ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

**(ИНЭП)**

# Заочное отделение

# РЕФЕРАТ

**по предмету «Финансы и кредит» на тему**

**«Сущность, функции и формы кредита».**

Студентки группы 04-М-41з Жанкевич Н.А.

Научный руководитель ……………………

**Москва 2005 г.**

**Содержание**

**Стр.**

Введение………………………………………………………………3-4

1. Сущность кредита………………………………………………….5-6
2. Функции кредита…………………………………………………..6-8
3. Формы кредита…………………………………………………….8-12

Заключение…………………………………………………………..13-14

Используемая литература…………………………………………...15

**Введение.**

В своем историческом развитии кредит миновал несколько последовательных этапов, каждый из которых характеризовался радикальными преобразованиями как по степени его распространения и выполняемым функциям, так и непосредственным участникам.

Основным признаком этапа первичного становления было полное отсутствие на рынке ссудных капиталов специализированных посредников. Ссудным капиталом является собственность, владелец которой продает заемщику не сам капитал, а только право на его временное использование.

Кредитные отношения устанавливались напрямую между владельцем денежных средств и заемщиком. Кредит выступал в форме ростовщического капитала, характерными чертами которого были:

- полная децентрализация отношений займа, определяемых лишь прямой договоренностью между кредитором и заемщиком;

- ограниченность распространения (на непроизводственные цели, без последующей капитализации);

- сверхвысокая нома процента.

Этот этап завершился в связи со становлением капиталистического способа производства.

В этот период развития кредита на рынке появились ссудные капиталы специализированных посредников в лице кредитно-финансовых организаций.

Первые банки, возникшие на базе крупных ростовщических контор, приняли на себя важнейшие функции, ставшие в последствии традиционными для большинства кредитных институтов: аккумулирование свободных финансовых ресурсов с их последующей капитализацией и передачей заемщикам на платной основе, а также обслуживание некоторых видов платежей и расчетов для юридических и физических лиц.

Растущий уровень интереса на услуги специализированных посредников привел к стремительному развитию банковской системы за счет перелива капитала в нее из других сфер деятельности.

В настоящее время существует централизованное регулирование кредитных отношений в экономике со стороны государства в лице центрального банка.

Сейчас структура кредитной системы России выглядит следующим образом:   
1. Центральный банк России.   
2. Банковская система:   
- коммерческие банки;   
- Сберегательный банк России;   
- иные специализированные банки.   
3. Специализированные кредитно-финансовые институты:   
- страховые компании;   
- негосударственные пенсионные фонды;   
- инвестиционные компании;   
- финансово-строительные компании.

Кредитные отношения, благодаря развитию информационных технологий, формированию глобальных банковских сетей, вышли на принципиально новый качественный уровень. А также распространились на все сферы финансовой деятельности.

Актуальность моего реферата заключается в том, что кредитные отношения сейчас получили широкое распространение, как среди юридических, так и физических лиц.

Целью работы является рассмотреть сущность кредита, его основные функции и формы.

1. **Сущность кредита.**

Кредит - это движение капитала на условиях срочности, платности, возвратности и обеспеченности.

Условия срочности отражают необходимость возврата кредита не в любое, приемлемое для заемщика время, а в точно определенный срок, зафиксированный в кредитном договоре. Нарушение указанного условия является для кредитора достаточным основанием для применения к заемщику экономических санкций в форме увеличения взимаемого процента, а при дальнейшей отсрочке (в нашей стране свыше 3-х месяцев) – предъявление финансовых требований в судебном порядке. Частичным исключением из этого правила являются окольные ссуды, срок погашения которых в кредитном договоре изначально не определяется (были распространены в аграрном комплексе США в 19-20 в.в., но в современных условиях не применяются, т.к. из-за них возникают сложности кредитного планирования.).

Платность кредита выражается в необходимости не только прямого возврата заемщиком полученных от банка кредитных ресурсов, но и оплаты права на их использование. Экономическая сущность платы за кредит выражается в фактическом распределении дополнительно полученной за счет его использования прибыли между заемщиком и кредитором.

Устанавливается величина 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.

Ставка (или норма) ссудного процента, определяемая как отношение суммы годового дохода, полученного на ссудный капитал, к сумме предоставленного кредита выступает в качестве цены кредитных ресурсов.

Подтверждая роль кредита, как одного из предлагаемых на специализированном рынке товаров, платность кредита стимулирует заемщика к наиболее продуктивному использованию.

Возвратность кредита – это необходимость своевременного возврата полученных от кредитора финансовых ресурсов после завершения их использования заемщиком. Это находит свое практическое выражение в погашении конкурентной ссуды путем перечисления соответствующей суммы денежных средств на счет предоставившей ее кредитной организации, что обеспечивает возобновляемость кредитных ресурсов банка как необходимого условия продолжения его уставной деятельности.

Обеспеченность кредита выражает необходимость обеспечения защиты имущественных интересов кредитора при возможном нарушении заемщиком принятых на себя обязательств и находит практическое выражение в таких формах кредитования, как ссуды под залог или под финансовые гарантии. Особенно актуально в условиях экономической нестабильности.

1. **Функции кредита.**

Место и роль кредита в экономической системе общества определяются прежде всего выполняемыми им функциями, как общего, так и конкретного характера.

- Перераспределительная функция.

В условиях рыночной экономики рынок ссудных капиталов выступает в качестве своеобразного «насоса», откачивающего временно свободные финансовые ресурсы из одних сфер хозяйственной деятельности и направляющего их в другие, обеспечивающие более высокую прибыль. Ориентируясь на дифференцированный ее уровень в различных отраслях или регионах, кредит выступает в роли стихийного макрорегулятора экономики, обеспечивая удовлетворение потребностей динамично развивающихся объектов приложения капитала в дополнительных финансовых ресурсах. Однако в некоторых случаях практическая реализация указанной функции может способствовать углублению диспропорций в структуре рынка (в России на стадии перехода к рыночной экономике, где переход капиталов из производственной сферы в сферу обращения принял угрожающий характер).

Поэтому одной из важнейших задач государственного регулирования кредитной системы является рациональное определение экономических приоритетов.

- Экономия издержек обращения.

Практическая реализация этой функции непосредственно вытекает из экономической сущности кредита, источником которого выступают в том числе финансовые ресурсы, временно высвобождающиеся в процессе кругооборота промышленного и торгового капиталов. Временной разрыв между поступлением и расходованием денежных средств субъектов хозяйствования может определить не только избыток, но и недостаток финансовых ресурсов. Поэтому столь широкое распространение получили ссуды на восполнение временного недостатка собственных оборотных средств, используемые практически всеми категориями заемщиков и обеспечивающие существенное ускорение оборачиваемости капитала, а следовательно, и экономию общих издержек обращения.

- Ускорение концентрации капитала.

Процесс концентрации капитала является необходимым условием стабильности развития экономики и приоритетной целью любого субъекта хозяйствования. Реальную помощь в решении этой задачи оказывают заемные средства, позволяющие существенно расширить масштаб производства или другой хозяйственной операции, и, таким образом, обеспечить дополнительную массу прибыли.

- Обслуживание товарооборота.

В процессе реализации этой функции кредит активно воздействует на ускорение не только товарного, но и денежного обращения, вытесняя из него, в частности наличные деньги. Вводя в сферу денежного обращения такие инструменты, как векселя, чеки, кредитные карточки и т.п., он обеспечивает замену наличных расчетов безналичными операциями, что упрощает и ускоряет механизм экономических отношений на внутреннем и международном рынке.

- Ускорение научно-технического прогресса.

Наиболее наглядно роль кредита в его ускорении может быть отслежена на примере процесса финансирования деятельности научно-технических организаций, спецификой которых является больший, чем в других отраслях, временной разрыв между первоначальным вложением капитала и реализацией готовой продукции. Именно поэтому нормальное функционирование большинства научных центров немыслимо без использования кредитных ресурсов.

1. **Формы кредита.**

Классификацию кредита традиционно принято осуществлять по нескольким базовым признакам, к важнейшим из которых следуе отнести категории кредитора и заемщика, а также форму, в которой предоставляется кредитная ссуда. Исходя из этого, можно выделить следующие шесть достаточно самостоятельных форм кредита.

* + 1. Банковский кредит.

Одна из наиболее распространенных форм кредитных отношений в экономике, объектом которых выступает процесс передачи в ссуду непосредственно денежных средств. Предоставляется исключительно специализированным кредитно-финансовым организациям, имеющим лицензию на осуществление подобных операций от центрального банка. В роли заемщика могут выступать только юридические лица, инструментом кредитных отношений является кредитный договор или кредитное соглашение. Доход по этой форме кредита поступает в виде ссудного процента, ставка которого определяется по соглашению сторон с учетом ее средней нормы на данный период и конкретных условий кредитования.

2.Коммерческий кредит.

Одна из первых форм кредитных отношений в экономике, породившая вексельное обращение и тем самым активно способствовавшая развитию безналичного денежного оборота, находит 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, а следовательно, извлечения заложенной в них прибыли.

Инструментом коммерческого кредита является вексель, выражающий финансовые обязательства заемщика по отношению к кредитору. Наибольшее распространение получили две формы векселя – простой вексель, содержащий прямое обязательство заемщика на выплату установленной суммы непосредственно кредитору, и переводный, представляющий письменный приказ заемщику со стороны кредитора о выплате установленной суммы третьему лицу либо предъявителю векселя. В современных условиях функции векселя часто принимает на себя стандартный договор между поставщиком и потребителем, регламентирующий порядок оплаты реализуемой продукции на условиях коммерческого кредита.

Коммерческий кредит принципиально отличается от бан­ковского:

- в роли кредитора выступают не специализированные кредит­но-финансовые организации, а любые юридические лица, связан­ные с производством либо реализацией товаров или услуг;

- предоставляется исключительно в товарной форме;

- ссудный капитал интегрирован с промышленным или тор­говым, что в современных условиях нашло практическое выра­жение в создании финансовых компаний, холдингов и других аналогичных структур, включающий в себя предприятия раз­личной специализации и направлений деятельности;

- средняя стоимость коммерческого кредита всегда ниже средней ставки банковского процента на данный период вре­мени;

- при юридическом оформлении сделки между кредитором и заемщиком плата за этот кредит включается в цену товара, а не определяется специально, например, через фиксированный процент от базовой суммы.

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 на условиях коммерческого кредита осу­ществляется до момента погашения задолженности по преды­дущей поставке.

3. Потребительский кредит.

Главный отличительный его при­знак — целевая форма кредитования физических лиц. В роли кре­дитора могут выступать как специализированные кредитные орга­низации, так и любые юридические лица, осуществляющие реали­зацию товаров или услуг. В денежной форме предоставляется как банковская ссуда физическому лицу для приобретения недвижи­мости, оплаты дорогостоящего лечения и т. п., в товарной - в процессе розничной продажи товаров с отсрочкой платежа. В Рос­сии только получает распространение, ограниченно используется при кредитовании под залог недвижимости (чаще всего — жилья). В зарубежной же практике потребительский кредит охватывает все слои трудоспособного населения, в основном через различные си­стемы кредитных карточек.

4. Государственныйкредит.

Основной признак этой формы кредита — непременное участие государствав лице органов ис­полнительной власти различных уровней. Осуществляя функции кредитора*,* государство через центральный банк производит кре­дитование:

- конкретных отраслей или регионов, испытывающих особую потребность в финансовых ресурсах, если возможности бюд­жетного финансирования уже исчерпаны, а ссуды коммерчес­ких банков не могут быть привлечены в силу действия факто­ров конъюнктурного характера;

- коммерческих банков в процессе аукционной или прямой продажи кредитных ресурсов на рынке межбанковских креди­тов.

В роли заемщикагосударство выступает в процессе разме­щения государственных займов или при осуществлении опера­ций на рынке государственных краткосрочных ценных бумаг.

Основной формой кредитных отношений при государ­ственном кредите являются такие отношения, при которых го­сударство выступает заемщиком средств.

5. Международный кредит.

Рассматривается как совокупность кредитных отношений, функционирующих на международном уров­не, непосредственными участниками которых могут выступать меж­национальные финансово-кредитные институты (МВФ, МБРР и др.), правительства соответствующих государств и отдельные юридические лица, включая кредитные организации. В отношениях с участием го­сударств в целом и международных институтов всегда выступает в денежной форме, во внешнеторговой деятельности — и в товарной (как разновидность коммерческого кредита импортеру). Классифици­руется по нескольким базовым признакам:

- по характеру кредитов— межгосударственный, частный;

- по форме *—* государственный, банковский, коммерческий;

- по месту в системе внешней торговли *—* кредитование экс­порта, кредитование импорта.

Характерным признаком международного кредита выступает его дополнительная правовая или экономическая защищенность в форме частного страхования и государственных гарантий.

6. Ростовщический кредит**.**

Специфическая форма кредита. В зарубежных источниках рассматривается лишь в историческом плане, но в современных российских условиях получил опреде­ленное распространение. Как совокупность кредитных отношений для большинства стран в настоящее время имеет однозначно не­легальный характер, т.е. прямо запрещенных действующим зако­нодательством. На практике ростовщический кредит реализуется путем выдачи ссуд физическими лицами, а также хозяйствующими субъектами, не имеющими соответствующей лицензии от цент­рального банка. Характеризуется сверхвысокими ставками ссудно­го процента (до 120—180% по ссудам, выдаваемым в конверти­руемой валюте) и зачастую криминальными методами взыскания с неплательщика. По мере развития инфраструктуры национальной кредитной системы и обеспечения доступности кредитных ресур­сов для всех категорий потенциальных заемщиков ростовщичес­кий кредит исчезает с рынка ссудных капиталов.

**Заключение.**

Кредит играет особую роль в экономике: он не только обеспечивает непрерывность производства, но и ускоряет его. Кредит содействует экономии издержек обращения. Это достигается за счёт:

а) сокращения расходов но изготовлению, выпуску, учёту и хранению денежных знаков, ибо значит, часть наличных денег оказывается ненужной;

б) ускорения обращения денежных средств, многократного использования свободных денежных средств;

в) сокращения резервных фондов.

Роль кредита в различных фазах экономического цикла не одинакова. В условиях экономического подъема, достаточной экономической стабильности кредит выступает фактором роста. Перераспределяя огромные денежные и товарные массы, кредит питает предприятия дополнительными ресурсами. Его негативное воздействие может, однако, проявиться в условиях перепроизводства товаров. Особенно заметно такое воздействие в условиях инфляции. Новые платежные средств, входящие посредством кредита в оборот, увеличивают и без того избыточную массу денег, необходимых для обращения.

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.

На рынке реализуются в основном следующие формы кредита:

а) коммерческий;

б) банковский;

в) потребительский;

г) ростовщический;

д) государственный;

е) международный.

Они отличаются друг от друга составом участников, объектом ссуд, динамикой, величиной процента, сферой функционирования и т. д.

**Используемая литература.**

1. Бредихина С.А. Бухгалтерский и налоговый учет кредитов и займов. – М.: Вершина, 2003г. – 342 с.
2. Дробозина Л.А. Финансы. Денежное обращение. Кредит. – М.: Финансы, ЮНИТИ, 1999 г. – 479 с.
3. Жуков Е.Ф. Общая теория денег и кредита**.** М.: ЮНИТИ, 2002 г.,423 с.

## 