## Титульный лист

Содержание

ВВЕДЕНИЕ....................................................................................................................................3

1. НЕОБХОДИМОСТЬ И СУЩНОСТЬ КРЕДИТА.................................................................. 5

1.1. Необходимость кредита..................................................................................... 5

1.2. Введение к сущности кредита......................................................................... 11

2.. ФОРМЫ И ВИДЫ КРЕДИТА............................................................................................. 16

2.1. Формы кредита................................................................................................... 18

2.2. Виды кредита.....................................................................................................26

Заключение.......................................................................................................................... 30

Список использованной литературы.................................................................. 31

## Введение

Актуальность вопросов банковского кредитования не вызывает сомнения. Эта тема логично вписывается в общероссийскую дискуссию о проблемах совершенствования кредитной политики в России, разработки и принятия и, наконец, формирования национальной банковской кредитной системы как таковой.

Система кредитования базируется на трех «китах»: субъектах кредита; обеспечении кредита; субъектах кредитования.

Можно сколько угодно маневрировать организационным основами, технологией кредитных операций, однако во всякой системе эти три базовых элемента сохраняют свое основополагающее значение, практически определяет «лицо» кредитной операции, ее эффективность.

Базовые элементы системы кредитования неотъемлемы друг от друга.

Успех в деятельности банка по кредитованию приходит только в том случае, если каждый из них дополняет друг друга, усиливает надежность кредитной сделки. С другой стороны, попытка разорвать их единство неизбежно нарушает систему, подрывает ее, может привести к нарушению возвратности банковских ссуд.

Известно, что прежняя система, основанная на принципах централизованного управления экономикой, предпочтение отдавала объекту кредитования. Считалось, что если есть объект кредитования, то это дает право на получение предприятием или организацией банковской ссуды. Такой объект всегда находился: предприятия, не заинтересованные в экономии собственных и заемных ресурсов, накапливали сверхнормативные запасы товарно-материальных ценностей, осуществляли излишние затраты, в целом нуждались в привлечении дополнительных средств. Чаще всего это были качественные товарно-материальные ценности, объективные потребности хозяйственных организаций в дополнительных ассигнованиях; для банка, делающего акценты на наличие объекта кредитования, всего этого было достаточно, но явно не хватало для подлинной надежности кредитной операции. Особенно заметно такая ситуация проявляла себя во взаимоотношениях банка с сельскохозяйственными организациями, осуществляющими вложение средств в затраты растениеводства и животноводства в банк сведения обо все возрастающих объемах кредитования. Именно здесь автоматизм выдачи кредита под объект кредитования без учета субъекта кредитования, его кредитоспособности приводил к задержке возврата кредита и в конечном итоге к амнистии долгов, списанию ссудной задолженности отдельных колхозов и совхозов за счет государственного бюджета.

Совокупность трех фундаментальных элементов (субъекта, объекта и обеспечения кредита) действует только как система. Может показаться, что одного из них будет вполне достаточно для решения вопроса о возможности кредитования. Однако на фоне ряда возникающих вопросов появляется еще один элемент системы кредитования – это доверие. Он возникает из самого понятия кредит, что означает с латинского «credo» означает «верю». В кредите, как известно, две стороны – кредитор и заемщик. Между ними на началах возвратности совершает движение ссужаемая стоимость. Это движение неизбежно порождает отношение доверия между ссудополучателем, который верит, что банк вовремя предоставит кредит в необходимом размере, и ссудодателем, который верит, что заемщик правильно использует кредит, в срок и с уплатой ссудного процента возвратит ему раннее предоставленную ссуду.

Кредит как экономическое отношение – это всегда риски без доверия здесь не обойтись. Доверие, хотя и несет в себе определенный психологический оттенок, однако бесспорно основано на знании либо субъекта, либо объекта, либо обеспечения кредита. В конечном счете, можно сказать, что доверие, с одной стороны, возникает как необходимый элемент кредитного отношения, с другой – как осознанная позиция двух сторон, имеющая вполне определенное экономическое основание.

Информационная основа - курсовая работа выполнена с использованием инструкций, методического материала, нормативных документов, статистических данных.

Цель курсовой работы – рассмотреть элементы системы кредитования, изучить условия и этапы кредитования, методы кредитования, раскрыть формы ссудных счетов, изучить порядок выдачи и погашения кредитов, выявить особенности современной системы кредитования

Для достижения поставленной цели в работе решаются следующие задачи:

1. Необходимость и сущность кредита

2.. Общие требования к характеристике сущности кредита как экономической категории

1. НЕОБХОДИМОСТЬ И СУЩНОСТЬ КРЕДИТА

В современных условиях особое значение приобретают принципы рационального кредитования надежной оценки не только объекта, субъекта и качества обеспечения, но и уровня маржи, доходности кредитных операций, снижения риска.

Важным становиться и соблюдение технологии кредитования, правил выдачи и погашения ссуд, текущего наблюдения и анализа кредитных операций.

Специфика современной практики кредитования состоит в том, что российские банки в ряде случаев не обладают единой методической и нормативной базой организации кредитного процесса. Старые банковские инструкции, регламентирующие кредитные операции и сориентированные на распределительную систему, оказались неприемлемыми для условий рынка. Ситуация такова, что каждый коммерческий банк поэтому, исходя из своего опыта, вырабатывает свои подходы, свою систему кредитования, хотя совершенно очевидно, что есть непреложные общие организационные основы, отражающие международный и отечественный опыт и позволяющие банкам существенно упорядочить свои кредитные отношения с клиентом, улучшить возвратность ссуд.

### 1.1. Необходимость кредита

Вслед за деньгами изобретение кредита является гениальным откры­тием человечества. Благодаря кредиту сокращается время на удовлет­ворение хозяйственных и личных потребностей. Предприятие-заемщик за счет дополнительной стоимости имеет возможность увеличить свои ресурсы, расширить хозяйство, ускорить достижение производственных целей. Граждане, воспользовавшись кредитом, имеют двойной шанс:

либо применить способности и полученные дополнительные ресурсы для расширения своего дела;

либо ускорить достижение потребительс­ких целей, получить в свое распоряжение такие вещи, предметы, ценно­сти, которыми они могли бы владеть лишь в будущем.

Кредит выступает опорой современной экономики, неотъемлемым элементом экономического развития. Его используют как крупные пред­приятия и объединения, так и малые производственные, сельскохозяй­ственные и торговые структуры; как государства, правительства, так и отдельные граждане.

Кредиторы, владеющие свободными ресурсами, только благодаря их передаче заемщику имеют возможность получить от него дополни­тельные денежные средства. Кредит, предоставляемый в денежной фор­ме, представляет собой новые платежные средства.

При всей очевидности той пользы, которую приносит кредит, его воздействие на народное хозяйство оценивается неоднозначно. Зачас­тую одними специалистами считается, что кредит возникает от беднос­ти, он нехватки имущества и ресурсов, имеющихся в распоряжении субъектов хозяйства. Кредит, по мнению других специалистов, разру­шает экономику, поскольку за него надо платить, что подрывает фи­нансовое положение заемщика, приводит к его банкротству.

Столь разноплановое понимание воздействия кредита на экономи­ку во многом связано с отсутствием о нем четкого представления.

Возникновение кредита следует искать не в сфере производства про­дуктов для их внутреннего потребления, а в сфере обмена, где владель­цы товаров противостоят друг другу как собственники, юридически са­мостоятельные лица, готовые выступить в экономические отношения. Товарообмен как перемещение товара из рук в руки, обмен услугами являются той почвой, где могут возникнуть и возникают отношения по поводу кредита. Движение стоимости - ядро движения кредита.

Конкретной экономической основой, на которой появляются и раз­виваются кредитные отношения, выступают кругооборот и оборот средств (капитала).

Средства и предметы труда в стоимостном выражении на предприя­тиях в каждый данный момент могут находиться в денежной, произ­водственной и товарной формах. При этом их назначение различно.

На первой стадии кругооборота капитала денежная форма «входит» в производственную: за счет денежных средств приобретаются средства производства. На второй стадии (в процессе производства) создается готовый продукт (товар), производственная форма переходит в товар­ную, к стоимости средств производства здесь присоединяется вновь созданная стоимость. На третьей стадии реализуется готовая продук­ция. Товарная форма переходит в свою начальную денежную форму, чаще всего с некоторым количественным приращением в виде чистого дохода.

Движение средств не замыкается их переходом из одной формы в другую. Движение средств - не только их кругооборот, но и оборот. Денежные средства, полученные после реализации продукции, вновь расходуются: приобретаются новые средства производства, выплачи­вается заработная плата; кругооборот вновь и вновь повторяется, про­исходит постоянное круговращение средств.

Последовательное превращение из одной формы в другую, а также постоянное круговращение капитала, кругооборот и оборот не везде одинаковы; в каждом конкретном случае они отражают особенности производства и обращения продукции. Индивидуальные кругооборот и оборот выражают специфику производственной и сбыто-снабженческой деятельности того или иного предприятия. Каждый из индивиду­альных кругооборотов тесно взаимосвязан с другими кругооборотами как часть единого хозяйственного оборота.

Кругооборот и оборот капитала отличаются непрерывностью. Вме­сте с тем это не исключает колебаний в его кругообороте и обороте. В процессе его движения образуются приливы и отливы денежных средств, колебания потребности в ресурсах и источниках ее покрытия. Их можно наблюдать в связи с движением как основных, так и оборотных капита­лов предприятий.

В процессе движения основных капиталов прежде всего наблюдается высвобождение ресурсов. Средства труда используются в процессе про­изводства длительное время, их стоимость переносится на стоимость готовой продукции частями. Постепенное восстановление стоимости основных капиталов в денежной форме приводит к тому, что высво­бождающиеся денежные средства оседают на счетах предприятий. При этом предприятие может использовать их, лишь накопив определенную сумму, достаточную для приобретения новых средств труда взамен из­ношенных, в том числе для очередной покупки новых машин и меха­низмов.

Однако постепенное высвобождение стоимости основных капита­лов по своему размеру не может удовлетворить потребности предприя­тий в приобретении их новых партий, так как новая техника (машины, механизмы и т. п.) приобретается не в виде отдельных частей и деталей, а целиком. Замена изношенных средств труда новыми осуществляется за счет амортизационных отчислений, накапливаемых в амортизаци­онном фонде. Эти затраты каждый раз достаточно крупные, требую­щие накопления ресурсов в течение длительного времени. Внутри кру­гооборота и оборота основных капиталов происходит неравномерное их движение, вызванное природой восстановления их стоимости. Следует заметить, что подобная неравномерность может привести к тому, что у одних предприятий образуются свободные денежные средства, у других в связи с потребностью в крупных единовременных затратах образуется их недостаток.

Аналогичная ситуация возникает и в движении оборотных капита­лов. Более того, здесь колебания в их кругообороте и обороте проявля­ют себя более разнообразно. Прежде всего они возникают вследствие сезонности производства, несовпадения времени производства и вре­мени обращения продукции. Значительная потребность в привлечении дополнительных денежных средств может быть вызвана также импорт­ными поставками, разовым завозом товарно-материальных ценностей, ценностными факторами и др.

Неравномерность в движении средств возникает и в связи с отгруз­кой готовой продукции. Как известно, момент отгрузки продукции за­частую не совпадет с моментом получения выручки от ее реализации. Это происходит вследствие того, что место производства продукции отдалено от места ее потребления, причем эта отдаленность от рынка сбыта может быть значительной и вызывать потребность в дополни­тельных ресурсах.

На базе неравномерности кругооборота и оборота капиталов есте­ственным становится появление отношений, которые устраняют несоот­ветствие между временем производства и временем обращения средств, разрешают относительное противоречие между временным оседанием средств и необходимостью их использования в народном хозяйстве. Та­ким отношением является кредит.

Кредит становится неизбежным атрибутом товарного хозяйства. Кредит берут не потому, что заемщик беден, а потому, что у него в силу объективности кругооборота и оборота капитала в полной мере недостает собственных ресурсов. Как подчеркивалось ранее, их нерациональ­но накапливать про запас, они все время находятся в движении, в обо­роте.

Общество становится заинтересованным, во-первых, в том, чтобы избежать праздного омертвления высвободившихся ресурсов; во-вто­рых, в том, чтобы экономика развивалась непрерывно в расширенных масштабах.

Вместе с тем кругооборот и оборот капитала еще не в полной мере объясняют объективную необходимость кредита. Неравномерность кру­гооборота и оборота лишь характеризует факт высвобождения средств в одном звене и наличия потребности в них на другом участке; в круго­обороте и обороте, следовательно, заложена возможность возникнове­ния кредитных отношений.

Для того чтобы возможность кредита стала реальностью, нужны оп­ределенные условия, по крайней мере два:

• кредит становится необходимым в том случае, если происходит совпадение интересов кредитора и заемщика;

• участники кредитной сделки - кредитор и заемщик - должны выс­тупать как юридически самостоятельные субъекты, материально гаран­тирующие выполнение обязательств, вытекающих из экономических связей.

Для того чтобы кредитная сделка состоялась, требуется, чтобы ее участники взаимно проявили интерес к кредиту, обладающему опреде­ленными качествами. Эти интересы не есть нечто субъективное, регу­лируемое в конечном счете волей участников производственных отно­шений. Всякий интерес, порождающий действие, обусловлен прежде всего объективными процессами, конкретной ситуацией, делающей не­избежной возникающую взаимную заинтересованность.

На практике, например, предприятие как субъект кредита в силу кругооборота средств может испытывать потребность в привлечении дополнительных ресурсов в целях обеспечения непрерывности производства. Однако потребность в дополнительных ресурсах у заемщика не есть абсолютно обязательный фактор, обусловливающий выдачу кредита кредитором.

Банки как коллективные кредиторы обязаны проанализировать воз­можности выдачи ссуды заемщику, определять его реальную кредитос­пособность в соответствии с требованиями возврата средств и содер­жанием кредитного договора;.

### 

### 1.2. Введение к сущности кредита

Часто кредит воспринимается как деньги. На первый взгляд кажет­ся, что для этого действительно есть основания. В современном хозяй­стве в долг предоставляются в большей части денежные средства. Тем не менее деньги и кредит - это различные не только понятия, но и раз­ные отношения.

При их сравнении в книге имеется в виду не их натурально-веще­ственная, а экономическая сторона. Кроме того, не имеет значения, сколько денежных знаков получил один участник от другого, каковы их купюры. Деньги и кредит являются экономическими категориями, поэтому представления об их сущности, сопоставление их сущностей можно формировать не по сумме денег, а на основании их характерис­тики как экономических (стоимостных) отношений.

В связи с этим следует отметить, что первым отличием кредитных от денежных отношений является различие состава участников. Деньги как всеобщий эквивалент становятся таковыми в результате отношений между продавцом и покупателем, между получателем денег и их пла­тельщиком. Стоимость совершает при этом встречные движения: то­вар переходит от продавца к покупателю, деньги - от покупателя к про­давцу. В кредитной сделке участвуют другие субъекты, а именно кредитор и заемщик. Именно потому, что в сделке качественно изме­нился состав ее участников, имеющих специфические интересы, возни­кают новые, особые отношения - отношения по поводу возвратного движения стоимости. Стоимость при этом не совершает встречного дви­жения: она переходит от кредитора к заемщику и по истечении опреде­ленного времени вновь возвращается к своему владельцу[[1]](#footnote-1).

Для кредита характерна отсрочка платежа: стоимость переходит во временное владение и возвращается к кредитору только через опреде­ленный срок.

Тем не менее деньги и кредит существуют рядом друг с другом, бо­лее того, они кажутся неразрывными. Однако это единство - в рамках общего движения стоимости, которое может включать различные по своей сущности и функциональному назначению процессы. Переход от одного процесса (купля-продажа с немедленной уплатой эквивалента) к другому (продажа с применением кредита) означает переход к новой форме отношений, к смене характера экономической сделки, переход от одной экономической категории к другой.

Второе отличие кредита от денег наблюдается при отсрочке платежа за тот или иной товар. В этом случае участвуют и кредит, и деньги в функции средства платежа. Тем не менее если деньги проявляют свою суть в акте рассрочки платежа в момент самого платежа (именно по­этому данная функция денег и называется функцией средства платежа), то платеж в кредитной сделке - только элемент движения стоимости на началах возвратности. Кредит как экономическая категория проявляет свою сущность не в платеже по истечении отсрочки, а в самом факте отсрочки платежа.

Нельзя также забывать, что в акте платежа деньги проявляют свою суть не только в связи с истечением отсрочки платежа, связанного с дви­жением кредита. Как отмечалось ранее, деньги как средство платежа функционируют и при уплате налогов в бюджет, при выплате стипен­дий, пособий и т.п.

Третье отличие кредита от денег связано с различием потребитель­ных стоимостей. Если деньги как всеобщий эквивалент в своей потре­бительной стоимости обладают способностью превращения в продукт любого вида овеществленного труда, то для участников кредитных от­ношений, для кредитной сделки не это выступает существенным момен­том. Кредитор и заемщик проявляют заинтересованность в предостав­лении и получении стоимости на определенное время. Кредит удовлетворяет временные потребности участников кредитной сделки.

Четвертое отличие кредита от денег прослеживается в их движении. Кредит может предоставляться как в денежной, так и товарной фор­мах. Товар становится деньгами только в том случае, если он выделил­ся из общего товарного мира и стал всеобщим эквивалентом. В кредит необязательно предоставлять товар, ставший всеобщим эквивалентом; во временное пользование может быть предоставлен обычный товар, имеющий стоимость и потребительную стоимость.

При раскрытии сущности кредита немаловажной характеристикой является доверие. Существует точка зрения на то, что отношения кре­дита - это прежде всего доверие. Такое суждение довольно распростра­нено.

Рассказывают, что однажды к известному банкиру Ротшильду при­шел незнакомый молодой человек и попросил у него взаймы 1 млн. долл. Банкир так проникся симпатией и доверием к юноше, блондину с голу­быми глазами, что предоставил ему эти деньги в кредит. «В кредите главное для меня, - отмечает Ротшильд, - это доверие».

Немало сторонников другой точки зрения. Так, крупный немецкий экономист, профессор В. Лексис (1837-1914), известный по многочис­ленным работам в области теории денег и кредита, страхования и ста­тистики, категорично утверждал, что «доверие заимодавца для суще­ства кредита решающего значения не имеет, ... ежедневный опыт показывает, что заимодавцы (кредиторы) питают по отношению к пла­тежеспособности и платежеготовности должников больше недоверия, чем доверия; они поэтому требуют гарантий для обеспечения возмож­но более полной защиты своих интересов от потерь, связанных с кре­дитными отношениями»[[2]](#footnote-2).

Два противоположных мнения двух известных людей, практика и теоретика. Как это не покажется странным, но каждый из них оказыва­ется в чем-то прав. Для банкира-практика было бы противоестествен­ным давать взаймы человеку, которому он не доверяет. Какой смысл работать себе в убыток? Только в том случае, когда кредитор убежден в возврате ссуды заемщиком, может состояться кредитная сделка. Дове­рие, дающее уверенность, убежденность в соблюдении условий кредит­ных соглашений, становится их решающим компонентом. К тому же слово «кредит» образовано от лат. credere, что означает «верить».

Парадокс здесь в том, что и В. Лексис также оказывается правым. Напомним, что он пишет не об отдельно взятой кредитной сделке, а об их совокупности, о сущности кредита как экономического отношения. В. Лексис не утверждает, что доверие вообще не характеризует сути кредита, он лишь замечает, что оно не имеет для него решающего значения.

Какое же значение сохраняет за собой данное свойство? Прежде всего доверие выступает неотъемлемым свойством кредита. Однако, будучи таковым, оно не присуще только для кредитных отношений, оно в этом смысле не является специфическим свойством, оно характерно и для других экономических отношений (например, в торговле продавец дове­ряет покупателю и предполагает, что он не вернет ранее проданной ему вещи; в человеческих отношениях люди склонны доверять, нежели не доверять друг другу). В этом смысле доверие, характеризуя кредит, не выражает его специфики и, следовательно, не может претендовать на свойство, раскрывающее в полной мере сущность кредита как эконо­мического отношения.

В реальной жизни довольно часто встречаются явления, которые могут напоминать кредитные отношения. Это связано с авансировани­ем затрат и доходов без немедленного получения их эквивалента. К при­меру, подписка на периодическую печать, абонементы и различные ус­луги, коммунальные услуги (платежи за жилье, газ, отопление и пр.) обычно оплачиваются заранее, полная же компенсация произведенных затрат получается только по истечении определенного времени. Отсроч­ка возврата эквивалента - одно из свойств кредита, однако рассматри­ваемые платежи по своему существу не являются кредитными отноше­ниями.

Отсрочка платежа распространена и в хозяйственной практике. В период экономического кризиса, кризиса платежей, подрыва доверия поставщик, как правило, требует предварительной оплаты товара. Ча­сто предварительная оплата применяется и при оказании ряда услуг (индивидуальный пошив одежды, изготовление мебели по заказу зача­стую сопровождается задатком получателя). Существенно при этом, что в случае отказа заказчика от получения оплаченной услуги или полно­стью, или частично сумма произведенного вперед платежа не возвра­щается, в то время как для кредитной сделки возвратность является не­пременным условием. Заметим, что здесь нет и особого договора, в то время как при ссуде составление кредитного договора обязательно.

К разряду кредитных отношений часто относят процесс найма ра­бочей силы. Внешне кредит и найм также чем-то напоминают друг дру­га. Работник, нанимающийся на работу, сразу не получает за затрачен­ный им труд. Это произойдет только по истечении определенного времени. Когда работодатель платит за нанимаемый труд вперед, про­исходит обратный процесс - своеобразное «кредитование» рабочего, который возмещает плату, отработав в последующем соответствующее время. В обоих случаях имеет место отсрочка уплаты эквивалента: в первом случае - получения платы за труд, во втором - возмещения результата труда. Здесь есть и акт использования: в первом случае ра­ботник использует полученные им деньги; во втором случае работо­датель - рабочую силу.

При сходстве кредита и найма тем не менее можно выделить суще­ственные различия. Прежде всего в ссуду предоставляются ценности в виде денег или вещей, их возвращение поэтому может быть либо в де­нежной, либо в вещной форме. При найме рабочей силы работник, по­лучивший плату вперед, предоставляет работодателю не деньги, не вещи, а свою рабочую силу. Для выхода из затруднений при оценке при­надлежности тех или иных явлений к кредитным отношениям в теории предлагается ограничить понятие кредита отношениями по поводу ве­щей. Однако это не спасает положение, ибо вещь, по поводу которой возникают отношения, хотя и присутствует, но не дает ни малейшего основания считать, что здесь имеется дело с кредитом; даже при воз­вратном движении вещей кредитные отношения зачастую не просмат­риваются. Это проявляется при найме, когда при авансировании работ­ником работодателя вещь как таковая отсутствует.

При найме отделение объекта передачи от кредитора заемщику не происходит. Работник как кредитор вместе со своей рабочей силой в процессе труда переходит во владение к заемщику-работодателю. При кредите кредитор передает ссуженную стоимость, сам же физически во владение заемщика не переходит, в хозяйстве заемщика «трудится» не кредитор, а передаваемый им ссудный капитал.

Плата за труд вперед - обычное авансирование, которое довольно часто встречается на практике.

Не исключением является и страхование, которое также по ошибке относят к кредитным отношениям. При наступлении страхового слу­чая страховая компания выплачивает страхователю определенную сум­му средств, причем зачастую большую, чем уплаченная ранее сумма. Налицо по крайней мере два обстоятельства, напоминающие кредит: возвратное движение средств и уплата страховщиком определенной суммы средств, в сделке страхования нет, однако, других качеств. Прежде всего возвратность здесь необязательный атрибут, так как страхователю средства выплачиваются только при возникновении стра­хового случая. Между страховщиком и страхователем составляется не договор ссуды или займа, а специальный договор страхования. Нельзя также не учитывать и того, что при уплате страхового взноса собствен­ность на него переходит к страховщику, в то время как при кредите собственность на ссужаемую стоимость лишь временно уступается, ее собственником всегда является одно и то же юридическое лицо-кредитор.

Непростая ситуация возникает и по отношению к финансам. Сред­ства, полученные из бюджета, совершают круговращение, в определенном смысле возвращаются (полностью, частично и даже с приращени­ем). У них нет определенных свойств этой возвратности, которые при­сущи кредиту, когда стоимость, полученная от кредитора, не только совершает круговращение в хозяйстве заемщика, но и от последнего передается кредитору.

«Свои» и «чужие» деньги имеют различные стадии движения, их не только надо использовать для обеспечения жизнедеятельности, но и возвратить ссудодателю, не просто возвратить, а возвратить с прира­щением в виде ссудного процента. Использование бюджетных ассигна­ций, своих капиталов («финансов предприятий») не сопровождается со­ставлением договора, для финансовых отношений это было бы абсурдным, в то время как для кредитной сделки заключение кредитно­го договора является непременным условием. Каждый из субъектов выступает при этом в особой, специфической роли, обусловливающей его определенные обязательства.

Вряд ли целесообразно возражать против утвердившегося, широко воспринимаемого термина «финансы», охватывающего все случаи жиз­ни как в смысле формирования личного бюджета, так и его расходова­ния независимо от того, приобретаются ли средства жизнеобеспечения или платятся различного рода налоги, проценты, страховые суммы и пр.

Для собственного кармана не имеет значения: уходят ли деньги в казну, в банк, передаются страховому агенту или тратятся в магазине.

Однако если при общении можно употребить то или иное словообозначение, то в научных исследованиях это недопустимо. Исследова­ние сложных экономических отношений требует четкого разграниче­ния понятий и тех процессов, которые стоят за ними.

Финансы в отличие от кредита являются порождением распредели­тельных, а не перераспределительных процессов, приводят к смене собственника передаваемой стоимости, директивны, обусловливают отно­шения между субъектами.

Сложности возникают не только при сопоставлении финансов, стра­хования и кредита, но и когда деньги непосредственно помещаются в банк. Принято считать, что субъект, положивший деньги в банк, прокредитовал его. Это не всегда так. Когда деньги помещаются во вклад (положены на депозит на определенный срок), то по существу кредит­ному учреждению предоставлен определенный займ. При окончании срока займа денежные средства возвращаются банком их собственни­ку, который одновременно получает вознаграждение в виде процен­тов по вкладу. Кредит и займ - родовые понятия, с одними и теми же свойствами.

Другое дело, если деньги положены в банк на хранение. В этом слу­чае по истечении срока хранения денежные средства возвращаются, но без всякого вознаграждения, напротив, за хранение денег, предметов, ценностей банку выплачиваются соответствующие комиссионные. Со­хранная операция лишь напоминает кредитную операцию, по своей сути она не может быть отнесена к разряду кредитных отношений.

Кажется много схожего у кредита и с гарантией и поручительством. В законодательстве отдельных стран данные сделки как родовые про­цессы поставлены рядом с кредитом. Тем не менее кредит, с одной сто­роны, гарантия и поручительство, с другой - выражает разные отноше­ния, и нет никаких оснований отождествлять их. Движение средств идет не от кредитора к должнику, как это имеет место в кредитной сделке, а от гаранта, поручителя - к первоначальному кредитору. В момент предоставления гарантии реально ссужаемая стоимость не передается, свои обязательства гарант выполняет лишь в исключи­тельном случае. В гарантии, поручительстве содержится обязательство заплатить за должника лишь при его несостоятельности, невозможнос­ти полностью либо частично рассчитаться по долгам. Есть и еще одно немаловажное отличие: уходящая от гаранта стоимость (в случае вы­полнения им своего обязательства перед первоначальным кредитором) используется ссудодателем, а не ссудополучателем. Случаи рассмотрения отношений, напоминающих по своей форме кредитные, можно было бы продолжить и далее, однако проведенный их анализ показал, что они не являются таковыми, выступают как око­локредитные сделки, в них отсутствует комплекс свойств, который по­зволил бы им характеризоваться как кредитные отношения.

2. ФОРМЫ И ВИДЫ КРЕДИТА

Роль кредита характеризуется результатами его применения для эко­номики. государства и населения, а также особенностями методов, с помощью которых эти результаты достигаются. Что касается методов, то они в значительной мере обусловливаются возвратностью кредита и, как правило, платным предоставлением средств. Это повышает от­ветственность и усиливает заинтересованность участников кредитных операций, побуждая их к целесообразному предоставлению и исполь­зованию заемных средств.

Присущая кредитным отношениям возвратность средств в сочета­нии с взиманием платы за пользование средствами усиливают заинте­ресованность в экономии на размере привлекаемых средств и сроках их использования.

Отмеченная особенность кредитных отношений становится замет­ной при сравнении их с безвозвратным бюджетным финансированием, при котором практически отсутствует материальная заинтересованность в уменьшении сумм бюджетного финансирования, так как получаемые средства не подлежат возврату, пользование ими - бесплатное.

Отмеченные особенности, в частности возвратность, срочность и плат­ность, способствуют повышению роли кредита в экономии ресурсов.

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 отношений 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 для пре­доставления кредита 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.

Напротив, банковское 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 возможны 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.

Подобные результаты достигаются при применении различных форм кредита. Так, с помощью коммерческого кредита заемщик может, даже при отсутствии у него требующихся денежных средств, приобрести ма­териальные ресурсы, необходимые для бесперебойности процессов про­изводства и реализации продукции.

По-иному воздействует на достижение непрерывности процессов производства и реализации продукции банковский кредит, благодаря предоставлению которого заемщик получает возможность приобретать и своевременно оплачивать требуемые материальные ресурсы.

При предоставлении ссуд для удовлетворения таких потребностей нужно удостовериться, что речь идет о временной потребности и при этом существует надежность своевременного погашения ссудной задол­женности. Отмеченное имеет немаловажное значение, поскольку не ис­ключено использование кредита для образования необоснованно по­вышенных запасов, что может явиться предпосылкой замедления кругооборота.

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.

2.1. Формы кредита

Формы кредита тесно связаны с его структурой и в определенной степени с сущностью кредитных отношений. Структура кредита вклю­чает, как отмечалось ранее, кредитора, заемщика и ссуженную сто­имость, поэтому формы кредита можно рассматривать в зависимости от характера:

• ссуженной стоимости;

• кредитора и заемщика;

• целевых потребностей заемщика.

В зависимости от ссуженной стоимости целесообразно различать то­варную, денежную и смешанную (товарно-денежную) формы кредита.

Товарная форма кредита исторически предшествует его денежной форме. Можно предположить, что кредит существовал до денежной формы стоимости, когда при эквивалентном обмене использовались отдельные товары (меха, скот и пр.). Первыми кредиторами были субъекты, обладающие излишками предметов потребления. В поздней истории известны случаи кредитования землевладельцами крестьян в форме зерна, других сельскохозяйственных продуктов до сбора нового урожая.

В современной практике товарная форма кредита не является осно­вополагающей. Преимущественной формой выступает денежная фор­ма кредита, однако применяется и его товарная форма. Последняя фор­ма кредита используется как при продаже товаров в рассрочку платежа, так и при аренде имущества (в том числе лизинге оборудования), про­кате вещей.

Практика свидетельствует о том, что кредитор, предоста­вивший товар в рассрочку платежа, испытывает потребность в креди­те, причем главным образом в денежной форме. Можно отметить, что там, где функционирует товарная форма кредита, его движение часто сопровождается и денежной формой кредита.

Денежная форма кредита - наиболее типичная, преобладающая в современном хозяйстве. Это и понятно, поскольку деньги являются всеобщим эквивалентом при обмене товарных стоимостей, универсальным средством обращения и платежа. Данная форма кредита активно ис­пользуется как государством, так и отдельными гражданами, как внут­ри страны, так и во внешнем экономическом обороте.

Наряду с товарной и денежной формами кредита применяется и его смешанная форма. Она возникает, например, в том случае, когда кре­дит функционирует одновременно в товарной и денежной формах. Можно предположить, что для приобретения дорогостоящего обору­дования потребуется не только лизинговая форма кредита, но и денеж­ная его форма для установки и наладки приобретенной техники.

Как уже отмечалось, кредит сводится не только к стадии предостав­ления средств во временное пользование, но имеет и другие стадии, в том числе возвращение ссуженной стоимости. Если кредит предостав­лен в денежной форме и его возврат был произведен также деньгами, то данная сделка представляет собой денежную форму кредита. Товарную форму кредита можно признать только в тех кредитных сделках, в ко­торых предоставление и возвращение ссуженных средств происходят в форме товарных стоимостей.

Если кредит был предоставлен в форме товара, а возвращен день­гами или наоборот (предоставлен деньгами, а возвращен в виде това­ра), то здесь более правильно считать, что имеется смешанная форма кредита.

Смешанная (товарно-денежная) форма кредита часто используется в экономике развивающихся стран, рассчитывающихся за денежные ссу­ды периодическими поставками своих товаров (преимущественно в виде сырьевых ресурсов и сельскохозяйственных продуктов). Во внутренней экономике продажа товаров в рассрочку платежей сопровождается по­степенным возвращением кредита в денежной форме.

В зависимости от того. кто в кредитной сделке является кредито­ром. выделяются следующие формы кредита: банковская, хозяйствен­ная (коммерческая), государственная, международная, гражданская (ча­стная, личная). Вместе с тем в кредитной сделке участвует не только кредитор, но и заемщик; в кредитной сделке они равноправные субъек­ты. Предложение ссуды исходит от кредитора, спрос - от заемщика.

Если банк, например, предоставляет кредит населению, а физичес­кое лицо вкладывает свои сбережения на депозит в банке, то в этих слу­чаях имеется один и тот же состав участников (банк и население).

Вме­сте с тем каждая из сторон занимает здесь разное положение: в первом случае банк служит кредитором; во втором - заемщиком; в свою оче­редь в первом случае физическое лицо выступает в качестве заемщика, во втором - кредитора. Кредитор и заемщик меняются местами: креди­тор становится заемщиком, заемщик - кредитором. Это меняет и фор­му кредита.

Банковская форма кредита - наиболее распространенная форма. Это означает, что именно банки чаще всего предоставляют свои ссуды субъектам, нуждающимся во временной финансовой помощи. По объе­му ссуда при банковской форме кредита значительно больше ссуд, вы­даваемых при каждой из других его форм. Это не случайно. Банк явля­ется особым субъектом, основополагающим занятием которого чаще всего становится кредитное дело, он совершает многократное кругов­ращение денежных средств на возвратной основе.

Первая особенность банковской формы кредита состоит в том, что банк оперирует не столько своим капиталом, сколько привлеченными ресурсами. Заняв деньги у одних субъектов, он перераспределяет их, предоставляя ссуду во временное пользование другим юридическим и физическим лицам.

Вторая особенность заключается в том, что банк ссужает незанятый капитал, временно свободные денежные средства, помещенные в банк хозяйствующими субъектами на счета или во вклады.

Третья особенность данной формы кредита характеризуется следу­ющим. Банк ссужает не просто денежные средства, а деньги как капи­тал. Это означает, что заемщик должен так использовать полученные в банке средства, чтобы не только возвратить их кредитору, но и полу­чить прибыль, достаточную по крайней мере для того, чтобы уплатить ссудный процент.

Платность банковской формы кредита становится ее неотъемлемым атрибутом.

При хозяйственной (коммерческой) форме кредита кредиторами вы­ступают хозяйственные организации (предприятия, фирмы, компании). Данную форму в силу исторической традиции довольно часто называ­ют коммерческим кредитом, иногда вексельным кредитом, поскольку в его основе лежат отсрочка предприятием-продавцом оплаты товара и предоставление предприятием-покупателем векселя как его долгового обязательства оплатить стоимость покупки по истечении определенно­го срока.

Вероятно, термин «коммерческий» кредит возник как реак­ция на долговые отношения, возникающие между поставщиком и по­купателем при отгрузке товара и предоставлении договорной отсрочки платежа. Понятие «коммерческий» означает торговый, т.е. то, что об­разовалось на базе особых условий продажи товаров.

Эволюция взаимоотношений между предприятиями порождает не только отсрочку платежа за товар, но и другие формы. В современном хозяйстве предприятия предоставляют друг другу не только товарный, зачастую не столько товарный, сколько денежный кредит. Банки пере­стали быть монополистами в осуществлении кредитных операций; кре­диты могут предоставлять практически все предприятия и организа­ции, имеющие свободные денежные средства.

Типичной стала ситуация, когда крупные промышленные и торговые предприятия и организации выдают денежные кредиты своим партнерам. Термин «коммерческий» кредит в его классическом понимании уступает его толкованию как хо­зяйственного кредита, предоставляемого предприятиями-кредиторами в товарной и денежной формах.

Хозяйственная (коммерческая) форма кредита имеет ряд особенно­стей. Прежде всего его источником являются как занятые, так и незаня­тые капиталы. При товарной форме хозяйственного кредита отсрочка оплаты служит продолжением процесса реализации продукции, ссужа­ется не временно высвободившаяся стоимость, а обычный товар с от­срочкой платежа.

При денежной форме хозяйственного кредита его ис­точником выступают денежные средства, временно высвободившиеся из хозяйственного оборота. Важно при этом и то, что при товарном хозяйственном кредите собственность на объект передачи переходит от продавца-кредитора к покупателю, при денежном хозяйственном кре­дите собственность на ссуженную стоимость не переходит от кредито­ра к заемщику, последний получает ее только во временное владение.

По-разному осуществляется платность за пользование кредитом. При товарном хозяйственном кредите плата за отсрочку платежа входит в стоимость товара, при денежном хозяйственном кредите плата за пользование ссудой взимается в открытой форме - кроме размера кре­дита, возвращаемого кредитору, заемщик дополнительно уплачивает ссудный процент.

Хозяйственный кредит независимо от своей товарной или денеж­ной формы предоставляется главным образом на короткие сроки, в то время, как, например, банковский кредит зачастую носит долгосроч­ный характер.

Государственная форма кредита возникает в том случае, если госу­дарство в качестве кредитора предоставляет кредит различным субъек­там. Государственный кредит следует отличать от государственного займа, где государство, размещая свои обязательства, облигации и др., выступает в качестве заемщика.

Государственный заем чаще всего размещается под определенные государственные программы (на цели восстановления народного хозяйства в послевоенный период, развития народного хозяйства, в том числе его отдельных отраслей и пр.). Займы размещаются, как правило, на длительные сроки (на пять, десять и даже двадцать лет).

В отличие от государственных займов, широко рас­пространенных в современном хозяйстве, государственная форма кре­дита по сравнению с другими формами имеет ограниченное примене­ние, чаще всего предоставляется через банки, а также в сфере междуна­родных экономических отношений, по существу становится междуна­родной формой кредита.

При международной форме кредита состав участников кредитной сделки не меняется, в кредитные отношения вступают те же субъекты -банки, предприятия, государство и население, однако отличительным признаком данной формы является принадлежность одного из участ­ников к другой стране. Здесь одна из сторон - иностранный субъект.

Россия хотя и предоставляет кредиты иностранным субъектам, од­нако в большей степени выступает заемщиком, нежели кредитором.

Гражданская форма кредита основана на участии в кредитной сдел­ке в качестве кредитора отдельных граждан, частных лиц. Такую сдел­ку иногда называют частной (личной) формой кредита. Гражданская (частная, личная) форма кредита может носить как денежный, так и товарный характер, применяется во взаимоотношениях со всяким из других участников кредитных отношений.

Во взаимоотношениях частных лиц друг с другом данная форма кредита часто носит дружеский характер: ссудный процент устанавли­вается в меньшей сумме, чем в банках, в некоторых случаях не взыски­вается; кредитный договор не заключается, чаще используется долго­вая расписка, однако и она зачастую не применяется. Элемент доверия здесь приобретает повышенное значение. Срок такого кредита не явля­ется жестким, чаще носит условный характер.

Как отмечалось ранее, формы кредита можно также различать в за­висимости от целевых потребностей заемщика. В этой связи выделя­ются две формы: производительная и потребительская формы кредита.

Производительная форма кредита связана с особенностью исполь­зования полученных от кредитора средств. Этой форме кредита свой­ственно использование ссуды на цели производства и обращения, на производительные цели.

Так же, как в случае с товарной формой кредита, можно предполо­жить, что его потребительская форма исторически возникла в начале развития кредитных отношений, когда у одних субъектов ощущался избыток предметов потребления, у других возникала потребность во временном их использовании.

Со временем данная форма стала рас­пространенной и в современном хозяйстве, позволяя субъектам ускорить удовлетворение потребностей населения прежде всего в товарах длительного пользования.

Потребительская форма кредита в отличие от его производитель­ной формы используется населением на цели потребления, он не на­правлен на создание новой стоимости, преследует цель удовлетворить потребительские нужды заемщика. Потребительский кредит могут по­лучать не только отдельные граждане для удовлетворения своих лич­ных потребностей, но и предприятия, не создающие, а «проедающие» созданную стоимость.

Современный кредит имеет преимущественно производительный характер. Как отмечалось ранее, решающий удельный вес среди разно­образных форм кредита имеет банковский кредит. Это означает, что заемщик не только должен возвратить ссуду, но и уплатить за ее ис­пользование ссудный процент.

В современном хозяйстве кредит ссужа­ется не просто в форме денег, а в форме денег как капитала. Движение денег как капитала, как возрастающей стоимости обусловливает про­изводительное использование ссуды, требует от заемщика такого раз­мещения заемных средств, которое предполагает их рациональное, про­изводительное использование, создание новой стоимости, прибыли, частично уступаемой кредитору в виде платы за временное позаимствование ссуженной стоимости.

Это не исключает случаи покрытия кредитом убытков от деятель­ности предприятий. Здесь форма кредита вступает в противоречие с его содержанием, в конечном счете нарушаются законы кредита, наруша­ется ход кредитного процесса, кредит из фактора экономического рос­та превращается в инструмент обострения диспропорций в развитии экономики.

Чистых форм кредита, изолированных друг от друга, не существу­ет. Банковский кредит, например, хотя и предоставляется в денежной форме, однако на практике его погашение производится в форме това­ров. Часто подобная ситуация вызывается исключительными обстоя­тельствами.

Так, в России в период современного экономического кри­зиса 90-х гг. и сильной инфляции банки производили взыскание кредита посредством получения от заемщика соответствующих сумм товаров. Известны случаи, когда предприятия-заемщики расплачивались с бан­ками за полученные ранее кредиты сахаром, который работники банка продавали по сходной цене клиентам и знакомым.

Это относится и к другим формам кредита. Банковский кредит, бу­дучи по своему характеру производительным кредитом, на практике приобретает потребительские черты.

В свою очередь гражданский кредит - это далеко не всегда потребительский кредит. Граждане могут приобретать ссуду на строительство или ремонт дома, приобретение хозяйственного инвентаря, используемого при сельскохозяйственных работах.

Кредит гражданам на их потребительские цели в определен­ной степени может быть направлен на поддержание их жизнедеятель­ности, восстановление физических сил и здоровья, поэтому косвенно также приобретает своеобразные производительные черты.

В отдельных случаях используются и другие формы кредита, в ча­стности:

• прямая и косвенная;

• явная и скрытая;

• старая и новая;

• основная (преимущественная) и дополнительная;

• развитая и неразвитая и др.

Прямая форма кредита отражает непосредственную выдачу ссуды ее пользователю, без опосредуемых звеньев. Косвенная форма кредита возникает, когда ссуда берется для кредитования других субъектов. На­пример, если торговая организация получает ссуду в банке не только для приобретения и продажи товаров, но и для кредитования граждан под товары с рассрочкой платежа.

Косвенными потребителями банковс­кого кредита являются граждане, оформившие ссуду от торговой орга­низации на покупку товаров в кредит. Косвенное кредитование происходило при кредитовании заготови­тельных организаций.

В той части, в которой ссуда выдавалась загото­вительной организации на оплату заготавливаемой продукции, наблю­дается прямая форма кредита, в той же части, в какой данная ссуда шла на выплату заготовительной организацией авансов сдатчикам под бу­дущий урожай сельскохозяйственной продукции, возникала косвенная форма кредита.

Под явной формой кредита понимается кредит под заранее огово­ренные цели. Скрытая форма кредита возникает, если ссуда использо­вана на цели, не предусмотренные взаимными обязательствами сторон.

Старая форма кредита - форма, появившаяся в начале развития кре­дитных отношений. Например, товарная ссуда под заклад имущества представляла собой старейшую форму, используемую на ранних эта­пах общественного развития. Для рабовладельческого общества была характерна ростовщическая форма кредита, которая впоследствии ис­черпала себя, однако при определенных условиях ростовщическая пла­та за заемные средства может возникать и в современной жизни.

Ста­рая форма может модернизироваться, приобретать современные черты.

К новым формам кредита можно отнести лизинговый кредит. Объек­том обеспечения становятся не только традиционное недвижимое иму­щество, но и современные виды техники, новые товары, являющиеся признаком современной жизни (автомобили, яхты, дорогостоящая ви­деоаппаратура, компьютеры).

Современный кредит служит новой фор­мой кредита по сравнению с его ростовщической формой.

Основная форма современного кредита - денежный кредит, в то вре­мя как товарный кредит выступает в качестве дополнительной формы, которая не является второстепенной, второсортной.

Каждая из форм с учетом разнообразных критериев их классификации дополняет друг друга, образуя определенную систему, адекватную соответствующему уровню товарно-денежных отношений.

Развитая и неразвитая формы кредита характеризуют степень его развития. В этом смысле ломбардный кредит называют допотопным, «нафталиновым» кредитом, не соответствующим современному уров­ню отношений. Несмотря на это, данный кредит применяется в совре­менном обществе, он не развит достаточно широко, например, по срав­нению с банковским кредитом

2. 2. Виды кредита

Вид кредита - это более детальная его характеристика по организа­ционно-экономическим признакам, используемая для классификации кредитов. Единых мировых стандартов при их классификации не суще­ствует. В каждой стране есть свои особенности. В России кредиты клас­сифицируются в зависимости от:

• стадий воспроизводства, обслуживаемых кредитом;

• отраслевой направленности;

• объектов кредитования;

• его обеспеченности;

• срочности кредитования;

• платности и др.

Кредит, как отмечалось ранее, представляет собой категорию обме­на. При продаже своего продукта, при покупке сырья, оборудования и прочих товаров, необходимых для продолжения деятельности, товаро­производители испытывают значительную потребность в дополнитель­ных платежных средствах. Являясь важным инструментом платежа, кре­дит применяется для удовлетворения разнообразных потребностей заемщика. Эти потребности зарождаются не только в обмене, где разрыв в платежном обороте наиболее проявляется, но и в других стадиях воспроизводства. Хозяйственные организации, производящие продукт, расходуют полученные ссуды для приобретения средств производства, удовлетворения потребностей по расчетам по заработной плате с ра­ботниками, с бюджетными организациями. Население получает кредит для удовлетворения своих потребительских нужд. Выступая категори­ей обмена, кредит используется для удовлетворения потребностей про­изводства, распределения и потребления валового продукта.

Кредит подразделяется на виды и в зависимости от их отраслевой направленности. Когда кредит обслуживает потребности промышлен­ных предприятий, то это промышленный кредит. Бывает также сельс­кохозяйственный, торговый кредит. Отраслевая направленность кре­дита часто находит свое воплощение в государственной статистике ряда стран (отдельно выделяются кредиты промышленности, торговле, сель­скому хозяйству и т.д.). По отраслям делят кредиты и отдельные ком­мерческие банки.

Классификация кредита обусловлена также объектами кредитова­ния. Объект выражает то, что противостоит кредиту. Чаще всего кре­дит используется для приобретения различных товаров (в промышлен­ности - сырье, основные и вспомогательные материалы, топливо, тара и т.п., в торговле - товары разнообразного ассортимента, у населения - товары длительного пользования), и здесь кредиту противостоят раз­личные товарно-материальные ценности. В ряде случаев ссуда выдает­ся для осуществления различных производственных затрат. Например, в сельском хозяйстве кредит в большей части направляется на затраты по растениеводству и животноводству, в промышленности - на сезон­ные затраты (ремонт, подготовку к новому сезону производства сельс­кохозяйственных продуктов и др.).

Объект кредитования может иметь материально-вещественную фор­му и не иметь ее. Заемщик берет ссуду необязательно для накопления необходимых ему товарно-материальных ценностей. Кредиту поэтому необязательно будут противостоять конкретные виды материалов. Ссу­да довольно часто берется под разрыв в платежном обороте, когда у предприятия временно отсутствуют свободные денежные средства, но возникают обязательства по разнообразным видам текущих платежей. Это могут быть потребности, связанные с необходимостью платежей по выплате заработной платы персоналу предприятия, различных на­логов в федеральный или местный бюджет, по взносам по страхованию имущества и пр. В этом случае кредит покрывает недостаток денежных средств или разрыв в платежном обороте.

Классификация кредита по видам зависит и от его обеспеченности. Обычно обеспеченность различают по характеру, степени (полноте) и формам. По характеру обеспечения выделяют ссуды, имеющие прямое и косвенное обеспечение. Прямое обеспечение содержат, например, ссу­ды, выданные под конкретный материальный объект, на покупку конк­ретных видов товарно-материальных ценностей. Косвенное обеспече­ние могут иметь, например, ссуды, выданные на покрытие разрыва в платежном обороте. Хотя ссуда и выдается на покрытие платежных обязательств заемщика, прямой оплаты товарно-материальных ценно­стей, которые прямо противостояли бы кредиту, может не быть, одна­ко проявляется косвенное материальное обеспечение в форме товарных запасов, созданных за счет собственных денежных источников.

По степени обеспеченности можно выделить кредиты с полным (до­статочным), неполным (недостаточным) обеспечением и без обеспече­ния. Полное обеспечение имеется в том случае, если размер обеспече­ния равен или выше размера предоставляемого кредита. Неполное обеспечение возникает тогда, когда его стоимость меньше размера кре­дита. Кредит может и не иметь обеспечения. Такой кредит называют бланковым. Чаще всего он предоставляется при наличии достаточного доверия банка к заемщику, уверенности банка в возврате средств, пре­доставляемых заемщику во временное пользование.

Обеспечение кредита можно рассматривать не только с позиции противостояния ему определенной массы стоимостей, ликвидных то­варно-материальных запасов, но и определенных внешних гарантий. Помимо обычного залога товарно-материальных ценностей, имущества, принадлежащего заемщику, в группу обеспечения возврата кредита вхо­дят различного рода гарантии, поручительства третьих лиц, страхова­ние и др.

При классификации кредита в зависимости от срочности кредитова­ния выделяют краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные ссуды.

Краткосрочные ссуды обслуживают текущие потребности заемщи­ка, связанные с движением оборотного капитала. Краткосрочными ссу­дами считаются такие ссуды, срок возврата которых по международ­ным стандартам не выходит за пределы одного года. Однако на практике их срок может быть неодинаков. Это определяется экономическими ус­ловиями, степенью инфляции. Так, в России 90-х гг. в силу значитель­ных инфляционных процессов к краткосрочным ссудам зачастую отно­сили ссуды со сроком до трех-шести месяцев.

Среднесрочные и долгосрочные кредиты обслуживают долговремен­ные потребности, обусловленные необходимостью модернизации производства, осуществления капитальных затрат по расширению про­изводства.

Устоявшегося стандартного срока как критерия отнесения кредита к разряду среднесрочных или долгосрочных ссуд пока нет. В США, на­пример, среднесрочными ссудами являются такие ссуды, срок погаше­ния которых не выходит за пределы восьми лет, в Германии - до шести лет. Нет единообразия и в размере срока по долгосрочным ссудам.

В России к среднесрочным ссудам относили ссуды со сроком пога­шения от шести до двенадцати месяцев, к долгосрочным - кредиты, срок возврата которых выходил за пределы года. Деление кредитов по их длительности функционирования в хозяйстве заемщика было оправдан­ным, ибо в условиях обесценения денег даже кратковременное их пре­бывание в хозяйстве заемщика могло привести к потере сохранности капитала. Сильная инфляция трансформировала представление о сро­ке кредитования, меняла критерии срочности кредитования заемщиков.

Кредит можно классифицировать по видам и в зависимости от плат­ности за его использование. Здесь выделяют платный и бесплатный, дорогой и дешевый кредиты. За основу такого деления берется размер процентной ставки, установленный за пользование ссудой.

В современном хозяйстве кредит функционирует как капитал. Это означает, что кредитор передает ссуженную стоимость не как сумму денег, а как самовозрастающую стоимость, которая возвращается ему с приращением в виде ссудного процента. Заемщик же полученные сред­ства должен использовать таким образом, чтобы с их помощью можно было не только обеспечить непрерывность производства, но и создать новую стоимость, достаточную, чтобы рассчитаться с кредитором -возвратить ему первоначально авансированную сумму и уплатить ссуд­ный процент. Именно поэтому кредит как стоимостная категория носит платный характер.

Тем не менее как в древней, так и в современной истории существует и бесплатный кредит в очень ограниченных размерах. Чаще всего в со­временном хозяйстве он применяется при кредитовании инсайдеров (ак­ционеров банка), при личных (дружеских) формах кредита и др.

При товарном кредите (в форме векселей) отсрочка платежа также не сопровождается взысканием процента. Вместе с тем хотя прямо здесь плата за кредит и не проявляет себя, однако косвенно процент входит в цену того продукта, по которому была произведена отсрочка его оплаты.

В рамках платности за кредит применяются понятия дорогого и де­шевого кредитов.

Понятие дорогого кредита связано со взысканием процентной став­ки, размер которой выше его рыночного уровня. Как правило, такая ставка установлена по кредитам, имеющим повышенный риск невозв­рата ссуды (из-за низкого класса кредитоспособности заемщика, сомни­тельного обеспечения и пр.). Другие кредиты (с повышенной процен­тной ставкой) применяются также как своеобразная санкция за несвоевременный возврат ссуды, а также нарушения, противореча­щие кредитному договору с клиентом.

Чаще всего размер платности кредитор дифференцирует в зависи­мости от срока кредита, качества обеспечения, платежеспособности за­емщика. Платность меняется с учетом экономического цикла - подъе­ма, депрессии или экономического кризиса.

Дорогой и дешевый кредиты - понятия относительные. Например, для западной практики процентные ставки российских банков в усло­виях экономического кризиса и инфляции середины 1990 г. могут пока­заться космическими с позиции их размера. Однако с учетом месячного и годового темпов инфляции они уже не стали такими, поскольку обес­ценение денег в 1996-1997 гг. достигало от 1 до 2% ежемесячно. Под влиянием обвала банковской системы России в августе - сентябре 1998 г. плата за кредит вновь существенно возросла.

В мировой банковской практике используются и другие критерии классификации кредитов. В частности, кредиты могут делиться на ссу­ды, выдаваемые в национальной и иностранной валюте, юридическим и физическим лицам и др.

Заключение

Банки, являясь, по сути, коммерческими предприятиями, накладывают коммерческий характер и на всю систему их деятельности по кредитованию. Прежде всего, исходя из принципа прибыльности банковского хозяйства, банковские ссуды являются платными. Но дело не только в этом. Банки как торговые предприятия торгуют, прежде всего, своими ресурсами, размещая их в кредитные операции. Именно поэтому в нормальном (бескризисном, безинфляционном) хозяйстве для банков, выступающих, прежде всего как крупные кредитные институты, доход от кредитной деятельности является основополагающим.

Размер кредитного продукта банка зависит не только от объема его собственных средств, но и от привлеченных ресурсов. В современной рыночной системе торговать большим объемом средств можно лишь тогда, когда банк дополнительно привлек средства своих клиентов. Поскольку банк привлекает ресурсы не для себя, а для других, то оказывается, что объем кредитного продукта, становится тем выше, чем больше масса аккумулируемых им на началах возвратности денежных средств.

Особенность современной системы кредитования состоит в ее зависимости не только от собственных и привлеченных ресурсов, но и от определенных норм, которые устанавливает Центральный Банк для коммерческих банков, осуществляющих кредитование клиентов.

Центральный банк РФ, к примеру, регламентирует норму обязательных отчислений в центральные резервы. Есть и другие нормативы, в том числе в виде минимальных денежных резервов, создаваемых в коммерческом банке, в форме регламентации объемов особо крупных кредитов, параметров ликвидности баланса банка, когда обязательства банка соизмеряются с резервом ликвидных средств.

Список использованной литературы

1. Антонов Н.Г., Пессель М.А. Денежное обращение, кредит и банки. - М.: МАО Финстатинформ, 2004.
2. Банки и банковские операция: Учебник для вузов /Под ред. проф. Е.Ф. Жукова – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2005 – 471 с.
3. Банковское дело: Учебник /Под ред. О.И. Лаврушина – М.: Финансы и статистика, 2002 – 576 с.
4. Банковское дело: Учебник /Под ред. Проф. В.И. Колесникова. – М.: Финансы и статистика, 2002 – 464 с.
5. Борисов С.М., Коротков П.А. Банковская система России: состояние и перспективы// Деньги и кредит.-2005.-№8-с.5
6. Бородин А.Ф. Актуальные проблемы и перспективы развития региональных банков. // Деньги и кредит. №1 2006. С. 27-32
7. Буасье К., Коэн Д., Понбриа Г. Банковская система России: проблемы переходного периода // Деньги и кредит,2005. №4.
8. Вахрин П.И., Нешитой А. С. Финансы. – М.: 2000г.
9. Выборнова Н. Роль коммерческих банков в стабилизации экономики // Вопросы экономики, 2006, №12.
10. Гамидов. Банковское и кредитное дело. М : Финансы и статистика.2004г.
11. Деньги, кредит, банки Учебник /Под ред. О.И. Лаврушина. – М., Финансы и статистика, 2003.
12. Долгосрочная концепция развития денежно-кредитной системы России // Деньги и кредит, 2004. №12.
13. Егоров А.Е. Проблемы деятельности коммерческих банков на современном этапе развития экономики // Деньги и кредит, 2005. №6.
14. Куликов Л. Банки и их роль в экономике. - М.: Финансы и статистика, 2001.
15. Общая теория денег и кредита. /Под ред. Жукова Е. Ф. – М.: 2005г.
16. Свиридов О.Ю. Деньги, кредит, банки. Серия «Учебники, учебные пособия».- Ростов-на-Дону: «Феникс», 2004.-448с.
17. Финансы. Денежное обращение. Кредит. /Л.А. Дробозина, Л.П. Окунева и др. - М.: Финансы, ЮНИТИ, 2005.
18. Хейфец Б. Современная кредитная России //Экономист. – 2005. – № 8. – С. 35-39.
19. Эриашвили Н.Д. Банковская система РФ. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005.

1. Исключение составляют кредиты, предоставляемые ломбардами под залог иму­щества. Однако и здесь собственность на ценность, под залог которой выдается денеж­ная ссуда, не переходит к кредитору. [↑](#footnote-ref-1)
2. Лексис В. Кредит и банки. - М.: Перспектива, 2004. - С. 5. [↑](#footnote-ref-2)