**СОДЕРЖАНИЕ**

Введение………………….…………………………………………….………3

1. Сущность и формы кредита в экономической системе ……………….....8

 1.1. Определение понятия «кредит» ………………………………….….8

 1.2. Кредит как средство государственного регулирования

 экономики………………………………………………...………….……..13

2. Функции кредита…….……………………………………………....…….16

 2.1. Значение и роль кредита в условиях товарно-денежных

 отношений …………………………………………………………...….....16

 2.2. Функции потребительского кредита……………...……….………20

 2.3.Функции предпринимательского кредита……………………………

3. Особенности кредитования в условиях переходной экономики.…………23

4. Особенности кредитования за рубежом и в России ..………………....30

Заключение………………………………………………………………..…...33

Литература……………….………………………………………………….....36

Приложения………………….…………………..……………………………..39

 **ВВЕДЕНИЕ**

Проблема развития кредитно-банковской системы является актуальной для любого государства в любое время. Кредит объективно выступает необходимым источником формирования основных и оборотных средств хозяйствующих субъектов, то есть использование кредита наряду с собственными средствами является нормальным моментом в деятельности предприятий. Благодаря кредитным отношениям нет необходимости накапливать собственные средства в объемах, покрывающих все колебания величины основного и оборотного капиталов во время их кругооборота; происходит более быстрое вовлечение ресурсов в хозяйственный оборот за счет экономии времени при закупке сырья, материалов и т.п. Таким образом, способствуя непрерывности воспроизводственного процесса, кредит вместе с тем служит фактором его ускорения.

Целью курсовой работы является изучение кредита и его роли в становлении рыночных отношений. Современная кредитная система представляет собой совокупность различных кредитно-финансовых институтов, действующих на рынке ссудных капиталов и осуществляющих аккумуляцию и мобилизацию денежного капитала. Через кредитную систему реализуется сущность кредитакак экономической категории, проявляющейся на основе движения ссудного капитала, его возвратности, включая основные формы, виды и функции кредита.

В странах с развитой кредитной системой коммерческие банки предоставляют своим клиентам разнообразные кредиты, которые классифицируются по различным признакам.

Прежде всего по основным группам заемщиков: кредит хозяйству, населению, государственным органам власти.

По назначению (направлению) различают кредит: потребительский; промышленный; торговый; сельскохозяйственный; инвестиционный; бюджетный; ипотечный.

Наиболее распространенный как за рубежом, так и в нашей стране, банковский кредит.

Эффективное использование кредитного потенциала российских банков – один из важных факторов развития экономики. Когда в обществе ограничены денежные ресурсы, возрастает значение кредитной деятельности банка, который аккумулирует временно свободные денежные средства и кредитует народное хозяйство. Правильное использование имеющегося в обществе кредитного фонда способствует удовлетворению социальных потребностей населения. При этом многое зависит от правильности оценки объективных и субъективных факторов в процессе банковского кредитования.

Изучением кредитования занимались ученые Сафронов В.А., доктор экономических наук ,Симановский А.Ю., доктор экономических наук, Сменковский В.Н., кандидат экономических наук, Сухов М.И., кандидат экономических наук, Турбанов А.В., доктор юридических наук
Хандруев А.А., доктор экономических наук, профессор, членкор РАЕН.

Целью курсовой работы является анализ и изучение понятия кредита и кредитования.

В соответствии с заданной целью были поставлены следующие задачи:

- определение понятия кредит в экономической системе;

- установление форм, видов и функций кредита;

- анализ кредита как средства регулирования государственной экономии;

- ознакомление с функциями кредита;

-сравнение кредитования за рубежом и в России.

В курсовой работе использованы методы анализа, применительно к определению кредита как средства регулирования государственной экономики, и метод сравнение и сопоставления зарубежной системы кредитования и российской.

1. **Сущность и формы кредита в экономической системе**
	1. **Определение понятия «кредит»**

 Креди́т (лат.*creditum* — заём от лат. *credere* — доверять) — экономические отношения между кредитором и заёмщиком по поводу передачи временно свободной денежной суммы (стоимости) на принципах возвратности, срочности, платности. В широком смысле слова и с юридической, и с экономической точек зрения кредит это сделка, договор между юридическими или физическими лицами о займе, или ссуде. Один из партнеров (ссудодатель, кредитор) предоставляет другому (ссудополучателю, заемщику) деньги (иногда имущество) на определенный срок с условием возврата эквивалентной стоимости, как правило, с оплатой этой услуги в виде процента.

При кредите появляется договор займа, или ссуды (понятия займа и ссуды можно использовать как синонимы). В современных условиях все ссуды оформляются в виде денежного кредита, и кредитные отношения являются частью всех денежных отношений. Главное, что отличает денежную ссуду от всех других форм денежных отношений, это возвратное движение стоимости. В кредите находят выражение производственные отношения, когда хозяйствующие субъекты, государство, организации или отдельные граждане передают друг другу стоимость на условиях возвратности во временное пользование.

Под кредитными отношениями подразумеваются все денежные отношения, связанные с предоставлением и возвратом ссуд, организацией денежных расчетов, эмиссией наличных денежных знаков, кредитованием инвестиций, использованием государственного кредита, совершением страховых операций (частично) и т.д. Деньги выступают как средство платежа всюду, где присутствует кредит. Следовательно, кредит особая форма движения денег. Это категория рыночная. Рынок должен обслуживаться особым фондом денежных средств (назовем его ссудным фондом общества), которые могут предоставляться экономическим субъектом на условиях возвратности. Формой движения ссудного фонда и является кредит. Кредит обслуживает движение капитала и постоянное движение разутых общественных фондов. Благодаря кредиту в хозяйстве, производительно используются средства, высвобождаемые в ходе работы предприятий, в процессе выполнения государственного бюджета, а также сбережения отдельных граждан и ресурсы банков.

Как появляются средства, которые можно использовать в качестве заемных ресурсов для удовлетворения нужд товаропроизводителей и государства? Свободные денежные средства образуются в процессе хозяйственной деятельности предприятий. Получив выручку от реализованной продукции, предприятие постепенно, частями тратит ее на покупку сырья, топлива, материалов, часть полученной прибыли оно тоже использует не сразу, а спустя некоторое время после ее поступления. В итоге образуются временно свободные денежные средства на счетах предприятий в банках. Временное высвобождение средств происходит также и в результате того, что стоимость основных фондов переносится на произведенные товары по частям и возвращается к предприятиям в денежной форме. Расходуются эти средства постепенно, в связи с чем образуются свободные денежные ресурсы в виде неиспользованных амортизационных фондов. Заработная плата рабочим и служащим обычно выплачивается два раза в месяц, а поступление денег за проданную продукцию происходит чаще, что тоже обеспечивает на определенные сроки высвобождение денежных средств. Поступление денежных средств в бюджет и их расходование не всегда совпадают во времени, поэтому на какой-то период образуются свободные остатки денежных средств. Денежные сбережения возникают у населения в связи с превышением доходов над текущими расходами. Храня средства на счетах, население передает их во временное пользование банкам, которые используют эти средства как ресурсы для кредитования.

Потребность в средствах во всех ячейках общества колеблется. У экономических субъектов обычно в обороте находится сумма собственного капитала, и в периоды, когда потребность в средствах превышает минимум, она может удовлетворяться за счет получения заемных средств. Таким образом, временно свободные денежные средства не остаются неиспользованными, а вовлекаются в полезный хозяйственный оборот, что ускоряет темпы воспроизводства и способствует наиболее рациональному расходованию всех денежных фондов. Средства ссудного фонда используются для капитальных вложений - воспроизводства основных фондов в случаях, когда отрасли или предприятию необходимо осуществить затраты до фактического накопления ресурсов (амортизации, прибыли). С ростом экономики и развитием хозяйства увеличивается и размер кредитных ресурсов.

Таким образом, в состав ресурсов для кредитования (ссудного фонда) входят денежные резервы предприятий и организаций, высвобождающиеся в процессе кругооборота капитала, денежные резервы, выступающие в виде специальных фондов, а также фонд амортизационных отчислений, используемые для капиталовложений, государственный денежный резерв, состоящий из сумм текущих денежных ресурсов бюджета, фонд денежных средств, специально выделяемый для развития кредитных отношений (например, для долгосрочного кредитования капиталовложений), денежные накопления населения, аккумулируемые банками, эмиссия денежных знаков, осуществляемая в соответствии с потребностями роста оборота наличных денег.

Кредит является средством межотраслевого и межрегионального перераспределения денежного капитала. Кредитные отношения обусловлены непрерывным кругооборотом средств в хозяйстве и позволяют эффективно использовать все фонды денежных средств для нужд производства, торговли и потребления. Объективная необходимость кредита обусловлена особенностями кругооборота капитала, которыми являются: постоянное образование денежных резервов и возникновение временных дополнительных потребностей в них; различная длительность оборота средств в отдельных ячейках хозяйства, тесное переплетение наличного и безналичного оборота средств; обособление капитала в рамках экономических субъектов. Объективность существования, образования и использования ссудного фонда и конкретной формы его движения кредита вызывается необходимостью:

-преодоления противоречий между постоянным образованием денежных резервов, оседающих в процессе оборота у предприятий разных форм собственности, бюджета и населения, и полным использованием их для нужд воспроизводства;

-обеспечения непрерывного процесса кругооборота капитала в условиях функционирования многочисленных отраслей и предприятий с различной длительностью кругооборота средств (от одного дня до нескольких лет);

-организации функционирования средств обращения и платежей, основанных на кредитном характере эмитирования денежных знаков и безналичных средств;

-коммерческой организации управления предприятиями.

В процессе кругооборота капитала свободные ресурсы, высвобождающиеся в одних хозяйственных звеньях, могут быть использованы в других. Дело в том, что у разных отраслей и предприятий время производства и реализации продукции неодинаково. Когда продукция у одного производителя готова, у покупателя может не оказаться достаточно средств для ее приобретения. Такая разная скорость оборота средств у различных, тесно связанных между собой хозяйственных организаций требует привлечения кредитов для обеспечения бесперебойного процесса производства и реализации продукции. Объективная необходимость кредита обусловлена также коммерческой организацией управления предприятиями в условиях рынка, когда на каждом предприятии в процесс непрерывного кругооборота индивидуального капитала возникает потребность в дополнительных суммах или, наоборот, временно высвобождаются денежные ресурсы. При помощи кредитного механизма эти колебания гибко регулируются и предприятия получают средства, нужные им для нормальной работы. Особенно велика роль кредита в организации оборотного капитала предприятий, имеющих сезонные условия снабжения, производства или реализации. Кредит им требуется для формирования временных запасов. Но и предприятиям, не связанным с сезонными условиями работы, также необходимы ссуды. У любого предприятия оборотные фонды и фонды обращения то уменьшаются, то увеличиваются, при этом меняются пропорции между капиталом, находящимся в товарной, производительной и в денежной формах. Данное обстоятельство объясняется тем, что величина производственных запасов постоянно колеблется в зависимости от сроков поступления сырья и материалов. Величина остатков готовых изделий и необходимых предприятию денежных средств также зависит от условий поставки, сроков получения платежей от покупателей и оплаты счетов поставщиков, сроков выплаты заработной платы и т.д. Поэтому, несмотря на равномерный процесс производства, у предприятий несезонных отраслей хозяйства в процессе кругооборота средств постоянно образуются кратковременные отклонения от установленных средних величин.

Объективный процесс приливов и отливов средств у отдельных предприятий требует определенной гибкости всей системы организации капитала. Велика роль кредита и в инвестициях, в воспроизводстве основных фондов. Сочетание собственного капитала с заемным позволяет оперативно реагировать на прогресс технологии, быстро осуществлять затраты на внедрение новейших научных достижений. Говоря о значении кредита в развитии экономических связей между отраслями и регионами, в повышении эффективности производства, необходимо показать его роль в создании и использовании доходов и прибыли. Дело в том, что кредит обслуживает процесс создания, распределения и использования доходов. Кредит и кредитная система, обслуживая кругооборот средств, принимают участие в распределении валового продукта.

Таким образом, можно сказать, что без функционирования кредита невозможен был бы перераспределительный процесс. Необходимость кредита проявляется и в том, что на его основе осуществляется эмиссия денег как платежных средств.

* 1. **Кредит как средство государственного регулирования экономики**

Кредит в современных условиях служит (или, по крайней мерее, должен служить) объектом активного государственного регулирования. Вообще, денежным кредитным регулированием называют совокупность мероприятий государства, регламентирующих деятельность денежно-кредитной системы, показатели денежного обращения и кредита, рынки ссудных капиталов, порядок безналичных расчетов в целях воздействия на экономику.

Центральный банк – главный, но не единственный орган регулирования. Существует целый комплекс регулирующих органов. Осуществляя кредитное регулирование, государство преследует следующие цели: воздействуя на кредитную деятельность коммерческих банков и направляя на расширение или сокращение кредитования экономики, оно, таким образом, достигает стабильного развития внутренней экономики, укрепления денежного обращения, поддержки национальных экспертов на внешнем рынке. Таким образом, воздействие на кредит позволяет достичь более глубоких стратегических задач развития всего народного хозяйства в целом. Например, недостаток у предприятий свободных денежных средств затрудняет осуществление коммерческих сделок, внутренних инвестиций и т.д. С другой стороны, избыточная денежная масса имеет свои недостатки: обесценивание денег, как следствие, снижение жизненного уровня населения, ухудшение валютного положения в стране. Соответственно, в первом случае денежно-кредитная политика должна быть направлена на расширение кредитной деятельности банков, а во втором случае – на ее сокращение, переход к политике «дорогих денег». Нужно отметить, что с помощью кредитного регулирования государство стремится смягчить экономические кризисы, сдержать рост инфляции, в целях поддержания конъюнктуры государство использует кредит для стимулирования капиталовложений в различные отрасли народного хозяйства. Кредитная политика осуществляется косвенными и прямыми методами воздействия. Различие между ними состоит в том, что центральный банк либо оказывает косвенное воздействие через ликвидность кредитных учреждений, либо устанавливает лимиты кредитования экономики (т.е. количественные ограничения кредита).

Говоря о кредите как о средстве государственного регулирования экономики, стоит отметить понятие рефинансирования коммерческих банков. Термин «рефинансирование» означает получение денежных средств кредитными учреждениями от Центрального банка. Центральный банк может выдавать кредиты коммерческим банкам разными путями. Наиболее типичный случай – переучет векселей, находящихся в портфелях коммерческих банков и операции на открытом рынке. Переучет векселей долгое время был одним из основных методов денежно-кредитной политики центральных банков Западной Европы. Центральные банки предъявляли определенные требования к учитываемому векселю, главным из которых являлась надежность долгового обязательства. Векселя переучитываются по процентной ставке. Эту ставку переучета называют также официальной учетной (процентной) ставкой. Центральный банк покупает долговое обязательство по более низкой цене, чем коммерческий банк. Изменение официальной процентной ставки оказывает существенное влияние на кредитную сферу. Во-первых, затруднение или облегчение возможности банков получить кредит в центральном банке влияет на ликвидность кредитных учреждений. Во-вторых, изменение официальной ставки означает удорожание или удешевление кредита коммерческих банков для клиентуры, т.к. происходит изменение процентных ставок по активным кредитным операциям. Также изменение официальной ставки центрального банка означает переход к новой денежно-кредитной политике, то заставляет другие банки вносить необходимые коррективы в свою деятельность. Неэффективность использования данного метода заключается в следующем: этот метод затрагивает лишь коммерческие банки. Если рефинансирование используется мало или осуществляется не в центральном банке, то указанный метод почти полностью теряет свою эффективность. Постепенно данный метод утратил свое значение и главным методом рефинансирования банков стали интервенции центрального банка на денежном рынке, получившие название операций на открытом рынке. Этот метод кредитного регулирования заключается в том, что предоставление денежных средств банками происходит постоянно путем покупки государственных облигаций и казначейских векселей на сумму, зависящую от решения центрального банка по ставке, которая может постоянно изменяться. Приобретение ценных бумаг или казначейских векселей у коммерческих банков увеличивает ресурсы последних, соответственно повышая их кредитные возможности, и наоборот.

Центральные банки периодически вносят изменения в указанный метод кредитного регулирования, например, покупают казначейские векселя на условиях их обратного выкупа коммерческими банками по заранее установленному курсу, изменяют интенсивность своих операций и их частоту. Таким образом, этот метод кредитования коммерческих банков значительно отличается от переучетной политики. Главное ее отличие – это использование более гибкого регулирования, поскольку объем покупки векселей, а также используемая при этом процентная ставка могут изменяться ежедневно в соответствии с направлением политики центрального банка. Коммерческие банки, учитывая указанную особенность данного метода, должны внимательно следить за своим финансовым положением, не допуская при этом ухудшения ликвидности. Операции на открытом рынке впервые стали активно применяться в США, Канаде и Великобритании в связи с наличием в этих странах развитого рынка ценных бумаг. Позднее этот метод кредитного регулирования получил широкое распространение и в других западных странах.

Так же стоит обратиться к понятию политики обязательных резервов.
Этот метод кредитного регулирования представляет собой хранение части резервов коммерческих банков в центральном банке. Сумма хранения средств на специальных счетах устанавливается в определенном процентном соотношении от величины депозитов банка. Центральный банк периодически изменяет коэффициент, или норму, обязательных резервов в зависимости от складывающейся ситуации и проводимой ими политики. Повышение нормы означает замораживание большей, чем раньше части ресурсов банка и приводит к ухудшению ликвидности последних, снижению их ликвидных возможностей, а снижение нормы обязательных резервов оказывает положительное воздействие на банковскую ликвидность, расширяет кредитные возможности учреждений и увеличивает денежную массу. Изменение нормы обязательных резервов влияет на рентабельность кредитных учреждений. Так, в случае увеличения обязательных резервов происходит как бы недополучение прибыли. Поэтому, по мнению многих западных экономистов, данный метод служит наиболее эффективным антиинфляционным средством. К прямому ограничению страхования банки прибегают обычно в период усиления инфляционных процессов. Суть этого метода регулирования заключается в следующем: коммерческий банк не может превышать норму выдачи кредитов, установленную центральным банком. На практике центральный банк определяет предельные темпы роста выдачи кредитов различным банкам страны. Нередко разным банкам устанавливаются разные темпы роста выдачи кредитов. Эффективность кредитной политики при этом повышается, т.к. государственные органы оказывают влияние не только на объем кредитов в целом, но и на их структуру.

Политика центрального банка распространяется непосредственно на объекты его контроля – кредиты прочих банков, а не их ликвидность, как в случае использования косвенных методов регулирования. Этим также объясняется большая эффективность кредитных ограничений. Данный метод регулирования имеет ряд недостатков. Во-первых, происходит ухудшение функционирования банковской системы в целом. Банковские учреждения должны выполнять предписания эмиссионного института в сфере активных операций. Т. е. зная заранее предельные размеры своей деятельности, банки не стремятся их превысить, поскольку это запрещено административно. Рынок оказывается как бы заранее разделенным между отдельными кредиторами. В итоге кредитные ограничения мешают конкуренции в банковском деле, поскольку банк был вынужден заморозить дополнительную сумму ресурсов на беспроцентном счете в эмиссионном институте. Анализ двух методов кредитного регулирования показывает, что установление и изменение нормы обязательных резервов имеют свои достоинства и недостатки по сравнению с методами рефинансирования банков. Следует отметить, что принудительное установление обязательных резервов для коммерческих и иных банков является сугубо административным методом, в отличие от операций на открытом рынке, относящихся к рыночным методам регулирования. Если рефинансирование влияет избирательно на банки, то политика обязательных резервов действует в целом в рамках всей кредитной системы. Недостаток этого метода заключается в том, что некоторые учреждения, например инвестиционные и другие специализированные банки, имеющие незначительные депозиты, окажутся в преимущественном положении по сравнению с коммерческими банками, обладающими большими ресурсами. В последнее время наблюдается тенденция к уменьшению роли указанного метода кредитного регулирования. Об этом говорит тот факт, что повсеместно происходит снижение нормы обязательных резервов и даже ее отмена.

Стоит отметить политика количественных кредитных ограничений.
Этот метод кредитного регулирования представляет собой количественное ограничение суммы выданных кредитов. В отличие от рассмотренных выше методов регулирования, контингентирование кредита является прямым методом воздействия на деятельность банков. Также кредитные ограничения приводят к тому, что предприятия-заемщики попадают в неодинаковое положение. Банки стремятся выдавать кредиты, прежде всего своим традиционным клиентам – как правило, крупным предприятиям. Мелкие и средние фирмы оказываются главными жертвами данной политики. Нужно отметить, что добиваясь при помощи указанной политики сдерживания банковской деятельности и умеренного роста денежной массы, государство способствует снижению деловой активности. Поэтому метод количественных ограничений стал использоваться не так активно, как раньше, а в некоторых странах вообще отменен.

Проанализировав вышеуказанные методы можно сделать вывод, что кредитная политика осуществляется косвенными и прямыми методами воздействия. Различие между ними состоит в том, что центральный банк либо оказывает косвенное воздействие через ликвидность кредитных учреждений, либо устанавливает лимиты кредитования экономики (т. е. количественные ограничения кредита).

1. **Функции кредита**

 Сущность кредита как экономической категории проявляется в его функциях (функции кредита), раскрытие которых позволяет установить связь данной категории с системой экономических отношений. Потеря кредитом своих функций фактически означать исчезновение самой этой экономической категории.

В развитом рыночном хозяйстве кредит выполняет следующие основные функции:

1. распределительную
2. замещения денег в обращении;
3. стимулирующую
4. контрольную.

Эти функции кредита тесно связаны между собой, определяя в своей совокупности определенную экономическую роль кредитных отношений.

Экономическая роль кредита заключается в перераспределении стоимости на основе платности, обеспечения и возврата.

Особенностью кредитного перераспределения является его временный характер. Перераспределение стоимости осуществляется здесь в пределах разрыва времени между выдачей товаров (денег) в ссуду и обратным их поступлением в кредитора. За счет временно свободных денежных средств одних хозяйственных субъектов удовлетворяются временные потребности в средствах других субъектов.

Функции кредита развиваются в связи с расширением масштабов рыночной экономики и ужесточением кредитной природы денег.

Перераспределительная функция кредита вытекает из самой сущности и роли кредитных отношений. Вследствие кредитного перераспределения ускоряется привлечение новых денежных средств в сферу хозяйствования. При реализации этой функции кредита перераспределяются как денежные средства, так и товарные ресурсы.

Скорость и интенсивность перераспределения стоимости посредством кредита во многом определяются его доступностью и, прежде всего, уровнем ссудного процента. Высокие процентные ставки по кредитам тормозят перераспределительные процессы. В целом, масштабы расширения кредита и соответственно процессов кредитного перераспределения ограничены угрозой усиления инфляционных процессов.

Функция замещения денег кредитными инструментами связана с антиципационным свойством кредита, т.е. его способностью опережать во времени процесс накопления в товарной и денежной формах. Кредитные ресурсы формируются до наступления срока их фактического использования в процессе воспроизводства. По сути, кредит создает деньги для безналичного денежного обращения. Средства кредита - переводные векселя, чеки, кредитные карты и т.д. - начинают заменять реальные деньги в сфере обращения.

Кредит содействует экономии издержек обращения путем замещения части денежного оборота кредитными средствами обращения. Изменяя объемы кредитных операций, банки (банковская система) могут влиять на динамику общей массы денег в обращении. При этом используются два возможных метода:

* кредитная экспансия (расширение кредита)
* кредитная рестрикция (сужения кредита).

 Антиципационное свойство кредита не следует рассматривать как автоматически действующий инфляционный фактор. Если на основе кредитования достигается реальный вклад в развитие производства, эффективно осуществляются инвестиции, рационально используются созданные производственные мощности, уровень инфляции не увеличивается.

Особое значение в условиях рыночной экономики имеет стимулирующая функция кредита. По своей экономической сущности процесс кредитования не может не стимулировать эффективное использование займа со стороны заемщика. Сам смысл кредитования, которая выражается в формуле: "Покупай сейчас (товар, деньги), плати потом" побуждает к эффективному использованию полученной ссуды, чтобы на заработанные средства не просто вернуть кредит, но и получить прибыль.

Заемщики используют кредит настолько полно, насколько это им действительно необходимо для реализации собственных экономических интересов.

Кредитные отношения - это прежде всего имущественные отношения; за использования и возврата кредита заемщик отвечает имуществом и ценностями, что есть у него. Несомненно, что имущественные отношения создают достаточно мощные стимулы к рациональному использованию одолженных средств. Каждый кредитор пытается постоянно обеспечивать рост своих кредитных ресурсов.

Контрольная функция кредита заключается в том, что в процессе кредитования осуществляется взаимный контроль (как кредитора, так и заемщика) за использованием и возвратом займа. В экономической литературе контрольная функция кредита часто рассматривается лишь как контрольная деятельность кредитора (банка), что не совсем правильно.

Контроль является частью общего механизма управления процессом кредитования. Сегодня любой хозяйственный субъект не может позволить себе пренебрегать контролем за кредитом. Успешное управление кредитом требует объединения усилий кредитного контроля с направленностью субъектов хозяйствования на получение прибыли от предоставления (получения) займа.

Имеется существенное отличие в выполнении контрольной функции кредита со стороны кредитора и со стороны заемщика. Кредитор имеет возможность осуществлять контроль как за объектом кредита (одолженные стоимости), так и за деятельностью заемщика. Заемщик не имеет возможности контролировать деятельность кредитора, он осуществляет контроль лишь за движением одолженной стоимости (т.е. контролирует лишь объект кредитных отношений).

Благодаря реализации своих функций, кредитные отношения активно влияют на процессы воспроизводства и накопления капитала как на макро-, так и на микроэкономическом уровнях.

Проблема функций кредита является одной из самых сложных в теории кредитных отношений. Дискуссии ведутся, прежде всего, по вопросам относительно количества и содержания функций, вытекающим из различных подходов к сущности кредита.

Все функции кредита взаимосвязаны, их взаимодействиеобеспечивает качественную устойчивость кредитных отношений. Конечно, при желании можно выделить и более широкий набор функций кредита: аккумулирования временно свободных средств; регулирования денежного оборота; экономии издержек обращения и т.д. Но именно четыре выделенные выше функции являются главными, они и образуют признаки кредита.