**Реферат**

**Основные законы кредитования**

**Содержание**

Введение

Глава 1. Основополагающие законы кредитования

* 1. Общеэкономические законы кредитования

1.2 Особые законы кредитования

Глава 2. Практическое применение законов кредита

2.1 Правила кредитования, действующие в банках РФ

Заключение

Библиографический список

**Введение**

Развитие рыночных отношений в России влечет за собой кардинальные изменения в социально – экономической жизни общества. В этой связи перед наукой и хозяйственной практикой ставятся задачи нового осмысления важнейших проблем рыночной экономики, одной из которых является проблема рациональной организации денежно – кредитных отношений.

Эффективное функционирование денежно – кредитной системы во многом обеспечивает эффективность совершенствования промышленного производства, повышения качества выпускаемых товаров, увеличивает количество действующих рабочих мест, повышает занятость, что, способствует экономическому росту и повышению уровня жизни населения.

У предприятий всех форм собственности все чаще возникает потребность привлечения заемных средств для осуществления своей деятельности и извлечения прибыли.

Банки осуществляют кредитование на особых условиях, по принципам кредитования.

Для более полной характеристики сущности кредита необходимо рассмотреть законы его функционирования, основополагающие принципы — экономические законы, представляющие собой объективно существующие, необходимые, устойчивые причинно-следственные связи и взаимозависимости кредита и других экономических категорий. В них раскрываются наиболее типичные, существенные черты функционирования кредитных отношений.

Законы кредита объективны и носят исторический характер. Это означает, что они действуют независимо от сознания людей, а их содержание, способ действия и форма проявления могут модифицироваться по мере развития производительных сил и экономических отношений общества.

Цель данной работы – рассмотреть основные законы кредита. Для этого в работе выполняется ряд задач:

- изучение общеэкономических законов кредита;

- ознакомление с особыми принципами кредитования;

- рассмотрение действия основных законов кредита на практике.

**Глава 1. Основополагающие принципы кредитования**

* 1. **Общеэкономические принципы кредитования**

Представление общества о кредите не может быть полным без раскрытия законов его движения. Знание законов, налаживание механизма их реализации дает возможность наиболее успешно применять те ресурсы, которые дополнительно получают субъекты рынка в виде временно неиспользуемых стоимостей.

Экономические законы предполагают обнаружение устойчивой взаимосвязи между экономическими явлениями, в том числе между кредитом и другими экономическими категориями. Кредит представляет собой лишь элемент общей системы экономических отношений, его функционирование можно понять не в изолированности, не в отрыве от этих отношений, а во взаимосвязи и взаимодействии с ними[[1]](#footnote-1). Как уже отмечалось, кредит тесно взаимодействует как с экономикой в целом, так и с отдельными ее секторами. Соприкасаясь с другими элементами производственных отношений, кредит, тем не менее “не растворяет” в них свою сущность[[2]](#footnote-2). Будучи зависимым от этих отношений, он сохраняет свою относительную самостоятельность. Законы кредита в общем виде можно определить как такие отношения, которые выражают единство зависимости кредита и его относительной самостоятельности.

У экономических законов, в том числе законов кредита, есть два фундаментальных признака: необходимость и существенность. Необходимость - основа закона. Без ее познания, без раскрытия неотвратимости той или иной зависимости кредита от других экономических отношений практически нет закона, а есть лишь описание всех и всяческих связей, характерных для экономических категорий. Закон, с одной стороны, не выражающий требуемых связей, “железной” необходимости, не может квалифицироваться как закон.

Необходимость, выражаемая законом, с другой стороны, должна совмещаться с сущностью кредита - признак существенности. Взаимодействуя с внешней средой, кредит остается самим собой. На него могут влиять различные экономические процессы, но его специфические черты от этого не исчезают. Вместе с тем кредит влияет на другие экономические отношения посредством присущих ему качеств (возвратности, срочности и др.). В этом смысле связи, выражаемые законами кредита, устойчивы, постоянны. Там, где нет постоянства во взаимодействии, нет и закона кредита.

Закон, следовательно, выражает такие нужные связи, которые относятся именно к кредиту и одновременно являются неизбежными только для кредита.

Важно не смешивать закон с сущностью кредита. Закон выражает лишь элемент сущности, одну из ее сторон. Кроме того, за­коны обращены не к самой сущности, а к отношению между сущностями.

Помимо необходимости и существенности, экономические законы обладают и другими признаками, например объективностью[[3]](#footnote-3). Положение об объективности законов препятствует их субъективистскому толкованию, предполагает такие их качественные и количественные характеристики, которые существуют вне и независимо от сознания людей. Это означает, что:

• кредит как объективная реальность совершает свое движение во времени и пространстве;

• ему свойственны противоречия, причинная обусловленность, определенные тенденции, закономерности, структура;

• его существование неразрывно связано с другими экономическими образованиями;

• он составляет лишь элемент общей системы экономических отношений[[4]](#footnote-4).

Важным в данной характеристике является и то, что кредит, несмотря на происходящие в нем изменения, превращения из одной формы в другую, несмотря на механизм управления, остается объективной стоимостной категорией с ее всеобщими свойствами и связями. Законы кредита - прежде всего экономические законы, где стоимость, облаченная в особую форму, продолжает свое движение, не теряя при этом своих глубинных свойств.

На практике объективность экономических законов не достигается сама собой. Она становится возможной только при соблюдении интересов кредитора и заемщика, наличии определенных экономических условий.

К признакам закона относится также его всеобщность. Согласно данному признаку квалифицировать то или иное качество как закон, определенное развитие как закон развития можно только тогда, когда одно и то же событие возникло при сходных обстоятельствах, присущих всем явлениям.

В отличие от ряда общих экономических законов, регулирующих экономику в целом, законы кредита действуют лишь на базе тех отношений, суть которых они выражают.

Законы кредита конкретны. Затрагивая особые стороны движения кредита, они определяют направление его движения, связи со смежными экономическими категориями, зависимости от конкретных материальных процессов и т. д. В определенном смысле законы кредита более конкретны, чем законы воспроизводства и его отдельных фаз, так как они обусловлены спецификой рассматриваемой категории[[5]](#footnote-5).

Принципы банковского кредитования (в широком понимании - принципы кредитования вообще, что является единым для всех форм кредита) - это основные исходные положения, на которые опирается теория и практика кредитного процесса. Эти исходные положения обусловлены целями и задачами, которые стоят перед банками, а также объективными закономерностями развития и функционирования кредитных отношений. Кредитный процесс требует от банков и всех хозяйственных субъектов четкого соблюдения принципов кредитования.

Необходимо различать принципы и правила кредитования. Правила исходят из принципов и отражают лишь отдельные положения и моменты того или иного принципа, механизмы использования принципов в конкретной практической деятельности банка.

В научном плане единственно правильным является системный подход к исследованию принципов банковского кредитования. В системном подходе реализуется и конкретизируется научное понимание принципов кредитования как взаимосвязаны целостной совокупности определенных положений (понятий).

Можно выделить три основные уровни системы принципов банковского кредитования:

1) общеэкономические принципы кредитования (соответствие рыночным отношениям, рациональности и эффективности, комплексности, развитию);

2) особые принципы кредитования, за которыми кредит теряет свой специфический экономический смысл (обеспеченности, строковости, платности, целевой направленности);

3) частичные, единичные принципы кредитования, правила кредитования, которые вытекают из каждого особого принципа и могут по-разному проявляться в конкретных кредитных операциях[[6]](#footnote-6).

Общеэкономические и особые принципы кредитования, а также правила кредитования взаимосвязаны, определенным образом они переходят из одного в другой.

В предложенной выше системе принципов банковского кредитования на первом месте стоит общеэкономических принцип соответствия содержания банковского кредита рыночным отношениям, условиям рыночной экономики. Кредитный механизм должен отражать условия конкуренции, соперничества коммерческих банков за заемщика, коммерциализации кредитного соглашения, стремление обеспечить максимально возможную выгоду (прибыль) от займа, самостоятельность и автономность в принятии управленческих решений и т.п.

Принцип рациональности и эффективности банковского кредитования характеризует экономичность использования займа, как с позиций интересов банка, так и с позиций заемщиков - хозяйственных субъектов. Кредитный механизм не может не основываться на здравом практицизме, направленности на увеличение доходов. Принцип рациональности кредитование осуществляется на основе оценки кредитоспособности заемщика, которая будет обеспечивать уверенность банка в способности и готовности должника вернуть ссуду в обусловленный договором срок.

Принцип комплексности банковского кредитования предусматривает построение кредитного механизма на основе учета всего комплекса факторов, влияющих на реализацию кредитной операции. Безусловно, что прежде всего следует принимать во внимание экономические факторы и условия.

Принцип развития банковского кредитования отражает постоянное движение и динамику кредитного механизма. Изменение экономических отношений приводит и к изменению кредитных отношений, подходов к их практической организации. Принцип развития требует от коммерческих банков использовать гибкие методы кредитования, оперативно изменять порядок практической работы с займами, методы контроля за использованием и возвратом кредита, средства регулирования задолженности и т.п.

Центральное место в системе принципов банковского кредитования занимают особые принципы банковского кредита. Именно они отражают экономическую сущность банковского кредита.

**1.2 Особые принципы кредитования**

Законы кредита проявляются, прежде всего, как законы его движения. Кредит в качестве отношений между кредитором и заемщиком нельзя представить без движения ссуженной стоимости, без ее пространственного перехода от одного субъекта к другому, без временного функционирования в кругообороте средств заемщика. Движение составляет важнейшую характеристику кредита как стоимостного образования, характеристику более существенную, чем его свойство, то, без чего кредит не может существовать[[7]](#footnote-7).

В связи с этим в перечне законов кредита следует особенно выделить закон, выражающий особенности движения ссуженной стоимости, закон возвратности кредита.

Закон возвратности кредита (в отличие от собственных или бюджетных ресурсов) отражает возвращение ссуженной стоимости к кредитору, к своему исходному пункту. В процессе возврата от заемщика к кредитору передается именно та ссуженная стоимость, которая ранее была передана во временное пользование. Важно здесь и то, что возвратность ссуженной стоимости - это возвратность в квадрате, поскольку средства возвращаются не только к заемщику, совершив свой кругооборот, но от него к юридической исходной точке.

Принцип возвратности означает, что кредит должен быть возвращен заемщиком банку. Учреждения банков могут предоставлять отсрочку возврата ссуды, взимая за это повышенный процент. Этот принцип считается выходным в системе банковского кредитования. Он вытекает из сути кредитных отношений, ведь если ссуда не возвращается, теряется экономическое содержание кредита. Нарушение возвратности кредита дестабилизирует денежное обращение, приводит к банкротству банков, обостряет социальные противоречия, вызывая недовольство вкладчиков тех банков, которые объявили о своей несостоятельности[[8]](#footnote-8).

Принцип обеспеченности кредита означает наличие у банка права для защиты своих интересов, недопущения убытков от невозвращения долга из-за неплатежеспособности заемщика. Цель реализации этого принципа - уменьшить риск кредитной операции. Имущественные интересы кредитора должны быть в полной мере защищены в случае возможного нарушения заемщиком взятых на себя обязательств. Кредит предоставляется под определенное реальное обеспечение - залог, гарантия, поручительство, страховое свидетельство и др. Банковский кредит, не обеспеченный реальными ценностями, предоставляется в виде исключения отдельным заемщикам, которые имеют давние деловые связи с банком и высокую платежеспособность.

Этот же принцип можно назвать и принципом дифференцированности. Дифференцированность кредитования означает, что коммерческие банки не должны однозначно подходить к вопросу о выдаче кредита своим клиентам, претендующим на его получение[[9]](#footnote-9). Ссуда должна предоставляться только тем хозяйствующим органам, которые в состоянии его своевременно вернуть. Поэтому дифференциация кредитования должна осуществляться на основе показателей кредитования, под которым понимается финансовое состояния предприятия, дающее уверенность в способности и готовности заемщика возвратить кредит в обусловленный договором срок. Степень кредитоспособности (или уровень кредитоспособности) клиента является показателем индивидуального или частного кредитного риска для банка, связанного с конкретным клиентом, конкретной ссудой, выданной клиенту.

Существенное значение для кредита, как и для других экономических категорий, имеет время, составляющее атрибут движения стоимости. Оно во многом связано с теми потребностями, которые возникают у субъектов рынка. От того, куда, в какие затраты вложены кредитные ресурсы, зависит общая продолжительность функционирования кредита в кругообороте средств.

Время функционирования кредита оказывается зависимым и от ряда других факторов, в том числе времени высвобождения ресурсов. Чем больше время, на которое высвобождена стоимость у кредитора, тем тире возможности увеличения продолжительности ее функционирования в хозяйстве заемщика. Чем быстрее оборачиваемость кредита, тем шире возможности высвобождения ссуженной стоимости и ее вступления в новый оборот[[10]](#footnote-10).

Все это позволяет уточнить временные границы функционирования кредита, сделать вывод о том, что движение ссуженной стоимости в каждой хозяйственной сделке ограничено. Временные границы ссуженной стоимости, возможности ее предоставления только на определенный срок обусловливают и временный характер существования кредитора и заемщика. В результате временный характер функционирования кредита становится атрибутом отношении не отдельных его частей, а законом кредита как целого, законом, воспроизводящим зависимость кредита от продолжительности высвобождения ссуженной стоимости и ее использования в кругообороте средств. Закон кредита, отражающий подобную его зависимость, предполагает, в частности, удовлетворение только временных потребностей субъектов воспроизводства в использовании позаимствованной стоимости.

Принцип временности означает, что ссуда должна быть возвращена заемщиком банку в определенный в кредитном договоре срок. Кредит обязательно должен быть возвращен в определенное, заранее обусловленное время. В случае нарушения принципа возвратности, банк предъявляет к заемщику финансовые требования. Срок кредита - это период пользования ссудой. Он рассчитывается с момента получения займа (зачисление на счет заемщика или уплаты платежных документов с ссудного счета заемщика) до ее конечного погашения.

Следующий принцип - принцип платности означает, что кредит должен быть возвращен заемщиком банку с соответствующей оплатой за его использование. Кредит как коммерческая операция обязательно должна приносить кредитору определенный доход в виде процентов. Процент - плата заемщика в кредитных отношениях. Банк требует от заемщика не только возврат полученной ссуды, но и уплаты процентов за ее использование.

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[[11]](#footnote-11). 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.

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 процентов 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)[[12]](#footnote-12);

- 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).

Принцип целевой направленности кредита предусматривает вложения заемных средств на конкретные цели, обусловленные кредитным договором. Заемщик не может тратить кредит на другие цели. Целевой характер кредитования означает направленность ссуды на определенный хозяйственный объект. Закономерность перехода к кредитованию хозяйственного субъекта, о чем говорилось выше, нельзя абсолютизировать. Банк обязательно должен различать объекты кредитования, прежде всего те из них, которые связаны либо с капитальными вложениями, или с основной производственной деятельностью.

Этот закон распространяется на большинство видов кредитных операций, выражая необходимость целевого использования средств, полученных от кредитора. Он 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.

К особым законам кредита можно отнести также закон сохранения ссуженной стоимости[[13]](#footnote-13). Средства, предоставляемые во временное пользование, возвратившись к кредитору, не теряют не только своих потребительских свойств, но и своей стоимости; ссуженная стоимость, возвратившись из хозяйства заемщика, предстает в своем первозданном равноценном виде, готовая вступить в новый оборот. В отличие от средств производства, частично или полностью перенесших часть своей стоимости на готовый продукт, ссуженная стоимость возвращается в своем постоянном равноценном качестве, обладая теми же потенциальными свойствами, что и при первичном вступлении в оборот.

Итак, в принципах кредитования отражаются стойкие и проверенные практикой банковские ориентиры, закономерные связи и закономерности организации кредитного процесса. Принципы кредитования стимулируют экономическую заинтересованность субъектов кредитных отношений в лучших результатах своей деятельности.

Принципы банковского кредита не является раз и навсегда неизменными. Развитие экономики, изменение характера экономических отношений вызывают как появление новых принципов, отвечающих новым условиям, так и изменение сущности традиционных принципов кредитования.

**Глава 2. Практическое применение законов кредита**

**2.1 Правила кредитования, действующие в банках РФ**

Мы рассмотрели общеэкономические принципы кредитования, особые принципы, которые можно назвать безусловными принципами банковского кредитования и отметили, что наряду с ними еще существуют так называемые правила кредитования, составные части законов кредитования.

То есть можно выделить принципы кредитования, которые предназначены для «служебного пользования» сотрудниками банков и должны закрепляться в их внутренних документах в качестве элемента кредитной политики[[14]](#footnote-14).

Ведь важной составной частью деятельности банков является его кредитная политика. Банк разрабатывает и утверждает внутренние документы, определяющие его кредитную политику, а также учётную политику и подходы к её реализации, а также документы, определяющие процедуры принятия решений о размещении банком денежных средств, распределение функций и полномочий между подразделениями и должностными лицами банка, включающие внутренние правила размещения средств, в том числе правила кредитования клиентов[[15]](#footnote-15).

В разработке кредитной политики наряду с непосредственной практической кредитной деятельностью находят отражение и некоторые субъективные решения, принимаемые руководителями банков. Следовательно, многочисленные кредитно-финансовые организации, представляющие собой важные экономические органы, часто в своей деятельности руководствуются не только объективными процессами, но, к сожалению, в ней превалируют и чисто субъективные решения, не всегда соответствующие задачам, которые призвана решать на каждом этапе развития сфера деятельности банков.

Чтобы полнее разобраться в сложных вопросах объективных и субъективных сторон деятельности банков необходимо полнее учитывать базовые постулаты о теории кредита – то есть обязательно знание основных законов кредита.

Рассмотрим это на примере. При кредитовании корпоративных клиентов ЮниКредит Банк руководствуется следующими принципами[[16]](#footnote-16):

1. Приемлемость риска заемщика

В рамках данного принципа оцениваются следующие факторы:

Акционеры заемщика: стратегия акционеров в отношении компании, поддержка заемщика со стороны акционеров (финансовая, технологическая, управленческая)

Менеджмент заемщика: образование, опыт, репутация, отношение к ЮниКредит Банку

Кредитная история заемщика: история отношений с ЮниКредит Банком, отношения с поставщиками оборудования и сырья

Текущее финансовое положение заемщика: обеспеченность собственными средствами, ликвидность, рентабельность

Прогноз финансового положения заемщика на срок кредита: достаточность денежных потоков для обслуживания и погашения кредита, обоснованность прогноза в разных его вариантах

Конкурентная среда и перспективы развития: конкуренты заемщика, их сильные и слабые стороны, возможности «ценовых войн» и готовность к ним заемщика; уровень и ожидаемая динамика деловой активности и доходов в регионе как база для поддержания и роста спроса на услуги заемщика; ясная и обоснованная стратегия развития заемщика, описанная в его бизнес-плане на срок кредита

2. Обеспеченность кредита

Обеспечение необходимо:

для мотивации заемщика к своевременному погашению задолженности по кредиту

для выполнения нормативов, установленных Центральным Банком РФ и связанных с нормами обязательных резервов банка-кредитора

как источник средств для погашения кредита в случае недостаточности для этого денежных потоков самого заемщика

Виды обеспечения:

залог оборудования/товаров в обороте заемщика

залог недвижимости

залог акций (заемщика, третьих компаний) и прочих ценных бумаг

право безакцептного списания со счетов заемщика в ЮниКредит Банке

поручительство (акционеров, третьих компаний)

От вида обеспечения может зависеть процентная ставка по кредиту. Часто применяются комбинации разных видов обеспечения в зависимости от их качества. Качество обеспечения — вопрос ликвидности залогов и/или приемлемости для банка риска поручителей. К дополнительным факторам ликвидности залогов относятся обязательство поставщика выкупить обратно заложенное оборудование (buy-back agreement) и обязательства третьих компаний о выкупе заложенных акций.

3. История сотрудничества ЮниКредит Банка и заемщика

Активное сотрудничество заемщика и ЮниКредит Банка позволяет вести мониторинг финансируемой сделки, а также помогает банку проверять выполнение заемщиком взятых на себя обязательств и отслеживать развитие бизнеса заемщика. Позитивная история сотрудничества с банком упрощает процедуру одобрения новых кредитов.

4. Соответствие цели кредита финансовым потребностям заемщика

При подготовке кредитной заявки ЮниКредит Банк стремится предложить такую структуру финансирования, которая по сумме и сроку в максимальной степени удовлетворяет потребностям клиента и при этом соответствует требованиям банка с точки зрения принимаемых кредитных рисков.

В Первом Чешско-российском банке действуют такие правила[[17]](#footnote-17):

В соответствии с принципами кредитной политики Банка основным критерием для принятия решения о предоставлении кредита является наличие у Заемщика реальных первичных и вторичных источников погашения кредита. К каждому Заемщику применяется индивидуальный подход в зависимости от структуры кредитной сделки, Заемщикам оказывается консультационная помощь в подборе оптимальной формы кредитования. Заемщикам предоставляется возможность использования всего спектра услуг, предоставляемых Банком.

Банк проводит политику минимизации кредитных рисков:

предпочтение отдается залоговому обеспечению (залогу ценных бумаг, основных средств, оборудования и недвижимости), а также поручительствам финансово устойчивых юридических лиц

проводится всесторонний тщательный анализ финансового состояния заемщиков, разработанной в соответствии с нормативными документами Банка России

Обязательными условиями для предоставления кредита являются:

устойчивое финансовое положение

платежеспособность Заемщика

опыт успешной производственно-хозяйственной деятельности

перевод части финансовых потоков заемщика в Банк

наличие ликвидного обеспечения: залог ликвидного имущества или поручительство финансово-устойчивого предприятия

поручительство собственников бизнеса.

В Совкомбанке обязательными условиями для предоставления кредита являются[[18]](#footnote-18):

устойчивое финансовое положение;

платежеспособность Заемщика;

стабильные денежные поступления на расчетные счета;

опыт успешной производственно-хозяйственной деятельности.

Таким образом, мы видим, что кредитная политика коммерческого банка всегда базируется на определенных основных принципах кредитования, как, например, возвратность или целевая направленность кредита.

Рассмотренные законы движения кредита имеют для практики большое значение. Отход от их требований, нарушение их сущности может отрицательно повлиять на денежный оборот, снизить роль кредита для банковской деятельности.

**Заключение**

Кредит играет важную роль в перераспределении материальных ресурсов. Одним из проявлений роли кредита выступает его воздействие на бесперебойность процессов производства и реализации продукции.

Кредит представляет собой лишь элемент общей системы экономических отношений, его функционирование можно понять не в изолированности, не в отрыве от этих отношений, а во взаимосвязи и взаимодействии с ними. Экономические законы предполагают обнаружение устойчивой взаимосвязи между экономическими явлениями, в том числе между кредитом и другими экономическими категориями. Законы кредита в общем виде можно определить как такие отношения, которые выражают единство зависимости кредита и его относительной самостоятельности.

Рассмотренные законы движения кредита имеют для практики большое значение. Отход от их требований, нарушение их сущности может отрицательно повлиять на денежный оборот, снизить роль кредита в народном хозяйстве.

Законы - это основные исходные положения, на которые опирается теория и практика кредитного процесса. Эти исходные положения обусловлены целями и задачами, которые стоят перед банками, а также объективными закономерностями развития и функционирования кредитных отношений.

Мы рассмотрели три основные системы законов банковского кредитования:

1) общеэкономические;

2) особые;

3) частичные, единичные.

К общеэкономическим отнесли:

1. Закон рациональности и эффективности
2. Закон комплексности банковского кредитования
3. Закон развития банковского кредитования.

Общеэкономические и особые принципы кредитования взаимосвязаны, определенным образом они переходят из одного в другой.

В связи с этим в перечне особых законов мы выделили: закон возвратности кредита, законы обеспеченности, временности, платности, целевой направленности, закон сохранения ссуженной стоимости и т.д.

 Исходя их основополагающих и особых законов кредита в конкретной практической деятельности банка отражают и используют лишь отдельные положения и моменты того или иного принципа. Конкретное их применение было рассмотрено на примере действующих в Российской Федерации банков.

Рассмотренные законы движения кредита имеют для практики большое значение. Отход от их требований, нарушение их сущности может отрицательно повлиять на денежный оборот, снизить роль кредита для банковской деятельности.

Знание и учет законов кредита выступают наиболее важной задачей государства и банков в регулировании экономики страны.

**Библиографический список**

1. Белоглазова Г.Н., Толоконцева Г.В. Денежное обращение и банки: Уч. пособие. – М.: Финансы и статистика, 2007. – 322 с.
2. Гаджиев А.А. Казимагомедов А.А. Деньги, кредит, банки: Учебник для вузов. – М.: Экзамен, 2007. – 506 с.
3. Зубченко Л.А. Иностранные инвестиции: Учебное пособие – М.: Книгодел, 2006. - 160с.
4. Ковалев А.П. Финансы и кредит: Учебник. – Ростов-на-Дону. Феникс, 2008. – 310 с.
5. Ковалева А.М. Финансы и кредит: Учебник. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 512 с.
6. Костерина Т.М. Кредитная политика и кредитные риски: Учебное пособие – М.: МФПА, 2005. - 80с.
7. Лаврушин О.И. Деньги. Кредит. Банки: Уч. пособие. – М.: Финансы и статистика, 2008. – 306 с.
8. Челноков В.А. Деньги. Кредит. Банки: Уч. пособие. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2006. – 366 с.
9. Афанасьева О.Н. Тенденции развития и направления совершенствования краткосрочного кредита предприятий // Банковское дело, 2002 №6.
10. Гавасиев А.М., Филлипова А.М. О видах кредитной деятельности банка // Банковское дело, 2004 №3.
11. Евтух А.Т. Теория кредита: социально-экономический аспект // Финансы и кредит, 2005 №25.
12. Лаврушин О.И. Особенности использования кредита в рыночной экономике // Банковское дело, 2002 №6.
13. Новиков С.Б., Шустов В.В. Нормативно-правовая база банковского кредитования // Финансовый бизнес, 2003 №1.
14. Рыкова И.Н. Кредитный потенциал коммерческого банка // Финансы и кредит, 2005 №25.
15. Смулов А.М. Проблемы банковского кредитования предприятий и некоторые пути их преодоления // Консультант директора, 2005 №9.
16. www.unicreditbank.ru – ЮниКредит Банк
17. www.pchrb.ru – Первый Чешско-Российский Банк
18. www.sovcombank.ru - Совкомбанк
1. Ковалева А.М. Финансы и кредит: Учебник. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 512 с. [↑](#footnote-ref-1)
2. Гаджиев А.А. Казимагомедов А.А. Деньги, кредит, банки: Учебник для вузов. – М.: Экзамен, 2007. – 506 с. [↑](#footnote-ref-2)
3. Белоглазова Г.Н., Толоконцева Г.В. Денежное обращение и банки: Уч. пособие. – М.: Финансы и статистика, 2007. – 322 с. [↑](#footnote-ref-3)
4. Ковалева А.М. Финансы и кредит: Учебник. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 512 с. [↑](#footnote-ref-4)
5. Евтух А.Т. Теория кредита: социально-экономический аспект // Финансы и кредит, 2005 №25. [↑](#footnote-ref-5)
6. Гаджиев А.А. Казимагомедов А.А. Деньги, кредит, банки: Учебник для вузов. – М.: Экзамен, 2007. – 506 с. [↑](#footnote-ref-6)
7. Ковалева А.М. Финансы и кредит: Учебник. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 512 с. [↑](#footnote-ref-7)
8. Евтух А.Т. Теория кредита: социально-экономический аспект // Финансы и кредит, 2005 №25. [↑](#footnote-ref-8)
9. Ковалева А.М. Финансы и кредит: Учебник. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 512 с. [↑](#footnote-ref-9)
10. Лаврушин О.И. Деньги. Кредит. Банки: Уч. пособие. – М.: Финансы и статистика, 2008. – 306 с. [↑](#footnote-ref-10)
11. Гаджиев А.А. Казимагомедов А.А. Деньги, кредит, банки: Учебник для вузов. – М.: Экзамен, 2007. – 506 с. [↑](#footnote-ref-11)
12. Зубченко Л.А. Иностранные инвестиции: Учебное пособие – М.: Книгодел, 2006. - 160с. [↑](#footnote-ref-12)
13. Лаврушин О.И. Деньги. Кредит. Банки: Уч. пособие. – М.: Финансы и статистика, 2008. – 306 с. [↑](#footnote-ref-13)
14. Рыкова И.Н. Кредитный потенциал коммерческого банка // Финансы и кредит, 2005 №25. [↑](#footnote-ref-14)
15. Челноков В.А. Деньги. Кредит. Банки: Уч. пособие. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2006. – 366 с. [↑](#footnote-ref-15)
16. www.unicreditbank.ru [↑](#footnote-ref-16)
17. www.pchrb.ru [↑](#footnote-ref-17)
18. www.sovcombank.ru [↑](#footnote-ref-18)