Министерство образования и науки РФ

Федеральное агентство по образованию РФ

Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования

Северо-западный государственный заочный технический университет

*Кафедра*

Управление финансами

ДЕНЬГИ. КРЕДИТ. БАНКИ

Реферат на тему:

**Роль кредита в развитии экономики. Границы кредита.**

Заочное отделение

Группа: 703-02

Студент: Судьина Анастасия Васильевна

Вариант: 32

№ зачетной книжки:8703031972

Курс: третий

Преподаватель: Веселова Ю. А.

Санкт-Петербург

2010

Содержание

[Введение 3](#_Toc256105066)

[1. Функции кредита или его сущность. 4](#_Toc256105067)

[1.2. Регулирование кредитных отношений 6](#_Toc256105068)

[2. Роль кредита в развитии экономики 9](#_Toc256105069)

[3. Границы кредита 13](#_Toc256105070)

[Заключение 16](#_Toc256105071)

[Список информационных источников 17](#_Toc256105072)

# Введение

Кредит в современной жизни играет огромную роль, поскольку дает возможность получать желаемый товар или услугу сразу. Теперь можно не копить деньги на что-то, а моментально приобретать и пользоваться вещью. Сейчас множество организаций предлагает отдых, путешествия, лечение, различные товары и т.д. покупать в кредит, потому что это быстро и удобно.

Но существует и обратная сторона медали, которая зачастую не так пристально рассматривается, с точки зрения, обычного покупателя. Ведь заключая договор, так называемый, заемщик-покупатель вступает в кредитно-денежные отношения с банком-кредитором, в которых он обязуется втечение положенного срока регулярно выплачивать денежную сумму плюс проценты.

Таким образом, мы видим, что кредит несет в себе не только плюсы, но и минусы.

Понятие кредита настолько широко и информативно, насколько роль его в нашей жизни. Разберем некоторые аспекты этого вопроса.

## 1. Функции кредита или его сущность.

В российской науке функция кредита чаще воспринимается как проявление его сущности. Недостаток такого определения состоит в том, что анализ обращен не столько к самой сущности, сколько к проявлению сути кредита. Вместе с тем функция - продолжение анализа сущности. Если структура кредита при этом обращена к его внутреннему строению, взаимодействию его элементов между собой, то функция кредита - это его взаимодействие как целого с внешней средой.

В современной экономической литературе существует две основные трактовки происхождения слова «кредит». Одни экономисты полагают, что это понятие берет начало от латинского слова credit, что в переводе означает «он верит» (или от слова credо ― верю). Другие связывают его появление с латинским термином creditum, который переводится как ссуда (долг).

На практике кредитные отношения представляют собой передачу в пользование материальных ценностей в денежной или товарной форме на условиях возвратности, срочности и платности, что осуществляется в виде конкретных кредитных сделок, формы и условия которых отличаются многообразием.

Сущность же кредита всегда устойчива и неизменна: кредит – это экономические отношения между кредитором и заемщиком по поводу возвратного движения стоимости в товарном или денежном виде.

Субъектами кредитных отношений являются кредитор и заемщик. Ими могут быть любые юридически самостоятельные лица и дееспособные граждане, которые в состоянии нести материальную ответственность по обязательствам кредитной сделки.

Кредитор — это субъект кредитных отношений, передающий стоимость во временное пользование, а заемщик – субъект, получающий кредит и обязанный возвратить его в установленный срок. В рамках кредитных отношений они могут меняться ролями: кредитор может стать заемщиком, а заемщик — кредитором. Для современного уровня развития товарно-денежных отношений характерно также одновременное функционирование субъектов в качестве и кредиторов, и заемщиков. Так, например, банки в одно и то же время на протяжении всей своей деятельности являются и кредиторами, и заемщиками.

Объектом кредитной сделки выступает ссуженная стоимость, то есть стоимость в денежной или товарной форме, которую кредитор передает во временное пользование заемщику.

Таким образом, специфическое взаимодействие кредита как целостного процесса выражается функциями в обеспечении микро- и макроэкономического равновесия. В этой связи кредиту как финансовой категории присуще выполнение трёх основных функций:

1. **Распределение денежных средств на возвратной основе.** Эта функция четко проявляется в процессе предоставления на время средств предприятиям и организациям для удовлетворения их потребностей в денежных ресурсах. Таким образом, хозяйства обеспечиваются оборотным капиталом и ресурсами для инвестиций.
2. **Создание кредитных средств обращения и замещение наличных денег.** Эта эмиссионная функция проявляется в том, что в процессе кредитования создаются платежные средства, то есть обороту предоставляются деньги как в наличной, так и в безналичной формах. Данная функция кредита обнаруживается и тогда, когда на основе замещения наличных денег происходят безналичные расчеты. Кредитная система может создавать условия, позволяющие полнее использовать кредит для достижения поставленных целей, банкам и заемщикам рекомендуется использовать различные виды ссуд. Выбирая конкретный вид кредита, заемщики учитывают экономическую целесообразность , выясняют, позволяет ли данная форма кредита наиболее полно использовать ссуду для повышения их деятельности.
3. **Контроль рублем.** На базе кредитных отношений строится наблюдение за деятельностью заемщиков и кредиторов, оцениваются кредитоспособность и платежеспособность хозяйствующих субъектов, контролируется соблюдение принципов кредитования. Это дает основание говорить о присущей кредиту контрольной функции. Любой кредитор через ссуду контролирует состояние заемщика, стремясь предотвратить несвоевременный возврат долга.

Кредит может быть предоставлен не только в виде прямой ссуды, обусловленной заключенным договором, но также в формах аванса, отсрочки и рассрочки оплаты товаров, если это вытекает из договора купли-продажи и не запрещено законодательными актами.

## 1.2. Регулирование кредитных отношений

Кредитные отношения управляются нормативными актами и законодательством РФ. Но в настоящее время не существует специально созданного, сколько нибудь кодифицированного банковского законодательства, и тем более кредитного законодательства. Можно выделить лишь нормативно-правовые акты, регулирующие кредитные отношения полностью или в части.

В целях установления системы законодательства, регулирующего кредитные отношения, придерживаются традиционной системы нормативно-правовых актов, построенной по иерархическому признаку.

Первую ступень в иерархии нормативно-правовых актов занимает **Конституция РФ**, обладающая высшей юридической силой, прямым действием, а также применяющаяся на всей территории РФ. Кроме этого, все законы и иные правовые акты, принимаемые в РФ, согласно ч. 1 ст. 15 Конституции, не должны противоречить Конституции РФ.

Вторая ступень принадлежит **Федеральным законам**, которые принимаются в соответствии с Конституцией и регулируют многообразные и сложные отношения, возникающие в процессе осуществления хозяйственной деятельности. Применительно к кредитным отношениям особое место занимают акты Центрального банка РФ, они располагаются в иерархии нормативно-правовых актов обособленно.

Третью и четвертую ступени занимают соответственно **Указы Президента РФ и Постановления Правительства РФ.**

**Нормативно-правовые акты органов исполнительной власти РФ**, то есть министерств и ведомств, также применяются в сфере регулирования кредитных отношений и занимают пятую ступень в общей иерархии. Кроме этого, нельзя не принимать во внимание различные Соглашения, заключенные Российской Федерацией с другими государствами в сфере регулирования финансовых, экономических, банковских, и в частности - кредитных отношений.

Также, в части регулирования кредитных отношений, в некоторых случаях применяются обычаи делового оборота, которые наряду с вышеперечисленными актами являются источниками права. В рассматриваемую систему нормативно-правовых актов, возможно включение и локальных актов, определяющих порядок деятельности тех или иных подразделений кредитной организации, а также формы и условия их взаимодействия с клиентами кредитной организации, в том числе при установлении кредитных отношений.

Центральным, основным законом, регулирующим гражданско-правовые, является Гражданский кодекс РФ. [2] В настоящее время ГК РФ состоит из трех частей. Первая часть содержит три раздела: 1. Об общих положениях (ст. 1 - 208), 2. О вещных правах (ст. 209 - 306), 3. Об общих положениях об обязательствах и договорах (ст. 307 - 453). Вторая часть посвящена отдельным видам обязательств и договоров (раздел 4 - ст. 454 - 1109). В третьей части содержатся раздел 5 о наследственном праве (ст. 1110 - 1185) и раздел 6 о международном частном праве (ст. 1186 - 1224).

Общие положения, регулирующие порядок образования юридических лиц, которыми являются кредитные организации, способы обеспечения обязательств, в частности кредитных, принципы построения договорных отношений и т.д., содержатся в первой части ГК, более детально кредитные отношения отражаются в части второй ГК, гл. 42 которой имеет название "Займ и кредит", а параграф 2 целиком посвящен кредиту. Нормы гл. 42 устанавливают понятие кредитного договора, условия его заключения, а также взаимоотношения сторон, возникающие при предоставлении кредита.

Несмотря на то, что ГК РФ устанавливает общие нормы для регулирования отношений между субъектами хозяйственной деятельности, многие отношения должны быть урегулированы более детально. Такую функцию выполняют иные федеральные законы, принимаемые в отрасли банковского законодательства.

Так, правовой статус, цели деятельности, функции и полномочия единого и независимого субъекта первого уровня банковской системы РФ - Центрального банка РФ - определяется Конституцией РФ, а также Федеральным законом № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)". [3]

В соответствии со ст. 56 указанного ФЗ Банк России является органом банковского регулирования и банковского надзора, осуществляющим постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами банковского законодательства, нормативных актов Банка России и установленных ими обязательных нормативов.

Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" № 86-ФЗ устанавливает цели и направления деятельности Банка России, а также его функции, среди которых: проведение единой государственной денежно-кредитной политики; монопольное осуществление эмиссии наличных денег и организация наличного денежного обращения; кредитование в последней инстанции для кредитных организаций, организация системы их рефинансирования; установление правил осуществления расчетов в РФ и правил проведения банковских операций и т.д.

Применительно к кредитным отношениям Банк России может устанавливать обязательные для выполнения кредитными организациями нормативы, в том числе применительно к кредитным отношениям и рискам кредитной организации по кредитам, а также предъявлять иные требования к деятельности кредитных организаций.

В качестве одного из основных законов, регулирующих кредитные отношения, можно назвать ФЗ № 395-I "О банках и банковской деятельности". [4]

Прежде всего, указанный закон среди прочих банковских операций в ст. 5 определяет такую банковскую операцию, как размещение денежных средств от своего имени и за свой счет, что выражается фактически в предоставлении кредитов юридическим и физическим лицам. Кроме этого, указанный закон определяет общие положения и требования к осуществлению деятельности кредитными организациями, видам, порядку осуществления банковских операций и сделок, требования к уставному капиталу, учредительным документам, управлению в кредитной организации, порядку регистрации кредитных организаций и лицензирования банковских операций, требования к кредитным организациям в отношении обязательного резервирования, осуществления защиты интересов клиентов кредитных организаций, обслуживания клиентов, а также взаимоотношения между кредитными организациями и общие положения о бухгалтерском учете в кредитных организациях.

Другие федеральные законы также регулируют взаимоотношения, возникающие в процессе осуществления кредитной организацией и заемщиком, однако эти федеральные законы можно отнести к регулированию кредитных отношений только косвенно:

1. ФЗ "Об акционерных обществах"- в части одобрения заемщиком совершения крупных сделок, в том числе займа, кредита, залога, поручительства или нескольких взаимосвязанных сделок;
2. ФЗ "Об ипотеке (залоге недвижимости)" - в части государственного регулирования, процедуры и регистрации ипотеки, как способа обеспечения кредитного обязательства;
3. ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" - в части предоставления кредитов в иностранной валюте и кредитных взаимоотношений между резидентами РФ и нерезидентами;
4. ФЗ "Об исполнительном производстве"- в части осуществления принудительного исполнения обязательств должников перед кредиторами, в том числе должников по кредитным обязательствам;
5. ФЗ "О драгоценных металлах и драгоценных камнях"- в части регулирования такого способа обеспечения кредитных обязательств, как предоставления в залог драгоценных металлов и драгоценных камней.

Помимо приведенных выше федеральных законов отношения, возникающие в процессе взаимодействия сторон по поводу осуществления кредитования, регулируются иными федеральными законами. [9]

Таким образом, рассмотрев систему нормативно-правовых актов, регулирующих кредитные отношения, можно сделать вывод о многообразии законодательных актов, а также необходимости приведения различных актов в соответствие с действующим законодательством, а также поставить проблему кодификации банковского законодательства и выделения сектора кредитного законодательства для детального и четкого регулирования кредитных отношений.

## 2. Роль кредита в развитии экономики

Роль кредита в развитии экономики трудно переоценить. Кредит обеспечивает трансформацию денежного капитала в ссудный, и выражает отношения между кредиторами и заемщиками.

Кредитные отношения на базе возвратности средств, в со­четании с взиманием платы за пользование средствами усиливают заинтересованность в экономии на размере привлекаемых средств и сроках их использования.

Результаты применения кредита важны и многообразны. Кре­дит, используемый для возвратного предоставления средств, вли­яет на процессы производства, реализации и потребления продукции и на сферу денежного оборота.

Роль кредита проявляется в результатах складывающихся при осуществлении различных видов его отношений, возникающих при коммерческом, банковском, потребительском, государствен­ном и ипотечном кредитах. По каждому направлению влияния кредита доминирующее место занимает какой-либо вид Кредитных отношений. Так, при реализации товаров с отсрочкой плате­жа основную роль играет коммерческий кредит. Напротив, при предоставлении взаймы денежных средств первостепенное значе­ние имеет банковский кредит, занимающий ведущее место среди других форм кредита.

Немалое значение в системе кредитных отношении имеет привлечение средств для выполнения кредитных операций. Одна­ко такая деятельность неодинакова для различных кредитных от­ношений. Например, при применении коммерческого кредита нет необходимости в привлечении кредитором средств со сторо­ны; для предоставления средств взаймы в виде отсрочки оплаты реализуемых товаров используются собственные ресурсы креди­тора. Это не исключает последующее привлечение банковского кредита для компенсации вложений средств кредитора (учет век­селей, ссуды под залог векселей). Тем не менее первоначально при предоставлении коммерческого кредита не обязательно пред­полагается привлечение средств со стороны.

Банковское же кредитование предполагает широкое использование привлеченных средств. Такая деятельность банков имеет немаловажное значение, поскольку наличие привлеченных средств свидетельствует о том, что собственники средств не ис­пользовали их для приобретения товаров. Однако в подобной си­туации предоставление средств заемщику означает появление у него возможности приобретать необходимые товары. Иными сло­вами, применение банковского кредита сводится в конечном счете к перераспределению материальных ресурсов. Такой резуль­тат применения банковского кредита характеризует его значение в перераспределении материальных ресурсов в хозяйстве.

По существу, аналогичные результаты складываются при при­менении коммерческого кредита, когда предоставление отсрочки оплаты реализуемых товаров сопровождается перераспределением материальных ресурсов от поставщика к покупателю.

Практически и при применении государственного, потреби­тельского, а также ипотечного кредитов, предоставляемых под залог недвижимого имущества и на сооружение такой недвижи­мости, как жилье, становится возможным перераспределение ма­териальных ресурсов.

Все это свидетельствует о важности участия кредита в пере­распределении материальных ресурсов. Однако это предполагает необходимость таких кредитных отношений, при которых дости­гается целесообразное использование ресурсов. Одним из прояв­лений роли кредита выступает его воздействие на бесперебойность процессов производства и реализации продукции. При систематических несовпадениях текущих денежных поступлений и расходов предприятий возможна временная недостаточность средств для приобретения необходимых товарно-материальных ценностей, оплаты услуг и обусловленные этим нарушения бесперебойности процессов производства и реализации продукции. Благодаря пре­доставлению заемных средств для удовлетворения временных по­требностей преодолеваются непрерывно повторяющиеся “прили­вы” и “отливы” средств у заемщиков, что способствует преодоле­нию задержки воспроизводственного процесса и тем самым его бесперебойности и ускорению.

Кредит играет большую роль в удовлетворении временной по­требности в средствах, обусловленной сезонностью производства и реализации определенных видов продукции. Использование заем­ных средств позволяет образовать сезонные запасы и производить сезонные затраты предприятиями и организациями сезонных от­раслей хозяйства. Здесь важно, что при применении кредита со­здаются благоприятные условия не только для успешной работы предприятий и организаций сезонных отраслей хозяйства, но и Для экономного использования ресурсов, поскольку эти пред­приятия и организации могут осуществлять свою деятельность при минимальном объеме собственных средств, а также уменьше­нии резервов, в том числе денежной их части.

Вместе с тем благодаря перераспределению средств между ра­зличными заемщиками создается возможность сокращения сово­купного объема средств, предоставляемых заемщикам. Необходи­мой предпосылкой предоставления заемных средств для удовлетворения сезонных потребностей служит то, что размер потреб­ности в средствах обусловлен действительно сезонными фактора­ми. Это существенно, поскольку несоблюдение такого требования может привести к избыточному предоставлению заемных средств и к несвоевременному их возврату.

Велика роль кредита и в расширении производства. Заемные средства могут предоставляться на сравнительно короткие сроки для увеличения запасов и затрат, требуемых для расширения про­изводства и реализации продукции. Вместе с тем кредит может использоваться в качестве источника средств для увеличения ос­новных фондов - зданий, сооружений, приобретения оборудова­ния и т. д. В этом случае он увеличивает возможности предприя­тий в создании новых основных фондов, нужных для развития производства.

Применение кредита в качестве источника увеличения основ­ных фондов имеет некоторые преимущества по сравнению с ис­пользованием такого безвозвратного источника средств, как бюд­жетное финансирование. Например, при определении потребнос­ти в средствах для капиталовложений, осуществляемых за счет безвозвратного финансирования из бюджета, вполне возможно стремление предприятия получить как можно больше средств. Напротив, при использовании кредита как источника капиталов­ложений стремление к получению большей суммы лишается ос­нований, поскольку средства, взятые взаймы, придется впослед­ствии возвращать, а пользование ими оплачивать.

Кроме того, применение кредита в качестве источника средств для капиталовложений позволяет более последовательно контро­лировать эффективность таких затрат благодаря определению возможности погашения ссуд за счет прибыли от проводимых мероприятий и установлению сроков погашения ссуд в пределах сроков окупаемости кредитуемых мероприятий.

Отмеченные направления применения кредита для удовле­творения временных, сезонных потребностей в средствах, а также для капиталовложений способствуют бесперебойности и расши­рению процессов производства и реализации продукции.

Однако при удовлетворении таких потребностей возможно ис­пользование заемных средств для покрытия различных недостат­ков в работе предприятий, в том числе образования необоснован­но повышенных запасов, покрытия вложении в дебиторскую за­долженность и т. п.

Это означает, что характеристика роли кредита как рычага, способствующего бесперебойности производства и его развитию, оказывается прямолинейной, поскольку не исключено примене­ние кредита, которое может повлиять на замедление производст­ва и реализацию продукции.

Такая возможность возлагает немалую ответственность на кре­диторов, которые должны прилагать необходимые усилия для предотвращения втягивания заемных средств в удовлетворение необоснованных потребностей, что вместе с тем ставит под со­мнение возможность возврата предоставленных взаймы средств.

Что касается роли **потребительского кредита**, то его примене­ние позволяет быстрее удовлетворять разнообразные потребности населения, в том числе их желание приобрести предметы долго­временного пользования до их полной оплаты, внести взнос на получение жилья и др. Потребительские кредиты способствуют повышению уровня потребления.

Источником погашения ссудной задолженности по потреби­тельскому кредиту служит часть предстоящих доходов заемщиков. Поэтому предоставлению таких кредитов должна предшествовать тщательная проверка реальности источников погашения.

**Государственный кредит** используется, главным образом, для привлечения средств на покрытие расходов бюджета. Заемные средства для удовлетворения такой потребности могут поступать, как правило, в форме выручки от реализации казначейских обя­зательств или облигаций, в ряде случаев и в форме банковского или международного кредита.

Благодаря этому становится возможным обеспечить средства­ми расходы бюджета, в том числе покрытие бюджетного дефици­та. Использование заемных средств для такой цели обычно огра­ничивается в интересах экономного использования ресурсов, тем более, что впоследствии такая задолженность должна быть пога­шена.

Значима роль и **ипотечного кредита**, при применении которо­го средства предоставляются взаймы под залог недвижимого иму­щества. Заемные средства могут использоваться на различные Цели, включая производственные и потребительские нужды, а также для удовлетворения других потребностей, включая вложе­ния в основные производственные фонды и фонды обращения.

Однако возврат заемных средств здесь не увязывается с высво­бождением средств из вложений в кредитуемые ценности, как это имеет место при применении некоторых других форм кредита. Во многих случаях источником возврата заемных средств служат предстоящие доходы заемщика. Вместе с тем при предоставлении ссуд под залог незавершенного строительства жилья возврат ссуд увязывается с завершением строительства и реализацией жилья, построенного за счет заемных средств.

Значительна роль кредита в сфере денежного оборота - налич­ного и безналичного. Это относится к денежно-кредитным систе­мам всех стран. В России Центральный банк РФ монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует их обраще­ние. Важно также то, что поступление наличных денег в обраще­ние и изъятие их из обращения происходят на кредитной основе, через банки. Последнее проявляется, с одной стороны, в том, что выпуск наличных денег в обращение из касс банков при выдаче наличных денег предприятиям, организациям, а также отдельным гражданам возможен, если у них имеются остатки на счетах в банках. Наличие таких остатков означает, что между клиентами и банками существуют кредитные отношения, в которых креди­торами являются предприятия, организации и отдельные гражда­не. Выдача наличных денег со счетов в банках свидетельствует о погашении банком своей задолженности клиентам. С другой стороны, взнос в банки наличных денег, свидетельствующий об изъятии денег из обращения, сопровождается увеличением задол­женности банка своим клиентам.

Также роль кредита проявляется в развитии международных экономических связей. Углубление международного разделения труда, усиление процесса глобализации, либерализация рынков ссудных капиталов обусловливают повышение роли кредита в международных экономических отношениях. В настоящее время темпы роста международного кредита намного опережают темпы роста мировой внешней торговли.

Кредит создает благоприятные условия для развития международных экономических связей, позволяет осуществлять импорт товаров при пассивном торговом балансе, способствует увеличению экспорта национальных товаров. Он широко используется при проведении международных расчетных операций и для развития национальной экономики: при нехватке кредитных ресурсов на внутреннем рынке привлекаются иностранные инвестиции.

## Границы кредита

Для участников кредитных отношений установление границ применения кредита и соблюдение этих границ имеют важное значение.

Кредитные вложения должны быть оптимальны. Если кредит будет предоставлен в избытке, то это может явиться одной из причин образования за счет заемных средств повышенных запасов. Кроме того, избыточное предоставление кредита ослабляет заинтересованность предприятий в экономном использовании ресурсов, в ускорении процессов производства и реализации продукции.

И наоборот, если потребности в средствах будут удовлетворены за счет кредита не полностью, могут возникнуть трудности в деятельности предприятий, например нехватка средств для приобретения необходимых материалов, что влечет за собой замедление воспроизводственных процессов.

Объем предоставляемого кредита влияет на обеспечение оборота платежными средствами. Чрезмерное ограничение размера предоставляемого кредита может привести к трудностям в приобретении материальных ценностей, к снижению платежеспособного спроса и соответственно отразиться на сдерживании роста цен.

Таким образом, рациональное определение и соблюдение границ кредита важно для всех форм и видов кредитных отношений. Особое значение это имеет для банковского кредита, т. к. границы его применения, в отличие от других кредитных отношений, отсутствуют.

**Определение границ применения кредита подразумевает установление:**

* круга потребностей в средствах, которые могут удовлетворяться за счет кредита;
* границ использования кредита, например, для увеличения оборотных средств, основных фондов, потребительских нужд, государственных потребностей;
* границ предоставления кредита в количественном измерении (объема кредитных вложений, отдельных банков и др.);
* границ предоставления кредита отдельным заемщикам, обусловленных особенностями взаимоотношений кредитора с заемщиком с учетом интересов потребностей заемщика, а также возможностей и интересов кредитора.

При определении границ применения кредита важно учиты­вать, что кредит - это метод возвратного предоставления средств, и потому предоставление ссуд возможно исходя из наличия необ­ходимых условий возврата заемных средств.

Наиболее приемлемым является предоставление ссуд для аван­сирования их в оборотные средства. При этом имеется в виду, что такие средства высвобождаются после завершения кругооборота и могут служить источником погашения ссудной задолженности.

Приемлемой сферой применения кредита выступает также по­требность в средствах для увеличения основных фондов. Погашение таких ссуд может производиться в пределах срока окупаемости затрат на подобные цели, главным образом за счет прибыли, обра­зующейся благодаря применению новых основных фондов.

Вместе с тем применение кредита в качестве источника средств для капиталовложений в условиях инфляции оказывается малопривлекательным, учитывая обесценение денег и сравни­тельно продолжительный срок погашения кредита.

Возможно также применение кредита для осуществления за­трат потребительского характера при условии, что заемщик ра­сполагает возможностью погасить ссудную задолженность за счет предстоящих доходов.

Кредит может предоставляться под залог недвижимости. При этом заемщику могут предоставляться взаймы денежные средства либо закладные листы, беспрепятственно реализуемые на рынке ценных бумаг.

При определении границ применения кредита должны учиты­ваться:

* необходимость участия заемных средств в решении задач обеспечения бесперебойности и развития процессов производства и реализации продукции;
* качество коммерческой деятельности предприятий;
* экономное использование ресурсов хозяйства;
* вопросы повышения благосостояния населения;
* потребности обеспечения оборота платежными средства и др.

Оценивая факторы и показатели, оказывающие влияние на границы применения кредита, можно сделать вывод, что первостепенное значение имеют, с одной стороны, потребности предприятий в средствах, их заинтересованность в экономном привлечении кредита и, с другой стороны,– стремление кредиторов соблюдать собственные интересы при кредитовании заемщиков.

# 

# Заключение

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

1. сокращения расходов, но изготовлению, выпуску, учёту и хранению денежных знаков, ибо значит, часть наличных денег оказывается ненужной;
2. ускорения обращения денежных средств, многократного использования свободных денежных средств;
3. 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.

## Список информационных источников:

1. Загородников С.В. Финансы и кредит. – Изд. Омега-Л, Москва. 2008
2. Перепеченко В.П. Деньги. Кредит. Банки. –Изд: Экономика, Москва. 2007
3. <http://www.vkredit.org>
4. <http://www.fin-kredit.com>
5. <http://business.polbu.ru>

ссылки на гражданский кодекс:

* + [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)
  + [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)
  + [www.winfin.ru](http://www.winfin.ru)