

Сущность и роль кредита в экономической системе

Кредит как экономическая категория. Формы кредитных отношений. *Сущность и роль кредита*. Содержание функций кредита. Принципы перераспределения временно свободных финансовых ресурсов. Принципы замещение наличных денег кредитными знаками обращения. Принципы ускорения аккумуляции и концентрации денежного капитала.

Сущность кредита

Кредит — экономические отношения, возникающие между кредитором и заемщиком по поводу ссужаемой стоимости, передаваемой во временное пользование на условиях срочности, платности и возвратности.

Предпосылки кредитования

потребность в существовании кредита вызвана необходимостью:

- преодоления противоречия между постоянным образованием свободных резервов у отдельных хозяйствующих субъектов и эффективным использованием их для нужд воспроизводства;
- обеспечения в масштабах макроэкономики непрерывности кругооборота капитала в условиях функционирования отраслей с различной длительностью кругооборота;
- создания дополнительных средств обращения и развития платежей, основанных на кредитной эмиссии денежных знаков и безналичных средств;
- бесперебойности в работе коммерческих фирм. В процессе деятельности фирм возникает или временная потребность в дополнительных ресурсах, или, наоборот, временно высвобождаются ресурсы. Кредит позволяет гибко регулировать эти колебания.

Перераспределительная функция кредита

Перераспределительная функция проявляется как при аккумуляции временно свободных средств, так и при их размещении, благодаря которому хозяйствующие субъекты обеспечиваются необходимым оборотным капиталом и ресурсами для инвестиций.

Функция замещения действительных денег кредитными деньгами и кредитными операциями

Замещение осуществляется двумя путями:

- вместо золота в оборот выпускаются кредитные деньги, которые поступают в оборот в порядке кредитования экономики, должны быть обеспечены товарами и в обязательном порядке должны возвращаться к эмитенту в банк;
- в процессе кредитования создаются платежные средства, т.е. обороту предоставляются деньги в безналичной форме (данная функция кредита реализуется и тогда, когда на основе замещения наличных денег происходит организация безналичных расчетов).

Контрольная функция кредита

Контрольная функция реализуется в процессе наблюдения за деятельностью заемщиков со стороны кредиторов, оценивающих кредитоспособность и платежеспособность хозяйствующих субъектов, контролирующих соблюдение принципов кредитования.

Прочие функции кредита

- **Усиление концентрации капитала**
- **Обслуживание товарооборота**
- **Ускорение НТП**

Законы кредита

Законы кредита как особой экономической категории — это законы движения ссуженной стоимости.

- Закон возвратности кредита отражает возвращение ссуженной стоимости к кредитору.
- Закон равновесия устанавливает зависимость кредита от источников формирования кредитных ресурсов. Иначе его можно назвать законом равновесия между высвобождаемыми и перераспределяемыми на основе возвратности ресурсами.
- Закон сохранения ссужаемой стоимости заключается в том, что ссуженная стоимость должна быть в полном объеме возвращена кредитору

Классификация форм кредита

Форма кредита — это внешнее конкретное проявление кредитных отношений.

Классификацию форм кредита проводят по нескольким базовым признакам:

- по характеру ссужаемой стоимости (товарный кредит, денежный, смешанный);
- по виду кредитора и заемщика;
- иным признакам.

Формы кредита

В зависимости от вида кредитора и заемщика различают в основном следующие формы кредита:

1. коммерческий,
2. банковский,
3. потребительский,
4. ипотечный,
5. государственный,
6. межбанковский,
7. межхозяйственный,
8. международный.

Коммерческий кредит

Коммерческий кредит предоставляет одно предприятие другому в виде продажи товаров с отсрочкой платежа

Банковский кредит

Банковский кредит предоставляется банками и другими кредитно-финансовыми институтами юридическим лицам, населению, государству, иностранным клиентам в виде денежных ссуд

Потребительский кредит

Потребительский кредит предоставляется торговыми компаниями, банками и специализированными кредитно-финансовыми институтами для приобретения населением товаров и услуг с рассрочкой платежа.

Ипотечный кредит

Под ипотечным кредитом понимается ссуда под залог недвижимости. Она выдается на приобретение или строительство жилья, покупку земли, т. е. имеет долгосрочный характер.

Государственный кредит

Государственный кредит следует подразделять на собственно государственный кредит и государственный долг. В первом случае кредитные институты государства кредитуют различные секторы экономики. Во втором случае государство заимствует денежные средства у банков и других кредитно-финансовых институтов (размещая государственные ценные бумаги на финансовом рынке) для финансирования бюджетного дефицита и государственного долга.

Межбанковский кредит

Субъектами межбанковского кредита выступают банки: коммерческие банки предоставляют кредит друг другу, центральный банк кредитует коммерческие банки.

Межхозяйственный кредит

Межхозяйственный кредит имеет сходство с коммерческим кредитом, но, в отличие от него, не имеет товарной основы: он подразумевает предоставление денежных средств в займы различными хозяйствующими субъектами.

Международный кредит

Международный кредит отражает движение ссудного капитала в сфере международных экономических отношений, связанное с предоставлением валютных и товарных ресурсов на условиях срочности, платности и возвратности.