

кредит

Кредит от лат слова «creditum»-ссуда,
долг, в переводе «верую»,
«доверяю».

- **Кредит** это особая форма движения денег или это- движение ссуженной стоимости, основополагающее значение имеет такое свойство кредита как **возвратное, возмездное** его движение.

- **Предпосылкой** возникновения кредита является имущественное расслоение общества и возникновение товарно-денежных отношений.
- Конкретной **экономической основой**, на которой появляются и развиваются кредитные отношения, является кругооборот и оборот средств.

- В результате разной продолжительности кругооборота средств у различных предприятий у одних может возникнуть временный избыток средств, а у других временный недостаток средств.

Кредит позволяет переместить средства из одного хозяйства в другое.

Это позволяет деньгам не лежать мертвым грузом, а продолжать оборот и приносить дополнительный доход.

Для того, чтобы данный процесс мог функционировать необходимо, как минимум соблюдение двух условий:

1. существование правовой базы, кредитор и заемщик- юридически самостоятельные лица.
2. совпадение экономических интересов сторон.

Сущностная черта кредита –
возвратность.

Если предприятие заемщик не возвратило кредит, то у предприятия кредитора могут так же возникнуть проблемы по погашению долга. Если у банка много не погашенных кредитов, то может возникнуть эффект домино.

Нарушение возвратности может повлечь за собой **кризис.**

Структура кредита.

- 1) кредитор
 - 2) заемщик
- Субъекты
сделки
- 3) ссуженная стоимость – объект сделки

Кредитор – сторона предоставляющая ссуду.

- Кредитор должен располагать определенными средствами. Это могут быть собственные средства накопления, а так же позаимствованные у других. В настоящее время банки предоставляют ссуду, не только за счет собственных средств, но и за счет привлеченных, а так же мобилизованных за счет размещения ценных бумаг.

**заемщик стороны,
получающая кредит и
обязанная возратить**

полученную ссуду
Исторически заемщики были
отдельные лица,
испытывающие потребность в
дополнительных ресурсах. С
образованием банков
происходит концентрация не
только кредиторов, но и
значительно расширяется
состав заёмщиков.

Место заёмщика отличается от кредитора.

- Заёмщик не является собственником ссужаемых средств, он лишь временный владелец; заёмщик пользуется чужими ресурсами,
- Заемщик применяет ссужаемые средства, как в сфере обращения, так и сфере производства. Кредитор же предоставляет ссуду в фазе обмена, не входя непосредственно в производство.

- Заёмщик –возвращает ссужаемые средства, значит он должен так организовать свою деятельность, чтобы обеспечить высвобождение средств, достаточных для расчета с кредитором.
- Заемщик при этом уплачивает проценты.
- Заёмщик зависит от кредитора.

Специфические черты ссуженной стоимости:

- Возвратный характер движения,
- Прекратила движение в хозяйстве кредитора, но продолжила в хозяйстве заёмщика.
- Ссуженная стоимость обладает свойством обеспечивать непрерывность производства и на этой основе ускорять воспроизводственный процесс. Это позволяет сократить потребность в накоплении собственных средств для развития производства.

- Носит авансирующий характер. Она предшествует образованию доходов в хозяйстве заёмщика. Целью является не только покрытие недостатка средств, но и получение дополнительного дохода.

Принципы кредитования:

- Срочность.
- Возвратность.
- Платность.
- Обеспеченность.
- Целевой характер.

Перераспределительная функция.

- Охватывает только временно свободные ресурсы
- Удовлетворение только временных потребностей в дополнительных средствах,
- Затрагивает стоимость не только валового национального продукта, произведенного в данный период, но и стоимость созданную в предыдущий период

- Можно перераспределять не только денежные, но и товарные ресурсы
- Прямой характер перераспределения в большинстве случаев.

Перераспределение охватывает все уровни:

- Между государствами
- Между регионами
- Между отраслями
- Между предприятиями
- Между различными социальными категориями граждан

Функция замещения наличных денег кредитными операциями.

Основная часть расчетов и предоставление кредита осуществляется через банки. Помещая и храня деньги в банке, клиент тем самым вступает в кредитные отношения с ним, и кроме того, создает условия для замены наличных денег в обращении кредитными операциями в виде записей по банковским счетам.

В экономической литературе выделяют следующие функции:

1. аккумуляция временно свободных денежных средств.
2. регулирование денежного оборота, путем замены реальных денег кредитными операциями.
3. денежную (эмиссионную)
4. контрольную.

Формы кредита

Критерий	Форма кредита
по ссуженной стоимости	<ul style="list-style-type: none">- товарная- денежная- смешанная
По целевым потребностям	<ul style="list-style-type: none">- производительная- потребительская
От кредитора и заемщика	<ul style="list-style-type: none">- банковская- коммерческая- потребительская- государственная- международная

**В ЗАВИСИМОСТИ ОТ
ССУЖЕННОЙ СТОИМОСТИ**

Товарная форма кредита

- Можно предположить, что товарный кредит существовал до денежной формы стоимости, когда при эквивалентном обмене использовались отдельные виды товаров. Кредит предоставляется в товарной форме и возвращается в товарной форме, плата взимается также товаром.

Денежная форма кредита

кредит предоставляется в виде денежной суммы и возвращается деньгами. Денежная форма наиболее типична, она преобладает в современном хозяйстве, так как деньги являются всеобщим эквивалентом при обмене товарных стоимостей, являются универсальным средством обращения и платежа. Данная форма активно используется как государством, так и отдельными гражданами, как внутри страны, так и во внешнем пространстве.

Смешанная форма кредита

кредит может быть предоставлен в товарной форме, а возвращается в денежной. Кроме того, применяется смешанная форма при приобретении нового оборудования, возможно использование лизингового (товарного) кредита и одновременно денежного, например, для наладки и установки.

**В ЗАВИСИМОСТИ ОТ
КРЕДИТОРА И ЗАЕМЩИКА**

Банковский кредит

- участником кредитных отношений является банк. Это - самая распространенная форма кредита.
- Особенностью банковской формы кредита состоит в том, что банк оперирует не только своим капиталом, но и привлеченными ресурсами.

Классификация банковского кредита

признак	Вид банковского кредита
<i>1. Способ выдачи:</i>	а) наличные или безналичные; б) рефинансирование (переучет векселей, покупка ресурсов на МБК, выпуск облигаций и другие; в) переоформление (реструктуризация), г) вексельные кредиты.
<i>2. Валюта кредита:</i>	а) национальная валюта, б) валюта страны кредитора, в) валюта третьей страны

3. По срокам:

- а) краткосрочный,
- б) среднесрочный,
- в) долгосрочный.

4. Техника предоставления:

- а) разовые кредиты,
- б) лимитированные кредиты (овердрафт, кредитные линии)

5. По обеспечению:	а) обеспеченные б) не обеспеченные.
6. Срок погашения:	а) погашенные во время, б) пролонгированные, в) просроченные
7. По способам погашения:	а) погашенные одной суммой в конце года, б) погашаемые в рассрочку, в) погашаемые не равными долями.
8. По видам процентной ставки:	а) фиксированная ставка, б) плавающая.

Коммерческий кредит

- кредит, предоставляемый продавцами покупателям в виде отсрочки платежа за проданные товары или покупателями в виде аванса, предоплаты за поставляемые товары

Виды коммерческого кредита

- 1) с фиксированным сроком погашения,
- 2) с уплатой цены лишь после фактической реализацией заемщиком поставленных в рассрочку товаров (консигнация),
- 3) кредитование по открытому счету.

Потребительский кредит

кредит, заемщиком при котором являются физические лица (население). Он предоставляется торговыми фирмами, финансовыми компаниями, кредитными кооперативами, ломбардами. Потребительский кредит часто имеет товарную форму

Государственный кредит

участником является государство. Оно может выступать в качестве кредитора, заемщика и гаранта.

Международный кредит

экономические отношения, складывающиеся между двумя странами по поводу движения временно свободных денежных средств. Он используется в виде 1) коммерческого, 2) банковского, 3) межгосударственного кредита.