**СОДЕРЖАНИЕ**

ВВЕДЕНИЕ

1. Кредит как экономическая категория, его роль в рыночной экономике
	1. Сущность кредита
	2. Основные этапы развития кредитных отношений
	3. Функции кредита в условиях рынка
2. Проблемы развития кредитования

2.1 Проблемы развития и функционирования кредитного рынка

2.2 Кредитное регулирование

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ЛИТЕРАТУРА

**ВВЕДЕНИЕ**

Кредит относится к числу важнейших категорий экономической науки.

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 две возможности: 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.

Изучению кредита посвящены многочисленные работы советских и зарубежных экономистов. Однако эта тема особенно актуальна в наше время, поскольку кредитные отношения в современных условиях достигли наибольшего развития.

На сегодняшний день привлечение кредита для развивающихся предприятий стало, чуть ли не единственным способом устоять на рынке и удержать свои позиции под натиском импорта, который стремительно захватывает Российский ранок. Легкая и тяжелая промышленность находится в упадке и для ее подъема требуются средства, а точнее целевые кредиты на развитие отдельных предприятий и отраслей в целом. Использование кредита позволяет значительно сократить время для расширения масштабов производства, обновить продукцию и повысить эффективность производства и труда.

Данная работа состоит из двух глав. В первой главе кредит рассмотрен как экономическая категория. Во второй главе рассматриваются проблемы системы кредитования.

Целью работы является выявление сущности и роли кредитных отношений в рыночной экономике.

**Кредит как экономическая категория, его роль в рыночной экономике**

**1.1 Сущность кредита**

*Кредит* - это движение ссудного капитала, включающее в себя мобилизацию свободных денежных средств народного хозяйства и населения и их перераспределение на условиях возвратности, сроч­ности, платности в целях расширенного воспроизводства. [4, с.307]

Возник­новение кредита связано непосредственно со сферой обмена, где владельцы товаров противостоят друг другу как собствен­ники, готовые вступить в экономические отношения.

Возможность возникновения и развития кредита связаны с кругооборотом и оборотом капитала. В процессе движе­ния основного и оборотного капитала происходит высвобожде­ние ресурсов. Средства труда используются в процессе производства длительное время, их стоимость переносится на стоимость готовой продукции частями. Постепенные восстановление стоимости основного капитала в денежной форме при­водит к тому, что высвобождающиеся денежные средства осе­дают на счетах предприятий. Вместе с тем на другом полюсе возникает потребность в замене изношенных средств тру­да и достаточно крупных единовременных затратах. Ана­логичные по своему характеру процессы происходят и в движении оборотного капитала. Более того, здесь колеба­ния в кругообороте и обороте проявляют себя более раз­нообразно. Так, в силу сезонности производства, неравномерных поставок и другого происходит несовпадение времени создания и обращения продукции. У одних субъектов появляется временный избыток средств, у других - их недо­статок. Это создаёт возможность возникновения кредит­ных отношений, то есть кредит разрешает относительное противоречие между временным оседанием средств и необходимостью, их использования в хозяйстве.

Основными условиями существования кредита можно на­звать следующие:

1. Несовпадение во времени индивидуальных кругооборотов и оборотов производственных фондов отдельных товаропроизво­дителей. Производственные фонды – это основные фонды и обо­ротные средства.
2. Кредитор и заемщик должны быть юридически самостоятельными организациями, что обеспечивает экономическую от­ветственность сторон в процессе кредитных отношений. Юриди­ческим лицом (Гражданский кодекс Российской Федерации, ст. 48)признается организация, которая имеет в собственности, хозяй­ственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество и отвечает по своим обязательствам этим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде. Юридические лица должны иметь самостоятельный баланс или смету.
3. Кредитор и заемщик должны быть заинтересованы в кредитных отношениях. Данную функцию выполняет банковская процентная ставка. С одной стороны, она должна обеспечить максимальную прибыль кредитору, а с другой – возможность уплаты данных процентов без ущерба для заемщика.

Кредит нельзя сводить только к определенной сумме денег или количест­ву товаров, передаваемых на возвратной основе. Указанные блага представ­ляют собой объект кредита — то, что передается от кредитора к заемщику или воплощает в себе его долг (коммерческое кредитование). Кредиту как эконо­мическому явлению присуща определенная форма движения, в рамках кото­рого кредит предоставляется, используется (затрачивается) и возвращается. Единство этих «жизненных» этапов выражено понятием кредитование, в рамках которого только и возможно существование кредита как экономи­ческого явления, отличного от других, имеющих близкую природу. Кредито­вание представляет собой сложный процесс, не исчерпывается простой пере­дачей благ. Разумеется, стадия использования кредита, как и его производст­во и потребление, не имеет прямого отношения к сущности кредита, но окончательный акт или момент передачи должен рассматриваться как особая стадия движения кредита. Это же относится и к обратной передаче (возвра­ту) эквивалента. Здесь важен момент высвобождения ресурсов, с которого начинается возврат кредита. По необходимости анализ кредитоспособности заемщика, его бизнес-плана, без которого кредитор не сможет принять реше­ние о предоставлении кредита, ведется с учетом этих двух моментов. В ряде случаев обеспечением возврата кредита может служить то имущество, которое было приобретено на полученные в кредит деньги.

Кредитова­ние представляет собой сложный экономический процесс, организация которого осуществляется на основе учета базовых принципов, отражающих специфику движения кредита. Точнее говоря, принципы кредитования представляют собой требования к организации кредитного процесса. Они получили отражение в гражданском законодательстве стран с рыночной эко­номикой с солидными правовыми традициями регулирования кредитных от­ношений. К принципам кредитования относятся: а) возвратность; б) сроч­ность; в) платность; г) обеспеченность; д) целевой характер. [2, с.406]

**Возвратность кредита.** Принцип возвратности следует понимать в широ­ком смысле как выражение необходимости своевременной обратной переда­чи эквивалента заемщиком, и поэтому возвратность как принцип организа­ции кредитования присуща всем его формам, а не только чисто денежной или товарной. Возвратность означает исполнение возникшего заемного обяза­тельства. Особо следует подчеркнуть значение принципа возвратности для органи­зации банковского кредитования. Необходимость строгого соответствия это­му принципу обусловлена тем, что банки мобилизуют для кредитования вре­менно свободные денежные средства хозяйствующих субъектов, государст­венного и местного бюджетов и различных слоев населения. Главная особенность таких средств состоит в том, что они также подлежат возврату на условиях, зафиксированных в депозитных договорах. Эта особенность на­шла свое отражение в так называемом «золотом правиле» кредитования, ко­торое гласит: величина и сроки предоставляемых кредитов должны соответ­ствовать (быть меньше) размерам и срокам его обязательств по депозитам.

**Срочность кредита.** Принцип срочности отражает необходимость воз­врата не в любое приемлемое для заемщика время, а в точно определенный срок, зафиксированный в соглашении сторон. Срочность, как и возврат­ность, — важнейший атрибут кредита. Нарушение указанного в соглашении срока является для кредитора достаточным основанием для применения к заемщику экономических санкций в форме увеличения взимаемого про­цента, а при дальнейшей отсрочке — обращения в суд для получения возме­щения в судебном порядке, в том числе и по процедуре банкротства.

**Платность кредита.** Принцип платности означает, что абсолютное боль­шинство кредитных сделок являются возмездными по своему характеру, т. е. предполагают не только передачу по истечении срока определенного эквива­лента, но и уплату определенного вознаграждения кредитору в той или иной форме. Денежная форма этого вознаграждения получила название процента. Кроме денег, по условиям договора возможно получение вознаграждения в виде определенных имущественных прав, подобно тому, как это предусмот­рено законом для облигаций или государственного займа (статьи 816 и 817 ГК РФ).

Принцип платности отражает необходимость достижения единства инте­ресов кредитора и заемщика. Для кредитора передача временно свободных средств в кредит не означает их омертвления. Наоборот, в условиях кредитно-бумажного денежного обращения только благодаря передаче средств заемщику и их последующему производительному использованию появля­ется реальная возможность для денежных накоплений у кредитора.

Платность кредита также позволяет в определенной мере обеспечить антиинфляционную защи­ту денежных сбережений населения, размещенных в банковских депозитах.

Принцип платности отражает двойственную стимулирующую функцию кредита:

— процент выступает побудительным мотивом для предоставления кре­диторами своих средств заемщикам и поэтому ведет к наиболее полному ис­пользованию всех временно свободных средств всех хозяйствующих субъек­тов и всех слоев населения для нужд хозяйственного оборота и развития по­требления;

— процент выступает важным стимулом к наиболее эффективному ис­пользованию заемных средств путем выбора наиболее прибыльных способов ведения производства заемщиками. Необходимость своевременного возвра­та средств, полученных населением в кредит для личного потребления, заставляет его рационально вести свое домашнее хозяйство и осуществлять по­иск дополнительных источников доходов.

**Обеспеченность кредита.** Принцип обеспеченности выражает необходи­мость обеспечения защиты имущественных интересов кредитора при воз­можном нарушении заемщиком принятых на себя обязательств и находит практическое выражение в установленных законодательством способах обеспечения исполнения обязательств, таких, как неустойка, залог, удержа­ние, поручительство, банковская гарантия, задаток. Для различных кредитов используются различные способы обеспечения или даже их комбинация. Од­нако все они требуют четкой организации процесса кредитования и предпо­лагают установление контроля за его стадиями, прежде всего за целевым ис­пользованием кредитов.

**Целевой характер кредита.** Принцип целевого характера распространя­ется на большинство видов кредитных сделок. Он выражает необходимость целевого использования средств, полученных от кредитора. В банковской практике этот принцип фиксируется в качестве условия заключаемого кре­дитного договора, устанавливающего конкретную цель выдаваемого кредита, и реализуется установлением банковского контроля за операциями заемщи­ков по счетам.

В процессе кредитования используются различные формы кре­дита. В условиях рынка реализуются следующие формы кредита: коммерческий, банковский, потребительский, ипотечный, межбанковский, государственный, международный. [9, с.68]

*Коммерческий кредит* — кредит, предоставляемый в товарной форме продавцами товаров их покупателям в виде отсрочки или рассрочки платежа за проданные товары или предоставленные ус­луги. Данная форма кредита применяется с целью ускорения реа­лизации товаров.

Особенностью коммер­ческого кредита является тот факт, что ссудный капитал здесь сли­вается с промышленным. Главная цель — ускорение процесса реа­лизации товаров с целью получения заключенной в них прибыли.

*Банковский кредит* — кредит, предоставляемый в виде денежных ссуд коммерческими банками и другими кредитными учреждени­ями юридическим и физическим лицам, а также государству и ино­странным клиентам. Банковский кредит превышает границы ком­мерческого кредита по размерам, срокам, направлениям, т.е. он имеет более широкую сферу применения. Классифицируют банковский кредит в зависимости от срока использования и типа заемщика.

*Потребительский кредит —* кредит, предоставляемый торговы­ми компаниями, банками и специализированными небанковски­ми кредитными институтами населению для приобретения това­ров длительного пользования с рассрочкой платежа.

Предоставляется подобный кредит как в денежной, так и в товар­ной форме. Срок пользования кредитными средствами составляет период до трех лет, а процент за его использование - от 10% до 25%.

*Ипотечный кредит* - кредит, выдаваемый на приобретение или строительство жилья либо покупку земли. Его обычно предостав­ляют банки и специализированные небанковские кредитно-финан­совые институты. Процент по кредиту составляет от 15 до 30%. Наи­более развит ипотечный кредит в Англии. США, Канале.

*Межбанковский кредит —* кредит, предоставляемый банками друг другу, когда у одних банков возникает недостаток, а у других — избыток кредитных ресурсов. Необходимо отметить, что размеры подобных кредитов в условиях стабильно функционирующей эко­номики достаточно значительны. Разновидностью межбанковского кредита в отношениях между хозяйствующими субъектами выступает межхозяйственный кредит.

*Государственный кредит —* кредит, при котором заемщиком выступает государство или местные органы власти, а сам кредит при­обретает вил государственного займа, реализуемого через Централь­ный банк и кредитно-финансовые институты.

*Международный кредит* — кредит, охватывающий экономиче­ские отношения между государством и международными экономи­ческими организациями. Существует международный кредит в форме как коммерческого, так и банковского кредита.

**1.2 Основные этапы развития кредитных отношений**

Кредит и кредитные отношения в процессе своего исторического разви­тия прошли несколько последовательных этапов: зарождения, становления и регулирования кредитных отношений.

**Первый этап — зарождение кредитных отношений.** Кредитные отноше­ния стали возникать на этапе перехода от натурального к товарному хозяйст­ву. В этот период появился особый разновременный обмен продуктами, ко­торый постепенно уступил свое место своему товарному аналогу — разновре­менному товарообмену. С появлением денег возникают более сложные кредитные отношения — продажа товаров с отсрочкой платежа. Несовпаде­ние периодов производства и обращения различных товаров, сезонные усло­вия их производства и реализации приводили к тому, что одним производи­телям приходилось покупать товары у других еще до продажи собственных товаров. Поэтому покупатель становился заемщиком, а продавец — кредито­ром. Значительно реже встречалось авансирование товаропроизводителей. Так появились простейшие формы коммерческого кредитования.

Значительную роль в зарождении и становлении кредитных отношений и кредита сыграло ростовщичество. Развитие общественного разделения труда и появление частной собственности в период разложения натурально­го хозяйства послужили толчком к значительной имущественной дифферен­циации, которая в конечном итоге и привела к появлению такого своеобраз­ного экономического и социального феномена, как ростовщичество. Перво­начально богатые семьи, являющиеся членами общины, предоставляли своим более бедным сородичам кредиты в натуральной форме — зерном или другими продуктами. Условия погашения таких кредитов были достаточно жесткими. Кредиты предоставлялись под залог земли или даже личности за­емщика (так называемый самозаклад). Кредиторы устанавливали на закладываемой земле специальные камни, на которых выбивалась надпись, содер­жащая имя кредитора, сумму долга и условия его погашения. Так появилась простейшая форма *ипотеки —* залог земли для обеспечения заемного обяза­тельства. В качестве платы за кредит полагалось вернуть часто очень значи­тельную долю урожая.

Появление денег и последовавшее за этим развитие денежного обмена явились важным фактором усиления дифференциации и стали основой перехода к денежной форме ростовщичества.

В античном мире ростовщичество получило широкое распространение. Ростовщический кредит в период античности выступал в трех основных фор­мах: во-первых, в форме предоставления денежных кредитов рабовладельче­ской знати, преимущественно земельным собственникам, для покупки пред­метов роскоши; во-вторых, в форме предоставления кредитов мелким, вла­деющим условиями своего труда производителям, к числу которых принадлежали прежде всего крестьяне, но также и ремесленники; в-третьих, в форме кредитования античных городов и государств.

Кредит оказывал значительное влияние на всю экономику и социальную жизнь античного общества. Он имел сле­дующие основные особенности: а) чрезвычайно высокий уровень процента; б) возможность обращения в рабство за долги; в) преимущественно денеж­ную форму, что способствовало переходу к товарному хозяйству; г) предос­тавление кредита из собственных средств.

Широкое распространение кредитных отношений привело к зарождению банкирского промысла. Первоначально он возник как дополнительное заня­тие менял, которые обменивали монеты различных городов и государств. На­ряду с торговлей деньгами менялы постепенно перешли к приему на хране­ние (во вклады) денег, их переводу по поручению клиентов, стали занимать­ся кредитованием под залог домов и земель.

Особым видом кредитования в античном мире были морские торговые кредиты. Заемщиками выступали купцы, снаряжающие дорогостоящие экс­педиции за товарами в дальние страны

Таким образом, в древних и античных обществах произошло зарождение кредитных отношений, и появились различные формы кредита. Однако в целом хозяйство носило натуральный характер, кредитные операции раз­вивались на базе ростовщического кредита, который стал сдерживающим фактором экономического развития, не способствовал прогрессу производ­ства. Зародившийся банковский промысел также по своей сути был ростов­щическим.

**Второй этап исторического развития кредитных отношений — их ста­новление.** На данном этапе произошло дальнейшее развитие товарного кре­дитования.

В средние века коммерческий кредит широко практиковался по всей Ев­ропе. Его сроки подчас растягивались до полутора лет. Важным моментом развития коммерческого кредитования стало появление *векселей:* простых и переводных. Уже в XV в. в Италии использование простейших форм векселей становится повседневной практикой.

Первоначально орудиями коммерческого кредита были: нотариально оформленное платежное письмо; частное поручительное письмо; поручительство, уже не требующее нотариальной записи. Эти документы ясно свидетельствуют о том, что своим происхождением вексель обязан не только долгу, вызванному отсрочкой платежа, но и операциям по переводу денег. Еще в середине XII в. генуэзские купцы вносили деньги местным менялам в обмен на письменное обязательство выплатить указанную сумму в городе, где им предстояло закупать товар или расплачиваться по долгам. Сам термин «вексель» своим происхождением обязан именно обменным операциям .

Постепенно векселя превратились в инструменты коммерческого креди­та. Купцы стали расплачиваться за покупку товаров векселями. Периодиче­ски на ярмарках производились массовые взаимные платежи по векселям.

С 1597 г. в Голландии векселя приобрели завершенную форму и стали со­ставляться на типовых бланках. Здесь же они стали главной формой платежа, а в XVII в. широко вошла в практику передаточная надпись на их обороте (индоссамент). Дисконтирование векселей (их учет) зародилось в Антверпе­не в XVI в. в виде скупки непросроченных векселей и стало постоянной практикой со второй половины XVIII в.

На данном этапе возникла более сложная форма кредитных отношений — кредитные отношения с участием посредника, возродился и стал набирать силу банковский промысел, постепенно перерастая в сложноорганизованный вид банковского предпринимательства. Появление кредитного по­средничества явилось результатом разрешения противоречий в развитии самих кредитных отношении. Эти противоречия определялись объективным несовпадением в размерах высвобождавшихся денежных средств у кредиторов и возникающей потребности заемщиков в дополнительных средствах, а также различиями между продолжительно­стью высвобождения этих средств и продолжительностью существования потребности в них.

В большинстве европейских стран в период с конца XVII в. в течение по­лутора веков появились акционерные и крупные эмиссионные банки, что оз­начало ликвидацию монопольного положения ростовщичества и создание на­циональных кредитных систем, отвечающих интересам развития промышленности и торговли.Появление банков не снижает значение коммерческого кредита как основы кредитной системы. Он сохраняет способность напря­мую, непосредственно обслуживать кругооборот капитала, служить важным инструментом его ускорения. Банковский кредит получил развитие на его основе и удачно его дополняет.

**Третий этап исторического развития кредита — переход к регулируемым кредитным отношениям.** Его основной признак — всеохватывающий, тотальный характер кредитных отношений, что находит свое выражение в следующем:

— кредитные отношения опосредуют все экономические процессы, глу­боко проникают в денежное обращение, сферу обмена, производства и по­требления, международные отношения. В результате возрастает доля заемных средств в промышленности и торговле; растет государственный долг; увеличивается потребительский и ипотечный кредит; возрастают темпы централизации капитала и его межотраслевого перелива;

— все хозяйствующие субъекты, население и государство становятся одно­временно заемщиками и кредиторами. Производство и реализация товаров, а также перераспределение доходов осуществляется на кредитной основе;

— усиливается связь денежной эмиссии с кредитными операциями бан­ков. В свою очередь, деньги становятся источником кредита. Благодаря раз­витию банковской системы любая сумма денег почти мгновенно превращает­ся в кредит;

— международная торговля практически полностью опосредована кре­дитными сделками (банковским и коммерческим кредитами);

— с появлением кредитных карт повседневная купля-продажа товаров приобретает кредитный характер. Значительно упрощается коммерческое кредитование населения при приобретении товаров длительного пользования;

— получают развитие различные специализированные кредитно-финан­совые институты: сберегательные кассы и банки, ссудосберегательные ассо­циации, кредитные союзы, общества взаимного кредита, ипотечные банки и строительные общества, ипотечные банки и т. д. Они занимаются кредито­ванием определенных сфер и отраслей хозяйственной деятельности, как пра­вило, доминируя в относительно узких секторах кредитного рынка.

Важная характеристика современного этапа развития кредитных отношений — регулирование кредитных отношений государством и Центральным банком. Центральные банки активно используют инструменты учетной и дисконтной политики для регулирования экономики. Они регулируют денежное обращение, осуществляют меры по развитию кредитно-банковской сферы.

Итак, в современных условиях кредитные отношения приобрели исклю­чительное значение для развития экономики и общества в целом. Тотальный характер этих отношений позволил ведущим экономистам сделать важный вывод о том, что современное хозяйство становится кредитным по характеру доминирующих в экономике процессов. Именно исключительное развитие кредитных отношений серьезно трансформировало товарно-денежное хо­зяйство в иной тип хозяйства, закономерно развившийся на его базе, — кре­дитное хозяйство. Этот вывод чрезвычайно важно помнить при рассмотре­нии конкретных проблем коммерческого и банковского кредитования, орга­низации кредитного процесса в целом.

**1.3 Функции кредита в условиях рынка**

Роль кредита в экономической системе общества определяется, прежде всего, выполняемыми им функциями. Будучи проявлением единой сущно­сти, функции кредита тесно взаимосвязаны и в совокупности отражают характерные особенности кредита как экономического явления, показывают связь кредита с процессами кругооборота капитала и денежным обращением. Результат взаимодействия кредита с другими хозяйственными процессами, его движения в рамках единого хозяйственного оборота, в котором он выполняет присущие ему функции, характеризует его роль в экономике. Очевидно, что вне функций нельзя говорить о роли кредита, но это не дает основания для отождествления движения кредита него результата.

Кредит выполняет распределительную (перераспределительную) и эмиссионную функции, называемые базовыми.

**Распределительная (перераспределительная) функция.** Распределение связано с определением доли произведенного продукта и/или прибыли, ко­торую получают участники хозяйственной деятельности, другие хозяйст­вующие субъекты и государство. Оно предполагает перемещение разных форм общественного богатства от одних субъектов к другим или вторичное перемещение уже ранее полученных благ. Последнее получило называние перераспределения. Оба процесса не изолированы от других экономических процессов, они тесно связаны и переплетаются с движением товаров и денег, их дву- или односторонних перемещений в многочисленных обменных, кре­дитных и финансовых операциях. Возникновение и развитие кредитных от­ношений порождают мощные встречные потокитоваров и денег, которые приводят в действие механизм перераспределения этих благ.

При помощи коммерческого кредита предприниматели получают от кре­диторов товары или деньги, которые по разным причинам высвобождаются из хозяйственного оборота кредитора. Это могут быть часть запасов готовой продукции, не нашедшей к данному моменту времени своих покупателей, или денежные средства, которые временно не используются в кругообороте. Оба вида ресурсов образуют резервный капитал кредитора. Таким образом, благодаря коммерческому кредиту осуществляется перемещение (перерас­пределение) ресурсов в рамках тесно взаимосвязанных хозяйственных обо­ротов от одних предпринимателей-кредиторов к другим предпринима­телям-заемщикам, которым необходимы ресурсы для обеспечения непре­рывности кругооборота их капитала.

С возникновением банков процессы перераспределения денежных средств в экономике получают наиболее адекватный механизм, а функции кредита — свое законченное выражение.

Ориентируясь на дифференцированный уровень рентабельности в различных отраслях или регионах, кредит выступает в роли стихийного регулятора экономики, обеспечивает удовлетворение потребностей динамично развивающегося бизнеса в дополнительных денежных ресурсах. Однако благодаря инерционному характеру экономического развития в некоторых случаях практическая реализация указанной функции может способствовать углублению диспропорций в структуре рынка, вызывать обострение кризисных ситуаций. Вместе с тем обе отмеченные тенденции экономического развития свидетельствуют о тесной взаимосвязи кредита с процессами кругооборота капитала, денежного обращения. Именно поэтому движение кредита должно быть подчинено задачам развития экономики как целостной системы и требует государственного регулирования в рамках денежно-кредитной политики.

Погашение заемных обязательств вызывает обратный процесс перерас­пределения ресурсов от заемщиков к кредиторам. От своевременного и пол­ного исполнения обязательств зависят непрерывность движения кредита и возможность расширения масштабов кредитования.

**Эмиссионная функция.** С момента своего возникновения кредит заме­шал металлические монеты (полноценные деньги) кредитными инструмен­тами — векселями, банкнотами и чеками. Широкое распространение послед­них, в конечном итоге, привело к утрате золотом монетарной роли и замене его кредитными деньгами, эмитируемыми национальными центральными банками.

Первоначально в качестве кредитных орудий обращения и платежа вы­ступали векселя — прямое порождение коммерческого кредита. Однако ис­пользование векселей в качестве средств обращения и платежа имеет естест­венные пределы, они обращаются только в кругу предпринимателей, связан­ных тесными производственными икоммерческими отношениями. Снимаются эти ограничения путем учета векселя банком, который замещает его своим обязательствами — банкнотами. Таким образом, коммерческий кредит вызывает появление новых платежных средств — банковских денег. Благодаря появлению банкнот денежная эмиссия приобрела необходимую эластичность, способность приспособления к быстро изменяющимся потребностям хозяйственного оборота. Банки в состоянии достаточно оперативно как увеличивать денежную массу, так и уменьшать ее при погашении векселей.

В конечном итоге появление кредитных денег привело к сужению мас­штабов металлического обращения, вытеснению металлических денег. В на­стоящее время эмиссия денег национальными Центральными банками и всей банковской системой происходит на кредитной основе. Кредитование банками своей клиентуры и рефинансирование самих банков центральными банками определяет масштабы выпуска денег в хозяйственный оборот, а погашение полученных кредитов ведет к изъятию денег из оборота. Воснове эффекта мультипликативного расширения кредитов также лежит кредитование хозяйствующих субъектов, государства и населения.

Банковское и коммерческое кредитование способствуют постепенному вытеснению наличных денег из обращения, что связано с широким использо­ванием безналичных расчетов, чеков и кредитных карточек. Эти банковские продукты (инструменты) позволяют заменить наличные деньги кредитными операциями. Вот почему в экономической литературе вместо эмиссионной функции кредита часто упоминается близкая по сути функция *замещения действительных денег кредитными операциями.*

Итак, в современных условиях на базе расширения коммерческого и бан­ковского кредита возникает устойчивая эмиссия кредитных денег и происхо­дит замена налично-денежного обращения безналичным.

**Роль кредита в развитии экономики.** Роль кредита в развитии экономи­ки состоит в:

— *обеспечении непрерывности кругооборота капитала,* что достигается за счет регулярной реализации готовых товаров и предполагает активное ком­мерческое кредитование, доступность банковского кредитования для пред­принимателей, наличие достаточно развитого потребительского кредита. Для достижения устойчивой непрерывности кругооборота, кроме того, очень важно своевременное приобретение сырья, материалов, обновление основно­го капитала. Это становится возможным за счет получения коммерческого или банковского кредита;

*— ускорении концентрации и централизации капитала,* что является не­обходимым условием экономического роста и стабильного развития, позво­ляет расширить границы индивидуального накопления.

Использование кредита позволяет значительно сократить время для рас­ширения масштабов производства, обновить продукцию и повысить эффек­тивность производства и труда.

Банковское кредитование и облигационные займы выступают мощными источниками средств для приобретения не только дополнительного оборудо­вания, строительства новых заводов, но и для присоединения других индиви­дуальных капиталов путем покупки целых компаний и фирм — объединения многих, часто совершенно разнородных, индивидуальных капиталов под на­чалом одной компании. Это объединение капиталов получило название цен­трализации капитала.

Возможности отдельных компаний по привлечению дополнительных средств в определяющей степени зависят от размеров капитала компании. Поэтому крупные компании имеют неоспоримые преимущества в кредитовании, в размерах, сроках получения кредита и в процентах за его использование. Эти преимущества играют существенную роль в конкурентной борь­бе, ведут к поглощению мелкого бизнеса более крупным.

Кредит способствует сокращению издержек обращения. Так, коммерче­ское кредитование позволяет ускорить процесс реализации товаров и сокра­тить издержки обращения. Благодаря банковскому кредиту мобилизуются средства для удовлетворения потребности в дополнительном оборотном ка­питале. Особенно значительная экономия достигается при приобретении крупных партий товаров сезонного производства. Кредит позволяет сократить удельные затраты на хранение запасов за счет расширения товарооборо­та и реализации товаров.

Еще одним важным аспектом экономии издержек обращения является экономия, связанная с рациональной организацией денежного обращения.

Она достигается:

а) путем взаимозачета требований, проводимых в процессе безналичных расчетов. Вместо перевозки, хранения и инкассации наличных денег их пере­дача происходит в безналичном порядке путем записей по счетам, открытым в банках. Физическому перемещению наличных денег или безналичному пе­реводу со счета на счет подлежит лишь разница (сальдо) между встречными требованиями;

б) за счет вовлечения в хозяйственный оборот временно свободных средств предпринимателей и сбережений населения. В результате происходит увеличение скорости их обращения. Высокая скорость обращения при одновременном вытеснении наличных денег безналичными позволяет резко сократить потребность хозяйственного оборота в дополнительной денежной эмиссии и достичь экономии на ее организации. Значительно сокращаются кассовые резервы центральных и коммерческих банков;

в) за счет создания и использования различных платежных средств. К ним относятся обращающиеся инструменты кредитного происхождения, чеки и банковские кредитные карты. Вводя в сферу денежного обращения такие платежные инструменты и банковские продукты, как векселя, чеки, кредитные карточки и т.д., кредит обеспечивает замену наличных расчетов безналичными операциями, что значительно упрощает и ускоряет расчеты во внутреннем и международном хозяйственном оборотах. Наиболее актив­ную роль в решении этой задачи играет коммерческий кредит как необхо­димый элемент современных отношений товарообмена. Кроме того, получи­ли широкое распространение различные банковские счета, позволяющие совместить платежные и сберегательные функции. Применение указанных средств и счетов позволяет не только снизить затраты на налично-денежное обращение, но и упростить кредитование, снизить затраты на его обслуживание.

*— ускорении научно-технического прогресса,* в настоящее время научно-технический прогресс стал определяющим факто­ром экономического развития любого государства и отдельного субъекта хозяйствования. Наиболее наглядно роль кредита в его ускорении может быть отслежена на примере процесса фи­нансирования деятельности научно-технических организаций, спецификой которых всегда являлся больший, чем в других отраслях, временной разрыв между первоначальным вложением капитала и реализацией готовой продукции. Именно поэтому нормальное функционирование большинства научных центров (за исключением находящихся на бюджетном финансирова­нии) немыслимо без использования кредитных ресурсов. Столь же необходим кредит и для осуществления инновационных процессов в форме непосредственного внедрения в производ­ство научных разработок и технологий, затраты на которые первоначально финансируются предприятиями, в том числе и за счет целевых средне - и долгосрочных ссуд банка.

1. **Проблемы развития кредитования**

**2.1 Проблемы развития и функционирования кредитного рынка**

Созданию современной кредитной системы России предшество­вал длительный исторический период, который определялся спе­цифическими социально экономическими условиями развития нашей страны.

За более чем семидесятилетнюю историю кредитная система России прошла несколько этапов своего развития, но главными особенностями всего прошедшего периода была ориентация на ад­министративные методы руководства экономикой, максимальная концентрация финансовых ресурсов и властных функций у госу­дарственных органов и полное несоответствие кредитным систе­мам промышленно развитых стран.

На последнем этапе административно-командного функционирования кредитная система СССР выглядела следующим образом:

• Госбанк СССР;

• Стройбанк СССР;

• Банк для внешней торговли;

• Система Гострудсберкасс;

• Госстрах и Ингосстрах.

То есть мы видим, что на кредитном рынке СССР господствова­ло шесть абсолютных монополистов, поделивших этот рынок между собой.

Необходимо отметить, что длительное командно-административ­ное функционирование кредитной системы показало ее низкую эф­фективность. Большая часть кредитов предприятиями не возвращалась, и банки практически выполняли функцию не кредитования, а финансирования предприятий.

В этих условиях в середине 80-х гг. была предпринята попытка сформировать в стране двухуровневую кредитную систему, правда, довольно специфическую.

На верхнем уровне находился Госбанк СССР, освобожденный от несвойственных ему функций. На втором уровне находилось пять специализированных банков. Система небанковских кредитных институтов опять практически отсутствовала.

В качестве ответа на негативные последствия этой банковской реформы в стране стали создаваться коммерческие и кооператив­ные банки в основном на базе денежных накоплений различных отраслей промышленности и населения.

В конце 1990 г. Верховный Совет СССР принял Закон, который окончательно установил двухъярусную банковскую систему в виде ЦБ РФ, Сберегательного банка и коммерческих банков, которые получили самостоятельный статус в области привлечения вкладов, кредитной и процентной политики.

В настоящее время структура кредитной системы России выг­лядит следующим образом:

1. Центральный банк России.

2. Банковская система:

• коммерческие банки;

• Сберегательный банк России;

• иные специализированные банки.

3. Специализированные кредитно-финансовые институты:

• страховые компании;

• негосударственные пенсионные фонды;

• инвестиционные компании;

• финансово-строительные компании.

Безусловно, новая структура кредитной системы в большей сте­пени отражает потребности цивилизованного рыночного хозяйства.

В то же время процесс становления кредитной системы выявил определенные проблемы и недостатки во всех ее структурных зве­ньях. К основным можно отнести следующие:

• продолжают существовать мелкие коммерческие банки, кото­рые из-за слабой финансовой базы не могут справиться с потреб­ностями клиентов;

• монопольное, ничем не ограниченное положение на банков­ском рынке продолжает занимать Сберегательный банк;

• отсутствие Закона о собственности на землю в качестве осно­вы для создания ипотечных банков;

• отсутствие реальных условий для развития рынка корпоратив­ных ценных бумаг в качестве основы для функционирования ин­вестиционных банков;

• отсутствие реальной законодательной базы для регламентации рынка специализированных небанковских институтов.

Все эти проблемы существенным образом тормозят развитие кредитной системы России на пути ее скорейшего приближения к состоянию кредитных систем промышленно развитых стран.

Развитие рыночной экономики нашей страны показало, что экономические интересы предпринимателей ориентированы на сферу обращения. Современная торговля - самая кредитуемая отрасль народного хозяйства. Это объясняется быстрой оборачиваемостью товаров, высокой рентабельностью товарооборота и уплатой основной массы процентных денег, поступающих от клиентов. Поэтому в этой сфере сосредоточена основная часть краткосрочных кредитов коммерческих банков. Удельный вес банковских ссуд в оборотном капитале характеризует роль кредита в организации предпринимательской деятельности рыночных хозяйственных структур.

Таким образом, кредитные операции составляют основу активной деятельности коммерческих банков, поскольку их успешное осуществление ведет к получению основных доходов, способствует повышению надежности и устойчивости банков. Кроме того, эта деятельность при ее успешном осуществлении приносит прибыль всем ее участникам: кредитным организациям, заемщикам и обществу в целом.

Кроме того, в настоящее время, одной из наиболее актуальных задач является дальнейшее расширение участия банков в стимулировании экономического роста, при этом наиболее действенным рычагом здесь служит кредитование банками реального сектора экономики.

Однако дальнейшему развитию кредитования экономики препятствует ряд таких факторов, как высокие риски не возврата кредитов из-за неплатежеспособности многих предприятий, не способность предоставления многими потенциальными заемщиками обоснованных проектов, под которые хотят получить кредит, недостаточность у современных российских банков ресурсов для долгосрочного кредитования реального сектора экономики.

Кроме того, в России пока нет хорошего опыта кредитования инвестиционных проектов развития производства. Инвестиционные проекты существуют, но в их реализации делается ставка на финансировании, а не на кредитовании, при котором предусматривает четкие сроки возврата средств и обязательную плату за кредит. Банки в основном кредитуют предприятия либо на пополнение оборотных средств, либо для проведения разовых коммерческих сделок.

Что касается серьезных инвестиционных кредитов, то они могут даваться лишь предприятиям, наладившим эффективное управление и достигшим высокой инвестиционной кредитоспособности. Кроме того, возвратность инвестиционных средств, ссужаемых предприятиям, обеспечивается в полной мере лишь успешной реализацией инвестиционных проектов. Это означает, что сегодня большинству российских предприятий практически нельзя давать серьезные кредиты на длительный срок, поскольку они не будут возвращены. [10, с.22]

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. Нынешняя ситуация такова, что каждый коммерческий банк, исходя из своего опыта, вырабатывает свои подходы, свою систему кредитования, хотя 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. [8, с.10]

Таким образом, нежелание банков кредитовать экономику, обусловлено как недостаточностью ресурсов для долгосрочного кредитования, довольно низким уровнем доходности этого вида операций, отсутствием опыта кредитования ток и его крайней рискованностью, то есть большой вероятностью не возврата кредита. Кроме того, экономическая нестабильность, неопределенность ближайшего будущего, обесценивание банковских ресурсов, отсутствие поддержки государства - все это создает ситуацию, когда самой предпочтительной сферой деятельности для банков становятся краткосрочные кредиты. Иными словами, в России еще предстоит сформировать жизнеспособную систему коммерческих банков.

**2.2 Кредитное регулирование**

Учитывая огромное влияние кредитных учреждений на развитие экономики, государство осуществляет регулирование их деятельности на всех стадиях становления и развития (рис. 1).

**Основные направления государственного регулирования**

**Политика Центрального банка по отношению к кредитным учреждениям**

**Налоговая политика государства на всех уровнях власти**

**Участие государства в деятельности кредитных учреждений**

**Законодательное регулирование деятельности учреждений кредитной системы**

Рис. 1 Основные направления государственного регулирования кредитной системы

Регулирование деятельности кредитных учреждений - это система мер, посредством которых государство через Центральный банк обеспечивает стабильность их функционирования, предотвращает кризис­ные явления.

**Налоговая политика** заключается в изменении налоговых ставок прибыли коммерческих банков. Их увеличение способствует уменьше­нию объема кредитных операций и повышению процентных ставок. Кроме того, для претворения в жизнь отдельных государственных про­грамм банкам, принимающим участие в их осуществлении, могут быть предоставлены налоговые льготы на государственном и местном уровне.

В отдельных случаях регулирование кредитной системы государ­ством может осуществляться через механизм его вмешательства в кре­дитную систему.

**Участие государства в деятельности кредитных учреждений** (банков) выражается:

- в превращении частных и смешанных кредитных учреждений в госу­дарственные путем их национализации;

- в долевом участии государства в уставном капитале кредитных учреждений путем приобретений части акций;

- в организации новых государственных банков.

Наличие государственных, смешанных и негосударственных (частных) банков оказывает влияние на спрос и предложение ссудного капитала, размеры его рынка ивеличину ссудного процента.

**Законодательное регулирование** банковской системы проводится правительством, местными органами исполнительной и законодатель­ной власти путем разработки законов и подзаконных актов, инструкций и т. д.

**Политика Центрального банка по отношению к кредитным учреждениям.** Регулирование кредитной системы выражается в различ­ных формах политики Центрального банка по отношению к коммерчес­ким банкам (рис. 2).

**Формы политики Центрального банка**

**Учетная политика**

**Изменение нормы**

**обязательных резервов**

**Прямое**

**государственное**

**воздействие**

**Операции**

**на открытом**

**рынке**

**Рефинансирование**

**коммерческих**

**банков**

Рис. 2 Формы политики Центрального банка

Все направления государственного регулирования банковской системы взаимно связаны. На определенных этапах государство может усиливать влияние отдельных направлений в зависимости от целей экономической политики.

В недавнем прошлом коммерческие банки занимали особое положение в экономике западных стран. Государственные органы всегда поддерживали банки в случае кризиса ликвидности или при угрозе банкротства, чтобы гарантировать стабильность финансовой системы. Финансовое законодательство ограничивало сферу деятельности коммерческих банков, точно определив, что и как они могут делать, и одновременно предохраняло банки от появления конкурентов. Банки играли традиционную роль посредника между вкладчиками и заемщи­ками и обеспечивали функционирование платежной системы, практи­чески не заботясь о применении новых методов и технологий.

Однако последние четверть века характеризуются большими изменениями, происходящими в банковском деле, введением многочисленных новшеств в организации и методах управления банками и в формах обслуживания корпоративных и индивидуальных клиентов. Эти процес­сы в разной степени затронули все страны, включая Россию. Подчерки­вая значимость происходящих перемен, эксперты нередко называют их «финансовой революцией». Складывавшиеся веками приемы и методы банковской деятельности, усложняясь, приобретают новые черты. В то же время возникают совершенно новые, оригинальные виды операций и услуг, не имевшие аналогов в мировой практике и ставшие возможны­ми благодаря сложному сочетанию причин, влияющих на спрос и пред­ложение денежного капитала. Прогрессивные изменения в банковском деле одновременно сопровождаются существенным возрастанием рисков, связанных с банковской деятельностью, что ставит проблему «риск - ликвидность» в центр управления банковскими операциями.

Рыночная модель экономики предполагает, что прибыльность является важнейшим стимулом работы банков. Однако развитие рыночных отношений всегда связано с некоторой нестабильностью различных экономических параметров, что, соответственно, порождает серию банковских рисков при осуществлении коммерческими банками активных и пассивных операций. Постоянно меняются спрос и предложение, финансовые условия заключения сделок, платежеспособность клиентов и т.п. Поэтому коммерческий банк при совершении определенной сдел­ки никогда не может быть до конца уверен в ее результате, или, другими словами, несет риск финансового результата сделки.

Наиболее распространенными финансовыми рисками являются:

- риски неплатежеспособности заемщика;

- кредитный, процентный, валютный, несбалансированной ликвидности, технологический, законодательный, инфляции, финансового ры­чага.

Риски в банковской практике - это опасность (возможность) потерь банка при наступлении определенных событий.

Важнейшим способом преодоления или минимизации рисков являет­ся их регулирование, то есть поддержание оптимальных соотношений ликвидности и платежеспособности банка в процессе управления его активами и пассивами.

Государственное регулирование путем принятия законодательных ограничений банковской деятельности на разных исторических этапах имело целью оградить банковское дело от чрезмерного риска, разруши­тельной конкуренции, опасности лавинообразного развития банкротств, чреватых серьезными потерями как для клиентов банков, так и для на­родного хозяйства в целом.

Однако с начала 70-х гг. начался процесс **дерегулирования** банковской деятельности, то есть либерализации банковского законодатель­ства и снятия отдельных ограничений.

Основные причины дерегулирования:

1. Усиление конкуренции со стороны небанковских финансовых посредников и как результат - снижение прибыли коммерческих бан­ков.

2. Инфляция, сделавшая нетерпимой дальнейшую фиксацию цены банковских услуг.

3. Рост финансовых инноваций в виде новых долговых инструмен­тов и услуг.

4. Развитие международной торговли.

5. Компьютеризация банковских операций.

6. Глобализация финансовых рынков.

7. Интернационализация банковской деятельности.

В России процесс дерегулирования проходил в форме резкого перехода от централизованной «монобанковской» системы к децентрализованной двухуровневой банковской системе, в которой были четко раз­граничены функции центрального и коммерческих банков. Однако, по нашему мнению, дерегулирование и либерализация банковского законодательства в России не получили должного развития и являются тем потенциалом, который может способствовать росту доходов и прибыли коммерческих банков.

Интернационализация, или глобализация, представляет собой один из важнейших аспектов банковских перемен. Речь идет о бурном про­цессе расширения сферы деятельности крупных банков за пределы на­циональных границ, сопровождающемся созданием сети зарубежных филиалов, с одной стороны, и ростом числа иностранных банков на дан­ной территории, с другой.

В результате интернационализации финансовых рынков банки сталкиваются с дополнительными рисками (внешними и внутренними), связанными с изменениями конъюнктуры рынков не только национальных, но и мировых, что еще более усложняет управление банковским порт­фелем и требует постоянного пересмотра направлений государственно­го регулирования банковской сферы.

**Регулирование банковской деятельности** представлено двумя взаимосвязанными направлениями:

первое направление - *внутренний контроль*(внутренний аудит) банка за своей деятельностью;

второе направление - *внешний контроль*(надзор) за деятельнос­тью банков со стороны государственных органов, Центрального банка, аудиторских фирм и др.

С точки зрения государства, под государственным регулировани­ем (контролем и надзором)понимается система мер, с помощью кото­рых Центральный банк обеспечивает стабильное, безопасное функцио­нирование банков, предотвращая дестабилизирующие тенденции.

Основная цель банковского надзоразаключается в своевремен­ном реагировании на нарушения и негативные тенденции в деятельнос­ти банков для нормализации, укрепления их финансового положения и поддержания стабильности и надежности как каждого из них, так и бан­ковской системы в целом.

Банковское кредитование претерпело за последнее время существенные изменения.

За период с 1990-1994 год число коммерческих банков на территории России возросло более чем в 21 раз. В последнее время темпы роста банков значительно снижаются, данные представлены в таблице 1:

Таблица 1

КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ1
(на начало года)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|   | 1999 | 2001 | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 |
| Число кредитных организаций, зарегистрированных Банком России | 2483 | 2126 | 1828 | 1668 | 1518 | 1409 | 1345 | 1296 |
| Число филиалов действующих кредитных организаций на территории Российской Федерации  | 4453 | 3793 | 3326 | 3219 | 3238 | 3295 | 3281 | 3455 |
| Зарегистрированный уставный капитал действующих кредитных организаций, млрд. руб. | 52,5 | 207,4 | 300,4 | 362,0 | 380,5 | 444,4 | 566,5 | 731,7 |
| Число кредитных организаций, имеющих лицензии (разрешения), предоставляющие право: |   |   |   |   |   |   |   |   |
|    на привлечение вкладов    населения | 1372 | 1239 | 1202 | 1190 | 1165 | 1045 | 921 | 906 |
|    на осуществление операций в    иностранной валюте | 634 | 764 | 839 | 845 | 839 | 827 | 803 | 754 |
|    на генеральные лицензии | 263 | 244 | 293 | 310 | 311 | 301 | 287 | 300 |
|    на проведение операций с    драгоценными металлами | 136 | 163 | 175 | 181 | 182 | 184 | 192 | 199 |

Из таблицы видно, что за последнее время приходит сокращение количества действующих кредитных организаций.

Под воздействием мер, предпринимаемых Банком России для повышения надежности и стабильности банковской системы, идет процесс укрупнения банковского капитала, в частности, путем ужесточения процедур регистрации и лицензирования, а также отзыва лицензии у финансово несостоятельных банков.

Сложившаяся в России ситуация уникальна: на фоне общего становления рыночной экономики идет небывалый в истории страны про­цесс развития банковской системы. В рамках этого процесса российс­кие банки за считанные годы проходят путь, который банки ведущих стран Запада преодолевали в течение столетий своего развития. Несмотря на кажущуюся «похожесть» банковских систем развитых стран, каждая из них имеет свою, веками нарабатывающуюся практику банковского дела. Российские банки сегодня имеют возможность использовать этот накопленный опыт, адаптировать его к российским условиям и на этой основе создавать

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 Источник: Федеральная служба государственной статистики (Информация информационного электронного сервера, http://www.gks.ru).

собственные приемы и методы работы, включая ана­лиз финансового состояния коммерческого банка.

Контроль за деятельностью кредитных учреждений проводится с целью обеспечения устойчивости отдельных банков и предусматривает целостный и непрерывный надзор за осуществлением банковских опе­раций в соответствии с действующим законодательством.

Банковский надзор преследует две цели:

1. Защита вкладчиков банка от возможных потерь.

2. Поддержание стабильности на финансовом рынке посредством предотвращения системных рисков.

Одной из актуальных задач, стоящих в настоящее время перед Центральным банком России, является выявление на ранней стадии проблемных банков и поиск эффективных методов их оздоровления. Своевременное выявление и санация таких банков позволят защитить средства их клиентов и предотвратить переход проблем отдельных бан­ков в массовые, способные привести к возникновению банковского кри­зиса. Банковский надзор рассматривается как одна из важнейших функ­ций Центрального банка Российской Федерации. Особенно велико его значение в период нестабильного развития финансовых рынков и кри­зисного состояния экономики.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Влияние кредита на развитие экономики выражается в следующем:

1. Перераспределение материальных ресурсов в интересах разви­тия производства и реализации продукции с помощью операций по предоставлению ссуд и привлечению средств юридических и физических лиц.

2. Влияние на бесперебойность процессов воспроизводства путем предоставления ссуд, обеспечивающих устранение задержек в осуществлении таких процессов.

3. Участие в расширении производства, в том числе с помощью выдачи заемных средств на увеличение основных фондов, выполнение лизинговых операций и др.

4. Экономное использование заемщиками как собственных, так и заемных средств.

5. Ускорение получения потребителями товаров, услуг и жилья (за счет предоставления заемных средств).

6. Регулирование выпуска в обращение и изъятия из обращения наличных денег на основе применения кредита и обеспечение безналич­ного денежного оборота платежными средствами.

В условиях перехода России к рынку роль и значение кредитных отношений возрастают. Развитие рыночных отношений предполагает максимальное сокращение централизованного перераспределения денежных ресурсов и переход преимущественно к горизонтальному их движению на финансовом рынке. Изменяется роль кредитных институтов в управлении народным хозяйством, повышается роль кредита в системе экономических отношений.

С помощью кредита в рыночной экономике, прежде всего, облегчается и становится реальным процесс перелива капитала из одних отраслей в другие. При этом кредит теряет ограниченность индивидуального капитала. Ссудный капитал перераспределяется между отраслями с учетом рыночной конъюнктуры в те сферы, которые обеспечивают получение более высокой прибыли или являются приоритетными с точки зрения общенациональных интересов России. Эта способность кредита носит общественных характер и активно используется государством в регулировании производственных пропорций.

Новая структура кредитной системы России стала в большей степени отражать потребности рыночного хозяйства, она строится на тех же принципах, что и в странах с развитой рыночной экономикой, все больше приспосабливается к процессу проводимых экономических реформ. В то же время процесс становления новой кредитной системы пока развивается сложно и противоречиво, он выявил определенные недостатки во всех ее звеньях. В связи с этим особое зна­чение приобрела проблема образования четкого право­вого регулирования финансово - кредитных от­ношений субъектов предпринимательской деятельности, последовательное осуществление государственной денежно-кре­дитной политики. Такая политика в современных условиях, особенно в связи с инфляцией, состоит главным образом в проведении жестких мер по регулированию объема кредитных и денежных операций. Здесь важ­ное значение имеют поддержание устойчивости денежной единицы и защита интересов вкладчиков и кредиторов банка.

Переход России к рыночной экономике, преодоление кризиса и возобновление экономического роста, повышение эффективности функционирования экономики, создание необходимой инфраструктуры невозможно обеспечить без использования и дальнейшего развития кредитных отношений.

**ЛИТЕРАТУРА**

1. Бекетов, Н. В. Черная, А. И. Денежно – кредитное регулирование в России: основные ориентиры / Н. В. Бекетов, А. И. Черная // Финансы и кредит. – 2008. - № 2. – С. 2 - 6.
2. Деньги. Кредит. Банки [Текст]: Учебник / под ред. В. В. Иванова, Б. И. Соколова. — М. : Проспект, 2003. - 624 с.
3. Лаврушин, О. И. О денежно – кредитной и банковской политике / О. И. Лаврушин // Банковское дело. – 2008. - № 2. – С. 10 - 14.
4. Леонтьев, В. Е. Финансы, деньги, кредит и банки [Текст]: Учебное пособие / В. Е. Леонтьев, Н. П. Радковская. - СПб. : ИВЭСЭП, 2003.- 384 с.
5. Магомедов, Г. И. Анализ современного состояния и перспективы развития кредитования в РФ / Г. И. Магомедов // Финансы и кредит. – 2008. - № 8. – С. 32 - 39.
6. Назарова, Л. Два взгляда на процентные ставки / Л. Назарова // Экономика и жизнь. – 2005. - № 8. – С. 5.
7. Общая теория денег и кредита [Текст]: Учебник для вузов / под ред. Е.Ф. Жукова. — М. : ЮНИТИ, 1998. — 359 с.
8. Парамонова, Т. В. Принципы регулирования кредитных отношений / Т. В. Парамонова // Деньги и кредит. - 2002.- № 6. - С. 10.
9. Свиридов, О. Ю. Деньги, кредит, банки [Текст]: Учебное пособие / О. Ю. Свиридов. – М. : МарТ, 2004. — 480 с.
10. Сухов, П. А. Некоторые аспекты развития кредитных отношений / П. А. Сухов // Деньги и кредит. - 2003. - № 1. - С. 19.