МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА ПО ПРЕДМЕТУ

ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ

НА ТЕМУ:

«**КРЕДИТ КАК ЭКОНОМИЧЕСКАЯ КАТЕГОРИЯ**»

Исполнитель:

ст. гр. КД-УСКО-02-2м/з

Сидорова Е.В.

Рецензент:

Истомина Н.А.

ЕКАТЕРИНБУРГ

**СОДЕРЖАНИЕ:**

ВВЕДЕНИЕ 3

1. Основные этапы развития кредитных отношений 4

2. Основные принципы кредита 6

3. Необходимость кредита 9

4. Содержание кредита 11

ПРИЛОЖЕНИЕ 14

ЗАКЛЮЧЕНИЕ……………………………………………………….16

СОДЕРЖАНИЕ БИБЛИОГРАФИИ: 17

**ВВЕДЕНИЕ**

 Деньги, кредит, банки являются неотъемлемыми атрибутами современной цивилизации. Их функционирование позволяет соединить в непрерывный процесс производство, распределение, обмен и потребление общественного продукта. Без их использования не обходится ни один хозяйствующий субъект.

 Деньги и кредит представляют собой сложный организм, они порождают сложные экономические связи, способны как облегчить обмен, так и создать определенные преграды на пути движения продукта.

В условиях перехода на рыночные отношения роль и значение финансово-кредитных рычагов резко возросло. Финансово-кредитная система – одна из тех секторов экономики, где наиболее эффективно работают рыночные механизмы.

 Важным для обеспечения расширенного воспроизводства в народном хозяйстве являются укрепление денежного обращения и деятельность кредитной системы страны.

 В данной теме мы определим экономическую сущность кредита, его роль, значение и целевой характер.

**1. Основные этапы развития кредитных отношений**

В своем историческом развитии кредит миновал несколько последовательных этапов, каждый из которых характеризовался радикальными преобразованиями как по степени его распрост­ранения и выполняемым функциям, так и непосредственным участникам.

*Первичное становление.* Основным признаком этого этапа было полное отсутствие на рынке ссудных капиталов специализи­рованных посредников. Кредитные отношения устанавливались напрямую между владельцем свободных денежных средств и заемщиком. Кредит выступал в форме исключительно ростовщичес­кого капитала, характерными чертами которого были:

полная децентрализация отношений займа, определяемых лишь прямой договоренностью между кредитором и заемщиком;

ограниченность распространения (кредит использовался в основном в сфере обращения и частично на цели непроизвод­ственного потребления, т. е. без последующей капитализации);

сверхвысокая норма процента как платы за использование заемных средств.

Завершение этого этапа было связано со становлением ка­питалистического способа производства, определившего резкое увеличение потребностей в заемных финансовых ресурсах на цели их производственного потребления (т.е. с обязательной последующей капитализацией). Индивидуальные капиталы рос­товщиков были объективно не в состоянии удовлетворить ука­занный спрос, что и побудило некоторых из них использовать в своей деятельности денежные средства, на заемных началах привлекаемые у других собственников (аналогичные функции начали выполнять и менялы, другие традиционные участники финансовых отношений, специализирующиеся ранее исключи­тельно на обмене национальных валют).

*Структурное развитие.* Рассматриваемый этап развития кредита характеризовался появлением на рынке ссудных капита­лов специализированных посредников в лице кредитно-финансо­вых организаций. Первые банки, возникшие на базе крупных рос­товщических и меняльных контор, приняли на себя важнейшие функции, ставшие впоследствии традиционными для большинства кредитных институтов;

аккумулирование свободных финансовых ресурсов с их последующей капитализацией и передачей заемщикам на платной основе;

обслуживание некоторых видов платежей и расчетов для юридических и физических лиц (в дальнейшем — и для го­сударства);

проведение ряда специальных финансовых операций (например, по обслуживанию механизма вексельного обра­щения, сделок с недвижимостью).

Растущий уровень спроса на услуги специализированных посредников и соответственно высокая норма прибыли на Рынке ссудных капиталов предопределила стремительное развитие банковской системы за счет перелива в нее капита­лов из других сфер деятельности (учредителями вновь создаваемых кредитных организаций были уже не ростовщики или менялы, а промышленные и торговые капиталисты). Отношения на рынке ссудных капиталов начали приобретать до некоторой степени формализованный характер, устанав­ливались типовые процедуры кредитования, среднерегио-нальные и средненациональные ставки ссудного процента, механизм ответственности сторон и т.п. Однако в целом де­ятельность кредитных организаций по-прежнему носила де­централизованный характер, что объективно препятствовало развитию рынка ссудных капиталов, а в условиях циклично­го развития экономики временами провоцировало обостре­ние диспропорций на других финансовых рынках.

*Современное состояние.* Основной признак этого этапа — централизованное регулирование кредитных отношений в экономике со стороны государства в лице центрального банка. Появление первых общенациональных государственных кре­дитных институтов, наделенных монопольными функциями по координации и нормативно-методическому обеспечению кре­дитно-денежных отношений, содействовало формированию полноценной системы безналичного денежного обращения, а также существенному расширению перечня услуг и операций коммерческих банков, например, по обслуживанию фондового рынка. В дальнейшем деятельность центральных банков разви­валась по направлению прежде всего использования кредитных рычагов в качестве одного из наиболее эффективных регулято­ров рыночной экономики, что потребовало определенного уже­сточения контроля с их стороны за работой негосударственных кредитных организаций. Наконец, развитие информационных технологий в экономике, формирование глобальных банков­ских сетей, компьютерных коммуникаций и баз данных позво­лили вывести кредитные отношения на принципиально новый качественный уровень в части как техники обслуживания кли­ента, так и распространения их на все сферы финансовой дея­тельности, в том числе — на международных рынках.[[1]](#footnote-1)

**2. Основные принципы кредита**

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. 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. 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. В отечественной практике кредитования в условиях централизованной плановой экономики 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, осуществляемых че­рез посредничество государственного банка, что традиционно осложняло кредитное планирование и вело к постоянной фаль­сификации расходной части бюджета, В условиях рыночной экономики понятие безвозвратной ссуды столь же недопусти­мо, как, например, понятие "планово-убыточное частное пред­приятие".

Принцип *срочности кредита*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. Частичным исключением из этого правила являются так называемые *онкольные ссуды,* срок погашения которых в кредитном договоре изначально не опре­деляется. Эти ссуды, достаточно распространенные в XIX— начале XX вв. (например, в аграрном комплексе США), в современных условиях практически не применяются, прежде всего из-за создаваемых ими сложностей в процессе кредитного планирования. Кроме того, договор об онкольном кредите, не определяя фиксированный срок его погашения, четко устанав­ливает время, имеющееся в распоряжении заемщика с момента получения им уведомления банка о возврате полученных ранее средств, что в какой-то степени обеспечивает соблюдение рас­сматриваемого принципа.

*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.

Подтверждая роль кредита как одного из предлагаемых на специализированном рынке товаров, платность кредита стиму­лирует заемщика к его наиболее продуктивному использова­нию. Именно эта стимулирующая функция не в полной мере использовалась в условиях плановой экономики, когда значи­тельная часть кредитных ресурсов предоставлялась государ­ственными банковскими учреждениями за минимальную плату (1,5 — 5% годовых) или на беспроцентной основе.

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).

*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.

*Целевой характер кредита.*Распространяется на большин­ство видов кредитных операций, выражая необходимость целевoгo 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.

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

**3. Необходимость кредита**

Вслед за деньгами изобретение кредита является гениальным откры­тием человечества. Благодаря кредиту сокращается время на удовлет­ворение хозяйственных и личных потребностей. Предприятие-заемщик за счет дополнительной стоимости имеет возможность увеличить свои ресурсы, расширить хозяйство, ускорить достижение производственных целей. Граждане, воспользовавшись кредитом, имеют двойной шанс: либо применить способности и полученные дополнительные ресурсы для расширения своего дела, либо ускорить достижение потребительс­ких целей, получить в свое распоряжение такие вещи, предметы, ценно­сти, которыми они могли бы владеть лишь в будущем.

Кредит выступает опорой современной экономики, неотъемлемым элементом экономического развития. Его используют как крупные пред­приятия и объединения, так и малые производственные, сельскохозяй­ственные и торговые структуры; как государства, правительства, так и отдельные граждане.

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

При всей очевидности той пользы, которую приносит кредит, его воздействие на народное хозяйство оценивается неоднозначно. Зачас­тую одними специалистами считается, что кредит возникает от беднос­ти, он нехватки имущества и ресурсов, имеющихся в распоряжении субъектов хозяйства. Кредит, по мнению других специалистов, разру­шает экономику, поскольку за него надо платить, что подрывает фи­нансовое положение заемщика, приводит к его банкротству.

Столь разноплановое понимание воздействия кредита на экономи­ку во многом связано с отсутствием о нем четкого представления.

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

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

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

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

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

Банки как коллективные кредиторы обязаны проанализировать воз­можности выдачи ссуды заемщику, определять его реальную кредитос­пособность в соответствии с требованиями возврата средств и содер­жанием кредитного договора.[[3]](#footnote-3)

**4. Содержание кредита**

*Кредит как экономическая категория представляет собой определенный вид общественных отношений, связанных с движением стои­мости на условиях возвратности.* Кредитможет выступать в товарной и денежной формах. Втоварной форме он предполагает передачу во временное пользование стоимости в виде конкретной вещи, определенной родовыми признаками. В современной экономической сис­теме преобладает денежная форма кредита. Это означает, что кредитпредоставляется и погашается в денежной форме*.* Участие денег в опосредствовании кредитных отношений не лишает их специфических черт и не превращает кредит в экономическую категорию «деньги». В кредитной сделке нет эквивалентного товарно-денежного обмена, а есть передача стоимости во временное пользование с условием возврата через определенное время и уплаты процентов за пользование этой стоимостью. Возвратность ссуженной стоимости, которую нельзя отменить волей одного из субъектов кредитной сделки, и представляет гобой неотъемлемую черту кредита как экономической категории. Сущность кредита во всем многообразии кредитных отношений опре­деляется объективными причинами существования кредита в той или иной общественной формации.

Кредит как особая форма стоимостных отношений возникает тог­да, когда стоимость, высвободившаяся у одного экономического субъекта, какое-то время не может вступить в новый воспро­изводственный цикл, использоваться в хозяйственных сделках. Благо­даря кредиту эта стоимость переходит к другому субъекту, испытываю­щему временную потребность в дополнительных средствах, и таким образом продолжает функционировать в рамках воспроизводственного процесса.

Возникновение кредитных отношений предполагает определенный уровень развития товарного производства и товарного обращения. Так, например, ранние формы кредита, в частности ростовщический кре­дит, не были непосредственно связаны с кругооборотом средств то­варопроизводителей. Они обслуживали непроизводительные расхо­ды феодальной знати, мелких ремесленников и крестьян. По мере раз­вития товарного производства кредит все более приспосабливался к обслуживанию промышленного и товарного капитала. Кругооборот промышленного капитала неизбежно приводит, с одной стороны, к по­явлению временно свободного денежного капитала, а с другой — к воз­никновению временной потребности в дополнительных ресурсах. Раз­решению этого противоречия и служит кредит.

Высвобождение денежного капитала обусловлено следующими обстоятельствами. Во-первых, происходит постепенное «снашивание» основного капитала. В промежутке между частичной амортизацией и полным восстановлением основного капитала часть его стоимости оседает в виде временно свободного денежного капитала. Во-вторых, реализация товаров по времени не совпадает с расходами на покупку сырья, материалов, полуфабрикатов, выплату заработной платы и т.п., поэтому часть выручки от продаж выступает в форме временно сво­дного денежного капитала. В-третьих, в виде свободного денежного капитала выступает часть прибыли, предназначенной для капитализации. Она ежегодно откладывается в денежной форме до достижения размеров, достаточных для приобретения нового оборудования и реализации инвестиционных проектов. С помощью кредита эти средства аккумулируются и предоставляются на условиях возврата и за плату другим производителям, у которых в силу объективных причин возник временный недостаток капитала для осуществления непрерыв­ного процесса воспроизводства.

Следовательно, в условиях высокоразвитого товарного производ­ства закономерности движения кредита определяются, с одной стороны, закономерностями высвобождения стоимости в денежной фор­ме в процессе кругооборота капитала у товаропроизводителей, а с другой — закономерностями использования ссуженной стоимости в кругообороте капитала у заемщика. Завершение кругооборота стоимо­сти у конкретного заемщика создает почву для возвратности кредита.

В условиях современного рыночного хозяйства на основе кредита аккумулируются не только денежный капитал, высвободившийся в процессе воспроизводства промышленного и товарного капитала, но и денежные доходы и сбережения различных социальных групп общества, временно свободные средства государства. Использование ука­занных средств па началах кредита также не ограничивается обслу­живанием кругооборота промышленного и товарного капитала. Одна­ко закономерности кругооборота этих капиталов предопределяют особенности движения кредита во всех его формах независимо от того, кто выступает субъектом кредитных отношений.

В качестве субъектовкредитных отношений выступают кредитор и заемщик. *Кредитор —* это сторона, предоставляющая ссуды. На ран­них стадиях развития товарного производства в качестве кредиторов выступали ростовщики, с развитием товарного производства — бан­ки. При передаче в ссуду товаров (в виде отсрочки платежа) кредито­ром выступают товаропроизводители. Они передают в ссуду не денеж­ные средства, высвободившиеся в процессе кругооборота капитала, а товары, подлежащие реализации. Товаропроизводитель становит­ся кредитором не в силу договора купли-продажи, а в силу дополни­тельной сделки, разрешающей платежи через определенное время пос­ле передачи товара покупателю. Во всех случаях кредитор является собственником ссужаемых средств и за передачу их во временное пользование он получает ссудный процент.

*Заемщик* — сторона, получающая кредит и принимающая на себя обязательство возвратить в установленный срок ссуженную стоимость и уплатить процент за время пользования ссудой. В период господ­ства ростовщического кредита заемщиками были мелкие крестьяне, мастера-ремесленники либо знать, крупные земельные собственники. С образованием банков происходит концентрация заемщиков, для которых выступает «коллективным кредитором». В рамках кредит­ных отношений один и тот же экономический субъект может одновре­менно выступать и как кредитор, и как заемщик. В тех случаях, когда предприятие получает в банке ссуду, банк выступает кредитором, а предприятие — заемщиком. Если предприятие хранит деньги в банке, то кредитором выступает предприятие, а заемщиком - банк. Действуя как посредник, банк во всех случаях выступает от своего имени и при­нимает на себя все связанные с этим риски. В условиях широко разви­той банковской системы кредитные отношения могут осуществлять­ся и без участия банков.

Отношения между кредитором и заемщиком строятся как отноше­ния юридически самостоятельных субъектов, обеспечивающих иму­щественную ответственность друг перед другом. В основе отношений между кредитором и заемщиком лежит взаимный экономический ин­терес к передаче стоимости во временное пользование. Для полного выяснения сущности кредита как экономической категории следует уяснить не только объективные причины его возникновения, роль кре­дитора и заемщика в организации кредитных отношений, но и функ­ции кредита, которые также носят объективный характер.

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

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

**•** *Вопрос о сущности кредита надо рассматривать по отношению к*

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

**•** *Анализ сущности кредита предполагает раскрытие ряда его конк­ретных характеристик, которые показывают сущность в целом.* Вотпо­чему, отвечая на вопрос о том, что представляет сущность кредита, нуж­но рассмотреть:

структуру кредита;

стадии движения; основу.

Важно при этом, чтобы раскрываемая сущность кредита выражала его целостность, подходила для всех его проявлений.[[4]](#footnote-4)

**ПРИЛОЖЕНИЕ**

В настоящее время многие российские банки занимаются кредитованием населения. Сбербанк, несомненно, является лидером в этой области: на его долю приходится более 22% общего объема кредитов, предоставляемых КБ населению.

На примере Сбербанка рассмотрим технологическую прцедуру выдачи кредита.

Для получения кредита в Сбербанке граждане должны предоставить следующие документы:

* заявление;
* паспорт или заменяющий его документ (предъявляются);
* справки с места работы заемщика и поручителей о доходах и размерах производимых удержаний (для пенсионеров – справка из органов социальной защиты населения);
* декларацию о полученных доходах, заверенную налоговой инспекцией (для граждан, занимающихся предпринимательской деятельностью);
* анкеты;
* паспорта (заменяющие их документы) поручителей и залогодателей;
* для получения кредита свыше 5 тыс. долл. США или рублевого эквивалента этой суммы – справку из психоневрологического диспансера или водительское удостоверение (предъявляются);
* документы по залогу.

В подготовке к выдаче кредита принимают участие многие службы и подразделения Сбербанка (рис. 1). Для получения кредита гражданин должен обратиться в один из филиалов Сбербанка с заявлением и рядом установленных документов. Филиал консультируют потенциального заемщика, проверяет предоставленные им документы, составляет предварительное заключение о возможности выдачи кредита. Далее к работе подключается кредитный инспектор Сбербанка (ОСБ), в состав которого входит данный филиал. Он проверяет сведения о заемщике по базам данных. В подготовке документов участвуют также службы безопасности и юридический отдел. Окончательное решение о выдаче кредита или об отказе принимает кредитный комитет (КК).[[5]](#footnote-5)

**КЛИЕНТ**

**I**

**V**

Филиал:

1. Консультация
2. Кредитная заявка
3. Документ для выдачи кредита
4. Проверка документов
5. Заключение о возможности выдачи кредита

Протоколы решения КК, документы

**IV**

**II**

**III**

Отдел кредитования населения ОСБ:

1. Проверка по базе данных
2. Проверка документов
3. Составление заключения

КК

**3**

**2**

**1**

Юрист

Служба безопасности

Рис. 1. Процедура выдачи кредитов населению в Сбербанке[[6]](#footnote-6)

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

 Отечественной системе финансового и денежно-кредитного регулирования социально-экономических процессов предстоит пройти еще многие этапы на пути своего становления и развития. Несомненно одно: подходы к оценке влияния на воспроизводство макроэкономических показателей, поиску направлений повышения эффективности адекватного экономического механизма должны базироваться на подлинно научной теории финансово-кредитного воздействия и объективном анализе конкретной исторической обстановки, обобщении существующей практики.

СОДЕРЖАНИЕ БИБЛИОГРАФИИ:

1. Деньги, кредит, банки/ Под ред. О.И. Лаврушина. М.: Финансы и статистика, 2001.
2. Пещанская И.В. Учебное пособие. Организация деятельности коммерческого банка. М.: Инфра-М, 2001.
3. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник для вузов/Под ред. О.В. Врублевской. М.: Юрайт, 2001.
4. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник для вузов/ Под ред. Л.А. Дробозиной. М.: Юнити, 1997.
1. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник для вузов/ Под ред. Л.А. Дробозиной. М.: Юнити, 1997. [↑](#footnote-ref-1)
2. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник для вузов/ Под ред. Л.А. Дробозиной. М.: Юнити, 1997. [↑](#footnote-ref-2)
3. Деньги, кредит, банки/ Под ред. О.И. Лаврушина. М.: Финансы и статистика, 2001. [↑](#footnote-ref-3)
4. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник для вузов/Под ред. О.В. Врублевской. М.: Юрайт, 2001. [↑](#footnote-ref-4)
5. Пещанская И.В. Учебное пособие. Организация деятельности коммерческого банка. М.: Инфра-М, 2001. [↑](#footnote-ref-5)
6. Пещанская И.В. Учебное пособие. Организация деятельности коммерческого банка. М.: Инфра-М, 2001. [↑](#footnote-ref-6)