**Содержание**

Введение 3

1. Необходимость кедита 4

2. Виды кедита 5

3. Функции кредита 9

Список литературы 13

ВЕДЕНИЕ

С развитием товарного производства, когда деньги начинают выполнять функцию средств платежа и обмен Товар – Деньги – Товар принимает форму Товар - Обязательство – Деньги, то есть с временным разрывом между продажей товара и получением за него оплаты, появляются кредитные деньги. Они выступают обязательством, которое должно быть погашено через заранее установленный срок. В связи с этим появляются финансово-кредитные отношения, которые регулируют правовую сторону такой формы оплаты.

Кредит обеспечивает более быстрое оборачивание капитала, так как за купленный товар можно заплатить позже, а также увеличение капитала за счет привлечения средств других компаний и банков.

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

НЕОБХОДИМОСТЬ КРЕДИТА.

Кредит [kredo] - доверяю. Ссудным капиталом называется капитал в денежной форме, предоставляемый в ссуду его собственниками на условиях возвратности за плату в виде процента и срочности.

Кредит - это форма движения ссудного капитала, предоставление денег или товаров в долг, как правило, с уплатой процентов; стоимостная экономическая категория, неотъемлемый элемент товарно-денежных отношений. Возникновение кредита связано непосредственно со сферой обмена, где владельцы товаров противостоят друг другу как собственники, готовые вступить в экономические отношения.

Возможность возникновения и развития кредита связаны с кругооборотом и оборотом капитала. В процессе движения основного и оборотного капитала происходит высвобождение ресурсов. Средства труда используются в процессе производства длительное время, их стоимость переносится на стоимость готовой продукции частями. Постепенное восстановление стоимости основного капитала в денежной форме приводит к тому, что высвобождающиеся денежные средства оседают на счетах предприятий. Вместе с тем на другом полюсе возникает потребность в замене изношенных средств труда и достаточно крупных единовременных затратах.

Кредит представляет собой форму движения ссудного капитала, то есть денежного капитала, предоставляемого в ссуду. Кредит обеспечивает транс-формацию денежного капитала в ссудный и выражает отношения между кредиторами и заемщиками. При его помощи свободные денежные капиталы и доходы предприятий, личного сектора и государства аккумулируются, превращаясь в ссудный капитал, который передается за плату во временное пользование.

ВИДЫ КЕДИТА.

1. Коммерческий кредит.

Кредит выступает в различных формах; главные из них — коммерческий кредит и банковский. Коммерческий - это кредит, предоставляемый юридическими лицами, связанными либо с производством товаров, либо с их реализацией друг другу при продаже товаров в виде отсрочки уплаты денег за проданные товары. Орудием этого кредита служат коммерческие векселя. Наибольшее распространение получили две формы векселей: простой вексель, содержащий прямое обязательство заемщика на выплату установленной суммы кредитору, и переводной вексель (тратта), представляющий в письменной форме приказ заемщику со стороны кредитора о выплате установленной суммы третьему лицу либо предъявителю векселя.

Средняя стоимость коммерческого кредита всегда ниже средней ставки банковского процента на данный период. При юридическом оформлении сделки между кредитором и заемщиков плата за этот кредит включается в цену товара, например через фиксированный процент от суммы.

2. Банковский кредит.

Банковский кредит — это кредит, предоставляемый банками заемщикам в виде денежных ссуд. Между коммерческим и банковским кредитом имеются следующие существенные различия.

Во-первых, объектом коммерческого кредита является товарный капитал, тогда как объектом банковского кредита — денежно-ссудный капитал. Коммерческий кредит предоставляется юридическим лицам связанным с производством и торговлей при реализации товаров и обслуживает эту реализацию.

Во-вторых, коммерческий кредит отличается от банковского по субъектам, то есть участникам кредитных сделок. При коммерческом кредите, как кредитор, так и заемщик выступают в качестве юридических лиц.

В-третьих, неодинакова и динамика коммерческого и банковского кредита. Что касается коммерческого кредита, то его движение параллельно движению промышленного капитала: с ростом промышленного производства и товарооборота увеличиваются как предложение коммерческого кредита, так и спрос на него. Иначе обстоит дело с банковским кредитом.

Банковский кредит преодолевает границы коммерческого кредита. При помощи банковского кредита может происходить не только передача одними сторонами другим во временное пользование части своих резервных капиталов, но и получение добавочных капиталов за счет средств, привлеченных банками от различных классов и слоев общества. Банковский кредит не ограничен и по своему направлению: посредством его денежные капиталы, высвободившиеся в одной отрасли, могут быть направлены в любую другую отрасль производства (например, из текстильной промышленности — в машиностроительную).

3. Потребительский кредит.

Потребительский кредит выражается главным образом в предоставлении кредиторами отсрочки платежа за товары лицам, купившим эти товары для потребления. Продажа в рассрочку, с предоставлением потребительского кредита, практикуется большей частью в отношении так назы­ваемых товаров длительного пользования — мебели, легковых автомобилей, холодильников, телевизоров и так далее.

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, в товарной – в процессе розничной продажи товаров с отсрочкой платежа.

4. Государственный кредит.

Особое место занимает кредит, получаемый государствами путем выпуска займов. Поскольку государственные займы размещаются через банки, государственный кредит переплетается с банковским. Причина роста государственного кредита - дефицитность бюджетов государств, ставшая в современных условиях хронической. Для покрытия бюджетных дефицитов государства прибегают к выпуску займов.

Характерная черта государственного кредита — непроизводительное использование государством мобилизованных путем займов средств. Эти средства расходуются в основном на содержание чиновничьего аппарата, армии, а также на экономические и социальные цели.

Временно давая государству дополнительные доходы, займы, в конечном счете, влекут за собой рост государственных расходов, так как по ним выплачиваются проценты и погашения. Для выплат по займам государство повышает налоги с населения, и в первую очередь с трудящихся.

Государственный кредит подразделяется на долгосрочный и краткосрочный. Первый выражается в выпуске государственных займов, подлежащих погашению по истечении многих лет, второй — в выпуске казначейских векселей, подлежащих погашению через один или несколько месяцев.

5. Международный кредит.

Международный кредит представляет собой движение ссудного капитала в сфере международных экономических отношений, связанное с предоставлением товарных и валютных ресурсов.

Международный кредит в сфере международных экономических отношений выполняет следующие функции:

1. Перераспределение ссудных капиталов между странами, когда при его помощи происходит перелив капиталов в страны с низкой нормой прибыли, способствуя ее выравниванию и превращению в среднюю норму прибыли.

2. Экономизация издержек обращения в сфере международных экономических отношений путем замены золота как мировых денег такими орудиями обращения, как вексель, чек, банковские переводы, депозитные сертификаты, электронные деньги, а также СДР, ЭКЮ и твердые национальные валюты.

3. Ускорение концентрации и централизации капитала: во-первых, в результате ускорения процесса капитализации прибыли и получения дополнительной прибыли, в связи с привлечением иностранного капитала, во-вторых, с созданием транснациональных корпораций и транснациональных банков и, в-третьих, путем предоставления льготных международных кредитов крупным предприятиям.

4. Регулирование экономики страны — привлечение иностранных инвестиций, и в первую очередь капиталов международных валютно-кредитных и региональных организаций, что способствует росту ВНП и его распределению.

6. Ростовщически кредит.

**Ростовщический кредит** — старейшая форма кредита, характерная для докапиталистических формаций.
Наибольшего развития ростовщический кредит достиг в рабовладельческом и феодальном обществе. При феодализме дополнительными факторами развития ростовщического кредита стал переход от отработочной и продуктовой ренты к денежной, замена натуральных налогов денежными, что усилило потребность крестьян в ростовщических ссудах, а также появление нового слоя мелких товаропроизводителей — ремесленников. Одновременно ссудами ростовщиков активно пользовалась рабовладельческая знать и феодалы.
 Ростовщический кредит как при рабовладельческом, так и при феодальном строе был связан с выдачей ссуд, которые использовались заемщиком не как капитал, а как покупательное и платежное средство: крестьяне и ремесленники для текущих потребностей и уплаты долгов, представители господствующих классов для покупки предметов роскоши, ведения войн.
Процентные ставки по ростовщическим ссудам колебались от 40% и выше и не позволяли пользоваться ими промышленным капиталистам, поскольку тем самым у последних изымалась практически вся прибыль.
Существует ростовщический кредит и в развитых странах. Однако в большинстве этих стран он запрещен законом и функционирует нелегально, в скрытом виде.

7. Межхозяйственный денежный кредит

- представляется хозяйственными субъектами друг другу путем, как правило, выпуска предприятиями и организациями акций, облигаций, кредитных билетов участия и других видов ценных бумаг.

Эти операции получили название децентрализованного финансирования (выпуск акций) и кредитование (выпуск облигаций, ценных бумаг) предприятий.

8. Ипотечный кредит.

 представляется в виде долгосрочных ссуд под залог недвижимости (земли, зданий) . Инструментом представления этих ссуд служат ипотечные облигациями, выпускаемые банками и предприятиями. Ипотечный кредит используют для обновления основных фондов в сельском хозяйстве и способствует концентрации капитала в этой сфере.

ФУНКЦИИ КРЕДИТА

Функция кредита – это его взаимодействие с внешней средой. Функция – это не застывшая, а изменяющаяся категория. Вместе с изменением сущности кредита меняется и его взаимодействие.

 Существует 4 основные функции кредита:

- перераспределительная;

- воспроизводственная;

- замещения;

- стимулирующая.

1.Перераспределительная функция.

В условиях рыночной эко­номики рынок ссудных капиталов выступает в качестве инструмента, откачивающего временно свободные финансо­вые ресурсы из одних сфер хозяйственной деятельности и на­правляющего их в другие, обеспечивающие более высокую прибыль. Кредит выступает в роли стихийного макрорегулятора экономики, обеспечивая удовлетворение потребностей развивающихся объектов приложения капитала в дополнительных финансовых ресурсах. Однако в некоторых случаях практическая реализация указанной функции может способствовать углублению диспро­порций в структуре рынка, что наиболее наглядно проявилось в России на стадии перехода к рыночной экономике, где перелив капиталов из сферы производства в сферу обращения принял угрожающий характер, в том числе с помощью кредитных организаций. Именно поэтому одна из важнейших задач государственного регулирования кредитной системы — рацио­нальное определение экономических приоритетов и стимули­рование привлечения кредитных ресурсов в те отрасли или регионы, ускоренное развитие которых объективно необходимо с позиции национальных интересов, а не исключительно теку­щей выгоды отдельных субъектов хозяйствования.

2.Воспроизводственная функция.

Является той особенностью, которая отличает кредит как экономическую категорию от других экономических категорий товарно-денежных отношений. Без возвратности кредит не может существовать, поэтому возвратность является неотъемлемой частью кредита, его атрибутом. (Однако в СССР, при условиях централизованной командно-административной экономики существовало понятие “безвозврат­ная ссуда*”,* эта форма кредитования имела широкое распространение, особенно в аграрном секторе, и выражалась в предоставлении государственными кредитными учреждениями ссуд, возврат которых изначально не планировался из-за кри­зисного финансового состояния заемщика, “кредит” играл роль субсидии.)

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

3. Замещения

В современном кредитном хозяйстве созданы необходимые условия это заме­щения. Перечисление денег с одного счета на другой в связи с безна­личными расчетами за товары и услуги, зачет взаимной задолженнос­ти, перечисление только сальдо взаимных зачетов дают возможность сократить налично-денежные платежи, улучшить структуру денежного оборота.
В современном хозяйстве действительные деньги (золотая монета) не обращаются: в обращении находятся денежные знаки, выпускаемые на основе кредита. Это дает возможность ряду авторов считать, что функция кредита как замещения действительных денег исчерпала себя и прекратила существование. Надо полагать, что в современном хозяй­стве вхождение ссуженной стоимости в хозяйственный оборот выпол­няет функцию не всеобщего замещения денег, а функцию их временного замещения в экономическом обороте. Ссуженная стоимость, получен­ная заемщиком и вошедшая в хозяйственный оборот, начинает выпол­нять работу, свойственную деньгам (использоваться для приобретения товарно-материальных ценностей, выплаты заработной платы и так далее).

4.Стимулирующи

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% годовых) или на беспроцентной основе.

Список литературы.

* + - 1. Банки и банковские операции: Учебник для вузов/ Е.Ф.Жуков,

 Л.М.Максимова и др., под ред. профессора Е.Ф Жукова. – М.; Банки и

 биржи, ЮНИТИ, 1998г.

* + - 1. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник для вузов/

 Л.А.Дробозина, Л.П.Окунева, Л.Д.Андросова и др., под ред. проф.

 Л.А.Дробозиной. – М.: Финансы, ЮНИТИ, 1997.

* + - 1. С.Алексашенко, кандидат эк. Наук, руководитель Центра развития.

 Вопросы экономики №7, 1999, стр. 52-61

* + - 1. А.Н. Трошин, В.И. Фомкина «Финансы, денежное обращение и

 кредиты» - М., 2000.