**СОДЕРЖАНИЕ**

Введение 3

1. Сущность, функции и виды кредита 5
   1. Сущность кредита и его элементы 5
   2. Основные принципы кредита 8
   3. Функции кредита 11
   4. Основные формы и виды кредита 12
2. Роль кредита в становлении рыночных отношений в России 22
   1. Становление и развитие кредитной системы Российской Федерации 22
   2. Роль кредита в развитии рыночной экономики 30

Заключение 33

Список использованной литературы 35

Приложение 37

**ВВЕДЕНИЕ**

«Кредит и его роль в становлении рыночных отношений» - одна из важных и актуальных тем на сегодняшний день.

Тема курсовой работы актуальна потому, что формирование в Российской Федерации кредитной системы, адекватной условиям рыночной экономики, предполагает разработку и реализацию концепции совершенствования кредитных отношений как фактора стабилизации экономики, что, в свою очередь, определяет необходимость проведения их комплексного исследования в единстве методологического, теоретического и практического аспектов.

Изучение теоретико-методологических основ формирования и функционирования кредитных отношений обусловливает, прежде всего, рассмотрение кредита как социально-экономического явления, определенной подсистемы в экономическом устройстве общества, что предполагает выяснение генезиса, сущности и содержания, функциональной роли, форм кредита и кредитных отношений.

Вопросы совершенствования банковской деятельности и, в частности, определения приоритетных направлений развития кредитования находятся сегодня в центре экономической, политической и социальной жизни страны. Происшедшие за время реформ изменения в российской экономике, в менталитете населения обусловили необходимость нового подхода к организации банковского обслуживания.

Развитие кредитования частных лиц определяется тесными связями кредитного процесса с организацией денежного обращения. С учетом этого появляется возможность активно использовать кредит для сбалансирования денежных доходов и расходов населения.

Целью исследования является изучение темы "Кредит и его роль в становлении рыночных отношений" с точки зрения новейших отечественных и зарубежных исследований по сходной проблематике.

В рамках достижения поставленной цели мною были поставлены и решены следующие задачи:

− исследовать сущность кредита и условия его существования;

− сформулировать основные принципы кредитования;

− определить функции кредита в рыночной экономике;

− дать классификацию кредита;

− рассмотреть и проанализировать основные этапы развития кредитной системы в России;

− определить роль кредита в развитии рыночной экономики.

При этом предметом исследования является рассмотрение отдельных вопросов, сформулированных в качестве задач данного исследования.

Объект исследования -кредитная система и кредитные отношения в Российской Федерации.

Работа имеет традиционную структуру и включает в себя введение, основную часть, состоящую из двух глав, заключение и библиографический список.

Во введении обоснована актуальность выбора темы, поставлены цель и задачи исследования, охарактеризованы методы исследования и источники информации.

Глава первая раскрывает сущность кредита, в ней определяются ключевые понятия, подробно рассматриваются основные принципы кредитования, а также производится классификация кредита.

Глава вторая имеет практический характер. В этой главе производится анализ становления и развития кредитной системы РФ, а на основе отдельных данных делается анализ современного состояния кредитной системы.

По результатам исследования был вскрыт ряд проблем, имеющих отношение к рассматриваемой теме, и сделаны выводы о необходимости дальнейшего изучения состояния вопроса.

1. **СУЩНОСТЬ, ФУНКЦИИ И ВИДЫ КРЕДИТА**
   1. **Сущность кредита и его элементы**

Кредит[[1]](#footnote-1) (лат. Creditum − ссуда) − это система экономических отношений, выражающаяся в движение имущества или денежного капитала, предоставляемых в ссуду на условиях возвратности, срочности, материальной обеспеченности и, как правило, за плату в виде процента. Предшественником кредита выступал ростовщический кредит, который характеризовался высоким процентом и использовался как покупательное средство.

Кредит возникает из функции денег как средства платежа при продаже товара не за наличные деньги, а с рассрочкой платежа, что обусловлено не бедностью покупателя, а особенностью процесса производства, отсюда кредитные отношения появляются не в сфере производства, а обращения, где владельцы товара противостоят друг другу как собственники товара и денег.

Как экономическая категория кредит представляет собой определенный вид общественных отношений, связанных с движением стоимости (в денежной форме). Это движение предполагает передачу денежных средств − ссуды на время, причем за ссудополучателем сохраняется право собственности.

Сущность кредита лежит в общественных отношениях, связанных с движением стоимости. При анализе сущности кредита следует различать три элемента: 1) субъект, 2) объект, 3) ссудный процент.

Субъектами кредитных отношений выступают кредитор и заемщик[[2]](#footnote-2).

Кредитор предоставляет ссуду на время, оставаясь собственником ссуженной стоимости. Для выдачи ссуды кредитору необходимо иметь определенные средства. Их источником могут стать собственные накопления, а также заемные средства, полученные от других хозяйствующих субъектов.

В современных условиях банк-кредитор предоставляет ссуду за счет собственного капитала, привлеченных средств, хранящихся на счетах его клиентов, а также мобилизованных с помощью эмиссии ценных бумаг. При размещении ссуженной стоимости кредитор контролирует ее производительное использование, чтобы кредит был получен и за него он имел доход.

Заемщик получает ссуду и обязуется её возвратить к обусловленному сроку. Заёмщик не является собственником ссуженного капитала, он лишь временный его владелец. Он использует ссуду в производстве или обращении, чтобы извлечь доход, и возвращает ссуду после её участия в кругообороте и получения дополнительной прибыли. Заёмщик платит за кредит ссудный процент, он должен обладать определенным имущественным обеспечением, гарантирующим возврат кредита по требованию кредитора.

Взаимодействие кредитора и заёмщика выступает как единство противоположностей. Как участники кредитной сделки они заинтересованы друг в друге. В то же время кредитор и заемщик имеют противоположные интересы: кредитор заинтересован в получении более высокого процента, а заёмщик − в низком проценте. Заёмщик зависит от кредитора, диктующего ему свою волю.

Помимо кредиторов и заемщиков, элементом структуры кредитных отношений является объект передачи[[3]](#footnote-3) – то, что передается от кредитора к заемщику и что совершает свой обратный путь от заемщика к кредитору. Объектом передачи выступает ссуженная стоимость, как особая часть стоимости. Прежде всего, она представляет собой своеобразную нереализованную стоимость. Благодаря кредиту стоимость, временно остановившаяся в своем движении, продолжает путь, переходя к новому владельцу, у которого обозначилась потребность в ее использовании на нужды производства и обращения.

Стоимость в рамках кредитных отношений обладает особой добавочной потребительной стоимостью. Кредит позволяет преодолеть барьер накоплений, с помощью которых становится возможным начало или продолжение очередного хозяйственного цикла. Стоимость, авансированная посредством кредита, создает основу для непрерывности кругооборота производственных фондов, устраняет простои в их движении и в конечном счете ускоряет воспроизводственный процесс.

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.

Ссудный процент[[4]](#footnote-4) − это своеобразная цена ссуженной стоимости, передаваемой кредитором заёмщику во временное пользование с целью её производительного потребления. В отличие от обычного товара, цена которого выражает его стоимость в денежной форме, ссудный процент представляет собой иррациональную форму цены, а не действительную цену, поскольку она является условием использования ссудного капитала для получения прибыли. Эта прибыль, добытая заёмщиком, подразделяется на две части: одна присваивается заёмщиком, получившим ссуду, в виде предпринимательского дохода, вторая передается кредитору в виде ссудного процента.

Ссудный процент определяется спросом и предложением на рынке ссудных капиталов и зависит от следующих факторов:

* цикличности развития производства (при спаде ссудный процент, как правило, растет, а при подъёме снижается);
* инфляционного процесса;
* эффективности государственного кредитного регулирования, осуществляемого через центральный банк при кредитовании коммерческих банков;
* динамики денежных накоплений физическими и юридическими лицами;
* сезонного производства (в России, к примеру, ставка ссудного процента традиционно повышается ближе к осени при необходимости кредитования сельского хозяйства и завоза товаров Крайнему Северу);
* размеров государственного долга

**1.2 Основные принципы кредита.**

Кредитные отношения в экономике функционируют в соответствии с основными принципами, которые наряду с элементами кредита раскрывают его сущность. Основными принципами[[5]](#footnote-5) кредита являются возвратность, срочность, платность, обеспеченность, целевой характер, дифференцированность.

Возвратность кредита означает необходимость своевременного возврата средств кредитору после завершения их использования в хозяйстве заемщика. Заёмщик не может распоряжаться полученным кредитом как своим собственным капиталом. Он обязан вернуть полученную сумму путем перечисления соответствующей суммы денежных средств на счет кредитора, что обеспечивает ему возможность продолжить коммерческую деятельность.

Срочность кредита предполагает, что возвращать заемщику сумму ссуды следует не в любое приемлемое для него время, а в точно определенный срок, установленный кредитным договором. Нарушение срока возврата кредита является для кредитора основанием применить к заемщику экономические санкции в форме увеличения взимаемого процента, а при дальнейшей отсрочки (в России − свыше трех месяцев) − предоставление финансовых требований в судебном порядке.

Платность кредита выражает необходимость оплаты заемщиком права на использование кредитных ресурсов. Экономическая сущность платы за кредит проявляется в фактическом распределении дополнительно полученного при использовании ссуды дохода между заёмщиком и кредитором.

Платность кредита выступает в форме ссудного процента, который выполняет следующие функции:

1. перераспределения части прибыли юридических и физических лиц;
2. регулирования производства и обращения путём перераспределения кредитных ресурсов на межсферном, межотраслевом, межтерриториальном и межгосударственном уровнях;
3. антиинфляционной защиты денежных капиталов кредиторов в кризисные годы.

Следует отметить, что в истории кредита существуют многочисленные примеры беспроцентных ссуд, например, дружеские, личные кредиты знакомым, родственникам. Беспроцентным ссудам в особых случаях могут быть и международные кредиты, предоставляемые в порядке помощи развивающимся странам. Однако кредит без уплаты процентов − всегда исключение.

Обеспеченность кредита - необходимая защита имущественных интересов кредитора от возможного нарушения заёмщиком принятых в договоре обязательств. Этот принцип на практике находит выражение в таких формах, как ссуда под залог товарно-материальных ценностей или под финансовые гарантии в виде ценных бумаг. Особенно важен он в период общей экономической нестабильности.

Целевой характер кредита используется для большинства кредитных отношений и выражает необходимость целевого использования средств кредитора. Обычно в кредитном договоре оговаривается конкретная цель использования полученной ссуды. С помощью такого условия кредитор не только контролирует соблюдение кредитного договора, но также и получает уверенность в возвращении ссуды и процентов, т.е. выполнение этого принципа является дополнительным обеспечением кредита. Нарушение данного обязательства может стать основанием для досрочного отзыва кредита или введения повышенного (штрафного) ссудного процента.

Дифференцированность кредита применяется кредитором, обычно кредитной организацией, к различным категориям заёмщиков. Кредитор может разделить заемщиков, исходя из индивидуальных интересов, в зависимости от обеспеченности, использования ссуд и т.д., применяя к каждой группе дифференцированные условия кредитного договора.

Основные принципы кредита используются участниками кредитных отношений, т.е. заемщиками и кредиторами для воздействия на все стадии производственного цикла (само производство товаров, реализацию и их потребление, а также сферу денежного оборота).

* 1. **. Функции кредита.**

Функции кредита[[6]](#footnote-6), как и любой экономической категории, выражают его сущность. Они имеют объективный характер и показывают взаимодействие с внешней сферой.

Перераспределительная функция. В условиях рыночной экономики кредит перемещает денежный капитал (разные товарно-материальные ценности) из одних сфер хозяйственной деятельности в другие, обеспечивая последним более высокую прибыль. Этот перераспределительный процесс затрагивает не только стоимость валового продукта и национального дохода, но также и национального богатства в отдельные периоды.

Кредит выступает стихийным регулятором на макроэкономическом уровне, перераспределяя стоимость, временно высвобожденную между отраслями, территориями.

В особых случаях перераспределительная функция может вызвать диспропорциональность структуры рынка. Именно это произошло в России, когда капитал с помощью кредитной системы перетек из сферы производства в сферу обращения, причем такой перелив принял угрожающие размеры.

Государство должно осуществлять регулирование кредитных отношений с целью обеспечить привлечение кредитных ресурсов в производство.

Функция экономии издержек обращения. Мобилизуя временно высвобождающиеся средства в процессе кругооборота промышленного и торгового капитала, кредит дает возможность восполнить недостаток собственных финансовых ресурсов у отдельных предприятий. Предприятие нередко обращается к кредиту, чтобы обеспечить себя нужным количеством оборотных средств. В результате ускоряется оборачиваемость капитала у хозяйствующего субъекта. В целом обеспечивается экономия общих издержек обращения.

Функция замещения наличных денег кредитными. Кредит ускоряет не только товарное, но и денежное обращение, вытесняя из него наличные деньги. В сфере денежного обращения возникают такие кредитные инструменты, как векселя, чеки, кредитные карточки. В результате замены наличных денег безналичными операциями упрощается механизм экономических отношений на рынке, ускоряется денежный оборот.

Функция ускорения концентрации капитала. Развитие производства сопровождается процессом концентрации капитала. Заемный капитал дает возможность предпринимателю расширить масштабы производства и дополнительную прибыль. Несмотря на необходимость платить проценты за кредит, привлечение капитала на условиях займа всегда выгодно. Сосредоточение капитала даже в небольших масштабах приносит положительные экономические результаты и в российских условиях.

Стимулирующая функция. Кредитные отношения, предполагающие возврат временно позаимствованной стоимости с приращением в виде процента, побуждают заемщика к более рациональному использованию ссуды, к более рациональному ведению хозяйства при получении ссуды.

Кредит не только побуждает расширить масштабы производства, но и заставляет заемщика осуществлять инновации в форме внедрения в производство научных разработок и новых технологий. В целом кредитные отношения ускоряют научно-технический прогресс.

**1.4. Основные формы и виды кредита.**

Кредит классифицируют по различным базовым признакам. В зависимости от того, какая представляется ссуда при кредитной сделки и кто является кредитором, различают восемь самостоятельных форм кредита.

**Коммерческий кредит[[7]](#footnote-7)**. 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 переводный (тратта), предусматривающий письменный приказ кредитора заемщику о выплате установленной суммы третьему лицу либо предъявителю векселя. Особенность коммерческого кредита состоит в том, что ссудный капитал здесь сливается с промышленным. Главная цель такого кредита − ускорить процесс реализации товаров, а значит, ускорить получение заключенной в них прибыли. Важно отметить, что процент по коммерческому кредиту, входящий в цену товара и сумму векселя, как правило, ниже, чем по банковскому кредиту.

Коммерческий кредит имеет определенные недостатки:

* ограничен размерами резервного капитала кредита. Продажа с рассрочкой платежа возможна при наличии у предпринимателя излишка капитала;
* зависит от условия его обратного притока. При спаде производства ссуды не возвращаются и цепочка кредитных связей нарушается, а его размеры сокращаются;
* имеет 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). В обратном направлении коммерческий кредит невозможен.

В развитых странах коммерческий кредит составляет 20-30% всех кредитных сделок. В России же коммерческий кредит до последнего времени имел ограниченную сферу применения. Расширению его применения препятствуют инфляция, кризис неплатежей, ненадежность партнерских связей.

На практике применяются следующие разновидности коммерческого кредита:

1. с фиксированным сроком погашения;
2. с возвратом после фактической реализации полученных в кредит товаров;
3. по открытому счету, когда вторичная поставка товара на условиях коммерческого кредита осуществляется по погашению задолженности по предыдущей поставке.

Итак, коммерческий кредит − кредит, предоставляемый функционирующими, хозяйствующими субъектами друг другу при продаже товаров с рассрочкой платежа.

**Банковский кредит[[8]](#footnote-8)**. Это наиболее распространенная форма кредитных отношений в экономике. Именно банки чаще всего предоставляют ссуды хозяйствующим субъектам, которые временно нуждаются в финансовой помощи.

В качестве кредиторов обычно выступают специализированные кредитно-финансовые организации, имеющие лицензии центрального банка на осуществление подобных операций. Заемщиками являются, как правило, юридические лица. Инструментом кредитных отношений служит кредитный договор (соглашение). Доход − ссудный (банковский) процент, ставка которого определяется соглашением сторон с учетом ее средней нормы на данный период. Банковский кредит имеет свои особенности:

* его источником являются, как правило, привлеченный капитал, т.е. полученный за счет средств банковских клиентов;
* банк ссужает стоимость, т.е. временно свободные денежные средства хозяйствующих субъектов, помещенные на счетах в банке;
* банк предоставляет не просто денежные средства, а денежный капитал, который, проделав кругообращение в процессе производства, возвращается с приращением.

Банковский кредит классифицируется по разным признакам:

1. по срокам погашения:

* краткосрочные - обычно до шести месяцев на восполнение временного недостатка собственных оборотных средств;
* среднесрочные − сроком от шести месяцев до одного года;
* долгосрочные − свыше года (в некоторых странах - свыше трех-пяти лет).

1. по способу погашения:

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

1. по обеспеченности:

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

1. по категориям плательщиков:

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

Итак, банковский кредит − это кредит, предоставляемый банками и другими денежными субъектами заемщикам в виде денежных ссуд.

**Потребительский кредит[[9]](#footnote-9)**. Действует при целевом кредитовании физических лиц в товарной или денежной формах. Кредитором выступают предприниматели при розничной продаже товаров в рассрочку, как правило, товаров длительного пользования (мебели, легковых и грузовых машин, холодильников и т.п.) и кредитные организации, предоставляющие денежные ссуды населению для приобретения земли и другой недвижимости (квартир, домиков), оплаты дорогостоящего медицинского обслуживания и т.п.

Потребительский кредит существует в двух формах – прямой потребительский кредит (без посредничества торговых фирм, например, в виде кредитных карт, платежных карт); с поручительством торговых фирм (банк заключает договор с торговой фирмой о кредитовании ее покупателей, а фирма берет на себя поручительство по долговым обязательствам покупателей-заемщиков перед банком и заключает договор с покупателями об условиях кредита, погашаемого частями. Эти договоры передаются банку, который выплачивает фирме 80-90 % суммы кредита, а остальную часть зачисляет на особый – блокированный счёт. Покупатель погашает кредит по частям; купленные им в кредит товары служат обеспечением платежа. В случае непогашения в срок кредита соответствующие суммы взыскиваются банком с блокированного счёта). То есть, часть общей суммы кредита – 10-12% – зачисленная банком на блокированный счет, является гарантией погашения кредита в срок.

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

**Ипотечный кредит[[10]](#footnote-10)** выдается на приобретении е или строительство жилья либо покупку земли. Его предоставляют банки и специализированные кредитно-финансовые институты.

Кредит выдается на длительный срок (до 30 лет). Процентная ставка по ипотечному кредиту ниже, чем по другим кредитным продуктам банков. Заемщик ипотечного кредита должен иметь в наличии так называемый «первоначальный взнос» — часть стоимости недвижимости, приобретаемой на средства ипотечного кредита (хотя в некоторых банках это условие не обязательно). Размер первоначального взноса обычно влияет на срок и процент по кредиту и варьируется от 0 % до 70 % стоимости ипотечной недвижимости. Банк выдвигает к заемщику ипотечного кредита ряд специальных требований: о подтверждении дохода, о наличии непрерывного стажа работы и пр. Обязательными участниками ипотечного кредитования являются страховые и оценочные компании, которые обеспечивают безопасность сделки. Погашение ипотечного кредита осуществляется, как правило, равными ежемесячными платежами — аннуитетами.

Наиболее развит ипотечный кредит в США, Канаде, Англии. Процент по кредиту колеблется в зависимости от экономической конъюнктуры и составляет от 15 до 30% и более.

**Государственный кредит.[[11]](#footnote-11)10** Особенностью государственного кредита является участие в кредитных отношениях государства в лице его органов власти различных уровней в качестве кредитора или заемщика. Отличительными чертами государственного кредита являются: безотзывность и непередаваемость прав по кредиту.

Выступая кредитором, государство через центральный банк или казначейскую систему производит 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 заёмщик государство размещает государственные займы через банки или на рынке государственных краткосрочных ценных бумаг. Причина роста такого кредита − дефицит бюджетов, связанный главным образом непроизводительными военными и управленческими расходами. Это основная форма государственного кредита. Его расширение, связанное с хроническим дефицитом бюджета, вызывает необходимость увеличения роста расходов на обслуживание займов − их погашение и оплату процентов, что в конечном итоге приводит к огромному государственному долгу. В результате государственный кредит становится регенератором дальнейшего своего роста.

В России по федеральному бюджету на 1 января 2007 года предельная сумма внутреннего государственного долга 1 трлн. 148 млрд. 774 млн. 774 тыс. руб.

В мировой практике государственный кредит используется не только в качестве привлечения финансовых ресурсов, но и как эффективный инструмент централизованного кредитного регулирования.

**Межбанковский кредит[[12]](#footnote-12)** предоставляется банками друг другу, когда у одних банков возникают свободные ресурсы, а у других их недостает. Следует отметить, что размеры кредитов одних банков (кредиторов), предоставляемых другим банкам (дебиторам), довольно существенны. Из общей суммы кредитных вложений на долю этого вида кредитов приходилось в последние годы примерно 20%.

Основным кредитором на рынке является Центральный Банк. Коммерческие банки выступают в роли заемщиков и кредиторов других коммерческих банков. Обычно заимствование средств осуществляется на основе разовых кредитных договоров или посредством размещения депозитов в других банках.

Цель межбанковского кредита для заемщика - получить ресурсы для последующего предоставления ссуды своему клиенту.

Цель межбанковского кредита для кредитора - разместить на определенный срок временно свободные ресурсы

**Международный кредит[[13]](#footnote-13).** Это наиболее поздняя форма развития, когда экономические отношения вышли за национальные рамки. Он функционирует на международном уровне, участниками которого могут выступать отдельные юридические лица, правительства соответствующих государств, а также международные финансово-кредитные институты (Международный валютный фонд, Мировой банк, Европейский банк и др.). Этот классифицируются по нескольким базовым признакам:

* по видам − товарные, предоставленные экспортерами при отсрочке платежа 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 (СДР, евро);
* по обеспеченности − защищенные (товарными документами, недвижимостью, ценными бумагами и др.) и бланковые − под обязательства должника (соло-вексель с одной подписью).

Международный кредит играет двоякую роль в экономике страны. Положительную − стимулируя ускорение развития производительных 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.

Российское государство в международных кредитных отношениях выступает, как и внутри страны, главным образом заемщиком. Её внешний долг на 1 января 2007 года оценивается в $79,2 млрд.

Особой формой кредита является **ростовщический кредит**, имевший в прошлом большое значение наряду с коммерческим кредитом. В настоящее время с расширением кредитной системы он почти исчез с рынка ссудных капиталов. Его отличительными чертами являются:

* сверхвысокие ставки ссудного процента;
* кредиторами выступают физические лица или хозяйствующие субъекты, не имеющие лицензии на коммерческую деятельность;
* криминальные методы взыскания заемных сумм с неплательщика.

В большинстве зарубежных стран ростовщический кредит законодательно запрещен. В России он получил ограниченное распространение.

Вид кредита – это более детальная его характеристика по организационно-экономическим признакам, используемая для классификации кредитов. Единых мировых стандартов при их классификации не существует. В России кредиты классифицируются в зависимости от:

1. срока оплаты ссуды (краткосрочные − до шести месяцев, среднесрочные − от шести месяцев до одного года, долгосрочные − свыше одного года);
2. объекта кредитования (приобретение сырья, топлива, материалов в промышленности, приобретение разнообразных товаров в торговле; затрат по растениеводству и животноводству в сельском хозяйстве);
3. отраслевой направленности (кредит различают: потребительский, промышленный, торговый, сельскохозяйственный, инвестиционный, бюджетный).
4. обеспеченности (прямые − ссуды выдают под конкретные товарно-материальные ценности; косвенные − предоставляются на покрытие кассового разрыва в платежном обороте; необеспеченные);
5. размера (крупные, средние и мелкие);
6. платности за использование. Здесь выделяют платный и бесплатный, дорогой и дешевый кредиты. За основу такого деления берется размер процентной ставки, установленной за пользование ссудой.

В мировой практике используются и другие критерии классификации кредитов. В частности, кредиты могут делиться на ссуды, выдаваемые в иностранной и национальной валюте, юридическим и физическим лицам.

**2 РОЛЬ КРЕДИТА В СТАНОВЛЕНИЕ РЫНОЧНЫХ ОТНОШЕНИЙ В РОССИИ**

**2.1 Становление и развитие кредитной системы Российской Федерации.**

Созданию современной кредитной системы Российской Федерации предшествовал длительный исторический период, который определялся социально-экономическими условиями развития нашей страны.

Кредитная система прошла несколько этапов формирования[[14]](#footnote-14). До 1917 г. наша кредитная система развивалась по капиталистическим законам, которые отражали соответствующую социально-экономическую формацию. По структуре, функциям и операциям она приближалась к модели кредитной системы ведущих капиталистических стран того времени. Кредитная система Российской империи была трехъярусной и состояла из следующих звеньев:

1. Государственный банк.
2. Банковский сектор, представленный в основном коммерческими и сберегательными банками.
3. Специализированные кредитные институты (страховые компании, кредитные товарищества и др.).

В первые месяцы после революции 1917 г. была проведена национализация всех кредитных институтов (банков и страховых компаний), на базе Госбанка создан Народный банк. Начавшаяся в начале 1918 г. гражданская война по существу ликвидировала кредитную систему, так как в условиях отсутствия товарно-денежных отношений кредит потерял свое значение. Это подтверждает факт слияния Народного банка с Наркомфином (министерством финансов). Единственным источником доходов в стране стала эмиссия так называемых денежных знаков, что способствовало натурализации хозяйственных отношений и ограничивало сферу товарно-денежных отношений. В начале 20-х гг. НЭП обусловил восстановление кредитной системы, но в довольно усеченной форме. Был создан Госбанк, стали функционировать акционерные и кооперативные коммерческие банки. Кредитная система СССР была восстановлена к 1925 г[[15]](#footnote-15)., структура ее выглядела следующим образом:

1. Государственный банк.
2. Банковский сектор:

* акционерные банки (Промбанк, Электробанк, Внешторгбанк, Юго-Восточный банк, Дальневосточный банк, Среднеазиатский банк);
* кооперативные банки (Всекомбанк, Украинбанк);
* коммунальные банки (Цекомбанк и местные коммунальные банки);
* Центральный сельхозбанк, республиканские сельхозбанки.

1. Специализированные кредитно-финансовые учреждения:

* общества сельскохозяйственного кредита;
* кредитная кооперация;
* общества взаимного кредита;
* сберегательные кассы.

Особенность новой кредитной системы заключалась в том, что большая часть ее звеньев являлась государственной собственностью, затем шли кооперативная и самая незначительная - капиталистическая (в основном с обществами взаимного кредита). При этом кредитная система была представлена главным образом отраслевыми специализированными банками и обществами по кредитованию.

В последующие годы кредитная система претерпела дальнейшие изменения под влиянием кредитной реформы 30-х гг., когда были ликвидированы все виды собственности, кроме государственной. Кредитная система была превращена в одноярусную, или однозвенную систему, выражая социально-экономические потребности того времени, связанные с осуществлением планов индустриализации и коллективизации. Кредитная система СССР начала функционировать в рамках командно-административной системы управления экономикой и выглядела следующим образом:

* Государственный банк;
* Стройбанк;
* Банк для внешней торговли;
* система сберегательных касс;
* Госстрах и Ингосстрах.

В результате такой реорганизации Государственный банк, помимо эмиссионной и расчетно-кассовой деятельности, взял на себя функцию предоставления краткосрочных кредитов промышленности, транспорту, связи и другим отраслям хозяйства, а также долгосрочных кредитов сельскому хозяйству.

Второй банк страны, Стройбанк, сосредоточил свою деятельность на предоставлении долгосрочных кредитов и финансировании капиталовложений в различных отраслях хозяйства, кроме сельского.

Банк для внешней торговли занимался кредитованием внешней торговли, международными расчетами, а также операциями с иностранной валютой, золотом и драгоценными металлами.

Система сберегательных касс обслуживала широкие слои населения путем привлечения денежных сбережений, оплаты услуг и реализации выигрышных государственных займов.

Госстрах монополизировал страховые операции юридических и физических лиц внутри страны. Ингосстрах осуществлял операции по иностранному страхованию (страхование имущества иностранцев, советского имущества за рубежом, экспортно-импортных грузов, транспортных средств).

Все аккумулируемые денежные средства указанных организаций создавали так называемый ссудный фонд страны, который в последующем распределялся и перераспределялся в виде кредитов в различные сферы хозяйства.

Длительное командно-административное функционирование кредитной системы показало ее слабую эффективность, особенно в условиях обострения финансово-экономических проблем в стране к началу 80-х гг. Кредит, по существу, перестал играть роль активного инструмента воздействия на научно-техническое обновление экономики. Большая часть кредитов выполняла роль второго бюджета, так как кредиты предприятиями не возвращались. В результате многие кредиты списывались или шел процесс перекредитования предприятий. В особенности это относилось к большому количеству планово-убыточных предприятий и сельскому хозяйству. Процент за кредит оставался на довольно низком уровне, что не стимулировало к взаимной эффективности ни банки, ни предприятия. Все это нарушало главную сущность кредита - плату за кредит и его возвратность.

Поэтому в середине 80-х гг. в связи с реорганизацией управления экономикой была проведена банковская реформа, которая выразилась в создании крупных отраслевых специализированных банков. Кредитная система СССР в середине 80-х гг. выглядела так:

* Государственный банк (Госбанк СССР);
* Промышленно-строительный банк (Промстройбанк);
* Агропромышленный банк (Агропромбанк СССР);
* Банк жилищно-коммунального хозяйства и социального развития (Жилсоцбанк СССР);
* Банк трудовых сбережений и кредитования населения (Сберегательный банк СССР);
* Банк внешнеэкономической деятельности СССР.

Особенность этой реорганизации заключалась в том, что отраслевым специализированным банкам предоставлялось право как краткосрочного, так и долгосрочного кредитования. Значительные кредитные ресурсы из Госбанка были переданы специализированным банкам. Государственный банк сохранил за собой эмиссионную, расчетную, контролирующую функции, а также кредитование непроизводственной сферы. Система сберегательных касс была преобразована в единый Сберегательный банк с многочисленными филиалами и отделениями.

Основная задача реорганизации банковской системы сводилась к проведению прогрессивной кредитной политики, повышению эффективности всей кредитной системы. Однако, как показала практика, такая реорганизация носила больше негативный, нежели позитивный характер, поскольку монополия трех банков (Госбанка, Стройбанка, Внешэкономбанка), по существу, была заменена монополией вновь созданных, реорганизованных, специализированных банков.

Как ответ на негативные последствия банковской реформы в 1988-1989 гг. стали создаваться коммерческие и кооперативные банки в основном на базе денежных накоплений различных отраслей промышленности. В течение первого периода 1988-1989 гг. было создано около 150 коммерческих и кооперативных банков. Начала вырисовываться новая двухъярусная структура банковской системы: Госбанк и специализированные банки - первый ярус, коммерческие и кооперативные банки - второй.

В середине 1990 г. в связи с объявлением правительством программы перехода к рынку стало очевидным, что банковская система нуждается в дальнейшей реорганизации.

В конце 1990 г. Верховным Советом СССР был принят “Закон о Госбанке и банковской деятельности”, который окончательно устанавливал двухъярусную банковскую систему в виде Центрального банка (Госбанка), Сберегательного банка и коммерческих банков. Согласно этому закону коммерческие банки получили самостоятельный статус в области привлечения вкладов и кредитной политики, а также при определении процентных ставок. Им также были даны права осуществлять валютные операции на основе лицензий, выданных Центральным банком.

Закон 1990 г. изменил функциональную деятельность Госбанка: кроме эмиссионной, расчетной функции, он стал контролировать деятельность коммерческих банков путем установления для них обязательных норм резервов и хранения их на счетах Центрального банка. Принятие закона 1990г. способствовало созданию широкой сети коммерческих банков во всех регионах страны.

Специализированные банки были превращены в коммерческие банки. Уже в 1988-1989 гг. начали возникать отдельные специализированные кредитно-финансовые институты. В качестве альтернативы двум государственным страховым учреждениям - Госстраху и Ингосстраху - были образованы на коммерческой основе страховые компании “Центрорезерв”, “Дальросс”, “Аско” и др. Одновременно было создано несколько инвестиционных компаний и банков. К 1990 г., т.е. к моменту принятия “Закона о банках и банковской деятельности”, в стране начинает складываться трехъярусная кредитная система. В связи с образованием Российской Федерации как самостоятельного государства к концу 1991 г. формируется новая структура кредитной системы, которая складывается из трех ярусов. Кредитная система Российской Федерации на конец 1992 г. выглядела следующим образом:

1. Центральный банк РФ.
2. Банковская система:

* коммерческие банки;
* Сберегательный банк РФ.

Ш. Специализированные небанковские кредитные институты:

* страховые компании;
* инвестиционные фонды;
* прочие.

Нынешняя структура кредитной системы РФ[[16]](#footnote-16) приближается к модели кредитной системы промышленно развитых стран. Но дело в том, что наиболее слабым звеном новой кредитной системы является третий ярус. Он представлен в основном страховыми компаниями, а для развития других типов специализированных кредитных институтов нужно полноценное функционирование рынка капиталов и его второго элемента - рынка ценных бумаг. Создание последнего возможно лишь в условиях относительно широкой приватизации государственной собственности. Именно это должно стимулировать развитие третьего яруса кредитной системы.

Характерными негативными сторонами всей банковской системы, являются следующие: нехватка квалифицированных кадров; слабая материально-техническая база; отсутствие конкуренции; недоступность услуг для ряда клиентов из-за высокого уровня процента. В 1993-1994 гг. продолжался дальнейший рост числа коммерческих банков и других кредитно-финансовых институтов, что было обусловлено расширением масштабов приватизации, развитием рынка ценных бумаг, дальнейшим продвижением рыночных реформ.

К концу 1994 г. в России действовало около 2400 коммерческих банков, более 2 тыс. страховых компаний, большое количество инвестиционных фондов (компаний), одновременно стали создаваться ипотечные банки, негосударственные пенсионные фонды, финансово-строительные компании, частные сберегательные банки и ряд других кредитных учреждений.

Структура кредитной системы России на конец 1994 г. значительно отличалась от структуры 1991-1992 гг. и была следующей:

1. Центральный банк.
2. Банковская система:

* коммерческие банки;
* сберегательные банки;
* ипотечные банки.

III. Специализированные небанковские кредитно-финансовые институты:

* страховые компании;
* инвестиционные фонды;
* пенсионные фонды;
* финансово-строительные компании;
* прочие.

Новая структура кредитной системы стала в большей степени отражать потребности рыночного хозяйства, она строится на тех же принципах, что и в странах с развитой рыночной экономикой, все больше приспосабливается к процессу проводимых экономических реформ.

В результате углубившегося финансового кризиса в 1998 г. и обострившейся конкурентной борьбы многие банки стали испытывать трудности, а отдельные стали терпеть банкротство. Анализ данных таблицы из приложения 1 показывает, что происходит сокращение как зарегистрированных кредитных организации (01.01.99 г. − 2481, а на 01.01.08 − 1296), так и имеющих право на осуществление банковских операций (01.01.99 г. − 1476, а на 01.01.08 − 1136). Кроме того, произошло резкое сокращение числа филиалов действующих кредитных организаций − с 4453 до 3455.

В 2008[[17]](#footnote-17) год банковский сектор Амурской области сохранил устойчивую динамику. На 01.01.2009 банковский сектор Амурской области представлен 5 самостоятельными кредитными организациями, 16 филиалами, включая 5 отделений Сберегательного банка, 166 дополнительными офисами, 41 операционными кассами, 9 операционными офисами, 1 кредитно-кассовым офисом и 2 представительствами кредитных организаций.

В 2008 году закрылись представительства ЗАО «Банк Русский стандарт» и ОАО «Региональный банк развития», открылось представительство «Амурское МКБ ЗАО «Евразия-Центр».

По информации рейтингового агентства в списке 200 крупнейших банков России находятся Амурские региональные банки. ОАО КБ «Восточный» занимает 27 место по объему выданных потребительских кредитов, 70 место - по размеру капитала, 78 место – по размеру чистых активов. ОАО Азиатско-Тихоокеанский банк»: 123 место – по размеру чистых активов, 137 место – по размеру капитала.

Всего в рейтинге 7 дальневосточных банков – еще три из Владивостока и два из Хабаровска. ОАО КБ «Восточный», ОАО «Азиатско-Тихоокеанский банк», ОАО «Супербанк» имеют уставной капитал с иностранным участием размер зарегистрированных уставных капиталов за анализируемый период вырос во много раз. Вместе с тем, наблюдается тенденция роста по укреплению размеров уставных капиталов действующих коммерческих банков.

Таким образом, в настоящее время банковскую систему в регионах России можно считать сформировавшимся и наиболее динамично развивающимся и реформировавшимся сегментом народнохозяйственной инфраструктуры.

**2.2. Роль кредита в развитии рыночной экономики**.

Роль кредита в рыночной экономике трудно переоценить. Кредит обеспечивает трансформацию денежного капитала в ссудный и выражает отношения между кредиторами и заемщиками. При его помощи свободные денежные капиталы и доходы предприятий, личного сектора и государства аккумулируются, превращаются в ссудный капитал, который передается за плату во временное пользование.

Капитал физически, в виде средств производства, не может переливаться из одних отраслей в другие. Этот процесс осуществляется обычно в форме движения денежного капитала. Поэтому кредит в рыночной экономике необходим прежде всего как эластичный механизм перелива капитала из одних отраслей в другие и уравнивания нормы прибыли.

Кредит разрешает противоречие между необходимостью свободного перехода капитала из одних отраслей производства в другие и закрепленностью производственного капитала в определенной натуральной форме. Он позволяет также преодолевать ограниченность индивидуального капитала. В то же время кредит необходим для поддержания непрерывности кругооборота фондов действующих предприятий, обслуживания процесса реализации производственных товаров, что особенно важно в условиях становления рыночных отношений.

Ссудный капитал перераспределяется между отраслями, устремляясь с учетом рыночных ориентиров в те сферы, которые обеспечивают получение более высокой прибыли или которым отдается предпочтение в соответствии с общенациональными программами. Поэтому кредит выполняет перераспределительную функцию. Эта функция носит общественный характер и активно используется государством в регулировании производственных пропорций и управлении совокупным денежным капиталом.

Кредит способен оказывать активное воздействие на объем и структуру денежной массы, платежного оборота, скорость обращения денег. Благодаря кредиту происходит более быстрый процесс капитализации прибыли, а следовательно, концентрации производства. Он может сыграть заметную роль и в осуществлении программы приватизации государственной и муниципальной собственности на основе акционирования предприятий. Условием размещения акций на рынке являются накопление значительных денежных капиталов и их сосредоточение в кредитной системе. Кредитная система в лице банков принимает активное участие и в самом выпуске, и размещении акций.

Переход России к рыночной экономике, повышение эффективности ее функционирования. создание необходимой инфраструктуры невозможно обеспечить без использования и дальнейшего развития кредитных отношений.

Кредит стимулирует развитие производственных сил, ускоряет формирование источников капитала для расширения воспроизводства на основе достижений научно-технического прогресса.

Регулируя доступ заемщиков на рынок ссудных капиталов, предоставляя правительственные гарантии и льготы, государство ориентирует банки на преимущественное кредитование тех предприятий и отраслей, деятельность которых соответствует задачам осуществления общенациональных программ социально экономического развития. Государство может использовать кредит для стимулирования капитальных вложений, жилищного строительства, экспорта товаров, освоения отсталых регионов.

Без кредитной поддержки невозможно обеспечить быстрое и цивилизованное становление фермерских хозяйств, предприятий малого и среднего бизнеса, внедрение других видов предпринимательской деятельности на внутригосударственном и внешнем экономическом пространстве.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Реформирование экономики любой страны − чрезвычайно трудный, многосложный процесс. В России же он осложнен многократно в связи с тем, что преобразование централизованно-планового хозяйства в рыночное начали, не имея сколько-нибудь взвешенной экономической программы. Не было единства взглядов и по вопросам реформирования кредитной системы, разработки концептуальных основ денежно-кредитной политики.

Подводя итоги изложенному, можно следующим образом определить роль кредита в современной рыночной экономике.

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

Кредит во многом является условием и предпосылкой развития современной экономики, неотъемлемым элементом экономического роста. Его используют как крупные предприятия и объединения, так и малые производственные, сельскохозяйственные и торговые предприятия. Им пользуются как государства и правительства, так и отдельные граждане. 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 движению на финансовом рынке. Изменяется роль кредитных институтов в Управлении народным хозяйством, повышается роль кредита в системе экономических отношений.

Как видно из всего выше изложенного, с помощью кредита решается множество задач рыночной экономики.

Прежде всего, в рыночной экономике с помощью кредита облегчается и становится реальным процесс перелива капитала из одних отраслей в другие.

При этом кредит преодолевает ограниченность индивидуального капитала.

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. Эта способность кредита носит общественный характер и активно используется государством в регулировании производственных пропорций.

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

Итак, считаю, что цель данной курсовой работы, а именно исследовать сущность кредита и проанализировать его роль в становлении рыночных отношений, была достигнута.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ:**

1. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 12.06.2006) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (принят ГД ФС РФ 27.06.2002)
2. Федеральный закон от 3 февраля 1996 г. N 17-ФЗ "О внесении изменений и дополнений в Закон РСФСР "О банках и банковской деятельности в РСФСР" (с изм. и доп. от 31 июля 1998 г., 5 июля, 8 июля 1999 г., 19 июня, 7 августа 2001 г.)
3. Гражданский кодекс РФ (ГК РФ) от 26.01.1996 N 14-ФЗ
4. Банковское дело: Учебник/ под ред. Лаврушина О.И. - М.: ИНФРА-М, 1998. - 576с.
5. Банковское дело: современная система кредитования: учебное пособие/ под ред. Лаврушина О.И. - М.: КНОРУС, 2006. - 256с
6. Боровиков Е.Ф. Экономическая теория: учеб. - М.: Проспект, 2006. - 544с.
7. Деньги. Кредит. Банки./ под ред. Жукова Е.Ф. - М.;ЮНИТИ, 1999. - 622с.
8. Деньги. Кредит. Банки: Учебник/ под ред. Г.Н. Белоглазовой - М.: Юрайт, 2004. - 620с.
9. Дёмин Н. Все о кредитах: понятно и просто. - С-П.: Питер, 2007. - 208с.
10. Дробозина Л.А. Общая теория финансов. - М.: ИНФРА -М, 2003. - 415с.
11. Курс экономической теории: Учебник – 5-е дополнение и переработанное издание – Киров: «АСА»,2004 г. – 832 с. Под общей редакцией проф. Чепурина М,Н. и Киселевой Е.А.
12. Общая теория денег и кредита. Учебник./Под ред. Жукова Е.Ф. – М., “Банки и биржи”:1998г.
13. Финансы: Учебник для вузов/ под ред. Дробозиной Л.А. - М.: ЮНИТИ\_ДАНА, 2003. - 612с.
14. Финансы. Денежное обращение и кредит: Учебник/ под ред. Сенчакова В.К., Архипова А.И. - М.: Проспект, 2004. - 720с.
15. Финансы. Денежное обращение. Кредит.: Учебник для вузов/ под ред. Поляка Г.Б. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. - 512с.
16. Финансы. Деньги. Кредит: в вопросах и ответах: учебное пособие/ под ред. Вигшана С.Л. - М.: Проспект, 2004. - 256с.
17. Финансы рыночного хозяйствования./ под ред. Родионова В.М. - М.: Экономическая литература, 2003. - 470с.
18. Экономическая теория (политэкономия): Учебник/ Под общ. Ред. Акад. В.И. Видяпина, акад. Г.П. Журавлевой. – 4-е изд. – М.:ИНФРА-М,2007. – 640 стр. Высшее образование.
19. [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) - официальный сайт Центрального Банка России.
20. [www.ifc.ru](http://www.ifc.ru) - официальный сайт Международного финансового банка.
21. <http://www.amurobl.ru> Правительство амурской области

**Приложение 1:**

Количество и структура кредитных организаций (КО)[[18]](#endnote-1).

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатели** | **1999** | **2000** | **2002** | **2004** | **2006** | **2007** | **2008** |
| **01.янв** | **01.янв** | **01.янв** | **01.янв** | **01.янв** | **01.янв** | **01.янв** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| **Зарегистрировано КО Банком России - всего** | 2481 | 2376 | 2001 | 1666 | 1409 | 1345 | 1296 |
| **в том числе:** |  |  |  |  |  |  |  |
| **банков** | 2451 | 2342 | 1953 | 1612 | 1356 | 1293 | 1243 |
| **небанковских КО** | 30 | 34 | 48 | 54 | 53 | 52 | 53 |
| **1.1. Зарегистрировано КО со 100%-ным иностранным участием в капитале** | 19 | 21 | 23 | 32 | 43 | 52 | 63 |
| **1.2. КО, зарегистрированные Банком России, но еще не оплатившие уставный капитал и не получившие лицензию (в рамках законодательно установленного срока)** | 3 | 1 | 7 | 4 | 2 | 1 | 3 |
| **в том числе:** |  |  |  |  |  |  |  |
| **банки** | 2 | 1 | 2 | 3 | 2 | 1 | 2 |
| **небанковские КО** | 1 | 0 | 5 | 1 | 0 | 0 | 1 |
| **2.Небанковские КО, зарегистрированные другими органами** | 2 | 2 | 2 | 2 | 0 | 0 | 0 |
| **3. КО, имеющие право на осуществление банковских операций, - всего** | 1476 | 1349 | 1319 | 1329 | 1253 | 1189 | 1136 |
| **в том числе:** |  |  |  |  |  |  |  |
| **банки** | 1447 | 1315 | 1276 | 1277 | 1205 | 1143 | 1092 |
| **небанковские КО** | 29 | 34 | 43 | 52 | 48 | 46 | 44 |
| **3.1. КО, имеющие лицензии(разрешения), предоставляющие право на: привлечение вкладов населения** | 1372 | 1264 | 1223 | 1190 | 1045 | 921 | 906 |
| **генеральные лицензии** | 634 | 669 | 810 | 845 | 301 | 287 | 300 |
| **проведение операций с драгметаллами** | 263 | 242 | 262 | 310 |  |  |  |
| **разрешения** | 24 | 18 | 7 | 5 | 4 | 4 | 4 |
| **лицензии** | 112 | 134 | 164 | 176 | 180 | 188 | 195 |
| **3.2 КО с иностранным участием в уставном капитале, имеющие право на осуществление банковских операций, - всего** | 142 | 133 | 126 | 128 | 136 | 153 | 202 |
| **в том числе:** |  |  |  |  |  |  |  |
| **со 100%-ным иностранным участием** | 18 | 20 | 23 | 32 | 41 | 52 | 63 |
| **с иностранным участием от 50 до 100%** | 12 | 12 | 12 | 9 | 11 | 13 | 23 |
| **4. Зарегистрированный уставный капитал действующих кредитных организаций, млн руб.** | 52517 | 111130 | 260989 | 362010 | 444377 | 566513 | 731736 |
| **5. Филиалы действующих КО на территории РФ - всего** | 4453 | 3923 | 3433 | 3219 | 3295 | 3281 | 3455 |
| **из них:** |  |  |  |  |  |  |  |
| **Сбербанка России** | 1852 | 1689 | 1233 | 1045 | 1009 | 859 | 809 |
| **банков со 100%-ным иностранным участием в уставном капитале** | 4 | 4 | 9 | 15 | 29 | 90 | 169 |
| **6.Филиалы действующих КО за рубежом** | 6 | 4 | 3 | 4 | 3 | 2 | 3 |
| **7. Филиалы банков-нерезидентов на территории РФ** | 1 | 1 | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 |
| **8. Представительства действующих российских КО всего** | 199 | 182 | 178 | 219 | 467 | 699 | 804 |
| **в том числе:** |  |  |  |  |  |  |  |
| **на территории РФ** | 135 | 129 | 131 | 176 | 422 | 657 | 757 |
| **в дальнем зарубежье** | 46 | 37 | 36 | 30 | 31 | 29 | 33 |
| **в ближнем зарубежье** | 18 | 16 | 11 | 13 | 14 | 13 | 14 |

1. Экономическая теория (политэкономия): Учебник/ Под общ. Ред. Акад. В.И. Видяпина, акад. Г.П. Журавлевой. – 4-е изд. – М.:ИНФРА-М,2007. – 640 стр. – стр. 513. [↑](#footnote-ref-1)
2. Гражданский кодекс РФ (ГК РФ) от 26.01.1996 N 14-ФЗ - Часть 2 [↑](#footnote-ref-2)
3. Гражданский кодекс РФ (ГК РФ) от 26.01.1996 N 14-ФЗ - Часть 2 ст. 819 [↑](#footnote-ref-3)
4. Банковское дело: современная система кредитования: учебное пособие/ под ред. Лаврушина О.И. - М.: КНОРУС, 2006. - 256с [↑](#footnote-ref-4)
5. Финансы. Денежное обращение и кредит: Учебник/ под ред. Сенчакова В.К., Архипова А.И. - М.: Проспект, 2004. - 720с. [↑](#footnote-ref-5)
6. Банковское дело: Учебник/ под ред. Лаврушина О.И. - М.: ИНФРА-М, 1998. - 576с. [↑](#footnote-ref-6)
7. Курс экономической теории: Учебник – 5-е дополнение и переработанное издание – Киров: «АСА»,2004 г. – 832 с. Под общей редакцией проф. Чепурина М, Н. и Киселевой Е.А. – стр.442 [↑](#footnote-ref-7)
8. Курс экономической теории: Учебник – 5-е дополнение и переработанное издание – Киров: «АСА»,2004 г. – 832 с. Под общей редакцией проф. Чепурина М, Н. и Киселевой Е.А. – стр.443 [↑](#footnote-ref-8)
9. Общая теория денег и кредита. Учебник./Под ред. Жукова Е.Ф. – М., “Банки и биржи”:1998г. [↑](#footnote-ref-9)
10. Курс экономической теории: Учебник – 5-е дополнение и переработанное издание – Киров: «АСА»,2004 г. – 832 с. Под общей редакцией проф. Чепурина М, Н. и Киселевой Е.А. – стр.443-444 [↑](#footnote-ref-10)
11. [↑](#footnote-ref-11)
12. Деньги. Кредит. Банки: Учебник/ под ред. Г.Н. Белоглазовой - М.: Юрайт, 2004. - 620с. [↑](#footnote-ref-12)
13. Курс экономической теории: Учебник – 5-е дополнение и переработанное издание – Киров: «АСА»,2004 г. – 832 с. Под общей редакцией проф. Чепурина М, Н. и Киселевой Е.А. – стр.443 [↑](#footnote-ref-13)
14. Дробозина Л.А. Общая теория финансов. - М.: ИНФРА -М, 2003. - 415с. [↑](#footnote-ref-14)
15. Общая теория денег и кредита. Учебник./Под ред. Жукова Е.Ф. – М., “Банки и биржи”:1998г. [↑](#footnote-ref-15)
16. Финансы. Денежное обращение. Кредит.: Учебник для вузов/ под ред. Поляка Г.Б. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. - 512с. [↑](#footnote-ref-16)
17. <http://www.amurobl.ru> Правительство амурской области - Итоги деятельности банковского сектора Амурской области за 2008 год и задачи на 2009-2011 годы [↑](#footnote-ref-17)
18. [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) - официальный сайт Центрального Банка России. [↑](#endnote-ref-1)