

Кредиты.



Работу выполнила
Мамченкова Екатерина
Александровна.
Группа 109.

- **Кредит** — общественные отношения, возникающие между субъектами экономических отношений, когда одна из сторон не возмещает немедленно полученные от другой стороны деньги или другие ресурсы, но обещает предоставить возмещение (оплату) или вернуть ресурсы в будущем.
- **Кредит**- предоставление денег или товаров в долг и, как правило, с уплатой процента.



Основные функции кредита.

1. Распределительная.

2. Эмиссионная.

3. Контрольная.

Распределительная функция кредита заключается в в том, что благодаря кредитным отношениям временно свободные денежные средства перераспределяются в пользу тех, кто в них нуждается. Таким образом осуществляется переход активов в более эффективные отрасли экономики.

Возможно внутриотраслевое и межотраслевое перераспределение. В современном мире, когда кредитование происходит преимущественно через банковскую систему, основным является межотраслевое перераспределение средств.

Эмиссионная функция - создание кредитных средств обращения и замещения наличных денег.



Контрольная функция- осуществление контроля за эффективностью деятельности экономических субъектов.



Кроме трёх основных функций можно выделить следующие:

- Функция создания кредитных орудий обращения связана с возникновением банковской системы. Благодаря возможности хранения денежных средств на счетах в банках, развитию безналичных расчётов, зачёту взаимных обязательств, появились кредитные средства обращения и платежа.
- Стимулирующая функция кредита проявляется в возможности развития производства без наличия собственных денежных средств. Благодаря кредиту предприятия получают мощный стимул для дальнейшего развития.

Принципы кредита

Возвратность - своевременный возврат полученных от кредитора финансовых ресурсов после завершения их использования заемщиком.

Срочность - необходимость возврата в точно определенный срок, зафиксированный в кредитном договоре.

Платность - необходимость не только прямого возврата заемщиком полученных от банка кредитных ресурсов, но и внести банку определенную плату за пользование ссудой.

Обеспеченность - необходимость обеспечения защиты имущественных интересов кредитора при возможном нарушении заемщиком принятых на себя обязательств.

Дифференцированность - Кредит должен предоставляться только тем предприятиям, которые в состоянии вернуть его своевременно.

В зависимости от вещественной формы ссуженной стоимости выделяют товарную, денежную и смешанную формы кредита.

- **Товарная форма кредита** предполагает передачу во временное пользование конкретной вещи, определённой родовыми признаками. Данная форма исторически существовала до появления денежных отношений.
- **Денежная форма кредита** предполагает передачу во временное пользование оговоренного количества денег. Денежная форма является преобладающей в современных условиях экономики.
- **Смешанная форма кредита** возникает в том случае, когда кредит был предоставлен в форме товара, а возвращён деньгами или наоборот — предоставлен деньгами, а возвращён в виде товара. Последний вариант часто используется в международных расчётах, когда за полученные денежные ссуды расчёт производится поставками товаров.

По сроку кредитования выделяют:

- Краткосрочные кредиты – ссуда даётся на срок до одного года.
- Среднесрочные – ссуда выдаётся на срок от 2 до 5 лет.
- Долгосрочные – ссуда выдаётся на срок от 6 до 10 лет.
- Долгосрочный специальный кредит – ссуда выдаётся на срок от 20 до 40 лет.



Формы кредита



Сравнение основных форм кредитования

	Коммерческий кредит	Банковский кредит
Состав участников	Кредитором является одно предприятие, а заемщиком - другое предприятие	Кредитором выступает Банк, а заемщиками могут быть предприятия, население, государство
Как происходит движение ссудного капитала	От одного предприятия к другому	От Банка к предприятию, населению, государству
Объект кредитования	Товар	Деньги
Сфера функционирования	Движение товаров	Движение капитала
Порядок оформления	Коммерческий вексель	Кредитный договор
Величина ссудного процента	Процент по коммерческому кредиту будет больше, чем по банковскому, т.к. в этом случае кредитор больше рискует	

- *Ростовщический кредит* – устаревшая форма ссуды, которая была характерна для докапиталистического общества.
- *Ипотека* – система долгосрочных кредитов, которые выдаются на приобретение жилья. Ипотечный кредит является целевым, то есть может быть предоставлен только на приобретение жилья. Квартира остаётся в залоге у кредитора до полного возврата кредита.
- *Потребительский кредит* – денежные средства, предоставленные кредитором заёмщику на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Международный кредит

— движение ссудного капитала в сфере международных экономических отношений, связанное с предоставлением валютных и товарных ресурсов на условиях возвратности, срочности, обеспеченности, платности и целевого характера



- *Государственный кредит* – совокупность кредитных отношений, в которых одной из сторон является государство, а кредиторами или заёмщиками – физические и юридические лица.
- *Ломбардный кредит* - это одна из разновидностей краткосрочного займа, который предоставляется под залог имущества, что легко реализуется.
- Если клиент оформляет краткосрочную ссуду со сроком погашения в течении года, то такой вид кредитования носит название **«чистый ломбардный кредит»**.



Роль кредита.

- Кредит играет важную роль в саморегулировании величины средств, необходимых для совершения хозяйственной деятельности. Благодаря кредиту предприятия располагают в любой момент такой суммой денежных средств, которая необходима для нормальной работы.
- Роль кредита важна для пополнения оборотных средств, потребность в которых у каждого предприятия не стабильна, меняется в зависимости от условий работы: рыночных, природных, климатических, политических и др.
- Роль кредита велика для воспроизводства основных фондов. Используя кредит, предприятие может совершенствовать, увеличивать производство значительно быстрее, чем при его отсутствии.
- Важна роль кредита в регулировании ликвидности банковской системы, а также в создании эффективного механизма