**Кредит в рыночном хозяйстве и банковский процент.**

1. **Кредит, элементы кредитных отношений.**
2. **Основные функции и принципы кредитования**
3. **Основные формы и виды кредита.**
4. **Экономическая сущность банковского процента, его функции.**
5. **Факторы, определяющие величину ссудного процента.**

**1. Кредит –** ссуда в товарной или денежной форме, предоставляемая кредитором заемщику на условиях платности, возвратности и срочности.

Как экономическая категория кредит предоставляет собой определенный вид общественных отношений, связанных с движением стоимости (в ден форме), которая предполагает передачу денежных средств на время.

При анализе сущности кредита следует различать 2 элемента кред. отношений:

1. Субъекты кредитных отношений – кредитор и заемщик. Кредитор – субъект, предоставляющий ссуду; заемщик-субъект, получающий ее. После получения ссуда заёмщик превращается в должника.
2. Объект кредитных отношений – является ссудный капитал или суженная стоимость.

**Ссудный капитал** – денежный капитал, имеющий особую форму движения и обладающий определенной спецификой:

- это капитал-собственность, владелец которой продает не сам капитал, а лишь право на его временное владение.

- это своеобразный товар, потребительская стоимость которого определяется возможностью приносить заемщику прибыль

- в отличие от промышленного и торгового капитала ссудный капитал всегда выступает в денежной форме.

С развитием кредитных отношений единственным источником образования ссудного капитала выступают временно свободные денежные средства государства, юридических лиц и населения на добровольной основе передаваемые банкам для извлечения прибыли. В настоящее время денежные средства концентрируются на депозитных счетах в кредитных учреждениях и обеспечивают их собственникам фиксированный доход в форме % по этим вкладам.

**2.**  **Основные функции кредита:**

1. Распределительная. Заключается в распределении на возвратной основе денежных средств. Она определяется при аккумуляции средств, а также при их размещении. Конкретно эта функция проявляется в процессе временного предоставления средств предприятиям и организациям для удовлетворения их потребностей в денежных ресурсах. Предприятия таким образом обеспечиваются необходимым оборотным капиталом и ресурсами для инвестиций.

2. Эмиссионная функция. Заключается в создании кредитных средств обращения и замещения наличных денег. Она проявляется в том, что в процессе кредитования создаются платежные средства, те в оборот наряду с деньгами в наличной форме входят также деньги в безналичной форме. Действие данной функции проявляется и тогда, когда на основе замещения наличных денег происходят и безналичные расчеты.

3. Контрольная. Состоит в осуществлении контроля за эффективностью деятельности экономических субъектов. Действие этой функции проявляется в том, что в хозяйстве, получившем кредит, осуществляется всесторонний контроль рубля. Именно на базе кредитных отношений строится наблюдение за деятельностью заемщиков и кредиторов, оценивается кредитоспособность и платежеспособность предприятий. Ведь любой кредитор – банк или предприниматель через ссуду своими методами контролирует состояние заемщика, стремясь обеспечить своевременный возврат ссуды, предотвратить несвоевременный возврат долга.

**Специфические функции кредита**:

1. Перераспределительная. С помощью этой функции осуществляется передача временно свободных материальных или денежных ресурсов одних собственников во временное владение и пользование другим на условиях платности, срочности и возвратности.

За счет использования временно свободных ресурсов (природных, материальных, денежных и трудовых) кредитное перераспределение позволяет обеспечить увеличение объема производимого в обществе валового продукта, а так же рост занятости рабочей силы и доходов населения.

1. Воспроизводственная. Она проявляется двояко:

С одной стороны, получение заемщиком кредита обеспечивает необходимый объем капитала для ведения предпринимательской деятельности. С другой стороны в результате предоставления кредита разным предприятиям воспроизводятся как лучшие, таки худшие для общества условия производства товара (себестоимость, качество и цена). Кроме того, воспроизводится рабочая сила предприятий, получивших кредит.

 3. Функция замещения действительных денег кредитными. Она состоит в следующем: \* действительные деньги замещаются денежными знаками (банкнотами); \* в процессе обращения наличные денежные знаки замещаются кредитными (чеками, векселями).

4. Стимулирующая. Кредит оказывает стимулирующее воздействие на производство и обращение, способствует расширенному воспроизводству и наиболее экономному использованию ресурсов.

**Принципы кредитования:**

 \* целевой характер кредита – указывается цель кредита;

\* возвратность – в согласованный срок вся сумма кредита должна быть возвращена полностью:

\*срочность – кредит дается на однозначно определённый срок;

\*платность – за право пользование кредитом заемщик должен заплатить оговоренную сумму процентов;

\*материальное обеспечение – кредит может быть обеспечен полностью, частично или необеспечен вовсе.

\* дифференцированный режим кредитования (банк делит своих заемщиков на отдельные группы, к каждой из которых применяется различные условия кредитования – повышает или понижает % ставку).

 **3.** Выделяют следующие формы кредита:

**Товарная** форма предшествует денежной форме кредита. В этой форме кредита товары передаются взаймы. При этом товары, являющиеся объектом кредита, обеспечивают его возврат. Товары используются в экономическом обороте, а погашение кредита чаще всего происходит деньгами. Товары переходят в собственность заемщика лишь после погашения кредита и уплаты процентов.

Включает в себя следующие виды:

- Коммерческий кредит. (проходит без участия банка).Один товаропроизводитель продает другому свою готовую продукцию с отсрочкой платежа. Наиболее распространена отсрочка до 3-х месяцев. Может выписать вексель.

- Потребительский кредит в товарной форме используется при продаже потребительских товаров длительного пользования населению с рассрочкой платежа.

-Международный кредит в товарной форме используется при отношениях с иностранными партнерами на международном и межправительственном уровнях.

**Арендная** форма кредита это случай, когда кредит предоставляется в форме товара, а возвращается деньгами, и наоборот. Это форма кредита характерна для развивающихся стран. включает в себя: аренду основных фондов, аренду природных средств производства (земля, водные ресурсы), и аренду рабочей силы.

**Денежная форма кредита** –классическая форма кредита, она означает, что взаймы предоставляются временно свободные денежные средства. Эта форма кредита во многом зависит от ситуации в экономике, уровня инфляции, безработицы. Она используется государством, юридическими и физическими лицами как внутри страны, так и во внешнеэкономическом обороте. Денежная форма включает в себя:

1. Банковский кредит. Является одним из основных видов кредита в денежной форме. Банки мобилизуют временно свободные денежные средства физ и юрид лиц и передают их своим заемщикам во временное пользование;

**Банковский кредит** одна из наиболее распространенных форм кредитных отношений в экономике, объектом которых выступает процесс передачи в ссуду денежных средств.Банковский кредит представляется, исключительно, кредитно-финансовыми организациями, имеющими лицензию на осуществление подобных операций от Центрального Банка. В роли заемщика выступают юридические лица, инструментом кредитных отношений является кредитный договор. Доход по этой форме кредита банк получает в виде ссудного процента или банковского процента**.**

Банковский кредит классифицируется по следующим признакам:

 **\* По срокам погашения:**

- красткосрочные – обычно до года и менее на восполнение временного недостатка в собственных денежных средств;

-среднесрочные –сроком от 1 до 3;

- долгосрочные – свыше 3-х лет.

 \* **по способу погашения:**

 - ссуда, которая погашается заемщиком единовременным платежом;

 - ссуда, которая погашается заемщиком в рассрочку в течение всего срока действия кредитного договора.

 \* **по обеспеченности:**

 - доверительные ссуды, единственной формой обеспечения которых является кредитный договор;

 - обеспеченные ссуды, которые защищены определенными видами имущества заемщика (недвижимостью, ценными бумагами);

 \* **по категориям заемщиков:**

**-** аграрные ссуды предоставляются для развития с/х производства;

**-** коммерческие ссуды выдаются организациям, которые функционируют в сфере торговли и услуг;

- ипотечные ссуды предоставляются для приобретения недвижимости;

- межбанковские ссуды предоставляются кредитными организациями (банками) друг другу.

1. государственный кредит. Его отличительной особенностью является участие в кредитных отношениях государства в лице его органов власти различных уровней в качестве кредитора или заемщика.
2. Межхозяйственный кредит. Предоставление ден. средств во временное пользование одних хозяйствующим субъектам другому на платной основе.
3. Потребительский кредит в денежной форме предоставление банками и предприятиями денежной ссуды своим работникам и клиентам на строительство, на покупку квартиры, транспортных средств, товаров длительного пользования.
4. Международный кредит в валюте может предоставляться на межправительственном, межфирменном и межбанковской основе.

4. Для банков деньги представляют собой предмет, имеющий свою цену – банковский процент. Это понятие используется:

- для обозначения цены, которую платит банк за привлекаемые средства (% за взятый в другом КО кредит, % на вклады и депозиты, учетный %, % на остатки средств на счетах клиентов);

- для обозначения цены, которую берет банк за выдаваемые (размещаемые) им средства.

Банковский процент– представляет собой плату, получаемую кредитором от заемщика за пользование заемными средствами.

Она определяется размером ссуды, ее сроком и уровнем процентной ставки. Ссудный процент возникает в условиях товарного производства на основе кредитных отношений. Он используется при всех видах и формах кредита.

Банковский процент служит основным источником формирования доходов банка. За счет банковского процента выплачиваются проценты по депозитам, возмещаются затраты на содержание банковского аппарата, образуется процентная прибыль банка.

Для кредитора процент служит средством получения дохода, для заемщика процент является средством получения денег во временное пользование.

Количественным определением ссудного процента является его ставка (норма), которая представляет собой отношение суммы денежных средств, выплачиваемых в виде процента к сумме средств, отданных в ссуду.

Нп=(Пр:С) \*100%

Где Нп – норма %, Пр – сумма процентов, С- сумма кредита

В зависимости от особенностей секторов рынка ссудных капиталов можно выделить несколько групп однородных ставок процента (банковского и небанковского):

\*ставки денежного рынка, используемые при краткосрочных кредитных операциях между кредитными организациями;

\*ставка рефинансирования (официальная ставка ЦБ);

\*ставки рынка ценных бумаг (первичного и вторичного);

\*ставки банков и иных КО для небанковских организаций и физических лиц.

В рамках каждой из перечисленных групп процентные ставки можно классифицировать :

- по срокам сделок – на кратко-, средне- и долгосрочные;

- по роли в структуре ставок – на основные (базовые) и дополнительные, меняющиеся вслед за основными. Базовая ставка устанавливается на определенный период для первоклассных заемщиков (наиболее кредитоспособных и дающих хорошее обеспечение кредита);

- по характеру формирования – на преимущественно рыночные (стихийно складывающиеся) и сознательно регулируемые прямо или косвенно (ЦБ или др. субъектами). К регулируемым ставкам в России относятся ставки рефинансирования и штрафная ставка ЦБ;

- по масштабам использования – на ставки, применяемые на региональных, национальных и международных кредитных рынках;

- по характеру изменения в течение срока пользования кредитом – на фиксированные (неизменные) и плавающие (изменяющиеся) ставки.

**Функции ссудного процента:**

* + - 1. **Перераспределительная.** Перераспределяется часть доходов между субъектами кредитной сделки, являясь основой формирования доходов кредитного учреждения и через платежи их в бюджет поступает частично в распоряжение государства.
			2. **Стимулирующая.** Означает, что ссудный процент стимулирует эффективное использование заемных средств и своевременное погашение полученных кредитов. Степень его воздействия зависит от величины процента, порядка уплаты и дифференцирования процентных ставок.
			3. **Регулирующая.** Оказывает воздействие на производство путем распределения капиталов между предприятиями и отраслями.

5. Выделяют следующие факторы, под воздействием которых процент отклоняется от средней нормы прибыли.

**Общие факторы** задают равные для всех банков условия, носят объективный характер и не зависят от деятельности отдельного банка. Они подразделяются на:

1. общие экономические факторы, действие которых обусловлено экономической ситуацией в стране, процессами, происходящими в различных ее сферах.
2. факторы, обусловленные состоянием финансово-кредитного сектора экономики, в частности банковской системы. К ним относятся: соотношения спроса и предложения кредитных ресурсов, стабильности банковской системы и система налогообложения банков.

**Частные факторы** определяютсяусловиями функционирования конкретного банка – его положением на рынке кредитных ресурсов, избранной кредитной и процентной политикой, степенью рискованности кредитных вложений.

На уровень ссудного процента оказывает влияние также вид и размер банка, его местоположение, состав клиентов и другие обстоятельства.

Учитывая влияние вышеназванных факторов банк самостоятельно определяет уровень процентных ставок таким образом, чтобы он обеспечивал рентабельность его работы и конкурентоспособность на рынке банковских услуг.

На уровень процентных ставок также оказывает влияние срок кредитования и величина кредита, чем больше срок и размер ресурсов, тем выше процентная ставка.

Эффективность работы банка во многом зависит от того, на сколько рационально и грамотно построена его процентная политика. Устанавливаемая процентная ставка в каждом конкретном случае должна учитывать ситуацию на рынке банковских услуг и обеспечивать рентабельную работу банка. Для современных экономических отношений характерно усиление роли банковского процента.