



ВВЕДЕНИЕ

С развитием товарного производства, когда деньги начинают выполнять функцию средств платежа и обмен Товар – Деньги – Товар принимает форму Товар - Обязательство – Деньги, т.е. с временным разрывом между продажей товара и получением за него оплаты, появляются кредитные деньги. Они выступают обязательством, которое должно быть погашено через заранее установленный срок. В связи с этим появляются финансово-кредитные отношения, которые регулируют правовую сторону такой формы оплаты.

Кредит обеспечивает более быстрое оборачивание капитала, так как за купленный товар можно заплатить позже, а также увеличение капитала за счет привлечения средств других компаний и банков.

У предприятий всех форм собственности все чаще возникает потребность привлечения заемных средств, для осуществления своей деятельности и извлечения прибыли. Наиболее распространенной формой привлечения средств является получение банковской ссуды по кредитному договору.

Именно по этому я выбрала такую актуальную тему курсовой работы, как кредит, его сущность и функции.

Кредит (от лат. credit - он верит) - ссуда в денежной или товарной форме, предоставляемая кредитором заемщику на условиях возвратности, чаще всего с выплатой заемщиком процента за пользование ссудой.

Основные виды кредитов.

- ***Банковский кредит.***

Банковский кредит предоставляется банками и другими кредитно-финансовыми институтами юридическим лицам, населению, государству, иностранным клиентам в виде денежных ссуд.

Государственный кредит.

Государственный кредит - это совокупность экономических отношений между государством в лице его органов власти и управления, с одной стороны, и физическими и юридическими лицами - с другой, при которых государство выступает в качестве заемщика, кредитора и гаранта.

Средства привлекаются государством на какой-либо определенный срок. Через определенный период времени заимствованная сумма должна возвращаться с процентами.

Коммерческий кредит предоставляется одним функционирующим предприятием другому в виде продажи товаров с отсрочкой платежа.

Орудием такого кредита является вексель, оплачиваемый через коммерческий банк.

Потребительский кредит, как правило, предоставляется торговыми компаниями, банками и специализированными кредитно-финансовыми институтами для приобретения населением товаров и услуг с рассрочкой платежа. Обычно с помощью такого кредита реализуются товары длительного пользования. Процент - от 10 до 25. В случае неуплаты по нему имущество изымается кредитором.

По направлению использования (объектами кредитования) в России потребительские ссуды подразделяют на кредиты:

на неотложные нужды;

под залог ценных бумаг;

строительство и приобретение жилья;

капитальный ремонт индивидуальных жилых домов;

на строительство надворных построек;

- на приобретение средств малой механизации;**
- на приобретение или строительство садовых домиков;**
- на приобретение автомобилей;**
- в сельской местности на приобретение домашних животных.**
- По срокам кредитования потребительские ссуды подразделяют на:**
- краткосрочные (сроком от 1 дня до 1 года);**

- **среднесрочные (сроком от 1 года до 3 лет);**
- **долгосрочные (сроком свыше 3-5 лет).**

В настоящее время перед каждым человеком, который собирается брать кредит встает вопрос о цене кредита. Ежедневно мы видим рекламу о разных видах кредитов в газетах и журналах, на телевидении, транспорте; часто слышим о кредитах и по радио. Наслышаны о банках, которые выдают эти кредиты. Информации очень много и есть предложения, которые нам кажутся очень заманчивыми. Поэтому вопрос о стоимости кредита должен играть одну из главных ролей в выборе вида кредита и определении банка, с которым Вы хотели бы сотрудничать.

Прежде чем говорить о стоимости кредита надо рассмотреть такие понятия как: ежемесячные выплаты по процентам, единовременная комиссия и фиксированная комиссия. А после определения цены кредита следует еще обратить внимание на условия, в которых говорится о досрочном погашении кредита.

Необходимость Кредита.

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. Постепенное 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.

Кредитные отношения в экономике базируются на определенной основе, одним из элементов которой выступают принципы, строго соблюдаемые при практической

организации 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.

Кредит представляет собой форму движения ссудного капитала, т. е. денежного капитала, предоставляемого в ссуду. Кредит обеспечивает трансформацию денежного капитала в ссудный и выражает отношения между кредиторами и заемщиками. При его помощи свободные денежные капиталы и доходы предприятий, личного сектора и государства аккумулируются, превращаясь в ссудный капитал, который передается за плату во временное пользование.

Капитал физически, в виде средств производства, не может переливаться из одних отраслей в другие. Этот процесс осуществляется обычно в форме движения денежного капитала. Поэтому кредит в рыночной экономике необходим, прежде всего, как эластичный механизм перелива капитала из одних отраслей в другие и уравнивания нормы прибыли. Кредит разрешает противоречие между необходимостью свободного перехода капитала из одних отраслей производства в другие и закрепленностью производственного капитала в определенной натуральной форме. Он позволяет также преодолевать ограниченность индивидуального капитала.

В то же время кредит необходим для поддержания непрерывности кругооборота фондов действующих предприятий, обслуживания процесса реализации производственных товаров, что особенно важно в условиях становления рыночных отношений

Функций у кредита несколько:

- Перераспределительная. В случае, если имеется излишек на уровне предприятия, он может быть использован для поддержания дружественного предприятия, на уровне государства – помощь под невысокие проценты союзной стране.
- Аккумуляция. Сбор активов, капитала для серьезного вклада или большой покупки.
- Стимулирование обращения. Развитие некоторых банковских инструментов – виртуальных счетов, карт. Часто человек, не держа физически в руках денег, может получить средства в кредит, и даже вернуть их. Т.е. нет необходимости печатать все деньги, находящиеся в обращении, что

значительно экономит ресурсы.

- Воспроизводственная. Она позволяет использовать дополнительные средства для цикла производства (закупить сырье, обработать, продать товары или продукты, а с выручки рассчитаться), а также его изменения (по качеству, себестоимости...)
- Стимулирующая. Позволяет организовать процесс производства с нуля, не имея собственных активов.

Формы кредита:

- Товарная. Редко встречаемая в наше время форма кредитования, когда в долг выдается товар, а по истечении определенного периода возврата товара стоимостью выше. Для возврата могут требоваться как товары такого же типа (животные, зерно...) в большем объеме, так и условленные. Данная форма кредита ныне используется в основном в странах с низкой развитостью кредитных отношений.
- Денежная. Самая распространенная сейчас форма кредита, когда одалживаются средства кредитором, а заемщик отдает их с процентами (принцип платности).
- Смешанная. Если кредит выдается товаром, а его погашение происходит в денежном отношении, превышающем приблизительную стоимость товара; или наоборот. Работает в основном тогда, когда предприятие финансирует производство определенного товара, необходимого ему непосредственно.

Роль кредитов для кредиторов – увеличение свободного капитала, для ссудополучателя – увеличение оборота, создание небольшого денежного резерва....

По платности различают несколько видов кредитов:

- Процентные. Получая финансы в долг, дебитор каждый период (ежемесячно, ежеквартально, ежегодно...) выплачивает часть долга, а также проценты за пользование средствами. Этот вид кредитов является самым популярным и наиболее распространен.
- Беспроцентные. Нередко встречается подобный целевой кредит на конкретную покупку, называемый рассрочкой. Принцип его немного изменен – заключается соответствующий договор между банком и продавцом, и проценты (порой очень низкие) платит продавец. Почти всегда данные

проценты продавец компенсирует завышенной ценой. В некоторых случаях, крупный продавец сам становится кредитором, и, продавая товар в рассрочку, готов повременить с получением денег.

- С фиксированной платой. Принцип прост – при получении, частичном или полном погашении кредита, должник обязан выплатить соответствующую фиксированную плату за пользование. Такие сделки встречаются достаточно редко.

Кредиты также различаются по цели, на которую они выдаются:

- Целевой. Средства, полученные в долг разрешается потратить только на определенную цель, оговоренную в кредитном договоре.
- Нецелевой. Полученные деньги должник может тратить по собственному усмотрению.

Самые популярные целевые кредиты:

- На жилье. Самой распространенной, несомненно, является ипотека, когда покупаемое жилье выступает обеспечением по ссуде. Иногда выдается молодежный кредит, с облегченными условиями для дебиторов. Еще достаточно распространен жилищный кредит, не предполагающий покупаемое жилье в виде залога.
- Автокредит — ссуда на автомобиль или схожее транспортное средство. Залогом нередко выступает покупаемый товар, делая условия кредита лучше. Также улучшают условия кредитования: страховка автомобиля, страхование жизни и здоровья заемщика, получение зарплаты на счет банка-кредитора.
- Земельный. На покупку участка для строительства или ведения сельскохозяйственной деятельности.
- Потребительский. Для покупок в современных крупных супермаркетах, магазинах техники можно взять личный кредит прямо в точке продажи. Нередко находящиеся там специалисты могут связаться с банком и оформить обычный или экспресс потребительский кредит. Полученные в долг средства автоматически оплачивают товар, а консультант объясняет, когда и как погашать задолженность.
- Образовательный. Выдается студентам, а также прошедшим конкурс абитуриентам для оплаты обучения в ВУЗах, колледжах и т.д.

- Брокерский. Для оборота ценных бумаг, ссуда выдается биржевому брокеру, обеспечением являются покупаемые бумаги.
- Другие. Цели, не относящиеся к перечисленным, но согласованные и одобренные кредитором.
- **Плюсы и минусы взятия кредита**

Плюсы: Во-первых, само по себе взятие кредита – это получение денег в тот момент, когда они тебе нужны. А ведь многие привыкли ждать премию или зарплату, или вообще в течение долгого периода копили деньги, чтобы приобрести какую-нибудь крупную покупку, а потом с ужасом обнаруживали, что денег все равно не хватает, так как никто не отменял инфляцию. Во-вторых, при покупке в кредит семейный бюджет если и страдает, то не сильно, потому что гораздо проще на протяжении нескольких месяцев отдавать маленькие суммы, чем в один миг расстаться с солидной суммой денег. Человек, взявший на себя кредитные обязательства, самодисциплинируется и старается помнить о времени, когда нужно внести очередной платеж по кредиту. А недавно было выяснено, что человек, который оформил кредит, старается зарабатывать еще больше, таким образом, стимулирую свою работоспособность. Более того, есть прекрасная возможность экономить на процентах по кредиту - нужно только уложиться в льготный период и до его окончания вернуть деньги в банк. В каждом банке предлагаются свои собственные льготные периоды, но не более чем на 60 дней. Отметим, что распространяется льготный период только на безналичную оплату кредитными средствами, при снятии наличных он не действует. Посредством кредитования можно заработать на предмете кредитования и быстрее выплатить долг, оставшись в плюсе. Большинство банков запретили использовать автомобиль в качестве частного такси, но можно же найти другой вариант для использования автомобиля. Кто-то из заемщиков, оформив ипотечный кредит, сдают квартиру несколько лет в аренду и, получая дополнительный доход, выплачивают кредит, намного раньше въезжая в свое жилье.

Минусы: Теперь перейдем к недостаткам, которые присущи такому привлекательному банковскому продукту, как кредит. Во-первых, при использовании кредита всегда присутствует переплата - ведь за использование чужих средств надо платить, а банк не благотворительная организация. А если вспомнить про инфляцию, то, конечно, зачастую приобрести сейчас гораздо выгоднее, даже при небольшой переплате. Во-вторых, если заемщик допускает просрочку по кредиту, банк наказывает его, начисляя пени и штрафы. Поэтому лучше все-таки стараться регулярно вносить платежи и не допускать просрочек, в противном случае кредит

окажется куда дороже, нежели вы изначально рассчитывали. Выплата кредита в третьих, возникновение непредвиденных обстоятельств. Банку вряд ли будет интересно, что вы лишились заработка или заболели и утратили трудоспособность. Разумеется, в этом случае может быть предусмотрена страховка, которую банк потребует оформить, если заемщику нужен крупный кредит. Но это может стать и минусом. Банки часто идут навстречу своим клиентам и предоставляют им отсрочку платежей, однако в ряде случаев это не помогает. Тогда заемщик ничего не остается, как решить дело в служебном порядке или лишиться имущества, предоставленного в залог.