**План:**

Стр

Глава I. Статистика денежного обращения и кредита

§ 1.Предмет и задачи статистики денежного обращения и кредита…….…….3

§ 2. Категории, классификации и система статистических показателей

денежного обращения……………………………………..……………………...3

 Глава II. Категории, классификации и система статистических показателей

 кредита…………………………………………………………………………….8

 Глава III. Статистическое изучение процента за кредит...……………………15

**Глава I. Статистика денежного обращения и кредита.**

§1. Предмет и задачи статистики денежного обращения и кредита.

Предметом изучения статистики денежного обращения и кредита является количественная характеристика массовых явлений в сфере денежного обращения и кредитных отношений.

*Денежное обращение*- это движение денег во внутреннем обороте в наличной и безналичной формах в процессе обращения товаров, оказания услуг и совершения различных платежей. Денежное обращение охватывает движение не только товаров и услуг, но и ссудного и фиктивного капитала. Значительная часть платёжного оборота в странах с рыночной экономикой приходится на финансовые операции, т.е. на сделки с различными видами ценных бумаг, ссудные операции, налоговые платежи и прочие финансовые сделки, большая часть денежного оборота осуществляется в безналичной форме, что связано с резким увеличением платежно-расчетных операций.

*Кредит*- предоставление на основе возвратности и возмездности финансовых ресурсов одним хозяйствующим субъектом другому.

*Денежно-кредитное регулирование-* система мероприятий государства, направленная на стабилизацию денежного обращения, валютной системы, улучшение функционирования кредитной системы. Путём изменения денежной массы кредитных ресурсов государство воздействует на экономику. Конкретный механизм такого воздействия корректируется в связи с колебаниями экономической конъюнктуры. Центральный банк при денежно-кредитном регулировании использует такие приёмы, как регулирование учётной ставки, изменение нормы обязательных резервов банков, проведение операций с государственными ценными бумагами.

*Задачами статистики денежного обращения и кредита являются*:

-определение размеров денежной массы и её структуры;

-отображение денежного обращения и оценка факторов, влияющих на обесценение денег;

-характеристика кредитной политики;

-статистическое изучение форм кредита;

-изучение ссудного процента.

§2. Категории, классификации и система статистических показателей денежного обращения.

Система статистических показателей, характеризующих денежное обращение, основывается на категориях, связанных с функциями денег, определениями денежной массы и её структуры.

Деньги выполняют меры стоимости, средства обращения, средства платежа, средства накопления и сбережения. Во внешнеэкономических отношениях деньги функционируют как мировые деньги.

В соответствии с указанными функциями система показателей денежного обращения включает следующие показатели:

-денежная масса и её структура;

-обеспеченность денежными знаками обращения национальной экономики и покупательная способность денежной единицы (национальной валюты);

-показатели, отражающие операции на счетах, с депозитами, золотым запасом государства;

-показатели, отражающие операции с валютой в международных экономических отношениях. В процессе обращения товаров, оказания услуг и совершения различных платежей осуществляется движение денег во внутреннем обороте в наличной и безличной формах. Всю денежную массу можно представить как совокупный денежный агрегат (М3), включающий в качестве составных частей денежные агрегаты М0, М1, М2. При построении этих агрегатов каждая последующая величина возрастает на предыдущую.

М3-денежная масса в обороте, измеряемая совокупным объёмом покупательных и платёжных средств, обслуживающих хозяйственный оборот и принадлежащих частным лицам, предприятиям и государству (кроме центрального правительства).

Переход от денежного агрегата М0 к денежному агрегату М3 на примере стандартов МВФ показан в табл.1.[[1]](#footnote-1)

 Таблица1.

|  |  |
| --- | --- |
| Денежные агрегаты | Инструменты |
| М0-наличные деньги | Национальная наличная валюта |
| М1-- деньги в узком смысле слова | М0 *плюс*Депозиты до востребования |
| М2- деньги в узком смысле слова *плюс* близкие категории | М1 *плюс* Срочные и накопительные депозитыДепозиты в иностранной валютеДепозитные сертификатыПерекупаемые ценные бумагиПо соглашению |
| М3-деньги в широком смысле слова | М2 *плюс*Дорожные чекиКоммерческие бумаги |
| от М4 к М6 или агрегат *L* (ликвидность) | М3 *плюс*Ликвидные государственные ценные бумагиСвободно обращаемые облигацииПассивы других финансовых посредников |

Как видно из таблицы, международными стандартами предусмотрено от четырёх до семи показателей денежной массы. В статистике ООН предпочтение отдаётся показателю, объединяющему наличные деньги и депозиты. МВФ рассчитывает общий для всех стран показатель М1 (совокупность наличных денег и всех видов чековых вкладов) и показатель «квазиденег» (срочные и сберегательные банковские счета и наиболее ликвидные финансовые инструменты, обращающиеся на рынке).

В России исчисляется четыре показателя. В российской практике категория «совокупная денежная масса» (денежный агрегат М3) как сумма всех наличных и безналичных средств в обращении достаточно близка к международным стандартам, хотя имеются некоторые отличия в понимании совокупной денежной массы, и особенно в трактовке её составляющих - денежных агрегатов М1 и М2. Так, в соответствии с международными рекомендациями в денежном агрегате М1 помимо М0 учитываются только вклады до востребования, а в России – не только вклады до востребования, но и срочные вклады населения и предприятий в коммерческих банках, а также средства на расчётных, текущих и специальных счетах предприятий, населения и местных бюджетов. Напротив, в международных рекомендациях денежный агрегат М2 по сравнению с денежным агрегатом М1 расширяется за счёт сертификатов и находящихся в продаже ценных бумаг, тогда как в российской практике сертификаты и облигации госзайма включаются в денежный агрегат М3.

В состав совокупной денежной массы, рассчитываемой Банком России, входят следующие показатели:

1. Денежный агрегат М0 – наличные деньги в обращении, т.е. не включая наличные деньги, держателем которых является банковская система.
2. Средства на расчётных, текущих и специальных счетах предприятий, населения и местных бюджетов.
3. Депозиты населения и предприятий в коммерческих банках.
4. Депозиты населения до востребования в сберегательных банках.
5. Средства Госстраха.

Денежный агрегат М1= (М0 + п.2 + п.3 + п.4 + п.5).

1. Срочные депозиты населения в сберегательных банках.

Денежный агрегат М2 = (М1 + п.6).

1. Сертификаты и облигации госзайма.

Денежный агрегат М3 = (М2 + п.7).

В российской практике в качестве наиболее универсального показателя денежной массы применяется денежный агрегат М2. За 1992 – 1996 гг. денежная масса увеличилась с 0,9 до 220,8 трлн. руб., в т.ч. денежный агрегат М0 на 1 января 1996 г. составил 80,8 трлн. руб.[[2]](#footnote-2) Таким образом, доля денежного агрегата М2 (сумма наличных денег в обращении, средств на расчётных, текущих и специальных счетах предприятий, граждан и местных бюджетов, депозитов населения в коммерческих банках, депозитов населения в Сбербанке до востребования, средств Госстраха и срочных депозитов в Сбербанке) в совокупной денежной массе составила 36,6 %.

Самостоятельным компонентом денежной массы является *показатель денежной базы*. Денежная база включает денежный агрегат М0 (наличные деньги в обращении), денежные средства в кассах банков, обязательные резервы коммерческих банков в Центральном банке и их средства на корреспондентских счетах в Центральном банке. Для контроля за динамикой денежной массы, анализа возможности коммерческих банков расширить объёмы кредитных вложений в экономику используется показатель «денежный мультипликатор».

*Денежный мультипликатор* – это коэффициент, характеризующий увеличение денежной массы в обороте в результате роста банковских резервов. Он рассчитывается по формуле:

М2/Н = (С+D) / (C+R) = (C/D +1) / (C/D + R/D),

где М2 – денежная масса в обращении;

 H – денежная база;

 С – наличные деньги;

 D – депозиты;

 R- обязательные резервы коммерческих банков.

Предельная (максимально возможная) величина денежного мультипликатора находится в обратной зависимости к ставке обязательных резервов, устанавливаемой Центральным банком для коммерческих банков.

Соответствие количества денежных знаков объёму обращения и факторы обесценения денег определяются с помощью следующих показателей:

1. количество денежных единиц, необходимых в данный период для обращения;
2. показатель, характеризующий, во сколько раз произведение количества денег на скорость обращения больше произведения уровня цен на товарную массу;
3. показатель инфляции.

В соответствии с экономическим законом денежного обращения в каждый данный период количество денежных единиц, необходимых для обращения, определяется по формуле:

 Ц – В + П - ВП

Д =---------------------,

 С0

где Ц – сумма цен товаров, подлежащих реализации;

 В – сумма цен товаров, платежи по которым выходят за рамки данного периода;

 П – сумма цен товаров, проданных в прошлые периоды, сроки платежей по

 которым наступили;

 ВП – сумма взаимопогашаемых платежей;

 С0 – скорость оборота денежной единицы (сколько раз в году оборачивается

 рубль).

В упрощённом виде эта формула выглядит так:

 М Цср

 Д = -------- ,

 С0

 где М – масса реализуемых товаров;

 Цср – средняя цена товара.

Из вышеприведённой формулы получаем равенство (уравнение обмена):

ДС0 = М Цср.

Следовательно, произведение количества денег в обращении на скорость обращения (ДС0) равно произведению товарной массы на уровень цен (М Цср). Когда равенство нарушается (ДС0 > М Цср ) происходит обесценение денег. Указанное уравнение обмена впервые предложено И.Фишером. Современный монетаризм (М.Фридман и др.) также основывается на уравнении И.Фишера. Но если И.Фишер делает упор на взаимосвязи денежного феномена с ценами, то М.Фридман увязывает динамику денежного фактора с номинальным ВВП.

Обесценение денег, проявляющееся в форме роста цен на товары и услуги (инфляция), возникает вследствие переполнения каналов денежного обращения избыточной денежной массы при отсутствии адекватного увеличения товарной массы. Инфляция, как правило, измеряется с помощью двух индексов-дефляторов: *дефлятора ВВП и индекса потребительских цен.* Чаще всего измерения инфляции применяется индекс потребительских цен. К важным показателям статистики денежного обращения относится показатель, характеризующий изменение покупательной способности рубля (*I*п.с.р.), который определяется как обратная величина индекса потребительских цен (*I* п.ц.)). В самом общем виде этот показатель можно определить по формуле:

 1 1 ∑ P0Q1

*I*п.с.р. = -------- = ----------------------- = -------------- ,

 *I*п.ц. ∑ P1Q1 / ∑ P0Q1  ∑ P1Q1

где Q1 – объём товаров и услуг, потребляемых населением и включаемых в их денежные расходы в текущем периоде;

 P0 и P1 – цены на товары и услуги, потребляемые населением соответственно в базисном и текущем периоде.

**Глава II. Категории, классификации и система статистических показателей кредита.**

Кредит является средством межотраслевого и межрегионального перераспределения денежного капитала. Цель кредитной политики – воздействие на экономическую конъюнктуру с помощью кредита. В условиях рыночной экономики кредитная политика направлена либо на стимулирование кредита, либо на его ограничение. При регулировании кредитования Центральный банк, который проводит кредитную политику, использует такой приём, как изменение объёма кредитов и уровня процентных ставок, рынка ссудного капитала.

При кредитных сделках заключается договор займа, или ссуды. В современных условиях все ссуды оформляются в виде денежного кредита, а кредитные отношения являются частью всех денежных отношений.

Под *кредитными отношениями* подразумеваются денежные отношения, связанные с предоставлением и возвратом ссуд, организацией денежных расчётов, эмиссией денежных знаков, кредитованием инвестиций, использованием государственного кредита, проведением страховых операций и т.д. Деньги выступают как средство платежа всюду, где присутствует кредит.

Кредит охватывает движение капитала и постоянное движение различных общественных фондов. Благодаря кредиту в хозяйстве эффективно используются средства, высвобождаемые в ходе работы предприятий, в процессе выполнения государственного бюджета, а также сбережения отдельных граждан и ресурсы банков.

*В состав ресурсов для кредитования входят*:

- денежные резервы предприятий и организаций, высвобождающиеся в процессе кругооборота капитала;

- денежные резервы, выступающие в виде специальных фондов, а также фонд амортизационных отчислений, используемые для капиталовложения;

- государственный денежный резерв, состоящий из текущих денежных ресурсов бюджета;

- фонд денежных средств, специально выделяемый для развития кредитных отношений (например, для долгосрочного кредитования капиталовложений);

- денежные накопления населения, аккумулируемые банками;

- эмиссия денежных знаков, осуществляемая в результате роста оборота наличных денег.

При кредитных сделках следует руководствоваться важнейшими принципами, благодаря которым обеспечивается возвратное движение средств и на основе которых определяется порядок выдачи и погашения ссуд.

Принципами кредитования являются: возвратность, срочность, обеспеченность ссуд, целевое использование, платность (возмездность). В соответствии с указанными принципами организуется оперативно-бухгалтерская работа заемщиков и кредиторов. Важными классификациями, применяемыми при формировании системы статистических показателей кредита, являются классификации кредитных операций по функциям кредита и по формам кредита.

Рассматриваются три *функции кредита*:

1. распределение на возвратной основе денежных средств (распределительная функция);
2. создание кредитных средств обращения и замещения наличных денег (эмиссионная функция);
3. осуществление контроля за эффективностью деятельности экономических субъектов (контрольная функция).

В современных условиях известны следующие *формы кредита*: банковский, коммерческий, заимствования государством, потребительский, межбанковский, межхозяйственный, международный.

На основе принципов кредитования и классификации кредитных операций определяются структура и содержание статистических показателей, характеризующих разные стороны кредитных отношений.

*Банковский кредит*- кредит, предоставленный банками в денежной форме юридическим (компаниям, предприятиям) и физическим лицам, а также государству. Банковский кредит отличается от коммерческого не только объектами, но и субъектами кредитования, а также динамикой кредитных вложений. Субъектами банковского кредита являются промышленные и торговые компании, а также кредитно-финансовые учреждения и рынок ценных бумаг. Движение банковского кредита в отличие от коммерческого кредита не находится в прямой зависимости от изменений объёма производства и товарооборота.

Банковский кредит подразделяется на *ссуду денег* и *ссуду капитала*. В первом случае он носит краткосрочный характер, т.к. выступает в качестве платёжного и покупательного средства и обслуживает движение оборотного капитала, во втором – долгосрочный характер, поскольку обслуживает оборот основного капитала и обеспечивает потребности расширения производства. Ссуда денег, как правило, обеспечена векселями, товарными документами или ценными бумагами. Ссуда капитала является необеспеченной.

*Долгосрочный кредит* - это кредит со сроком погашения более 5 лет. Он предоставляется, как правило, инвестиционными банками, реже – коммерческими банками. Наряду с инвестиционными фондами долгосрочный кредит выдают другие специализированные кредитно-финансовые институты в лице страховых компаний и пенсионных фондов, также приобретающих облигационные займы корпораций и компаний, выпускаемые на рынок ценных бумаг. Долгосрочный кредит может предоставлять и государство через свои кредитные учреждения в целях стимулирования развития предприятий, отраслей, как в государственном, так и частном секторе экономики.

*К наиболее важным показателям отечественной статистики банковского кредита относятся*:

1. общий размер кредитования банками отраслей экономики и населения с выделением краткосрочного и долгосрочного кредитования;

2. доля краткосрочных и долгосрочных кредитов в общей сумме кредитных вложений:

3. просроченная задолженность предприятий и хозяйственных организаций по ссудам банков:

4. процент за кредит и ставка рефинансирования (Центрального банка).

Общий размер кредитования банкам отраслей экономики и населения определяется за вычетом погашенной суммы кредита (возврата денежных средств) банку, т.е. в виде остатка ссуд на определённый момент времени.

Для изучения динамики кредитных вложений не только используются индексы, характеризующие изменения номинальных объёмов кредитных вложений, но и определяется динамика кредитных вложений с корректировкой на размер инфляции. В аналитических целях данные об объёмах кредитных ресурсов дефлятируются на индекс-дефлятор ВВП или индекс потребительских цен.

Для анализа структуры кредитования следует выделить отрасли и отдельно население, получающее ссуды банков. Важное значение имеет группировка кредитов на краткосрочные и долгосрочные.

*Краткосрочный кредит предоставляется банками*:

* на формирование сезонных или других сверхнормативных запасов товарно-материальных ценностей, накопление которых происходит при нормальном процессе производства и реализации продукции;
* на формирование нормативных запасов товарно-материальных ценностей, заработную плату у предприятий несезонных отраслей на условиях долевого участия собственных средств предприятий и банковского кредита;
* на сезонные затраты, связанные с производством и заготовкой продукции;
* на расходы по подготовке новых производств и освоению новых видов продукции;
* на расчёты с поставщиками продукции и другие потребности, связанные с расчётами;
* на временное восполнение недостатка запасов материальных оборотных средств и др.

*Долгосрочный кредит* обслуживает преимущественно капитальные вложения и предоставляется на новое строительство и введение новых мощностей, внедрение новых технологий и осуществление затрат, возмещающихся в течение трёх – пяти лет.

В первой половине и середине 90-х гг. доля краткосрочных кредитов в странах СНГ в общей сумме кредитных вложений достигала 80-90 % и более, а доля долгосрочных кредитов – только 10-20 % и менее. Такое соотношение можно объяснить, в первую очередь, чрезмерным риском, возникающим при вложении кредитором ресурсов в инвестиционные программы в условиях экономического кризиса, инфляции и нестабильности экономики, характерных практически для всех стран СНГ в рассматриваемом периоде.

*Коммерческий кредит* предоставляется одним предприятием другому в товарной форме (продажа в рассрочку). Инструментом коммерческого кредита является коммерческий вексель, который оплачивается через коммерческий банк. Процент по коммерческому кредиту ниже процента по банковскому кредиту и входит в цену товара и сумму векселя. Размеры коммерческого кредита ограничиваются размером резервного капитала, которым располагают промышленные и торговые компании. При коммерческом кредите объектом выступает товарный капитал, а при банковском кредите – ссудный капитал.

Движение ссудного капитала в сфере взаимоотношений населения, хозяйствующих субъектов, с одной стороны, и государства, с другой, осуществляется в виде *заимствований государством* у институциональных единиц других секторов экономики. Такого рода заимствования (как одна из форм кредита) являются главным способом привлечения свободных финансовых ресурсов государством для покрытия своих расходов. Субъектами при государственном кредите выступают юридические, физические лица, и государство. Государство размещает свои облигации и другие ценные бумаги среди государственных и негосударственных предприятий, организаций, учреждений, а также населения. При осуществлении кредитных операций внутри страны государство обычно является заёмщиком средств, а население, предприятия и организации – кредиторами.

В сфере международных экономических отношений государство выступает в роли, как заёмщика, так и кредитора. Различают внутренние заимствования государством и заимствования государством у институциональных единиц сектора «остального мира». Кроме того, государство может выполнять роль гаранта по кредитам, предоставляемым иностранным заёмщикам, местным органам власти, государственным учреждениям и др.

Внутренние заимствования государством могут быть в форме:

1. государственного облигационного займа, выпуска других ценных бумаг;
2. обращения части вкладов населения в государственные займы;
3. заимствования средств общегосударственного ссудного фонда;
4. казначейские ссуды;
5. гарантированного займа.

 Если при первой форме заимствования государством физические и юридические лица покупают ценные бумаги за счёт собственных временно денежных средств, то при второй форме кредит государству предоставляет система сберегательных учреждений за счёт заёмных средств (Сбербанк покупает долговые обязательства государства).

Третья форма заимствования государством использовалась в течение многих лет для покрытия расходов правительства. Оно характеризуется тем, что государственные кредитные учреждения непосредственно передают часть кредитных ресурсов правительству, которое используется для финансирования дефицита государственного бюджета. Это так называемый инфляционный метод балансирования доходов и расходов государственного бюджета.

В РФ отказались от этого весьма нецивилизованного способа финансирования бюджетных расходов с 1995 г. Но ещё раньше, в конце 1993 г., Минфин России совместно с Банком России приступил к выпуску и размещению государственных краткосрочных облигаций (ГКО) – это одно из направлений финансирования бюджетного дефицита неинфляционными методами. При этом статистика располагает ежемесячными данными о размещении ГКО (объём выпуска (эмиссия), объём спроса на аукционе (по номиналу), объём размещения (по номиналу), объём выручки от продажи, привлечённые средства в бюджет и доходность в процентах по результатам аукционов). Одной из разновидностей государственных ценных бумаг являются *облигации федерального займа* (ОФЗ) и *облигации государственного сберегательного займа* (ОГСЗ). Формируется рынок областных и муниципальных краткосрочных облигаций.

Такие формы государственного кредита, как казначейские ссуды и гарантированные займы, только начинают использоваться в России. Казначейские ссуды – это оказание финансовой помощи предприятиям и организациям со стороны учреждений государственного управления за счёт бюджетных средств на условиях срочности, платности и возвратности. При гарантированном займе правительство гарантирует безусловное погашение займа, выпущенного вышестоящими органами власти или хозяйственными органами, а также выплату процентов по нему.

*Международный кредит* принимает форму государственных внешних займов. Как и внутренние займы, они предоставляются на условиях возвратности, срочности и платности. Предоставление внешних займов осуществляется за счёт бюджетных средств или специальных правительственных фондов. Государственные внешние займы предоставляются в денежной или товарной форме. Займы погашаются по соглашению сторон товарными поставками или валютой. Сумма полученных внешних займов с начисленными процентами включается в государственный долг страны.

Система показателей заимствований государством должна не только характеризовать масштабы, структуру, динамику таких заимствований и классификацию займов, но и служить информационно-методологической основой для принятия решений по управлению государственным долгом. В РФ доля расходов на обслуживание государственного долга в общей сумме федерального бюджета за 1996 г. возросла с 8 до 17 %. Увеличился и показатель, характеризующий отношение расходов на обслуживание государственного долга к величине ВВП (1995 г. – 1,38%, 1996 г. – 2,5%). По расчётам, в результате крупных заимствований, как на внутреннем, так и на внешнем рынках (в результате выпуска еврооблигаций) абсолютная величина государственного долга к концу 1997 г. увеличится до 630 трлн. руб., при этом отношение расходов на обслуживание государственного долга к величине ВВП составит 2,9 %.

Представление об эффективности государственных кредитных операций даёт показатель, характеризующий процентное отношение суммы превышения поступлений над расходами по системе государственного кредита (*Э* г.кред):

 *П*г.кред – *Р*г.кред

*Э* г.кред =---------------- 100%,

 *Р*г.кред

где *П*г.кред - - поступления по системе государственного кредита;

 *Р*г.кред - расходы по системе государственного кредита.

По внешнему государственному долгу определяется коэффициент его обслуживания, который рассчитывается как отношение платежей по задолженности к валютным поступлениям страны от экспорта товаров и услуг (в процентах):

 Платежи по внешнему государственному долгу

*К*обсл.вн.госдолга = ------------------------------------------------------------------- 100%.

 Валютные поступления от экспорта товаров и услуг

Принято считать, что если этот коэффициент равен 25%, то это является безопасным уровнем обслуживания государственного долга. В России он значительно выше, поэтому для финансового оздоровления страны необходимо решить вопрос о повышении эффективности государственного кредита. Для этого принимаются такие меры в области управления государственным долгом, как конверсия, консолидация, обмен облигаций по регрессионному соглашению, отсрочка погашения и аннулирование займов. Искусство управления в рассматриваемой сфере состоит в правильном выборе способа регулирования и времени проведения государственных кредитных операций исходя из экономических условий и социально-экономического положения в стране.

Одной из форм банковского кредита является *потребительский кредит*, который выдаётся населению для приобретения товаров длительного пользования (автомобили, мебельные гарнитуры, электронная и сложная бытовая техника), а также для уплаты услуг долговременного характера. Срок кредита – несколько лет. Он предоставляется торговыми компаниями, коммерческими и сберегательными банками, страховыми и финансовыми компаниями. Потребительский кредит широко распространён в западных странах, особенно в США. В этих странах от 10 до 20% ежегодных доходов населения расходуется на покрытие долга по потребительскому кредиту. В странах СНГ кредит может применяться при продаже товара с рассрочкой платежа, индивидуальном и кооперативном жилищном строительстве, развитии фермерства.

Межбанковский и межхозяйственный кредит – относительно новые формы кредита. *Межбанковский кредит* – кредит, который предоставляется банками друг другу, когда у одних возникают свободные ресурсы, а у других их недостаёт. При *межхозяйственном* *кредите* субъектами кредитных отношений являются различные предприятия и организации, предоставляющие средства взаймы друг другу. Он имеет сходство с коммерческим кредитом, однако в отличии от последнего подразумевает предоставление денежных средств взаймы.

*Кредит международный* – это движение ссудного капитала в сфере международных экономических отношений, связанное с предоставлением валютных и товарных ресурсов на условиях возвратности, срочности и уплаты процента. В качестве кредитора или заёмщика выступают частные компании, банки и другие кредитно-финансовые институты, правительства, государственные учреждения, международные и региональные валютно-кредитные и финансовые организации.

Международный кредит отличается большим разнообразием форм: по источникам он подразделяется на внутренний и внешний (иностранный); по назначению – на коммерческий (для обслуживания внешней торговли), финансовый (для инвестиций, погашения внешней задолженности, валютных интервенций), промежуточный (для обслуживания смешанных форм вывоза капитала, товаров и услуг, выполнения подрядных работ – инжиниринг); по видам – на товарный и валютный; по срокам – на краткосрочный (до 1 года), среднесрочный (от 1 до 5 лет), долгосрочный (свыше 5 лет) и др. международный кредит выступает в следующих конкретных формах:

1. международный фирменный кредит (предоставление ссуды экспортёром импортёру);
2. международный банковский кредит (в виде экспортных, финансовых, валютных кредитов);
3. международный брокерский кредит (содержит элементы коммерческого кредита и банковского кредита, т.к. брокер заимствует средства у банка).

**Глава III. Статистическое изучение процента за кредит.**

Часть вновь созданной стоимости, поступающей к кредитору, служит платой заёмщика за пользование кредитом, а также за возможность удовлетворения потребности в денежных средствах. Ссудный процент выполняет стимулирующую функцию, а также гарантирует сохранение ссужаемой стоимости, т.е. возврат кредитору кредитных средств в полном размере. Стимулирующая функция ссудного процента рассматривается как воздействие на функционирование заёмных средств в обороте хозяйственных организаций и получение прибыли кредитором в условиях рыночной конкуренции.

При рассмотрении процента как гарантии сохранения ссужаемой стоимости и компенсации за риск факторами, определяющими его размер, могут быть сроки кредита, сумма кредита, наличия обеспечения ссуды, вероятность своевременного выполнения обязательств перед кредитором и наличие (или отсутствие) инфляции. Например, при длительных сроках кредита и наличии инфляции повышается степень риска кредитора, и поэтому ссудный процент обязательно выше.

Система показателей статистики процента за кредит основывается на зависимости не только от функций ссудного процента, но и от его классификаций по разным признакам: формам кредита, видам кредитных отношений, срокам и видам ссуд, видам операций, способам начислений.

Наряду с показателем «процент за кредит» широко используется категория «учётная ставка». *Учётная ставка* - это процентная ставка, которую берут кредитные учреждения за покупку векселей.

*Вексель* – это документ, используемый при коммерческом кредитовании, когда покупатель товара платит деньги своему поставщику не сразу после покупки, а через определённое время. За отсрочку платежа уплачивается определённый процент. Поставщик товара, продавая вексель банку, получает деньги до истечения его срока, при этом банк кредитует не всю сумму векселя, а удерживает учётный процент.

Статистика изучает динамику процента за кредит Центрального банка и коммерческих банков для анализа и прогнозирования формирования рынка кредитных ресурсов. Процент за кредит используется и для регулирования кредитных отношений с коммерческими банками (ставка рефинансирования). В условиях либерализации цен в странах СНГ в первой половине 90-х гг. происходил резкий рост процента за кредит, а во второй половине 90-х гг., когда инфляция замедлилась, в большинстве из них начался процесс его снижения. Эта тенденция прослеживается на примере ставки рефинансирования.

**Список литературы:**

1. Антонов Н.Г., Пессель М.А. Денежной обращение, кредит и банки. – М.:

 Финстатинформ, 1995 г.

1. Липпе П. Экономическая статистика: Стат. очерки; Т.1 // ФСУ Германии,

 1995 г.

1. Теслюк И.Е. Статистика финансов: - Минск: Вышэйш.шк., 1994 г.
2. Финансово-экономический словарь. / Под ред. М.Г.Назарова. – М.:

 Финстатинформ, 1995 г.

1. Экономическая статистика: учебник / под ред. Ю.Н.Иванова. – М.: Инфра-М,

 Москва, 1999 г.

1. Экономическая статистика: учебник для ВУЗов. Москва, ИНФРА-М,1999 г.Стр.340-341 [↑](#footnote-ref-1)
2. Экономическая статистика: учебник для ВУЗов. Москва, ИНФРА-М,1999 г.Стр.342 [↑](#footnote-ref-2)