

Кредит и кредитные отношения.

Необходимость и сущность кредита.

Обычно в экономической литературе **кредитом** называют движение ссудного (т. е. денежного) капитала, предоставляемого в ссуду на условиях возвратности за плату в виде процента.

Вообще кредит буквально означает «распоряжение определенной суммой денег в течение известного срока, то есть те, у кого есть избыток денежных средств, могут их давать в кредит тем, кто испытывает недостаток или нуждается в дополнительных суммах».

Кредит — это категория, выражающая экономические отношения, складывающиеся между кредитором и заемщиком по поводу ссуды — передачи средств во временное пользование с обязательством возврата и оплаты.

Кредит аккумулирует высвободившийся капитал, тем самым, обслуживает прилив капитала, что обеспечивает нормальный воспроизводственный процесс.

Также кредит убыстряет процесс денежного обращения, обеспечивает выполнение целого ряда отношений: страховых, инвестиционных, играет большую роль в регулировании рыночных отношений.


Сущность кредита — аккумуляция и распределение временно свободных денежных средств общества.

Функции кредита:

1. аккумуляция свободных денежных средств
2. распределение свободных денежных средств
3. замещение действительных денег кредитными орудиями обращения
4. замещение наличных денег кредитными операциями

Кредитная система — это совокупность кредитных отношений и форм их организации. Для того чтобы возможность кредита стала реальностью, нужны определенные условия:

- во-первых, участники кредитной сделки — **кредитор и заемщик** — должны выступать как юридически самостоятельные субъекты, материально гарантирующие выполнение обязательств, вытекающих из экономических связей;

 во-вторых, кредит возможен лишь тогда, когда имеется совпадение интересов субъектов кредитных отношений — кредитора и заемщика.

Субъектами кредитных отношений выступают:

- **кредитор**, то есть участник сделки, предоставляющий деньги другому участнику займы на определенных условиях.

Он несет ответственность за возврат кредита и процентов и обязан создать для этого правовую базу, то есть заключить с заемщиком договор.

Кредитный договор должен содержать все условия предоставления, пользования и возврата кредита в соответствии с действующим законодательством.

Мобилизация высвободившихся ресурсов кредиторами носит производительный характер, поскольку она обеспечивает их превращение в «работающие» ресурсы. Кредиторами могут стать субъекты, выдающие ссуду, т.е. реально предоставляющие деньги или товар во временное пользование. Для того чтобы выдать ссуду, кредитору необходимо располагать определенными средствами.

В современном хозяйстве банк-кредитор может предоставить ссуду не только за счет собственных ресурсов, но и за счет привлеченных средств, хранящихся на его счетах, а также мобилизованных посредством размещения акций и облигаций. Мобилизуя свободные денежные ресурсы предприятий и населения, банки становятся коллективными кредиторами.

Кредиторами выступают лица,
предоставляющие ресурсы в хозяйство
заемщика на определенный срок.

При коммерческом кредите, например,
кредитор предоставляет заемщику
(покупателю) товары, подлежащие реализации.

Система кредитования должна быть построена таким образом, чтобы обеспечить возврат размещенных ресурсов и их передачу действительным собственникам по их требованию.

Это означает, что не только ссудополучатели должны вернуть ссуду кредитору (банку), но и сам кредитор обязан вернуть кредит, полученный от своих клиентов.

Кредитор вправе контролировать процесс использования ссуды для того, чтобы обеспечить ее своевременный возврат. Это основные условия привлечения кредита.

■ **заемщик**, то есть участник сделки, получающий деньги в займы от другого участника на определенных условиях.

Ссудозаемщик должен быть платежеспособным и использовать кредит в операциях, приносящих прибыль.

Для возврата кредита необходимо, чтобы денежные средства были высвобождены из оборота и направлены на погашение кредита и уплату процентов.

Заемщиками выступают отдельные лица и организации, испытывающие потребность в дополнительных ресурсах развития или удовлетворении срочных потребностей.

При этом банки выступают коллективными заемщиками, поскольку занимают не для себя, а для других.

Особое место заемщика в кредитной сделке отличает его от кредитора:

- заемщик не является собственником ссужаемых средств, он выступает лишь их временным владельцем (пользуется чужими ресурсами, ему не принадлежащими);
- заемщик применяет ссужаемые средства как в сфере обращения, так и в сфере производства. кредитор же предоставляет ссуду в фазе обмена, не входя непосредственно в производство;

- заемщик возвращает ссужаемые ресурсы, завершившие кругооборот в его хозяйстве.

Для обеспечения такого возврата заемщик так должен организовать свою деятельность, чтобы обеспечить высвобождение средств, достаточных для расчетов с кредитором;

- заемщик не только возвращает стоимость, полученную во временное пользование, но и уплачивает при этом ссудный процент;

- заемщик зависит от кредитора, кредитор устанавливает свои требования.

экономическая зависимость от кредитора заставляет заемщика выполнять свои обязательства как ссудополучателя.

Структура кредита как целого предполагает единство всех его элементов.

Таким образом, сущность кредита — это движение стоимости на началах возвратности в интересах реализации общественных потребностей.

Сущность кредита проявляется в его функциях.

В свою очередь функции кредита — это проявление его сущности, выражение общественного значения кредита.

Основная функция кредита — взаимодействие как структурного целого с внешней экономической средой.

Сущность кредита проявляется в его функциях:

 перераспределительной;

 замещения действительных денег кредитными средствами обращения;

- концентрации и накопления капитала.

- *Перераспределительная функция* кредита (внутриотраслевое, межотраслевое, межтерриториальное распределение временно высвободившей стоимости во временное пользование) позволяет вкладывать свободный денежный капитал (ссудный капитал) в любую отрасль экономики.

- *Замещение действительных денег кредитными средствами обращения — безналичные расчеты за товары и услуги, зачет взаимной задолженности дают возможность сократить налично-денежные платежи, уменьшив издержки обращения, улучшить структуру денежного оборота.*

- *Концентрация и накопление капитала* при помощи кредита достигаются путем ускорения превращения части прибавочной стоимости в капитал. Разрозненные суммы прибавочной стоимости, не достаточные для капиталовложений, суммируются в банках, достигая в совокупности размеров, достаточных для расширенного воспроизводства.

В этом процессе участвуют и сбережения физических лиц, которые предоставляются в распоряжение предприятий.

Основными *принципами* кредитования являются:

- возвратность (средства должны быть возвращены)

Возвратность кредита означает, что после его использования необходимо вернуть ссуженную стоимость.

Через возвратность реализуется сущность кредита как стоимости, отданной взаймы.

Возвратность кредита на макроуровне обеспечивает процесс общественного воспроизводства необходимыми денежными ресурсами, способствуя его качественному и количественному росту.

- срочность (кредит должен быть возвращен в определенный срок)

Срочность кредита означает, что взятая ссуда должна быть возвращена в установленные сроки и в том порядке, которые закреплены в договоре.

Несоблюдение сроков возврата кредита дает возможность применять штрафные санкции.

- дифференцированность (кредит предоставляется лишь тем клиентам, которые в состоянии его вернуть)

Дифференцированный подход при кредитовании означает различные условия выдачи кредита, т. е. кредиты должны предоставляться тем субъектам хозяйствования, финансовое положение которых способствует их своевременному возврату.

Соблюдение данного принципа позволяет учесть как общегосударственные интересы, так и интересы кредитора и заемщика., обеспеченность ссуд (предполагает реальное обеспечение предоставляемых заемщику ссуд различными видами ликвидного имущества или обязательствами сторон).

- обеспеченность ссуд (предполагает реальное обеспечение предоставляемых заемщику ссуд различными видами ликвидного имущества или обязательствами сторон)

Обеспеченность кредита означает, что возврат ссуды заемщиком дополнительно должен быть гарантирован наличием у него материальных ценностей, поручительством третьих лиц и т. д.

Соблюдение данного принципа уменьшает риск получения убытков кредитором.

- платность (выплата банковского процента за временное заимствование денежных средств).

Платность кредита. Платность кредита выражает хозяйственный расчетный статус банка. Данный принцип обеспечивает банку стабильное хозрасчетное существование, а предприятию — эффективность использования собственных и заемных средств.

Реализация данного принципа проходит через механизм установления ссудного процента.

При выявлении сущности кредита
необходимо придерживаться следующих
методологических принципов:

- все разновидности кредита должны отражать его сущность независимо от той формы, в которой он выступает — независимо от потребностей, которые обслуживает кредит, его суть не меняется;

- анализ сущности кредита предполагает раскрытие ряда его конкретных характеристик, которые показывают сущность в целом.

В частности, стоимость, «уходящая» от кредитора к заемщику, сохраняется в своем движении, что является фундаментальным качеством кредита, хотя на практике оно не всегда реализуется (например, при инфляционных процессах).

- **Формы кредита.** Формы кредита тесно связаны с его структурой и сущностью кредитных отношений. Поэтому они, как правило, рассматриваются в зависимости от характера: ссуженной стоимости, кредитора и заемщика, целевых потребностей заемщика.

- В зависимости от *ссуженной стоимости* различают товарную, денежную и смешанную (товарно-денежную) формы кредита.

Товарная форма кредита исторически предшествует его денежной форме.

В современной практике товарная форма кредита не является основополагающей. Преимущественной формой выступает денежная форма кредита.

- *Товарная форма кредита* (кредит в виде машин, станков, оборудования и т.д.) используется как при продаже товаров в рассрочку платежа, так и при аренде имущества (в том числе лизинге оборудования), прокате вещей.

Товарная форма кредита признается только в тех кредитных сделках, в которых предоставление и возвращение ссуженных средств происходит в форме товарных стоимостей.

Практика свидетельствует о том, что кредитор, предоставивший товар в рассрочку платежа, испытывает потребность в кредите, причем главным образом в денежной форме.

- *Денежная форма кредита* (кредит предоставляемый и погашаемый деньгами) — наиболее распространенная, поскольку деньги являются всеобщим эквивалентом при обмене стоимостей, универсальным средством обращения и платежа. Сделка представляет собой денежную форму кредита, если кредит предоставлен в денежной форме и возвращен также деньгами. Такая форма активно используется как государством, так и частными лицами, как внутри страны, так и во внешнеэкономическом обороте.

- *Смешанная* (товарно-денежная) *форма кредита* — применяется наряду с товарной и денежной формами. Она возникает в том случае, когда кредит функционирует одновременно в товарной и денежной формах.

Например, для приобретения сложного дорогостоящего оборудования требуется не только лизинговая форма кредита, но и денежная его форма для установки и наладки приобретенной техники, обучения обслуживающего персонала.

Если кредит представлен в форме товара, а возвращен деньгами, или наоборот (предоставлен деньгами, а возвращен в виде товара), то здесь также имеем дело со смешанной формой кредита.

- В зависимости от того, *кто* в кредитной сделке *является кредитором*, выделяются следующие формы кредита:

банковская,

хозяйственная (коммерческая),

государственная,

международная,

гражданская (частная, личная).

- Формы кредита могут классифицироваться в зависимости от статуса кредитора и заемщика. Можно выделить пять следующих форм:

- *банковский кредит* — кредит, предоставляемый или привлекаемый соответственно кредитором или заемщиком — банком. Участие банка в кредитной сделке представляет собой наиболее развитую денежную форму кредита;
- *коммерческая форма кредита* означает, что кредитором является некредитная организация, а кредит предоставляется в ходе торговой сделки.

- *государственная форма* кредита применяется, когда кредитором является государство.

Государственный кредит предоставляется за счет бюджетных средств. Ограниченность доходов бюджета не позволяет широко осуществлять государственное кредитование;

- *международный кредит* может предоставляться государством-кредитором коммерческим организациям либо другим государствам;

- *личный кредит* — это кредит, предоставляемый или привлекаемый соответственно кредитором или заемщиком — физическим лицом.

Различают формы кредита в зависимости от **целевого назначения**.

Это следующие три основные формы:

- *производственный кредит*, предоставляемый на предпринимательские цели: расширение объемов производства и реализации товаров, работ, услуг, активов;
- *финансовый кредит*, используемый для проведения операций с финансовым и активами: ценными бумагами, валютой, различными инструментами рынка капиталов;
- *потребительский кредит*, направляемый на цели удовлетворения спроса населения на товары, работы, услуги.

В соответствии с целями кредита различают

два их вида:

- *кредиты без указания целевого назначения;*
- *целевые кредиты.*

В соответствии с *объектами кредита* различают четыре вида кредита:

- *кредит под товарно-материальные ценности* — наиболее распространенный.

Он обеспечивает экономию собственных средств и позволяет развивать производство и расширять объем реализации товаров, работ, услуг;

- *кредит под производственные затраты*, обусловленный необходимостью обеспечения своевременных платежей и расчетов, связанных с подготовкой, освоением и организацией производства товаров, работ, услуг, с использованием природного сырья, с обслуживанием производственного процесса

- *кредит под сезонные затраты*, применяемый в сезонных отраслях производства (например, лесозаготовка, речные перевозки, в сельском хозяйстве для проведения посевных и уборочных работ);
- *кредит под кассовый разрыв*, используемый в том случае, когда поступление средств и оплата за товары, работы, услуги не совпадают по времени, что обусловлено особенностями платежной системы и сроком платежа.

В соответствии со способами обеспечения кредита различают:

- *обеспеченные кредиты;*
- *необеспеченные кредиты;*
- *кредиты под гарантии и поручительства.*

В соответствии со сроками возврата кредита различают:

- *краткосрочные кредиты*, предоставляемые для покрытия **текущих** потребностей заемщика. Срок их использования не превышает **одного года**.

Этот кредит участвует, как правило, в одном кругообороте оборотных средств;

- *долгосрочные кредиты*, предоставляемые на срок **более одного года**.

Они направляются на капитальные вложения, проведение коренной реконструкции, конверсию производства, осуществление структурных преобразований, приобретение основных фондов с длительными сроками окупаемости.