

Содержание:

image not found or type unknown



ВВЕДЕНИЕ

В рыночной экономике непреложным законом является то, что деньги должны находиться в постоянном обороте, совершать непрерывное обращение.

Кредит [kredo] - доверяю. Ссудным капиталом называется капитал в денежной форме, предоставляемый в ссуду его собственниками на условиях возвратности за плату в виде процента и срочности.

Кредит - неотъемлемый элемент товарно-денежных отношений. Хотя кредит зародился еще в рабовладельческом обществе, когда деньги предоставлялись в долг ростовщиками, он получил наибольшее развитие в капиталистическом хозяйстве.

Кредит выполняет важные функции в рыночной экономике.

Во-первых, кредит выполняет **перераспределительную функцию**. Благодаря кредиту частные сбережения, прибыли предприятий, доходы государства превращаются в ссудный капитал и направляются в прибыльные сферы экономики.

Во-вторых, кредит **содействует экономии транзакционных издержек**. В процессе его развития появляются разнообразные средства использования банковских счетов и вкладов (кредитные карточки, различные виды счетов, депозитные сертификаты), происходит опережающий рост безналичного оборота, ускорение движения денежных потоков.

Таким образом, тема данной работы наиболее актуальна в настоящее время, т.к. на современном этапе развития денежно-кредитной системы России появляются новые формы и виды кредита, и поэтому возникает необходимость хорошо в них ориентироваться.

Цель моей работы: проанализировать понятие и сущность кредита; изучить виды кредитования, рассмотреть основные принципы и параметры кредитных операций,

рассмотреть проблемы, связанные с кредитованием.

ПЛАН:

1. Кредит: подробное определение, основные принципы
2. Виды кредитования
3. Формы кредитования
4. Проблемы кредитования в России
5. Заключение
6. Список литературы

КРЕДИТ: ПОДРОБНОЕ ОПРЕДЕЛЕНИЕ, ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ

По экономическому содержанию кредит представляет собой ссуду в денежной или товарной форме на условиях возвратности и обычно с уплатой процентов.

Кредитные отношения выражают экономические отношения между кредитором и заемщиком.

Кредит стимулирует развитие производственных сил, ускоряет формирование источников капитала для расширения воспроизводства на основе достижений НТП. Кредит—это мощный инструмент в руках государства. Регулируя доступ заемщиков на рынок кредитных капиталов, предоставляя правительственные гарантии и льготы, государство ориентирует банки на преимущественное кредитование тех предприятий и отраслей, деятельность которых соответствует задачам осуществления общенациональных программ социально-экономического развития. Государство может использовать кредит для стимулирования капитальных вложений, жилищного строительства, экспорта товаров, освоения отсталых регионов.

Без кредитной поддержки невозможно обеспечить быстрое и цивилизованное становление фермерских хозяйств, предприятий малого и среднего бизнеса, внедрение новых видов производств и так далее, что на мой взгляд очень актуально для нашей страны сегодня.

Суть кредита, как и суть любого явления, реализуется в его функциях. В системе современной развитой рыночной экономики кредит выполняет разнообразные функции, которые реализуют сущность кредитных отношений как на уровне отдельного субъекта хозяйствования (микроуровень), так и на уровне всего общества (макроуровень). Но мы рассмотрели только две функции кредита, предлагаю копнуть глубже и более подробно поговорить о каждой из них.

Прежде всего, все кредитные отношения, которые реализует кредит как некоторая форма соглашения между кредитором и заемщиком, выполняют перераспределительную функцию (о которой я писала выше). Ее суть заключается в том, что при помощи кредита аккумулируются временно свободные средства всех участников общественного производства и на условиях срочности, возврата и платности передаются в пользование тем, кто в них временно нуждается. Реализация этой функции позволяет повысить мобильность капитала, обеспечивая его переливание из отраслей с избытком капитала в отрасли, в которых временно чувствуется его нехватка.

Второй важной функцией кредита выступает и функция пополнения денежного оборота средствами. Данная функция реализуется не всеми звеньями кредитной системы, а только банковской системой. Пополнение денежного оборота осуществляется в форме депозитно-чековой эмиссии, что, однако, имеет свои границы и только дополняет эмиссию денег, осуществленную центральным банком, не нарушая в целом его монополии на выпуск в оборот денег. Эта функция кредита существенно усиливает эластичность денежной системы, осуществляет дополнительные условия для обеспечения равновесия на денежном рынке, а значит, в целом способствует возрастанию общественного производства и повышению эффективности его функционирования.

Действующее место среди общих функций кредита занимает и такая его функция, которая может быть сведена к уменьшению затрат, связанных с оборотом денег, и ускорению движения денежных потоков. Введение кредитных карточек и усовершенствование таких форм кредитных денег, как вексель и чек, в союзе с новейшими формами организации платежей в итоге способствует повышению эффективности производства и усилению концентрации и централизации капитала.

Следующая очень важная функция, с точки зрения механизма общественного воспроизведения функции кредита, - это его функция по преобразованию сбережений физических и юридических лиц в капитал. Проблема капитализации денег в развитой рыночной экономике выступает как одна из наиболее актуальных, потому что она затрагивает вопросы о дополнительном привлечении к общественному производству мощных ресурсов. Дело в том, что и предприниматель, и население часть своих денег, предназначенных для потребления, не тратит в момент их получения. К этой части принадлежит та часть доходов населения, которая сохраняется в виде отложенного спроса или которая представляет собой экономию потребления. Стоит заметить, что эта функция

кредита, которая, по сути, есть капитализация денежных доходов населения, становится реальной и значимой для общества только при наличии высокоразвитой системы кредитных учреждений.

Еще одна функция кредита связана с возможностью и необходимостью со стороны кредитора контролировать использование тех денег, собственником которых он не перестает быть. Содержание этой функции состоит в том, что кредитор (чаще - это банк) контролирует процесс использования и возврата предоставленного заемщику займа. Степень контроля и его формы могут быть разными, но сам факт такого контроля является реальностью. Таким образом, контролирующая функция кредита превращается на макроуровне в контрольно-регулирующую функцию и реализуется в том, что государство, целенаправленно влияя на организацию и функционирование всей совокупности кредитных отношений, образует условия для достижения определенных целей в общественном производстве.

ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ

Кредитные отношения в экономике базируются на определенной основе, одним из элементов которой выступают принципы, строго соблюдаемые при любой операции на рынке ссудных капиталов. Эти принципы стихийно складывались еще на первом этапе развития кредита, а в дальнейшем нашли прямое отражение в общегосударственном и международном кредитном законодательствах:

Возвратность кредита.

Этот принцип выражает необходимость своевременного возврата полученных от кредитора финансовых ресурсов после завершения их использования заемщиком.

Срочность кредита.

Он отражает необходимость его возврата не в любое приемлемое для заемщика время, а в точно определенный срок, зафиксированный в кредитном договоре или заменяющем его документе. Нарушение указанного условия является для кредитора достаточным основанием для применения к заемщику экономических санкций в форме увеличения взимаемого процента, а при дальнейшей отсрочке (в нашей стране — свыше трех месяцев) — предъявления финансовых требований в судебном порядке.

Платность кредита. Ссудный процент.

Этот принцип выражает необходимость не только прямого возврата заемщиком полученных от банка кредитных ресурсов, но и оплаты права на их использование. Экономическая сущность платы за кредит отражается в фактическом распределении дополнительно полученной за счет его использования прибыли между заемщиком и кредитором.

Ставка (или норма) ссудного процента, определяемая как отношение суммы годового дохода, полученного на ссудный капитал, к сумме предоставленного кредита, выступает в качестве цены кредитных ресурсов.

Обеспеченность кредита.

Этот принцип выражает необходимость обеспечения защиты имущественных интересов кредитора при возможном нарушении заемщиком принятых на себя обязательств и находит практическое выражение в таких формах кредитования, как ссуды под залог или под финансовые гарантии. Особенно актуален этот принцип в период экономической нестабильности.

Целевой характер кредита.

Распространяется на большинство видов кредитных операций, выражая необходимость целевого использования средств, полученных от кредитора. Находит практическое выражение в соответствующем разделе кредитного договора, устанавливающего конкретную цель выдаваемой ссуды, а также в процессе банковского контроля за соблюдением этого условия заемщиком.

ВИДЫ КРЕДИТОВАНИЯ

Кредитные сделки – это сделки, в которых участвуют две стороны:

1. *кредитор* – юридическое или физическое лицо, предоставляющее свои временно свободные денежные ресурсы заемщику на условиях платности, возвратности и срочности;
2. *заемщик* – это сторона кредитной сделки, приобретающая денежные ресурсы в свое личное пользование на условиях платности и срочности.

1. Коммерческий кредит.

Кредит выступает в различных формах; главные из них — коммерческий кредит и банковский.

Коммерческий - это кредит, предоставляемый юридическими лицами, связанными либо с производством товаров, либо с их реализацией друг другу при продаже товаров в виде отсрочки уплаты денег за проданные товары. Орудием этого кредита служат коммерческие векселя. Наибольшее распространение получили две формы векселей: простой вексель, содержащий прямое обязательство заемщика на выплату установленной суммы кредитору, и переводной вексель, представляющий в письменной форме приказ заемщику со стороны кредитора о выплате установленной суммы третьему лицу либо предъявителю векселя.

Коммерческий кредит является основой всей кредитной системы. Необходимость его вытекает из самого процесса воспроизводства. Коммерческий кредит ускоряет реализацию товаров и весь процесс кругооборота капитала. Он необходим также и во взаимоотношениях между промышленными и торговыми организациями.

Коммерческий кредит имеет строго ограниченное направление: он может предоставляться отраслями, производящими средства производства, отраслям потребляющим их, но не наоборот. Машиностроительный завод, например, может продать ткацкие станки в кредит текстильной фабрике, но последняя не может предоставить коммерческого кредита первому.

2. Банковский кредит.

Банковский кредит — это кредит, предоставляемый банками заемщикам в виде денежных ссуд. Между коммерческим и банковским кредитом имеются следующие существенные различия.

Во-первых, объектом банковского кредита — денежно-ссудный капитал.

Во-вторых, при банковском кредите только один из участников кредитной сделки - заемщик действует в качестве юридического лица, другой ее участник - кредитор — выступает только финансово-кредитная организация.

В-третьих, при помощи банковского кредита может происходить не только передача одними сторонами другим во временное пользование части своих резервных капиталов, но и получение добавочных капиталов за счет средств, привлеченных банками от различных классов и слоев общества. Банковский кредит не ограничен и по своему направлению: посредством его денежные капиталы,

высвободившиеся в одной отрасли, могут быть направлены в любую другую отрасль производства .

Классификацию банковского кредита традиционно принято осуществлять по нескольким признакам: категории кредитора и заемщика, а также форму предоставления кредита. Исходя из этого, выделяют следующие признаки.

Сроки погашения.

- Краткосрочные ссуды, предоставляемые, как правило, на восполнение временного недостатка собственных средств у заемщика. Средний срок погашения по этому виду кредита обычно не превышает шести месяцев. Наиболее активно применяются краткосрочные ссуды на фондовом рынке, в торговле и сфере услуг, в режиме межбанковского кредитования.
- Среднесрочные ссуды, предоставляемые на срок до одного года (или 3-6 месяцев) на цели как производственного, так и чисто коммерческого характера. Наибольшее распространение получили в аграрном секторе.
- Долгосрочные ссуды, используемые, как правило, в инвестиционных целях. Они обслуживают движение основных средств, отличаясь большими объемами передаваемых кредитных ресурсов. Применяются при кредитовании реконструкции, технического перевооружения, нового строительства на предприятиях всех сфер деятельности.

Способ погашения.

- Ссуды погашаемые единовременным взносом (платежом) со стороны заемщика. Традиционная форма возврата краткосрочных ссуд, весьма удобна с позиции юридического оформления, так как не требует использования механизма исчисления процента.
- Ссуды, погашаемые в рассрочку в течение всего срока действия кредитного договора. Конкретные условия (порядок) возврата определяются договором, в том числе — в части защиты интересов кредитора. Всегда используются при долгосрочных ссудах и, как правило, при среднесрочных.

Способ взимания ссудного процента.

- Ссуды, процент по которым выплачивается в момент ее общего погашения. Традиционная для рыночной экономики форма оплаты краткосрочных ссуд,

имеющая наиболее функциональный с позиции простоты расчета характер.

- Ссуды, процент по которым выплачивается равномерными взносами заемщика в течение всего срока действия кредитного договора.
- Ссуды, процент по которым удерживается банком в момент непосредственной выдачи их заемщику. (так поступали ростовщики в дореволюционной России).

Наличие обеспечения.

- Доверительные ссуды, единственной формой обеспечения возврата которых является непосредственно кредитный договор. В ограниченном объеме применяются некоторыми зарубежными банками в процессе кредитования постоянных клиентов, пользующихся их полным доверием.
- Обеспеченные ссуды как *основная разновидность современного банковского кредита, выражающая один из его базовых принципов*. В роли обеспечения может выступить любое имущество, принадлежащее заемщику на правах собственности, чаще всего — недвижимость или ценные бумаги.
- Ссуды под финансовые гарантии третьих лиц, реальное выражением которых служит юридически оформленное обязательство со стороны гаранта возместить фактически нанесенный банку ущерб при нарушении непосредственным заемщиком условий кредитного договора.

Целевое назначение.

- Ссуды общего характера, используемые заемщиком по своему усмотрению для удовлетворения любых потребностей в финансовых ресурсах.
- Целевые ссуды, предполагающие необходимость для заемщика использовать выделенные банком ресурсы исключительно для решения задач, определенных условиями кредитного договора. (например, расчета за приобретаемые товары, выплаты заработной платы персоналу, капитального развития и т. п.)

Категории потенциальных заемщиков.

- Аграрные ссуды - одна из наиболее распространенных разновидностей кредитных операций, определивших появление специализированных кредитных организаций - агробанков. Их особенностью является четко выраженный сезонный характер, обусловленный спецификой сельскохозяйственного производства.

- Коммерческие ссуды, предоставляемые субъектам хозяйствования, функционирующим в сфере торговли и услуг. В основном они имеют срочный характер, удовлетворяя потребности в заемных ресурсах в части, не покрываемой коммерческим кредитом. Составляют основной объем кредитных операций российских банков.
- Ссуды посредникам на фондовой бирже, предоставляемые банками брокерским, маклерским и дилерским фирмам, осуществляющим операции по купле-продаже ценных бумаг.
- Ипотечные ссуды владельцам недвижимости, предоставляемые как обычными, так и специализированными ипотечными банками.
- Межбанковские ссуды — одна из наиболее распространенных форм хозяйственного взаимодействия кредитных организаций.

3. Потребительский кредит.

Потребительский кредит выражается главным образом в предоставлении кредиторами отсрочки платежа за товары лицам, купившим эти товары для потребления. Продажа в рассрочку, с предоставлением потребительского кредита, практикуется большей частью в отношении так называемых товаров длительного пользования — мебели, автомобилей, холодильников, телевизоров и т.п. Потребительский кредит переплетается с банковским, поскольку торговые компании используют долговые обязательства потребителей для получения взамен ссуд от банков.

4. Государственный кредит.

Особое место занимает кредит, получаемый государствами путем выпуска займов. Поскольку государственные займы размещаются через банки, государственный кредит переплетается с банковским.

Характерная черта государственного кредита — непроизводительное использование государством мобилизованных путем займов средств. Эти средства расходуются в основном на содержание государственного аппарата, армии, а также на экономические и социальные цели.

Временно давая государству дополнительные доходы, займы, в конечном счете, влекут за собой рост государственных расходов, так как по ним выплачиваются проценты и погашения. Для выплат по займам государство повышает налоги с

населения.

Основным получателем этих процентов являются крупные банки, сосредоточившие в своих руках подавляющую часть облигаций займов.

Государственный кредит подразделяется на долгосрочный и краткосрочный.

Первый выражается в выпуске государственных займов, подлежащих погашению по истечении многих лет, второй — в выпуске казначейских векселей, подлежащих погашению через один или несколько месяцев.

5. Международный кредит.

Международный кредит представляет собой движение ссудного капитала в сфере международных экономических отношений, связанное с предоставлением товарных и валютных ресурсов.

Формы международного кредита можно классифицировать следующим образом:

- по источникам — внутренние и внешние;
- по назначению — коммерческие, которые непосредственно связаны с внешней торговлей и услугами; финансовые, т.е. прямые капиталовложения, строительство объектов, приобретение ценных бумаг, погашение внешней задолженности...
- по видам — товарные, которые предоставляются экспортерами импортерам в виде отсрочки платежа за проданные товары или оказанные услуги; валютные, предоставляемые банками в денежной форме;
- по валюте займа — в валюте страны-должника, в валюте страны-кредитора, в валюте третьей страны и в международной счетной денежной единице.
- по обеспеченности — обеспеченные (товарными документами, векселями, ценными бумагами, недвижимостью и др.); бланковые т.е. под обязательства должника
- по срокам — сверхсрочные (суточные, недельные, до трех месяцев), краткосрочные (до одного года), среднесрочные (от года до пяти лет), долгосрочные (свыше пяти лет).

6. Ипотека.

Ипотека предусматривает механизм накоплений и долгосрочного кредитования под невысокий процент с рассрочкой его выплаты на длительный период.

Ипотечное кредитование применяется для финансирования приобретения,

строительства или реконструкции жилых и производственных помещений.

Заемщик должен являться владельцем или совладельцем объекта для получения ссуды. В большинстве случаев залоговое имущество является наиболее надежным обеспечением выдаваем

Ипотека — один из способов обеспечения обязательства недвижимым имуществом, при котором залогодержатель имеет право в случае неисполнения залогодателем обязательства получить удовлетворение за счет заложенной недвижимости. Ипотека может использоваться в обеспечении любого денежного обязательства, в том числе обязательства по кредитному договору, что обуславливает существование ипотечного кредита.

К категории недвижимости относятся земля и объекты, непосредственно связанные с землей: предприятия, жилые и нежилые дома, земельные участки. Закон о залоге устанавливает правило, в силу которого залог недвижимого имущества возможен лишь вместе с земельным участком, на котором находится недвижимость, либо правом на него.

Субъектами договора о залоге являются:

- стороны договора о залоге (залогодатель и залогодержатель) — юридические и физические лица;
- регистрирующий орган;
- держатель Единого залогового реестра.

7. Лизинг.

Лизингом является предоставление в аренду средств производства на среднесрочный и долгосрочный периоды. В отличие от обычной аренды лизинг предусматривает выкуп предмета лизинга по истечении срока аренды. В лизинговых отношениях состоит, как правило, три участника: поставщик оборудования, арендодатель, оплачивающий оборудование и представляющий его в аренду, предприятие-арендатор, использующее оборудование в течение установленного времени.

8. Ростовщический кредит.

Специфическая форма кредита. В зарубежных источниках рассматривается лишь в историческом плане, но в современных российских условиях получил определенное

распространение. Как совокупность кредитных отношений для большинства стран в настоящее время имеет однозначно нелегальный характер, т.е. прямо запрещенных действующим законодательством. На практике ростовщический кредит реализуется путем выдачи ссуд физическими лицами, а также хозяйствующими субъектами, не имеющими соответствующей лицензии от центрального банка. Характеризуется сверхвысокими ставками ссудного процента (до 120—180% по ссудам, выдаваемым в конвертируемой валюте) и зачастую криминальными методами взыскания с неплательщика. По мере развития инфраструктуры национальной кредитной системы и обеспечения доступности кредитных ресурсов для всех категорий потенциальных заемщиков ростовщический кредит исчезает с рынка ссудных капиталов.

ФОРМЫ КРЕДИТОВАНИЯ

Товарная форма кредита - исторически предшествует денежной форме. 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.

Денежная форма кредита - наиболее типичная, преобладающая в современном хозяйстве, т. к. деньги являются всеобщим эквивалентом, 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.

Смешанная форма - эта форма возникает, например, в том случае, когда кредит функционирует одновременно в товарной и денежной формах. Можно предположить, что для приобретения дорогостоящего оборудования потребуется не только лизинговая форма кредита, но и денежная его форма для установки и наладки приобретенной техники. Смешанная (товарно-денежная) форма кредита часто используется в экономике развивающихся стран, рассчитывающихся за денежные ссуды периодическими поставками своих товаров. Во внутренней экономике продажа товаров в рассрочку платежей сопровождается постепенным возвращением кредита в денежной форме.

ПРОБЛЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ

Кредитный рынок - это общее обозначение тех рынков, где существуют предложение и спрос на различные платежные средства. Кредитные сделки опосредуются, как правило, кредитными институтами (банками и др.), которые берут займы и ссужают деньги, или движением различных долговых обязательств, которые продаются и покупаются на рынке ценных бумаг.

Следовательно, кредитный рынок предоставляет средства для инвестиций в распоряжение предприятий и именно на нем происходит перемещение денег из тех секторов экономики, где имеется избыток, в те сектора, которые испытывают в них недостаток.

На кредитном рынке предприятия берут деньги в долг для финансирования своих инвестиций; иногда предприятия дают деньги займы, но, как правило, производственный сектор больше берет, чем дает. Поэтому можно сказать, что одна из основных задач кредитного рынка - направлять сбережения населения и свободные средства посредническим лицам на инвестиции.

Однако о создании полноценного рынка ссудных капиталов в Российской Федерации говорить рано. Пока речь идет лишь о наличии и укреплении ряда элементов этого рынка, к которым можно отнести формирование двухъярусной банковской системы, постепенное развитие специализированных кредитных институтов и функционирование рынка ценных бумаг в виде ряда фондовых бирж.

Но этого недостаточно, чтобы приблизить рынок Российской Федерации к рынкам западных стран. Отставание объясняется, прежде всего, отсутствием полноценного рынка средств производства и рынка недвижимости, существование которых возможно только на базе широкой приватизации, акционирования большей части государственной собственности.

Кроме того, необходимы рынок рабочей силы и ее мобильная миграция, а также рынок земли. Все это - необходимые условия для расширения рынка ценных бумаг, а следовательно, дальнейшего развития новых кредитно-финансовых институтов, укрепления двух звеньев кредитного рынка, обеспечение спроса и предложения на денежный капитал.

Поэтому основными направлениями в формировании кредитного рынка должна стать высокая норма сбережений (как в производственном, так и личном секторе), широкая приватизация, связанная с организацией рынка ценных бумаг, и создание на ее базе разветвленной сети специализированных кредитно-финансовых институтов.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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

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

Кредит стимулирует развитие производительных сил, ускоряет формирование источников капитала для расширения воспроизводства на основе достижений научно-технического прогресса.

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

Без кредитной поддержки невозможно обеспечить быстрое и цивилизованное становление фермерских хозяйств, предприятий малого бизнеса, внедрение других видов предпринимательской деятельности на внутригосударственном и внешнем экономическом пространстве.

Кредитная система, в первую очередь, представлена банковским, потребительским, коммерческим, государственным и международным кредитом. Всем этим видам кредита свойственны специфические формы отношений и методы кредитования. Реализуют и организуют эти отношения специализированные

учреждения, образующие кредитную систему во втором (институциональном) понимании. Ведущим звеном институциональной структуры кредитной системы являются банки.

1.

ЛИТЕРАТУРА И ССЫЛКИ НА ИНЫЕ ИСТОЧНИКИ

- Дробозина Л. А., Окунева Л. П., Андрисова Л. Д. и др. Финансы. Денежное обращение. Кредит. - Москва: Финансы, ЮНИТИ, 1997.
- Деньги. Кредит. Банки / Под ред. Е.Ф.Жукова. - М.: 2005.
- Купер Дж. Управление и регулирование банков. М.: Финансы и статистика. 2007 г.
- http://www.kgau.ru/distance/ec_06/money-credit-bank/09.html
- <https://economy-ru.info/info/183392/>