**Реферат**

**по теме:**

**«Особенности современной кредитной системы»**

**План**

ВВЕДЕНИЕ

ГЛАВА 1. ОПРЕДЕЛЕНИЕ КРЕДИТА И ЕГО ОСНОВНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ

ГЛАВА 2. СОВРЕМЕННАЯ КРЕДИТНАЯ СИСТЕМА

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ЛИТЕРАТУРА

**ВВЕДЕНИЕ**

Переход России к рыночной экономики в новейший период ее истории дал толчок к коренной смене всей экономики страны в целом, в том числе и на уровне денежно-финансовой сферы. Появление многочисленных коммерческих банков сделало возможным развитие в стране системы кредитования, которая получила поддержку на государственном уровне и стала стремительно развиваться.

Следует отметить, что современная рыночная экономика немыслима без разветвленной, гибкой и многообразной системы кредитных отношений, которые наряду с финансами способствуют ускоренной мобилизации средств для осуществления расширенного воспроизводства, ускорения структурной перестройки экономики в условиях НТР, повышения ее конкурентоспособности, усиления динамизма всех экономических процессов. А потому в России в данный момент складывается современная кредитная система – то есть совокупность различных кредитно-финансовых институтов, действующих на рынке ссудных капиталов и осуществляющих аккумуляцию и мобилизацию денежного капитала. Этим определяется актуальность нашей работы.

Цель работы: рассмотрение особенностей современной кредитной системы.

Объектом исследования является кредит как неотъемлемая часть современной финансовой системы страны.

Задачи:

- рассмотрение основных характеристик кредита;

- анализ современной кредитной системы;

- выявление значения системы кредитования для экономики страны.

Практическая значимость нашей работы состоит в том, что материал, изложенный в ней, может быть использован для изучения современных кредитных систем в общем курсе экономической теории.

**ГЛАВА 1. ОПРЕДЕЛЕНИЕ КРЕДИТА И ЕГО ОСНОВНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ**

кредитная система кредитование

Кредит (в переводе с лат. «ссуда», «долг») - категория историческая. Как и любое общественное отношение, он имеет свою историю, отражающую развитие экономических связей в обществе. Возникнув в период разложения первобытнообщинного строя на основе имущественной дифференциации общины, он достиг наиболее высокого уровня развития при капитализме. В современном обществе кредит является такой же неотъемлемой реальностью, как в целом обмен результатами общественного труда.

Кредит - это система экономических отношений, выражающаяся в движении имущества или денежного капитала, предоставляемых в ссуду на условиях возвратности, срочности, материальной обеспеченности и, как правило, за плату в виде процента.

Кредит выражает определенные отношения между участниками воспроизводственного процесса, причем эти отношения имеют вещное выражение в виде объекта передачи от одного субъекта к другому во временное пользование, т.е. с точки зрения экономической теории кредит представляет собой единство экономического отношения и его вещественной стороны. С юридической точки зрения кредит выражает право распоряжения или право требования. Ресурсами, полученными во временное пользование, заемщик распоряжается в соответствии с характером возникающих потребностей, а кредитор требует рационального использования ресурсов и возврата ссуды в установленные сроки. Права распоряжаться или требовать определяются собственностью на предоставленные ресурсы.

Необходимость кредита обусловлена закономерностями кругооборота и оборота капитала в процессе воспроизводства: на одних участках высвобождаются временно свободные средства, которые выступают как источник кредита, на других - возникает потребность в них. Важнейшие источники кредита:

1) средства, предназначенные для восстановления основного капитала и накапливаемые по мере перенесения его стоимости в форме амортизации;

2) часть оборотного капитала, высвобождаемая в денежной форме в связи с несовпадением времени продажи товаров и покупки сырья, топлива, выплаты заработной платы и т.п.;

3) предназначенная для капитализации часть прибавочной стоимости, накапливаемая при расширенном воспроизводстве до определенной величины, зависящей от масштабов предприятий и их технического уровня;

4) движение средств бюджетной системы, различных целевых фондов и резервов;

5) образование доходов и накоплений населения.

К числу основных свойств кредита относится его возвратность. Временный характер высвобождения стоимости, ее передача кредитором заемщику для удовлетворения временных потребностей последнего логически предполагает временный характер использования полученных средств и их возврата по истечении определенного срока. С экономической точки зрения возврат стоимости свидетельствует о том, что ее потребительная стоимость реализована, использована как средство поддержания непрерывности воспроизводственного процесса и получения прибыли. Возвратность ссуженной стоимости является объективным процессом, ее нельзя отменить волею одного из субъектов, не изменив при этом природу экономической сделки.

Не менее важной чертой кредита является платность, т.е. уплата ссудного процента за право временного пользования ссудой. Ссудный процент - это часть прибыли, которую предприниматель выплачивает собственнику ссудного капитала. Ссудный процент можно определить также как выражение эквивалента потребительной стоимости кредита, гарантирующего движение ссудного фонда на расширенной основе.

Кредит может существовать в различных формах:

1) Коммерческий кредит - кредит, предоставляемый одними функционирующими предпринимателями другим в виде продажи товаров с отсрочкой платежа. Он оформляется векселем. Его объект - товарный капитал. Цель - ускорение реализации товаров и заключенной в них прибы- ли.

2) Банковский кредит - предоставляется банками, специальными кредитно-финансовыми учреждениями функционирующим предпринимателям в виде денежных ссуд. Основной вид кредита в современных условиях. Объект банковского кредита - денежный капитал. Банковский кредит преодолевает границы коммерческого кредита, так как он не ограничен направлением, сроком и суммами кредитных сделок, т.е. он делает кредит более эластичным, расширяет его масштабы, повышает обеспеченность.

3) Потребительский кредит - предоставляется потребителям в форме коммерческого кредита (продажа товаров с отсрочкой платежа) и банковского кредита (ссуды на потребительские цели).

4) Сельскохозяйственный кредит - предоставляется банками на длительный срок для покрытия крупных капиталовложений в сельскохозяйственное производство, как правило, под обеспечение недвижимостью.

5) Ипотечный кредит - долгосрочные ссуды под залог недвижимости - земли, производственных и жилых зданий.

6) Государственный кредит - совокупность кредитных отношений, в которых заемщиком или кредитором выступают государство и местные органы власти по отношению к гражданам и юридическим лицам. Традиционная форма этого кредита - выпуск государственных займов, которые изымают от 1/3 (США) до 2/3 (ФРГ) ресурсов рынка ссудных капиталов для покрытия бюджетного дефицита. Своеобразной разновидностью государственного кредита являются гарантии государства по частным кредитам.

7) Международный кредит - движение ссудного капитала в сфере международных экономических отношений, связанное с предоставлением валютных и товарных ресурсов на условиях возвратности, срочности и платности. В качестве кредиторов и заемщиков выступают банки, предприятия, государства, международные и региональные организации.

Функция кредита представляет собой специфическое проявление сущности данной экономической категории, выражает ее назначение. Она характеризует особенности экономической категории, отличие последней от других экономических явлений. Функция имеет объективный характер и реализует назначение категории независимо от степени познания ее сущности.

В отечественной экономической литературе определение состава функций кредита зависит от того, каких методологических подходов к их исследованию придерживаются те или иные авторы.

Большинство экономистов при рассмотрении функций экономической категории основываются на следующих положениях: функция не равнозначна сущности и отражает только определенные сущностные черты; вместе с тем, она представляет собой специфическое проявление сущности как целостного явления. Применительно к кредиту это означает, что его функции должны относиться к кредитному отношению в целом, то есть касаться в равной мере обоих его субъектов, а не кого-либо из них в отдельности. Кроме того, функции кредита должны характеризовать проявление сущности во всех его формах и разновидностях, то есть в любых кредитных сделках, независимо от их специфики.

С этих позиций обычно выделяют:

- перераспределительную функцию кредита;

- функцию замещения наличных денег кредитными операциями.

Перераспределительная функция кредита. Назначение кредита в этой функции заключается в перераспределении стоимости в денежной или товарной форме между субъектами экономических отношений.

На основе кредита происходит перераспределение значительной части ценностей. Вместе с тем кредитные отношения опосредствуют не все перераспределительные процессы в обществе. Существенная часть ресурсов перераспределяется, например, через систему ценообразования. Однако перераспределительной функции кредита присущи особенности, отличающие ее от перераспределительных функций других экономических категорий.

Выделяют следующие черты, характеризующие специфику перераспределения стоимости на основе кредита.

Кредитное перераспределение охватывает, как правило, только временно свободные ресурсы. При развитой кредитной системе в перераспределение на основе кредита включаются практически все временно; свободные средства общественного хозяйства, что обусловливает широкие масштабы этого процесса. Объем кредитных ресурсов по своему потенциалу значительно превышает, например, объем ресурсов, распределяемых через бюджетную сферу. Кроме того, возвратность кредитных ресурсов позволяет предоставлять их в ссуду повторно в течение данного периода времени, что расширяет возможности кредитования. Все это обеспечивает в целом значительно большую доступность кредита по сравнению с бюджетными средствами. Преимуществом перераспределения посредством кредита является также оперативность предоставления средств, в то время как распределение бюджетных ресурсов определяется на весь календарный срок при планировании бюджета.

На основе кредитного перераспределения удовлетворяется только временная потребность в дополнительных средствах, потому что перераспределяемая стоимость передается заемщику в пользование лишь на определенный срок.

Перераспределение посредством кредита охватывает не только стоимость валового национального продукта, произведенного в текущем периоде, но и стоимость материальных благ, созданных в предыдущие годы. Так, в качестве источника кредитования используются временно свободные ресурсы, аккумулированные в амортизационных фондах предприятий; ранее произведенное оборудование предоставляется во временное пользование на условиях лизинга и т.д. По сути дела в процесс перераспределения через кредитную сферу может включаться все национальное богатство.

Функция замещения наличных денег кредитными операциями заключается в создании платежных средств, использование которых приводит к экономии издержек обращения.

Рассматриваемая функция связана со спецификой современной организации денежного оборота, с осуществлением расчетов и платежей в основном в безналичной форме. Известно, что расчеты между экономическими субъектами и предоставление кредита осуществляются главным образом через банки. Помещая и храня деньги в банке, клиент тем самым вступает в кредитные отношения с ним и, кроме того, создает условия для замены наличных денег в обороте кредитными операциями в виде записей по банковским счетам. Становится возможным осуществление безналичных расчетов и предоставление ссуд в безналичном порядке.

Функцию замещения признает большинство экономистов. Однако наиболее распространенной ее трактовкой является «замещение действительных денег кредитными орудиями обращения и кредитными операциями». Тем самым, наряду с развитием безналичного оборота, выделяется такое функциональное назначение кредита как замещение в обращении золота кредитными деньгами.

Действительно, в процессе движения кредита создаются кредитные орудия обращения, которые в металлических денежных системах выступали представителями золота. К таким кредитные орудиям обращения относятся знаки стоимости в виде банкнот, чеков, векселей, депозитных сертификатов, облигаций и т.п. Однако процесс демонетизации золота, состоящий в потере им свойств денежного товара (всеобщего эквивалента), завершился к 70-м годам XX в. Большинство экономистов отрицает даже опосредованную взаимосвязь современных кредитных денег с золотом как основой их стоимостного содержания.

Таким образом, по мере развития товарно-денежных отношений (в том числе кредитных) функция замещения претерпела модификацию. В настоящее время функционирование кредитных орудий обращения уже не носит характер временного замещения полноценных денег, когда вступление в оборот первых приводило лишь к отсрочке движения вторых. В современных денежных системах обращаются только знаки стоимости, которые имеют в основном кредитный характер. К ним в первую очередь относятся банкноты, выполняющие функции наличных денег.

В экономической литературе также часто выделяют денежную (или эмиссионную) и контрольную функции кредита.

Содержание денежной функции кредита, по мнению авторов, ее признающих, состоит в выпуске денег в обращение. Они считают, что поскольку современные деньги имеют в основном кредитный характер, то выпуск денег в обращение (денежная эмиссия) и кредитование являются тождественными процессами. Как правило, эти авторы являются сторонниками точки зрения, что в ссуду дается не стоимость, а денежные знаки, лишенные стоимости, то есть форма стоимости36. Следует отметить, что, отождествляя эмиссионный и кредитный процессы, данные авторы в то же время склонны различать кредит и деньги как самостоятельные экономические явления.

Довольно многочисленная группа экономистов выделяет контрольную функцию кредита. Представляется, что данная функция характерна скорее для кредитора, чем для кредитного отношения в целом. Кредитор, как правило, осуществляет контроль за деятельностью заемщика, поскольку он заинтересован в возврате ссуженных средств. Однако контрольная функция кредитора не является обязательным атрибутом кредитных отношений. В частности, при государственной форме кредита население не контролирует деятельность заемщика. Точно так же не контролируют работу банка предприятия и организации, хранящие на его счетах свои средства и являющиеся вследствие этого его кредиторами. С другой стороны, заемщик не может контролировать деятельность кредитора, он в кредитной сделке является зависимой стороной. Таким образом, неправомерно контрольную функцию относить к кредиту как целостному явлению.

**ГЛАВА 2. СОВРЕМЕННАЯ КРЕДИТНАЯ СИСТЕМА**

Современная кредитная система — это совокупность различных кредитно-финансовых институтов, действующих на рынке ссудных капиталов и осуществляющих аккумуляцию и мобилизацию денежного капитала. Через кредитную систему реализуются сущность и функции кредита.

Современная кредитная система, которая является основным элементом рынка ссудных капиталов, состоит из следующих основных институциональных звеньев, или ярусов:

I. Центральный банк, государственные и полугосударственные банки.

II. Банковский сектор:

♦ коммерческие банки,

♦ сберегательные банки,

♦ инвестиционные банки,

♦ ипотечные банки,

♦ специализированные торговые банки, банкирские дома.

III. Страховой сектор;

♦ страховые компании,

♦ пенсионные фонды.

IV. Специализированные небанковские кредитно-финансовые институты:

♦ инвестиционные компании,

♦ финансовые компании,

♦ благотворительные фонды,

♦ трастовые отделы коммерческих банков,

♦ ссудо-сберегательные ассоциации,

♦ кредитные союзы.

Такая схема является типичной для большинства промышленно развитых стран — в основном для США, государств Западной Европы, Японии. Ее обычно называют четырехъярусной или трехъярусной (в ряде случаев страховой сектор объединяют с четвертым ярусом, который идет под общим названием специализированных небанковских кредитно-финансовых учреждений).

Однако по степени развитости тех или иных звеньев отдельные страны существенно отличаются друг от друга. Наиболее развита кредитная система США, Поэтому на нее ориентировались все промышленно развитые страны Запада при формировании кредитной системы в послевоенный период.

В кредитной системе стран Западной Европы получили широкое развитие банковский и страховой секторы и в меньшей степени — специализированный сектор в виде инвестиционных и финансовых компаний, трастовых отделов, благотворительных фондов. Здесь сформировалась широкая сеть полугосударственных или государственных кредитных институтов, включая коммерческие и сберегательные банки, страховые компании и др. (Франция, Италия, Испания, Скандинавские страны).

Кредитная система стран Западной Европы по своей структуре приближается к кредитной системе США, однако каждая страна имеет свои особенности. Так, в Германии банковский сектор базируется в основном на коммерческих, сберегательных и ипотечных банках. Причем в отличие от других стран институт ипотечных банков здесь (хотя и действует как анахронизм XIX в.) очень развит и занимает большой удельный вес в кредитной системе и на рынке ссудных капиталов. В то же время система инвестиционных банков в Германии менее развита, чем в США, Англии, Канаде. Это объясняется отчасти тем, что ее коммерческие банки выполняют функции инвестиционных.

Для Франции характерно разделение банковского звена в основном на депозитные (коммерческие) банки, деловые банки, выполняющие функции инвестиционных, и сберегательные.

В настоящее время кредитная система России также имеет три яруса: центральный банк; банковская система (коммерческие банки, сберегательные банки, ипотечные банки); специализированные небанковские кредитно-финансовые институты (страховые компании, инвестиционные фонды, пенсионные фонды, финансово-строительные компании, прочие организации).

Многие новосозданные кредитно-финансовые институты, страховые компании и инвестиционные фонды занимаются несвойственной им деятельностью: привлекают вклады населения, т.е. выполняют функции коммерческих и сберегательных банков. Ряд инвестиционных фондов, финансовых компаний и банков построили свою деятельность не на подлинной коммерческой основе, а по принципу пирамиды, что вызвало волну банкротств

Современная кредитная система включает два основных понятия: совокупность кредитно-расчетных и платежных отношений, которые базируются на определенных, конкретных формах и методах кредитования; совокупность функционирующих кредитно-финансовых институтов (банков, страховых компаний и др.). Первое понятие, как правило, связано с движением ссудного капитала в виде различных форм кредита. Второе означает, что кредитная система через свои многочисленные институты аккумулирует свободные денежные средства и направляет их предприятиям, населению, правительству.

Современная кредитная система капиталистических стран в послевоенные годы претерпела серьезные структурные изменения: снизилась роль банков и возросло влияние других кредитно-финансовых институтов (страховых компаний, пенсионных фондов, инвестиционных компаний и т.д.). Это выразилось как в росте общего числа новых кредитно-финансовых институтов, так и в увеличении их удельного веса в совокупных активах всех кредитно-финансовых институтов. Такие эволюционные процессы коснулись и многих развивающихся стран.

Кредитная система функционирует через кредитный механизм. Он представляет собой, во-первых, систему связей по аккумуляции и мобилизации денежного капитала между кредитными институтами и различными секторами экономики, во-вторых, отношения, связанные с перераспределением денежного капитала между самими кредитными институтами в рамках действующего рынка капитала, в-третьих, отношения между кредитными институтами и иностранными клиентами.

Кредитный механизм включает также все аспекты ссудной, инвестиционной, учредительской, посреднической, консультативной, аккумуляционной, перераспределительной деятельности кредитной системы в лице ее институтов.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Кредитная система играет важнейшую роль в поддержании высокой нормы народно-хозяйственного накопления, что характерно для большинства промышленно развитых стран.

Появление и развитие кредитной системы явилось одной из важнейших предпосылок обеспечения относительно высокой нормы накопления капитала, что способствовало росту производства и реализации научно-технической революции.

Нынешняя структура кредитной системы России приближается к модели кредитной системы промышленно развитых стран. Но дело в том, что наиболее слабым звеном новой кредитной системы является третий ярус. Он представлен в основном страховыми компаниями, а для развития других типов специализированных кредитных институтов нужно полноценное функционирование рынка капиталов и его второго элемента — рынка ценных бумаг. Создание последнего возможно лишь в условиях относительно широкой приватизации государственной собственности. Именно это должно стимулировать развитие третьего яруса кредитной системы.

**ЛИТЕРАТУРА**

1. Банковские технологии №7, 1997 г.