

# 9.1 Необходимость кредита

- Кредит возникает не в сфере производства продуктов для их потребления, а в сфере обмена, где владельцы товаров противостоят друг другу как собственники.
- В условиях специализации и кооперации производства кредит помогает избежать кризисных явлений, позволяет бесперебойно осуществлять производство и реализацию товаров.
- Для получения кредита необходимо, чтобы тот, кто его выдает, доверял тому, кто его получает. Отсюда и термин «кредит» (от латинского слова *credere*-доверять). В современных условиях доверия для функционирования кредитных отношений недостаточно, т. к. существует риск несвоевременного или неполного возврата кредита. Необходимы дополнительные гарантии - залог, страхование, гарантии и поручительство.
- Другим условием кредитных отношений является получение заемщиком постоянных доходов (выручки от реализации товаров, зарплаты, пенсии). При отсутствии этого условия кредит как правило не предоставляется.
- Кредит предоставляется как в платежной форме (это новые платежные средства), так и в товарной форме.

# Необходимость кредита

Кредит становится необходимым при соблюдении некоторых условий:

1. Интересы кредитора и заемщика должны совпадать.
2. 2 субъекта кредитных отношений (кредитор и заемщик) должны выступать как юридически самостоятельные субъекты, которые гарантируют выполнение своих обязательств.

Для того, чтобы кредитная сделка состоялась, требуется, чтобы её участники взаимно проявляли интерес к кредиту, обладающему определенными качествами. Этот интерес – субъективен. Он регулируется волей участников производственных отношений. Всякий интерес, порождающий действие, обусловлен прежде всего объективными процессами, конкретной ситуацией, делающей неизбежной возникающую взаимную заинтересованность.

## 9.2 Введение в сущность кредита

Денежные отношения и кредитные – совершенно разные отношения, которые имеют ряд особенностей и отличий:

1. Разные составы участников
2. Отсрочка платежа за тот или иной товар
3. Различие потребительных стоимостей
4. Кредит может предоставляться как в денежной форме, так и в товарной. При этом, товар становится деньгами тогда и только тогда, когда он выделится из общего товарного мира и стал всеобщим эквивалентом. В кредит необязательно предоставлять товар, ставший всеобщим эквивалентом; во временное пользование может быть передан и обычный товар, имеющий стоимость и потребительную стоимость

Анализ сущности кредита предполагает раскрытие ряда его конкретных характеристик, которые показывают сущность в целом:

1. Структура кредита;
2. Стадии движения кредита;
3. Основа кредита.

# Структура кредита

- Структура есть то, что остается устойчивым, неизменным в кредите.
- Элементами являются прежде всего субъекты (кредитор и заемщик) кредитных отношений.
- Субъекты кредитной сделки всегда выступают как кредитор и заемщик.
- Становление отношений «кредитор — заемщик» происходит прежде всего на базе товарного обращения.

Кредитор – сторона кредитных отношений, предоставляющая ссуду.

Кредиторами могут стать субъекты, выдающие ссуду, т.е. предоставляющие нечто во временное пользование. Для того, чтобы выдать ссуду, кредитору необходимо располагать определенными средствами.

Заемщик – сторона кредитных отношений, получающая кредит и обязанная возвратить полученную ссуду.

В современном денежном хозяйстве один и тот же субъект может выступать одновременно и как кредитор, и как заемщик. Отношения между кредитором и заемщиком, их связь друг с другом представляет собой отношения двух субъектов.

**Структура кредита** показывает его **целостность**.

# Объект кредита

- Стоимость – это количество общественно необходимого труда, затраченного на производство товара.
- Объектом передачи выступает ссуженная стоимость как особая часть стоимости.
- Стоимость в рамках кредитных отношений обладает особой добавочной потребительной стоимостью. Помимо потребительной стоимости, которая свойственна собственно деньгам или товару, стоимость, совершающая движение между кредитором и заемщиком, приобретает особое качество ускорять воспроизводственный процесс.
- Важной чертой ссуженной стоимости является ее авансирующий характер. Кредит, как правило, предвосхищает образование тех доходов, которые должны быть получены заемщиком в его хозяйстве.

**Сохранение стоимости — фундаментальное качество кредита**

# Движение кредита

Движение ссужаемой стоимости можно представить следующим образом:  $R_k$  —  $P_{kz}$  —  $I_k \dots V_r \dots V_k \dots$  —  $P_{ks}$ , где:

- $R_k$  — размещение кредита;
- $P_{kz}$  — получение кредита заемщиками;
- $I_k$  — использование кредита;
- $V_r$  — высвобождение ресурсов;
- $V_k$  — возврат временно заимствованной стоимости;
- $P_{ks}$  — получение кредитором средств, размещенных в форме кредита.

При рассмотрении каждой стадии движения ссуженной стоимости нельзя какую-либо ставить во главе всех

# Движение кредита

- Размещение кредита ( $P_k$ ) — важный момент для практики. Кредитор не может раздавать ссуженную стоимость «щедрой рукой» всякому, кто нуждается в дополнительных ресурсах. Банки в качестве кредиторов выдают кредиты в соответствии с требованиями движения кредита как целостного процесса, в соответствии с требованиями завершающей стадии — возвращение ссуды, её эффективного использования
- Получение кредита заемщиком ( $P_{kз}$ ) может использоваться им для достижения разнообразных целей, в том числе для погашения ранее образовавшихся долгов
- Переход стоимости во владение заемщика позволяет ему реализовать потребительную стоимость объекта передачи в процессе использования кредита ( $I_k$ ).
- Высвобождение ресурсов ( $V_p$ ) характеризует завершение кругооборота стоимости в хозяйстве заемщика.
- Возврат кредита ( $V_k$ ) выражает переход временно заимствованной стоимости от заемщика к кредитору
- Получение кредитором стоимости, предоставленной во временное пользование ( $P_{кс}$ ), — завершающая стадия движения кредита

# Основа кредита

- Основа кредита — это наиболее глубокая часть сущности кредитных отношений, это то, на чем держится сущность и чем она определяется. Можно также предположить, что она составляет главное в сущности, определяющее свойство кредита, влияющее на все другие свойства.
- Основа кредита – это возвратность
- Возврат кредита наступает в тот момент, когда высвободившиеся средства дают возможность ссудополучателю вернуть денежные средства, полученные во временное пользование. Возвратность важна как для кредитора, так и для заемщика

## 9.3 Сущность кредита

Сущность кредита – это:

- Движение стоимости на началах возвратности в интересах реализации общественных потребностей;
- Передача кредитором ссуженной стоимости заемщику для использования на началах возвратности и в интересах общественных потребностей.