# 

# Содержание

Введение …………………………………………….……………………...………….3

1. Формы кредита ………………..…………………...…………………....……..........5

2. Виды кредита ………...……………………………………..…..………….............7

3. Функции и законы кредита в современных рыночных

отношениях………….. ……………………………………………………………..….12

3.1. Функции кредита…………………………………………………….………….…12

3.2. Законы кредита……………………………………………………….……………19

Заключение………………………………………………………………………..…....23

Глоссарий………………………………………………………………………….……26

Список использованных источников…………………….……….…………….…….28

Приложение А………………………………………………………………………….30

Приложение Б…………………………………………………………………………..30

# Введение

Любая система хозяйствования при решении организационно-экономических задач требует привлечения внешних финансовых ресурсов. Все программы реформирования, в конечном итоге, предполагают использование банковского кредита. Кредит является важнейшей экономической категорией, выражающей реально существующие в обществе производственные отношения, имеющие общественный характер и специфическое общественное назначение. Он возникает и функционирует в сфере воспроизводства, в которой осуществляется перераспределение стоимости произведенного продукта по целевому назначению.

Кредит – это одна из важнейших на сегодняшний день экономических категорий. Выбранная мной тема актуальна, так как кредитные отношения в современных мировых условиях достигли наибольшего развития. На данный момент уже можно говорить не только о регулярном увеличении объемов денежных средств, предоставляемых в ссуду, но и о расширении субъектов кредитных отношений и о росте многообразия этих операций.

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

Кредит во многом является условием и предпосылкой развития современной экономики, неотъемлемым элементом экономического роста. Его используют как крупные предприятия и объединения, так и малые производственные, сельскохозяйственные и торговые предприятия. Им пользуются как государства и правительства, так и отдельные граждане. Кредит обслуживает движение капитала и постоянное движение различных общественных фондов. Благодаря кредиту в народном хозяйстве производительно используются средства, высвобождаемые в процессе деятельности предприятий, в процессе выполнения государственного бюджета, а также сбережения населения и ресурсы банков. Кредит, таким образом, представляет собой форму движения ссудного капитала, т.е. денежного капитала, предоставляемого в ссуду. Необходимость и возможность кредита обусловлена закономерностями кругооборота и оборота капитала, в процессе воспроизводства: на одних участках высвобождаются временно свободные средства, которые выступают как источник  кредита, на других возникает потребность в них.

Целью курсовой работы является классификация форм и видов кредита, раскрытие его законов и функций в условиях современной действительности.

# Основная часть

**1.Формы кредита**

Кредитное отношение включает следующие элементы: субъекты (кредитор и заемщик), а также объект – ссужаемую стоимость в денежной и товарной форме.

Кредитор – это субъект, предоставляющий ссуду, а заемщик – субъект, получающий ее [7]. После получения кредита заемщик превращается в должника. В условиях банковского кредита в роли посредника между конечными реальными кредиторами и должниками выступает кредитное учреждение, которое является одновременно должником кредитора-вкладчика и кредитором должника-заемщика.

В современных условиях рыночной экономики заемщиками являются государство, физические и юридические лица разных форм собственности и организационно-правовых форм ведения хозяйства. Они же могут выступать в роли кредитора – вкладчика банка, а предприятия, кроме того, - в качестве кредитора при коммерческом кредите.

Также одним из основных элементов кредитования является его обеспеченность, в этой связи участниками кредитной сделки будут также являться поручитель или гарант.

Участники кредитной сделки зависят от формы кредита.

Форма кредита – совокупность ряда элементов, определяющих основные черты кредитного отношения, находящихся во взаимной связи и рассчитанных на конкретный тип кредитного отношения [5 С. 12]. Традиционно выделяют такие формы кредита как:

* банковский,
* коммерческий,
* потребительский,
* государственный,
* международный.

*Банковский кредит* является основным видом кредита в денежной форме. Банки мобилизуют временно свободные денежные средства разных хозяйствующих субъектов и населения, одновременно передают их во временное пользование своим заемщикам – товаропроизводителям, государству, населению.

При *коммерческом кредите* один товаропроизводитель передает другому свою готовую продукцию с отсрочкой платежа.

*Потребительский кредит* в товарной форме используется при продаже потребительских товаров населению с рассрочкой платежа и в денежной форме при предоставлении банками и предприятиями ссуды своим работникам и клиентам на покупку квартир, транспортных средств, строительство и т.д.

*Государственный кредит* отражает отношения по поводу привлечения временно свободных денежных средств населения-кредитора государством-заемщиком. Однако государственным называется и кредит когда государство выступает также и в роли кредитора и гаранта.

*Международный кредит* находит свое отражение при кредитных отношения участников из разных государств на межправительственной, межфирменной и межбанковской основе [Приложение А].

**2.Виды кредита**

Вид кредита — это более детальная его характеристика по организационно-экономическим признакам, используемая для классификации кредитов [8 С. 42, Приложение Б]. 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.

*Стадии 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.

*Отраслевой направленности* - если 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.

*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 [13]. Это могут быть потреб­ности, связанные с необходимостью платежей по выплате зара­ботной платы персоналу предприятия, различных налогов в феде­ральный или местный бюджеты, по взносам по страхованию иму­щества и пр. В этом случае кредит покрывает недостаток денеж­ных средств или разрыв в платежном обороте.

*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 [1 С. 37]. 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. От срочности кре­дитования – выделяют:

-краткосрочные

-среднесрочные

-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 оплаты 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 [14].

От платности за его использование. Здесь выделяют:

-платный

-бесплатный

-дорогой

-дешевый

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. Бесплатный кредит су­ществует в очень ограниченных размерах. Чаще всего в современном хозяйстве он применяется при креди­товании сотрудников банка и при личных (дружес­ких) формах кредита. 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 применяется понятие дорогого дешевого кредита.

Дорогой кредит - это понятие связано с взысканием процентной ставки, размер которой выше его рыночного уровня [15 С. 142]. Как правило, такая ставка установлена по кредитам, имеющим повышенный риск не возврата 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. 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 станут такими, поскольку обесценение денег в 1996 - 1997 гг. достигало от 1 до 2 % ежемесячно [4 С. 201].

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.

**3. Функции и законы кредита в современных рыночных отношениях**

**3.1** **Функции кредита**

Под функцией кредита понимается направленность и содержание действия кредита. В экономической литературе выделено свыше 30 функций кредита. Сущность и содержание кредита проявляются в его четырех основных функциях: перераспределительной, воспроизводственной, замещения действительных и наличных денег кредитными орудиями обращения и стимулирующей.

Функция представляет собой специфическое проявление сущности экономической категории, выражает ее назначение. Она характеризует особенности экономической категории, отличие последней от других экономических явлений. Функция имеет объективный характер и реализует назначение категории независимо от степени познания ее сущности.

В отечественной экономической литературе определение состава функций кредита зависит от того, каких методологических подходов к их исследованию придерживаются те или иные авторы [3].

Большинство экономистов при рассмотрении функций экономической категории основываются на следующих положениях: функция не равнозначна сущности и отражает только определенные сущностные черты; вместе с тем, она представляет собой специфическое проявление сущности как целостного явления. Применительно к кредиту это означает, что его функции должны относиться к кредитному отношению в целом, то есть касаться в равной мере обоих его субъектов, а не кого-либо из них в отдельности [5]. Кроме того, функции кредита должны характеризовать проявление сущности во всех его формах и разновидностях, то есть в любых кредитных сделках, независимо от их специфики. С этих позиций обычно выделяют:

-перераспределительную функцию кредита;

-функцию замещения наличных денег кредитными операциями Перераспределительная функция кредита. Назначение кредита в этой функции заключается в перераспределении стоимости в денежной или товарной форме между субъектами экономических отношений.

На основе кредита происходит перераспределение значительной части ценностей. Вместе с тем кредитные отношения опосредствуют не все перераспределительные процессы в обществе. Существенная часть ресурсов перераспределяется, например, через систему ценообразования. Однако перераспределительной функции кредита присущи особенности, отличающие ее от перераспределительных функций других экономических категорий.

Выделяют следующие черты, характеризующие специфику перераспределения стоимости на основе кредита. На основе кредитного перераспределения удовлетворяется только временная потребность в дополнительных средствах, потому что перераспределяемая стоимость передается заемщику в пользование лишь на определенный срок. Перераспределение посредством кредита охватывает не только стоимость валового национального продукта, произведенного в текущем периоде, но и стоимость материальных благ, созданных в предыдущие годы. Так, в качестве источника кредитования используются временно свободные ресурсы, аккумулированные в амортизационных фондах предприятий; ранее произведенное оборудование предоставляется во временное пользование на условиях лизинга и т.д. По сути дела в процесс перераспределения через кредитную сферу может включаться все национальное богатство.

Перераспределение посредством кредита охватывает не только стоимость валового национального продукта, произведенного в текущем периоде, но и стоимость материальных благ, созданных в предыдущие годы. Так, в качестве источника кредитования используются временно свободные ресурсы, аккумулированные в амортизационных фондах предприятий; ранее произведенное оборудование предоставляется во временное пользование на условиях лизинга и т.д. [9 С. 17]. По сути дела в процесс перераспределения через кредитную сферу может включаться все национальное богатство. На основе кредита перераспределяются не только денежные, но и товарные ресурсы. В товарной форме выступают коммерческий и лизинговый кредиты, отдельные виды потребительского кредита и частично международный кредит.

Возможность предоставления кредита в товарной форме значительно расширяет границы перераспределения через кредитную сферу.

Перераспределение кредитных ресурсов в пользование хозяйствующим субъектам носит производительный характер, то есть перераспределяемая стоимость включается в хозяйственный оборот заемщика. Эта особенность обусловлена такой сущностной чертой кредита, как возвратность. Для того чтобы иметь возможность возвратить ссуженные ресурсы в срок и с уплатой ссудного процента, заемщик должен использовать полученные средства эффективно, вложить их в воспроизводственный процесс возрастания стоимости.

Кредитное перераспределение носит в основном прямой характер. Кредитные сделки совершаются в большинстве случаев без посредников, кредитор и заемщик непосредственно контактируют друг с другом. Однако опосредованное перераспределение также имеет место, например, при косвенном банковском кредитовании. Перераспределительная функция кредита охватывает различные уровни движения ссужаемой стоимости. Кредитное перераспределение может быть межтерриториальным, межотраслевым, внутриотраслевым. Известно, что в кредитной сделке принимают участие хозяйствующие субъекты независимо от их местонахождения. В связи с этим кредитные ресурсы, мобилизованные в одном районе (области, стране), могут быть использованы для кредитования в другом районе (области, стране). В этом случае имеет место межтерриториальное перераспределение [12].

Если кредитные ресурсы формируются за счет временно свободных денежных средств предприятий одних отраслей, а затем используются для кредитования предприятий в других отраслях, то имеет место межотраслевое перераспределение. В условиях, когда банковский кредит выступает основной формой кредита, межотраслевое перераспределение является наиболее характерным для кредитной сферы. Коммерческие банки, обладая правом свободного выбора клиентов, аккумулируют временно свободные средства предприятий независимо от их ведомственной принадлежности, и эти средства обезличиваются в совокупной массе кредитных ресурсов банка.

Вместе с тем кредитные отношения могут служить базой и для внутриотраслевого перераспределения. В частности, если банк специализируется на обслуживании предприятий одной отрасли (является отраслевым банком), то перераспределяемые им ресурсы могут перемещаться только в пределах этой отрасли. На принципах возвратности внутри отрасли могут также перераспределяться централизованные фонды министерств и ведомств.

Механизм реализации перераспределительной функции кредита зависит от типа экономических отношений общества. В плановой социалистической экономике кредитное перераспределение осуществлялось централизованно, на основе кредитных планов и было направлено на решение задач, определяемых планами социально-экономического развития страны [11 С. 14]. При этом кредитные ресурсы нередко предоставлялись предприятиям без учета действительной потребности общества в развитии тех или иных производств, а также способности заемщиков вернуть полученные ссуды в срок с уплатой процентов.

По мере реформирования экономики шло становление рыночного механизма кредитного перераспределения — развитие сети коммерческих банков, формирование кредитного рынка, рынка ценных бумаг и т.д. Соответственно менялись приоритеты перераспределения.

В условиях рыночной экономики интересы кредиторов, в частности, банков, заключаются в получении возможно большей прибыли. Это достигается главным образом тогда, когда кредиты выдаются высокоэффективным предприятиям, продукция которых пользуется устойчивым спросом на рынке, поскольку в этом случае наиболее высока гарантия своевременного возврата ссуженных средств и выплаты ссудного процента. Таким образом, с развитием рыночных отношений кредитное перераспределение становится все более активным фактором формирования эффективной структуры экономики. Однако такая положительная переориентация кредитного перераспределения затруднена из-за инфляции. Следствием инфляционных процессов в кредитной сфере является ухудшение структуры источников кредитования, а также структуры кредитных вложений— снижение доли долгосрочных кредитов.

Функция замещения наличных денег кредитными операциями. Назначение кредита в этой функции заключается в создании платежных средств, использование которых приводит к экономии издержек обращения.

Рассматриваемая функция связана со спецификой современной организации денежного оборота, с осуществлением расчетов и платежей в основном в безналичной форме. Известно, что расчеты между экономическими субъектами и предоставление кредита осуществляются главным образом через банки. Помещая и храня деньги в банке, клиент тем самым вступает в кредитные отношения с ним и, кроме того, создает условия для замены наличных денег в обороте кредитными операциями в виде записей по банковским счетам. Становится возможным осуществление безналичных расчетов и предоставление ссуд в безналичном порядке.

Функцию замещения признает большинство экономистов [6]. Однако наиболее распространенной ее трактовкой является "замещение действительных денег кредитными орудиями обращения и кредитными операциями" [15 С. 389]. Тем самым, наряду с развитием безналичного оборота, выделяется такое функциональное назначение кредита как замещение в обращении золота кредитными деньгами.

Действительно, в процессе движения кредита создаются кредитные орудия обращения, которые в металлических денежных системах выступали представителями золота. К таким кредитные орудиям обращения относятся знаки стоимости в виде банкнот, чеков, векселей, депозитных сертификатов, облигаций и т.п. Однако процесс демонетизации золота, состоящий в потере им свойств денежного товара (всеобщего эквивалента), завершился к 70-м годам XX в. Большинство экономистов отрицает даже опосредованную взаимосвязь современных кредитных денег с золотом как основой их стоимостного содержания.

Таким образом, по мере развития товарно-денежных отношений (в том числе кредитных) функция замещения претерпела модификацию.

В настоящее время функционирование кредитных орудий обращения уже не носит характер временного замещения полноценных денег, когда вступление в оборот первых приводило лишь к отсрочке движения вторых.

В современных денежных системах обращаются только знаки стоимости, которые имеют в основном кредитный характер. К ним в первую очередь относятся банкноты, выполняющие функции наличных денег.

Следует отметить, что вопрос о функциях кредита является одним из наиболее дискуссионных в теории кредита. Разногласия по поводу количества и содержания функций обусловлены различиями в трактовке сущности кредита и, как уже отмечалось, отсутствием единства в определении методологических подходов к их анализу. Например, многие экономисты в качестве функций кредита как экономической категории рассматривают функции одного из его субъектов (в частности, отождествляют функции кредита с функциями банков).

В экономической литературе часто выделяют денежную (или эмиссионную) и контрольную функции кредита.

Содержание денежной функции кредита, по мнению авторов, ее признающих, состоит в выпуске денег в обращение. Они считают, что поскольку современные деньги имеют в основном кредитный характер, то выпуск денег в обращение (денежная эмиссия) и кредитование являются тождественными процессами [3]. Как правило, эти авторы являются сторонниками точки зрения, что в ссуду дается не стоимость, а денежные знаки, лишенные стоимости, то есть форма стоимости. Следует отметить, что, отождествляя эмиссионный и кредитный процессы, данные авторы в то же время склонны различать кредит и деньги как самостоятельные экономические явления. Довольно многочисленная группа экономистов выделяет контрольную функцию кредита. Представляется, что данная функция характерна скорее для кредитора, чем для кредитного отношения в целом. Кредитор, как правило, осуществляет контроль за деятельностью заемщика, поскольку он заинтересован в возврате ссуженных средств. Однако контрольная функция кредитора не является обязательным атрибутом кредитных отношений.

В частности, при государственной форме кредита население не контролирует деятельность заемщика. Точно так же не контролируют работу банка предприятия и организации, хранящие на его счетах свои средства и являющиеся вследствие этого его кредиторами.

С другой стороны, заемщик не может контролировать кредитора, он в кредитной сделке является зависимой стороной. Таким образом, неправомерно контрольную функцию относить к кредиту как целостному явлению.

С помощью перераспределительной функции осуществляется передача временно свободных материальных и денежных ресурсов одних собственников во временное пользование другим на условиях возвратности и платности. Кредитное перераспределение происходит в трех формах – денежной, товарной и арендной.

Воспроизводственная функция кредита проявляется двояко. С одной стороны, получение заемщиком кредита обеспечивает необходимый объем капитала для ведения предпринимательской деятельности. Следовательно, посредством кредита происходит воспроизводство товаропроизводителя как такового. С другой стороны, в результате предоставления кредита разным предприятиям воспроизводятся условия производства товара: качество, себестоимость, цена, рабочая сила.

Функция замещения действительных денег кредитными орудиями обращения состоит в следующем: действительные деньги (золото) замещаются денежными знаками (банкнотами); во-вторых, в процессе обращения наличные денежные знаки в свою очередь замещаются кредитными орудиями обращения – векселями, чеками, безналичными расчетами со счетов предприятий.

Стимулирующая функция кредита сводится к тому, что кредит оказывает стимулирующее воздействие на производство и обращение, способствует расширенному воспроизводству на макро- и микроуровнях экономики, более экономному использованию ресурсного потенциала.

**3.2 Законы кредита**

Представление общества о кредите не может быть полным без раскрытия законов его движения. Знание законов, налаживание механизмов их реализации дают возможность наиболее успешно применять те ресурсы, которые дополнительно получают субъекты рынка в виде временно неиспользуемых стоимостей.

Экономические законы предполагают обнаружение устойчивой взаимосвязи между экономическими явлениями, в том числе между кредитом и другими экономическими категориями. Кредит представляет собой лишь элемент общей системы экономических отношений, его функционирование можно понять не в изолированности, не в отрыве от этих отношений, а во взаимосвязи и взаимодействии с ними. Законы кредита в общем виде характеризуют то, что выражает единство зависимости кредита и его относительной самостоятельности.

У экономических законов, в том числе законов кредита, есть два фундаментальных признака: необходимость и существенность [7 С. 206]. Необходимость- основа закона. Без ее познания, без раскрытия неотвратимости той или иной зависимости кредита от других экономических отношений практически нет закона, а есть лишь описание всех и всяческих связей, характерных для экономических категорий.

Необходимость, выражаемая законом должна совмещаться с сущностью кредита - признак существенности. Взаимодействуя с внешней средой, кредит остается самим собой. На него могут влиять различные экономические процессы, но его специфические черты от этого не исчезают. Вместе с тем кредит влияет на другие экономические отношения посредством присущих ему качеств (возвратности, срочности и др.). В этом смысле связи, выражаемые законами кредита, устойчивы, постоянны. Там, где нет постоянства во взаимодействии, нет и закона кредита.

Закон, следовательно, выражает такие связи, которые относятся именно к кредиту и одновременно являются неизбежными только для кредита.

Важным в данной характеристике является то, что кредит, несмотря на происходящие в нем изменения, превращения из одной формы в другую, несмотря на механизм управления, остается объективной стоимостной категорией с ее всеобщими свойствами и связями. Законы кредита – прежде всего экономические законы, где стоимость, облаченная в особую форму, продолжает свое движение, не теряя при этом своих глубинных свойств.

В отличие от ряда общих законов, регулирующих экономику в целом, законы кредита действуют лишь на базе тех отношений, суть которых они выражают.

Законы кредита конкретны. Затрагивая особые стороны движения кредита, они определяют направление его движения, связи со смежными экономическими категориями, зависимости от конкретных материальных процессов и т.д. В определенном смысле законы кредита более конкретны, чем законы воспроизводства и его отдельных фаз, так как они обусловлены спецификой рассматриваемой категории.

Законы кредита проявляются прежде всего как законы его движения [12]. Кредит в качестве отношений между кредитором и заемщиком нельзя представить без движения ссуженной стоимости, без ее пространственного перехода от одного субъекта к другому, без временного функционирования в кругообороте средств заемщика. Движение составляет важнейшую характеристику кредита как стоимостного образования, характеристику более существенную, чем его свойство, то без чего кредит не может существовать [6 С. 236].

В связи с этим в перечне законов кредита следует особенно выделить закон, выражающий особенности движения ссуженной стоимости, закон возвратности кредита. Закон возвратности кредита (в отличие от собственных или бюджетных ресурсов) отражает возвращение ссуженной стоимости к кредитору, к своему исходному пункту. В процессе возврата от заемщика к кредитору передается именно та ссуженная стоимость, которая ранее была передана во временной пользование. Важно здесь и то, что возвратность ссуженной стоимости – это возвратность в квадрате, поскольку средства возвращаются не только к заемщику, совершив свой

кругооборот, но от него к юридической исходной точке.

Рассматривая законы кредита, следует признать, что движение ссуженной стоимости зависит от источников ее образования. Закон, регулирующий зависимость кредита от источников его образования есть закон равновесия между высвобождаемыми и перераспределяемыми на началах возвратности ресурсами.

К законам кредита можно отнести также закон сохранения ссуженной стоимости [14]. Средства, предоставляемые во временное пользование, возвратившись к кредитору, не только не теряют своих потребительских свойств, но и своей стоимости; ссуженная стоимость, возвратившись из хозяйства заемщика, предстает в своем первозданном равноценном виде, готовая вступить в новый оборот. В отличие от средств производства, частично или полностью перенесших часть своей стоимости на готовый продукт, ссуженная стоимость возвращается в своем постоянном равноценном качестве, обладая теми же потенциальными свойствами, что и при первичном вступлении в оборот.

Существенное значение для кредита, как и для других экономических категорий имеет время, составляющее атрибут движения стоимости [1]. Оно во многом связано с теми потребностями, которые возникают у субъектов рынка. От того, куда, в какие затраты вложены кредитные ресурсы, зависит общая продолжительность функционирования кредита в кругообороте средств.

Время функционирования кредита оказывается зависимым и от ряда других факторов, в том числе времени высвобождения ресурсов. Чем больше время, на которое высвобождается стоимость у кредитора, тем шире возможности увеличения продолжительности ее функционирования в хозяйстве заемщика. Чем быстрее оборачиваемость кредита, тем шире возможности высвобождения ссуженной стоимости и ее вступления в новый оборот.

Рассмотренные законы движения кредита имеют для практики большое значение. Отход от их требований, нарушение их сущности может отрицательно повлиять на денежный оборот, снизить роль кредита в народном хозяйстве.

Нарушение возвратности кредита дестабилизирует денежное обращение, приводит к банкротству банков, обостряет социальные противоречия, вызывая недовольство вкладчиков тех банков, которые объявили о своей несостоятельности.

Отсутствие дисбаланса между ресурсами, вовлекаемыми в процесс кредитования, увеличивает денежную массу, приводит к снижению покупательной способности денежной единицы.

Нарушение сохранения ссуженной стоимости приводит к девальвации ресурсов кредитора, снижению размера реальных стоимостей, предоставляемых в порядке помощи народному хозяйству.

Знание и учет законов кредита выступает наиболее важной задачей государства и банков в регулировании экономики страны.

# Заключение

Кредит способен оказывать активное воздействие на объем и структуру денежной массы, платежного оборота, скорость обращения денег. Вызывая к жизни различные формы кредитных денег, он может обеспечить в период перехода России к рынку создание базы для ускоренного развития безналичных расчетов, внедрения их новых способов. Все это будет способствовать экономии издержек обращения и повышению эффективности общественного воспроизводства в целом.

Благодаря кредиту происходит более быстрый процесс капитализации прибыли, а, следовательно, концентрации производства. Он может сыграть заметную роль и в осуществлении программы приватизации государственной и муниципальной собственности на основе акционирования предприятий. Условием размещения акций на рынке являются накопление значительных денежных капиталов и их сосредоточение в кредитной системе. Кредитная система в лице банков принимает активное участие и в самом выпуске, и размещении акций.

Регулируя доступ заемщиков на рынок ссудных капиталов, предоставляя правительственные гарантии и. льготы, государство ориентирует банки на преимущественное кредитование тех предприятий и отраслей, деятельность которых соответствует задачам осуществления общенациональных программ социально-экономического развития. Государство может использовать кредит для стимулирования капитальных вложений, жилищного строительства, экспорта товаров, освоения отсталых регионов.

Без кредитной поддержки невозможно обеспечить быстрое цивилизованное становление фермерских хозяйств, предприятий малого бизнеса, внедрение других видов предпринимательской деятельности на внутригосударственном и внешнем экономическом пространстве. Исключительное значение для успешного развития российской системы кредитования имеет налаживание адекватного потребностям экономического роста взаимодействия банков с реальным сектором. Коммерческие банки, с одной стороны, заинтересованы в кредитовании реального сектора. Это классическая банковская операция с хорошо изученными рисками. Но с другой стороны здесь есть две существенные проблемы, связанные с недостаточной защищенностью банков в отношениях кредитор - заемщик и краткосрочностью пассивов. Банки не могут расширять кредитование, потому что государство не обеспечивает защиту их интересов в случае возникновения проблем с возвращением ссуд.

Существенным фактором, тормозящим кредитную активность российских банков, являются высокие риски кредитования российских предприятий. Несмотря на снижение общих рисков кредитование реального сектора за счет улучшения макроэкономической ситуации, условий сбыта продукции и роста прибыли, остаются высокими институциональные элементы рисков. В первую очередь это вызвано неэффективной системой налогообложения производственной и финансовой деятельности, узостью законодательной базыв сфере защиты прав кредиторов, недостаточной прозрачностью отчетности предприятий. Все эти факторы в целом отражают недостаточно интенсивную реструктуризацию предприятий реального сектора экономики. Кроме того, существенным препятствием развития кредитования являются:

- отсутствие реальной ответственности заемщиков за убыточные результаты деятельности и возврат кредитов;

- недостатки в инвестиционной и денежно-кредитной политике, проводимой государственными органами;

- взаимная безответственность субъектов кредитных отношений в части соблюдения принципов и условий предоставления кредитов;

- отсутствие условий экономического стимулирования банков для вложения кредитов в сферу материального производства, развитой системы страхования банковских депозитов;

- недостаточная ликвидность предоставляемых залогов (ввиду отсутствия соответствующего законодательства и эффективных методов оценки залога).

Еще более сложной проблемой является активизация инвестиционной деятельности банков. Пока в экономике сохраняются денежные суррогаты, бартер, неплатежи, банковская система не может активно осуществлять инвестиционную деятельность. В стране еще не созрели условия для долгосрочных накоплений, и ни один коммерческий банк не пойдет на риски длительных инвестиций без государственных гарантий.

По всей видимости, структура отечественной кредитной системы в части преобладания в ней банковских учреждений не претерпит изменений. Трудно прогнозировать, как в перспективе будет развиваться банковское кредитование долгосрочных инвестиционных проектов в России. Но можно с уверенностью утверждать, что ника­кой серьезной альтернативы этому нет: у государства не хватает средств даже для поддержки соци­ального сектора. По­этому наибольших успехов в этом виде банковского бизнеса добьются те кре­дит­ные организации, которые раньше других придут на данный рынок и созда­дут соответствующие внутренние механизмы, позволяющие объективно рабо­тать на нем. Что же касается внешних условий и российской деловой среды в целом, то она уже начинает меняться в лучшую сторону и, вероятно, данный процесс будет развиваться.

# Глоссарий

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Понятие | Определение |
| 1 | Банковский депозит | денежные средства или ценные бумаги, помещаемые на хранение в банк на определенный срок от имени физического или юридического лица, которому за это начисляется определенный процент |
| 2 | Заёмщик | получатель кредита, займа, принимающий на себя обязательства, гарантирующий возвращение полученных средств, оплату предоставленного кредита |
| 3 | Залог | **вид обеспечения по кредиту; предметом залога обычно выступает движимое и недвижимое имущество заемщика/созаемщика, не обремененное какими-либо обязательствами** |
| 4 | Инвестиция | долгосрочное вложение капитала в предприятия разных отраслей, предпринимательские проекты, социально-экономические программы или инновационные проекты. Инвестиции приносят прибыль через значительный срок после вложения |
| 5 | Кредит | ссуда, предоставляемая в денежной или натуральной форме на условиях возвратности и, как правило, с уплатой определенного по соглашению между кредитором и должником процента за пользование кредитом |
| 6 | Кредитование | одна из форм финансового обеспечения воспроизводственных затрат, при которой расходы субъекта хозяйствования покрываются за счет банковских ссуд, предоставляемых на началах платности, срочности и возвратности |
| 7 | Лизинг | специфическая форма финансирования капитальных вложений в основные фонды при посредничестве специализированной лизинговой компании, которая приобретает для третьего лица право собственности на определенный товар, даёт ему а аренду на кратко-, средне- , и долгосрочный период |
| 8 | Ликвидность | легкость реализации, продажи, превращения материальных или иных ценностей в денежные средства для покрытия текущих финансовых обязательств, способность активов превращаться в деньги быстро и легко, сохраняя фиксированной свою номинальную стоимость. |
| 9 | Лимит кредита | сумма заемных средств, открытых к использованию для владельца кредитной карты; лимит кредита может быть возобновляемым и невозобновляемым |
| 10 | Обеспечение кредита | в качестве обеспечения кредита может выступать залог движимого и/или недвижимого имущества заемщика/созаемщика и поручительство одного или нескольких физических/юридических лиц |

# Список использованных источников

|  |  |
| --- | --- |
| 1 | Адибеков М.Г. Кредитные операции: классификация, порядок привлечения и учет - М., 2008 г. - 306 с. |
| 2 | Банк России E-mail - webmaster@www.cbr.ru (Информация информационного электронного сервера Банка России), http://www.cbr.ru |
| 3 | Бункина М.К. Деньги. Банки. Валюта: Учебное пособие / Бункина М.К.. М., -2008.-262с. |
| 4 | Банковское дело: Учебник для ВУЗов ./ Под ред. О.И. Лаврушина.- М.: Финансы и статистика, 2006.-305 с. |
| 5 | Волынский В. С. Кредит в условиях современного капитализма - М.: Финансы и статистика, 2007.-84 с. |
| 6 | Деньги, кредит, банки / Под ред. О.Н. Лаврушина, М.: Финансы и статистика, 2005.-310 с. |
| 7 | Деньги, кредит, банки / Под ред. Г. Н. Белоглазовой, Изд. Высшее образование, 2009. 392 с. |
| 8 | Коробова Г. Банковское дело - Издательство: Экономистъ, 2006. 768 с. |
| 9 | Кундинов В.Р. Новые способы кредитования / Кундинов В.Р. // Бизнес и банки. -2007.-№45.-С. 17-18 |
| 10 | Налоговый кодекс РФ. Части 1, 2. — М.: ГроссМедиа, 2010.-315 с. |
| 11 | Моисеев С.Р. Альтернативные сценарии денежно-кредитной политики Банка России в 2009 г. - Банковское Дело № 01-2009 |
| 12 | Общая теория денег и кредита / Под ред. Е. Ф. Жукова - М.: ЮНИТИ, 2008.-145 с. |
| 13 | Сухов П.А. Некоторые аспекты развития кредитных отношений // Деньги и кредит. - 2006. - №3. - с.19. |
| 14 | Шевчук Д.А. - Кредитная политика банков: цели, элементы и особенности формирования - Издательство: Эксмо, 2009. – 206 с. |
| 15 | Эдвин Дж. Долан, Колин Д. Кэмпбелл Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика - издательство: Туран, 2006. – 446 с. |

# Приложения

|  |  |
| --- | --- |
| А |  |
| Б |  |