

# НЕОБХОДИМОСТЬ И СУЩНОСТЬ КРЕДИТА

Выполнил:  
Проверил:

# ПЛАН

1. Необходимость кредита
2. Введение в сущность кредита
3. Сущность кредита
  - 3.1. Общие требования к характеристике сущности кредита как экономической категории
  - 3.2. Структура кредита
  - 3.3. Стадии движения кредита
  - 3.4. Основа кредита

Возникновение кредита происходит в сфере обмена, где владельцы товаров противостоят друг другу как собственники, юридически самостоятельные лица, готовые вступить в экономические отношения.

Движение стоимости — ядро движения кредита.

Конкретной экономической основой, на которой появляются и развиваются кредитные отношения, выступают кругооборот и оборот средств (капитала).

В кругообороте и обороте заложена возможность возникновения кредитных отношений.

Для того, чтобы возможность кредита стала реальностью, нужны определенные условия, по крайней мере два:

- кредит становится необходимым в том случае, если происходит **совпадение интересов** кредитора и заемщика;
- участники кредитной сделки — кредитор и заемщик — должны выступать как **юридически самостоятельные субъекты**, материально **гарантирующие выполнение обязательств**, вытекающих из экономических связей.

**Кредит** – это предоставление банком или кредитной организацией денег заемщику в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором, по которому заемщик обязан возвратить полученную сумму и уплатить проценты по ней.

# ОСНОВНЫЕ ОТЛИЧИЯ КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ ОТ ДЕНЕЖНЫХ

1. Состав участников
2. Отсрочка платежа за тот или иной товар
3. Различие потребительных стоимостей
4. Форма движения

**Доверие** выступает неотъемлемым свойством кредита. Однако, будучи таковым, оно не присуще только кредитным отношениям.

**Отсрочка платежа** — одно из свойств кредита.

Для кредитной сделки **возвратность** является неизменным условием. Возвратность представляет собой специфическое свойство кредитных отношений.

При выявлении сущности кредита важно придерживаться следующих методологических принципов:

- A. Все разновидности кредита должны отражать его сущность, независимо от той формы, в которой он выступает.
- B. Независимо от потребностей, которые обслуживает кредит, его сущность не меняется.
- C. Вопрос о сущности кредита нужно рассматривать по отношению к совокупности кредитных сделок.
- D. Сущность кредита в целом показывают:
  - структура кредита;
  - стадии движения кредита;
  - основа кредита.



## Субъекты кредитных отношений:

**Кредитор** - сторона кредитных отношений,  
предоставляющая ссуду

**Заемщик** — сторона кредитных отношений,  
получающая кредит и обязанная возвратить  
полученную ссуду

## Отличие заемщика в кредитной сделке от кредитора:

- 1) заемщик не является собственником ссужаемых средств, он выступает лишь их временным владельцем;
- 2) заемщик применяет ссужаемые средства как в сфере обращения, так и в сфере производства;
- 3) заемщик возвращает ссужаемые ресурсы, завершившие кругооборот в его хозяйстве;
- 4) заемщик является плательщиком ссудного процента;
- 5) заемщик зависит от кредитора, кредитор диктует свою волю.

Отношения между кредитором и заемщиком  
представляют собой отношения двух субъектов,  
выступающих,

во-первых, как юридически самостоятельные лица;

во-вторых, как участники кредитных отношений,  
обеспечивающие имущественную ответственность  
друг перед другом;

в-третьих, как субъекты, проявляющие взаимный  
экономический интерес.

Элементом структуры кредитных отношений является также **объект передачи**, которым выступает **ссуженная стоимость** как особая часть стоимости.

Она представляет собой своеобразную **нереализованную стоимость**.

Стоимость, совершающая движение между кредитором и заемщиком, приобретает особое качество **ускорять воспроизводственный процесс**. Важной чертой ссуженной стоимости является ее **авансирующий характер**.

Авансирование не является специфической чертой,  
присущей только кредитным отношениям.

Сохранение стоимости - фундаментальное качество  
кредита.

Структура кредита как целого предполагает единство  
его элементов.



Движение ссужаемой стоимости можно представить следующим образом:

$R_k - T_{kz} - I_k \dots V_r \dots V_k - T_{ks}$ , где

$R_k$  - размещение кредита;

$T_{kz}$  - получение кредита заемщиками;

$I_k$  - использование кредита;

$V_r$  - высвобождение ресурсов;

$V_k$  - возврат временно заимствованной стоимости;

$T_{ks}$  - получение кредитором средств, размещенных в форме  
кредита

В зависимости от характера высвобождения средств  
возвратность может быть качественно различной



*реальная возвратность*

если возврат наступил  
вследствие  
действительного  
высвобождения средств, то  
реально выполнение  
обязательств заемщика  
перед кредитором.



*формальная возвратность*

если высвобождение  
стоимости не произошло, а  
заемщик тем не менее  
выполняет свои  
обязательства за счет иного  
вспомогательного источника

Основа кредита — это то, на чем держится сущность и чем она определяется. Главным в сущности кредита считают уплату **ссудного процента**.

Кредит является категорией обмена, в то время как **ссудный процент** выступает в качестве **распределительной категории**.

Признаком современной системы кредитования служит **взыскание процента по ссудам**.



Собственником в кредите остается первоначальный кредитор, заемщик становится лишь временным владельцем ссужаемых средств.

Кредит способствует реализации только таких общественных целей, при которых:

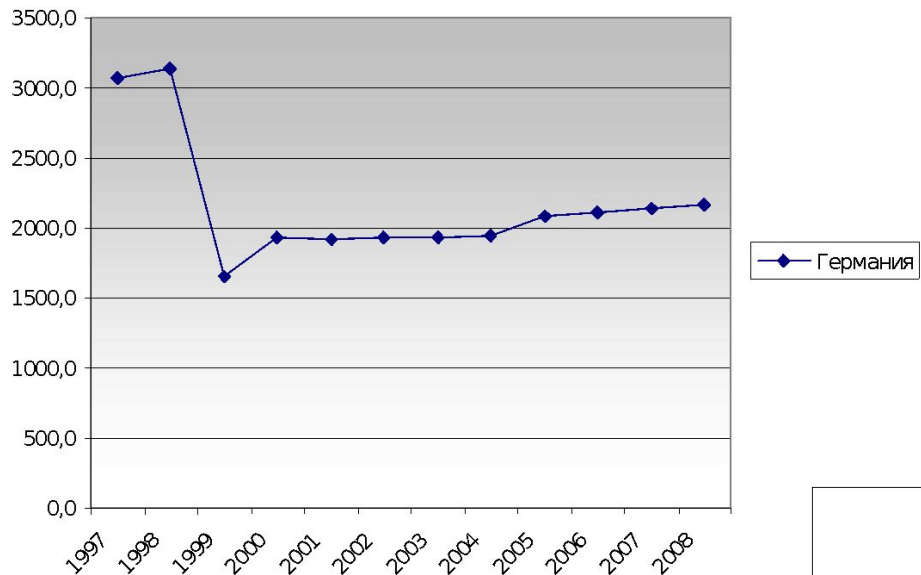
- ❖ обеспечивается возвращение ссужаемой стоимости;
- ❖ интересы кредитора и заемщика совпадают;
- ❖ не допускается превалирование интересов одной из сторон кредитных отношений.

Сущность кредита можно определить как движение стоимости на началах возвратности в интересах реализации общественных потребностей;

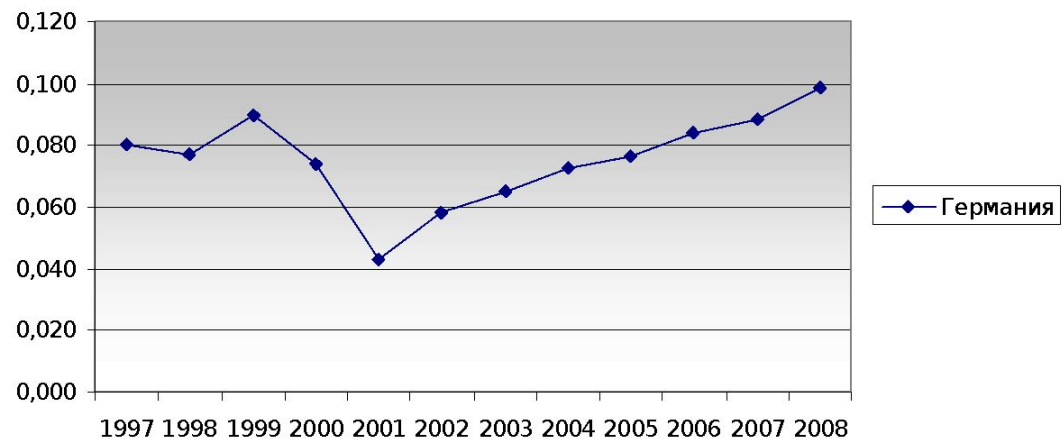
она (сущность кредита) характеризуется как передача кредитором ссуженной стоимости заемщику для использования на началах возвратности и в интересах общественных потребностей.



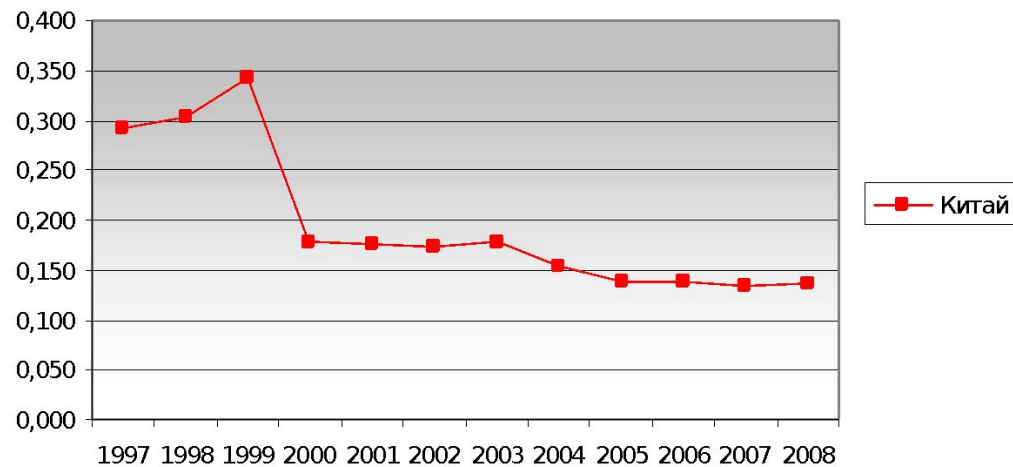
**ВВП (с учетом инфляции, млрд. единиц национальной валюты)**



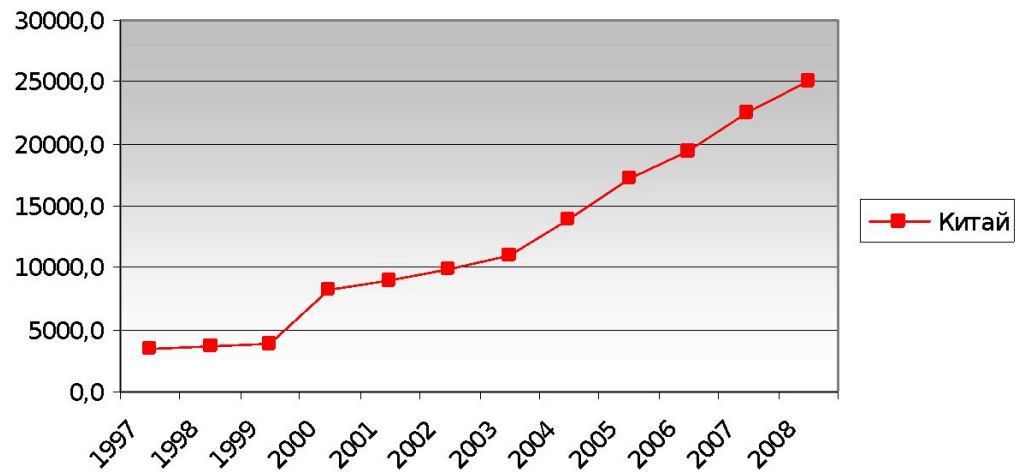
**Количество наличных денег в расчете на единицу ВВП (коэффициенты)**



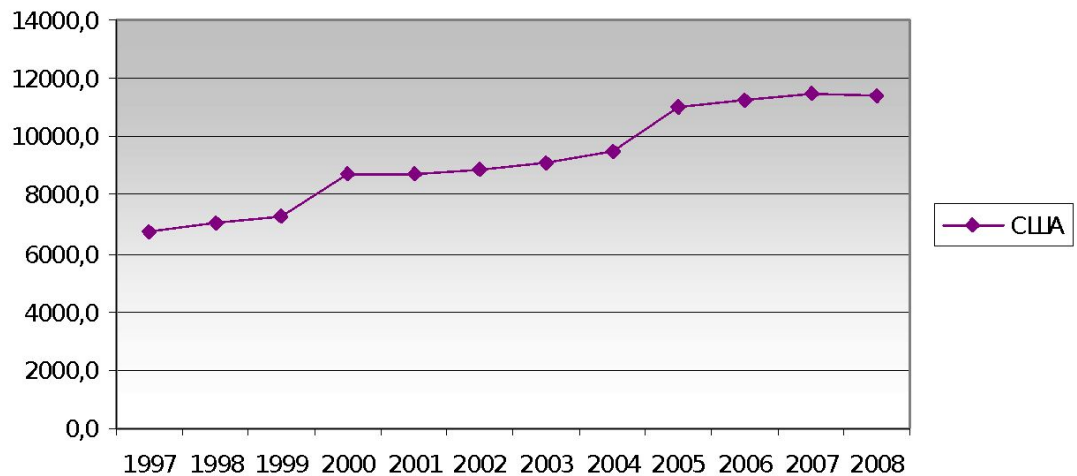
### Количество наличных денег в расчете на единицу ВВП (коэфф.)



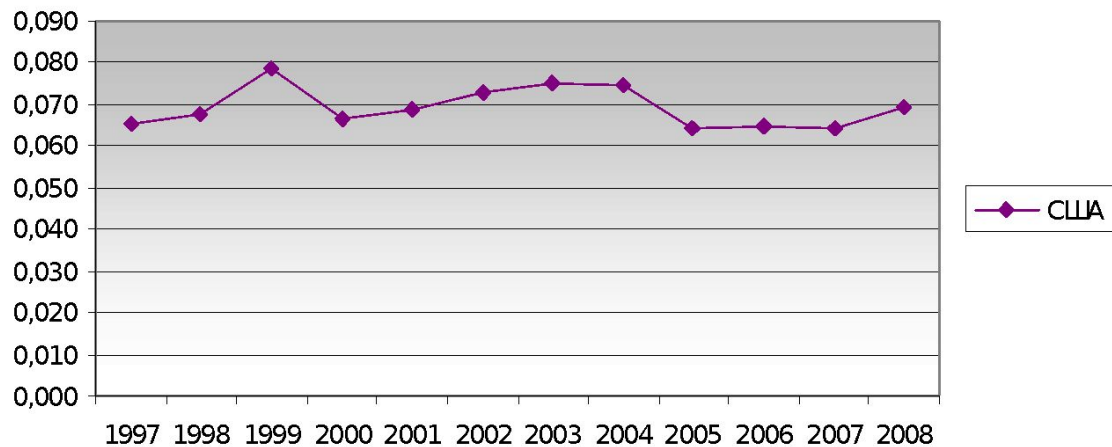
### ВВП (с учетом инфляции, млрд. единиц национальной валюты)



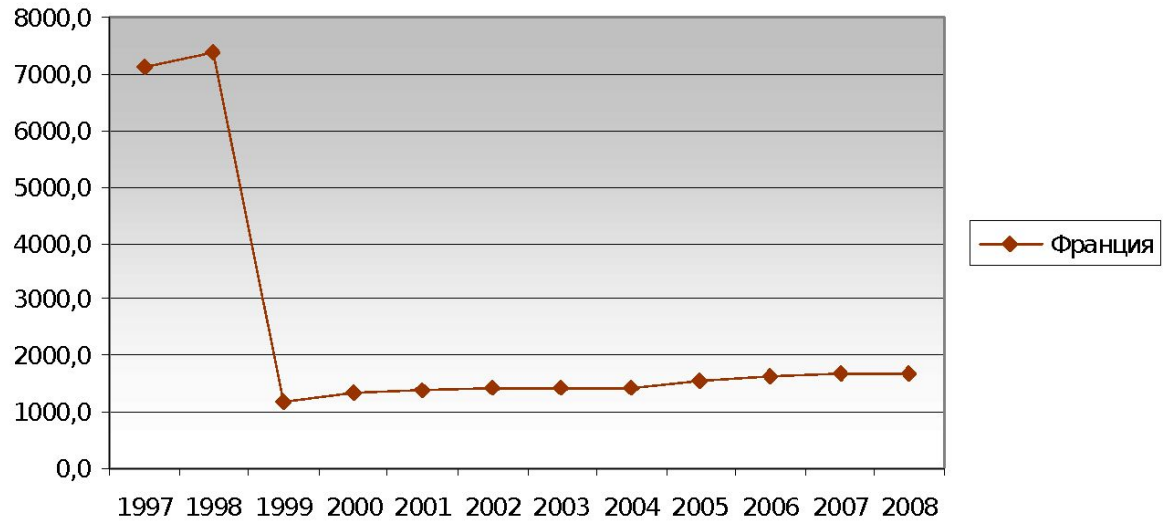
### ВВП (с учетом инфляции, млрд. единиц национальной валюты)



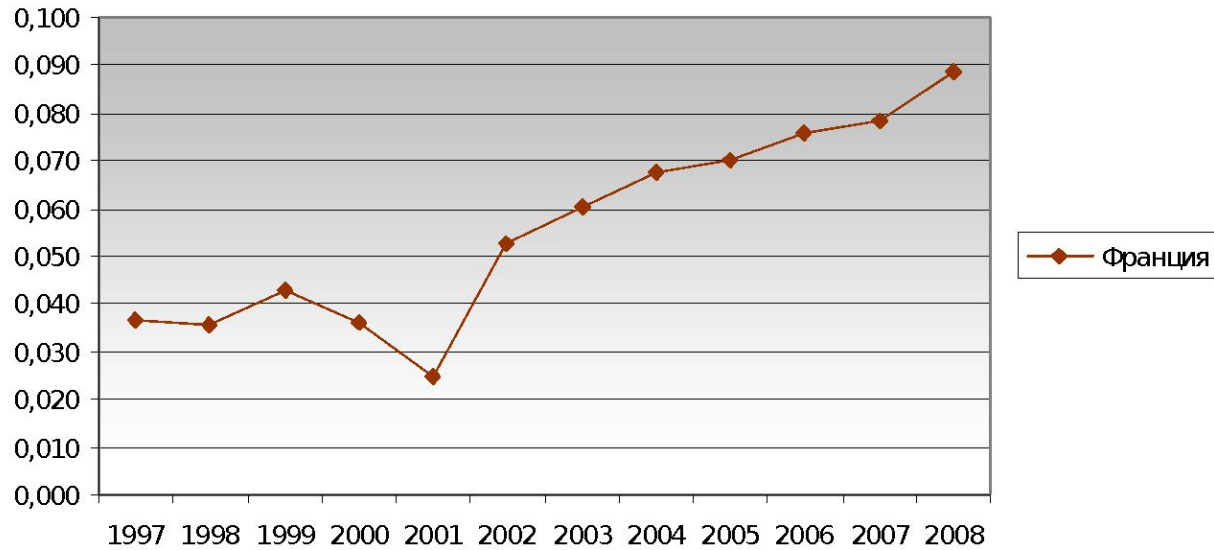
### Количество наличных денег в расчете на единицу ВВП (коэфф.)



ВВП (с учетом инфляции, млрд. единиц национальной валюты)

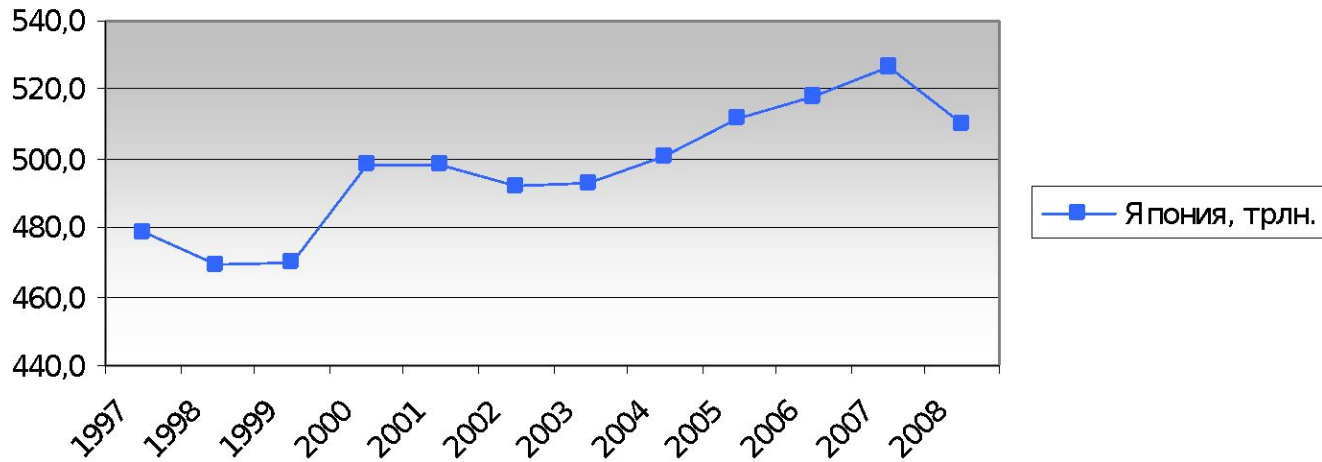


Количество наличных денег в расчете на единицу ВВП (коэфф.)

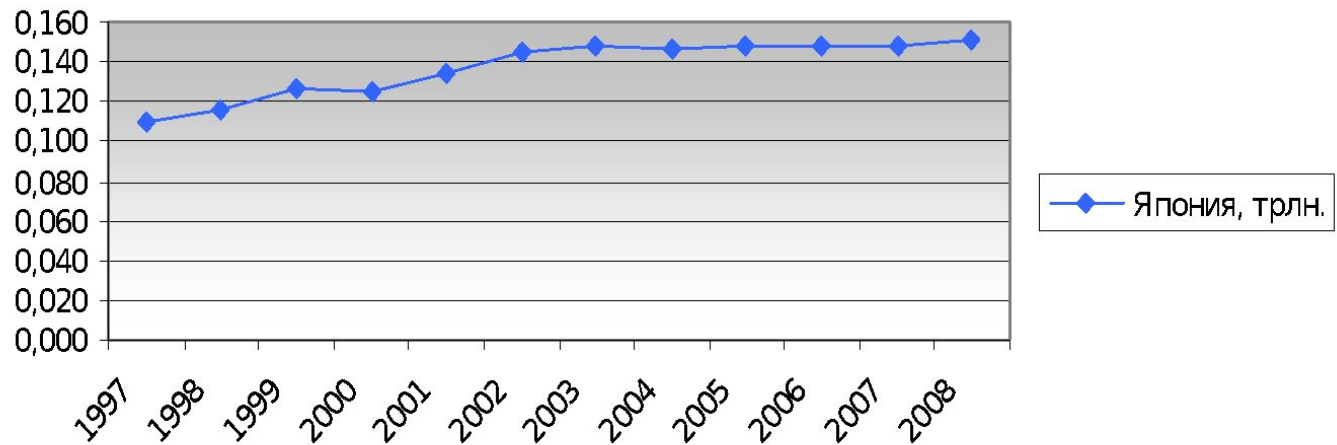




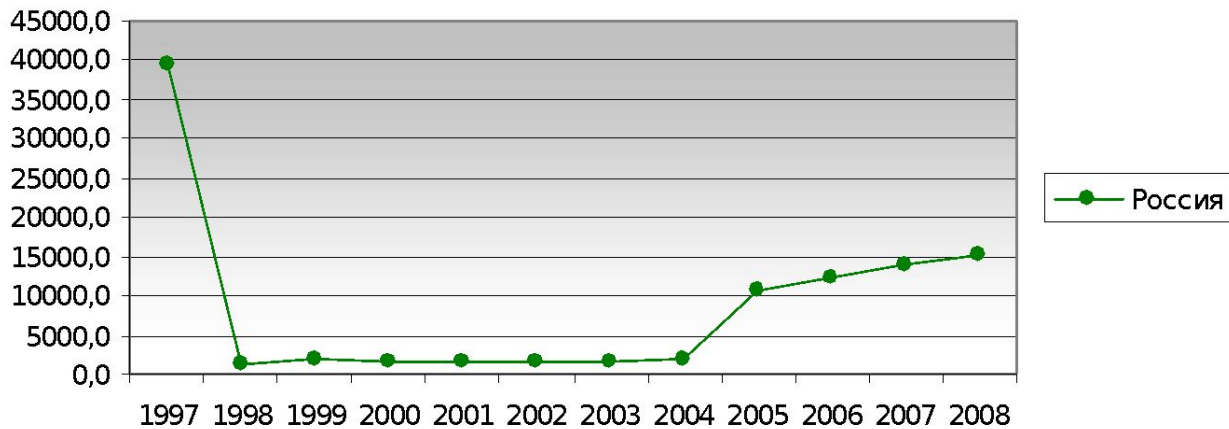
## ВВП (с учетом инфляции, национальная валюта)



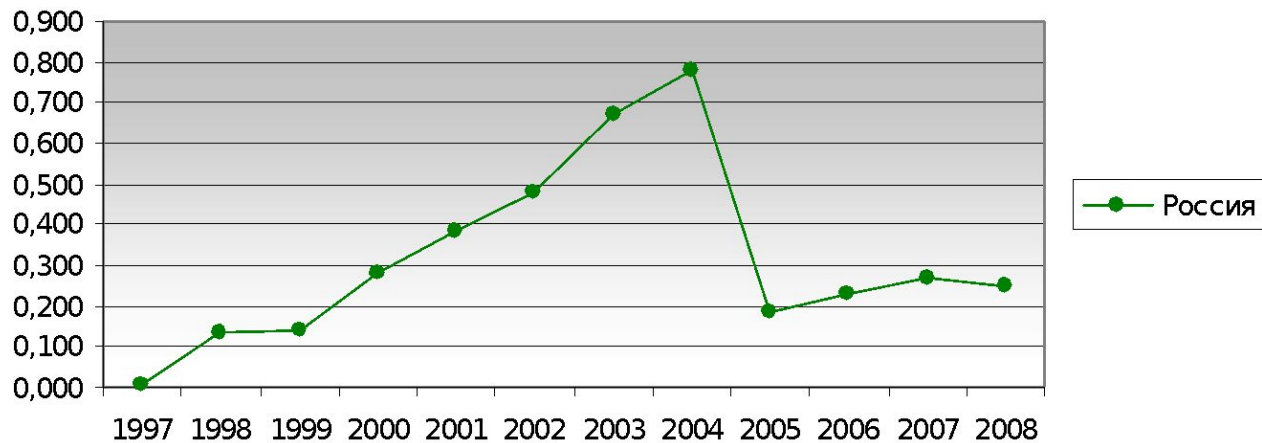
## Количество наличных денег в расчете на единицу ВВП (коэфф.)



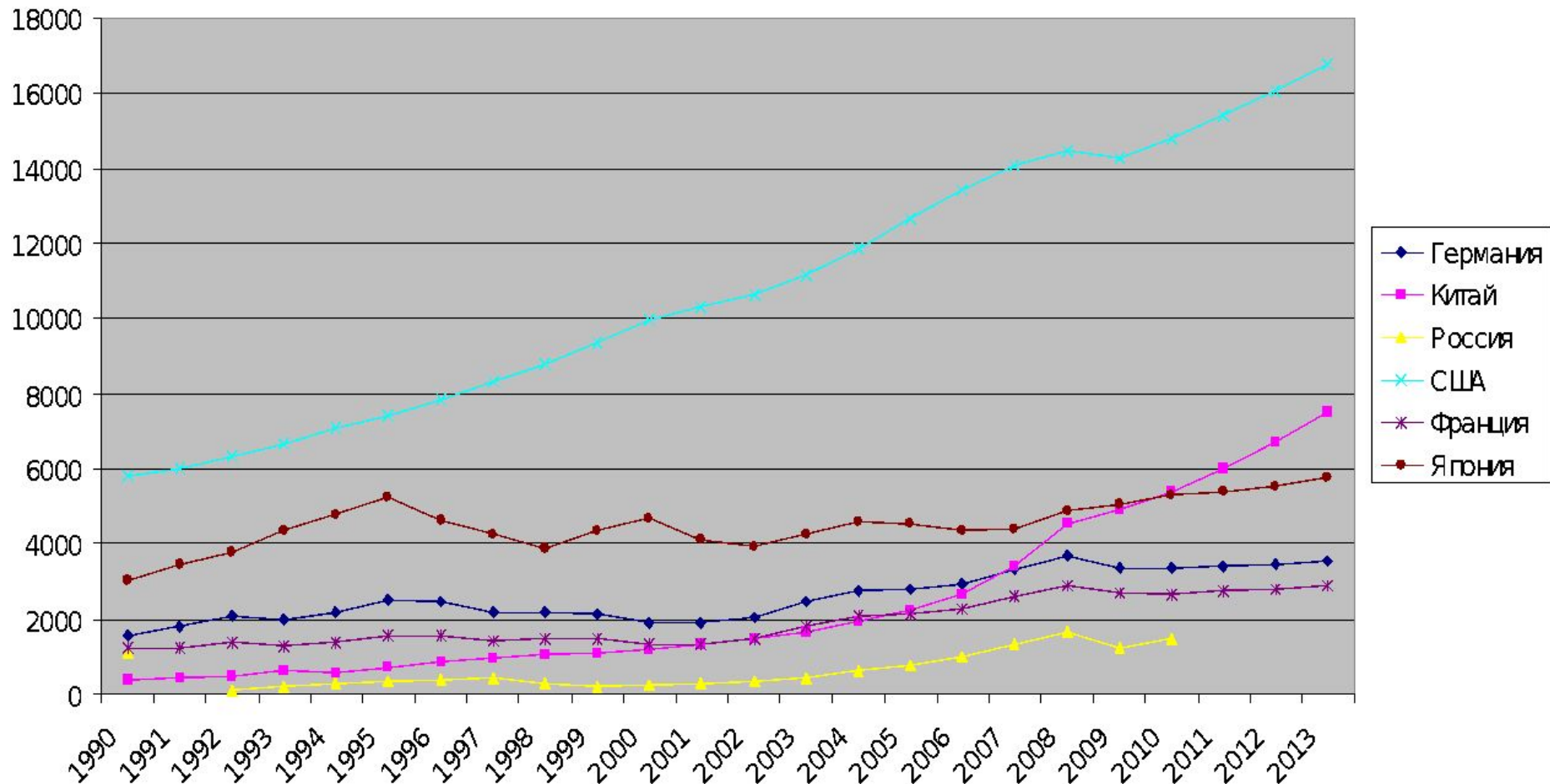
### ВВП (с учетом инфляции, млрд. единиц национальной валюты)



### Количество наличных денег в расчете на единицу ВВП (коэфф.)



ВВП в текущих ценах (млрд. долл. США)



**СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ**