**Роль банковского кредита в современном мире**

На сегодняшний день кредит является одним из наиболее важных факторов, которые имеют прямое воздействие на современную мировую экономику. Создание инфраструктуры, значительное повышение экономической эффективности, развитие производства и научно-технического прогресса – в решении этих задач первостепенную роль играет банковский кредит.

**Основная суть банковских кредитов**

Банковский кредит представляет собой формирование денежных отношений в рамках заключенного договора. С одной стороны сделки выступает непосредственно банк, с другой же – физическое или юридическое лицо. Иначе говоря, кредит – это финансово-денежная операция между кредитором и заемщиком.

Главную роль в этой цепи играет кредитор – сторона, которая выдает заемщику денежные средства во временное использование (сроки и условия должны быть указаны в договоре). Современная банковская структура позволяет банку-кредитору использовать различные источники для выдачи кредитов – это может быть собственный капитал, прибыль, реализованная за счет акций, привлеченные средства и другие источники. Заемщик – вторая сторона финансово-денежных отношений. Основная функция заемщика в рамках кредитного договора – возврат полученных денежных средств в сроки, указанные в договоре.

Финансово-кредитные отношения между двумя сторонами начинаются в момент обращения второй стороны (заемщика). Данная стадия характеризуется обращением заемщика с официальной документацией, которая включает в себя цель кредита, его сумму и срок, нотариально заверенные документы (физического или юридического лица), выписки и декларации. При этом, в зависимости от кредитной политики, банк имеет право по собственному усмотрению изменять список необходимых документов или предлагать индивидуальные условия кредитования.

Предоставленная заемщиком документация тщательно изучается кредитором, поскольку любое кредитование связано с финансовыми рисками, а именно с возможность непогашения кредита в указанные сроки. Кредитор, изучая представленную документацию, определяет кредитоспособность заемщика и оценивает собственные риски. Как правило, основными изучаемыми факторами являются репутация второй стороны, его дееспособность и наличие определенного капитала, позволяющего оплатить кредит.

**Основные задачи банковских кредитов**

Как было указано ранее, банковские кредиты играют важную роль в становлении и поддержке современной экономической системы. Такая поддержка достигается благодаря решению следующих задач:

* **Оценка деятельности субъектов экономики**.

Поскольку кредитор принимает решение о выдаче кредита, оценивая платежеспособность заемщика, банковские кредиты могут играть роль контролирующего органа.

* **Создание системы распределения средств**.

Решение данной задачи выражается в удовлетворении финансовых потребностей физических или юридических лиц. При этом погашение кредита представляет собой обратной перераспределение денежных средств.

* **Стимуляция предпринимательства производства и дополнительного обращения средств**.

Выдавая денежные средства в форме кредита, банк (кредитор) играет роль стимулирующего звена (как на внутреннем, так и на внешнем уровне).

* **Создание кредитных средств**.

Не менее важной задачей является создание дополнительных кредитных средств. В зависимости от требований кредитора, кредит может возвращаться как в виде наличных средств, так и в безналичной форме. Таким образом, в ходе решения данной задачи создается определенное количество платежных средств, которые могут пополнить оборот наличных денежных средств.

**Принципы кредитования заемщиков**

Одним из наиболее значимых факторов, на который обращают внимание потенциальные заемщики, является процентная ставка по кредиту. Каждый банк, будь это коммерческий или государственный, самостоятельно устанавливает процентную ставку, которая в исключительных случаях (например, индивидуальные условия кредитования), может варьироваться. Так, при расчете ставки кредитор учитывает следующие факторы:

* Среднюю величину процентной ставки, установленной другими банками;
* Наличие определенного количества кредитных ресурсов. К примеру, процентная ставка может быть выше, если банк обладает большой долей привлеченных средств.
* Спрос на кредит среди определенных сегментов целевой аудитории банка (предприниматели, хозяйственники и т.д.).
* Стабильность экономической ситуации. Если экономическая ситуация в стране нестабильна, то кредитор (банк), ввиду повышения рисков, может увеличить процентную ставку.
* Вид и срок запрашиваемого кредита. Как правило, банки располагают различными предложениями по процентным ставкам, которые отличаются по срокам.

Примечательно, что в мировой практике не существует единых стандартов к выдаче банковских кредитов. Кредит, как отдельный продукт, может быть востребован среди различных слоев населения и субъектов предпринимательства, что также свидетельствует о различной степени развития экономики.

**Основные виды банковских кредитов**

Вне зависимости от типа банковского кредита, их принято различать по следующим категориям:

* **Краткосрочные**.

Такие кредиты выдают на срок до одного года. Кредиторы формируют специальные предложения, которые могут понадобиться заемщикам, имеющим временные финансовые трудности. Часто встречаются кредиты «до востребования» – это вид ссуды, которую заемщик обязан погасить после первого требования кредитора. Разумеется, процентная ставка у таких кредитов значительно меньше.

* **Среднесрочные**.

Данный вид банковских кредитов может выдавать на срок до трех лет. В большинстве случаев именно этот кредит является основным «механизмом», который развивает малый и средний бизнес в стране, и экономику в целом. Их могут предоставлять для модернизации оборудования или текущих расходов.

* **Долгосрочные**.

Долгосрочные кредиты предоставляются банками на срок более трех лет. Такие кредиты, в основном, предназначены для реализации стратегических целей. Это может быть расширение компании, строительство объектов, закупка нового оборудования, реконструкция объектов и иные цели.

Банковские кредиты также могут подразделяться по виду обеспечения:

* **Гарантированные**.

Используются в тех случаях, когда кредитор (банк) не уверен в платежеспособности заемщика. Как правило, в формировании кредитных отношений при выдаче такого кредита активное участие принимает поручитель, который берет на себя обязательства по уплате. В качестве таких поручителей могут выступать сами банки, финансовые учреждения или государство.

* **Обеспеченные залогом**.

Один из наиболее распространенных кредитов в современной банковской практике. Характеризуется использованием ценных бумаг (акций) или имуществом в качестве залога. При этом многие банки, выдавая подобные кредиты, ставят условие – общая стоимость залога должна быть больше, чем кредит.

* **Бланковые кредиты**.

Данный вид банковских кредитов не подразумевает использование каких-либо ценностей в качестве залога. Для такого кредита обычно достаточно письменного и подтвержденного соглашения заемщика выполнить свои кредитные обязательства в установленный срок при определенных обстоятельствах. Например, предприятие берет кредит для обеспечения денежного оборота до тех пор, пока не придут дополнительные поставки продукции.

**Характеристика банковских кредитов для населения**

Несмотря на то, что кредит является далеко не новой услугой, в обществе до сих пор не сформировалось единого мнения. Если банковские кредиты играют важную роль в формировании предпринимательской среды и способны внести вклад в развитие экономики, то кредитные программы для населения в большинстве случаев представляют собой возможность реализовать его потребности.

В целом, в обществе сохраняется негативный контекст в отношении кредитных программ, но спрос на них при этом не падает. Действительно, кредит не является финансовой помощью для населения, а лишь дает возможность «остаться на плаву» в тяжелых жизненных ситуациях.

При этом степень влияния банковских кредитов для населения достаточно высока. Выдача кредитов населению является одним из аспектов развития и предпринимательской деятельности.

Повышая платежеспособность населения, кредитор значительно ускоряет общее движение средств. В пример можно привести отдельный продукт – потребительский кредит, который выдается физическим лицам для приобретения каких-либо товаров. Таким образом, приобретая данный товар, физическое лицо неизменно принимает участие в развитии предпринимательской деятельности.

**Влияние банковских кредитов на экономику**

Чтобы понять степень влияния банковских кредитов на экономику различных стран, достаточно определить результаты, которые достигаются благодаря плотному финансовому взаимодействию между государством, обществом, хозяйствующими субъектами и частными лицами.

Кредит, как отдельное явление, непосредственно связан с общим оборотом капитала. Рассматривая объекты финансового взаимодействия (государство, частные лица, общество и хозяйствующие субъекты), следует отметить, что кредит фактически аккумулирует свободные средства. Благодаря этому происходит превращение средств в ссудный капитал, который может использоваться предприятиями в различных отраслях. Таким образом, кредит обеспечивает движение денежного капитала, снабжая различные отрасли и субъекты экономики.

Ранее мы указывали, что процентная ставка банковских кредитов зависит от многих факторов. Именно благодаря этим факторам кредит способен ускорить процесс обращения средств, капитализации прибыли и напрямую влиять на общий объем денежных масс.

Движение оборотного капитала подвержено влиянию множество факторов – это сезонность, неравномерность производства, общий оборот продукции, разнообразные поведенческие факторы покупателей и клиентов. Как следствие – у одних предприятий образуются излишки денежных средств, а у других предприятий создается их недостаток. Формирование кредитных отношений позволяет отрегулировать общий денежный поток и создать равномерность распределения средств.

Стоит отметить и важность кредитов для достижения общегосударственных целей. Государство, как основной регулятор экономики в стране, может способствовать развитию тех или иных отраслей, реализовывать государственные программы (к примеру, кредиты для малоимущих семей или сниженная процентная ставка по ипотечным программам), влиять на научно-технический прогресс и осваивать регионы.

Любые банки можно представить в качестве посредников на общем рынке капиталов. Их главная функция заключается в привлечении свободных средств с одной стороны, и предоставление этих же средств, в виде кредита, нуждающимся субъектам. Как результат – прямое влияние на производственные процессы, экономическое развитие, развитие различных отраслей и общий денежный оборот.

Современные экономические реалии устанавливают собственные правила, которым успешно следуют банковские кредиты. Вместо того, чтобы обеспечивать затяжной переток капитала из одной отрасли в другую, кредит позволяет значительно ускорить этот процесс, что непосредственно влияет на развитие экономики.

**Выводы**

Банковский кредит представляет собой самую распространенную форму финансовых отношений внутри каждого государства. Имея различные виды и формы, он является отдельным связующим звеном в экономике, которое выполняет свои непосредственные функции.

По сути, в современном мире кредит – это одно из обязательных условий развития экономики и демонстрации экономического роста государства. Это тот инструмент, которым могут пользоваться различные категории граждан, представители малого, среднего и крупного бизнеса, и даже государство. Благодаря такому распределению средств, банковские кредиты могут влиять как на отдельный субъект хозяйства, так и на целые экономические отрасли. При этом в 21 веке кредит играет важную роль и в достижениях научно-технического прогресса. Важную роль банковских кредитов продемонстрировал и финансовый кризис, случившийся в 2008 году. Благодаря модернизации банковских систем, кредиты позволили развиться мировой экономической системе в достаточно короткие сроки, предоставляя возможность новым игрокам на рынке обеспечить приток капитала.

Обозначая основную роль банковских кредитов в современном мире, стоит отметить, что без них нельзя обеспечить стабильный рост малого и среднего бизнеса, внедрять новые стандарты предпринимательской деятельности и увеличивать присутствие на международных экономических рынках.

С помощью кредита в экономике происходит мобилизация средств юридических и физических лиц, развиваются производственные сферы и хозяйство, распределяются экономические ресурсы. Кроме того, важную степень влияние кредит оказывает и на непрерывность производства, что в свою очередь сказывается на активности экономических субъектов.

Банковские кредиты имеют прямое влияние и на бюджет страны. Такое влияние достигается благодаря помощи предпринимательству. Выдавая банковские кредиты, кредитор делает важный вклад в развитие того или иного предприятия. В свою очередь, предприятие, которое достигает нужной степени развития, поддерживает экономику страны, выплачивая налоги.

Подводя итоги можно сказать, что на сегодняшний день кредит является важной частью финансовой системы каждой страны. Модернизация банковских кредитных программ позволят обеспечить устойчивое развитие экономической системы, как на внутреннем, так и на внешнем уровне.