### **Содержание**

Введение

**Глава 1** Кредит как экономическая категория

Необходимость кредита

Сущность кредита

Функции кредита

Законы кредита

Формы кредита

**Глава 2** Кредитование в рыночной экономике

Процент за кредит

Условия кредитования

**Глава 3** Проблемы кредитования в России и пути решения

Заключение

Приложения

Список литературы

**Введение**

Кредит – в переводе с латинского “ссуда”, “долг”. Как и любое общественное отношение, он имеет свою историю, отражающую развитие экономических связей в обществе.

Тема данной работы актуальна**,** поскольку кредитные отношения в современных условиях достигли наибольшего развития.

Кредит во многом является условием и предпосылкой развития современной экономики, неотъемлемым элементом экономического роста.

**Цель данной работы** – изучить и проанализировать значение кредита как экономической категории являющейся формой движения ссудного капитала.

Основная задача моей курсовой работы – охарактеризовать особенности различных форм кредита, рассмотреть его сущность, необходимость, основные функции, законы. И на основе этого сделать вывод об использовании кредита в современной отечественной практике, а также выявить существующие проблемы по использованию кредитов и рассмотреть пути их решения..

Объектом курсовой являются кредитные отношения.

При написании данной работы использовалась разнообразная литература

посвященная вопросам кредитования, данные, размещенные в журналах «Вестник Банка России» и «Бизнес Обозрение», материалы периодической печати («Коммерсантъ», «Независимая Газета», «Российская Газета», «РБК», а также статистические данные и материалы из Интернета (официальный сайт ЦБ РФ - www.cbr.ru.; bunkir.ru; rusipoteka.ru).

**Глава 1 «Кредит как экономическая категория»**

**Необходимость кредита**

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.

Кредиторы, владеющие свободными ресурсами, только благодаря их передаче заемщику, имеют возможность получить от него дополнительные денежные средства. Кредит, предоставляемый в денежной форме, представляет собой новые платежные средства.

Возникновение кредита следует искать не в сфере производства продуктов для их внутреннего потребления, а в сфере обмена, где владельцы товаров противостоят друг другу как собственники, юридически самостоятельные лица, готовые вступить в экономические отношения. Товарообмен как перемещение товара из рук в руки, обмен услугами являются той почвой, где могут возникнуть и возникают отношения по поводу кредита. Движение стоимости - ядро движения кредита.

Конкретной экономической основой, на которой появляются и развиваются кредитные отношения, выступает кругооборот и оборот средств (капитала).

На базе неравномерности кругооборота и оборота капиталов естественным становится появление отношений, которые устраняют несоответствие между временем производства и временем обращения средств, разрешают относительное противоречие между временным оседанием средств и необходимостью их использования в экономике. Таким отношением является кредит.

Кредит становится неизбежным атрибутом товарного хозяйства. Кредит берут не потому, что заемщик беден, а потому, что у него в силу объективности кругооборота и оборота капитала в полной мере недостает собственных ресурсов, их нерационально накапливать про запас, они все время находятся в движении, в обороте.

Общество становится заинтересованным, во-первых, в том, чтобы избежать праздного омертвления высвободившихся ресурсов; во-вторых, в том, чтобы экономика развивалась непрерывно в расширенных масштабах.

Вместе с тем кругооборот и оборот капитала еще не в полной мере объясняет объективную необходимость кредита. Неравномерность кругооборота и оборота лишь характеризует факт высвобождения средств в одном звене и наличия потребности в них на другом участке; в кругообороте и обороте, следовательно, заложена возможность возникновения кредитных отношений.

Для того чтобы возможность кредита стала реальностью, нужны определенные условия, по крайней мере, два:

• участники кредитной сделки - кредитор и заемщик - должны выступать как юридически самостоятельные субъекты, материально гарантирующие выполнение обязательств, вытекающих из экономических связей;

• кредит становится необходимым в том случае, если происходит совпадение интересов кредитора и заемщика.

Для того чтобы кредитная сделка состоялась, требуется, чтобы ее участники взаимно проявили интерес к кредиту, обладающему определенными качествами. Эти интересы не есть нечто субъективное, регулируемое, в конечном счете, волей участников производственных отношений. Всякий интерес, порождающий действие, обусловлен прежде всего объективными процессами, конкретной ситуацией, делающей неизбежной возникающую взаимную заинтересованность.

На практике, например, предприятие как субъект кредита в силу кругооборота средств может испытывать потребность в привлечении дополнительных ресурсов в целях обеспечения непрерывности производства. Однако потребность в дополнительных ресурсах у заемщика не есть абсолютно обязательный фактор, обусловливающий выдачу кредита кредитором.

Банки как коллективные кредиторы обязаны проанализировать возможности выдачи ссуды заемщику, определить его реальную кредитоспособность в соответствии с требованиями возврата средств и содержанием кредитного договора.

**Сущность кредита.**

При раскрытии сущности кредита немаловажной характеристикой является доверие. Существует точка зрения на то, что отношения кредита - это прежде всего доверие. Такое суждение довольно распространено.

Рассказывают, что однажды к известному банкиру Ротшильду пришел незнакомый молодой человек и попросил у него взаймы 1 млн долл. Банкир так проникся симпатией и доверием к юноше, блондину с голубыми глазами, что предоставил ему эти деньги в кредит. “В кредите главное для меня, - отмечает Ротшильд, - это доверие”.

Немало сторонников другой точки зрения. Так, крупный немецкий экономист, профессор В. Лексис (1837-1914), известный по многочисленным работам в области теории денег и кредита, страхования и статистики, категорично утверждал, что ”доверие заимодавца для существа кредита решающего значения не имеет ...”, ежедневный опыт показывает, что заимодавцы (кредиторы) питают по отношению к платежеспособности и платеже-готовности должников больше недоверия, чем доверия: они поэтому требуют гарантий для обеспечения возможно более полной защиты своих интересов от потерь, связанных с кредитными отношениями.

Два противоположных мнения двух известных людей, практика и теоретика. Как это не покажется странным, но каждый из них оказывается в чем-то прав. К тому же слово “кредит” образовано от лат. credere, что означает “верить”.

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. Объектом приобретения за счет кредита выступают разнообразные ценности (вещи, товары). В этой связи кредит как экономическую категорию следует, прежде всего, рассматривать как определенный вид общественных отношений.

Однако кредит - не всякое общественное отношение, а лишь такое, которое отражает экономические связи, движение стоимости.

Как же можно определить сущность кредита? Прежде чем ответить на этот вопрос, важно уточнить, что вкладывается в понятие “cущность”. Необходимость в этом связана с тем, что сущность кредита отождествляется иногда с содержанием, природой и даже причиной возникновения. Эти понятия не тождественны. К примеру, содержание выражает как внутреннее состояние кредита, так и его внешние связи (с производством, обращением, другими экономическими категориями). Сущность же кредита обращена к внутренним его свойствам, выступает как главное в содержании этой экономической категории.

К сущности экономического явления тесно примыкает и его природа, трактуемая как врожденные свойства, естественное состояние, принадлежность кредита к какому-то определенному роду, в данном случае - к стоимости. В широком смысле природа кредита - это не какой-то его отдельные вид, а все кредитные отношения во всем многообразии их форм. Прирорда кредита - это, следовательно, не только сущность, но и форма существования.

При выявлении сущности кредита, как и сущности других экономических категорий, важно придерживаться следующих методологических принципов. Их можно свести к следующему.

Все разновидности кредита должны отражать его сущность независимо от той формы, в которой он выступает. Например, ссуда может обслуживать разнообразные долговременные и краткосрочные потребности (затраты на приобретение сырья, материалов, оборудования). Кредит может функционировать во внутреннем и внешнем экономических оборотах, в денежной и товарной формах. Однако независимо от потребностей, которые обслуживает кредит, его суть не меняется, кредит продолжает выражать характерные для него черты.

Вопрос о сущности кредита надо рассматривать по отношению к совокупности кредитных сделок. Если в одной из кредитных сделок заемщик не возвращает ссуду, то это еще не означает, что одно из свойств - *возвратность* становится не обязательным для кредита как экономической категории. Утрата одного из качеств в той или иной конкретной кредитной сделке не означает, что кредит теряет свою определенность и обособляемость.

### **Функции кредита**

Кредитный рынок выполняет макроэкономическую функцию. В современной экономике денежный капитал накапливается в основном в виде денежного ссудного капитала. Поэтому накопление денежного капитала важно не само по себе как обособленный процесс, а, прежде всего, с точки зрения его воздействия на весь ход воспроизводства, т.е. в макроэкономическом аспекте.

Через кредитную систему реализуются сущность и функции кредита. Кредит - есть движение ссудного капитала, который отдается в ссуду на условиях возвратности за определенный процент.

**Кредит выполняет следующие функции.**

**1. Аккумуляция и мобилизация денежного капитала; обслуживание товарооборота.**

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

**2. Перераспределительная функция.**

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

**3. Экономия издержек обращения.**

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

**4. Ускорение концентрации и централизации капитала.**

Процесс концентрации капитала является необходимым условием стабильности развития экономики и приоритетной целью любого субъекта хозяйствования. Реальную помощь в решении этой задачи оказывают заемные средства, позволяющие существенно расширить масштаб производства (или иной хозяйственной операции) и, таким образом, обеспечить дополнительную массу прибыли. Даже с учетом необходимости выделения части ее для расчета с кредитором привлечение кредитных ресурсов более оправданно, чем ориентация исключительно на собственные средства.

**Ускорение научно-технического прогресса**

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

**Законы кредита**

Представление общества о кредите не может быть полным без раскрытия законов его движения. Знание законов, налаживание механизма их реализации дает возможность наиболее успешно применять те ресурсы, которые дополнительно получают субъекты рынка в виде временно неиспользуемых стоимостей.

Экономические законы предполагают обнаружение устойчивой взаимосвязи между экономическими явлениями, в том числе между кредитом и другими экономическими категориями. Кредит представляет собой лишь элемент общей системы экономических отношений, его функционирование можно понять не в изолированности, не в отрыве от этих отношений, а во взаимосвязи и взаимодействии с ними. Как уже отмечалось, кредит тесно взаимодействует как с экономикой в целом, так и с отдельными ее секторами. Соприкасаясь с другими элементами производственных отношений, кредит тем не менее “не растворяет” в них свою сущность. Будучи зависимым от этих отношений, он сохраняет свою относительную самостоятельность. Законы кредита в общем виде можно определить как такие отношения, которые выражают единство зависимости кредита и его относительной самостоятельности.

У экономических законов, в том числе законов кредита, есть два фундаментальных признака: *необходимость и существенность.* Необходимость - основа закона. Без ее познания, без раскрытия неотвратимости той или иной зависимости кредита от других экономических отношений практически нет закона, а есть лишь описание всех и всяческих связей, характерных для экономических категорий. Закон, с одной стороны, не выражающий требуемых связей, “железной” необходимости, не может квалифицироваться как закон.

Необходимость, выражаемая законом, с другой стороны, должна совмещаться с сущностью кредита - признак существенности. Взаимодействуя с внешней средой, кредит остается самим собой. На него могут влиять различные экономические процессы, но его специфические черты от этого не исчезают. Вместе с тем кредит влияет на другие экономические отношения посредством присущих качеств (возвратности, срочности, платности и др.). В этом смысле связи, выражаемые законами кредита, устойчивы, постоянны. Там, где нет постоянства во взаимодействии, нет и закона кредита.

Помимо необходимости и существенности, экономические законы обладают и другими признаками, например объективностью.

На практике объективность экономических законов не достигается сама собой. Она становится возможной только при соблюдении интересов кредитора и заемщика, наличии определенных экономических условий.

К признакам закона относится также его всеобщность. Согласно данному признаку квалифицировать то или иное качество как закон, определенное развитие как закон развития можно только тогда, когда одно и то же событие возникло при сходных обстоятельствах, присущих всем явлениям.

В отличие от ряда общих экономических законов, регулирующих экономику в целом, законы кредита действуют лишь на базе тех отношений, суть которых они выражают.

Законы кредита конкретны. Затрагивая особые стороны движения кредита, они определяют направление его движения, связи со смежными экономическими категориями, зависимости от конкретных материальных процессов и т. д. В определенном смысле законы кредита более конкретны, чем законы воспроизводства и его отдельных фаз, так как они обусловлены спецификой рассматриваемой категории.

Законы кредита проявляются прежде всего как законы его движения. Кредит в качестве отношений между кредитором и заемщиком нельзя представить без движения *ссуженной стоимости*, без ее пространственного перехода от одного субъекта к другому, без временного функционирования в кругообороте средств заемщика. Движение составляет важнейшую характеристику кредита как стоимостного образования, характеристику более существенную, чем его свойство, то, без чего кредит не может существовать.

В связи с этим в перечне законов кредита следует особенно выделить закон, выражающий особенности движения ссуженной стоимости, закон *возвратности* кредита.

Закон *возвратности* кредита (в отличие от собственных или бюджетных ресурсов) отражает возвращение ссуженной стоимости к кредитору, к своему исходному пункту. В процессе возврата от заемщика к кредитору передается именно та ссуженная стоимость, которая ранее была передана во временное пользование. Важно здесь и то, что возвратность ссуженной стоимости - это возвратность в квадрате, поскольку средства возвращаются не только к заемщику, совершив свой кругооборот, но от него к юридической исходной точке.

Рассматривая законы кредита, следует признать, что движение ссуженной стоимости зависит от источников ее образования. Если такая зависимость существует, то ее можно выразить в виде определенного закона. При кредите осуществляется взаимодействие с реально созданными стоимостями, его движение во многом обусловлено следующим обстоятельством: имеются ли в распоряжении кредитора реальные средства, которые могут быть переданы заемщику. Закон, регулирующий зависимость кредита от источников его образования, определим как закон равновесия между высвобождаемыми и перераспределяемыми на началах возвратности ресурсами.

К законам кредита можно отнести также *закон сохранения ссуженной* *стоимости.* Средства, предоставляемые во временное пользование, возвратившись к кредитору, не теряют не только своих потребительских свойств, но и своей стоимости; ссуженная стоимость, возвратившись из хозяйства заемщика, предстает в своем первозданном равноценном виде, готовая вступить в новый оборот. В отличие от средств производства, частично или полностью перенесших часть своей стоимости на готовый продукт, ссуженная стоимость возвращается в своем постоянном равноценном качестве, обладая теми же потенциальными свойствами, что и при первичном вступлении в оборот.

Рассмотренные законы движения кредита имеют для практики большое значение. Отход от их требований, нарушение их сущности может отрицательно повлиять на денежный оборот, снизить роль кредита в народном хозяйстве.

Знание и учет законов кредита выступают наиболее важной задачей государства и банков в регулировании экономики страны.

**Формы кредита**

**К**лассификацию кредита традиционно принято осуществлять по нескольким базовым признакам. К важнейшим из них относятся категория кредитора и заемщика, а так же форма, в которой предоставляется конкретная ссуда. Исходя из этого, следует выделить следующие шесть достаточно самостоятельных форм кредита, каждая из которых, в свою очередь, распадается на несколько разновидностей по более детализированным классификационным параметрам.

**Банковский кредит** одна из наиболее распространенных форм кредитных отношений в экономике, объектом которых выступает процесс передачи в ссуду денежных средств.Банковский кредит представляется, исключительно, кредитно-финансовыми организациями, имеющими лицензию на осуществление подобных операций от Центрального Банка. В роли заемщика выступают юридические лица, инструментом кредитных отношений является кредитный договор. Доход по этой форме кредита банк получает в виде ссудного процента или банковского процента**.**

**Банковский кредит классифицируется по ряду признаков:**

**1. По срокам погашения:**

*Краткосрочные ссуды* предоставляются на восполнение временного недостатка собственных оборотных средств заемщика. Срок до года. Ставка процента по этим ссудам, обратно пропорциональна сроку возврата кредита. Краткосрочный кредит обслуживает сферу обращения.

*Среднесрочные ссуды*, предоставляются на срок от одного года до трех лет на цели производства и коммерческого характера.

*Долгосрочные ссуды* используются в инвестиционных целях. Они обслуживают движение основных средств, отличаясь большими объемами передаваемых кредитных ресурсов. Применяются при кредитовании реконструкции, технического перевооружения, новом строительстве на предприятиях всех сфер деятельности. Особое развитие долгосрочные ссуды получили в капитальном строительстве, топливно-энергетическом комплексе. Средний срок погашения от 3 до 5 лет.

*Онкольные ссуды*, подлежащие возврату в фиксированный срок после получения официального уведомления от кредитора (срок погашения изначально не указан).

**2. По способам погашения**.

*Ссуды, погашаемые единовременным взносом со стороны заемщика*. Это традиционная форма возврата краткосрочных ссуд, является оптимальной, т.к. не требует использования механизма дифференцированного процента.

*Ссуды, погашаемые в рассрочку в течение всего срока действия кредитного договора***.** Конкретные условия возврата определяются договором. Всегда используются при долгосрочных ссудах.

**3. По способам взимания ссудного процента**.

*Ссуды, процент по которым выплачивается в момент ее общего погашения*.

*Ссуды, процент по которым выплачивается равномерными взносами заемщика в течение всего срока действия кредитного договора*.

*Ссуды, процент по которым удерживается банком в момент непосредственной выдачи заемщику ссуды*.

**4. По способам предоставления кредита**.

*Компенсационные кредиты*, направляемые на расчетный счет заемщика для компенсации последнему его собственных затрат, в т.ч. авансового характера.

*Платные кредиты*. В этом случае кредиты поступают непосредственно на оплату расчетно-денежных документов, предъявленных заемщику для погашения.

**5. По методам кредитования**.

*Разовые кредиты*, предоставляемые в срок и на сумму, предусмотренные в договоре, заключенном сторонами.

*Кредитная линия* - это юридически оформленное обязательство банка перед заемщиком предоставить ему в течение определенного периода времени кредиты в пределах согласованного лимита.

Кредитные линии бывают:

* возобновляемые - это твердое обязательство банка выдать ссуду, клиенту который испытывает временную нехватку оборотных средств. Заемщик, погасив часть кредита может рассчитывать на получение новой ссуды в пределах установленного лимита и срока действия договора.
* сезонная кредитная линия предоставляется банком, если у фирмы периодически возникают потребности в оборотных средствах, связанных с сезонной цикличностью или необходимостью образования запасов на складе.

**Овердрафт** - это краткосрочный кредит, который предоставляется путем списания средств по счету клиента, сверх остатка средств на счете. В результате этого, на счете клиента образуется дебетовое сальдо. Овердрафт - это отрицательный баланс на текущем счете клиента. Овердрафт может быть разрешенным, т.е. предварительно согласованным с банком и неразрешенным, когда клиент выписывает чек или платежный документ, не имея на это разрешение банка. Процент по овердрафту начисляется ежедневно на непогашенный остаток, и клиент платит только за фактически использованные им суммы

**6. По видам процентных ставок.**

*Кредиты с фиксированной процентной ставкой*, которая устанавливается на весь период кредитования и не подлежит пересмотру. В этом случае заемщик принимает на себя обязательство оплатить проценты по неизменной согласованной ставке за пользование кредитом вне зависимости от изменения коньюктуры на рынке процентных ставок. Фиксированные процентные ставки применяются при краткосрочном кредитовании.

*Плавающие процентные ставки*. Это ставки, которые постоянно изменяются в зависимости от ситуации, складывающейся на кредитном и финансовом рынке.

*Ступенчатые*. Эти процентные ставки периодически пересматриваются. Используются в период сильной инфляции.

**7. По числу кредитов**.

*Кредиты, предоставленные одним банком*.

*Синдицированные кредиты*, предоставленные двумя или более кредиторами, объединившимися в синдикат, одному заемщику.

*Параллельные кредиты*, в этом случае каждый банк проводит переговоры с клиентом отдельно, а затем, после согласования с заемщиком условий сделки, заключается общий договор.

**8. Наличие обеспечения**.

*Доверительные ссуды*, единственной формой обеспечения возврата которых является кредитный договор. Этот вид кредита не имеет конкретного обеспечения и поэтому предоставляется, как правило, первоклассным по кредитоспособности клиентам, с которым банк имеет давние связи и не имеет претензий по оформлявшимся ранее кредитам.

*Контокоррентный кредит*.Контокоррентный кредит выдается при использовании контокоррентного счета, который открывается клиентам, с которыми банк имеет длительные доверительные отношения, предприятиям с исключительно высокой кредитной репутацией.

*Договор залога*. Залог имущества (движимого и недвижимого) означает, что кредитор залогодержатель вправе реализовать это имущество, если обеспеченное залогом обязательство не будет выполнено. Залог должен обеспечить не только возврат ссуды, но и уплату соответствующих процентов и неустоек по договору, предусмотренных в случае его невыполнения.

*Договор поручительства*. По этому договору поручитель обязывается перед кредитором другого лица (заемщика, должника) отвечать за исполнение последним своего обязательства. Заемщик и поручитель отвечают перед кредитором как солидарные должники**.**

*Гарантия*. Это особый вид договора поручительства для обеспечения обязательства между юридическими лицами. Гарантом может быть любое юридическое лицо, устойчивое в финансовом плане.

*Страхование кредитных рисков*. Предприятие - заемщик заключает со страховой компанией договор страхования, в котором предусматривается, что в случае непогашения кредита в установленный срок страховщик выплачивает банку, выдавшему кредит, возмещение в размере от 50 до 90 % не погашенной заемщиком суммы кредита, включая проценты за пользование кредитом.

**9. Целевое назначение кредита**.

*Ссуды общего характера*, используются заемщиком по своему усмотрению для удовлетворения любых потребностей в финансовых ресурсах.

*Целевые ссуды*, предполагающие необходимость для заемщика использовать выделенные банком ресурсы исключительно для решения задач, определенных условиями кредитного договора.

**10. Категории потенциальных заемщиков**.

*Аграрные ссуды*, характерной их особенностью является четко выраженный сезонный характер, обусловленный спецификой сельскохозяйственного производства.

*Коммерческие ссуды*, предоставляемые субъектам хозяйствования, функционирующим в сфере торговли и услуг.Составляют основной объем кредитных операций российских банков.

*Ссуды посредникам на фондовой бирже*, предоставляемые банками брокерским, маклерским и дилерским фирмам, осуществляющим операции по купле - продаже ценных бумаг**.**

*Ипотечные ссуды*. Выдаются на приобретение либо строительство жилья, либо покупку земли. Предоставляют кредит банки и специализированные кредитно - финансовые институты. Кредит выдается в рассрочку. Процент колеблется от 15 до 30 % годовых.

**Международный кредит** носит как частный, так и государственный характер, отражая движение ссудного капитала в сфере международных экономических и валютно - финансовых отношений.

**Коммерческий кредит -** можно охарактеризовать как кредит, предоставляемый в товарной форме продавцами покупателям в виде отсрочки платежа за проданные товары. Он предоставляется под обязательства должника (покупателя) погасить в определенный срок как сумму основного долга, так и начисляемые проценты.

Применение коммерческого кредита требует наличия у продавца достаточного резервного капитала на случай замедления поступлений от должников.

Выделяют пять основных способов предоставления коммерческого кредита:

1. вексельный способ;
2. открытый счет;
3. скидка при условии оплаты в определенный срок;
4. сезонный кредит;
5. консигнация.

**Потребительский кредит** - как правило, предоставляется торговыми компаниями, банками и специализированными кредитно-финансовыми институтами для приобретения населением товаров и услуг с рассрочкой платежа. Обычно с помощью такого кредита реализуются товары длительного пользования (автомобили, холодильники, мебель, бытовая техника). Население в промышленно развитых странах тратит от 10 до 20 % своих ежегодных доходов на покрытие потребительского кредита. В случае неуплаты по нему имущество изымается кредитором.

*Ипотечный кредит* выдается на приобретение либо строительство жилья, покупку земли. Предоставляют его банки (кроме инвестиционных) и специализированные кредитно- финансовые институты. Кредит выдается также в рассрочку. Наиболее высокий уровень ипотечного кредита - в США, Канаде, Англии. Процент по кредиту колеблется в зависимости от экономической конъюнктуры - от 15 до 30 и более.

Ипотека в России развивается более стремительно, чем ожидали аналитики. Процентные ставки постепенно преодолевают десятипроцентный рубеж, а сроки кредитования уже перевалили за четверть века.

Сегодня отсутствие в ассортименте крупного банка ипотечной программы уже становится редкостью. Только за 2005 год состав ипотечных кредиторов увеличился почти на два десятка. Теперь на рынке жилищного кредитования, по данным аналитиков, предлагается около двух сотен различных программ. Правда, в их число попадают не только ипотечные продукты в классическом определении (то есть займы под залог приобретаемой недвижимости), но и другие варианты кредитования жилья. Например, программа Сбербанка, по которой залог является лишь одним из дополнительных способов обеспечения. Кредиты здесь могут быть выданы под поручительство третьих лиц без залога.

**Государственный кредит** следует разделять на собственно государственный кредит и государственный долг. В первом случае кредитные институты государства (банки и другие кредитно-финансовые институты) кредитуют различные секторы экономики. Во втором случае государство заимствует денежные средства у банков и других кредитно-финансовых институтов на рынке капиталов для финансирования бюджетного дефицита и государственного долга. При этом кроме кредитных институтов, государственные облигации покупают население, юридические лица, т.е. различные предприятия и компании.

**Международный кредит**носит как частный, так и государственный характер, отражая движение ссудного капитала в сфере международных экономических и валютно-финансовых отношений.

*Ростовщический кредит* сохраняется как анахронизм в ряде развивающихся стран, где слабо развита кредитная система. Обычно такой кредит выдают индивидуальные лица, меняльные конторы, некоторые банки. Особенность этого кредита - чрезвычайно высокие проценты (от 30 до 200 и выше).

Само собой разумеется, что любой из этих способов может быть наиболее эффективным в конкретных рыночных условиях. Выбор наиболее эффективного способа - главная задача кредитной политики каждой корпорации.

**Межбанковские кредиты (МБК)** - это кредиты, предоставляемые одними банками другим, или депозиты банков, размещаемы в других банках. Субъектами кредитных отношений в данном случае являются банки - коммерческие и центральные. Банки, располагающие свободными кредитными ресурсами, продают их на рынке МБК - денежном рынке. С помощью МБК банки могут оперативно управлять своей ликвидностью, быстро привлекать средства в случае необходимости или размещать временно свободные кредитные ресурсы.

Участниками рынка МБК являются банки, которые проводят свои операции нерегулярно, в зависимости от складывающихся финансовых условий. Наиболее активные операторы рынка МБК - банки-дилеры, действующие от своего имени и за свой счет, которые могут выступать в качестве заемщиков или кредиторов. Их доход - процентная маржа, разница между ставками размещения и привлечения средств. Операционные системы, например REUTERS DEALING, обеспечивают технические возможности для оперативного совершения сделок. Банки получают стандартную информацию (текущие котировки, условия и пр.), а также определенный инструментарий для совершения сделок. Доход операционных систем складывается из комиссионных и абонентной платы участников расчетов.

Цена кредитных ресурсов - процентная ставка по кредиту на рынке МБК - складывается при взаимодействии спроса и предложения. Представление о состоянии рынка МБК дают определенные показатели:

MIBOR (Moscow Interbank Offered Rate) - средняя ставка по предложениям на продажу;

MIBID (Moscow Interbank Bid) - средняя ставка по предложениям на покупку;

MIACR (Moscow Interbank Actual Credit Rate) - средневзвешенная фактическая процентная станка по краткосрочным МБК.

Перечисленные показатели исчисляются Банком России по крупнейшим банкам России - участникам ринка МБК. Применяется также показатель INSTAR - средневзвешенная ставка по краткосрочным МБК,

Уровень процентных ставок па рынке МБК дифференцируется в зависимости от сроков кредитования.

Банк может предоставлять клиентам **вексельный кредит** - кредит, выдаваемый для приобретения пакета векселей банка с целью дальнейшего их применения в качестве платежного средства. Условие получения такого кредита - согласие контрагентов заемщика на расчеты векселями.

Банк предоставляет заемщику кредит в виде пакета собственных векселей, которыми последний оплачивает товары или услуги. Обычно по такому кредиту устанавливаются специальные минимальные процентные ставки. Заемщик (он же векселедержатель) предоставляет банку обеспечение возврата кредита и в обусловленный кредитным договором срок погашает ссуду. Банковские векселя предъявляются векселедержателями к оплате банку-эмитенту по мере наступлении сроков их погашения

Учет векселей - это покупка векселей банком до наступления срока платежа с дисконтом. Учитывая вексель, банк предоставляет предъявителю (законному держателю) векселя учетно-вексельный кредит, который подразделяется на предъявительский и векселедательский.

Предъявительский учетно-вексельный кредит открывается для учета передаваемых клиентом банку векселей. Банк заключает с клиентом-предъявителем договор учетного кредита, согласно которому банк обязуется покупать у этого клиента векселя практически любых векселедателей независимо от того, являются они клиентами данного банка или нет. Гарантией погашения данного кредита является индоссамент предъявителя, предполагающий возможность обращения на него регрессивного иска.

При векселедательском кредитовании банк, заключая договор клиентом, обязуется покупать выданные заемщиком векселя у любых предъявителей, давая тем самым ему возможность оплачивая векселями поставку товаров и оказание услуг.

Особенность учетно-вексельного кредита в том, что банк будет требовать погашения не от непосредственного получателя денег, от должника по векселю. Право требования к предъявителю векселя возникает только в случае, если должник по векселю не выполнит в срок обязательства.

Конъюнктура российского рынка межбанковских кредитов (МБК) в 2005 г. определялась теми же факторами, что и в предшествовавшие годы. Операции Банка России по приобретению иностранной валюты, направленные на сглаживание курсовой динамики, способствовали увеличению рублевой ликвидности кредитных организаций. Среднегодовые остатки на корреспондентских счетах коммерческих банков в Банке России почти на 25% превысили аналогичный показатель 2004 года. Улучшалось финансовое состояние крупнейших кредитных организаций. Эти факторы способствовали дальнейшему снижению ставок межбанковского кредитования. Согласно данным отчетности по процентной политике российских коммерческих банков среднегодовая ставка по однодневным рублевым межбанковским кредитам снизилась с 3,7% годовых в 2004 г. до 2,7% годовых в 2005 году.

Сглаживанию пиков межбанковских кредитных ставок и, соответственно, снижению общего уровня ставок и уменьшению их волатильности способствовали также операции Банка России по рефинансированию кредитных организаций, прежде всего операции прямого РЕПО и внутридневного кредитования. Расширение круга банков, имеющих доступ к инструментам рефинансирования кредитных организаций Банком России, и снижение ставок по таким инструментам способствовало увеличению объемов операций по рефинансированию, а также усилению влияния этих операций на конъюнктуру денежного рынка. Рост ставок на мировом денежном рынке и умеренное снижение номинального курса рубля к доллару США способствовали восстановлению сравнительной привлекательности валютных инструментов и сдерживали снижение ставок по рублевым инструментам.

Активность участников рынка МБК в 2005 г. заметно повысилась. Согласно данным сводного бухгалтерского баланса действующих кредитных организаций общий объем выданных межбанковских кредитов на конец года составил 668 млрд. руб., что на 57% выше аналогичного показателя на начало периода. Рост объемов операций отмечался на всех сегментах рынка.

Объем просроченной задолженности по размещенным МБК к концу 2005 г. значительно сократился, составив 0,2 млрд. руб. против 3,3 млрд. руб. на начало года. В итоге доля просроченной задолженности в общем объеме размещенных МБК уменьшилась за рассматриваемый период с 0,78% до 0,03%. Наибольший объем просроченной задолженности приходился на рублевый сегмент рынка, где ее доля составила 0,06% от размещенных МБК. Доля просроченной задолженности в общем объеме размещенных валютных МБК составляла 0,01%.

В 2005 г. рынок МБК по-прежнему был ориентирован на сверхкраткосрочные сделки. По данным сводного баланса кредитных организаций на 1.01.2006, на долю кредитов на срок до 30 дней приходилось 67% требований по размещенным МБК.

Как и ранее, большая часть операций на рынке МБК была сконцентрирована в Московском регионе. Доля московских банков в общем объеме требований по размещенным МБК в рублях и в иностранной валюте составила 87%, в объеме привлеченных МБК - 92%.

## **Глава 2 «Кредитование в рыночной экономике»**

## **Процент за кредит**

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

Существует тесная связь между ссудным процентом и прибылью. Она проявляется в том, что обе категории представляют собой определенную часть вновь созданной стоимости. Однако, если прибыль (доход), остающаяся в распоряжении предприятия-заемщика, в дальнейшем используется как источник для удовлетворения нужд предприятия, то ссудный процент как доход банка-кредитора покрывает прежде всего расходы банка. Оставшаяся его часть идет на отчисления в бюджет в виде налога, выплату дивидендов и отчислений в фонды банка. Часть вновь созданной стоимости, поступающей к кредитору, служит определенной платой заемщика за пользование кредитом, а также за возможность удовлетворения потребности в денежных средствах.

Таким образом, процент выступает как эквивалент потребительной стоимости кредита. Поэтому, проявляясь как экономическое отношение, возникающее на базе кредита, ссудный процент представляет собой своеобразную цену ссуды, гарантирующую рациональное использование ссуженной стоимости и сохранение массы кредитных ресурсов. Ссудный процент выполняет функции стимулирующую и гарантии сохранения ссужаемой стоимости, т.е. возврата кредитору кредитных средств в полном размере.

Стимулирующее влияние ссудного процента следует рассматривать прежде всего как воздействие на функционирование заемных средств в обороте хозяйственных организаций. Эта функция направлена на эффективное использование ссужаемой стоимости. С позиции кредитора стимулирующая функция ссудного процента позволяет ему получить максимальную прибыль в условиях рыночной конкуренции.

При рассмотрении процента в функции гарантии сохранения ссужаемой стоимости и избежания потерь (наличие риска!) следует учитывать многие факторы и, прежде всего, срок кредита, его размер, наличие обеспечения ссуды и вероятность своевременного выполнения обязательств перед кредитором.

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 также риска упущенной выгоды от колебания процентных ставок на рынке кредитных ресурсов. Вот почему обычно ссудный процент тем выше, чем длительнее срок займа.

Зависимость уровня процента от размера кредита связана и с тем, что при больших суммах займа увеличивается риск, оцениваемый размером потерь кредитора от неплатежеспособности заемщика (вероятность одновременного банкротства нескольких заемщиков значительно меньше, чем вероятность банкротства одного). Таким образом, при одинаковом размере выданных ссуд риск кредитора меньше в случае размещения ссуд у нескольких клиентов.

В то же время обслуживание мелких ссуд связано с относительно высокими издержками банка и нередко представляется невыгодным. Ссуды, недостаточно обеспеченные залогом имущества или обязательствами гаранта (третьего лица), более дорогие по сравнению с обеспеченными кредитами. 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.

Если рассмотреть на макроуровне факторы, влияющие на процентную политику, то они сводятся в конечном счете к соотношению между спросом и предложением на денежный товар, к регулирующей роли центрального банка государства, пытающегося устанавливать с учетом экономической ситуации границы процентных ставок для коммерческих банков.

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.

Колебание уровня процентных ставок - явление закономерное, однако при этом должны учитываться закономерности развития рынка ссудных капиталов. Процент за кредит используется и для регулирования кредитных отношений с коммерческими банками. Банк России, располагая определенной частью ссудного фонда (кредитными ресурсами), может направлять ее на предоставление ссуд коммерческим банкам. В банковской практике такие кредиты принято называть *централизованными*.

Предполагается, что удорожание кредита ограничит возможности привлечения заемщиками средств со стороны и заставит их решать свои финансовые проблемы за счет повышения эффективности производства и снижения себестоимости продукции. Однако необходимого влияния данная мера пока не оказывает.

При расчете размеров платы за кредит используются различные методы. Например, по правилам так называемого немецкого коммерческого расчета при исчислении платы за кредит месяц считается за 30 дней, а в году 360 дней. По французскому, или европейскому методу число дней в каждом месяце берется точно по календарю, а в году всегда считается 360 дней. По английскому методу число дней в каждом месяце и в году определяется точно по календарю.

Банковская система России пока слабо выполняет одну из своих главных функций - кредитование реального сектора экономики. В числе факторов, сдерживающих развитие кредитования экономики, сами банки на первое место ставят кредитные риски, отводя на их долю 55-60% от совокупного влияния всех сдерживающих факторов.

Как известно, кредиты делятся на краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные. В развитых странах, как правило, краткосрочными считается кредиты на срок до одного года, среднесрочными - до 7-8 лет, долгосрочными - от 8 лет и больше. В России краткосрочными считаются ссуды, предоставленные на срок до полугода, среднесрочными - от полугода до года, долгосрочными - свыше года.

В США средне- и долгосрочные ссуды составляют примерно 60% от общего объема кредитов, во Франции - 64%. В России преобладают краткосрочные кредиты, недостаточное предложение долгосрочных кредитов является одной из основных проблем не только кредитных рынков, но и всей экономики в целом.

На данный момент доля кредитования среднего и малого бизнеса (далее - СМБ) составляет, по разным сведениям, всего от 2-х до 5-ти % в общем портфеле кредитов, и лишь 16 % предприятий пользуются банковским займом для решения текущих задач бизнеса. Тем временем, более половины предпринимателей сетуют на то, что денег хватает только на поддержание дела, но - не на развитие.

Однако кредитование бизнеса для банка может быть выгодным бизнесом, если правильно подходить к делу и уметь находить пути снижения издержек. Что касается минимального порога для кредита, то есть банки, предоставляющие совсем небольшие кредиты в 10-15 тысяч у.е. Особенно это актуально для региональных банков, для которых налаживание полноценной розницы часто трудоемко из-за высокой конкуренции с крупными столичными банками, владеющими продвинутыми технологиями.

Среди тенденций, отмеченных банками, выдающими кредиты предпринимателям, наблюдается популярность небольших кредитов средней продолжительностью на один год. В основном, берут их индивидуальные предприниматели, гораздо реже - различные АО и ООО.

Сбербанк России за последние четыре года удвоил объем кредитов малым предприятиям. Как сообщил президент - председатель правления банка Андрей Казьмин на заседании "круглого стола" в Торгово-промышленной палате, по состоянию на начало 2006 года доля задолженности субъектов малого предпринимательства в совокупном кредитном портфеле Сбербанка, который превышает 1 трлн. рублей, составляла 13,2% против 5,9% на 1 января 2001 года. При этом темп прироста объема кредитов малым предприятиям, по его словам, в два раза превышал темп увеличения кредитного портфеля в целом. Так, в 2001 году, Сбербанком было выдано субъектам малого предпринимательства около 50 тыс. кредитов на общую сумму 108 млрд. рублей, а в 2004 году - 110,6 тыс. кредитов на 550 млрд. рублей. При этом остаток ссудной задолженности по малому предпринимательству к 1 января 2006 года достиг 146 млрд. рублей против 30,7 млрд. рублей в начале 2001 года. Глава Сбербанка отметил, что из этой суммы 24%, или 35 млрд. рублей, приходится на индивидуальных предпринимателей, то есть на самых мелких и кропотливых с точки зрения работы заемщиков. Говоря об отраслевой структуре портфеля кредитов малому предпринимательству, А.Казьмин сообщил, что около 70% таких ссуд приходится на предприятия торговли и общественного питания, однако в 2005 году было отмечено существенное увеличение доли кредитов строительным, промышленным и сельскохозяйственным предприятиям.

Банковские кредиты составляют всего лишь 7-8 процентов в общем объеме инвестиций в экономику страны, но даже из этой, и без того малой доли, порядка 2-3 процентов приходится на кредиты иностранных банков.

Для расширения кредитования баллами реального сектора нужна серьезная поддержка государства, разработка и реализация соответствующих государственных программ, льгот их участникам, создание «баллов развития», государственные гарантии и страхование выданных кредитов. Было бы целесообразно выделение в госбюджете "отельной строки" для бюджетного субсидирования процентных ставок и выдачи государственных гарантий по подобным кредитам. Кроме того, как отметил глава Сбербанка, необходимо внесение изменений в налоговое законодательство и ряд нормативных актов ЦБ РФ.

## **Условия кредитования.**

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. Обеспечение - это виды и формы гарантированных обязательств заемщика перед кредитором (банком) по возвращению кредита в случае его возможного не возврата заемщиком.

По мнению банкиров необходимо иметь три "пояса безопасности;, защищающих кредитора от невозвращения заемщиком кредитного договора.

" Первый пояс" - это поток наличности, доход - главный источник погашения кредита заемщиком.

"Второй пояс" - это активы, предлагаемые заемщиком в качестве обеспечения погашения кредита.

" Третий пояс" связан с гарантиями, которые дают юридические лица в качестве обеспечения кредита.

Гражданским кодексом РФ предусмотрено, что исполнение основного обязательства может подкрепляться такими средствами обеспечения как: залог, неустойка, банковская гарантия, поручительство, задаток, а также 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 предприятия - это возможность и способность своевременно погасить все виды обязательств и задолженности.

Кредитоспособность - возможность предприятия 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.

В солидных банках кредитная заявка рассматривается в составе пакета сопроводительных документов, в т. ч.:

1. **нотариально заверенные копии учредительных документов компании заемщика**;
2. **финансовый отчет**, включающий баланс предприятия и приложения к нему за последние три года.
3. **отчет о движении кассовых поступлений**. Он основан на сопоставлении балансов компании за два отчетных периода и позволяет определить изменения различных статей и движения фондов. Отчет дает полную картину использования дефицита ресурсов, времени высвобождения фондов и образование дефицита кассовых поступлений и т.д.
4. **внутренние финансовые отчеты**, которые более детально характеризуют финансовое положение компании, изменение ее потребностей в ресурсах в течении года, поквартально или помесячно.
5. **данные внутреннего оперативного учета,** касающиеся текущих операций и продаж, величины запасов.
6. **прогноз финансирования**, который содержит оценки будущих продаж, расходов, издержек производства продукции, дебиторской задолженности, оборачиваемости запасов, потребности в денежной наличности, капиталовложениях и т.д.
7. **бизнес - план.** Многие кредитные заявки связаны с финансированием начинающих предприятий, которые еще не имеют финансовых отчетов и другой документации. В этом случае предприятие - заемщик предоставляет в банк подробный бизнес - план, который должен содержать сведения о целях проекта и методах его осуществления.
8. **кредитная заявка**, содержащая исходные данные о запрашиваемой ссуде, целях, на которые она предназначена, сумме, сроке погашения и предлагаемом обеспечении;

Цели и задачи анализа кредитоспособности заключаются 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. Все это обуславливает необходимость оценки банком не только платежеспособности клиента на определенную дату, но и прогноз его устойчивости на перспективу. Объективная оценка финансовой устойчивости заемщика, учет возможных рисков по кредитным операциям позволяют банку эффективно управлять кредитными ресурсами и получать прибыль.

Анализ кредитоспособности клиента в соответствии с основными принципами кредитования, содержащимися в методике CAMPARI, заключается в поочередном выделении из кредитной заявки и прилагаемых финансовых документов наиболее существенных факторов, определяющих деятельность клиента, а их оценки и уточнения после личной встречи с клиентом.

Название **CAMPARI** образуется из начальных букв следующих слов:

**C - character** - репутация, характеристика (личные качества) клиента;

**A - ability** - способность к возврату ссуды;

**M - marge** - маржа, доходность;

**P - purpose** - целевое назначение ссуды;

**A - amount** - размер ссуды;

**R - repayment** - условия погашения кредита;

**I - insurance** - обеспечение, страхование риска непогашения ссуды.

Эти понятия объединенные в систему **CAMPARI**, представляет собой совокупность оценочных параметров, которые помогают сопоставить множество фактов, связанных с выявлением потенциального риска выдачи конкретной ссуды.

Итогом всей проделанной кредитным отделом работой является составление **"Заключения кредитного работника на заявку"** которое имеет следующие разделы:

1. Организационно - правовая форма заявителя;
2. Наименование банка, где открыт расчетный счет заемщика;
3. Наличие задолженности по ссудам;
4. Финансовое состояние заявителя: коэффициент ликвидности, коэффициент промежуточного покрытия, коэффициент покрытия, коэффициент независимости, класс кредитоспособности, объем реализации, объем прибыли, объем активов, объем просроченных платежей.
5. Поступление средств на расчетный счет;
6. Оценка управления и состояния учета;
7. Соответствие целевой направленности ссуды приоритетам кредитной политики банка;
8. Предложение целесообразных способов обеспечения возвратности кредита;
9. Проект решения.

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. (расчеты по банковским ипотечным калькуляторам).

Разница объясняется тем, что по программе Сбербанка на руках у заемщика после платежа по кредиту должна оставаться сумма не меньшая, чем официально установленный прожиточный минимум. Коммерческие банки смотрят на вещи более реально и требуют, чтобы выплаты по кредиту не превышали 40% ежемесячного дохода клиента.

Прописка и регистрация заемщика сейчас не играют никакой роли. А вот род занятий имеет значение. По мнению профессионалов, практически невозможно получить кредит тем, кто живет на гонорары, - адвокатам, фрилансерам, 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.

Меньше всего за прошедший год изменилось такое условие ипотеки, как обязательный первоначальный взнос. Правда, некоторые банки понизили его минимальный размер, и теперь он составляет от 10 до 30%. Во многих банках он непосредственно влияет на уровень процентной ставки: чем больше стартовый взнос, тем ниже ставка.

**Глава 3 «Проблемы кредитования в России и пути решения»**

Роль кредита характеризуется результатами его применения для экономики, государства и населения, а также особенностями методов, с помощью которых эти результаты достигаются. Что касается методов, то они в значительной мере обусловливаются возвратностью кредита и, как правило, платным предоставлением средств. Это повышает ответственность и усиливает заинтересованность участников кредитных операций, побуждая их к целесообразному предоставлению и использованию заемных средств.

По данным ФАС, на начало 2006 года объем рынка потребительского кредитования оценивается в 1,2 трлн руб. На долю десятки банков-лидеров в области потребительского кредитования приходится 70% объема рынка. По сравнению с прошлым годом в списке лидеров произошли изменения. Если на 1 января 2005 года первые пять мест занимали: Сбербанк, "Русский стандарт", ХКФ-банк, Райффайзенбанк, Росбанк, то на 1 января 2006 года места распределились следующим образом: Сбербанк, "Русский стандарт", Росбанк, "Уралсиб", ХКФ-банк. Свои позиции усилили "дочки" иностранных банков, в частности, ранее не входившие в двадцатку: Сити-банк, Финансбанк, Societe Generale. Заняли, соответственно, 10-е, 15-е и 16-е места. В ФАС также отметили существенное снижение доли Сбербанка - с 53 до 48%.

По статистике Центробанка, за последние три года объем выдаваемых банками розничных кредитов вырос в восемь раз, а уровень просрочки по ним - в 10,5 раз. Объем рынка потребкредитования ежегодно растет на 90-110%.

По данным ЦБ, у top-20 российских банков, на которые приходится около 68% всех кредитов населению, доля просрочки по розничным портфелям незначительна (около 1%).

В частности, у Сбербанка в течение 2005 года она не превышала 0,5%. В то же время в следующей тридцатке крупнейших банков она достигла 5,9% (данные на 1 декабря 2005 года), что в три раза превышает средний уровень по банковскому сектору. Доля проблемных ссуд в кредитных портфелях отдельных банков может доходить до 15% и даже более высокого уровня.

"За январь-ноябрь 2005 года просроченная задолженность населения в указанных банках возросла в 3,7 раза, к 1 декабря 2005 года составив 28% объема совокупной просроченной задолженности населения банковскому сектору",- пишет ЦБ в "Обзоре финансовой стабильности". По мнению ЦБ, такая динамика "ставит вопрос о необходимости снижения активности отдельных банков в сегменте потребительского кредитования в целях сохранения их финансовой устойчивости".

Обычно просроченным считается кредит, который не обслуживается заемщиком в течение 90 дней. Ожидания потенциальных потерь по "плохим" кредитам лучше всего отражает уровень сформированных банком резервов. На 60-й день просрочки по розничному кредиту банк создает резерв в размере 50% от его суммы, а на 90-й день - около 60%.

Например, у Хоум кредит энд Финанс банка (ХКФ-банк) резервы (по розничным кредитам и просроченной задолженности) на 1 марта 2006 года составили 4,3 млрд руб. при объеме кредитного портфеля 20,11 млрд руб., у его основного конкурента - "Русского стандарта" (PC) - 6,5 млрд руб. при кредитном портфеле в 99,935 млрд руб. Это означает, что качество портфеля ХКФ хуже. Причиной различий может быть использование банками разных методик начисления резервов, возможно, политика резервирования у ХКФбанка более консервативная.

Угрожающе растут невозврещенные гражданами кредиты. Россия переживает кредитный бум. Только за первые девять месяцев 2005 года общий объем ссудной задолженности физических лиц вырос вдвое.

Что касается инфраструктуры защиты потребительского кредитования, то здесь основные надежды возлагаются на закон о потребительском кредитовании, работа над которым идет с конца 2004 года. Необходимость принятия такого закона за прошедшее время только актуализировалась - объем кредитования физических лиц растет головокружительными темпами. Темпы роста невозврата потребительских кредитов вдвое превышают общую динамику роста кредиторской задолженности. По оценкам банкиров, в 2004 году в Москве на одно физическое лицо приходилось свыше 6500 рублей кредиторской задолженности. Причины кредитного бума легко объяснимы. По мнению начальника ГУ ЦБ по Новосибирской области Екатерины Жаботинской, население долго не допускалось к кредитным ресурсам и сейчас стихийно стремится наверстать упущенное, реально не оценивая свои финансовые возможности. А главное, в сложившейся ситуации виноваты сами банки, которые заманивают клиентов зачастую недобросовестными методами, неверно информируя заемщика о "беспроцентных" кредитах или сознательно "занижая" ставки по ним. Как правило, в итоге заемщик, ориентирующийся на заявленную банком процентную ставку, платит в разы больше за счет штрафных санкций.

Закон о потребительском кредитовании должен обеспечить прозрачность расчета процентной ставки по кредиту, чтобы потенциальный заемщик четко представлял, во сколько на самом деле обойдется ему приобретение того или иного товара в кредит. Закон должен предусмотреть ответственность кредитной организации за недобросовестную информацию заемщиков и ответственность заемщиков за недобросовестную оплату кредита. Кроме того, должны быть внесены изменения в законодательство о рекламе, поскольку сейчас федеральный закон о рекламе не распространяется на выдачу денежных средств заемщикам.

Банк России призывает банки более взвешенно подходить к выдаче потребительских кредитов. Банк России проводит мониторинг деятельности банков на рынке потребительского кредитования и на основании располагаемой отчетности, а также данных инспекционных проверок пытается оценить масштаб потенциальных проблем.

Центральный банк РФ к настоящему времени накопил в Центральном каталоге кредитных историй более 1 млн титульных частей кредитных историй с информацией о бюро кредитных историй /БКИ/, в которых хранятся соответствующие кредитные истории.

Центральный каталог кредитных историй создан Банком России в соответствии с федеральным законом от 30 декабря 2004 г М218-ФЗ "О кредитных историях" в целях сбора, хранения и представления субъектам и пользователям кредитных историй информации о бюро кредитных историй, в которых сформированы кредитные истории субъектов кредитных историй, а также для хранения баз данных БКИ, которые ликвидированы, реорганизованы либо исключены из государственного реестра БКИ. Передача титульных частей кредитных историй из БКИ в Центральный каталог кредитных историй производится с 29 марта 2006 г.

Закон о создании кредитных бюро вступил в силу с 1 июня 2005 года. Сегодня зарегистрировано более 85 кредитных бюро, из них 15 зарегистрированы в Москве. Бюро кредитных историй предназначено для сбора информации о заемщиках и контроля исполнения их обязательств перед банком.

Кредит играет большую роль в удовлетворении временной потребности в средствах, обусловленной сезонностью производства и реализации определенных видов продукции. Использование заемных средств позволяет образовать сезонные запасы и производить сезонные затраты предприятиями и организациями сезонных отраслей хозяйства. Здесь важно, что при применении кредита создаются благоприятные условия не только для успешной работы предприятий и организации сезонных отраслей хозяйства, но и для экономного использования ресурсов, поскольку эти предприятия и организации могут осуществлять свою деятельность при минимальном объеме собственных средств, а также уменьшении резервов, в том числе денежной их части.

Кредитные портфели российских банков выросли за январь 2005 года на 1,4% и составили 3,6 трлн руб., причем доля кредитов в чистых активах увеличилась за месяц еще на 1% и составляет теперь 56,5%. Доля потребительских кредитов в кредитных портфелях снизилась на 1%, и кредиты бизнесу смогли «отыграть» около 0,5%.

Несмотря на то, что в целом по банковской системе доля кредитов юрлицам несколько выросла, в top30 банков по объему кредитного портфеля доля юрлиц, напротив, снизилась на 3%. Максимальное снижение доли кредитов бизнесу у Импэксбанка - на 2,6% и МДМ-Банка - на 1,8%. Таким образом, можно говорить о том, что банки из top30 продолжают курс на розничный бизнес.

Не исключено, что банки из top30 выдали уже максимально возможный для них объем кредитов, и заемщики постепенно переходят к чуть менее крупным банкам. Например, у Международного Промышленного Банка доля кредитов в чистых активах составляет 89%, а у Сбербанка - 81%.

Объем выданных кредитов бизнесу вырос за январь 2005 года на 1,9% и составил 3,1 млрд руб. Рынок кредитов крупным и средним компаниям практически поделен, и изменения позиций в top30 незначительны.

Лидерами по приросту кредитов юрлицам стали, по итогам января 2005 года, БИН-Банк - портфель кредитов юрлицам вырос 11%, до 23 млрд руб.; «Собинбанк» - рост на 9%, до 13 млрд руб.; Росбанк - рост также на 9%, до 39 млрд руб. Тем не менее, существенный рост портфелей не обеспечил рост позиций в рейтинге.

По оценкам специалистов банка, совокупный спрос на кредиты малому бизнесу в России составляет примерно 7 млрд долларов, тогда как предложение не превышает 300 миллионов. Все больше банков включают в свои программы кредитование малого бизнеса. С марта 2005 года подобная программа начала действовать в «РосЕвроБанке». До конца года банк планирует выдать 20 млн. долл кредитов малым предприятиям. О запуске собственных программ по кредитованию малого предпринимательства заявили кредитные организации, реализующие данные программы совместно с международными организациями-донорами, такими как Европейский банк реконструкции и развития (КБ "Челиндбанк"), Международная финансовая компания (КБ "НБД", КБ "Уралтрансбанк"), USAID (КБ "Центр-Инвест", АКБ "Русский банкирский дом", СДМ-Банк) и другие (приложение 1).

Результаты применения кредита важны и многообразны. Кредит, используемый для возвратного предоставления средств, влияет на процессы производства, реализации и потребления продукции и на сферу денежного оборота.

Роль кредита проявляется в результатах, складывающихся при осуществлении различных видов его отношений, возникающих при коммерческом, банковском, потребительском, государственном и ипотечном кредитах. По каждому направлению влияния кредита доминирующее место занимает какой-либо вид кредитных отношений. Так, при реализации товаров с отсрочкой платежа основную роль играет коммерческий кредит. Напротив, при предоставлении взаймы денежных средств первостепенное значение имеет банковский кредит, занимающий ведущее место среди других форм кредита. Важное значение в современных условиях имеет развитие ипотечного кредитования.

По сравнению с США и Европой, где процентные ставки по ипотечным кредитам колеблются в пределах от 3 до 7%, российскую ипотеку дешевой не назовешь. Однако, начиная с осени прошлого года, ставки на рынке начали таять с удивительной скоростью. Об их снижении один за другим объявили "Дельтакредит", Городской ипотечный банк, Банк Москвы, Московский кредитный банк, "КИТ Финанс.

Тридцатилетний срок кредита перестал быть на нашем рынке нонсенсом еще осенью прошлого года. Сегодня так надолго деньги можно занять в банках, работающих по стандартам АИЖК, а также еще в пяти коммерческих. Основное ограничение при кредитовании на долгий срок - до погашения займа заемщик не должен выйти из трудоспособного возраста.

Первый этап становления рынка ипотеки к настоящему времени можно считать уже пройденным. Во многих регионах она стала стандартным продуктом, на который ориентируются покупатели жилья. По оценкам участников рынка, в этом году, как и в прошлом, он должен вырасти вдвое и достичь отметки $6 млрд. 2005 год был ознаменован появлением на рынке новых ипотечных игроков и расширением ассортимента ипотечных программ. Сейчас около 250 банков предоставляют свои услуги в сфере ипотечного кредитования. Конкурируя, банки становятся более лояльными к потенциальным заемщикам: ставки продолжают снижаться, более демократичными становятся требования к заемщикам. Так, если в прошлом году ставки по рублевым продуктам находились на уровне 15% годовых, то сегодня такие банки, как "Кит Финанс инвестиционный банк", Банк Москвы и Агентство по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК), предлагают программы с 13-процентной ставкой. По одной из программ АИЖК кредит жилья выдается под 12% в рублях (таблица 1).

Однако сейчас объемы ипотечного кредитования у некоторых банков начинают снижаться. Причина тому - отсутствие новых проектов строительства, дефицит жилья и, как результат, резкий рост цен на недвижимость. Наблюдатели оценивают сокращение предложения жилой недвижимости, например, на московском рынке вдвое по сравнению с аналогичным периодом 2005 года. Это связано с тем, что большинство застройщиков заморозили новые проекты в ожидании поправок к закону "О долевом строительстве жилья". Соответственно, цены только за первые два месяца 2006 года подскочили в среднем на 20-25%. Несмотря на бурное развитие ипотеки в целом, серьезного увеличения объемов выдаваемых кредитов не произошло, что связано, в частности, с продолжавшимся в этом году ростом цен на недвижимость (приложение 2).

**Таблица 1 Сведения об ипотечных жилищных кредитах, предоставленных кредитными организациями Российской Федерации физическим лицам в 2004 году** (млн. руб.)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование показателя | 1.07.04 | 1.10.04 | 1.01.05 |
| 1 | Предоставлено кредитов физическим лицам1 – всего | 547 280 | 856 531 | 1 212 871 |
| 1.1 | Из них  - ипотечных жилищных кредитов1 | 6 342 | 11 630 | 18 461 |
| 2 | Доля ипотечных жилищных кредитов в общем объеме предоставленных физическим лицам кредитов, % | 1,16 | 1,36 | 1,52 |
| 3 | Количество кредитных организаций, предоставлявших ипотечные жилищные кредиты, ед. | 144 | 181 | 218 |
| 4 | Количество субъектов Российской Федерации, заемщикам которых предоставлены ипотечные жилищные кредиты, ед. | 74 | 78 | 80 |
| 5 | Задолженность по ипотечным жилищным кредитам | 10 729 | 13 884 | 17 774 |
| 6 | Просроченная задолженность по ипотечным жилищным кредитам | 7 | 11 | 9 |
| 7 | Доля просроченной задолженности по ипотечным жилищным кредитам в объеме задолженности по ипотечным жилищным кредитам, % | 0,07 | 0,08 | 0,05 |

*1 Нарастающим итогом с начала года.*

«Безусловно, условия ипотечного кредитования в России еще далеки от западных стандартов. Но в условиях дефицита предложения жилья бессмысленно говорить об их улучшении, о снижении процентной ставки или увеличении сроков кредитования. Если вдруг каким-то чудом какой-нибудь банк предложит кредит на 50 лет под 5% годовых, это не окажет существенного влияния на рынок: приобрести на таких замечательных условиях будет просто нечего.», - по мнению газеты КоммерсантЪ, 21.03.2006.

Велика роль кредита и в расширении производства. Заемные средства могут предоставляться на сравнительно короткие сроки для увеличения запасов и затрат, требуемых для расширения производства и реализации продукции. Вместе с тем кредит может использоваться в качестве источника средств для увеличения основных фондов - зданий, сооружений, приобретения оборудования и т. д. В этом случае он увеличивает возможности предприятий в создании новых основных фондов, нужных для развития производства.

Характеристика роли кредита как рычага, способствующего бесперебойности производства и его развитию, оказывается прямолинейной, поскольку не исключено применение кредита, которое может повлиять на замедление производства и реализацию продукции.

Значительна роль кредита в сфере денежного оборота - наличного и безналичного. Это относится к денежно-кредитным системам всех стран. В России Центральный банк РФ монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует их обращение. Важно также то, что поступление наличных денег в обращение и изъятие их из обращения происходят на кредитной основе, через банки. Последнее проявляется, с одной стороны, в том, что выпуск наличных денег в обращение из касс банков при выдаче наличных денег предприятиям, организациям, а также отдельным гражданам возможен, если у них имеются остатки на счетах в банках. Наличие таких остатков означает, что между клиентами и банками существуют кредитные отношения, в которых кредиторами являются предприятия, организации и отдельные граждане. Выдача наличных денег со счетов в банках свидетельствует о погашении банком своей задолженности клиентам. С другой стороны, взнос в банки наличных денег, свидетельствующий об изъятии денег из обращения, сопровождается увеличением задолженности банка своим клиентам.

Анализируя роль кредита в осуществлении безналичного оборота, нельзя игнорировать следующее. Для того чтобы бесперебойно совершать платежи, у предприятий периодически возникает дополнительная потребность в средствах. Такая потребность складывается в значительной мере вследствие несовпадения ежедневных сумм денежных поступлений и расходов. Возникающая при этом временная потребность в средствах может удовлетворяться за счет привлечения кредита. Это свидетельствует о значении применения кредита для бесперебойного безналичного денежного оборота.

Несмотря на то, что для достижения необходимого соответствия массы денежных средств в обороте потребностям оборота большое значение имеет соблюдение определенных принципов совершения кредитных операций, учитывая важное хозяйственное значение регулирования массы денежных средств в обороте, применяется государственное регулирование кредитных операций, для чего используются меры, входящие в систему кредитно-денежной 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.

Кредит выступает опорой современной экономики, неотъемлемым элементом экономического развития. Его используют как большие, так и малые предприятия, как государства, правительства, так и отдельные граждане.

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. Законы, рассмотренные в моей работе, имеют важное практическое значение. Отказ от их требований, искажение их сущности может отрицательно повлиять на денежный оборот, снизить роль кредита в хозяйстве нашей страны. Нельзя забывать и про формы кредита. Они тесно связаны с его структурой и в определенной степени с сущностью кредитных отношений.

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.

Поставленные задачи выполнены и цель достигнута.

**Список используемой литературы:**

1. Федеральный закон от 03.02.1996 № 17-ФЗ «О банках и банковской деятельности» с изменениями и дополнениями.
2. Стратегия развития банковского сектора РФ на 2004-2008 годы.
3. Организация деятельности коммерческого банка/ Пещанская И.В. Учеб.пособие – М.Инфра-М, 2004.
4. Деньги. Кредит. Банки./ под ред. О. И. Лаврушина.

М: “Финансы и статистика”, 2004г.

1. Деньги, кредит, банки. Под редакцией Е.Ф. Жукова.– М.: ЮНИТИ, 2003
2. Финансы. Денежное обращение. Кредит. Г. М. Колпакова;

М: “Финансы и статистика”, 2000г.

1. Годовой отчет банка России
2. Вестник Банка России №16 (15.03.2006 г)
3. Официальный сайт ЦБ РФ