

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"><li>- товарная</li><li>- денежная</li><li>- смешанная</li></ul>
По целевым потребностям	<ul style="list-style-type: none"><li>- производительная</li><li>- потребительская</li></ul>
От кредитора и заемщика	<ul style="list-style-type: none"><li>- банковская</li><li>- коммерческая</li><li>- потребительская</li><li>- государственная</li><li>- международная</li></ul>

**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
<b><i>1. Способ выдачи:</i></b>	а) наличные или безналичные; б) рефинансирование (переучет векселей, покупка ресурсов на МБК, выпуск облигаций и другие; в) переоформление (реструктуризация), г) вексельные кредиты.
<b><i>2. Валюта кредита:</i></b>	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)

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