СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ

ГЛАВА 1. ПОНЯТИЕ, ВИДЫ КРЕДИТОВ И ИХ ЗНАЧЕНИЕ

1.1 Сущность и понятия кредита

1.2 Функции, принципы, формы кредита

1.3 Классификация кредитных отношений и организация процесса кредитования

ГЛАВА 2. РОЛЬ КРЕДИТА В РАЗВИТИИ ЭКОНОМИКИ

2.1 Объемы банковского кредитования реального сектора в экономике

2.2 Динамика банковского кредитования на различных стадиях кредита

2.3 Роль банковского кредита в развитии экономики

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

ПРИЛОЖЕНИЯ

ВВЕДЕНИЕ

 Тема банковского кредита весьма актуальна. Это обусловлено тем, что кредит является уникальным способом приобрести желаемое в сжатые сроки. Ведь, действительно, создание кредита - это колоссальный прорыв в экономике. Люди, годами мечтавшие о своем жилье, машине, даче и т.д. могут себе это позволить. Целью данной работы является изучение понятия кредита в экономическом аспекте. В работе поставлены следующие задачи:

- рассмотреть сущность, понятие, функции и принципы кредита;

- изучить классификации кредита;

- провести анализ деятельности кредитной организации;

-представить индивидуальности ссудного капитала, его отличия от остальных форм денежных средств;

- обрисовать причины, действующие на норму процента;

- определить функции кредита;

-выяснить, каким образом кредит зависит от эффективности рыночной экономики;

- обрисовать индивидуальности разных форм кредита, их внедрение в современную практику;

-привести разные классификации видов кредита;

-проверить кредитные операции банков в современных критериях.

 Объектом исследования курсовой является банковский кредит. Предметом исследования служит рассмотрение ряда вопросов таких как виды кредитования, условия возвратности и наличие резервных баз для кредитования населения, а также составление взаимосвязи между кредитором и плательщиком. В курсовой использована периодическая литература, нормативно-правовые акты, монографии и статьи по теме. В рыночной экономике обширно употребляются кредитные отношения , благодаря чему познание теоретических основ кредита является нужным условием для оптимального применения ссуд в качестве инструмента, позволяющего снабдить удовлетворение потребностей в денежных ресурсах с целью получения дохода. В курсовой задействованы теоретические и эмпирические методы исследования, анализа и синтеза, обобщения и классификации. Необходимость кредита вызывается противоречивым отношением собственности и процессов воспроизводства (обмен и потребление, производство, распределение,).

ГЛАВА 1. ПОНЯТИЕ, ВИДЫ КРЕДИТОВ И ИХ ЗНАЧЕНИЕ

* 1. Сущность и понятия кредита

 Кредит - лат. [credit «он доверяет», «дает в долг»] - 1) доверие к платежеспособности или добросовестности кого-л.; 2) передача одним хозяйством какой-л. ценности другому хозяйству на условиях возврата через известное время эквивалента этой ценности; 3) включенная в смету сумма, в пределах которой разрешен расход на определенную потребность. [1]

 Кредит служит фундаментом прогрессивной экономики, является обязательным ее составляющим финансового становления. Им пользуются, как большие пред­приятия и холдинги, так и небольшие производственные, сельскохозяй­ственные и торговые и рыночные структуры; как страны, правительства, но и отдельные пласты населения. Кредит, предоставляющийся в форме денег, является конкретным экономическим фундаментом, при помощи которых происходит развитие и стабилизация средств капитала. Вопрос о принципах кредитования - непростой абстрактный вопрос, сразу имеющий огромное практическое значение. Здесь разрешено отметить две взаимосвязанные трудности. Первая содержится в определении мнения " принцип кредитования ". Вторая неувязка состоит в выборе самих принципов кредитования. В литературе взгляды кредитования определяются по-разному. Например, как главные критерии передачи банком валютных средств в ссуду; как методы реализации экономических законов кредита; как основной принцип системы кредитования; как основные условия кредитования; как основные условия, на которых выдается кредит заемщику; как база, основной прерогативой которой являются системы кредитования, так как отображают суть и содержание кредита, запросы объективных экономических законов, в том числе и в области кредитных отношений. Наряду с мнением " суть кредитования " в экономической литературе сталкивается мнение " сущность кредита ". Любая финансовая категория, в том числе, и кредит владеет своей определенной, присущей лишь ей сутью, исполняет свои функции, а чрез них и свою роль. [3] Однако ни одна из экономических категорий может и исполняет свою роль, элементарно поэтому, что она такой является. Для того, чтоб финансовая категория работала стабильно, нужно выковать определенные условия, образовать устройство ее деятельности, которые в совершенной мере отвечали бы сущности данной категории. Применительно к кредиту нужно найти исходные составляющие механизма кредитования, т. е. взгляды кредитования, но не взгляды кредита.

 Некоторые создатели при исследовании вопроса о сущности кредита выделяют специфичный закон кредита. Под законом кредита понимается такое его перемещение, которое выражая сущность, характеризует неотъемлемое постоянное функционирование кредита. К таковым специфичным законодательствам кредита относят: закон планомерной возвратности средств, закон сохранности кредитных средств. Определение законов кредита основано не только лишь для теоретической разработки кредита, но и для практического применения данной экономической категории. Являясь выражением сущности кредита, они указывают на ее возможности, какие обязаны быть учтены в практике функционирования кредита. Законы кредита обязаны быть отправным истоком при выработке принципов кредитования, лишь в этом случае устройство кредитования станет соответствовать сущности кредита и будет работающим механизмом. Очень принципиальным для работы функционирования кредита, является вопрос о содержательной стороне принципов кредитования. С понятием кредита крепко соединено понятие процента и процентной ставки. Процент это, условно называемая стоимость ссудных денежных средств, та цену, за которую обладатель собственных валютных средств (кредитор) мог бы отыскать им другое использование.

* 1. Функции, принципы, формы кредита

|  |
| --- |
| Функции кредита |

|  |  |
| --- | --- |
| Перераспределительная  | Замещения |

Рис.1 Основные функции кредита

 В современных условиях кредит выполняет две основные функции: перераспределительную и функцию замещения наличных денег кредитными операциями. Назначение кредита в перераспределительной функции заключается в том, что с его помощью временно свободные средства в денежной или товарной форме, принадлежащие одним экономическим субъектам, передаются во временное пользование других экономических субъектов на условиях возвратности, срочности и, как правило, платности. Назначение кредита в функции замещения наличных денег кредитными операциями заключается в создании на его основе платежных средств, использование которых приводит к экономии издержек обращения. Данная функция связана со спецификой современной организации денежного оборота, т.е. преобладанием безналичной формы расчетов. Предоставление кредита осуществляется главным образом через банки. Помещая и храня деньги в банке, клиент тем самым вступает с ним в кредитные отношения 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 кредитов в безналичном порядке. [4,c 23]

Принципы кредитования:

К основным принципам кредитования относят срочность и возвратность, целевой характер, материальную обеспеченность, платность.

1. Срочность и возвратность означают, что кредит, предоставляемый кредитополучателю, должен быть возвращен в срок, определенный кредитным договором.
2. Целевой характер кредита, его назначение определяет, прежде всего, кредитополучатель, однако и банк при выделении кредита исходит из его назначения, из конкретного объекта кредитования, из конкретного проекта. Соблюдение принципа целевого направления кредита обеспечивает его возвратность в установленные сроки, так как эти сроки рассчитаны на выполнение определенных хозяйственных операций.
3. Принцип материальной обеспеченности кредитования означает, что кредитополучатель должен осуществить прокредитованный проект, приобрести те товарно-материальные ценности или осуществить затраты, под которые выдан кредит. Однако на практике зачастую в момент предоставления кредита ему не противостоят конкретные товарно-материальные ценности, затраты. Такие кредиты, например, выдаются под будущие затраты по производству продукции, развитию коммерческой деятельности, предпринимательства и др. Здесь в качестве обеспечения возврата кредитов могут приниматься залог имущества, гарантия, поручительство, страховое свидетельство о страховании ответственности за непогашение кредитов и др.

Формы кредита. Форма кредита характеризует внешнее проявление и организацию кредитных отношений и определяется рядом признаков: объектом кредитной сделки, составом участников, целевым назначением и др. Изменения производственных, товарно-денежных отношений приводят к изменению действующих форм кредита и созданию новых.

Признаки классификации:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| В зависимости от ссуженной стоимости:  | Участники кредитной сделки, цели кредита | Назначение кредита | Способы предоставления |
| - Товарная  | 1)Банковский кредит | А)Производительная | Прямая |
|  2)Государствен-ный кредит  |
| - Денежная  | 3)Ипотечный кредит  | Б)Потребительская | Косвенная |
| 4)Лизинговый кредит  |
| 5)Коммерческий кредит |
| -Товарно-денежная (смешанная)  | 6)Потребительский кредит |  |  |
| 7)Факторинговый кредит |

Табл.1 «Признаки классификации форм кредита»

Товарная форма кредита исторически предшествовала денежной. В чистом виде она означает предоставление и возвращение ссуженной стоимости в форме товарных стоимостей. Преобладающей является денежная форма, когда предоставление кредита, его возврат и уплата процентов производится деньгами (банковский кредит, ипотечный и др.). В современных условиях товарная форма кредита обычно сочетается с денежной формой его погашения, например, лизинг, коммерческий кредит, продажа товаров в рассрочку платежа, прокат вещей. Целей получения и объектов кредитования множество, но их можно сгруппировать в виде производительной и потребительской формы кредита. Производительная форма кредита предполагает использование его на цели производства и обращения, на производительные цели. Потребительская форма используется для потребительских нужд населения. Основной формой кредита, из которой, по сути, проистекают все остальные, является банковский кредит, который представляет собой движение ссудного капитала, предоставляемого банками взаймы за плату во временное пользование. Государственный кредит отражает кредитные отношения по поводу аккумуляции государством денежных средств для финансирования государственных расходов. Кредиторами выступают физические и юридические лица, заемщиком - государство в лице его органов. На макроуровне государство, осуществляя кредитную экспансию либо рестрикцию, оказывает определенные стимулирующие воздействия на деловую активность в стране и происходящие экономические процессы. Коммерческий кредит характеризует кредитную сделку между предприятием - продавцом и покупателем. Кредит предоставляется в товарной форме в виде отсрочки платежа при продаже товара (услуги). Взамен покупатель выдает вексель с обязательством осуществить платеж в установленный срок и оплатить проценты. На микроуровне коммерческие банки, предоставляя кредиты, могут выдвигать конкретные требования в виде условий кредитного договора, предусматривающие улучшение отдельных аспектов деятельности заемщиков, что также является стимулирующим фактором. Потребительский кредит отражает экономические отношения между кредитором и заемщиком по поводу кредитования конечного потребления. Кредит выдается населению для удовлетворения его потребительских нужд. Лизинговый кредит - это отношения между юридически самостоятельными лицами по поводу передачи в лизинг основных средств производства или иного имущества в длительное пользование, а также финансирования приобретения движимого и недвижимого арендуемого имущества. Ипотечный кредит - особый тип экономических отношений по поводу предоставления долгосрочных кредитов под залог недвижимого имущества. Факторинг – операция, связанная с уступкой поставщиком (кредитором) другому лицу (фактору) подлежащих оплате плательщиком (должником) долговых требований (т.е. платежных документов за товары, работы, услуги) и передачей фактору права получения платежа по ним.

 Не претендуя на исчерпывающую полноту изложения, считаю необходимым дополнительно выделять следующие функции, выполняемые кредитом в хозяйствах кредитора и заемщика:

1. Мобилизационная — состоит в мобилизации временно свободных ресурсов кредитора (неиспользуемых как капитал для собственного производства) в целях последующей передачи во временное пользование другим собственником, а заемщиками - для их возврата кредиторам.

2. Транспортная — посредством кредита обеспечивается движение, передача, перемещение ссужаемой стоимости (ресурсов) от одного собственника (кредитора) к другому (заемщику) без передачи права собственности, а также ее возвратное движение от заемщика к кредитору.

3. Трансформационная — обуславливает трансформацию бездействующих ресурсов в работающие, сбережений (накоплений) - в инвестиции (реальные, портфельные, депозитные), превращение промышленного капитала кредитора в его разнообразных функциональных формах (денежной, производительной, товарной) в ссудный капитал в денежной, товарной, арендной формах, а также обратную трансформацию промышленного капитала заемщика в возвращаемый ссудный капитал.

4. Страховая — позволяет посредством кредита страховать риск и предотвращать потерю (полную или частичную) стоимости объекта собственности (ресурсов), которая может иметь место в результате длительного неиспользования у кредитора (порча и потери, связанные с длительным нахождением в излишних запасах товарно-материальных ценностей, моральным износом неиспользуемых машин и оборудования, обесценением денежных запасов вследствие инфляции и т. п.). Передавая эти ресурсы во временное пользование, кредитор тем самым избавляется от указанных рисков, подвергаясь взамен их кредитному риску, связанному с возможностью невозврата ссуженной стоимости и неуплатой процентов.

5. Функция ограничительно-оптимизационного ресурсного регулирования связана с использованием кредита как инструмента денежно-кредитной политики на микро- и макроуровнях, с приведением в соответствие фактического наличия материальных и денежных ресурсов с необходимой потребностью в них кредитора и заемщика путем выведения излишних неиспользуемых ресурсов из распоряжения одного собственника и передачи в пользование другим. Она проявляется в том, что за счет кредита происходит формирование основных и оборотных средств предприятий, а также осуществляется концентрация и централизация капитала в разных звеньях и секторах экономики, включая банковскую систему.

6. Интеграционно-экспансионистская функция кредита позволяет распространять влияние кредитора на других собственников-заемщиков, определять их хозяйственное и политическое поведение, завоевывать рынки сбыта и сырья, кооперировать и интегрировать кредиторов и должников в новые хозяйственные образования и системы при определяющей и доминирующей роли кредитора.

7. Мультипликационная функция кредита состоит в том, что посредством последнего осуществляется мультипликация роста платежеспособного спроса по всем стадиям вертикали воспроизводственного процесса от заемщика к его поставщикам, а от последних, в свою очередь, к их поставщикам и т. д.

1.3 Организация процесса кредитования

Процесс кредитования является сложной процедурой, состоящей из нескольких взаимодополняемых стадий, пренебрежение каждой из которых чревато серьёзными ошибками и просчётами. Кредитный процесс - это приём и способы реализации кредитных отношений, расположенных в определённой последовательности и принятые данным банком. Через процесс краткосрочного и долгосрочного кредитования происходит функция перераспределения денежных средств в финансовой системе страны.

 ПЕРВАЯ СТАДИЯ КРЕДИТНОГО ПРОЦЕССА - программирование, заключается в оценке макроэкономической ситуации в стране в целом, региона работы потенциальных заёмщиков в частности, анализа отраслевой динамики выбранных направлений кредитования, проверке готовности персонала банка-кредитора к работе с различными категориями ссудополучателей, принятие ряда внутрибанковских нормативных документов.

 Исходя из проведённых исследований руководство банка (обычно правление банка) принимает меморандум кредитной политики на конкретный период (обычно на год). В этом документе излагаются:

1) Основные направления кредитной работы банка на предстоящий период, конкретные показатели кредитной деятельности (нормативы и лимиты), обеспечивающие необходимый уровень рентабельности и защищённости от кредитных рисков, например, соотношения кредитов и депозитов, соотношения собственного капитала и активов, клиентские активы и т.д

2) Следующим внутрибанковским нормативным документом по кредитной работе является Положение о порядке выдачи кредитов, где отражается:

- организация кредитного процесса;

- перечень требуемых документов от заёмщика и стандарты подготовки проектов кредитных договоров;

- правила проведения оценки обеспечения.

Только после принятия этих документов, регламентирующих кредитный процесс, можно говорить о внутренней готовности банка к второй основной стадии кредитования.

ВТОРАЯ СТАДИЯ - предоставление банковской ссуды.

 В соответствии с разработанными и принятыми у каждого банка направлениями отбора сотрудники (инспекторы) кредитного подразделения осуществляют приём заявок на получение ссуды. В зависимости от видов кредитования к заявке на кредит идёт получение и подбор необходимой документации. Здесь сотрудник кредитного подразделения обязан провести экономический анализ представленной документации, сделать выводы о рыночной возможности и привлекательности проведения кредитуемой операции. При проведении такой работы от сотрудника кредитного подразделения требуются навыки и умения экономиста, специалиста по маркетингу, знания макроэкономики, отраслевых и региональных тенденций развития народного хозяйства. Во избежание ошибок, допущенных в анализе сторон и элементов деятельности ссудополучателя практика подсказывает использование максимально формализованного документа, заполнение (ответы на вопросы) которого позволяет составить полную картину кредитуемой сделки. На основе проведённого анализа требуется выбрать наиболее оптимальный метод кредитования, вид ссудного счёта, срок кредитования, провести переговоры о величине и виде ссудной ставки, о способе погашения ссуды.

 Отдельным вопросом в современной российской банковской практике проходит решение проблемы обеспечения. Гипертрофированное этого вопроса объясняется отсутствием практически действующего механизма обращения судебного взыскания на недобросовестного заёмщика. Пока в России кредитор не будет видеть реальной возможности взыскать свои средства через арбитраж, до тех пор одним из показателей профессионализма кредитных работников будет являться наличие навыков работы с обеспечением. Кризис ликвидности и банкротство многих российских банков впрямую зависело от рисковой кредитной политики руководства банков и неумение работать с обеспечением сотрудников кредитных подразделений.

2.2 Кредитный риск и пути его понижения

 Хотя в переводе с латинского "кредитовать" означает "доверять", тем не менее процесс кредитования в современных российских условиях является одной из рисковых активных операций, способных при неразумном подходе привести к потере ликвидности и банкротству.

2.3 Роль банковского кредита в экономике

 Кредит играет важную роль в организации и регулировании денежного обращения. Это выражается в том, что эмиссия наличных денег в условиях рыночной экономики осуществляется с помощью кредита. В функции замещения наличных денег кредитными операциями банков кредит играет важную роль в организации безналичных расчетов. Это обусловлено тем, что безналичные расчеты основаны на движении кредита и выполняются с помощью кредитных операций банков. Более того, без существования кредитных отношений между клиентом банка и банком, безналичные расчеты были бы просто невыполнимы. К тому же, выдача банком наличных денег своему клиенту возможна только в том случае, если на текущем счете клиента имеются остатки средств в безналичной форме. Наличие остатков средств на счете клиента означает, что между ним и банком имеются кредитные отношения, т. е. банк должен клиенту вернуть деньги в сумме имеющегося остатка на счете. Поэтому выдача банком наличных денег со счета или выполнение банком по поручению клиента расчетов в безналичной форме, свидетельствует о том, что банк возвратил (возвращает) свой долг клиенту. Однако, если клиент внес наличные на свой счет в банке, то, с одной стороны, возник (или возрос) долг банка перед клиентом, а с другой стороны, произошло изъятие денег из обращения в сумме взноса наличных в банк его клиентом. Понятно, что безналичные расчеты, осуществляемые по счетам в банках, вытесняют расчеты наличными деньгами, что обусловлено замещением с помощью кредита наличных денег кредитными операциями банков. Кредит — одна из основных финансовых категорий. Его значение в экономической и финансовой системе странывелико. Роль кредита проявляется в том, что с его помощью происходит перераспределение материальных ресурсов в интересах развития производства и реализации продукции при предоставлении и мобилизации средств физических и юридических лиц. Помимо этого кредит воздействует на непрерывность процессов производства и реализации продукции. Часто в хозяйственной деятельности организации не имеют достаточных средств для обеспечения ритмичной работы. Возможность привлечения кредитных ресурсов позволяет выполнять разработанные планы поставок. Таким образом, ссуды удовлетворяют временно возникающие несовпадения текущих денежных поступлений и расходов организаций.Кредит способствует расширенному воспроизводству, поскольку кредитные ресурсы используются в качестве источника увеличения основных средств, капитальных затрат. В процессе модернизации производства или расширения бизнеса использование кредита как основного источника инвестиций позволяет заметно расширить возможности инвестирования. При этом хозяйствующий субъект, используя различные формы кредитов, а не выпуск облигаций, сохраняет свою независимость, поскольку право распоряжения имуществом остается у руководства субъекта.

 Кредит может использоваться для регулирования наличного и безналичного денежного оборота. Банковская система влияет на активность экономических субъектов. Это вызвано тем, что цена кредита напрямую воздействует на интенсивность инвестирования в экономике. Поэтому центральный банк путем регулирования резервной ставки для коммерческих банков может определять цену кредитных ресурсов, предоставляемых коммерческими банками хозяйствующим субъектам. В целом существование кредита вызвано его объективной необходимостью как составной части финансовой системы страны. Посредством кредита обеспечивается трансформация денежного капитала в ссудный капитал.

Список использованных источников:

1. Словарь иностранных слов <ahref="http://www.megaslov.ru/html/k/kredit.html"><b>кредит</b></a>
2. Методы кредитования и формы ссудных счетов [Электронный ресурс]<http://www.creditorus.ru/bankovskiy_credit/bcredit_methods.php>
3. учебное пособие «Кредитный портфель коммерческого банка» Дубова С.Е., Бибикова Е.А.ФЛИНТА 2013 г. 128 страниц
4. учебник «Деньги. Кредит. Банки» под ред. Е.Ф. Жукова Юнити-Дана 2012 г. 783 страницы
5. Учебник для вузов .Деньги, кредит, банки: Учебник для вузов Щегорцов В.А., Таран В.А. Юнити-Дана 2012 г. 415 страниц Часть 1,8.
6. «Теоретические и методологические аспекты потребительского кредитования» монография Балакина Р.Т., Реутова И.М. Издательство Омского государственного университета им. Ф.М. Достоевского 2012 г. 118 страниц