

НЕОБХОДИМОСТЬ СУЩНОСТЬ КРЕДИТОВ.



КРЕДИТ ВОЗНИК НА ОПРЕДЕЛЕННОЙ СТАДИИ РАЗВИТИЯ ЧЕЛОВЕЧЕСКОГО СООБЩЕСТВА, КОГДА СЛОЖИЛИСЬ РЕГУЛЯРНЫЕ ТОВАРНО-ДЕНЕЖНЫЕ ОТНОШЕНИЯ. КОГДА ПРОДАВЦУ НЕОБХОДИМО БЫЛО ПРОДАТЬ ТОВАР, А У ПОКУПАТЕЛЯ НЕ БЫЛО ДЕНЕГ, ЧТОБЫ ЕГО КУПИТЬ, ВОЗНИКАЛА НЕОБХОДИМОСТЬ В ПЕРЕДАЧЕ ПРОДАВЦОМ ПОКУПАТЕЛЮ ТОВАРА С ОТСРОЧКОЙ ПЛАТЕЖА, Т. Е. В КРЕДИТ. КРЕДИТ ОБЛЕГЧАЛ РЕАЛИЗАЦИЮ ТОВАРА И ПОЯВИЛСЯ НА ОСНОВЕ ФУНКЦИИ ДЕНЕГ КАК СРЕДСТВА ОБРАЩЕНИЯ. В ЭТОМ ЗАКЛЮЧАЕТСЯ НАИБОЛЕЕ ОБЩАЯ ПРИЧИНА НЕОБХОДИМОСТИ КРЕДИТА.

В УСЛОВИЯХ СПЕЦИАЛИЗАЦИИ И КООПЕРАЦИИ ПРОИЗВОДСТВА КРЕДИТ ПОМОГАЕТ ИЗБЕЖАТЬ КРИЗИСНЫХ ЯВЛЕНИЙ, ПОЗВОЛЯЕТ БЕСПЕРЕБОЙНО ОСУЩЕСТВЛЯТЬ ПРОИЗВОДСТВО И РЕАЛИЗАЦИЮ ТОВАРОВ.



СУЩНОСТЬ КРЕДИТА.

Кредит - это общественные отношения, возникающие между экономическими субъектами по поводу передачи во временное пользование свободных средств на условиях возвратности, платности и добровольного характера.

Основные признаки кредитных отношений:

- участники кредитных отношений должны быть экономически самостоятельными;
- кредитные отношения являются добровольными и равноправными;
- в кредитных отношениях не изменяется собственник средств, им остается кредитор;
- кредитные отношения являются стоимостными, т. к. возникают в связи с движением стоимостей (денег или материальных ценностей), но это движение является неэквивалентным и осуществляется на возвратной основе.

Субъектами кредитных отношений являются: - кредитор и заемщик.

Объектами кредитных отношений являются: - денежные средства или материальные ценности. В условиях рынка преимущественно объектом кредита выступают денежные средства.



В то же время кредит - это самостоятельная категория, имеющая определенные отличия от других экономических категорий. От денег кредит отличается следующими чертами:

- субъектами денежных отношений являются продавец и покупатель, а субъектами кредитных отношений - кредитор и заемщик;
- в денежных отношениях осуществляется встречное, эквивалентное движение стоимостей, находящихся в разных формах, а в кредитных отношениях - неэквивалентное перемещение стоимости в денежной или в товарной формах;
- у денег и кредита разное общественное назначение; **деньги** предназначены для обеспечения реализации потребительской стоимости, а кредит предназначен для удовлетворения временной потребности в дополнительных средствах;
- деньги обслуживают реализацию всего ВВП, а кредит - только части ВВП;
- движение денег всегда сопровождается сменой собственника стоимости, а при кредитовании смены собственника не происходит.



ФОРМЫ КРЕДИТА

Товарная

- В товарной форме кредит предоставляется при продаже товаров с отсрочкой платежа (коммерческий кредит), при аренде имущества (лизинг), предоставлении имущества и оборудования в прокат, погашении межгосударственной задолженности поставками товаров.

Денежная

- В денежной форме кредит предоставляется банками, международными финансово-кредитными учреждениями, правительствами. Денежную форму кредита использует и население, когда размещает средства в банках на депозит или при получении кредита у банка.



Виды кредита выделяют по критериям:

По субъектам: банковский кредит, государственный, межхозяйственный, международный, частный (личный).

В зависимости от сферы экономики, в которую направляются заёмные средства: производственный кредит, который используется на формирование основного и оборотного капитала в сфере производства и торговли; потребительский, который направляется на удовлетворение личных потребностей людей.

По сроку, на который средства передаются заёмщику: краткосрочные (до 1 года), среднесрочные (до 5 лет), долгосрочные (свыше 5 лет). Срок кредита зависит от длительности кругооборота капитала, в формировании которого он принимает участие.

По отраслям: кредиты в промышленность, в сельское хозяйство, в торговлю, в строительство, в другие отрасли. Специфика кругооборота капитала в разных отраслях обуславливает соответствующую организацию кредитного процесса.



В зависимости от целевого назначения: кредит на формирование производственных запасов (сырья, материалов); кредит на затраты производства (сезонные затраты в сельском хозяйстве, сезонные затраты на лесозаготовку, на ремонтные работы, на производство продукции с длительным сроком производства - строительство жилых домов, самолетов, кораблей); кредит на образование запасов готовой продукции; кредиты, связанные с возникновением временных разрывов в платежах, когда необходимо производить платёж, а предназначенные для этого деньги не поступили.

По организационно-правовым признакам и условиям предоставления:

- обеспеченные и необеспеченные;
- прямые и косвенные;
- срочные, просроченные, пролонгированные;
- реальные, сомнительные, безнадежные,
- платные, бесплатные.



ФУНКЦИИ КРЕДИТА

Перераспределительная

- функция заключается в том, что средства, предварительно распределённые и переданные в собственность определённым субъектам, с помощью кредита перераспределяются и направляются во временное пользование другим субъектам, оставаясь при этом в собственности кредитора.

Контрольная

- заключается в том, что в процессе кредитования обеспечивается контроль соблюдения условий кредитования со стороны обоих субъектов. Административно-волевое влияние на кредитные отношения затруднено, поэтому возрастает роль контроля и со стороны кредитора, и со стороны заёмщика. Иначе кредитные отношения становятся невыгодны для того или другого субъекта. Кроме этого кредитный контроль включает не только проверку соблюдения условий договора, но и глубокий анализ и оценку состояния контрагентов, прежде всего кредитоспособности заёмщика, прогнозирование возможного риска до заключения соглашения.
- 