# Основные данные о работе

|  |  |
| --- | --- |
| Версия шаблона | 1.1 |
| Филиал | Балаковский |
| Вид работы | Курсовая работа |
| Название дисциплины | Деньги, кредит, банки |
| Тема | Формы, виды, функции и законы кредита в современных рыночных отношениях |
| Фамилия студента | Капустин |
| Имя студента | Алексей |
|  |  |

# Содержание

Введение…………………………………………………………………………….3

1 Сущность и основные функции кредита………………………………………..6

1.1 Сущность и структура кредита………………………………………………..6

1.2 Функции кредита……………………………………………………………...10

2 Формы, виды и законы кредита………………………………………………..14

2.1 Основные формы и виды кредита……………………………………………14

2.2 Законы кредита………………………………………………………………..20

3 Кредитование в рыночной экономике…………………………………………24

Заключение………………………………………………………………………...33

Глоссарий…………………………...……………………………………………..35

Список использованных источников………………………...…………………..38

Список сокращений……………………………………………………….………40

Приложение А «Сведения об ипотечных жилищных кредитах, предоставленных кредитными организациями Российской Федерации физическим лицам в 2007 году»………………………………………………………………………41

# Введение

С развитием в нашей стране рыночных отношений, появлением предприятий различных форм собственности (как частной, так и государственной, общественной) особое зна­чение приобретает проблема четкого право­вого регулирования финансово-кредитных от­ношении субъектов предпринимательской деятельности.

У предприятий всех форм собственности все чаще возникает потребность привлечения заемных средств для осуществления своей деятельности и извлечения прибыли. Наиболее распространенной формой привлечения средств является получение банковской ссуды но кредитному договору. Кредит – это разновидность экономической сделки, договор между юридическими и физическими лицами о займе, или ссуде. Один из партнеров (кредитор) предоставляет другому (заемщику) деньги (в некоторых случаях имущество) на определенный срок с условием возврата эквивалентной стоимости, как правило, с оплатой этой услуги в виде процента. Срочность, возвратность и, как правило, платность – принципиальные характеристики кредита.

Изобретение кредита, вслед за деньгами, является гениальным открытием человечества. Благодаря кредиту сократилось время на удовлетворение хозяйственных и личных потребностей.

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. Кредит обслуживает движение капитала и постоянное движение различных общественных фондов. Благодаря кредиту в народном хозяйстве производительно используются средства, высвобождаемые в процессе деятельности предприятий, в процессе выполнения государственного бюджета, а также сбережения населения и ресурсы банков.

Кредит, таким образом, представляет собой форму движения ссудного капитала, т.е. денежного капитала, предоставляемого в ссуду. Необходимость и возможность кредита обусловлена закономерностями кругооборота и оборота капитала, в процессе воспроизводства: на одних участках высвобождаются временно свободные средства, которые выступают как источник кредита, на других возникает потребность в них.

В условиях перехода России к рынку роль и значение кредитных отношений возрастают. Развитие рыночных отношений предполагает максимальное сокращение централизованного перераспределения денежных ресурсов и переход преимущественно к горизонтальному их движению на финансовом рынке. Изменяется роль кредитных институтов в управлении народным хозяйством, повышается роль кредита в системе экономических отношений.

Прежде всего, в рыночной экономике с помощью кредита облегчается и становится реальным процесс перелива капитала из одних отраслей в другие. Ссудный капитал перераспределяется между отраслями с учетом рыночной конъюнктуры в те сферы, которые обеспечивают получение более высокой прибыли или являются приоритетными с точки зрения общенациональных интересов России.

Кредит основной источник удовлетворения огромного спроса на денежные ресурсы.

Кредит необходим для поддержания непрерывности кругооборота фондов действующих предприятий, обслуживания процесса реализации произведенных товаров, что особенно важно на этапе становления рыночных отношений.

Кредит оказывает активное воздействие на объем и структуру денежной массы, платежного оборота, скорость обращения денег. Благодаря кредиту происходит более быстрый процесс капитализации прибыли, т.е. превращения ее в дополнительные производственные фонды. Кредит стимулирует развитие производительных сил, ускоряя формирование источников капитала для расширения производства.

Таким образом, переход России к рыночной экономике, преодоление кризиса и возобновление экономического роста, повышение эффективности функционирования экономики, создание необходимой инфраструктуры невозможно обеспечить без дальнейшего развития кредитных отношений.

В связи с вышесказанным актуальность данной проблемы очевидна.

Цель курсовой работы – раскрыть сущность кредита и охарактеризовать формы кредитования, раскрыть элементы кредитной системы в современных рыночных условиях.

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

- раскрыть сущность кредита, как экономической категории;

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

- определить и дать характеристику функциям кредита;

- раскрыть особенности ссудного процента и источников его формирования;

- определить понятие кредитной системы страны, обозначить ее элементы.

Объектом курсовой являются кредитные отношения.

Предметом исследования является кредитование в современных рыночных условиях.

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

# Основная часть

## 1 Сущность и основные функции кредита

**1.1 Сущность и структура кредита**

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

Кредит – не всякое общественное отношение, а лишь такое, которое отражает экономические связи, движение стоимости. Сущность кредита иногда отождествляется с его содержанием, природой и даже причиной возникновения. Эти понятия не тождественны, потому что содержание выражает как внутреннее состояние кредита, так и его внешние связи (с производством, обращением, другими экономическими категориями). Сущность же кредита обращена к внутренним свойствам, выступает как главное в содержании этой экономической категории[[1]](#footnote-1).

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[[2]](#footnote-2).

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[[3]](#footnote-3).

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[[4]](#footnote-4).

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

**1.2 Функции кредита**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- осуществляется не только финансовыми структурами, но и кредитными институтами. В основном контролируется целевое использование средств, сроки их возврата и своевременность уплаты процентов[[5]](#footnote-5).

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

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

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

Таким образом, кредит вне зависимости от своей социальной стороны выполняет определенные функции, такие как регулирование объема совокупного денежного оборота, перераспределение денежных средств на условиях их последующего возврата, аккумуляция временно свободных денежных средств. Все эти функции отличаются друг от друга составом участников, объектом ссуд, динамикой, величиной процента, сферой функционирования и т.д[[6]](#footnote-6).

# *2 Формы, виды и законы кредита*

**2.1 Основные формы и виды кредита**

Кредит классифицируется по различным базовым признакам. В зависимости от состава участников, объекта ссуд, процента и сферы функционирования различают пять самостоятельных форм кредита.

Коммерческий кредит – это кредит, предоставляемый функционирующими, хозяйствующими субъектами друг другу при продаже товаров с рассрочкой платежа. Это одна из ранних форм кредитных отношений. В его основе лежит отсрочка предприятием-продавцом оплаты товара и предоставление предприятием – покупателем векселя как его долгового обязательства оплатить стоимость покупки по истечении определенного срока. Наиболее распространены два вида векселя: простой, содержащий обязательства заемщика выплатить определенную сумму непосредственно кредитору, и переводной (тратта) – письменный приказ кредитора заемщику о выплате установленной суммы третьему лицу либо предъявителю векселя. Коммерческий заем является основой кредитной системы, он непосредственно обслуживает движение капитала в сфере производства. Этот кредит возможен только между фирмами, непосредственно связанными хозяйственными отношениями (лишь теми предприятиями, которые создают средства производства, и теми фирмами, которые их потребляют).

Коммерческий кредит имеет определенные недостатки:

* ограничение размерами резервного капитала кредита. Продажа с рассрочкой платежа возможна при наличии у кредитора излишка капитала;
* зависимость от условий его обратного притока. При спаде производства ссуды не возвращаются и цепочка кредитных связей нарушается, а его размеры сокращаются;
* строго определенное направление, т.е. предоставляется одним предприятием другому, связанному с первым технологической цепочкой (например, завод по производству кожи оказывает коммерческий кредит фабрике по пошиву обуви).

На практике применяются следующие разновидности коммерческого кредита:

* с фиксированным сроком погашения;
* с возвратом после фактической реализации полученных в кредит товаров;
* по открытому счету, когда вторичная поставка товара на условиях коммерческого кредита осуществляется по погашению задолженности по предыдущей поставке[[7]](#footnote-7).

Банковский кредит – это кредит, предоставляемый банками и другими денежными субъектами заемщикам в виде денежных ссуд. В современной экономике – это наиболее распространенная форма кредитных отношений. Именно банки чаще всего предоставляют ссуда хозяйствующим субъектам, которые временно нуждаются в финансовой помощи.

Банковский кредит классифицируется по разным признакам.

По срокам погашения:

* краткосрочный – обычно до 6 месяцев на восполнение временного недостатка собственных оборотных средств;
* среднесрочный – сроком от шести месяцев до одного года;
* долгосрочный – свыше года (в некоторых странах – свыше трех-пяти лет)

По способу погашения:

* ссуда, погашаемая заемщиком единовременным платежом;
* ссуда, погашаемая в рассрочку в течение всего срока действия кредитного договора.

По обеспеченности:

* доверительные ссуды, единственной формой обеспечения которых является кредитный договор;
* обеспеченные ссуды, которые защищены имуществом заемщика (недвижимостью, ценными бумагами);
* ссуда под финансовую гарантию третьих лиц.

По категориям плательщиков:

* аграрные ссуды для сельскохозяйственного производства, обычно имеющие сезонный характер;
* коммерческие ссуды функционирующим субъектам в сфере торговли и услуг;
* ипотечные ссуды под обеспечение недвижимостью;
* межбанковские ссуды, которые предоставляются кредитными учреждениями друг другу.

Потребительский кредит выдается частным лицам при покупке, прежде всего потребительских товаров длительного пользования. Потребительский кредит используется при целевом кредитовании физических лиц в товарной или денежной формах. Он реализуется или в форме продажи товаров с отсрочкой платежа через розничные магазины, или в форме представления банковской ссуды на потребительские цели. За использование потребительского кредита взимается, как правило, высокий процент[[8]](#footnote-8).

За рубежом эта форма кредита получила очень широкое распространение и используется всеми слоями населения через систему кредитных карточек. В России потребительский кредит начал развиваться в виде кредитования граждан под залог недвижимости или продажи некоторых товаров в рассрочку (например, квартир).

Государственный кредит - система кредитных отношений, в которой государство выступает заемщиком, а население и частный бизнес - кредиторами денежных средств.

Отличительная особенность государственного кредита – участие в кредитных отношениях государства в лице его органов власти различных уровней в качестве кредитора или заемщика. Будучи кредитором, государство через центральный банк или казначейскую систему осуществляет кредитование:

1) приоритетных отраслей, региональных или местных органов, испытывающих необходимость в финансовых ресурсах при невозможности бюджетного финансирования со стороны коммерческих банков из-за факторов конъюнктурного характера;

2) коммерческих банков и других кредитных учреждений в процессе прямой или аукционной продажи кредитных ресурсов на рынке межбанковских кредитов. Как заемщик государство размещает государственные займы через банки или на рынке государственных краткосрочных ценных бумаг. Причина роста такого кредита – дефицит бюджетов, связанный главным образом с непроизводительными военными и управленческими расходами. Это основная форма государственного кредита. В мировой практике государственный кредит используется не только для привлечения финансовых ресурсов, но и как эффективный инструмент централизованного кредитного регулирования.

Международный кредит - движение ссудного капитала в сфере международных экономических отношений. Международный кредит – наиболее поздняя форма развития, когда экономические отношения вышли за национальные рамки. Кредит функционирует на международном уровне, его участниками могут становиться отдельные юридические лица, правительства государств, а также международные финансово-кредитные институты (Международный валютный фонд, Мировой банк, Европейский банк реконструкции и развития и др.). Этот кредит классифицируется по нескольким базовым признакам:

* по видам – на товарные, предоставленные экспортерами при отсрочке за товары или услуги, и валютные в денежной форме;
* по назначению - коммерческие, связанные с внешней торговлей, финансовые – прямые капиталовложения, погашение внешней задолженности, валютные интервенции;
* по валюте займа – в валюте страны - должника, страны- кредитора, третьей страны и в международной счетной денежной единице.
* по обеспеченности - защищенные (товарными документами, недвижимостью, ценными бумагами и др.) и бланковые – под обязательства должника (соло-вексель с одной подписью).

В экономике страны международный кредит играет двоякую роль: положительную – стимулируя ускорение развития производственных сил, расширение процесса производства, внешнеэкономическую деятельность, и отрицательную – обостряя противоречия рыночной экономики, форсируя перепроизводство товаров, усиливая диспропорции общественного воспроизводства и конкурентной борьбы за рынки сбыта, сферы приложения капитала и источники сырья[[9]](#footnote-9).

Виды кредита.

По видам кредит классифицируется белее детально по организационно- экономическим признакам. Единых мировых стандартов видов нет. Каждая страна в зависимости от особенностей кредитных отношений устанавливает виды кредита по-своему.

В России виды кредита зависят от следующих факторов:

* срока оплаты ссуды ( краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные)
* объекта кредитования (приобретение сырья, топлива, материалов в промышленности, разнообразных товаров в торговле; затрат на растениеводство и животноводство в сельском хозяйстве);
* отраслевой направленности (в промышленность, строительство, на транспорт, в торговлю и т.д.);
* обеспеченности (прямые – ссуды выдают под конкретные товарно-материальные ценности; косвенные – предоставляются на покрытие кассового разрыва в платежном обороте и необеспеченные);
* платности за использование (платные – заемщик платит процент, бесплатные – заемщик лишь возвращает долг без оплаты процента).

Кредит также подразделяют на дешевый – с низким процентом и дорогой – с высоким. В мировой практике используются и другие критерии классификации видов кредита, например кредит для юридических и для физических лиц.

Кредитование частных клиентов является в настоящее время самым быстрорастущим направлением банковского бизнеса. С каждым днем растет количество людей, желающих воспользоваться кредитными продуктами разных коммерческих банков. В то же время, по мнению руководства страны, банковские кредиты, и в первую очередь предназначенные для покупки жилья, остаются недоступными для многих россиян в силу своей дороговизны.

Можно посмотреть как менялась ситуация по кредитованию на примере Сбербанка России.

В 2006 году Сбербанк России, следуя своему социальному статусу и важнейшим приоритетам развития, одним из которых является обеспечение доступности своих услуг людям с разным уровнем доходов, принял беспрецедентное решение:

**С 14 августа 2006 года снижены процентные ставки по всем вновь выдаваемым кредитам в рублях.** За все время существования российского рынка кредитования населения такое значительное снижение, которое самим банком оценивается как глобальное, происходит впервые. Оно касается всех видов кредитов, предлагаемых Сбербанком России населению. По кредитам, предназначенным для приобретения недвижимости, это уже второе снижение в 2006 году.

Итак, нецелевые потребительские кредиты в 2006 году можно было получить в Сбербанке по ставке от 15% годовых в рублях. Так же на целевые кредиты: значительно снижены ставки по наиболее популярным среди населения кредитам. Так «Автокредит» можно было оформить по ставке от 11,5% в рублях, а «Жилищные кредиты» – по ставке от 12% в рублях.

Со 2 мая 2007 года банк снижает ставки по розничным кредитам населению на 0,5-5%. Образовательный кредит в рублях будет стоить 12% вместо 17% . По сообщению пресс-службы Сбербанка, ставка по кредитам на приобретение, строительство и ремонт недвижимости в рублях составит от 10,25% годовых вместо 11,8%. Кредит на те же цели в долларах и евро будет стоить от 10,75% годовых вместо 12,3%.

Дополнительно, по этим кредитам увеличен максимальный срок кредитования с 20 до 30 лет. Автокредит подешевеет на 1,5%. Кредит (в любой валюте) на покупку нового авто можно будет взять под 9% годовых вместо 11,5%, на подержанный автомобиль – от 9,5% против 12%. Размер процентной ставки по-прежнему будет зависеть от срока кредитования и размера первоначального взноса.

В 2009 году средняя ставка по кредитам в Сбербанке не превышала 15%.

С начала 2010 года Сбербанк России понизил процентные ставки по некоторым видам кредитов, предложил особые условия кредитования ветеранам Великой Отечественной войны, их родственникам и участникам зарплатных проектов, а также понизил процентные ставки по вкладам. Теперь ставки в рублях варьируются от 0.01% до 8.5% в зависимости от вида и срока вклада.

**2.2 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[[10]](#footnote-10).

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[[11]](#footnote-11).

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.

# *3 Кредитование в рыночной экономике*

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[[12]](#footnote-12).

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.

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[[13]](#footnote-13).

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[[14]](#footnote-14).

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[[15]](#footnote-15).

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.

# Заключение

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.

В результате можно сделать следующие выводы:

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

2. 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;

3. 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;

4. в экономическом развитии любой страны особое значение кредита трудно переоценить. Оно характеризуется теми результатами, которые появляются при его функционировании для всех участников общества: частных лиц, домохозяйств, хозяйствующих субъектов, государства. Важность кредита проявляется при выполнении им своих функций, а также при осуществлении всех форм (коммерческого, банковского, потребительского, международного, государственного) и видов кредита разными путями.

# Глоссарий

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Понятие | Определение |
|  | **Кредит** | заем в денежной или товарной форме, предоставляемый кредитором заемщику на условиях возвратности, чаще всего с выплатой заемщиком процента за пользование займом |
|  | **Кредитная политика** | проводимая государством, правительством, банками политика кредитования, включающая: условия и методы предоставления внутренних и внешних кредитов, масштабы кредитования; взимание платы за кредит; предоставление льготных кредитов; целевую ориентацию кредитов. |
|  | **Финансово-кредитная система** | в макроэкономике - система, обеспечивающая финансовую и кредитную политику государства и все аспекты финансового рынка. Финансово-кредитная система связывает финансовую и кредитную системы, первичный и вторичный рынки. |
|  | **Потребление** | использование общественного продукта в процессе удовлетворения [потребностей экономических](http://slovari.yandex.ru/dict/bse/article/00061/99200.htm), заключительная фаза процесса [воспроизводства](http://slovari.yandex.ru/dict/bse/article/00015/15200.htm). |
|  | **Рыночная экономика** | экономика, основанная на принципах свободного предпринимательства, многообразия форм собственности, рыночного ценообразования, договорных отношений между хозяйствующими субъектами, ограниченного вмешательства государства в хозяйственную деятельность. |
|  | **Прямое банковское кредитование** | непосредственное кредитование банками предприятий и организаций. |
|  | **Центральный банк Российской Федерации** | Центральный банк Российской Федерации - Центральный банк РФ, находится в собственности РФ. Банк России независим от распорядительных и исполнительных органов государственной власти. Банк России является юридическим лицом и действует на основании своего устава. Основными задачами Банка России являются:  - регулирования денежного обращения;  - обеспечение устойчивости рубля;  - обеспечение единой федеральной кредитно-денежной политики;  - организация расчетов и кассового обслуживания;  - защита интересов вкладчиков банков;  - надзор за деятельностью кредитных учреждений;  - осуществление операций по внешнеэкономической деятельности. |
|  | **Кредитный контроль** | система, используемая организацией в целях обеспечения возврата непогашенных ссуд в течение разумного срока. Предполагает выработку кредитной политики, установление кредитного рейтинга клиентов и преследование клиентов, имеющих просроченные ссуды. |
|  | **Кредитные ограничения** | административные или законодательные, прямые и косвенные ограничения объемов кредитования со стороны коммерческих банков; используются как инструменты антиинфляционной политики, предотвращающие денежный "перегрев" экономики. Прямые ограничения проявляются в форме установления предельных объемов кредитования. Косвенные ограничения связаны с удорожанием стоимости заемных средств вследствие повышения процентных ставок платы за кредит. |
|  | **Кредит коммерческий** | кредит, предоставляемый продавцом товара покупателю в форме отсрочки платежа. При капитализме "...коммерческий кредит, то есть кредит, который оказывают друг другу капиталисты, занятые в процессе воспроизводства. |
|  | **Кредит банковский** | кредит, предоставляемый банковскими учреждениями в форме денежных ссуд. При капитализме — одна из форм ссудного капитала. Предоставляется для временного пользования капиталистическим предприятиям и частным лицам под залог материальных ценностей или без обеспечения, а также в форме покупки банками ценных бумаг. |
|  | **Накопление капитала** | превращение прибавочной стоимости в капитал в процессе капиталистического расширенного воспроизводства |

# Список использованных источников

|  |  |
| --- | --- |
| 1 | **Булатов А.С.** Экономика. Учебное пособие [Текст] / А.С.Булатова**.** – М.: Изд-во «Юристъ»., 2004.-437с. - ISBN-5-920-01287-4 |
| 2 | **Дробозина Л.А.** Финансы. Денежное обращение. Кредит. Учебное пособие [Текст] / Л.А. Дробозиной , М.: Финансы, Изд.объединение ЮНИТИ, 2006.-419с. - ISBN-5-920-01287-4 |
| 3 | **Ермишин. П. Г.** Основы экономической теории: [Текст] Курс лекций. “МГТУ”/ Ермишин. П. Г. - М.: Изд-во «Москва»., 2003.- 520с. - ISBN-5-927-12824-5 |
| 4 | **Жуков Е.Ф.** Деньги, кредит, банки. Учебное пособие [Текст] /Е. Ф. Жуков. – М.: ЮНИТИ, 2004.- 528с. - ISBN-4-890-00277-4 |
| 5 | **Иссык Т.** Проблемные аспекты развития лизинга в РФ [Текст]// Экономика и статистика – 2003 - №7 – С.28-34 |
| 6 | **Камаев В.Д.** Экономическая теория. Учебное пособие [Текст] / Камаев В.Д. – М.: Гуманит. Изд.центр ВЛАДОС, 2005.- 390с. - ISBN-5-080-92187-3 |
| 7 | **Лаврушина О.И.** Банковское дело. Курс лекций [Текст] / ЛаврушинаО.И. – М.: Финансы и статистика, 2003.- 474с. - ISBN-5-893-03276-4 |
| 8 | **Матайбаева Г.** Роль потребительского кредита в решении проблемы улучшения уровня жизни населения [текст] // Финансы России – 2004 - №2 – С. 40-46. |
| 9 | **Райский Л.** Устойчивый экономический рост – наша реальность или иллюзия [Текст]// Жизнь – 2003 - №5 – С.7-10. |
| 10 | **Соколова О.В.** Финансы: деньги, кредит. Учебное пособие [Текст] /Соколова О.В. - М.: 2002.- 348с. |
| 11 | **Сенчагова В.К.** Финансы. Денежное обращение. Кредит. Учебное пособие [Текст] /**Сенчагова В.К., Архипова А.И.**- М.: Изд-во «Мир», 2003.- 491с. - ISBN-5-730-00927-3 |
| 12 | **Трошин А.Н.** Финансы, денежное обращение и кредиты. Учебное пособие [Текст]. / **А.Н. Трошин, В.И. Фомкина**, М.: Изд-во «Экономикс», 2004.- 517с. - ISBN-5-036-00394-5 |
| 13 | **Чепурин М.Н.** Курс экономической теории. Учебное пособие [Текст]. / **Чепурин М.Н., проф. Киселева Е.А.** – Киров.: Изд-во «АСА», 2005.- 549с. - ISBN-5-219-02219-4 |
| 14 | **Шенаев В.Н.** Денежная и кредитная системы России. Учебное пособие [Текст]. /Шенаев В.Н.- М.: Изд-во «Компас», 2003.- 328с. - ISBN-5-927-12824-5 |
| 15 | **Фишер С.** Экономика [Текст]/ **Фишер С. Дорнбуш Р., Шмалензи Р.** - М.: Изд-во «Экономическая литература», 2005. – 510с. - ISBN-5-920-01287-4 |

# Список сокращений

ЦБ РФ – Центральный Банк Российской Федерации

# Приложение

|  |  |
| --- | --- |
| А |  |

1. Ермишин. П. Г. Основы экономической теории. Курс лекций. “МГТУ”. - М.: Изд-во «Москва»., 2003.- С.123 [↑](#footnote-ref-1)
2. 1 Жуков Е.Ф. Деньги, кредит, банки. Учебное пособие. – М.: ЮНИТИ, 2004.- С.301 [↑](#footnote-ref-2)
3. Дробозина Л.А. Финансы. Денежное обращение. Кредит. Учебное пособие. М.: Финансы, Изд.объединение ЮНИТИ, 2006.-С.123 [↑](#footnote-ref-3)
4. Ермишин. П. Г. Основы экономической теории. Курс лекций. “МГТУ”. - М.: Изд-во «Москва»., 2003.- С.125 [↑](#footnote-ref-4)
5. Матайбаева Г. Роль потребительского кредита в решении проблемы улучшения уровня жизни населения // Финансы России – 2004 - №2 – С. 40-46. [↑](#footnote-ref-5)
6. Дробозина Л.А. Финансы. Денежное обращение. Кредит. Учебное пособие. М.: Финансы, Изд.объединение ЮНИТИ, 2006.-С.209 [↑](#footnote-ref-6)
7. Ермишин. П. Г. Основы экономической теории. Курс лекций. “МГТУ”. - М.: Изд-во «Москва»., 2003.- С.137 [↑](#footnote-ref-7)
8. Дробозина Л.А. Финансы. Денежное обращение. Кредит. Учебное пособие. М.: Финансы, Изд.объединение ЮНИТИ, 2006.-С.218 [↑](#footnote-ref-8)
9. Дробозина Л.А. Финансы. Денежное обращение. Кредит. Учебное пособие. М.: Финансы, Изд.объединение ЮНИТИ, 2006.-С.219 [↑](#footnote-ref-9)
10. Матайбаева Г. Роль потребительского кредита в решении проблемы улучшения уровня жизни населения // Финансы России – 2004 - №2 – С. 40-46. [↑](#footnote-ref-10)
11. Матайбаева Г. Роль потребительского кредита в решении проблемы улучшения уровня жизни населения // Финансы России – 2004 - №2 – С. 40-46. [↑](#footnote-ref-11)
12. Матайбаева Г. Роль потребительского кредита в решении проблемы улучшения уровня жизни населения // Финансы России – 2004 - №2 – С. 40-46. [↑](#footnote-ref-12)
13. Лаврушина О.И. Банковское дело. Курс лекций. – М.: Финансы и статистика, 2003.- С.128 [↑](#footnote-ref-13)
14. Жуков Е.Ф. Деньги, кредит, банки. Учебное пособие. – М.: ЮНИТИ, 2004.- С.301 [↑](#footnote-ref-14)
15. Лаврушина О.И. Банковское дело. Курс лекций. – М.: Финансы и статистика, 2003.- С.128 [↑](#footnote-ref-15)