

КРЕДИТ И ЕГО РОЛЬ В РАЗВИТИИ ЭКОНОМИКИ



Подготовили студентки

ФЭФ18-2в

Тошматова .Н

Пастухова.С

Кредит – это система экономических отношений, выражающаяся в движении имущества или денежного капитала, предоставляемых в ссуду на условиях возвратности, срочности, материальной обеспеченности и, как правило, за плату в виде процента





ФОРМЫ КРЕДИТА

Классификацию форм кредита проводят по нескольким базовым признакам.

- 1. В зависимости от ссуженной стоимости различают товарную, денежную, и смешанную (товарно-денежную) формы кредита.
- Денежная форма преобладает в современных экономических отношениях, при которой в качестве ссуженной стоимости выступают денежные средства.
- Товарная форма кредита исторически возникла ранее денежной. Товарную форму можно признать в тех кредитных отношениях, в которых предоставление и возвращение ссуженных средств происходит в форме товарных стоимостей.
- Смешанная форма кредита используется при погашении денежных ссуд поставками товарно-материальных ценностей, или наоборот, если ссуда была предоставлена в форме товара, а погашена деньгами.



- **В зависимости от объектов кредитных отношений.**
- **Потребительский кредит.** Как особая форма кредита он заключается в предоставлении рассрочки платежа населению при покупке товаров длительного пользования. Объектом кредитования являются потребительские нужды населения.
- **Ипотечный кредит** – это кредит, обеспеченный залогом недвижимого имущества. Отличительные особенности ипотеки заключаются в следующем:
 - ипотека, как и всякий залог, является способом обеспечения надлежащего исполнения другого (основного) обязательства – займа или кредитного договора, договора аренды, подряда;



- предметом ипотеки всегда является недвижимость. К недвижимому имуществу относятся земельные участки и все, что с ними связано, – предприятия, жилые дома, другие здания и сооружения;
- предмет ипотеки остается во владении должника; последний остается собственником, пользователем и фактическим владельцем этого имущества;
- договор кредитора и должника об установлении ипотеки оформляется специальным документом – закладной – которая подлежит нотариальному удостоверению и государственной регистрации.



ЛИЗИНГОВЫЙ КРЕДИТ – ОСОБАЯ ФОРМА КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ, ПРЕДМЕТОМ КОТОРЫХ ЯВЛЯЕТСЯ ИМУЩЕСТВО, ПЕРЕДАВАЕМОЕ ВО ВРЕМЕННОЕ ПОЛЬЗОВАНИЕ НА УСЛОВИЯХ СРОЧНОСТИ, ВОЗВРАТНОСТИ, ПЛАТНОСТИ.

ЛИЗИНГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ НЕ ОТНОСЯТСЯ К ТРАДИЦИОННЫМ БАНКОВСКИМ ОПЕРАЦИЯМ И ПОЛУЧИЛИ ШИРОКОЕ РАСПРОСТРАНЕНИЕ В МИРОВОЙ БАНКОВСКОЙ ПРАКТИКЕ ОТНОСИТЕЛЬНО НЕДАВНО. В 70-Х ГОДАХ XX ВЕКА В США КАЖДЫЙ ПЯТЫЙ БАНК С АКТИВАМИ СВЫШЕ 100 МЛН. ДОЛЛАРОВ ПРИНИМАЛ УЧАСТИЕ В РАЗВИТИИ ЛИЗИНГА, ОБЩЕЕ КОЛИЧЕСТВО БАНКОВ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ЛИЗИНГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ ПРЕВЫСИЛО 500. В ПОСЛЕДУЮЩИЕ ГОДЫ СТАЛИ ШИРОКО ИСПОЛЬЗОВАТЬ ЛИЗИНГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКИ ЯПОНИИ, ВЕЛИКОБРИТАНИИ, ФРАНЦИИ И АВСТРАЛИИ. РАЗВИВАЮТСЯ ЛИЗИНГОВЫЕ ОТНОШЕНИЯ И В УКРАИНЕ.



Формы кредита

Основа классификации	Наименование формы кредита	Ее сущность
Характер кредитования	Ипотечный кредит	Предоставляется в форме ипотеки т. е. денежной ссуды, выдаваемой банками частным лицам под залог недвижимости (земли, построек, сооружений)
	Потребительский кредит	Предоставляется частным лицам на определенный срок (от 1 года до 3 лет) под определенный, чаще всего высокий, процент (до 30%)
	Коммерческий кредит	Предоставляется одними хозяйственными субъектами (фирмами, организациями и т. д.) другим в виде продажи товаров с отсрочкой платежа. Это — кредит товарами
	Банковский кредит	Предоставляется кредитно-финансовыми учреждениями (банками, фондами и т. д.) любым хозяйствующим субъектам (фирмам, частным предпринимателям и т. д.) в виде денежных ссуд
	Государственный кредит	Предоставляется государством населению и частному бизнесу в виде ссуды
	Межгосударственный (международный) кредит	Предоставляется продающей стороной покупающей стороне в форме аванса для закупки товаров у продающей стороны

Принципы кредитования :

- возвратность
- срочность
- платность
- обеспеченность
- дифференцированность

Принципы кредита

Возвратность - своевременный возврат полученных от кредитора финансовых ресурсов после завершения их использования заемщиком.

Срочность - необходимость возврата в точно определенный срок, зафиксированный в кредитном договоре.

Платность - необходимость не только прямого возврата заемщиком полученных от банка кредитных ресурсов, но и внести банку определенную плату за пользование ссудой.

Обеспеченность - необходимость обеспечения защиты имущественных интересов кредитора при возможном нарушении заемщиком принятых на себя обязательств.

Дифференцированность - Кредит должен предоставляться только тем предприятиям, которые в состоянии вернуть его своевременно.

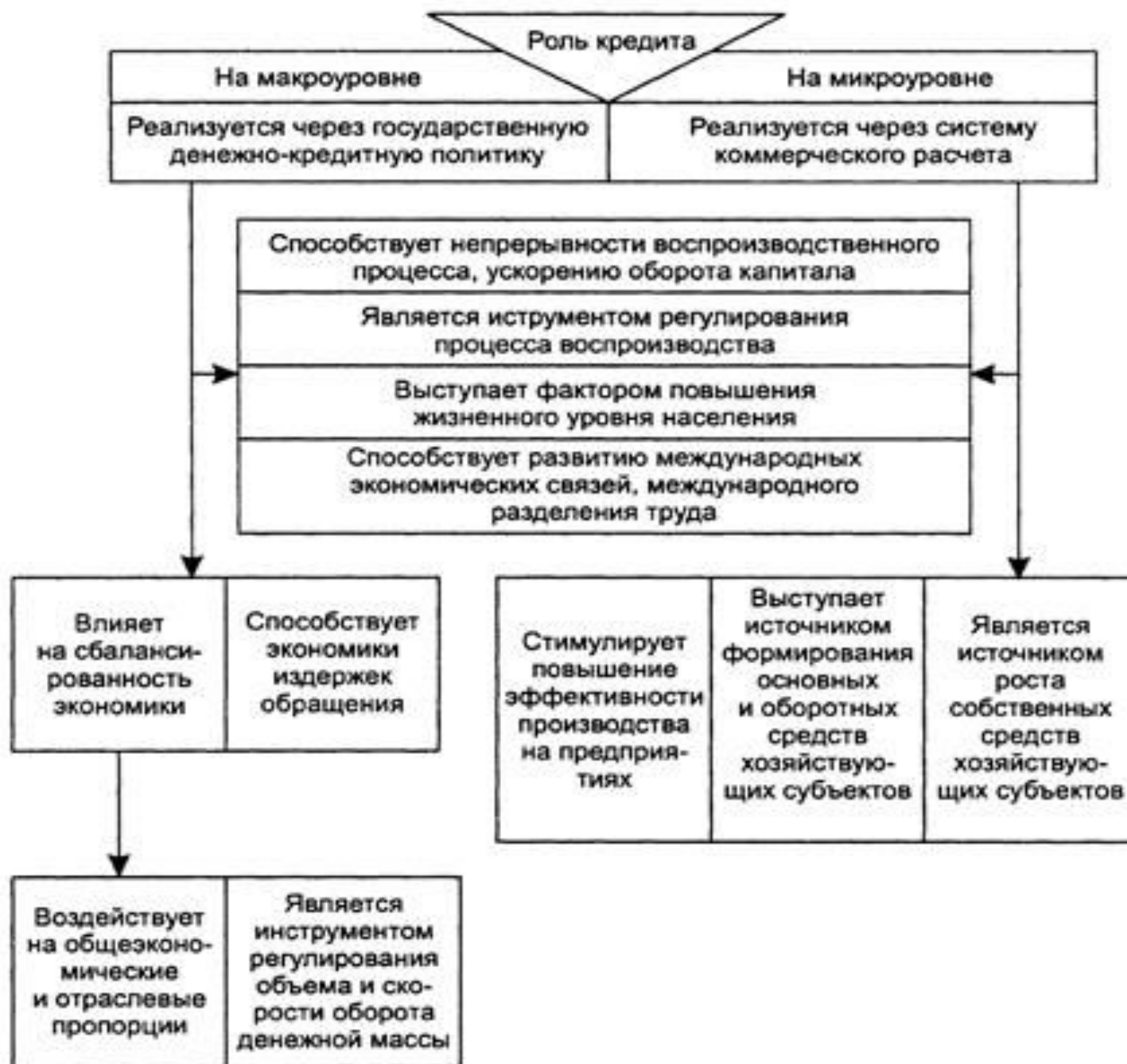
Функции кредита

- **распределительная функция кредита.** Вытекает из самой сущности и роли кредитных отношений. Вследствие кредитного перераспределения ускоряется привлечение новых денежных средств в сферу хозяйствования. При реализации этой функции кредита перераспределяются как денежные средства, так и товарные ресурсы;
- – **функция замещения денег.** По сути, кредит создает деньги для безналичного денежного обращения. Средства кредита – переводные векселя, чеки, кредитные карты и т.п. – начинают заменять реальные деньги в сфере обращения;



- **стимулирующая функция кредита.** Изменяя объемы кредитных операций, банки и банковская система в целом могут влиять на динамику общей массы денег в обращении. При этом используются два возможных метода: кредитная экспансия (расширение кредита) и кредитная рестрикция (сужения кредита).
- **контрольная функция кредита.** Заключается в том, что в процессе кредитования осуществляется взаимный контроль (как кредитора, так и заемщика) за использованием и возвратом займа. Имеется существенное отличие в исполнении контрольной функции кредита со стороны кредитора и со стороны заемщика. Кредитор имеет возможность осуществлять контроль как за объектом кредита, так и за деятельностью заемщика. Заемщик же не имеет возможности контролировать деятельность кредитора, он осуществляет контроль только за движением взятого кредита, (т.е. контролирует лишь объект кредитных отношений).





ВЫВОД

Подводя итоги, можно выделить следующее.

- Кредит – это уникальный финансовый инструмент, который дает возможность существования и развития всех хозяйствующих предприятий государственного и финансового типа на территории Российской Федерации.
- Базируясь на главных принципах, строится структура кредитных отношений между клиентами и банковскими организациями, обеспечивая постоянный поток и круговорот денег в стране.
- Существуют определенные функции кредита, которые помогают его реализации в денежной сфере и обеспечивают оптимальные требования для регулирования имеющихся денег на поддержание и удовлетворение экономических потребностей всех субъектов.
- Выполнять полноценное функционирование и проявит наиболее полно сущность и свои возможности, кредит может только при условиях хорошо развитой рыночной экономики.

