**Структура и механизм функционирования кредитной системы, формы кредита.**

Современная кредитная система - это совокупность различных кредитно-финансовых институтов, действующих на рынке ссудных капиталов и осуществляющих аккумуляцию и мобилизацию денежного капитала.

Через кредитную систему реализуются сущность и функции кредита. Кредит есть движение ссудного капитала, т.е. денежного капитала, который отдается в ссуду на условиях возвратности за определенный процент.

Кредит выполняет следующие функции:

- аккумуляцию и мобилизацию денежного капитала;  
- перераспределение денежного капитала;  
- экономию издержек;  
- ускорение концентрации и централизации капитала;  
- регулирование экономики.

На рынке реализуются две основные формы кредита: коммерческий и банковский. Они отличаются друг от друга составом участников, объектом ссуд, динамикой, величиной процента и сферой функционирования.

***Коммерческий кредит*** предоставляется одним функционирующим предприятием другому в виде продажи товаров с отсрочкой платежа. Орудием такого кредита является вексель, оплачиваемый через коммерческий банк. Как правило, объектом коммерческого кредита выступает товарный капитал, который обслуживает кругооборот промышленного капитала, движение товаров из сферы производства в сферу потребления. Особенность коммерческого кредита состоит в том, что ссудный капитал здесь сливается с промышленным. Главная цель такого кредита - ускорить процесс реализации товаров и заключенной в них прибыли. Процент по коммерческому кредиту, входящий в цену товара и сумму векселя, обычно ниже, чем по банковскому кредиту. Размеры коммерческого кредита ограничиваются величиной резервных капиталов, которыми располагают промышленные и торговые компании.

***Банковский кредит*** предоставляется банками и другими кредитно-финансовыми институтами юридическим лицам (промышленным, транспортным, торговым компаниям), населению, государству, иностранным клиентам в виде денежных ссуд.

Банковский кредит превышает границы коммерческого по направлению, срокам, размерам. Он имеет более широкую сферу применения. Значительная замена коммерческого векселя банковским делает этот кредит более эластичным, расширяет его масштабы, повышает обеспеченность. Различна также динамика банковского и коммерческого кредитов. Так, объем коммерческого кредита зависит от роста и спада производства и товарооборота. Спрос на банковский кредит в основном определяется состоянием долгов в различных секторах экономики. Однако он также подвержен циклическим колебаниям экономики. Банковский кредит носит двойственный характер: он может выступать как ссуда капитала для функционирующих предприятий, компаний либо в виде ссуды денег, т.е. как платежные средства при уплате долгов.

По мере развития и расширения кредитной системы увеличиваются темпы роста банковского кредита.

В настоящее время существует несколько форм банковского кредита.

***Потребительский кредит,*** как правило, предоставляется торговыми компаниями, банками и специализированными кредитно-финансовыми институтами для приобретения населением товаров и услуг с рассрочкой платежа. Обычно с помощью такого кредита реализуются товары длительного пользования (автомобили, холодильники, мебель, бытовая техника). Срок кредита составляет 3 года, процент - от 10 до 25. Население в промышленно развитых странах тратит от 10 до 20% своих ежегодных доходов на покрытие потребительского кредита. В случае неуплаты по нему имущество изымается кредитором.

***Ипотечный кредит*** выдается на приобретение либо строительство жилья, на покупку земли. Предоставляют его банки (кроме инвестиционных) и специализированные кредитно-финансовые институты. Кредит выдается также в рассрочку. Процент по кредиту колеблется в зависимости от экономической конъюнктуры от 15 до 30 и более.

***Государственный кредит*** следует разделить на собственно государственный кредит и государственный долг. В первом случае кредитные институты государства (банки и другие кредитно-финансовые) кредитуют различные секторы экономики. Во втором случае государство заимствует денежные средства у банков и других кредитно-финансовых институтов на рынке капиталов для финансирования бюджетного дефицита и государственного долга. При этом, кроме кредитных институтов, государственные облигации покупают население, юридические лица, т.е. различные предприятия и компании.

***Международный кредит*** носит как частный, так и государственный характер, отражая движение ссудного капитала в сфере международных экономических и валютно-финансовых отношений.

***Ростовщический кредит*** сохраняется как анахронизм в ряде развивающихся стран, где слабо развита кредитная система. Обычно такой кредит выдают индивидуальные лица, меняльные конторы, некоторые банки. Особенность этого кредита - чрезвычайно высокие проценты (от 30 до 200 и выше).

**Кредитный механизм : содержание, диалектика развития.**

В развитии теории и практики кредита центральным является вопрос обо исходном пункте формирования кредитного механизма.

Кредитный механизм целесообразно рассматривать как форму организации и способ использования кредитных отношений. Кредитные отношения становятся базой формирования кредитной политики. Происходит процесс сознания сути явлений и на этой основе ведется поиск средств воздействия на экономику, которые и являются элементами кредитной политики.

Кредитный механизм переходной экономики не адекватен развитым рыночным кредитным отношениям . Пока можно говорить лишь о переходных формах кредитного механизма, ориентированного на рыночные отношения, но не избавленного от административных элементов управления.

Каковы особенности нашего кредитного механизма по сравнению с кредитными механизмами цивилизованных стран?[[1]](#footnote-1)

Первая особенность в том , что кредитное хозяйство только формируется. В нем отсутствует или недостаточно развито множество элементов структур и систем , типичных для развитых хозяйств ( торговля фондовыми ценностями, вексельный, чековый обороты. Ипотечные банки).

Вторая особенность связана с различиями в материально-технических базах кредитных систем. Наша кредитная система находится на стадии простой кооперации труда и вступает в эпоху электроники со значительным опозданием.

Третья особенность заключается в отсутствии нормативной базы государственного регулирования кредитной сферы. В развитом рыночном хозяйстве кредитное дело занимает одно из ведущих мест в системе государственного регулирования экономики.

Четвертая особенность – отсутствие «гласности» в кредитной сфере. Диалектика развития кредита подводит к формированию кредитного механизма всемирного хозяйства. Это не простая механическая сумма кредитных механизмов всех стран. Это сложный, многогранный процесс переплетения, интеграции, взаимозависимости кредитных механизмов различных стран, результатом которого является появление единого мирового кредитного пространства и особого мирового рынка – международного рынка ссудных капиталов.

**Современная ситуация на кредитном рынке России**

Летом 2008г американские и Европейские банки столкнулись с финансовым кризисом. И так как **Многие Российские банки активно заимствовали за рубежом, а у некоторых кредитных организаций до 70% пассивов составляли привлеченные средства. [[2]](#footnote-2)Естественно, эти деньги пришлось возвращать или пролонгировать кредит, что в условиях финансового кризиса оказалось не просто. Как результат, у части банков, особенно небольших, возникли проблемы с ресурсами.**

**В этой ситуации произошел рост процентных ставок по розничным кредитам, так и повышение требований к заемщикам.**

В связи с необходимостью сокращения кредитных рисков ряд кредитных продуктов был отменен банками, или доступ к ним сохранился только у наиболее лояльных клиентов.

Госбанки сейчас находятся в более благоприятной ситуации, чем коммерческие банки. Уже сейчас они занимают лидирующие позиции на российском рынке ипотеки и выигрывают с большим отрывом.

Так же можно заметить, что с течением времени российские заемщики стали более требовательными к условиям получения кредита. По данным опросов портала « Финам», пользователей кредитных операторов сегодня интересует в первую очередь возможность выбора оптимальной программы кредитования. Радует, что многие банки поддержали инициативу госорганов по раскрытию эффективных ставок. По мнению финансовых и банковских аналитиков Интернет портала «Финнам» с такими темпами развития через пару десятков лет мы сможем говорить об адекватной устоявшейся системе кредитования.

1. Экономическая теория. учебник для вузов Спб 2004 [↑](#footnote-ref-1)
2. http://www.finam.ru [↑](#footnote-ref-2)