**ФИНАНСОВЫЕ РЫНКИ. ЛЕКЦИЯ 6. КРЕДИТНЫЙ РЫНОК, ЕГО СУЩНОСТЬ И ЗНАЧЕНИЕ**

**Слайд 3**

Кредит — это система экономических отношений в связи с передачей от одного собственника другому во временное пользование ценностей в любой форме (товарной, денежной, нематериальной) на условиях возвратности, срочности, платности.

Кредит в переводе с латинского слова "kreditum" означает "долг", "ссуда". Он является исторической экономической категорией, так как его возникновение связано с расслоением первобытного общества на имущих и неимущих, становлением товарно-денежных отношений. Первоначально кредит предоставлялся в натуральной форме (зерно, скот, орудия труда и т.д.) имущими слоями общества крестьянам и ремесленникам для удовлетворения потребительских нужд и уплаты долгов. С развитием товарно-денежных отношений кредит приобрел денежную форму.

**Слайд 4**

Объективная необходимость кредита вытекает из особенностей расширенного воспроизводства, осуществляемого в натуральной и денежной формах. Он предполагает постоянную смену форм капитала, в ходе которой денежная форма собственности переходит в товарную, а товарная - в производственную, производственная - в товарную и товарная вновь в денежную.

**Слайд 5**

Кредитный рынок – это механизм, с помощью которого устанавливаются взаимоотношения между хозяйствующими субъектами и населением, нуждающимся в финансовых средствах, а также между хозяйствующими субъектами и населением, которые их могут предоставить на определенных условиях.

Через кредитный рынок осуществляется накопление, распределение и перераспределение заемного капитала между сферами экономики в процессе воспроизводства, когда высвобождается денежный капитал. Он направляется туда в виде ссудного капитала через рынок, а затем вновь возвращается к кредитору (банкам и другим кредитно-финансовым институтам). Сущность кредитного рынка не зависит от того, какой денежный капитал используется на нем: собственный или чужой, аккумулированный, то есть не имеет значения, ведет ли банкир свое дело лишь при помощи собственного капитала или только при помощи капитала, депонированного у него.

**Слайд 6**

Сущность и роль кредитного рынка определяет его функции. Исходя из того, что постоянным проявлением сущности кредита во всех формах является перераспределительная функция, функция создания кредитных орудий обращения и, придерживаясь теоретических выводов некоторых ученых, нами выделены 4 функции, характерные для казахстанского кредитного рынка:

* обслуживание товарного обращения через кредит;
* привлечение денежных сбережений (накоплений) хозяйствующих субъектов, населения, государства, а также иностранных клиентов;
* аккумуляция денежных фондов непосредственно в ссудный капитал и использование его в виде капиталовложений для обслуживания производственного процесса;
* обеспечение обслуживания государства и населения как источников капитала для покрытия государственных и потребительских расходов, а также содействие образованию мощных финансово – промышленных групп.

**Слайд 7**

1) По назначению (направлению) различают кредит:

* потребительский – кредит, предоставляемый непосредственно гражданам для приобретения предметов потребления;
* промышленный –это кредитование больших предприятия в промышленных, то есть, больших масштабах;
* торговый –приобретение в кредит товаров для последующей продажи с выплатой их стоимости и процентов в ближайшей перспективе; распространенная форма краткосрочных займов, которая широко используется в оптовой и розничной торговле;
* сельскохозяйственный – вид кредита, предназначенный для развития сельского хозяйства;
* инвестиционный –это экономические отношения между кредитором и заемщиком по поводу финансирования инвестиционных мероприятий на основе возвращения и, как правило, с выплатой процента. Эти отношения характеризуются движением стоимости (ссудного капитала) от кредитора к заемщику и в противоположном направлении;
* бюджетный – одна из форм финансирования бюджетных расходов, которая предусматривает предоставление средств юридическим лицам или другому бюджету на возвратной и возмездной основе. Получатели данного вида кредита обязаны вернуть его в установленный срок и уплатить проценты за пользование им.

**Слайд 8**

2) Взависимости от сферы функционирования банковские кредиты, предоставляемые хозяйствующим субъектам всех отраслей экономики, могут быть 2-х видов:

* ссуды, участвующие в расширенном воспроизводстве основных фондов;
* кредиты, участвующие в организации оборотных фондов.

Последние, в свою очередь, подразделяются на кредиты, направляемые в сферу производства, и кредиты, обслуживающие сферу обращения.

Основные фонды – это материально-вещественные ценности, используемые в качестве средств труда, которые действуют в неизменной натуральной форме в течение длительного периода времени и утрачивают свою стоимость по частям. В практике учета и статистике к основным фондам относятся средства труда со сроком службы не менее одного года.

Оборотные фонды – обязательный элемент процесса производства, основная часть себестоимости продукции.К оборотным производственным фондам промышленных предприятий и организаций относится часть средств производства, вещественные элементы которых в процессе труда расходуются в каждом производственном цикле, и их стои­мость переносится на продукт труда целиком и сразу.

**Слайд 9**

3) По срокам пользования кредиты бывают до востребования и срочные.Вклады до востребования – это средства на текущих счетах, они могут быть востребованы в любой момент. Это же относится и к контокоррентным счетам. По вкладам до востребования выплачивается низкий процент.

Срочный кредит – банковский кредит на конкретный, заранее установленный, фиксированный срок использования и погашения, по истечении которого основная сумма долга вместе с начисленными процентами должна быть полностью возвращена заемщиком банку.

Срочные, в свою очередь, подразделяются на:

- краткосрочные: до 1 г.;

- среднесрочные: от 2 до 7 лет;

- долгосрочные: свыше 7 лет.

**Слайд 10**

4)По методам погашения различают банковские ссуды, погашаемые в рассрочку (частями, долями), и ссуды, погашаемые единовременно (на одну определенную дату). Погашаемые единовременным платежом ссуды являются традиционной формой возврата краткосрочного кредита, поскольку удобны с позиции юридического оформления. Ссуды, погашаемые в рассрочку, предполагают погашение кредита двумя и более платежами в течение всего срока кредитования. Конкретные условия возврата определяются в кредитном договоре и зависят от объекта кредитования кредита, инфляционных процессов и ряда других факторов.

5) По обеспечению различают кредиты необеспеченные и обеспеченные. Обеспеченными называются те кредиты, возврат которых гарантирован не только платежеспособностью заемщика на момент их оформления, но и чем-либо еще – это поручительство и залог.Необеспеченный кредит, более известный как личный заем, не требует какого-либо имущественного залога. Предоставление кредита будет осуществляться по договору, подписанного заемщиком и кредитором необеспеченных средств.

6) По способу выдачи банковские ссуды можно разграничить на компенсационные и платежные. Компенсационный кредит предполагает направление ссудных средств на расчетный счет заемщика с целью возмещения совершенных с него расходов. Сущность платежного кредита состоит в том, заемщик по мере необходимости предоставляет банку поступившие к нему расчетно-платежные документы и ссудные средства перечисляются непосредственно на оплату данных документов.