

ЭВОЛЮЦИЯ СИСТЕМ КРЕДИТОВАНИЯ

Аделов Рамиль Мясутевич

студент, Ульяновский Государственный Технический Университет, РФ, г. Ульяновск

Смоленская Светлана Владимировна

научный руководитель, канд. экон. наук, доцент, Ульяновский Государственный Технический Университет, РФ, г. Ульяновск

Кредит это опора современной экономики, неотъемлемый элемент экономического развития. Кредит используют как большие корпорации, так и обычные передовые граждане. Именно благодаря кредитам в наше время абсолютно любой человек способен открыть свое «дело» и воспроизвести свои идеи в реальности. Для того чтобы что-то использовать по максимуму мы должны знать принцип работы, историю формирования.

История кредита

История кредита начинается с древнейших времен. Считается, что кредитование уже существовало в Ассирии, Вавилоне и Древнем Египте. В те времена, около 3 000 лет назад, были те, кто давал, и те, кто брал в долг, согласно действующим законам, должник, не сумевший вовремя погасить свою задолженность, становился рабом кредитора.

В далеком прошлом история кредита также нашла свое отражение. В Древней Греции основными кредиторами выступали храмы, которые были первыми резервными фондами - на время неурожая. А законы Древнего Рима вводили такое понятие, как долговая яма, куда заемщик помещался за невыплаченный кредит - до полной оплаты или, опять же, до полного перехода в рабство. В этот период появились профессиональные ростовщики. Ссуды стали приобретать денежную, а не вещественную форму, и воспользоваться они уже могли не только для потребительских нужд, но и для финансирования торговли.

В Средние века церковь считала прибыль в процентах - это грех. (В те времена процентные платежи были платой за время, а единственный кто мог свободно распоряжаться временем был бог). Экономическое развитие остановить было невозможно, и поэтому грамотные люди приспособились обходить церковный запрет, подменяя обычный долг операциями с векселями. Действительно, доход получался уже не просто от движения денег, но от торговли первой ценной бумагой.

Экономический прогресс кредитования возрастало с молниеносной скоростью. В эпоху Возрождения займы были официально узаконены. Профессиональными игроками рынка кредитования являются - коммерческие банки. (В XVI в Европе появились первые банки).

Правительство не была против кредитных операций, и было крайне заинтересована в их регулировании.

В современном понимании история кредитования ведет свое начало со времен промышленной революции. Именно тогда на смену ростовщикам пришли полноценные коммерческие банки с развитой филиальной сетью. Такое перераспределение было связано с бурным развитием производства и торговли.

В России кредитные организации появились по приказу Елизаветы Петровны в 1754 году и

имели название дворянские заемные банки. Находились они в Петербурге и Москве: как и в Европе, после открытия банков получение кредитов было доступно только для привилегированной части населения. Впоследствии получение кредитов было доступно и другим менее значимым слоям населения. Во многих странах мира и в России, максимальный процент ограничивался законодательно, и являлся 6%.

Государственный коммерческий банк (созданный для кредитования купечества) появился только спустя полвека в 1817 году. Наибольший скачок в развитии кредитования произошел после отмены крепостного права и в время промышленной революции.

В СССР потребительские кредиты существовали, но не пользовались спросом они стали популярными после падения коммунистической системы.

Первые в мире официальные кредитные организации

В Италии существует банк Banca Monte dei Paschi di Siena – он является одним из старейших в мире. По сей день он ведет свою банковскую деятельность, почти, так же как и в день когда он открылся 27 февраля 1472 года. Первые в мире микрокредиты стала выдавать именно эта организация. Она выдавала деньги под небольшие проценты тем жителям которые особенно нуждались в них(кто не имел достаточного уровня дохода). На сегодняшний день банк имеет примерно 2000 офисов и более 4 млн. клиентов. В центральном банке Banca Monte dei Paschi di Siena хранятся еще сведения об истории создания банка, а так же произведения искусства косвенно напоминающие об истории банка.

Одним из значимых банков в мире являются Berenberg Bank. Он находится в Германии и как не странно он был основан в 1590 году двумя братьями Гансом и Паулем Беренбергами, которые продавали одежду. В основу деятельности этого банка легло продажа и производства тканей. Этот банк являлся одним из самых крупных игроков на рынке импорта-экспорта ткани. Со временем компания вышла из границ своего бизнеса, и она начала заниматься продажей других товаров, а так же инвестировала в судоходстве в 17 веке.

Следующим по значимости можно выделить Stadsbank van Lening, находящийся в Голландии. Кредитный банк в Амстердаме был основан в 1614 году. В основном Банк состоит из 6 отделений, двух магазинов и аукционного дома. Stadsbank van Lening в качестве залога способен принимать разные ювелирные изделия из драгоценных металлов (золота, серебра), бриллиантов, а также товары, как велосипеды, музыкальные инструменты и т.п. Вещи будут находиться в залоге около 6 месяцев, если же их не выкупают обратно, то подобные вещи трансформируются в лоты аукционного дома. Торги производятся 1 раз в месяц для ювелирных изделий и 1 раз в 2 месяца для других. Не выкупленные товары отправляются в магазины компании.

Виды кредитов

Потребительские кредиты - предусматривают получение клиентом заемных средств, направляемых им на удовлетворение личных нужд путем совершения какой-либо покупки или потребления различных услуг. Оформление потребительских займов считается одним из наиболее популярных видов банковского кредитования.

Автокредиты - фактически являются разновидностью потребительских займов, однако, имеют несколько весьма характерных для данной финансовой операции особенностей. К наиболее значимым из них относятся:

- целевой характер кредита, предусматривающий расходование полученных средств исключительно на покупку автомобиля;
- необходимость страхования транспортного средства, причем подобная обязанность клиента предусмотрена непосредственно действующим законодательством.

Достаточно выгодные условия оформления автокредитов стали причиной того, что даже в кризисные годы значительная часть покупок машин приходится именно на данный способ

финансирования.

Помимо банковских учреждений, услуги кредитования предоставляют также многочисленные микрофинансовые организации. Учитывая особенности предоставляемых подобными компаниями ссуд, их нередко называют *микрокредитами* или *микрозаймами*. Это объясняется тем, что в большинстве случаев речь идет о небольших суммах наличными или на карту, выдаваемых на короткий срок. Другой важной особенностью работы МФО является крайне высокая процентная ставка по предоставляемым ими займам.

Отдельным пунктом выделяют *ипотечное кредитование*, характерными признаками которого выступают значительная сумма выделяемых банков средств, а также серьезная продолжительность займа. Суть ипотеки заключается в том, что заемщик оформляет приобретаемое им жилье в качестве залога. В некоторых случаях для обеспечения ипотечного кредита используется другая недвижимость клиента.

Виды коммерческого кредита

Выделим три наиболее значимых из них:

Овердрафт - доступная как физическим, так и юридическим лицам кредитная линия с определенным лимитом, размер которого зависит от оборотов по счету. С периодичностью раз в две недели или месяц заемщик обязан полностью погашать овердрафт, после чего может снова использовать средства в рамках выделенного лимита;

Коммерческая ипотека, напоминающая обычную ипотеку, однако, речь в данном случае идет не о покупке жилья, а о приобретении офисных, складских, производственных помещений или другой коммерческой недвижимости;

Товарный кредит, по которому заемщик получает от банка необходимый ему товар, постепенно расплачиваясь за него с учетом начисляемых процентов.

Лизинг - отдельный вид кредитования, которые нередко называют финансовой аренда. Заемщик получает от лизингодателя необходимое ему оборудование, транспортное средство или даже недвижимость, эксплуатируя и постепенно расплачиваясь за него. До осуществления последнего платежа объект лизинга находится в собственности кредитора, а после выплаты полной суммы договора финансовой аренды - переходит к заемщику. Важным преимуществом подобного способа кредитования являются предусмотренные законодательством налоговые льготы.

Другие виды кредитов

Ломбардный кредит - выделение средств под залог ликвидного имущества. Обычно при этом устанавливается достаточно короткий срок возврата полученных денег, редко превышающий 1-2 недели. При непогашении займа в указанное время ломбард реализует заложенное имущество. Прибыль предприятия при этом обеспечивается тем, что на руки заемщик выдается не более 50-60% реальной стоимости залога.

Государственный кредит - средства, выделяемые на определенных условиях из бюджета либо другим государствам, либо отдельным субъектам внутри страны. Это могут быть как регионы, так и различные фонды, общественные или коммерческие организации и т.д.

Список литературы:

1. Деньги, кредит, банки: Программа, метод. указания по изучению дисциплины / Сост.: Л.Р.Уразбахтина. -Казань: Казан. гос. энерг. ун-т, 2013. -66с

2. Банки и банковское дело / Под ред. Балабанова И. Т. — СПб.: Питер, 2003. —256 с: ил. — (Серия «Краткий курс»)

3. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник / М.В. Романов-Ф59 ский и др.; Под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской. — М.: Юрайт-Издат, 2006. - 543 с.

4. История экономических учений / Смоленская С.В., Светов И.О. / Экономика и социум. 2015. №2-4 (15). С. 463-465.

5. Кредит, сущность кредита, его функции и виды / Анкилов Г.А., Ваганов В.А., Смоленская С.В. / В сборнике: Проблемы, перспективы и направления инновационного развития науки сборник статей Международной научно-практической конференции: в 3-х частях, 2016. С. 20-22.