ТЕМА: КРЕДИТ И ЕГО ФОРМЫ

СОДЕРЖАНИЕ

Введение

1. Кредит и его формы

1.1. Сущность, принципы и функции кредита

1.2. Характеристика основных форм кредита

2. Развитие системы кредитования в России на современном этапе

Заключение

Список использованных источников

ВВЕДЕНИЕ

В отличие от денежной кредитная политика России 90-х гг. была нацелена на глубокое реформирование как самой кредитной системы, так и социально - экономических принципов кредитования.

Со времени проведения кредитной реформы 1930 г. вплоть до конца 80-х годов в СССР имела место государственная кредитная монополия. Децентрализованный денежный кредит, как и коммерческий, в официальной экономике не существовали, сохраняясь лишь в экономике теневой в форме ростовщического капитала и бартерного обмена между предприятиями [7, с.12].

В настоящее время в нашей стране действует принципиально иная (в сравнении с советским периодом) кредитная система. Теперь она представлена не только учреждениями государственной собственности, но собственности частной, смешанной, а также институтами муниципальными и созданными на паевых началах. С появлением коммерческих банков ослабла монополия государства в банковском деле, развивается финансовый рынок со всеми его сегментами и набирает силу конкуренция между субъектами этого рынка.

Коммерческие банки сами принимают решения по банковскому обслуживанию, выдаче кредитов, организации расчетов. Деловые отношения этих банков с клиентами (юридические и физические лица) строятся на взаимной выгоде. Клиенты при этом имеют право свободного выбора того или иного коммерческого банка. Перестройка кредитной системы привела к тому, что именно коммерческие банки взяли на свои плечи банковское обслуживание предприятий всех отраслей народного хозяйства и населения.

Образование и функционирование двухуровневой кредитной системы (Центробанк, с одной стороны, и коммерческие банки, другие кредитные организации, с другой) можно считать важнейшим достижением реформирования кредитной сферы экономики России. Вместе с тем такой вывод не исключает множества нерешенных проблем, возникших в ходе становления новой кредитной системы и кредитной политики.

1. КРЕДИТ И ЕГО ФОРМЫ

1.1 Сущность, принципы и функции кредита

*Кредит* - предоставление денег или товаров в долг, как правило, с уплатой процентов; стоимостная экономическая категория, неотъемлемый элемент товарно-денежных отношений[[1]](#footnote-1). Возникновение кредита связано непосредственно со сферой обмена, где владельцы товаров противостоят друг другу как собственники, готовые вступить в экономические отношения.

Возможность возникновения и развития кредита связаны с кругооборотом и оборотом капитала. В процессе движения основного и оборотного капитала происходит высвобождение ресурсов. Средства труда используются в процессе производства длительное время, их стоимость переносится на стоимость готовой продукции частями. Постепенные вос­становление стоимости основного капитала в денежной форме приводит к тому, что высвобождающиеся денежные средства оседают на счетах предприятий. Вместе с тем на другом полюсе возникает потребность в замене изношенных средств труда и достаточно крупных единовременных затратах. Аналогичные по своему характеру процессы происходят и в движении оборотного капитала. Более того, здесь колебания в кругообороте и обороте проявляют себя более разнообразно. Так, в силу сезонности производства, неравномерных поставок и другого происходит несовпадение времени создания и обращения продукции. У одних субъектов появляется временный избыток средств, у других - их недостаток. Это создаёт возможность возникновения кредитных отношений, то есть кредит разрешает относительное противоречие между временным оседанием средств и необходимостью, их использования в хозяйстве.

Кредитные отношения в экономике базируются на определенной методологической основе, одним из элементов которой выступают принципы, строго соблюдаемые при практической организации любой операции на рынке ссудных капиталов. [4]

Эти *принципы* стихийно складывались еще на первом этапе развития кредита, а в дальнейшем нашли прямое отражение в общегосударственном и международном кредитном законодательствах:

*1. Возвратность кредита*

Этот принцип выражает необходимость своевременного возврата полученных от кредитора финансовых ресурсов после завершения их использования заемщиком. Он находит свое практическое выражение в погашении конкретной ссуды путем перечисления соответствующей суммы денежных средств на счет предоставившей ее кредитной организации (или иного кредитора), что обеспечивает возобновляемость кредитных ресурсов банка как необходимого условия продолжения его уставной деятельности.

*2. Срочность кредита*

Он отражает необходимость его возврата не в любое приемлемое для заемщика время, а в точно определенный срок, зафиксированный в кредитном договоре или заменяющем его документе. Нарушение указанного усло­вия является для кредитора достаточным основанием для применения к заемщику экономических санкций в форме увеличения взимаемого процента, а при дальнейшей отсрочке— предъявления финансовых требований в судебном порядке. Частичным исключением из этого правила являются так называемые *онкольные ссуды,* срок погашения которых в кредитном договоре изначально не определяется.

*3. Платность кредита. Ссудный процент.*

Этот принцип выражает необходимость не только прямого возврата заемщиком полученных от банка кредитных ресурсов, но и оплаты права на их использование. Экономическая сущность платы за кредит отражается в фактическом распределении дополнительно полученной за счет его использования прибыли между заемщиком и кредитором. Практическое выражение рассматриваемый прин­цип находит в процессе установления величины банковского процента, выполняющего три основные функции:

* перераспределение части прибыли юридических и дохода физических лиц;
* регулирование производства и обращения путем распределения ссудных капиталов на отраслевом, межотраслевом и международном уровнях;
* на кризисных этапах развития экономики — антиинфляционную защиту денежных накоплений клиентов банка.

*Ставка (или норма) ссудного процента,* определяемая как отношение суммы годового дохода, полученного на ссудный капитал, к сумме предоставленного кредита выступает в качестве цены кредитных ресурсов.

Принципиально отличаясь от традиционного механизма ценообразования на другие виды товаров, определяющим элементом которого выступают общественно необходимые затраты труда на их производство, *цена кредита* отражает общее соотношение спроса и предложения на рынке ссудных капиталов и зависит от целого ряда факторов, в том числе чисто конъюнктурного характера:

* цикличности развития рыночной экономики (на стадии спада ссудный процент, как правило, увеличивается, на стадии быстрого подъема— снижается);
* темпов инфляционного процесса (которые на практике даже несколько отстают от темпов повышения ссудного процента);
* эффективности государственного кредитного регулирования, осуществляемого через учетную политику центрального банка в процессе кредитования им коммерческих банков;
* ситуации на международном кредитном рынке (например, проводившаяся США в 80-х гг. политика удорожания кредита обусловила привлечение зарубежного капитала в американские банки, что отразилось на состоянии соответствующих национальных рынков);
* динамики денежных накоплений физических и юридических лиц (при тенденции к их сокращению ссудный процент, как правило, увеличивается);
* динамики производства и обращения, определяющей потребности в кредитных ресурсах соответствующих категорий потенциальных заемщиков;
* сезонности производства (например, в России ставка ссудного процента традиционно повышается в августе—сентябре, что связано с необходимостью предоставления аграрных кредитов и кредитов для завоза товаров на Крайний Север);
* соотношения между размерами кредитов, предоставляемых государством, и его задолженностью (ссудный процент стабильно возрастает при увеличении внутреннего государственного долга).

*4. Обеспеченность кредита*

Этот принцип выражает необходимость обеспечения защиты имущественных интересов кредитора при возможном нарушении заемщиком принятых на себя обязательств и находит практическое выражение в таких формах кредитования, как ссуды под залог или под финансовые гарантии. Особенно актуален в период общей экономической нестабильности, например, в отечественных условиях.

*5. Целевой характер кредита*

Распространяется на большинство видов кредитных операций, выражая необходимость целевого использования средств, полученных от кредитора. Находит практическое выражение в соответствующем разделе кредитного договора, устанавливающего конкретную цель выдаваемой ссуды, а также в процессе банковского контроля за соблюдением этого условия заемщиком. Нарушение данного обязательства может стать основанием для досрочного отзыва кредита или введения штрафного (повышенного) ссудного процента.

*6. Дифференцированный характер кредита*

Этот принцип определяет дифференцированный подход со стороны кредитной организации к различным категориям потенциальных заемщиков. Практическая реализация его может зависеть как от индивидуальных интересов конкретного банка, так и от проводимой государством централизованной политики поддержки отдельных отраслей или сфер деятельности (например, малого бизнеса и пр.)

Место и роль кредита в экономической системе общества определяются также, прежде всего выполняемыми им *функциями* как общего, так и селективного характера.

*1. 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 макрорегулятора 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.

*2. 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.

*3. Ускорение концентрации 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 оправдано, чем ориентация исключительно на собственные средства. Следует, однако, отметить, что на стадии экономического спада (и тем более в условиях перехода к рыночной экономике) дороговизна этих ресурсов не позволяет активно использовать их для решения задачи ускорения концентрации капитала в большинстве сфер хозяйственной деятельности. Тем не менее, рассматриваемая функция даже в отечественных условиях обеспечила определенный положительный эффект, позволив существенно ускорить процесс обеспечения финансовыми ресурсами отсутствующих или крайне неразвитых в период плановой экономики сфер деятельности.

## 4. 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 играют коммерческий кредит как необходимый элемент современных от­ношений товарообмена.

*5. 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.

Итак, *кредит* - это экономические отношения, возникающие между кредитором и заемщиком по поводу стоимости, предаваемой во временное пользование.

В условиях рыночной экономики кредит выполняет следующие функции: а) аккумуляция временно свободных денежных средств; б) перераспределение денежных средств на условиях их последующего возврата; в) создание кредитных орудий обращения (банкнот и казначейских билетов) и кредитных операций; г) регулирование объема совокупного денежного оборота.

Основными принципами кредита являются возмездность, срочность и возвратность.

1.2 Характеристика основных форм кредита

Кредит, по определению, это денежные средства или иные вещи, объединенные родовыми признаками, переданные в долг одной стороной другой стороне. Следовательно, под кредитными правоотношениями понимаются все правоотношения, возникающие вследствие предоставления (передачи), использования и при условии возврата денежных средств или иных вещей. На практике кредит может существовать как в чистом виде (займы, банковские ссуды), так и служить составной частью самых различных гражданско-правовых обязательств.

Банковский кредит, требования, которые предъявляются к его оформлению, обладают определенными особенностями, отличными от иных видов кредита. Прежде всего следует отметить, что кредитные отношения банка с клиентом строятся на принципах срочности, возвратности, платности и обеспеченности кредита и оформляются договором.

Предоставление коммерческими банками кредита предприятиям осуществляется на основе кредитного договора, который иначе называют договором банковской ссуды. Правила предоставления кредита, порядок, этаны и условия заключения кредитных договоров коммерческие банки разрабатывают самостоятельно с учетом рекомендаций и указаний ЦБ РФ.

*Классификацию кредита* традиционно принято осуществлять по нескольким базовым признакам, к важнейшим из которых следует отнести категории кредитора и заемщика, а также форму, в которой предоставляется конкретная ссуда. [4]

Исходя из этого можно выделить следующие шесть достаточно самостоятельных *форм кредита,* каждая из которых в свою очередь распадается на несколько разновидностей по более детализированным классификационным параметрам.

*1. Банковский кредит.*

Одна из наиболее распространенных форм кредитных отношений в экономике, объектом которых выступает процесс передачи в ссуду непосредственно денежных средств. Предоставляется исключительно специализированными кредитно-финансовыми организациями, имеющими лицензию на осуществление подобных операций от центрального банка. В роли заемщика могут выступать только юридические лица, инструментом кредитных отношений является кредитный договор или кредитное соглашение. Доход по этой форме кредита поступает в виде *ссудного процента* или *банковского процента,* ставка которого определяется по соглашению сторон с учетом ее средней нормы на данный период и конкретных условий кредитования. Классифицируется по ряду базовых признаков.

*1.1 сроки погашения:*

* *онкольные ссуды,* подлежащие возврату в фиксированный срок после поступления официального уведомления от кредитора. В настоящее время они практически не используются не только в России, но и в большинстве других стран, так как требуют относительно стабильных условий на рынке ссудных капиталов и в экономике в целом.
* *краткосрочные ссуды,* предоставляемые, как правило, на восполнение временного недостатка собственных оборотных средств у заемщика. Совокупность подобных операций образует автономный сегмент рынка ссудных капиталов — денежный рынок. Средний срок погашения по этому виду кредита обычно не превышает шести месяцев. Наиболее активно применяются краткосрочные ссуды на фондовом рынке, в торговле и сфере услуг, в режиме межбанковского кредитования.

В современных отечественных условиях краткосрочные кредиты, получившие однозначно доминирующий характер на рынке ссудных капиталов, характеризуется следующими отличительными признаками [3]:

а) более короткими сроками, обычно не превышающими одного месяца;

б) ставкой процента. Обратно пропорциональной сроку возврата ссуды;

в) обслуживанием в основном сферы обращения, так как недоступны из-за цен для структур производственного характера.

- с*реднесрочные ссуды,* предоставляемые на срок до одного года (в отечественных условиях — до трех-шести месяцев) на цели как производственного, так и чисто коммерческого характера. Наибольшее распространение получили в аграрном секторе, а также при кредитовании инновационных процессов со средними объемами требуемых инвестиций.

- д*олгосрочные ссуды,* используемые, как правило, в инвестиционных целях. Как и среднесрочные ссуды, они обслуживают движение основных средств, отличаясь большими объемами передаваемых кредитных ресурсов. Применяются при кредитовании реконструкции, технического перевооружения, нового строительства на предприятиях всех сфер деятельности. Особое развитие получили в капитальном строительстве, топливно-энергетическом комплексе, сырьевых отраслях экономики. Средний срок их погашения обычно от трех до пяти лет, но может достигать 25 и более лет, особенно при получении соответствующих финансовых га­рантий со стороны государства.

*1.2. способ погашения.*

* *ссуды погашаемые единовременным взносом (платежом) со стороны заемщика.* Традиционная форма возврата краткосрочных ссуд, весьма функциональная с позиции юридического оформления, так как не требует использования механизма исчисления дифференцированного процента.
* *ссуды, погашаемые в рассрочку в течение всего срока действия кредитного договора.* Конкретные условия (порядок) возврата определяются договором, в том числе — в части антиинфляционной защиты интересов кредитора. Всегда используются при долгосрочных ссудах и, как правило, при среднесрочных.

*1.3. способ взимания ссудного процента.*

* *ссуды, процент по которым выплачивается в момент ее общего погашения.* Традиционная для рыночной экономики форма оплаты краткосрочных ссуд, имеющая наиболее функциональный с позиции простоты расчета характер.
* *ссуды, процент по которым выплачивается равномерными взносами заемщика в течение всего срока действия кредитного договора.* Традиционная форма оплаты средне- и долгосрочных ссуд, имеющая достаточно дифференцированный характер в зависимости от договоренности сторон (например, по долгосрочным ссудам выплата процента может начинаться как по завершении первого года пользования кредитом, так и спустя более продолжительный срок).
* *ссуды, процент по которым удерживается банком* в момент непосредственной выдачи их заемщику. Для развитой рыночной экономики эта форма абсолютно нехарактерна и используется лишь ростовщическим капиталом. Из-за нестабильности экономической ситуации активно применялась в период 1993 — 1995гг. многими российскими коммерческими банками, особенно по сверхкраткосрочным (до пяти рабочих дней) ссудам [3].

*1.4. наличие обеспечения.*

- д*оверительные ссуды,* единственной формой обеспечения возврата которых является непосредственно кредитный договор. В ограниченном объеме применяются некоторыми зарубежными банками в процессе кредитования постоянных клиентов, пользующихся их полным доверием (подкрепленным возможностью непосредственно контролировать текущее состояние расчетного счета заемщика). При средне- и долгосрочном кредитовании могут использоваться лишь в порядке исключения с обязательным страхованием выданной ссуды, обычно — за счет заемщика. В отечественной практике применяются коммерческими банками лишь при кредитовании собственных учреждений.

*- обеспеченные ссуды* как основная разновидность современного банковского кредита, выражающая один из его базовых принципов. В роли обеспечения может выступить любое имущество, принадлежащее заемщику на правах собственности, чаще всего — недвижимость или ценные бумаги. При нарушении заемщиком своих обязательств это имущество переходит в собственность банка, который в процессе его реализации возмещает понесенные убытки. Размер выдаваемой ссуды, как правило, меньше средне­рыночной стоимости предложенного обеспечения и определяется соглашением сторон. В отечественных условиях основная проблема при оформлении обеспеченных кредитов — процедура оценки стоимости имущества из-за незавершенности процесса формирования ипотечного и фондового рынков.

*- ссуды под финансовые гарантии третьих, лиц,* реальные выражением которых служит юридически оформленное обязательство со стороны гаранта возместить фактически нанесенный банку ущерб при нарушении непосредственным заемщиком условий кредитного договора. В роли финансового гаранта могут выступать юридические лица, пользующиеся достаточным доверием со стропы кредитора, а также органы государственной власти любого уровня, В условиях развитой рыночной экономики получили широкое распространение прежде всего в сфере долгосрочного кредитования, в отечественной практике до настоящего времени имеют ограниченное применение из-за недостаточного доверия со стороны кредитных организаций не только к юридическим лицам, но и к государственным органам, особенно муниципального к регионального уровней.

*1.5. целевое назначение.*

*- ссуды общего характера,* используемые заемщиком по своему усмотрению для удовлетворения любых потребностей в финансовых ресурсах. В современных условиях имеют ограниченное применение в сфере краткосрочного кредитования, при средне- и долгосрочном кредитовании практически не используется.

*- целевые ссуды,* предполагающие необходимость для заемщика использовать выделенные банком ресурсы исключительно для решения задач, определенных условиями кредитного договора. (например, расчета за приобретаемые товары, выплаты заработной платы персоналу, капитального развития и т. п.) Нарушение указанных обязательств, как уже отмечалось в настоящей главе, влечет за собою применение к заемщику установленных договором санкций в форме досрочного отзыва кредита или увеличения процентной ставки.

*1.6. категории потенциальных заемщиков.*

* *аграрные ссуды*.
* *коммерческие ссуды*.
* *ссуды посредникам на фондовой бирже.*
* *ипотечные ссуды владельцам недвижимости.*
* *межбанковские ссуды.*

### *2. Коммерческий кредит*

Одна из первых форм кредитных отношений в экономике, породившая вексельное обращение и тем самым активно способствовавшая развитию безналичного де­нежного оборота, находя практическое выражение в финансово-хозяйственных отношениях между юридическими лицами в форме реализации продукции или услуг с отсрочкой платежа. Основная цель этой формы кредита — ускорение процесса реализации товаров, а следовательно, извлечения заложенной в них прибыли. [4]

Инструментом коммерческого кредита традиционно является *вексель,* выражающий финансовые обязательства заемщика по отношению к кредитору. Наибольшее распространение по­лучили две формы векселя — *простой вексель,* содержащий прямое обязательство заемщика на выплату установленной суммы непосредственно кредитору, и *переводный (тратта),* представляющий письменный приказ заемщику со стороны кредитора о выплате установленной суммы третьему лицу либо предъявителю векселя. В современных условиях функции векселя часто принимает на себя *стандартный договор* между поставщиком и потребителем, регламентирующий порядок оплаты реализуемой продукции на условиях коммерческого кредита.

Коммерческий кредит принципиально отличается от банковского:

* в роли кредитора выступают не специализированные кредитно-финансовые организации, а любые юридические лица, связанные с производством либо реализацией товаров или услуг; предоставляется исключительно в товарной форме; ссудный капитал интегрирован с промышленным или торговым, что в современных условиях нашло практическое выражение в создании финансовых компаний, холдингов и других аналогичных структур, включающий в себя предприятия различной специализации и направлений деятельности;
* средняя стоимость коммерческого кредита всегда ниже средней ставки банковского процента на данный период времени;
* при юридическом оформлении сделки между кредитором и заемщиком плата за этот кредит включается в цену товара, а не определяется специально, например, через фиксированный процент от базовой суммы. [8, с.96]

В современных условиях на практике применяются в основном три разновидности коммерческого кредита:

1. кредит с фиксированным сроком погашения;
2. кредит с возвратом лишь после фактической реализации заемщиком поставленных в рассрочку товаров;
3. кредитование по открытому счету, когда поставка следующей партии товаров на условиях коммерческого кредита осуществляется до момента погашения задолженности по предыдущей поставке.

### *3. Потребительский кредит*

Главный отличительный его при­знак — целевая форма кредитования физических лиц. В роли кре­дитора могут выступать как специализированные кредитные орга­низации, так и любые юридические лица, осуществляющие реали­зацию товаров или услуг. В денежной форме предоставляется как банковская ссуда физическому лицу для приобретения недвижимости, оплаты дорогостоящего лечения и т.п., в товарной — в процессе розничной продажи товаров с отсрочкой платежа. В России только получает распространение, ограниченно используется при кредитовании под залог недвижимости (чаще всего — жилья). В зарубежной же практике потребительский кредит охватывает все слои трудоспособного населения, в основном через различные системы кредитных карточек.

*4. Государственный кредит.*

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

* конкретных отраслей или регионов, испытывающих особую потребность в финансовых ресурсах, если возможности бюджетного финансирования уже исчерпаны, а ссуды коммерческих банков не могут быть привлечены в силу действия факторов конъюнктурного характера;
* коммерческих банков в процессе аукционной или прямой продажи кредитных ресурсов на рынке межбанковских кредитов.

В роли *заемщика* государство выступает в процессе размещения государственных займов или при осуществлении операций на рынке государственных краткосрочных ценных бумаг.

Основной формой кредитных отношений при государственном кредите являются такие отношения, при которых государство выступает заемщиком средств.

Следует отметить, что в условиях переходного периода он должен использоваться не только в качестве источника привлечения финансовых ресурсов, но и эффективного инструмента централизованного кредитного регулирования экономики. [8, с. 112]

### *5. Международный кредит*

Международный кредит рассматривается как совокупность кредитных отношений, функционирующих на международном уровне, непосредственными участниками которых могут выступать межнациональные финансово-кредитные институты (МВФ, МБРР и др.), правительства соответствующих государств и отдельные юридические лица, включая кредитные организации. В отношениях с участием государств в целом и международных институтов всегда выступает в денежной форме, во внешнеторговой деятельности — и в товарной (как разновидность коммерческого кредита импортеру). Классифицируется по нескольким базовым признакам:

* *по характеру кредитов —* межгосударственный, частный;
* *по форме —* государственный, банковский, коммерческий;
* *по месту в системе внешней торговли —* кредитование экспорта, кредитование импорта.

Характерным признаком международного кредита выступает его дополнительная правовая или экономическая защищенность в форме частного страхования и государственных гарантий.

*6. Ростовщический кредит*

Специфическая форма кредита. В зарубежных источниках рассматривается лишь в историческом плане, но в современных российских условиях получил определенное распространение. Как совокупность кредитных отношений для большинства стран в настоящее время имеет однозначно нелегальный характер, т.е. прямо запрещенных действующим законодательством. На практике ростовщический кредит реализуется путем выдачи ссуд физическими лицами, а также хозяйствующими субъектами, не имеющими соответствующей лицензии от центрального банка. Характеризуется сверхвысокими ставками ссудного процента (до 120—180% по ссудам, выдаваемым в конвертируемой валюте) и зачастую криминальными методами взыскания с неплательщика. По мере развития инфраструктуры национальной кредитной системы и обеспечения доступности кредитных ресурсов для всех категорий потенциальных заемщиков ростовщический кредит исчезает с рынка ссудных капиталов. [6, с.56]

2. РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

Структура кредитной системы России представлена на рис.2.1[[2]](#footnote-2).

# Кредитная система

# Банковская система

Почтово-сберегательная система

Эмиссионные банки

# Парабанковская система

Кредитные организации

Банк России

Коммерческие банки

Спец-банки

# СКФИ

Лизинговые фирмы

*Факторинговые фирмы*

*Страховые общества*

*Ломбарды*

*Кредитные товарищества и союзы*

*Общества взаимного кредита*

*Инвестиционные компании*

*Пенсионные фонды*

*Финансовые компании*

*Расчетные центры*

*Инновационные*

*Инвестиционные*

*Сбербанки*

*Учетные*

*Биржевые*

*Ипотечные*

##### *Депозитные*

*Почтовые отделения, почтово-сберегательные отделения*

Небанковские кредитные организации

# Рис.2.1 Кредитная система РФ

Развитие современной кредитной системы России на современном этапе характеризуется относительной стабильностью. К 2000 г. российская кредитная система практически полностью оправилась от основных последствий кризиса 1998г.

На современном этапе наибольшее развитие получила банковская система кредитования.

В соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» (в новой редакции от 3 февраля 1996 г.) банковская система РФ является двухуровневой и включает в себя Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков.

Банковское кредитование претерпело за последнее время существенные изменения.

За период с 1990-1994 год число коммерческих банков на территории России возросло более чем в 21 раз. В последнее время темпы роста банков значительно снижаются, данные представлены в таблице 2.1.

Таблица 2.1

Количество кредитных организаций в России[[3]](#footnote-3)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Вид кредитной организации | 01.01.2000 | 01.01.2001 | 01.01.2002 |
| - зарегистрировано кредитных организаций БР, всего: | 2376 | 2124 | 2001 |
| - кредитные организации, имеющие право на осуществление банковских операций, всего: | 1349 | 1311 | 1319 |
| и них:- банки- небанковские кредитные организации | 131534 | 127437 | 127643 |

Из таблицы 2.1. и рис.2.1. видно, что за последнее время приходит сокращение количества действующих кредитных организаций.

В течение 2000-2001 года, число кредитных организаций, зарегистрированных Банком России, снизилось на 375, снижение количества кредитных организаций сопровождается также сокращением количества их филиалов.



Рис.2.1 Динамика структуры кредитных организаций России в 2000 – 2002гг.

Под воздействием мер, предпринимаемых Банком России для повышения надежности и стабильности банковской системы, идет процесс укрупнения банковского капитала, в частности, путем ужесточения процедур регистрации и лицензирования, а также отзыва лицензии у финансово несостоятельных банков.

Количество кредитных организаций, у которых отозвана лицензия в связи с нарушением банковского законодательства, значительно снизилась: за 2000 год – 806 лицензий, за 2001 год – 677 лицензий.

Часть банков, у которых были отозваны лицензии, прошли процедуру реорганизации – слияния, присоединение, преобразование в формы других банков.

В структуре банковских активов основным направлением размещения средств является кредитование, данные приведены в таблице 2.2.

Таблица 2.2

Структура размещения средств в рублях[[4]](#footnote-4) (млн. руб.)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2000 | % | 2001 | % | 2002 | % |
| Кредиты, предоставленные физическим лицам | 15921 | 5,5 | 34555 | 5,9 | 78509 | 8,4 |
| Кредиты, предоставленные предприятиям и организациям | 244320 | 83,7 | 507383 | 86,5 | 771665 | 82,2 |
| Кредиты, предоставленные банкам | 31728 | 10,8 | 44757 | 7,6 | 88957 | 9,4 |



Рис.2.2. Динамика структуры размещения средств в рублях в 2000 – 2002гг.

Из данных, приведенных в таблице 2.2. и рис.2.2, очевидно, что предоставление кредитов предпринимателям и организациям колеблется из года в год, это связано с тяжелым финансовым неустойчивым положением в стране, за 2001 год произошло увеличение выданных кредитов предприятиям и организациям на 264282 млн. рублей, но в общем объеме предоставленных кредитов эта величина снизилась с 86,5% до 82,2%, хотя кредиты данной группы занимают самый высокий процент.

Уменьшение доли кредитов, предоставленных предприятиям и организациям, связано с заметным ростом предоставления кредитов физическим лицам. За 2001 год величина кредитов, предоставленных физическим лицам, увеличилась почти в 2 раза: с 34555 млн. рублей до 78509 млн. рублей.

Заемщик, получая кредит должен за него заплатить, а плата взимается в виде процентов, проценты устанавливаются каждому заемщику индивидуально, но в зависимости от сроков погашения.

Новая система кредитования базируется на традиционных, общих и специфических принципах, в том числе срочности и обеспеченности,

Учитывается также платный характер кредита. Современное кредитование предприятий осуществляется в таких формах, которые в большей степени гарантируют возврат банковской ссуды.

Однако, наблюдается значительный рост доли потребительского кредита.

Как отмечала по данному вопросу директор Департамента розничного бизнеса Е. Демыгина «опыт 2002 года показывает, что в дальнейшем возрастет количество банков, ориентированных на розничные продукты[[5]](#footnote-5). Коммерческие банки будут стремиться как к расширению спектра предлагаемых услуг населению, так и к увеличению объемов кредитования. Наиболее массовыми кредитами по-прежнему будут целевые кредиты на покупку товаров, автомобилей и на приобретение жилой недвижимости. Все большее количество банков будут предлагать населению такие не столь массовые на сегодня продукты как кредитные карты и кредиты на неотложные нужды.

Увеличение интереса российских банков в розничном бизнесе определяется разными факторами. Это и возможность разместить денежные средства с приемлемым уровнем доходности, и привлечь средства населения на счета банка. Безусловно, рост рынка неразрывно связан с ростом доверия потребителей к российским банковским институтам.

Не менее важным при этом становится не просто разнообразие в предлагаемых услугах, но и создание наиболее удобных условий для их получения.

В последнее время наблюдается тенденция снижения требований, предъявляемых к заемщикам. Так многие банки оценивают платежеспособность клиентов, опираясь не только на доход, подтверждаемый клиентами, но и на иные факторы, такие как уровень образования, стабильность трудовой занятости, наличие имущества и т.д. Наш Банк предоставляет кредиты разным категориям населения, оценивая все источники дохода, возраст, образование, трудовой стаж. В 2003 году мы будем стремиться к снижению стоимости кредита для населения, предлагая совместные с партнерами Банка программы кредитования. Относительно прогноза на 2003 год можно сказать, что процентная ставка останется в пределах от 9% до 16% годовых в валюте в зависимости от срока и цели кредитования, поскольку кредитование под ставку менее 9% является невыгодным для клиентов в силу действующего налогообложения физических лиц.

Развитие рыночной экономики нашей страны показало, что экономические интересы предпринимателей ориентированы на сферу обращения. Современная торговля - самая кредитуемая отрасль народного хозяйства. Это объясняется быстрой оборачиваемостью товаров, высокой рентабельностью товарооборота и уплатой основной массы процентных денег, поступающих от клиентов. Поэтому в этой сфере сосредоточена основная часть краткосрочных кредитов коммерческих банков. Удельный вес банковских ссуд в оборотном капитале характеризует роль кредита в организации предпринимательской деятельности рыночных хозяйственных структур.

Таким образом, кредитные операции составляют основу активной деятельности коммерческих банков, поскольку их успешное осуществление ведет к получению основных доходов, способствует повышению надежности и устойчивости банков. Кроме того, эта деятельность при ее успешном осуществлении приносит прибыль всем ее участникам: кредитным организациям, заемщикам и обществу в целом.

Кроме того, в настоящее время, одной из наиболее актуальных задач является дальнейшее расширение участия банков в стимулировании экономического роста, при этом наиболее действенным рычагом здесь служит кредитование банками реального сектора экономики.

Однако дальнейшему развитию кредитования экономики препятствует ряд таких факторов, как высокие риски не возврата кредитов из-за неплатежеспособности многих предприятий, не способность предоставления многими потенциальными заемщиками обоснованных проектов, под которые хотят получить кредит, недостаточность у современных российских банков ресурсов для долгосрочного кредитования реального сектора экономики.

Известно, что потребность реального сектора в средне- и долгосрочных банковских займах велика, то есть возникла необходимость в банках, которые могут вложить деньги на срок до 5 лет. Банки же напротив привыкли направлять свои ресурсы главным образом на краткосрочные кредитно-финансовые операции.

Отсутствие у банков ресурсной базы, позволяющей вкладывать на длительный срок, связано с тем, что подавляющее число российских банков имеет сильно деформированную структуру банковских балансов, вследствие чего она крайне неэффективна и рискованна.

Основная причина в том, что многие российские банки считают депозиты слишком дорогим, хлопотным и низко рентабельным источником ресурсов, хотя именно работа с депозитными вкладами лежит в основе банковских ресурсов для инвестиций. [11]

Кроме того, в России пока нет хорошего опыта кредитования инвестиционных проектов развития производства. Инвестиционные проекты существуют, но в их реализации делается ставка на финансировании, а не на кредитовании, при котором предусматривает четкие сроки возврата средств и обязательную плату за кредит. Банки в основном кредитуют предприятия либо на пополнение оборотных средств, либо для проведения разовых коммерческих сделок.

Что касается серьезных инвестиционных кредитов, то они могут даваться лишь предприятиям, наладившим эффективное управление и достигшим высокой инвестиционной кредитоспособности. Кроме того, возвратность инвестиционных средств, ссужаемых предприятиям, обеспечивается в полной мере лишь успешной реализацией инвестиционных проектов. Это означает, что сегодня большинству российских предприятий практически нельзя давать серьезные кредиты на длительный срок, поскольку они не будут возвращены. [10, с.21-27]

Отсутствие взвешенной, экономически обоснованной процентной политики во многих российских банках ведет к тому, что в настоящий момент многие предприятия, испытывающие острую необходимость в пополнении оборотных средств, не могут позволить себе взять ссуду в коммерческом банке в виду необоснованно завышенной ставки процента.

В тоже время не отвечают реальным потребностям деятельности коммерческих банков и некоторые обязательные нормативы ЦБ РФ. Так, например, норматив Н9 - максимальный размер риска на одного заемщика. При желании Банка России стимулировать кредитование промышленности, расчет этого норматива не целесообразен. Банк вынужден распыляться на другие структуры, хотя есть ликвидные промышленные структуры, которые могут получать кредиты.

По своей природе процесс кредитования не совсем совершенен. Кредитный анализ может оказаться несовершенным в силу различных причин (как субъективных, так и объективных). Если руководство банка будет стремиться только к устранению ссудных потерь, то банк перестанет выдавать ссуды, прибыль уменьшится, и не будут удовлетворяться потребности клиентов в кредите. Банки не в состоянии полностью исключить риск, так что ссудные потери неизбежны. Цель банка: достичь оптимального соотношения прибылей и рисков. Работники ссудных подразделений банков постоянно следят за состоянием заемщиков и пытаются определить негативные изменения до того, пока они станут необратимыми.

Специфика современной практики кредитования состоит в том, что российские банки в ряде случаев не обладают единой методической и нормативной базой организации кредитного процесса. Старые банковские инструкции, регламентирующие кредитные операции и сориентированные на распределительную систему, оказались неприемлемыми для условий рынка. Нынешняя ситуация такова, что каждый коммерческий банк, исходя из своего опыта, вырабатывает свои подходы, свою систему кредитования, хотя очевидно, что есть непреложные общие организационные основы, отражающие международный и отечественный опыт и позволяющие банкам существенно упорядочить свои кредитные отношения с клиентом, улучшить возвратность ссуд. [7, с.10]

Таким образом, нежелание банков кредитовать экономику, обусловлено как недостаточностью ресурсов для долгосрочного кредитования, довольно низким уровнем доходности этого вида операций, отсутствием опыта кредитования ток и его крайней рискованностью, то есть большой вероятностью не возврата кредита. Кроме того, экономическая нестабильность, неопределенность ближайшего будущего, обесценивание банковских ресурсов, отсутствие поддержки государства - все это создает ситуацию, когда самой предпочтительной сферой деятельности для банков становятся краткосрочные кредиты. Иными словами, в России еще предстоит сформировать жизнеспособную систему коммерческих банков.

Несмотря на имеющиеся проблемы, кредитные операции - основа банковского бизнеса, поскольку являются главной статьей доходом банка. Кроме того, эти операции наряду с приемом денег во вклады, являются для банка той группой операций, которые констатируют сущность банка. Поэтому разработки эффективной организации процесса кредитования является важнейшей задачей в работе банка.

# ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Исключительное значение для успешного развития российской системы кредитования имеет налаживание адекватного потребностям экономического роста взаимодействия банков с реальным сектором.

Коммерческие банки, с одной стороны, заинтересованы в кредитовании реального сектора. Это классическая банковская операция с хорошо изученными рисками. Но с другой стороны здесь есть две существенные проблемы, связанные с недостаточной защищенностью банков в отношениях кредитор — заемщик и краткосрочностью пассивов. Банки не могут расширять кредитование, потому что государство не обеспечивает защиту их интересов в случае возникновения проблем с возвращением ссуд.

Существенным фактором, тормозящим кредитную активность российских банков, являются высокие риски кредитования российских предприятий. Несмотря на снижение общих рисков кредитование реального сектора за счет улучшения макроэкономической ситуации, условий сбыта продукции и роста прибыли, остаются высокими институциональные элементы рисков. В первую очередь это вызвано неэффективной системой налогообложения производственной и финансовой деятельности, узостью законодательной базы в сфере защиты прав кредиторов, недостаточной прозрачностью отчетности предприятий. Все эти факторы в целом отражают недостаточно интенсивную реструктуризацию предприятий реального сектора экономики.

Кроме того, существенным препятствием развития кредитования являются[[6]](#footnote-6):

* отсутствие реальной ответственности заемщиков за убыточные результаты деятельности и возврат кредитов;
* недостатки в инвестиционной и денежно-кредитной политике, проводимой государственными органами;
* взаимная безответственность субъектов кредитных отношений в части соблюдения принципов и условий предоставления кредитов;
* отсутствие условий экономического стимулирования банков для вложения кредитов в сферу материального производства, развитой системы страхования банковских депозитов;
* недостаточная ликвидность предоставляемых залогов (ввиду отсутствия соответствующего законодательства и эффективных методов оценки залога).

Еще более сложной проблемой является активизация инвестиционной деятельности банков. Пока в экономике сохраняются денежные суррогаты, бартер, неплатежи, банковская система не может активно осуществлять инвестиционную деятельность. В стране еще не созрели условия для долгосрочных накоплений и ни один коммерческий банк не пойдет на риски длительных инвестиций без государственных гарантий.

По всей видимости, структура отечественной кредитной системы в части преобладания в ней банковских учреждений не претерпит изменений.

В рамках принятия стратегических решений на настоящий момент Правительство и Банк России не предложили ничего принципиально нового, что могло бы как-то существенно изменить сложившуюся конфигурацию отечественной кредитной системы. Так называемая «Программа Грефа» – программа социально-экономического развития страны до 2010 г. – не содержит, на наш взгляд, сколько-либо кардинальных мер, могущих действительно радикально оздоровить действующую кредитную систему[[7]](#footnote-7). Этой программой предлагаются меры нормативного характера (усиление надзора, ускорение ликвидации несостоятельных кредитных организаций, изменение видов выдаваемых лицензий и т.п.), которые, в принципе, и так осуществляются Банком России, хотя и достаточно медленно.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации, 1996.
2. Банк России E-mail – webmaster@www.cbr.ru (Информация нформационного электронного сервера Банка Росии, http://www.cbr.ru).
3. Волынский В.С. Кредит в условиях современного капитализма – М.: Финансы и статистика, 2001.
4. Деньги, кредит, банки / Под ред. О.Н. Лаврушина, М.: Финансы и статистика, 2000.
5. Долан Э.Дж. И др. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика – М.: Новое время, 2001.
6. Общая теория денег и кредита / Под ред. Е. Ф. Жукова – М.: ЮНИТИ, 2000.
7. Парамонова Т.В. Принципы регулирования кредитных отношений // Деньги и кредит. - 2002.- №6. - с.10.
8. Российская банковская энциклопедия, гл. ред. О.И. Лаврушин. – М., 2001.
9. Сайт Московского Коммерческого Банка - www.mkb.ru.
10. Сухов П.А. Некоторые аспекты развития кредитных отношений // Деньги и кредит. - 2003. - №1. - с.19.
11. Электронный журнал «Известия экспертиза» N 74 http»//www.izvestia.ru/exp/.
1. Российская банковская энциклопедия / Гл. ред. О. И. Лаврушин. - Москва, 1995. - С. 215-217. [↑](#footnote-ref-1)
2. Общая теория денег и кредита / Под ред. Е. Ф. Жукова – М.: ЮНИТИ, 2000, с. 215. [↑](#footnote-ref-2)
3. Источник: Банк России E-mail – webmaster@www.cbr.ru (Информация нформационного электронного сервера Банка Росии, http://www.cbr.ru). [↑](#footnote-ref-3)
4. Источник: там же. [↑](#footnote-ref-4)
5. Источник: Сайт Московского Коммерческого Банка - www.mkb.ru. [↑](#footnote-ref-5)
6. Источник: Вестник Банка России. – 2000. - №65. [↑](#footnote-ref-6)
7. Источник: Вестник Банка России. - №65. – 2000. [↑](#footnote-ref-7)