СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ…………………………………………………………………. 3

1. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА……………. 7

 1.1. Структура кредитных ресурсов банка……………….…………… 8

2. ЭЛЕМЕНТЫ СИСТЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ………………………….9

 2.1. Сущность и функции кредита………………..…………………….. 9

 2.2. Принципы и условия кредитования……………………………….10

 3. СОВРЕМЕННЫЕ СПОСОБЫ КРЕДИТОВАНИЯ…………………..16

 3.1. Кредитные операции………………………………………………..17

 3.2. Формы и виды кредитования………………………………………17

ЗАКЛЮЧЕНИЕ……………………………………………………………… 30

ЗАДАЧА………………………………………………………………………33

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ………………………...41

ВВЕДЕНИЕ

В своей курсовой работе рассмотрим тему «Кредиты коммерческого банка».

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.

При всей очевидности той пользы, которую приносит кредит, его воздействие на народное хозяйство оценивается неоднозначно. Зачастую одними специалистами считается, что кредит возникает от бедности, от 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.

Цель моей курсовой работы состоит в раскрытии основ кредита и кредитных отношений. Цель кредитования – создание предпосылок для развития экономики заемщика, его конкурентоспособности и прибыльности, непрерывности производства и обращения. Вместе с тем интересы клиента не могут стать решающим, доминирующим фактором совершения кредитных операций.

Конкретной экономической основой, на которой появляются и развиваются кредитные отношения, выступают кругооборот и оборот средств (капитала).

Средства и предметы труда в стоимостном выражении на предприятиях в каждый данный момент могут находиться в денежной, производственной и товарной формах. При этом их назначение различно.

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.

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.

 Банки как коллективные кредиторы обязаны проанализировать возможности выдачи ссуды заемщику, определять его реальную кредитоспособность в соответствии с требованиями возврата средств и содержанием кредитного договора.

Основная задача курсовой работы, показать, что кредит стал неизбежным атрибутом товарного хозяйства. Кредит беру не потому, что заемщик беден, а потому, что у него в силу объективности кругооборота и оборота капитала в полной мере недостает собственных ресурсов.

Работа состоит из введения, пяти глав и заключения. В первой половине работы основное внимание уделено теоретическим формулировкам, обращено внимание на первоначальное значение основных исследуемых понятий - «ресурсы», «кредитные ресурсы», «сущность и функции кредита», «условия и формы кредитования» рассмотрена структура кредитных ресурсов. Во второй половине перечислены элементы кредитования, современные способы кредитования, их характеристика, принципы работы, значение и функции.

Работа основывается на обзоре мировой и отечественной литературы. Многие понятия даются в соответствии с мировыми стандартами, что актуально в связи с политикой ЦБ.

Преобладавшая до недавнего времени государственная форма собственности предполагала в основном централизованное бюджетное финансирование предприятий. Существовавшая ранее система, при которой бюджетные средства выделялись в рамках государственного планирования развития экономики, не учитывала необходимости четкого законодательного регулирования финансово-кредитных вопросов.

С развитием в нашей стране рыночных отношений, появлением предприятий различных форм собственности (как частной, так и государственной, общественной) особое значение приобретает проблема четкого правового регулирования финансово-кредитных отношений субъектов предпринимательской деятельности.

У предприятий всех форм собственности все чаще возникает потребность привлечения заемных средств, для осуществления своей деятельности и извлечения прибыли. Наиболее распространенной формой привлечения средств является получение банковской ссуды по кредитному договору.

Именно поэтому, я выбрала актуальную в наше время тему своей курсовой работы, как кредиты коммерческого банка.

Организация финансово-кредитного обслуживания предприятий, организаций и населения, функционирование кредитной системы играют исключительно важную роль в развитии хозяйственных структур. От эффективности и бесперебойности функционирования кредитно-финансового механизма зависят не только своевременное получение средств отдельными хозяйственными единицами, но и темпы экономического развития страны в целом.

Механизм функционирования кредитной системы постоянно меняется под влиянием изменений организационно-правовых форм осуществления кредитных операций, форм и методов кредитования и кредитно-расчетных отношений.

Коммерческий статус дает банку значительную самостоятельность в определении целей, условий и сроков кредитования, уровня процентных ставок, развитии разнообразных форм банковской деятельности, в использовании полученной прибыли, определении штатов и уровня оплаты труда своих работников, укреплении материально-технической базы и решении других вопросов.

В последнее время банки все активнее осуществляют нехарактерные для них операции, внедряясь в нетрадиционные для банков сферы финансового предпринимательства, включая операции с ценными бумагами, лизинг, факторинг и иные виды кредитно-финансового обслуживания, постоянно расширяя круг и повышая качество предоставляемых услуг, конкурируя за привлечение новых перспективных клиентов.

1. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Ресурсы - (от французского ressources) - средства, запасы, возможности, источники чего-либо.

 Банковские ресурсы - совокупность средств, находящихся в распоряжении банка и используемых им для кредитных и других активных операций.

Источники формирования банковских ресурсов зависят от пассивных операций банков. Исходя из вышеизложенного, можно сформулировать следующее определение ресурсов коммерческого банка.

Ресурсы коммерческого банка (банковские ресурсы)- это его уставный капитал и фонды, а также средства, привлеченные банками в результате проведения пассивных операций и используемые для активных операций банка.

Не вся совокупность мобилизованных в банке средств свободна для совершения активных кредитных операций банка. Это требует определения понятия кредитного потенциала банка.

Кредитный потенциал - это совокупность мобилизованных в банке средств за минусом резерва ликвидности.

Резерв ликвидности в коммерческом банке - это фонд обязательных резервов создаваемый в соответствии с Инструкцией ЦБ «Об обязательных резервах кредитных организаций, депонируемых в ЦБ РФ».

Кредитные ресурсы коммерческого банка - это часть собственного капитала и привлеченных средств, в денежной форме направляемая на активные кредитные операции. Причем в момент использования кредитных ресурсов они перестают быть ресурсом для банка т. к. они уже не запас (возврат кредита - рисковая операция), а становятся вложенными кредитными ресурсами.

 Понятие кредитных ресурсов можно разделить на текущие кредитные ресурсы и мгновенные кредитные ресурсы.

 Формула для расчета размера текущих кредитных ресурсов, то есть ресурсов, которые мы потенциально можем, направить на кредитные вложения будет:

Текущие кредитные ресурсы = Кредитный потенциал - вложенные кредитные ресурсы

Мгновенные кредитные ресурсы - это тот размер ресурсов, которые в конкретный момент времени могут быть использованы для выдачи кредита.

Мгновенные кредитные ресурсы = Остатки средств на кор. счете + Текущие поступления - Текущие платежи + Высоколиквидные ресурсы (ГДО) + излишек наличности в кассе банка.

1.1. Структура кредитных ресурсов банка

Переход на рыночные отношения серьезно изменил структуру ресурсов коммерческих банков. Структура банковских ресурсов отдельного коммерческого банка зависит от степени его специализации, особенностей его деятельности. Структура банковских ресурсов среднего коммерческого банка в России представляется следующим образом:

- собственные средства;

- депозиты;

- межбанковское привлечение;

- другие привлеченные средства.

2. ЭЛЕМЕНТЫ СИСТЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ

Система кредитования, включает в себя три блока:

1) фундаментальный блок;

2) экономико-технологический блок;

3) организационный блок.

В фундаментальный блок кроме принципов кредитования входят следующие элементы:

а) субъекты процесса кредитования;

б) объекты кредитования;

в) обеспечение кредита.

Три названных базовых элемента сохраняют свое основополагающее значение, практически определяют лицо кредитной операции, эффективность ее деятельности. Базовые элементы системы неотделимы друг от друга. Успех работы банка в области кредитования приходится, если элементы взаимодополняемы и каждый из них усиливает надежность кредитной сделки.

Еще один элемент системы кредитования – доверие. Он возникает из самого понятия «кредит» (от лат. Credo – верю). Как известно, при кредите существуют две стороны: кредитор и заемщик. Кредит как форма экономических отношений – всегда риск, и без доверия здесь не обойтись.

2.1. Сущность и функции кредита

Кредит - предоставление денег или товаров в долг, как правило, с уплатой процентов; стоимостная экономическая категория, неотъемлемый элемент товарно-денежных отношений.

Возможность возникновения и развития кредита связаны с кругооборотом и оборотом капитала. В процессе движения основного и оборотного капитала происходит высвобождение ресурсов. Средства труда используются в процессе производства длительное время, их стоимость переносится на стоимость готовой продукции частями. Постепенные восстановление стоимости основного капитала в денежной форме приводит к тому, что высвобождающиеся денежные средства оседают на счетах предприятий. 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.

В условиях рыночной экономики кредит выполняет следующие функции:

а) аккумуляция временно свободных денежных средств;

б) перераспределение денежных средств на условиях их последующего возврата;

в) создание кредитных орудий обращения (банкнот и казначейских билетов) и кредитных операций;

г) регулирование объема совокупного денежного оборота.

2.2. Принципы и условия кредитования

Банковское кредитование осуществляется при строгом соблюдении принципов кредитования, которые предоставляют собой требования к организации кредитного процесса.

К принципам кредитования относятся:

а) возвратность и срочность кредитования;

б) дифференцированность кредитования;

в) обеспеченность кредита;

г) платность банковских ссуд.

Рассмотрим подробнее каждый из принципов.

1. Возвратность является неотъемлемой частью кредита, его атрибутом.

Возвратность и срочность кредитования обусловлена тем, что банки мобилизуют для кредитования временно свободные денежные средства предприятий, учреждений и населения. Эти средства не принадлежат банкам, и, в конечном итоге, они, придя в банк с различных сегментов рынка, в них и уходят (потребительское, коммерческое кредитование и т.д.). Главная особенность таких средств состоит в том, что они подлежат возврату владельцам, вложившим их в банк на условиях срочных депозитов. Поэтому "золотое" банковское правило гласит, что величина и сроки финансовых требований банка должны соответствовать размерам и срокам его обязательств. Нарушение этого основополагающего принципа и приводит к банкротству банка.

Срочность кредитования представляет собой необходимую форму достижения возвратности кредита. Принцип срочности означает, что кредит должен быть не просто возвращен, а возвращен в строго определенный срок.. Срок кредитования является предельным временем нахождения ссуженных средств в хозяйстве заемщика. Если нарушается срок пользования ссудой, то искажается сущность

кредита, он теряет свое подлинное назначение.

2. Дифференцированность кредитования означает, что коммерческие банки не должны однозначно подходить к вопросу о выдаче кредита своим клиентам, претендующим на его получение. Ссуда должна предоставляться только тем хозорганам, которые в состоянии его своевременно вернуть. Поэтому дифференциация кредитования должна осуществляться на основе показателей кредитования, под которой понимается финансовое состояния предприятия, дающее уверенность в способности и готовности заемщика возвратить кредит в обусловленный договором срок. Эти качества потенциальных заемщиков оцениваются посредством анализа их баланса на ликвидность, обеспеченность хозяйства собственными источниками, уровень рентабельности на текущий момент и в перспективе.

3. Обеспеченность кредита закрывает один из основных кредитных рисков - риск непогашения ссуды. Если бы не принимался во внимание этот принцип, то банковское дело превратилось бы в спекулятивное занятие, где высокий риск ведения операций привел бы к резкому росту процентных ставок.

Надо отметить, что решение проблемы обеспеченности кредита зависит от типа кредитования и от субъекта ссуды.

4. Платность банковских ссуд означает внесение получателями кредита определенной платы за временное пользование для своих нужд денежными средствами. Реализация этого принципа на практике осуществляется через механизм банковского процента. Ставка банковского процента - это своего рода "цена" кредита. Платность кредита призвана оказывать стимулирующее воздействие на хозяйственный (коммерческий) расчет предприятий, побуждая их увеличить собственные ресурсы и экономно расходовать привлеченные средств. Банку платность кредита обеспечивает покрытие его затрат, связанных с уплатой процентов за привлеченные в депозиты чужие средства, затрат по содержанию своего аппарата, а также обеспечивает получение прибыли для увеличения ресурсных фондов кредитования (резервного, уставного) и использования их на собственные и другие нужды.

При рассмотрении вопроса размера платы за кредит, банки должны учитывать следующие факторы:

- ставка рефинансирования ЦБ РФ;

- средняя процентная ставка привлечения (ставка привлечения межбанковских кредитов или ставка, уплачиваемая банком по депозитам различного вида);

- структура кредитных ресурсов (чем выше доля привлеченных средств, тем дороже должен быть кредит);

- спрос на кредит со стороны потенциальных заемщиков (чем меньше спрос, тем дешевле кредит);

- срок, на который испрашивается кредит, вид кредита, а точнее степень его риска для банка в зависимости от обеспечения;

- стабильность денежного обращения в стране (чем выше темп инфляции, тем дороже должна быть плата за кредит, т.к. у банка повышается риск потерять свои ресурсы из-за обесценивания денег).

Совокупное применение на практике всех принципов банковского кредитования позволяет соблюсти как макроэкономические интересы, так и интересы на микроуровне.

Банк не может кредитовать любого клиента. Поэтому банк вступает в кредитные отношения на основание кредитоспособности клиента, ликвидности его баланса, изучения рынка продукта товаропроизводителя, уровня менеджмента и управления счетом, прошлого опыта работы с ним.

Условия кредитования связаны с принципами кредитования – целевым характером, срочностью и обеспеченностью кредита.

Кредитование осуществляется при условии, что будут соблюдены коммерческие интересы банка. Можно, наконец, заметить, что для кредитования требуется планирование взаимоотношений сторон и заключение кредитной сделки. Все кредитные сделки базируются на договорной основе.

Итак, условия кредитования следующие:

1) соблюдение требований, предъявляемых к определенным базовым элементам кредитования;

2) совпадение интересов обеих сторон кредитной сделки;

3) наличие возможностей, как у банка-кредитора, так и у заемщика выполнять свои обязательства;

4) соблюдение принципов кредитования;

5) возможность реализации залога и наличие гарантий;

6) обеспечение коммерческих интересов банка;

7) заключение кредитного соглашения;

8) планирование взаимоотношений сторон кредитной сделки.

По срокам погашения ссуды подразделяются на:

1) Краткосрочные ссуды, предоставляются, на восполнение временного недостатка собственных оборотных средств у заемщика. Средний срок погашения кредита обычно не превышает шести месяцев. Наиболее активно применяются краткосрочные ссуды на фондовом рынке, в торговле и сфере услуг, в режиме межбанковского кредитования.

2) Среднесрочные ссуды, предоставляются на срок от 1 года до 3 лет на цели как производственного, так и чисто коммерческого характера. Наибольшее распространение получили в аграрном секторе.

3) Долгосрочные ссуды, используются, как правило, в инвестиционных целях. 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 трех до пяти лет, но может достигать 25 и более лет, особенно при получении соответствующих финансовых гарантий со стороны государства.

По способам погашения:

1) Единовременным взносом, весьма функциональный способ с позиции юридического оформления, так как не требует использования механизма исчисления дифференцированного процента.

2) В рассрочку в течение всего срока действия кредитного договора.

3) Конкретные условия (порядок) возврата определяются договором, в том числе — в части антиинфляционной защиты интересов кредитора.

По способу взимания ссудного процента:

1) Процент выплачивается в момент общего погашения ссуды.

2) Процент выплачивается равномерными взносами в течение всего срока действия кредитного договора.

3) Процент удерживается в момент непосредственной выдачи ссуды.

По наличию обеспечения:

1) Без обеспечения - доверительные ссуды. Формой обеспечения возврата кредита является непосредственно кредитный договор.

2) Имущество, недвижимость или ценные бумаги. принадлежащие заемщику на правах собственности.

3) 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.

По целевому назначение:

 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.)

По категории потенциальных заемщиков:

1) Аграрные ссуды - характерной их особенностью является, четко выраженный сезонных характер, обусловленный спецификой сельскохозяйственного производства

2) Ссуды посредникам на фондовой бирже, предоставляемые банками брокерским, маклерским и дилерским фирмам, осуществляющим операции по купле-продаже ценных бумаг.

3) Ипотечные ссуды владельцам недвижимости, предоставляемые как обычными, так и специализированными ипотечными банками.

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

3. СОВРЕМЕННЫЕ СПОСОБЫ КРЕДИТОВАНИЯ

В соответствии с требованиями Банка России предоставление кредита на разнообразные потребности заемщиков может осуществляться несколькими способами:

- в разовом порядке;

- многоразовым образом в пределах открываемой заемщику линии и срока кредитования;

- на базе объединения кредитного потенциала ряда банков (консорциальный кредит);

- другими способами.

Кредит может выдаваться как путем оплаты за счет него различного рода платежных документов, так и путем зачисления денежных средств на расчетный (текущий, корреспондентский) счет. Кредиты юридическим лицам предоставляются только в безналичном порядке, физическим лицам – в безналичной и наличной форме через кассу банка. При изменении условий кредитования банк-кредитор и клиент составляют дополнительное соглашение.

Задолженность по кредиту погашается путем списания денежных средств с расчетного счета заемщика либо по платежному требованию банка-кредитора (если клиент обслуживается в другом банке). Физические лица погашают задолженность по кредиту путем почтового перевода, взноса в кассу банка наличных денег, удержания из заработной платы заемщика являющегося сотрудником данного кредитного учреждения.

В современных условиях кредитования организаций устанавливаются банками в следующих пределах: до 30 дней, от 30 до 90 дней, от 91 до 180 дней, от 181 дня до 1 года, от 1 года до 3 лет, свыше 3 лет.

К категории кредитов выдаваемых юридическим лицам, относятся;

- кредиты по контокорренту;

- кредиты по овердрафту;

- кредиты по укрупненному объекту в пределах кредитной линии;

- синдицированные кредиты;

- целевые кредиты.

К кредитам предоставляемым физическим лицам, можно отнести;

- потребительские кредиты;

- ипотечный кредит.

3.1. Кредитные операции

**Кредитные операции** - это отношения между кредитором и заемщиком (дебитором) по представлению первым последнему определенной суммы денежных средств на условиях платности, срочности, возвратности. Банковские кредитные операции подразделяются на две большие группы:

- активные, когда банк выступает в лице кредитора, выдавая ссуды;

- пассивные, когда банк выступает в роли заемщика (дебитора), привлекая деньги от клиентов и других банков в банк на условиях платности срочности, возвратности.

Выделяются и две основные формы осуществления кредитных операций:

1. Активные кредитные операции состоят, во-первых, из ссудных операций с клиентами и операций по предоставлению межбанковского кредита; во-вторых, из депозитов, размещенных в других банках.

2. Пассивные кредитные операции состоят из депозитов третьих юридических и физических лиц, включая клиентов и иные банки в данном банковском учреждении, и ссудных операций по получению банком межбанковского кредита.

3.2. Виды и формы кредитования

Формы кредита тесно связаны с его структурой и в определенной степени с сущностью кредитных отношений. Формы кредита можно рассматривать в зависимости от характера:

1) Ссуженная стоимость (товарная, денежная смешанная).

Товарная форма кредита не является основополагающей. Однако используется как при продаже товаров в рассрочку платежа, так и при аренде имущества (в том числе лизинге оборудования), прокате вещей.

Денежная форма кредита - наиболее типичная, преобладающая в современном хозяйстве. Данная форма кредита активно используется как государством, так и отдельными гражданами, как внутри страны, так и во внешнем экономическом обороте.

Смешанная форма кредита возникает, в том случае, когда кредит функционирует одновременно в товарной и денежной формах. При приобретения дорогостоящего оборудования потребуется не только лизинговая форма кредита, но и денежная его форма для установки и наладки приобретенной техники. Если кредит был предоставлен в форме товара, а возвращен деньгами или наоборот (предоставлен деньгами, а возвращен в виде товара), то здесь более правильно считать, что имеется смешанная форма кредита.

2) Кредитор и заемщик.

В зависимости от того. кто в кредитной сделке является кредитором. выделяются следующие формы кредита: банковская, хозяйственная (коммерческая), государственная, международная, гражданская (частная, личная).

Вместе с тем в кредитной сделке участвует не только кредитор, но и заемщик; в кредитной сделке они равноправные субъекты. Предложение ссуды исходит от кредитора, спрос - от заемщика. Если банк предоставляет кредит населению, а физическое лицо вкладывает свои сбережения на депозит в банке, то в этих случаях имеется один и тот же состав участников (банк и население). Вместе с тем каждая из сторон занимает здесь разное положение: в первом случае банк служит кредитором; во втором - заемщиком; в свою очередь в первом случае физическое лицо выступает в качестве заемщика, во втором - кредитора. Кредитор и заемщик меняются местами: кредитор становится заемщиком, заемщик - кредитором. Это меняет и форму кредита.

3) Целевые потребности заемщика.

 3.1. Банковский кредит – это основная форма современного кредита.

Субъектами кредитования классического банковского дела являются юридические либо физические лица, дееспособные и имеющие материальные или иные гарантии совершать экономические, в том числе кредитные, сделки.

Заемщиком при этом может выступить любой субъект собственности, внушающий банку доверие, обладающий определенными материальными и правовыми гарантиями, желающий платить процент за кредит и возвращать его кредитному учреждении.

Объект кредитования – это вещь, под которую выдается ссуда и ради которой заключается кредитная сделка. Обеспечение было и остается фундаментальным элементом системы кредитования. Все дело в качестве обеспечения. Если оно ликвидное и достаточное, то это не так плохо для кредита, и подобное обеспечение следует принять во внимание.

Необеспеченные ссуды выдаются далеко не всем, они могут предоставляться в крупных суммах только большим предприятиям, крупным торговым компаниям, являющимся первоклассными заемщиками, имеющими квалифицированное руководство и прекрасную историю развития.

 3.2. Коммерческий кредит - одна из первых форм кредитных отношений в экономике, находя практическое выражение в финансово-хозяйственных отношениях между юридическими лицами в форме реализации продукции или услуг с отсрочкой платежа.

 Основная цель этой формы кредита — ускорение процесса реализации товаров, следовательно, извлечения заложенной в них прибыли.

Инструментом коммерческого кредита традиционно является вексель. Наибольшее распространение получили две формы векселя

- простой вексель, содержащий прямое обязательство заемщика на выплату установленной суммы непосредственно кредитору;

- переводный вексель (тратта), представляющий письменный приказ заемщику со стороны кредитора о выплате установленной суммы третьему лицу либо предъявителю векселя.

Коммерческий кредит предоставляется исключительно в товарной форме.

При хозяйственной (коммерческой) форме кредита кредиторами выступают хозяйственные организации (предприятия, фирмы, компании).

В современных условиях на практике применяются в основном три разновидности коммерческого кредита:

- кредит с фиксированным сроком погашения;

- кредит с возвратом лишь после фактической реализации заемщиком поставленных в рассрочку товаров;

- кредитование по открытому счету, когда поставка следующей партии товаров осуществляется до момента погашения задолженности по предыдущей поставке.

 3.3. Государственный кредит. Такая форма кредита возникает в том случае, если государство в качестве кредитора предоставляет кредит различным субъектам. Государственный кредит следует отличать от государственного займа, где государство, размещая свои обязательства, облигации и др., выступает в качестве заемщика. Займы размещаются, как правило, на длительные сроки (на пять, десять и даже двадцать лет). Государственная форма кредита имеет ограниченное применение, чаще всего предоставляется через банки, а также в сфере международных экономических отношений, по существу становится международной формой кредита.

 3.4. Международный кредит. Состав участников кредитной сделки не меняется, в кредитные отношения вступают те же субъекты - банки, предприятия, государство и население, однако отличительным признаком является принадлежность одного из участников к другой стране.

 В отдельных случаях используются и другие формы кредита.

Вид кредита - это более детальная его характеристика, используемая для классификации кредитов. Единых мировых стандартов при их классификации не существует. В каждой стране есть свои особенности. В России кредиты классифицируются в зависимости от:

- стадий воспроизводства, обслуживаемых кредитом;

- отраслевой направленности;

- объектов кредитования;

- его обеспеченности;

- срочности кредитования;

- платности и др.

Кредит подразделяется на виды в зависимости от их отраслевой направленности. Когда кредит обслуживает потребности промышленных предприятий, то это промышленный кредит. Бывает также сельскохозяйственный, торговый кредит. Выделяют кредиты промышленности, торговле, сельскому хозяйству и т.д. По отраслям делят кредиты и отдельные коммерческие банки.

Классификация кредита обусловлена также объектами кредитования. Чаще всего кредит используется для приобретения различных товаров. В промышленности сырье, основные и вспомогательные материалы, топливо, тара и т.п. В торговле товары разнообразного ассортимента. У населения товары длительного пользования. В сельском хозяйстве на затраты по растениеводству и животноводству.

Классификация кредита по видам зависит и от его обеспеченности. По степени обеспеченности можно выделить кредиты с полным (достаточным), неполным (недостаточным) обеспечением и без обеспечения. Полное обеспечение имеется в том случае, если размер обеспечения равен или выше размера предоставляемого кредита. Неполное обеспечение возникает, когда его стоимость меньше размера кредита. Кредит может и не иметь обеспечения. Такой кредит называют бланковым. Чаще всего он предоставляется при наличии достаточного доверия банка к заемщику, уверенности банка в возврате средств.

При классификации кредита в зависимости от срочности кредитования выделяют краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные ссуды.

Краткосрочные ссуды обслуживают текущие потребности заемщика, связанные с движением оборотного капитала. Краткосрочными ссудами считаются такие ссуды, срок возврата которых по международным стандартам не выходит за пределы одного года. Среднесрочные и долгосрочные кредиты обслуживают долговременные потребности, обусловленные необходимостью модернизации производства, осуществления капитальных затрат по расширению производства.

Кредит можно классифицировать по видам и в зависимости от платности за его использование. Здесь выделяют платный и бесплатный, дорогой и дешевый кредиты. За основу такого деления берется размер процентной ставки, установленный за пользование ссудой.

В современном хозяйстве кредит функционирует как капитал. Это означает, что кредитор передает ссуженную стоимость не как сумму денег, а как самовозрастающую стоимость, которая возвращается ему с приращением в виде ссудного процента. Именно поэтому кредит как стоимостная категория носит платный характер. В современной истории существует и бесплатный кредит в очень ограниченных размерах. Чаще всего в современном хозяйстве он применяется при кредитовании инсайдеров (акционеров банка), при личных (дружеских) формах кредита и др.

В рамках платности за кредит применяются понятия дорогого и дешевого кредитов.

Понятие дорогого кредита связано с взысканием процентной ставки, размер которой выше его рыночного уровня. Как правило, такая ставка установлена по кредитам, имеющим повышенный риск невозврата ссуды (из-за низкого класса кредитоспособности заемщика, сомнительного обеспечения и пр.). Чаще всего размер платности кредитор дифференцирует в зависимости от срока кредита, качества обеспечения, платежеспособности заемщика, экономического цикла - подъема, депрессии или экономического кризиса.

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

4. Кредитование по контокорренту.

Контокоррентный кредит - это кредит, предоставляемый банком заемщику по единому активно-пассивному счету, и являющийся сочетанием ссудного и расчетного счетов. Это кредит в оборотные средства, так как у клиента регулярно возникает потребность в кредитовании разрыва в кругообороте текущих активов.

С него проводятся практически все платежи (по дебету), включая:

- оплату расчетных документов за товарно-материальные ценности и услуги по основной деятельности;

- перечисление средств на открытие аккредитивов, приобретение расчетных чековых книжек;

- выплату заработной платы и приравненных к ней платежей;

- погашение дебетового сальдо по зачетам взаимных требований;

- погашение кредиторской задолженности по расчетам за товарно-материальные ценности и оказанные услуги;

- перечисление прибыли и налога с оборота в бюджет;

- погашение кредиторской задолженности по нетоварным операциям;

- оплату штрафов и неустоек;

- уплату процентов за пользование банковским кредитом.

Кредит погашается путем зачисления всех поступлений на кредит счета. Поступление выручки от реализации продукции, денежных средств в погашение дебиторской задолженности, уплата пени, штрафов и неустоек, возврат излишне перечисленных сумм в бюджет, прочие поступления.

Контокоррентный кредит не должен превращаться в безвозвратное финансирование клиента банка. Необходима «нулевая точка» кредитования, прерывность в кредитовании. Поэтому по контокорренту могут кредитоваться объединения и предприятия промышленности, торговые и снабженческо-сбытовые организации, которые по уровню кредитоспособности отнесены, как правило, к 1 классу. Второе условие: постоянная потребность в средствах полностью или на 80-90% должна покрываться собственным капиталом клиента.

Первоклассным клиентам контокоррентный кредит выдается без залога. Средствами обеспечения возврата кредита могут служить обязательства клиента или его материальные ресурсы.:

- ипотека;

- передача права собственности на сырье, товары, машины и т.д.;

- залог ценных бумаг, котирующихся на бирже;

- гарантии первоклассных клиентов;

- и другое обеспечение.

Такой вид кредитования является достаточно рискованным. Ссудный процент устанавливается индивидуально для каждого заемщика и является договорным.

Объектом банковского контроля являются показатели отчетности клиента. Ежеквартально банк рассматривает баланс оборотных средств, сравнивает его с плановыми данными, при необходимости корректирует размер кредитной линии.

5. Кредитование по овердрафту

Это предоставление средств банком в случае, когда у клиента нет свободных денежных средств.

Это происходит тогда, когда на расчетном счете клиента образуется отрицательный баланс, средства израсходованы, но есть дополнительные платежные обязательства, которые требуют погашения, возникает дебетовое сальдо.

Размер лимита рассчитывают на долгий период ( от 180 дней до года), ежемесячно корректируют и исчисляют в рублях и в валюте отдельно. Лимит кредитования отражается в кредитном договоре. Специалист банка по кредитам дает распоряжение расчетному отделу об открытии ссудного счета, после чего происходит техническая выдача кредита. Со ссудного счета делаются следующие платежи:

1) оплачиваются товары и услуги производственной деятельности;

2) уплачиваются налоги и другие обязательные отчисления;

3) осуществляются расчеты по операционным расходам;

4) вносится арендная плата;

5) проводятся платежи по выставляемым заемщиком аккредитивам и др.

Кредит погашается посредством зачисления поступивших денежных средств клиента в кредит ссудного счета. Срок возврата кредита в российской практике чаще всего устанавливается в пределах 30 дней. Плата за использование данного кредита устанавливается индивидуально для каждого заемщика. Многое здесь зависит от степени риска для кредитного учреждения, от оборотов клиента, сроков кредита и др.

6. Краткосрочное кредитование в пределах кредитной линии.

Данный вид кредита имеет ряд преимуществ и особенностей. Во-первых, предоставляется исключительно юридическим лицам. Во-вторых, клиентами являются исключительно крупные предприятия. В-третьих, заемщиками выступают предприятия, испытывающие постоянную потребность в использовании кредита. В-четвертых, клиент должен открыть счет в данном кредитном учреждении. В-пятых, заемщиками могут быть только надежные в финансовом отношении клиенты, имеющие I и II класс кредитоспособности.

Банк открывает клиенту ссудный счет, с которого на его расчетный счет зачисляются денежные средства для производства при возникновении необходимости платежей по разного рода обязательствам, включая затраты на заработную плату.

7. Синдицированное кредитование.

При переходе к рыночным отношениям возникает необходимость объединения деятельности банков в разных секторах рынка, особенно в сфере кредитных отношений. Цели создания объединений разнообразны, но чаще всего связаны либо с проведением финансирования крупномасштабных мероприятий, сокращением риска по банковским операциям, либо с решением задач, которые не под силу решить одному банку.

Особое место в таких объединениях принадлежит банковским синдикатам. Синдицироваться могут торговые кредиты, проектное финансирование, корпоративные кредиты, лизинговые сделки, кредитные линии, аккредитивы и т.д.

Большая часть иностранных кредитов, предоставленных нашему государству, осуществлялась на синдицированной основе.

Сначала банк - потенциальный организатор кредита оценивает рыночную привлекательность заемщика, риски по данной операции и готовит информационный меморандум, где содержатся основные условия сделки.

Возвращение кредита, уплата процентов, комиссионных, покрывающих издержки банков - участников кредитной операции, осуществляются пропорционально их роли и сумме участия в данной сделке.

Банк – руководитель помимо процентов и комиссионных, покрывающих его непосредственные издержки, получает специальное вознаграждение за организацию и управление синдицированным кредитом.

В настоящее время Банк России определяет синдицированные кредиты как кредиты (включая займы и депозиты), в связи с предоставлением каждого из которых принят риск двумя или более банками в соответствии с заключенными между ними договорами.

8. Целевые кредиты.

Целевые кредиты – это кредиты, предоставляемые под конкретный (целевой) объект.

Такие кредиты можно разделить на три группы:

- кредиты обслуживающие платежные потребности заемщика, предоставляемые для выплаты заработной платы, оплаты расчетных документов на перечисление денежных средств, в бюджет, завершения зачета взаимных требований, выставления аккредитива и покупки чековых книжек, вексельного обращения;

- ссуды, предназначенные для удовлетворения потребностей, возникающих у заемщика в ходе производственного и торгового циклов;

- кредиты, связанные с необходимостью прироста капитала, на предоставление оборотного капитала, в текущем году.

Чаще всего, субъектами кредитования, являются крупные и средние предприятия: имеющие устойчивое финансовое положение, ликвидное обеспечение; не имеющие просроченной задолженности по ранее выданным ссудам и платежам за пользование кредитами, и которые имеют бизнес-план.

Срок, на который предоставляются кредиты, неодинаков. Он зависит от вида целевого кредита и по ряду банков варьирует от 30 дней до одного года.

9. Потребительский кредит.

Потребительскими ссудами в нашей стране называют ссуды, предоставляемые населению, в том числе ссуды на приобретение товаров длительного пользования, ипотечные ссуды, ссуды на неотложные нужды и пр.

По направлениям использования подразделяют следующим образом:

- на неотложные нужды;

- под залог ценных бумаг;

- на строительство и приобретение жилья;

- на капитальный ремонт индивидуальных жилых домов, их газификацию и присоединение к сетям водопровода и канализации.

По субъектам кредитной сделки различают:

- банковские потребительские ссуды;

- ссуды, предоставляемые населению торговыми организациями;

- потребительские ссуды кредитных учреждений небанковского типа (ломбарды, пункты проката, кассы взаимопомощи, кредитные кооперативы, строительные общества, пенсионные фонды и т.п.);

- личные или частные потребительские ссуды, предоставляемые частными лицами;

- потребительские ссуды, предоставляемые заемщикам непосредственно в организациях, в которых они работаю.

По срокам кредитования потребительские ссуды подразделяются так:

- краткосрочные (сроком от одного дня до одного года);

- среднесрочные (сроком от одного года до трех лет – пяти лет);

- долгосрочные (сроком свыше трех – пяти лет).

По способу предоставления потребительские ссуды делят на целевые и нецелевые (на неотложные нужды, овердрафт и т.п.).

По обеспечению различают ссуды необеспеченные (бланковые) и обеспеченные (залогом, гарантиями, поручительством, страхованием).

По методу погашения различают ссуды, погашаемые единовременно, и ссуды с рассрочкой платежа.

По методу взимания процентов ссуды классифицируются следующим образом:

- ссуды с удержанием процентов в момент ее предоставления;

- ссуды с уплатой процентов в момент погашения кредита;

- ссуды с уплатой процентов равными взносами на протяжении всего срока пользования (ежеквартально, один раз в полугодии или по специально оговоренному графику).

10. Межбанковские кредиты.

Межбанковские кредиты – это привлечение и размещение банками временно свободных денежных ресурсов кредитных учреждений, когда в роли кредиторов и в роли заемщиков выступают сами банки. Обычно свободными кредитными ресурсами располагают банки, проводящие взвешенную кредитную политику.

Межбанковское кредитование относится к наиболее крупным сегментам финансового рынка, на котором продаются (покупаются) краткосрочные кредитные ресурсы в форме межбанковских кредитов и межбанковских депозитов.

Привлечение (размещение) депозитов и кредитов на межбанковском рынке проводится самостоятельно или через брокерские конторы, фондовые биржи, финансовые дома, кредитные магазины.

Банки-дилеры осуществляют куплю-продажу ресурсов, зарабатывая на разнице в процентах между привлекаемыми и размещаемыми ресурсами. Обычно это крупные банки, имеющие развитые корреспондентские отношения.

Условия выдачи и погашения кредитов на внебиржевом межбанковском рынке определяются коммерческими банками самостоятельно. Важными моментами являются наличие корреспондентских отношений с банками-заемщиками, его репутация на денежных и финансовых рынках, финансовое положение, клиентская база, корреспондентская и филиальная сеть.

При определении суммы кредита банки-кредиторы учитывают размер капитала банка-заемщика, его финансовую и юридическую надежность. Кроме того, величина кредита регулируется нормативными требованиями Банка России.

После получения кредита банк-заемщик регулярно представляет банку-кредитору свою отчетность, сведения о кредитах, полученных в других банках, сообщает о соблюдении нормативов ликвидности, установленных Центральным банком Российской Федерации.

Величина базового лимита – это максимальная сумма кредита, которая может быть предоставлена заемщику на определенный период при допустимом для банка риске.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Рыночная экономика — это договорные отношения между равноправными и равно-ответственными партнерами. На кредитном рынке в договорные отношения вступают банки и хозорганы как кредиторы и заемщики. Они оформляют кредитный договор. Отношения между кредитором и заемщиком, их связь друг с другом являются отношениями двух субъектов воспроизводства, которые выступают, во-первых, как юридические самостоятельные лица, во-вторых, как обеспечивающие имущественную ответственность друг перед другом, в-третьих, как субъекты, проявляющие взаимный экономический интерес друг к другу. Поэтому можно сказать, что кредитный договор относится к типу хозяйственных договоров. Особенностью договорных отношений в сфере кредита является то, что один и тот же субъект может выступать одновременно и как кредитор, и как заемщик.

Кредит играет специфическую роль в экономике: он не только обеспечивает непрерывность производства, но и ускоряет его.

В условиях экономического подъема, достаточной экономической стабильности кредит выступает фактором роста. Перераспределяя огромные денежные и товарные массы, кредит питает предприятия дополнительными ресурсами.

Кредит вне зависимости от своей социальной стороны выполняет определенные функции, такие как регулирование объема совокупного денежного оборота, перераспределение денежных средств на условиях их последующего возврата, аккумуляция временно свободных денежных средств.

В своей работе я попыталась рассмотреть роль кредитных отношений в экономике страны, функции которые присущи кредиту в современных условиях и его изменения. В заключительной части мне бы хотелось коснуться тенденций развития кредита в современных условиях, роли кредита в условиях роста финансовых рынков.

Нужно сказать, что сейчас особое место занимают коммерческий кредит, лизинг, облигационные займы, при которых кредитодателями выступает не одно, а несколько лиц. Приоритетным направлением финансирования экономики стал выпуск ценных бумаг. Крупные банки практикуют выдачу персональных кредитов, которые отличаются тем, что они не привязаны к торговой сделке да и сама система кредитования населения является весьма гибкой. Важной особенностью современного периода является растущая интернационализация кредитных систем развитых стран.

В нашей стране необходимо активно развивать новые формы кредитования, такие как акции и облигации. Наряду с развитием банковских форм кредита необходимо особое внимание уделять небанковским формам. Все это поможет преодолеть тот кризис, в котором сейчас находится российская экономика.

В большинстве случаев банки в современной ситуации ориентируются на использование метода предоставления кредитных ресурсов, основанного на экономических факторах и позволяющего сочетать, прежде всего, интересы банков как коммерческих образований, а во вторую очередь, интересы их клиентов и народного хозяйства в целом.

В перспективе характерными особенностями организации системы коммерческого кредитования банков будут являться :

1. Ориентация на экономические (качественные) критерии при решении вопроса о предоставлении ссуд, а в конечном итоге - на потребности социально-экономического развития общества, что будет являться единым критерием для всех банковских учреждений страны.

2. В результате межрегиональной конкуренции финансовые услуги и продукты становятся однотипными во всей стране. И как следствие этого, значительно возросла конкуренция как между банками и другими кредитными институтами, так и банков друг с другом. Усиление конкуренции приводит к сокращению прибыли банков. Чтобы укрепиться на традиционных рынках и завоевать новые, банки вынуждены постоянно либерализировать свою кредитную политику, что отражается в увеличении рисков, которые они должны брать на себя. Возрастание совокупных кредитных рисков со своей стороны также оказывать негативное влияние на размер банковской прибыли. Для преодоления неуверенности и сокращения рисков банки все активнее будут прибегать к разработкам как долгосрочных, так средне- и краткосрочных маркетинговых стратегий, концентрируя свое внимание на контроле над издержками банка, сокращении накладных расходов, зарплаты, ускорении внедрения новых технологий для автоматизации банковских сделок.

3. С появлением в стране банковских учреждений негосударственного типа - коммерческих банков, положено начало иной модели организации кредитного дела, отличительная черта которой - организация кредитного дела в рамках и на базе привлеченных банками в форме депозитов ресурсов. Тем самым исключается возможность неограниченного предоставления кредитов, как это практиковалось государственными специализированными банками.