ПЛАН РЕФЕРАТА

|  |  |
| --- | --- |
| I. КРЕДИТ | Стр. 2 |
| II. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ КРЕДИТА | Стр. 3 |
| III. ФОРМЫ КРЕДИТА | Стр. 5 |
| 1. Коммерческий кредит | Стр. 5 |
| 2. Банковский кредит. | Стр. 6 |
| 2.1.Классификация банковского кредита | Стр. 7 |
| 3. Потребительский кредит | Стр. 10 |
| 4. Государственный кредит. | Стр. 11 |
| 5. Международный кредит. | Стр. 11 |
| IV. ЗАКЛЮЧЕНИЕ | Стр. 12 |
| VII. СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ | Стр. 14 |

**I. КРЕДИТ**

Кредит [kredo] - доверяю. Ссудным капиталом называется капитал в денежной форме, предоставляемый в ссуду его собственниками на условиях возвратности за плату в виде процента и срочности.

Кредит - это форма движения ссудного капитала, предоставление денег или товаров в долг, как правило, с уплатой процентов; неотъемлемый элемент товарно-денежных отношений. Возникновение кредита связано непосредственно со сферой обмена, где владельцы товаров противостоят друг другу как собственники, готовые вступить в экономические отношения.

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.

Кредит представляет собой форму движения ссудного капитала, т. е. денежного капитала, предоставляемого в ссуду. 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, превращаясь 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.

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

В условиях рыночной экономики кредит выполняет следующие функции:

* аккумуляция временно свободных денежных средств;
* перераспределение денежных средств на условиях их последующего возврата;
* создание кредитных орудий обращения (банкнот и казначейских билетов) и кредитных операций;
* регулирование объема совокупного денежного оборота.

Основными принципами кредита являются возвратность, срочность и платность.

**II. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ КРЕДИТА**

Кредитные отношения в экономике базируются на определенной основе, одним из элементов которой выступают принципы, строго соблюдаемые при любой операции на рынке ссудных капиталов. Эти принципы стихийно складывались еще на первом этапе развития кредита, а в дальнейшем нашли прямое отражение в общегосударственном и международном кредитном законодательствах:

**Возвратность кредита.**

Этот принцип выражает необходимость своевременного возврата полученных от кредитора финансовых ресурсов после завершения их использования заемщиком. То есть практическое выражение в погашении конкретной ссуды путем перечисления соответствующей суммы денежных средств на счет предоставившей ее кредитной организации (или иного кредитора).

В СССР существовало неофициальное понятие “безвозвратная ссуда”. Эта форма кредитования имела достаточно широкое распространение, особенно в аграрном секторе, и выражалась в предоставлении государственными кредитными учреждениями ссуд, возврат которых изначально не планировался из-за кризисного финансового состояния заемщика. По своей экономической сущности безвозвратные ссуды являлись скорее дополнительной формой бюджетных субсидий (помощи), осуществляемых через посредничество государственного банка.

**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 (в нашей стране — свыше трех месяцев) — предъявления финансовых требований в судебном порядке.

**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.

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.

**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 этот принцип в период экономической нестабильности.

**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.

**III. ФОРМЫ КРЕДИТА**

**1. Коммерческий кредит.**

Кредит выступает в различных формах; главные из них — коммерческий кредит и банковский.

Коммерческий - это кредит, предоставляемый юридическими лицами, связанными либо с производством товаров, либо с их реализацией друг другу при продаже товаров в виде отсрочки уплаты денег за проданные товары. Орудием этого кредита служат коммерческие векселя. Наибольшее распространение получили две формы векселей: простой вексель, содержащий прямое обязательство заемщика на выплату установленной суммы кредитору, и переводной вексель, представляющий в письменной форме приказ заемщику со стороны кредитора о выплате установленной суммы третьему лицу либо предъявителю векселя.

Коммерческий кредит является основой всей кредитной системы. Необходимость его вытекает из самого процесса воспроизводства. В силу ряда причин (различия во времени производства товаров и времени их обращения, сезонный характер производства и сбыта некоторых товаров) одни производители уже выступают со своими товарами на рынке, а у других товары еще не реализованы, и потому они пока не располагают наличными деньгами. В этих условиях первые могут реализовать свои товары лишь путем продажи их в кредит. Коммерческий кредит ускоряет реализацию товаров и весь процесс кругооборота капитала. Он необходим также и во взаимоотношениях между промышленными и торговыми организациями.

Коммерческий кредит имеет строго ограниченное направление: он может предоставляться отраслями, производящими средства производства, отраслям потребляющим их, но не наоборот. Машиностроительный завод, например, может продать ткацкие станки в кредит текстильной фабрике, но последняя не может предоставить коммерческого кредита первому.

**2. Банковский кредит.**

Банковский кредит — это кредит, предоставляемый банками заемщикам в виде денежных ссуд. Между коммерческим и банковским кредитом имеются следующие существенные различия.

Во-первых, объектом банковского кредита — денежно-ссудный капитал.

Во-вторых, при банковском кредите только один из участников кредитной сделки - заемщик действует в качестве юридического лица, другой ее участник - кредитор — выступает только финансово-кредитная организация.

В-третьих, при помощи банковского кредита может происходить не только передача одними сторонами другим во временное пользование части своих резервных капиталов, но и получение добавочных капиталов за счет средств, привлеченных банками от различных классов и слоев общества. Банковский кредит не ограничен и по своему направлению: посредством его денежные капиталы, высвободившиеся в одной отрасли, могут быть направлены в любую другую отрасль производства .

**2.1.Классификация банковского кредита.**

Классификацию банковского кредита традиционно принято осуществлять по нескольким признакам: категории кредитора и заемщика, а также форму предоставления кредита. Исходя из этого, выделяют следующие признаки.

***Сроки погашения.***

• Краткосрочные ссуды, предоставляемые, как правило, на восполнение временного недостатка собственных средств у заемщика. 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 условиях краткосрочные кредиты характеризуется следующими отличительными признаками:

1. более короткими сроками (обычно не превышающими одного месяца)
2. ставкой процента

• Среднесрочные ссуды, предоставляемые на срок до одного года (или 3-6 месяцев) на цели как производственного, так и чисто коммерческого характера. Наибольшее распространение получили в аграрном секторе.

• Долгосрочные ссуды, используемые, как правило, в инвестиционных целях. 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 3 до 5 лет, но может достигать 25 и более лет, особенно при получении соответствующих финансовых гарантий со стороны государства.

***Способ погашения.***

• Ссуды погашаемые **единовременным взносом** (платежом) со стороны заемщика. Традиционная форма возврата краткосрочных ссуд, весьма удобна с позиции юридического оформления, так как не требует использования механизма исчисления процента.

• Ссуды, погашаемые **в рассрочку** в течение всего срока действия кредитного договора. Конкретные условия (порядок) возврата определяются договором, в том числе — в части защиты интересов кредитора. Всегда используются при долгосрочных ссудах и, как правило, при среднесрочных.

***Способ взимания ссудного процента.***

• Ссуды, процент по которым выплачивается вмомент 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 взносамизаемщика в течение всего срока действия кредитного договора.

• Ссуды, процент по которым удерживается банком в момент непосредственной выдачи их заемщику. (так поступали ростовщики в дореволюционной России).

***Наличие обеспечения.***

• Доверительные 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).

• Обеспеченные ссудыкак **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.

• 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 стороны кредитора, а также органы государственной власти любого уровня.

***Целевое назначение.***

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

• Целевые ссуды, предполагающие необходимость для заемщика использовать выделенные банком ресурсы исключительно для решения задач, определенных условиями кредитного договора. (например, расчета за приобретаемые товары, выплаты заработной платы персоналу, капитального развития и т. п.)

***Категории потенциальных заемщиков.***

• Аграрные ссуды - одна из наиболее распространенных раз­новидностей кредитных операций, определивших появление спе­циализированных кредитных организаций - агробанков. Их особенностью является четко выраженный сезонный характер, обусловленный спецификой сельскохозяйственного производства. В настоящее время в России эти кредитные операция осуществляются в основном по линии государственного кредита.

• Коммерческие ссуды, предоставляемые субъектам хозяйствования, функционирующим в сфере торговли и услуг. В основном они имеют срочный характер, удовлетворяя потребности в заемных ресурсах в части, не покрываемой коммерческим кредитом. Составляют основной объем кредитных операций российских банков.

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

• Ипотечные ссудывладельцам недвижимости, предоставляемые как обычными, так и специализированными ипотечными банками.

• Межбанковские ссуды— одна из наиболее распространенных форм хозяйственного взаимодействия кредитных организаций.

**3. Потребительский кредит.**

Потребительский кредит выражается главным образом в предоставлении кредиторами отсрочки платежа за товары лицам, купившим эти товары для потребления. Продажа в рассрочку, с предоставлением потребительского кредита, практикуется большей частью в отношении так называемых товаров длительного пользования — мебели, автомобилей, холодильников, телевизоров и т.п. Потребительский кредит переплетается с банковским, поскольку торговые компании используют долговые обязательства потребителей для получения взамен ссуд от банков.

**4. Государственный кредит.**

Особое место занимает кредит, получаемый государствами путем выпуска займов. Поскольку государственные займы размещаются через банки, государственный кредит переплетается с банковским.

Характерная черта государственного кредита — непроизводительное использование государством мобилизованных путем займов средств. Эти средства расходуются в основном на содержание государственного аппарата, армии, а также на экономические и социальные цели.

Временно давая государству дополнительные доходы, займы, в конечном счете, влекут за собой рост государственных расходов, так как по ним выплачиваются проценты и погашения. Для выплат по займам государство повышает налоги с населения.

Основным получателем этих процентов являются крупные банки, сосредоточившие в своих руках подавляющую часть облигаций займов.

Государственный кредит подразделяется на долгосрочный и краткосрочный. Первый выражается в выпуске государственных займов, подлежащих погашению по истечении многих лет, второй — в выпуске казначейских векселей, подлежащих погашению через один или несколько месяцев.

**5. Международный кредит.**

Международный кредит представляет собой движение ссудного капитала в сфере международных экономических отношений, связанное с предоставлением товарных и валютных ресурсов.

Формы международного кредита можно классифицировать следующим

образом:

* по источникам — внутренние и внешние;
* по назначению — коммерческие, которые непосредственно связаны с внешней торговлей и услугами; финансовые, т.е. прямые капиталовложения, строительство объектов, приобретение ценных бумаг, погашение внешней задолженности...
* по видам — товарные, которые предоставляются экспортерами импортерам в виде отсрочки платежа за проданные товары или оказанные услуги; валютные, предоставляемые банками в денежной форме;
* по валюте займа — в валюте страны-должника, в валюте страны-кредитора, в валюте третьей страны и в международной счетной денежной единице.
* по обеспеченности — обеспеченные (товарными документами, векселями, ценными бумагами, недвижимостью и др.); бланковые т.е. под обязательства должника
* по срокам — сверхсрочные (суточные, недельные, до трех месяцев), краткосрочные (до одного года), среднесрочные (от года до пяти лет), долгосрочные (свыше пяти лет).

**VII. ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Кредит способен оказывать активное воздействие на объем и структуру денежной массы, платежного оборота, скорость обращения денег. Вызывая к жизни различные формы кредитных денег, он обеспечивает в период рыночных отношений создание базы для ускоренного развития безналичных расчетов, внедрения их новых способов. Все это будет способствовать экономии издержек обращения и повышению эффективности рынка в целом.

Благодаря кредиту происходит более быстрый процесс капитализации прибыли, а, следовательно, концентрации производства. Он может сыграть заметную роль и в осуществлении программ 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.

Кредит стимулирует развитие производительных 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 бизнеса, внедрение других видов предпринимательской деятельности на внутригосударственном и внешнем экономическом пространстве.

Кредитная система, в первую очередь, представлена банковским, потребительским, коммерческим, государственным и международным кредитом. Всем этим видам кредита свойственны специфические формы отношений и методы кредитования. Реализуют и организуют эти отношения специализированные учреждения, образующие кредитную систему во втором (институциональном) понимании. Ведущим звеном институциональной структуры кредитной системы являются банки.

**VII. СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Федоров Б.Г. Центральные банки и денежно-кредитное регулирование в развитых капиталистических государствах // Деньги и кредит. 2004. № 4.
2. Купер Дж. Управление и регулирование банков. М.: Финансы и статистика. 2007 г.
3. Общая теория денег и кредита./Под ред. Жукова Е. Ф. - Москва: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2007г.
4. Чиненков А. В. Банковские кредиты и способы обеспечения кредитных обязательств/Бухгалтерия и банки. - 2003. - №4.
5. Дробозина Л. А., Окунева Л. П., Андрисова Л. Д. и др. Финансы. Денежное обращение. Кредит. - Москва: Финансы, ЮНИТИ, 1997.