

и среднего предпринимательства (увеличение сумм кредита для юридических лиц до 20 млн. рублей, для предпринимателей без образования юридического лица до 1 млн. рублей и срока его предоставления до 5 лет, снижение процентных ставок по кредиту);

4) расширение целевого кредитования предприятий под расчеты за поставленную продукцию (факторинг);

5) предоставление субсидий на развитие образовательных кредитов (сделать образовательные кредиты более доступными по срокам предоставления и размерам процентной ставки, предоставить возможность получения социальных беспроцентных кредитов);

6) предоставление субсидий на укрепление банковской системы;

7) улучшение требований к заемщикам (снижение требований по возрасту заемщиков и др.);

8) увеличение объема кредитов крупных российских банков;

9) снижение ставок по кредитам в крупных российских банках до 10–12% и повышение доверия заемщиков;

10) предоставление кредитов по ипотеке на длительный срок (10–25 лет);

11) развитие ипотечного кредитования под залог недвижимости

12) сокращение непогашенных долгов по кредитам.

Таким образом, в современных условиях необходима определенная сдерживающая позиция государства в отношении регулирования ставок и создания благоприятных условий выплаты задолженности по кредитам.

Устойчивость кредитной системы РФ и рост ее качественных показателей должны быть приоритетными вопросами, т.к. четко выверенный механизм кредитования обеспечивает устойчивое развитие экономики страны [5].

Список литературы

1. Банковское дело: учебник / под ред. д.э.н. В.И. Колесникова, д.э.н. Л.П. Кроливецкой. – М.: Финансы и статистика, 2011.
2. Банковское дело / под ред. проф. О.И. Лаврушина. – М.: КНО-РУС, 2010. (Библиотека)
3. Ольшаный А.И. Банковское кредитование. – М., 2011.
4. <http://www.finansy.ru/>.
5. Экономическая энциклопедия. – www.mega.km.ru.

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ И ВИДЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТА

Корсунова Н.Н.

Ростовский государственный экономический университет (РИНХ), Ростов-на-Дону,
e-mail: corsunowa.nadezhda2016@yandex.ru

Банковский кредит является одной из форм движения ссудного капитала. При банковском кредитовании возникают экономические (денежные) отношения, в процессе которых временно свободные денежные средства государства, юридических и физических лиц, аккумулированные кредитными организациями, предоставляются хозяйствующим субъектам (а также гражданам) на условиях возвратности [3].

Банковское кредитование создает условия, при которых имеется возможность восполнить за счет средств других субъектов недостаток собственных денежных средств для различных потребностей, требующих дополнительных капитальных вложений.

Слово «кредит» происходит от латинского «creditus» – ссуда, долг.

Банковское кредитование осуществляется по различным видам кредитов. Их классификация может быть основана на многочисленных особенностях, отражающих различные стороны процесса кредитования [2].

Критерии классификации и виды кредитов представлены на рисунке.



Классификация кредитов

Помимо приведенных форм кредита к операциям банка относятся операции по экономической природе близкие кредиту (ипотека, лизинг, факторинг).

Ипотека – (залог, заклад) – особая форма обеспечения кредита. Залог недвижимости с целью получения ссуды, в случае невозврата долга по которой собственником имущества становится кредитор.

Лизинг (арендовать) – имущественные отношения, складывающиеся в связи с передачей имущества в аренду.

Факторинг – деятельность специализированного учреждения (компании) или банка, связанная с переуступкой ему клиентом-поставщиком неоплаченных платежных требований (счет-фактур) за поставленные товары, выполненные работы и услуги.

Эти элементы по своей экономической сути являются важными звеньями структуры кредитной системы РФ [4].

Важнейшими принципами банковского кредитования являются: возвратность, срочность, платность, обеспеченность, целенаправленность.

Содержание принципа возвратности банковского кредита состоит в том, что денежные средства, полученные в виде ссуды, служат для заемщика лишь временным источником финансовых ресурсов и должны быть возвращены банку или иной кредитной организации [3].

Из принципа возвратности банковского кредита вытекает принцип его срочности. Ссуды подлежат возврату в установленные сроки, нарушение которых влечет за собой применение установленных санкций.

Осуществление принципа платности банковского кредитования основывается на возмездном характере услуг, оказываемых банками при предоставлении кредита. За предоставление банковской ссуды взимается плата в виде процента.

Законодательство предусматривает возможность предоставления кредита без соответствующего обеспечения (бланковый кредит). Бланковые кредиты, как правило, получают клиенты, имеющие тесные связи с банком, проводящие все свои банковские операции через данный банк.

Банковский кредит выдается строго на определенные цели. Использование ссуды не по целевому назначению нарушает принцип целенаправленности банковского кредита и влечет за собой применение соответствующих санкций [1].

В зависимости от срока, на который выдан кредит, и объекта кредитования банковский кредит подразделяется на:

- краткосрочный;
- долгосрочный.

Краткосрочный кредит выдается на срок менее года при возникновении у хозяйствующего субъекта временной потребности в денежных средствах. Объектами кредитования являются потребности текущей деятельности хозяйствующего субъекта, определяемые по укрупненным показателям. Банковский кредит выдается на совокупность материальных запасов и производственных затрат.

Долгосрочный кредит выдается на один год и более длительное время. Объектами долгосрочного кредитования являются затраты на строительство новых предприятий, техническое перевооружение и реконструкцию действующих предприятий, выпуск новой продукции и т.д.

Список литературы

1. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» №395 – 1 от 02.12.1990 (в редакции от 29.07.2004).
2. Борисов Е.Ф. Экономическая теория. – М., 2013.
3. Ершова Т.А. Принципы кредитования и их взаимосвязь с сущностью кредита. – М., 2012.
4. Долан Э.Дж. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика. – СПб., 2012.

ВИРТУАЛЬНАЯ ТОРГОВЛЯ В УСЛОВИЯХ ИННОВАЦИОННОГО МАКРОЭКОНОМИЧЕСКОГО СТИЛЯ РАЗВИТИЯ

Кутова Е.О., Гасанов Р.Э.

Хабаровский государственный университет экономики и права, Хабаровск, e-mail: katya.kutovaya@mail.ru

Информационные и телекоммуникационные технологии, всемирная информационная инфраструктура изменили фундаментальный ход пространственных и временных процессов. Под их влиянием формируется единый мировой экономический комплекс и глобальное рыночное виртуальное пространство. Глобализация бизнеса и рынка, демократизация их содержания, более свободная торговля и широкое дерегулирование стали характерной чертой современной экономики. Развивающаяся виртуальная экономика, в отличие от традиционной характеризуется качественно новым производственным аппаратом, основанном на компьютерных орудиях труда, информационных и телекоммуникационных технологиях. Они получили сегодня наиболее широкое распространение в сфере виртуальной торговли. Потенциал виртуального рынка велик. С каждым годом всё больше потребителей становятся его участниками.

Ведущей технологической проблемой для субъектов хозяйства является способность к взаимодействию. Совместимость и взаимодействие начинаются и заканчиваются различными видами информации – речь, данные, изображения в статике и динамике; черно-белые и цветные, а также тремя человеческими чувствами их восприятия: слух, осязание и зрение. Совмещение во времени всех этих компонентов выступает ведущим критерием способности к взаимодействию производителей и потребителей.

С развитием виртуальной экономики коммерческие связи становятся весьма многообразным – от распространения коммерческой информации о товарах и услугах и последовательного обслуживания до дистанционной продажи [1]. Информационные технологии дали рынку новые коммуникации, электронные средства обращения и учета – кредитные карточки, электронные акции, штриховой код, которые значительно ускоряют и упрощают расчеты [2].

Все это позволяет предоставить потребителям широкого спектра товаров и услуг. В развитых странах, виртуальная торговля довольно быстро заняла сильные позиции.

Однако, создание работающей фирмы, ориентированной на виртуальную торговлю, предполагает больших усилий и хозяйственных инноваций.

Стираются грани между сферами производства и услуг, упрощается экономическая структура, уменьшаются транзакционные издержки. Запросы и потребности потребителей изучаются в процессе предварительного виртуального показа модели новой продукции.

Виртуальный магазин – это профессиональная система виртуальный розничной торговли, предоставляющая потребителям доступ к динамически обновляемой информации о конкретных спецификациях товаров и услуг, складской справке, движении заказа и т.д. Весь процесс покупки – от планирования заказа, по оформлению и оплаты, до получения товара – можно осуществить, не выходя из дома или офиса. При этом достигаются удобства, подробная информация от производителей, отсутствие давления продавцов и экономия времени. Потребительское поведение, приобретенное к виртуальному рынку, характеризуется высокой развитостью, избирательностью и эластичностью.