

**МИНИСТЕРСТВО ВЫСШЕГО И СРЕДНЕГО СПЕЦИАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН
ТАШКЕНТСКИЙ ИНСТИТУТ ТЕКСТИЛЬНОЙ И ЛЕГКОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ**

**Кафедра
«Бухгалтерский учет и аудит»**

РЕФЕРАТ

по курсу: «Деньги, кредит и банки»

на тему:

**«Функции и виды кредита
в современных рыночных отношениях»**

**Выполнил: Усманхаджаев А.
студент группы 14р-08**

Консультировал: доц. Фазылова А.Н.

Ташкент 2011

ПЛАН:

Введение

1. ФУНКЦИИ И ЗАКОНЫ КРЕДИТА

1.1. Функции кредита

1.2. Законы кредита

2. ФОРМЫ И ВИДЫ КРЕДИТА

2.1. Формы кредита

2.2. Виды кредита

3. РОЛЬ КРЕДИТА В РАЗВИТИИ ЭКОНОМИКИ

3.1. Роль кредита

3.2. Изменение роли кредита

Заключение

Список использованной литературы

Введение

Кредит относится к числу важнейших категорий экономической науки.

Говоря об этой теме, нельзя не упомянуть те проблемы, с которыми сталкивается наша экономика на переходном периоде к реальному рыночному механизму функционирования, (банковский кризис), что требует более радикальных преобразований в денежно-кредитной сфере. В настоящее время назрела необходимость в полной мере использовать экономические рычаги, присущие кредитной сфере, разработать и реализовать принципиально новые подходы к управлению денежным обращением страны.

Необходимо уделять большое внимание проблеме кредита, так как экономическое состояние страны в значительной мере зависит от состояния кредитно-денежной системы. Поэтому нужно учитывать опыт, накопленный развитыми странами в этой сфере. Необходимо проводить реформу всей кредитной системы (и не только), направленную на создание кредитных учреждений на акционерной основе, развитие в нашей стране новых форм кредитов, таких как потребительский, коммерческий, различные формы аренды, в частности лизинг. Это ускорит развитие экономики нашей страны, сделает ее более эффективной.

В рыночной экономике широко используются кредитные отношения, поэтому знание теоретических основ кредита является необходимым условием для рационального использования ссуд в качестве инструмента, позволяющего обеспечить удовлетворение потребностей в финансовых ресурсах с целью получения дохода.

Однако «вещное» толкование кредита выходит за рамки политэкономического анализа. Экономическая наука о деньгах и кредите изучает не сами вещи, а отношения между субъектами по поводу вещей. В этой связи кредит как экономическую категорию следует рассматривать как определенный вид общественных отношений. Однако кредит - не всякое общественное отношение, а лишь такое, которое отражает экономические связи, движение стоимости.

Цель данной работы – сравнительный анализ форм и видов кредитования.

1. Функции и виды кредита

1.1. Функции кредита

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.

Кредитные сделки, заключаемые между кредитором и заемщиком, возникают на стадии перераспределения стоимости. В процессе обмена временно высвободившаяся стоимость передается заемщику, а затем возвращается к своему владельцу. Этот характерный для кредита процесс дает основание для выделения **первой - перераспределительной функции кредита.**

Перераспределительной функции кредита свойственно перераспределение стоимости. Оно может происходить по территориальному и отраслевому признакам. В кредитные отношения могут вступать различные организации и лица независимо от их месторасположения. Для кредита не имеет значения расположение друг от друга кредитора и заемщика. Подобное перераспределение стоимости можно назвать *межтерриториальным*.

Межотраслевое перераспределение при помощи кредита происходит, когда стоимость передается от кредитора, представляющего одну отрасль, к заемщику - предприятию другой отрасли. В современном денежном хозяйстве, когда наибольший удельный вес занимают отношения между предприятиями и банком, межотраслевое перераспределение является решающим. Средства, аккумулируемые банками, теряют ведомственный характер, они «растворяются» в общих ресурсах банка, который предоставляет кредиты предприятиям соответствующей отрасли, независимо от того, сколько от нее поступило ресурсов.

Внутриотраслевое перераспределение стоимости на началах возвратности можно наблюдать при получении кредита предприятиями от отраслевых банков.

Перераспределение стоимости на кредитных началах исключает внутривладельческое перераспределение. Внутри одного и того же предприятия не могут возникать кредитные связи: предприятие не может кредитовать само себя - кредитные сделки заключаются только между парой субъектов, обладающих имуществом и юридическими правами.

Второй функцией кредита выступает замещение действительных денег кредитными операциями. В современном кредитном хозяйстве созданы необходимые условия для такого замещения. Перечисление денег с одного счета на другой в связи с безналичными расчетами за товары и услуги, зачет взаимной задолженности, перечисление только сальдо взаимных зачетов дают возможность сократить налично-денежные платежи, улучшить структуру денежного оборота.

В современном хозяйстве действительные деньги (золотая монета) не обращаются: в обращении находятся денежные знаки, выпускаемые на основе кредита. Это дает возможность ряду авторов считать, что функция кредита как замещения действительных денег исчерпала себя и прекратила существование. Надо полагать, что в современном хозяйстве вхождение ссуженной стоимости в хозяйственный оборот выполняет функцию не всеобщего замещения денег, а **функцию их временного замещения в экономическом обороте**. Ссуженная стоимость, полученная заемщиком и вошедшая в хозяйственный оборот, начинает выполнять работу, свойственную деньгам (использоваться для приобретения товарно-материальных ценностей, выплаты заработной платы и т.д.).

Тесная связь кредита с кругооборотом производственных фондов предприятий приводит к попытке ряда экономистов выделить **процесс опосредствования кругооборота средств в самостоятельную функцию кредита**. Для этого вряд ли есть достаточно причин. Функция - специфическое взаимодействие кредита, в то время как опосредствование кругооборота средств свойственно, например, и деньгам, и финансам. Опосредствование кругооборота средств входит в содержание ряда стоимостных категорий, а поэтому не может считаться исключительно функцией кредита.

Это относится в равной степени и к **стимулированию экономии ресурсов**, которое объявляется некоторыми экономистами функцией кредита. Заключение кредитной сделки сопровождается возникновением взаимных обязательств ее участников. Кредит как экономическое отношение побуждает к рациональному использованию выделенных ресурсов для возврата временно позаимствованной стоимости. Заемщик должен так использовать полученную ссуду, чтобы вовремя вернуть ее банку, причем вернуть с приращением в виде процента. Однако определенные обязательства сторон образуются в любом экономическом отношении. Стимулирование экономного ведения хозяйства свойственно и цене, и финансам, и прибыли, и другим стоимостным категориям. Данное свойство связано с содержанием совокупности экономических отношений и поэтому не может быть функцией кредита. Под функцией понимается не общее, а специфическое взаимодействие кредита с внешней средой.

1.2. Законы кредита

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

Законы кредита в общем виде характеризуют то, что выражает единство зависимости кредита и его относительной самостоятельности.

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**. 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.

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 временное 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. Если такая зависимость существует, то ее можно выразить в виде определенного закона. При кредите осуществляется взаимодействие с реально созданными стоимостями, его движение во многом обусловлено следующим обстоятельством: имеются ли в распоряжении кредитора реальные средства, которые могут быть переданы заемщику. Закон, регулирующий зависимость кредита от источников его образования, определим как **закон равновесия** между высвобождаемыми и перераспределяемыми на началах возвратности ресурсами.

К законам кредита можно отнести также **закон сохранения ссуженной стоимости**. Средства, предоставляемые во временное пользование, возвратившись к кредитору, не теряют не только своих потребительских свойств, но и своей стоимости; ссуженная стоимость, возвратившись из хозяйства заемщика, предстает в своем первоначальном 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. 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 высвобождена 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.

Все это позволяет уточнить временные границы функционирования кредита, сделать вывод о том, что движение ссуженной стоимости в каждой хозяйственной сделке ограничено. Временные границы ссуженной стоимости, возможности ее предоставления только на определенный срок обуславливают и временный характер существования кредитора и заемщика. В результате **временный характер функционирования кредита становится атрибутом отношений не отдельных его частей, а законом кредита как целого**, законом, воспроизводящим зависимость кредита от продолжительности высвобождения ссуженной стоимости и ее использования в кругообороте средств. Закон кредита, отражающий подобную его зависимость, предполагает, в частности, удовлетворение только временных потребностей субъектов воспроизводства в использовании позаимствованной стоимости.

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.

2. ФОРМЫ И ВИДЫ КРЕДИТА

2.1. Формы кредита

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

- ссуженной стоимости;
- кредитора и заемщика;
- целевых потребностей заемщика.

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

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

В современной практике товарная форма кредита не является основополагающей. Преимущественной формой выступает денежная форма кредита, однако применяется и его товарная форма. Последняя форма кредита используется как при продаже товаров в рассрочку платежа, так и при аренде имущества (в том числе лизинге оборудования), прокате вещей. Практика свидетельствует о том, что кредитор, предоставивший товар в рассрочку платежа, испытывает потребность в кредите, причем главным образом в денежной форме. Можно отметить, что там, где функционирует товарная форма кредита, его движение часто сопровождается и денежной формой кредита.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Хозяйственная (коммерческая) форма кредита имеет ряд особенностей. Прежде всего его источником являются как занятые, так и незанятые капиталы. При товарной форме хозяйственного кредита отсрочка оплаты служит продолжением процесса реализации продукции, ссужается не временно высвободившаяся стоимость, а обычный товар с отсрочкой платежа. При денежной форме хозяйственного кредита его источником выступают денежные средства, временно высвободившиеся из хозяйственного оборота. Важно при этом и то, что при товарном хозяйственном кредите собственность на объект передачи переходит от продавца-кредитора к покупателю, при денежном хозяйственном кредите собственность на ссуженную стоимость не переходит от кредитора к заемщику, последний получает ее только во временное владение. По-разному осуществляется платность за пользование кредитом. При товарном хозяйственном кредите плата за отсрочку платежа входит в стоимость товара, при денежном хозяйственном кредите плата за пользование ссудой взимается в открытой форме - кроме размера кредита, возвращаемого кредитору, заемщик дополнительно уплачивает ссудный процент.

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

Государственная форма кредита возникает в том случае, если государство в качестве кредитора предоставляет кредит различным субъектам. Государственный кредит следует отличать от государственного займа, где государство, размещая свои обязательства, облигации и др., выступает в качестве заемщика. Государственный заем чаще всего размещается под определенные государственные программы (на цели восстановления народного хозяйства в послевоенный период, развития народного хозяйства, в том числе его отдельных отраслей и пр.). Займы размещаются, как правило, на длительные сроки (на пять, десять и даже двадцать лет). В отличие от государственных займов, широко распространенных в современном хозяйстве, государственная форма кредита по сравнению с другими формами имеет ограниченное применение, чаще всего предоставляется через банки, а также в сфере международных экономических отношений, по существу становится международной формой кредита.

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

Гражданская форма кредита основана на участии в кредитной сделке в качестве кредитора отдельных граждан, частных лиц. Такую сделку иногда

называют частной (личной) формой кредита. Гражданская (частная, личная) форма кредита может носить как денежный, так и товарный характер, применяется во взаимоотношениях со всяким из других участников кредитных отношений.

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

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

- прямая и косвенная;
- явная и скрытая;
- старая и новая;
- основная (преимущественная) и дополнительная;
- развитая и неразвитая и др.

Прямая форма кредита отражает непосредственную выдачу ссуды ее пользователю, без опосредуемых звеньев. Косвенная форма кредита возникает, когда ссуда берется для кредитования других субъектов. Например, если торговая организация получает ссуду в банке не только для приобретения и продажи товаров, но и для кредитования граждан под товары с рассрочкой платежа. Косвенными потребителями банковского кредита являются граждане, оформившие ссуду от торговой организации на покупку товаров в кредит.

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

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

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

К новым формам кредита можно отнести лизинговый кредит. Объектом

обеспечения становятся не только традиционное недвижимое имущество, но и современные виды техники, новые товары, являющиеся признаком современной жизни (автомобили, яхты, дорогостоящая видеоаппаратура, компьютеры). Современный кредит служит новой формой кредита по сравнению с его ростовщической формой.

Основная форма современного кредита - денежный кредит, в то время как товарный кредит выступает в качестве **дополнительной формы**, которая не является второстепенной, второсортной. Каждая из форм с учетом разнообразных критериев их классификации дополняет друг друга, образуя определенную систему, адекватную соответствующему уровню товарно-денежных отношений.

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

2.2. Виды кредита

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

- стадий воспроизводства, обслуживаемых кредитом;
- отраслевой направленности;
- объектов кредитования;
- его обеспеченности;
- срочности кредитования;
- платности и др.

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

для удовлетворения потребностей производства, распределения и потребления валового продукта.

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

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

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

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

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

Среднесрочные и долгосрочные кредиты обслуживают долговременные потребности, обусловленные необходимостью модернизации производства,

осуществления капитальных затрат по расширению производства.

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

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

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. Роль кредита в развитии экономики

3.1. Роль кредита в экономике

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

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

Результаты применения кредита важны и многообразны. Кредит используемый для возвратного предоставления средств, влияет на процессы производства, реализации и потребления продукции и на сферу денежного оборота.

Роль кредита проявляется в результатах, складывающихся при осуществлении различных видов его отношений, возникающих при коммерческом, банковском, потребительском, государственном и ипотечном кредитах. По каждому направлению влияния кредита доминирующее место занимает какой-либо вид кредитных отношений. Так, при реализации товаров с отсрочкой платежа основную роль играет коммерческий кредит. Напротив, при предоставлении займы денежных средств первостепенное значение имеет банковский кредит, занимающий ведущее место среди других форм кредита.

Немалое значение в системе кредитных отношений имеет привлечение средств для выполнения кредитных операций. Однако такая деятельность неодинакова для различных кредитных отношений. Например, при применении коммерческого кредита нет необходимости в привлечении кредитором средств со стороны; для предоставления средств займы в виде отсрочки оплаты реализуемых товаров для предоставления кредита используются собственные ресурсы кредитора. Это не исключает последующее привлечение банковского кредита для компенсации вложений средств кредитора (учет векселей, ссуды под залог векселей). Тем не менее первоначально при предоставлении коммерческого кредита не обязательно предполагается привлечение средств со стороны.

Напротив, банковское кредитование предполагает широкое использование привлеченных средств. Такая деятельность банков имеет немаловажное значение, поскольку наличие привлеченных средств свидетельствует о том, что собственники средств не использовали их для приобретения товаров. Однако в подобной ситуации предоставление средств заемщику означает появление у него возможности приобретать необходимые товары. Иными словами, применение банковского кредита сводится в конечном счете к перераспределению

материальных ресурсов.

Одним из проявлений роли кредита выступает **его воздействие на бесперебойность процессов производства и реализации продукции.** При систематических несовпадениях текущих денежных поступлений и расходов предприятий возможны временная недостаточность средств для приобретения необходимых товарно-материальных ценностей, оплаты услуг и обусловленные этим нарушения бесперебойности процессов производства и реализации продукции. Благодаря предоставлению заемных средств для удовлетворения временных потребностей преодолеваются непрерывно повторяющиеся «приливы» и «отливы» средств у заемщиков, что способствует преодолению задержки воспроизводственного процесса и тем самым его бесперебойности и ускорению.

Кредит играет большую роль **в удовлетворении временной потребности в средствах, обусловленной сезонностью производства и реализации определенных видов продукции.** Использование заемных средств позволяет образовать сезонные запасы и производить сезонные затраты предприятиями и организациями сезонных отраслей хозяйства. Здесь важно, что при применении кредита создаются благоприятные условия не только для успешной работы предприятий и организаций сезонных отраслей хозяйства, но и для экономного использования ресурсов, поскольку эти предприятия и организации могут осуществлять свою деятельность при минимальном объеме собственных средств, а также уменьшении резервов, в том числе денежной их части.

Велика роль кредита и **в расширении производства.** Заемные средства могут предоставляться на сравнительно короткие сроки для увеличения запасов и затрат, требующихся для расширения производства и реализации продукции. Вместе с тем кредит может использоваться в качестве источника средств для увеличения основных фондов - зданий, сооружений, приобретения оборудования и т. д. В этом случае он увеличивает возможности предприятий в создании новых основных фондов, нужных для развития производства.

Применение кредита в качестве источника увеличения основных фондов имеет некоторые преимущества по сравнению с использованием такого безвозвратного источника средств, как бюджетное финансирование. Например, при определении потребности в средствах для капиталовложений, осуществляемых за счет безвозвратного финансирования из бюджета, вполне возможно стремление предприятия получить как можно больше средств. Напротив, при использовании кредита как источника капиталовложений стремление к получению большей суммы лишается оснований, поскольку средства, взятые займы, придется впоследствии возвращать, а пользование ими оплачивать.

Отмеченные направления применения кредита для удовлетворения временных, сезонных потребностей в средствах, а также для капиталовложений способствуют бесперебойности и расширению процессов производства и реализации продукции. Однако при удовлетворении таких потребностей возможно использование заемных средств для покрытия различных недостатков в

работе предприятий, в том числе образования необоснованно повышенных запасов, покрытия вложений в дебиторскую задолженность и т.п.

Что касается роли *потребительского кредита*, то его применение позволяет быстрее удовлетворять разнообразные потребности населения, в том числе их желание приобрести предметы долговременного пользования до их полной оплаты, внести взнос на получение жилья и др. Потребительские кредиты способствуют повышению уровня потребления.

Источником погашения ссудной задолженности по потребительскому кредиту служит часть предстоящих доходов заемщиков. Поэтому предоставлению таких кредитов должна предшествовать тщательная проверка реальности источников погашения.

Государственный кредит используется главным образом для привлечения средств на покрытие расходов бюджета. Заемные средства для удовлетворения такой потребности могут поступать, как правило, в форме выручки от реализации казначейских обязательств или облигаций, в ряде случаев и в форме банковского или международного кредита.

Значима роль и *ипотечного кредита*, при применении которого средства предоставляются займы под залог недвижимого имущества. Заемные средства могут использоваться на различные цели, включая производственные и потребительские нужды, а также для удовлетворения других потребностей, включая вложения в основные производственные фонды и фонды обращения.

Особенности применения ипотечного кредита обуславливают необходимость обоснованной оценки недвижимости, принимаемой в залог, и определения реальных возможностей реализации заложенного имущества при несвоевременном возврате заемных средств. Такие меры способствуют надежности возврата предоставленных ссуд под залог имущества и направлены на предотвращение возможных потерь кредита.

Значительна роль кредита **в сфере денежного оборота - наличного и безналичного**. Это относится к денежно-кредитным системам всех стран. Важно также то, что поступление наличных денег в обращение и изъятие их из обращения происходят на кредитной основе, через банки. Последнее проявляется, с одной стороны, в том, что выпуск наличных денег в обращение из касс банков при выдаче наличных денег предприятиям, организациям, а также отдельным гражданам возможен, если у них имеются остатки на счетах в банках. Наличие таких остатков означает, что между клиентами и банками существуют кредитные отношения, в которых кредиторами являются предприятия, организации и отдельные граждане. Выдача наличных денег со счетов в банках свидетельствует о погашении банком своей задолженности клиентам. С другой стороны, взнос в банки наличных денег, свидетельствующий об изъятии денег из обращения, сопровождается увеличением задолженности банка своим клиентам.

Иными словами, выдача банками наличных денег клиентам, а также поступление в банки наличных денег представляют собой кредитные операции, в

которых проявляются кредитные отношения между банками и его клиентами. При рассмотрении банковских операций с наличными деньгами, в том числе их выпуска в обращение и изъятия из обращения, следует учитывать, что: остатки на счетах клиентов в банках образуются в результате кредитных операций; первичное образование средств на счетах клиентов происходит в результате предоставления ссуд при осуществлении депозитной эмиссии. Впоследствии эти средства, образовавшиеся при осуществлении ссудных операций, могут быть использованы для перечисления другим предприятиям и организациям, бюджету, а также для выдачи наличных денег.

3.2 Изменение роли кредита в условиях перехода к рыночной экономике

Роль кредита, а также сфера его применения не являются неизменными. стабильными. Напротив, с изменениями экономических условий в стране происходят и изменения роли кредита и сферы его применения.

В условиях функционирования полноценных денег роль кредита в сфере налично денежного обращения была менее значительна, чем при функционировании неразменных на золото денежных знаков. Это связано с условиями функционирования полноценных денег, при которых изменение массы денег практически мало связано с применением кредита. Так, уменьшение массы полноценных денег в сфере обращения сопровождается превращением их в сокровище и происходит практически без участия кредита. Напротив, увеличение массы денег в обращении может произойти из сокровища, но также без участия кредита.

Если же в обращении применяются неполноценные денежные знаки, то увеличение их массы в обороте при участии кредита в форме дополнительной эмиссии наличных денег происходит в связи с осуществлением кредитных операций. Точно так же денежные знаки изымаются из обращения при погашении ссудной задолженности.

Еще более важна роль кредита в условиях инфляции, когда регулирование массы денег в обращении, происходящее с помощью кредита, приобретает возрастающее значение для поддержания стабильности покупательной способности денежной единицы.

В условиях инфляции возможность долгосрочного кредитования затрат на увеличение основных фондов существенно ограничивается по разным причинам и в том числе потому, что трудно определить, как добиться реального погашения ссудной задолженности с учетом обесценения денег в течение сравнительно продолжительного предстоящего периода. Поэтому роль кредита ограничивается.

Различные изменения в условиях развития экономики влияют на роль кредита и применяемые виды кредитных отношений. Об этом свидетельствует то, что в связи с переходом от государственного, централизованного управления экономикой к рыночной экономике возобновилось использование коммерческого

и ипотечного кредитов с соответствующим изменением сферы кредитных отношений и объема кредитных вложений.

Появление акционерных компаний, выпуск акций, расширение привлечения бюджетом средств с помощью различных ценных бумаг вызвали расширение кредитных операций с ценными бумагами. Это отразилось в участии кредита в операциях по эмиссии ценных бумаг, в кредитовании под залог таких бумаг.

Изменения роли кредита в немалой степени связаны с расширением сферы кредитных отношений и развитием методов кредитования и управления кредитом.

Дальнейшее расширение сферы применения кредита, для чего имеются немалые возможности, а также совершенствование управления кредитом будут сопровождаться повышением его роли в жизни общества.

Вместе с тем существенное значение для возрастания роли кредита имеет совершенствование методов кредитования. В этом отношении в качестве примера можно привести применение проектного кредитования. При таком порядке кредитования участие банка в инвестициях не ограничивается предоставлением долгосрочных ссуд для капиталовложений и оценкой эффективности кредитуемых объектов, а предусматривает участие банка в выборе целесообразного направления капиталовложений, анализе его обоснованности и эффективности, а также возможное участие в подготовке технико-экономического обоснования, бизнес-плана и др. Одним из немаловажных элементов участия банков в проектом кредитовании является определение состава источников финансирования: собственные средства заемщика, банковский кредит, мобилизация ресурсов с помощью эмиссии акций и т. п.

Отсюда следует, что роль кредита в расширении производства возрастает. Немалые изменения происходят и в методах ипотечного кредитования. Так, ипотечный кредит обычно предусматривает предоставление ссуд под залог недвижимости (зданий, земли). При этом предоставленные ссуды могут использоваться для удовлетворения различных потребностей, включая и расходы на потребление. Здесь также происходят изменения применяемых методов кредитования, состоящие в том, что ссуды предоставляются под залог части сооружаемых объектов, например при жилищном строительстве. В таких случаях предоставленный кредит может служить источником средств для последующего строительства на условиях полного погашения ссудной задолженности за счет выручки от реализации сооружаемых объектов. Это подтверждает, что совершенствование методов кредитования способствует повышению роли кредита, в частности, в области его использования в качестве источника инвестиций.

Заключение

Современная рыночная экономика немыслима без понятия кредита. Необходимость системы кредитования обусловлена закономерностями кругооборота и оборота капитала в процессе воспроизводства: на одних участках высвобождаются временно свободные средства, которые выступают в роли источника кредита, на других возникает потребность в них. Достижению эффективных результатов применения кредита способствует последовательное осуществление государственной денежно-кредитной политики.

Знание функций и законов, налаживание механизма их реализации дает возможность наиболее успешно применять те ресурсы, которые дополнительно получают субъекты рынка в виде временно неиспользуемых стоимостей. Нельзя забывать и про формы кредита. Они тесно связаны с его структурой и в определенной степени с сущностью кредитных отношений.

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.

Анализируя роль кредита, нельзя не отметить, что зачастую она недооценивается вследствие того, что современные узбекские банки, являясь основным источником финансово-кредитных ресурсов для предприятий, сталкиваются с серьезной проблемой недостатка капитала, низкой прибыльностью. Это в свою очередь, отражается на эффективности системы кредитования и не позволяет реализовать заложенный в ней потенциал.

Изобретение кредита вслед за деньгами является гениальным открытием человечества. Благодаря кредиту сократилось время на удовлетворение хозяйственных и личных потребностей. Предприятие-заемщик за счет дополнительного привлечения ресурсов получило возможность их преумножить, расширить хозяйство, ускорить достижение производственных целей. Граждане, воспользовавшись кредитом, получают возможность направить полученные дополнительные ресурсы для расширения своего дела либо приблизить достижение своих потребительских целей, скорее получить в свое распоряжение вещи, предметы, ценности, которыми, не будь кредита, они могли бы владеть лишь в будущем.

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.

Список литературы

1. Закон Республики Узбекистан «О Центральном банке».
2. Закон о «Банках и банковской деятельности».
3. Закон о «Валютном регулировании».
4. Абдуллаева М. «Банк иши» финансовый институт, Ташкент, 2003.
5. Абдуллаева М. «Пул, кредит ва банк» финансовый институт, Ташкент, 2003.
6. Деньги, кредит, банки: Учебник/Под ред. О.И. Лаврушина.— ДЗ4 2-е изд., перераб. и доп.— М.: Финансы и статистика, 2000.— 464 с.: ил.
7. Долан Э. Дж., Кэмпбелл К. Д., Кэмпбелл Р. Дж. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика: Пер. с англ./Под общ. ред. В. В. Лукашевича, М.Б. Ярцева. - СПб.: СПб. оркестр: Литера плюс, 1994.
8. Камаев В. Д. Учебник по основам экономической теории. - 4-е изд., доп. -М.: Владос, 1997.
9. Маркова О. М., Сахарова Л. С., Сидоров В. Н. Коммерческие банки и их операции: Учеб. пособие. - М.: ЮНИТИ. Банки и биржи. 1995.
10. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения: Учебник / Под ред. Л. Н. Красавиной. - М.: Финансы и статистика, 1994.
11. Муладжанов М «Банк тизими» Ташкент, 2001.
12. Общая теория денег и кредита; Учебник /Под ред. Е. Ф. Жукова. - М.: ЮНИТИ. Банки и биржи, 1995.
13. Словарь банковских терминов. - М.: Акалис, 1997.
14. Соколинская Н. Э. Учет и анализ краткосрочных и долгосрочных кредитов. - М.: Консалтбанкир, 1997.
15. Усоскин В. М. Современный коммерческий банк; управление и операции. -М.: Вазар-Ферро, 1994.
16. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник для вузов. /Под ред. проф. Л. А. Дробозиной. - М.: ЮНИТИ. Финансы, 1997.
17. Фишер С., Дорнбуш Р., Шмалензи Р. Экономика: Пер. с англ. 2-го изд. - М.: Дело ЛТД, 1995.
18. Челноков В. А. Банки: Букварь кредитования. Технология банковских ссуд. Окологанковский рыночный пространство. - М.: Антидор, 1996.
19. Шарифходжаев М. «Экономическая теория» Ташкент, 1999.