Кредит в современных условиях

|  |  |
| --- | --- |
| |  | | --- | | **Страница 4**  Формы международного кредита можно классифицировать по главным признакам, характеризующим отдельные стороны кредитных отношений.  По срокам международные кредиты подразделяются на краткосрочные - до 1 года, среднесрочные - от 1 года до 5 лет и долгосрочные - свыше 5 лет.  По назначению разделяют кредиты коммерческие, непосредственно связанные с внешней торговлей и услугами; финансовые, используемые на другие цели, включая погашение задолженности, покупку ценных бумаг, инвестиции; промежуточные, предназначенные для смешанных форм вывоза капиталов, товаров и услуг.  Международный кредит выполняет следующие функции:  · перераспределение ссудных капиталов между странами с целью обеспечения непрерывного процесса воспроизводства для достижения максимальной прибыли;  · экономии издержек обращения в сфере международных расчетов вследствие развития безналичных платежей;  · ускорение концентрации и централизации капитала.  Также международный кредит, раздвигая границы индивидуального накопления, способствует созданию новых фирм. То есть можно заключить, что международный кредит выполняет те же функции, что и другие формы кредита, только в международном аспекте.  **Необходимость и роль кредита в условиях товарно – денежных отношениях**  Кредит и денежная сфера находятся в неразрывном единстве. С появлением кредитных денег эта взаимосвязь стала особенно тесной. Исторически кредитные деньги непосредственно развиваются из функции средств платежа, а их основой служит металлическое обращение. В то же время было бы неправильно раскрывать экономическое содержание денег по аналогии с металлическими деньгами. Это связано с тем, что сами деньги стали составлять основу платежно – расчетного механизма. По своему содержанию кредитные деньги есть "долговое обязательство"; по своей природе кредитные деньги выступают обязательством "доставить известное количество всеобщего эквивалента". Следовательно, кредитные деньги берут на себя функции всеобщего эквивалента. Так как процесс обращения имеет свойство постоянной воспроизводимости, то передача кредитных обязательств становится основой платёжных отношений. Таким образом, кредитные деньги – это бумажные знаки стоимости, возникшие взамен золота на основе кредита.  Проследим на примере современного механизма денежной эмиссии взаимосвязь кредита и денежных средств. Как известно, современное денежное обращение представляет собой совокупность денег, выступающих в наличной и безналичной формах. К первому виду относятся банковские билеты, деньги центрального банка и разменная монета, ко второму – денежные средства, находящиеся на текущих счетах, срочных и сберегательных вкладах, коммерческих и других кредитных учреждениях. По объемам наличные деньги значительно уступают денежным средствам, находящимся на банковских счетах: банкноты и разменная монета в современных условиях составляют лишь около 10% всех денежных средств. То есть одной денежной единице в наличной форме соответствует девять единиц денег в безналичной форме. При этом наблюдается тенденция постепенного снижения доли наличных денег.  В настоящее время расчёты между частными лицами, предприятиями и учреждениями производятся прежде всего с использованием чеков и кредитных карточек, применение которых предполагает движение денег в безналичной форме.  Между двумя видами денег существует прямая связь: из одного вида деньги легко могут переходить в другой и наоборот. Следует тем не менее отметить, что деньги, находящиеся на срочных и сберегательных вкладах в банках, сильнее отличаются от наличных денег, чем средства на текущих счетах: они почти не участвуют в расчетах, не могут быть превращены в банкноты по первому требованию вкладчика, выполняют функцию накопления. Поэтому данная часть денежной массы носит название "квазиденег", то есть подобия денег.  В настоящее время банковский кредит стал в обычных условиях одой из главных причин роста денежной массы в развитых странах. Чем быстрее растет объем выданного кредита в стране, тем быстрее увеличивается денежная масса. Западные экономисты рассматривают банковский кредит как важнейший эквивалент денежной массы и соответственно источник ее роста.  Итак, предоставление банковского кредита служит главным источником и, по выражению западных экономистов, "эквивалентом" денежной массы. Профессор парижского института западных исследований Ж. А. Давид писал, что "в ходе кредитования экономики банки модернизируют свои требования к заемщикам, тем самым создают деньги против требования". При этом неважно, выдают ли они ссуду предприятиям, государству или частным лицам.  Известную роль в изменение денежной массы в стране играет движение иностранных капиталов. Например, интенсивный приток краткосрочных капиталов в страну может привести не только к активизации платежного баланса, но и вызвать увеличение денежной массы, что является одной из причин инфляционного процесса.  Из этого можно заключить, что кредит в современном денежном обращении играет огромную роль, безналичные деньги все более вытесняют наличные. Именно на кредите основано функционирование экономики развитых стран и их денежное обращение. Именно он является фактором ускорения оборота денежных средств, перераспределяет их в народном хозяйстве. Отметим, что "раньше механизм кредитного обращения отражал в основном кратковременные текущие колебания товарной массы и, по существу, не оказывал обратного воздействия на её динамику. В настоящее время приспособление денежного обращения к общим условиям товарооборота наблюдается в среднесрочной и долгосрочной перспективе.  Как уже было отмечено, кредит выполняет перераспределительную функцию в хозяйстве. При его помощи свободные денежные капиталы и доходы предприятий, личного сектора, государства аккумулируются, тем самым происходит превращение этих денежных средств в ссудный капитал. Через различные кредито – финансовых институты, через весь кредитный механизм в целом ссудный капитал перераспределяется на основе возвратности между различными отраслями хозяйства, направляется в те сферы, где ощущается нехватка свободных денежных средств. Тем самым компенсируется недостаток капитала в одной отрасли, обеспечивается более эффективное использование денежных средств, происходит ускорение их оборота, что обеспечивает большую прибыль. Нужно отметить, что кредит устремляется в первую очередь в те сферы, которые обеспечивают получение большей прибыли или которым отдается предпочтение в соответствии с общенациональными программами развития экономики. Кредит способствует "выравниванию отраслевых норм прибыли в среднюю, повышению массы прибыли, что обеспечивает регулирование производственных пропорций и управление совокупным денежным капиталом в интересах всего общества в целом".  Кредит выполняет функцию экономии издержек обращения посредством воздействия на структуру денежной массы, платежного оборота, скорости обращения денег. С возникновением кредита появились простейшие формы кредитных денег: долговые обязательства, векселя, чеки. Кредит способствует постепенному замещению полноценных денег кредитными, а затем вытеснению золота из обращения. Современный кредит также выполняет функции экономии издержек обращения, способствуя развитию разнообразных средств использования банковских счетов и вкладов, депозитных сертификатов, кредитных карточек и различных счетов типа НАУ, АТС, вытеснению наличного платежного оборота безналичным, ускорению движения денежных потоков.  Огромное значение в экономике имеет фактор времени. Экономия времени обращения капитала увеличивает время его производительного функционирования, обеспечивает расширение производства и рост прибыли. Благодаря кредитному механизму происходит более быстрый процесс концентрации капитала и его централизации, что также приводит к увеличению прибыли и к уменьшению издержек обращения. | |