

Кредит и кредитная система

- Кредит (*лат. creditum — заём от лат. credere — доверять*) — это отношения, возникающие между кредитором и заёмщиком по поводу движения стоимости ссуженной стоимости.

Функции кредита:

- перераспределительная;
- создания кредитных орудий обращения,
- воспроизводственная,
- стимулирующая.

Перераспределительная функция

Благодаря ей происходит перераспределение временно высвободившейся стоимости. Она может осуществляться на уровне предприятий, отрасли, государства (национальной экономики), мирового хозяйства (мировой экономики). Перераспределение идёт на условиях возврата стоимости.

Функция создания кредитных орудий обращения

Она 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.

Воспроизводственная (накопительная) функция

- Она проявляется двояко:
- 1) получение заемщиком кредита обеспечивает его необходимым объёмом капитала для ведения предпринимательской деятельности (производства). Посредством кредита происходит воспроизводство хозяйствующего субъекта (товаропроизводителя) как такового;
- 2) в результате предоставления кредита разным предприятиям воспроизводятся как лучшие, так и худшие для общества условия производства товаров (качество, себестоимость, цена).

Стимулирующая (угнетающая) функция

Она проявляется в возможности развития производства без наличия собственных денежных средств. Благодаря кредиту предприятия получают мощный стимул для дальнейшего развития.

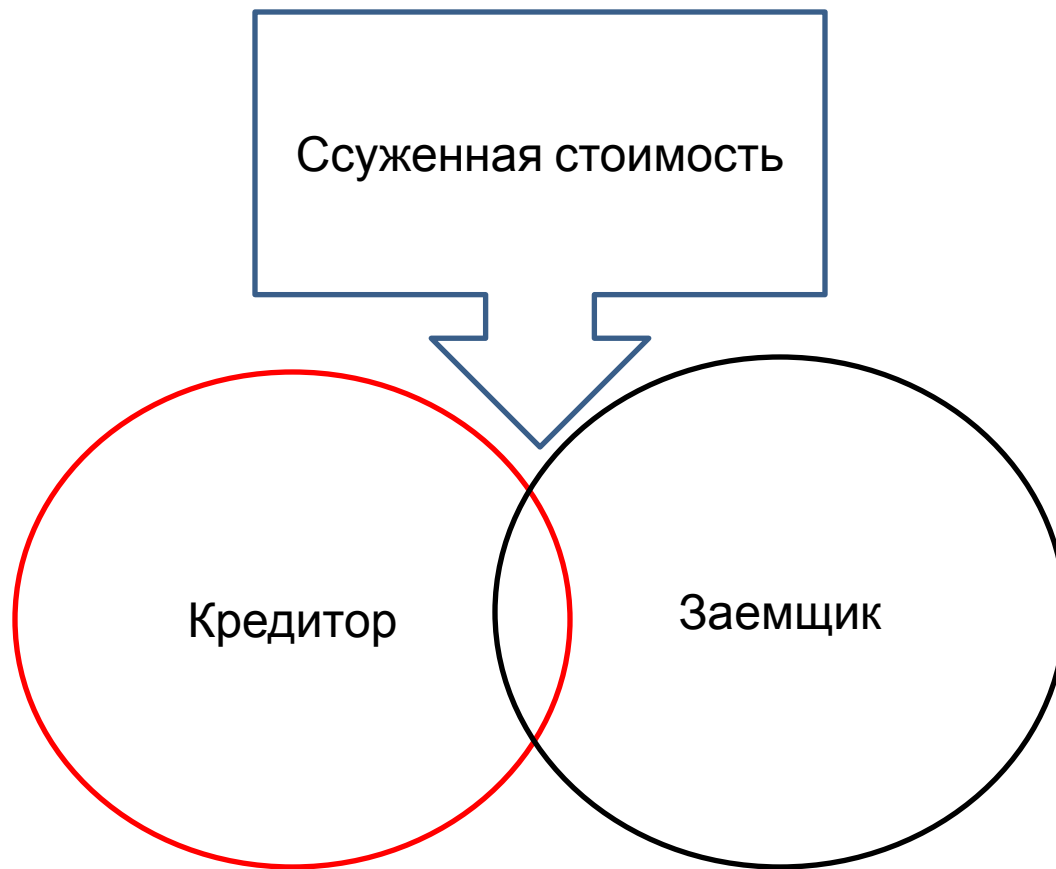


Схема кредитных отношений

В зависимости от вещественной формы ссуженной стоимости выделяют

- товарную форму кредита,
- денежную форму кредита,
- смешанную форму кредита.

Товарная форма кредита

- Она предполагает передачу во временное пользование конкретной вещи, определённой родовыми признаками.
- В современных условиях товарной формой кредита является поставка товаров с отсрочкой оплаты (обычно от производителя в адрес торговой организации), продажа в рассрочку, аренда (прокат) имущества, лизинг оборудования, товарная ссуда, некоторые варианты ответственного хранения.
- В ряде случаев возвращать надлежит то же самое или аналогичное имущество с дополнительной оплатой или без таковой. Если возвращать надлежит денежный эквивалент товара, полученного в кредит, то получается смешанная форма кредита

Денежная форма кредита

- Она предполагает передачу во временное пользование оговоренного количества денег.
- Денежная форма является преобладающей в современных условиях экономики. Данная форма кредита активно используется всеми субъектами экономических отношений (государством, предприятиями, отдельными гражданами) как внутри страны, так и во внешнем экономическом обороте.
- В денежной форме кредита нет эквивалентного товарно-денежного обмена, а есть передача стоимости во временное пользование с условием возврата через определённое время и, как правило, с уплатой процентов за пользование ей.

Смешанная форма кредита

- Она 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. Во внутренней экономике продажа товаров в рассрочку сопровождается постепенным возвращением кредита в денежной форме.

В зависимости от субъектов кредитных отношений выделяют

- Банковский кредит
- Коммерческий кредит
- Потребительский кредит
- Государственный кредит
- Межбанковский кредит
- Синдицированный кредит

Банковский кредит

- Он представляет собой, с одной стороны, денежную сумму, предоставляемую банком на определённый срок и на определённых условиях, а с другой стороны — определённую технологию удовлетворения заявленной заёмщиком финансовой потребности.
- Банковский кредит подразделяется на активный и пассивный. В первом случае банк выступает кредитором, во втором является заёмщиком. Банк может входить в кредитные отношения (выдавать или получать кредиты) с другими банками и иными кредитными организациями, включая центральный банк, выполняя в зависимости от ситуации активную или пассивную функцию. В этом случае речь идёт о межбанковском кредитовании

Коммерческий кредит

- Это разновидность кредита, суть которого состоит в передаче одной стороной (кредитором) другой стороне (заёмщику) денежных сумм или других вещей, определяемых родовыми признаками. Современный коммерческий кредит — это кредит, предоставляемый предприятиями друг другу.
- В соответствии с Гражданским кодексом РФ (ст. 823) коммерческий кредит предоставляется в виде аванса, предварительной оплаты, отсрочки и рассрочки оплаты товаров, работ или услуг, если иное не установлено законом.

Потребительский кредит

- Это кредит, предоставляемый непосредственно гражданам (домашним хозяйствам) для приобретения предметов потребления. Такой кредит берут не только для покупки товаров длительного пользования (квартиры, мебель, автомобили и т. п.), но и для прочих покупок (мобильные телефоны, бытовая техника, продукты питания).
- Он выступает или в форме продажи товаров с отсрочкой платежа, или в форме предоставления банковской ссуды на потребительские цели, в том числе через кредитные карты.

Кредитоспособность

- Это наличие у физического или юридического лица предпосылок и возможностей взять кредит и исполнять в срок принятые на себя обязательства, в том числе уплату процентов, за счёт собственных средств (активов).

Кредитный скоринг

- это числовое представление вашей кредитоспособности. Банк присваивает каждому проверяемому параметру определенный балл. Затем по сумме оценок компьютер сравнивает получившееся число с установленным банком "проходным" баллом и автоматически выдает решение - выдать или отказать в кредите.

Государственный кредит

- Это совокупность экономических отношений, складывающихся между государством, с одной стороны, и юридическими и физическими лицами, иностранными государствами, международными финансовыми организациями — с другой, по поводу движения денежных средств на условиях срочности, возвратности, платности и формирования на этой основе дополнительных финансовых ресурсов участников этих отношений.
- В отношениях, относимых к категории государственного кредита, государство выступает в роли либо кредитора, либо заёмщика, либо гаранта.

Межбанковский кредит

- Это кредит, предоставляемый одним банком другому. Основным кредитором на рынке является Центральный банк. Коммерческие банки выступают в роли заемщиков и кредиторов других коммерческих банков. Обычно заимствование средств осуществляется на основе разовых кредитных договоров или посредством размещения депозитов в других банках.

На практике используются следующие основные разновидности межбанковского кредита:

- овердрафт по корреспондентским счетам на соответствующем счете учитываются суммы дебетовых (кредитовых) остатков на корреспондентских счетах банков на конец операционного дня;
- кредиты овернайт, предоставленные (полученные) другим банкам: они предоставляются другим банкам на срок не более одного операционного дня. Этот вид межбанковского кредита используется для завершения расчетов текущего дня;
- средства, предоставленные (полученные) другим банкам по операциям РЕПО. Эти операции связаны с покупкой у них ценных бумаг на определенный период с условием их обратного выкупа по заранее обусловленной цене или с условием безотзывного гарантии погашения в случае, если срок операции РЕПО совпадает со сроком погашения ценных бумаг.

Синдицированный кредит

- Это кредит, предоставляемый заёмщику по меньшей мере двумя кредиторами (синдикатом кредиторов), участвующими в данной сделке в определённых долях в рамках, как правило, единого кредитного соглашения.

Кредиты, предоставленные физическим лицам по состоянию на 01.10.2012 (млн. руб)

| | Объем всего в рублях | Задолженность всего в рублях |
|--|----------------------|---------------------------------|
| РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ В ТОМ ЧИСЛЕ: | 5 159 404 | 7 155 182 |
| 1. ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ | 1 616 593 | 2 085 173 |
| 1. ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ в том числе | 269 556 | 372 307 |
| - Хабаровский край | 70 562 | 91 190 |