**Сущность, формы, виды и принципы кредита.**

**Необходимость и сущность кредита.** Условиями возникновения кредита являются:

- различия в длительности производственных циклов предприятий;

- возможности накопления денежных ресурсов субъектами хозяйствования и сбережений населением, которые являются временно свободными средствами;

- наличие временно свободных денежных средств у государства и во внебюджетных фондах.

***Кредит*** – это категория, выражающая экономические отношения, складывающиеся между кредитором и заемщиком по поводу сделки ссуды, т. е. передачи средств во временное пользование с обязательством возврата в определенный срок.

***Кредитор*** – это субъект кредитных отношений, предоставляющий стоимость во временное пользование.

***Заемщик*** – субъект кредитных отношений, получающий ссуду.

Поэтому кредит проявляется в виде движения ссудного капитала.

Формы движения ссудного капитала:

1) кредитование субъектов хозяйствования;

2) предоставление кредитов другим банкам;

3)кредитование населения.

В качестве субъектов кредитных отношений (кредиторов и заемщиков) могут выступать государство, предприятия и население, т. е. все те, кто либо обладает временно свободными денежными средствами, либо имеет временную потребность в них.

Виды кредитных отношений можно выделить в зависимости от потребности в кредитах. Потребности в заемных средствах и соответствующие им виды кредитов можно разделить на три группы.

***В первую группу*** входят потребности в создании запасов материальных ценностей, проведении запланированных производственных затрат.

***Вторая группа*** потребностей связана с отклонениями от нормального хода работы предприятия, его материально-технического снабжения, сбыта продукции.

***К третьей группе*** относятся потребности в заемных средствах, возникающие как при нормальном ходе производства и обращения продукции, так и при временных отклонениях от них.

Теория кредита выделяет такие ***принципы кредитования*,** как возвратность, срочность, платность, целевой характер, недопущение замещения кредитными ресурсами счетов капитала.

**Функции, законы и роль кредита.** Функции кредита отражают его практическую значимость и взаимодействие с другими экономическими категориями.

***Функции кредита:***

1) перераспределительная функция заключается в том, что благодаря кредиту осуществляется перераспределение средств на возвратной основе. В данном случае проявляется распределительная природа кредита;

2) функция замещения действительных денег знаками денег и создание кредитных средств обращения. В данном случае кредит выступает как категория обмена;

3) контрольно-стимулирующая функция, означающая самоконтроль предприятий с помощью экономических рычагов. В этом случае с помощью кредита осуществляется денежный контроль за процессом воспроизводства.

Законы кредита – это экономические законы, которые представляют объективно существующие причинно-следственные связи между экономическими явлениями, в частности, между кредитом и другими экономическими категориями.

***Закон возвратности кредита****,* в отличие от собственных или бюджетных средств, отражает возвращение стоимости к кредитору.

***Закон сохранения ссуженной стоимости*** означает, что средства, предоставляемые во временное пользование, возвратившись к кредитору, не должны терять своей покупательной способности.

***Закон равновесия между высвобождаемыми и перераспределяемыми на началах возврата* ресурсам***и* регулирует зависимость кредита от источников его образования.

***Закон срочности кредита*** отражает временный характер кредитного отношения.

Роль кредита проявляется в виде конкретных результатов его функционирования в экономике. В современной экономике роль кредита проявляется в:

1) содействии непрерывности воспроизводственного процесса ускорения оборота производственных фондов;

2) регулировании процесса воспроизводства – регулирующее воздействие кредита проявляется одновременно на макроуровне через государственную денежно-кредитную политику;

3) экономии издержек обращения, которая достигается за счет ускорения обращения капитала;

4) ускорении концентрации и централизации капитала;

5) содействии развитию научно-технического прогресса;

6) развитии международных экономических связей;

7) социальной сфере.

Расширение и сужение сферы использования кредита имеет определенные пределы, которые принято называть границами кредита.

***Экономические границы кредита*** – предел отношений по поводу возвратного движения ссуженной стоимости.

На макроэкономическом уровне выделяют внешние и внутренние границы кредита. Внешние границы отделяют кредитные отношения во времени и пространстве от всех других экономических отношений. Параметры кредитной сферы зависят от объемов бюджетного финансирования экономики, размер кредитных вложений воздействует на совокупную денежную массу. Внутренние границы показывают объективно допустимую меру развития отдельных форм кредита – банковского, коммерческого, государственного, потребительского – в пределах внешней границы кредитных отношений.

Установление экономических границ кредита предусматривает их количественную и качественную характеристику. Количественные границы кредита – это границы кредитных вложений в народное хозяйство в конкретный период времени. Качественные границы кредита или границы (сфера действия) кредитных отношений обусловлены возникновением кредита, его необходимостью и возможностью. Избыточное предоставление кредита негативно влияет на экономику, приводит к чрезмерному кредитованию предприятий, образованию за счет заемных средств повышенных запасов, в которые отвлекаются ресурсы. Избыточное предоставление кредита ослабляет заинтересованность предприятий в экономном, эффективном использовании заемных ресурсов.

Исходя из функций, кредита выделяют функциональные границы – перераспределительную и эмиссионную. Перераспределительная граница показывает обоснованные пределы перераспределения средств на основе кредита. Эмиссионные свойства заключаются в его способности опережать во времени создание накоплений в товарной и денежной формах.

**Общая характеристика форм кредита.** Формы кредита связаны с его структурой, которая включает кредитора, заемщика и ссуженную стоимость.

По сфере функционирования в мировой экономике можно выделить национальный и международный кредит.

По характеру ссужаемой стоимости – денежный, товарный и смешанный (товарно-денежный) кредит. Последний представлен в денежной форме, а возвращается товарами.

По субъектам кредитных отношений – банковский, государственный, коммерческий, потребительский, лизинговый, факторинговый, ипотечный кредиты.

В теории кредита выделяют классификацию кредитов по видам:

1) по срокам – краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные;

2) по видам обеспечения – обеспеченные и необеспеченные (бланковые);

3) по видам кредиторов – банковский, государственный, коммерческий, кредит страховых компаний, кредит частных лиц, консорциональный кредит;

4) по видам заемщиков – сельскохозяйственный, промышленный, коммунальный и персональный;

5) по использованию – потребительский, промышленный, инвестиционный, сезонный, кредит на операции с ценными бумагами, импортный, экспортный;

6)по размерам – мелкий (микрокредит), средний, крупный;

7)по платности – платный и бесплатный (беспроцентный);

8)по валюте – в национальной и иностранной валюте.

**Банковский кредит** представляет собой движение ссуженной стоимости, предоставляемой банками взаймы на принципах платности, срочности, возвратности, материальной обеспеченности, целевой направленности. К важнейшим видам обеспечения банковских кредитовотносятся:

1) залог имущества, товаров, других ценностей;

2) залог ценных бумаг;

3) гарантия, поручительство;

4) страховое свидетельство о страховании ответственности заемщика;

5)переуступка в пользу банка платежных требований и счетов заемщика к третьим лицам.

Классификация банковских кредитов может определяться различными критериями: в зависимости от сроков пользования, целей кредитования, вида заемщика, валюты, в которой предоставляются кредиты, по степени риска.

По периоду использования принято деление кредитов на краткосрочные (до одного года) и долгосрочные (свыше года). Краткосрочные кредиты или кредиты на текущую деятельность предоставляются для удовлетворения временной потребности заемщика в средствах. Долгосрочные кредиты предназначаются для расширенного воспроизводства долгосрочных активов, т. е. на создание, реконструкцию и модернизацию основных фондов, что требует многолетнего привлечения денежных средств.

**Способ выдачи (предоставления) кредита:**

а) наличные или безналичные кредиты (путем перечисления средств со счета на счет или путем выдачи наличных денег со счета);

б) рефинансирование (переучет векселей, покупка ресурсов на межбанковском рынке, выпуск коммерческим банком облигаций и других долговых обязательств);

в) переоформление (реструктуризация долга);

г) вексельные кредиты.

**Валюта кредита.** Кредиты предоставляются в национальной валюте, в валюте страны-кредитора, в валюте третьей страны.

**Количество участников.** Возможны двухсторонние и многосторонние.

**Целевое назначение банковского кредита.** Кредиты предоставляются:

а) на увеличение основного капитала (обновление производственных фондов, новое строительство, расширение объемов производства);

б) на временное пополнение оборотных средств;

в) на потребительские нужды.

**Техника предоставления:**

а) разовые кредиты, т. е. выдаваемые одной суммой;

б) лимитированные кредиты (овердрафт, кредитные линии).

**По способам погашения** банковские кредиты подразделяются на:

а) кредиты, погашаемые одной суммой в конце срока;

б) кредиты, погашаемые в рассрочку согласно графику;

в) кредиты, погашаемые неравными долями в течение срока кредитования.

**По видам процентной ставки** кредиты делятся на кредиты с фиксированной процентной ставкой и кредиты с плавающей процентной ставкой.

**Коммерческий кредит** представляет собой кредитную сделку между двумя предприятиями: предприятием-продавцом (кредитором) и предприятием-покупателем (заемщиком). Кредит предоставляется в товарной форме в виде отсрочки платежа за поставленный товар. При этом кредите предприятия - участники кредитных отношений регулируют сделку посредством товарных векселей, оформленных письменных обязательств должника кредитору уплатить причитающуюся сумму в определенный срок.

Коммерческий кредит отличается от банковского по составу участников, порядку оформления, экономическому содержанию. При коммерческом кредите объектом сделки служит товар, при банковском – свободные денежные ресурсы. Коммерческий кредит – это товарная форма кредита, выражающая отношения по поводу перераспределения материальных фондов между предприятиями. Срок предоставления коммерческого кредита зависит от ряда факторов(вида товара, цены сделки, финансового состояния партнеров).

**Государственный кредит** отражает кредитные отношения по поводу аккумуляции государством денежных средств на началах возвратности для финансирования государственных расходов. При этом кредиторами выступают юридические и физические лица, заемщиком – государство в лице местных органов власти. Государственный кредит может быть как бюджетным (выдаваемым субъектам хозяйствования), так и кредит одного государства другому.

**Потребительский кредит** служит средством удовлетворения потребительских нужд населения. Субъектами кредитных отношений здесь являются физические лица (заемщики), в роли кредиторов выступают банки и небанковские кредитные учреждения. При выдаче потребительских кредитов между заемщиком и кредитором заключается договор, где определяются следующие условия: объект кредита, его сумма, срок кредитования, процент по кредиту, гарантия погашения кредита, ответственность сторон.

**Международный кредит**. Международный кредит предоставляет собой движение ссудного капитала в сфере международных отношений, связанных с предоставлением валютных и товарных ресурсов на принципах банковского кредитования.

Принципы кредитования

Любые денежные отношения, в том числе и кредитные, строятся на определенных принципах.

Они определяют весь механизм этих отношений, обеспечивая его правильную и бесперебойную работу.

В кредитовании принципов таких шесть: срочность, возвратность, обеспеченность (подкрепление), платность, дифференцированность и целевой характер.

ПРИНЦИПЫ КРЕДИТОВАНИЯ

Срочность.

Срочность в кредитовании является важным условием предоставления кредитных средств, ведь вернуть последние необходимо в срок, имеющий строго определенные рамки, которые прописаны в кредитном договоре. Данный принцип является гарантией возвратности.

Возвратность.

Возвратность — основа любого кредита, ведь не будь у заемщика обязанности возврата полученных средств, кредитодателю просто не было бы смысла эти средства ему предоставлять.

Обеспеченность.

Такой принцип кредитования, как обеспеченность, также выступает гарантией возвратности, ведь в случае отказа заемщика в возврате необходимой суммы денег, она будет истребована с обеспечения последних, которым могут выступать залог, гарантия, страхование ответственности заемщика и поручительство.

Платность.

Платность — еще одна основа любых кредитных отношений. Она заключается в необходимости возврата полученных заемщиком средств с процентами, которые в свою очередь являются вознаграждением кредитодателю за пользование его деньгами. Следовательно, при отсутствии такого материального вознаграждения финансовые отношения будут какими угодно, но только не кредитными.

Дифференцированность.

Принцип дифференцированности на практике выглядит как индивидуальный подход к каждому клиенту. При этом эта индивидуальность работы с каждым обусловлена не только разными уровнем доходов и степенью доверия к тому или иному клиенту банка, но и государственной политикой, а также рядом других факторов, которые иногда имеют место быть.

Целевой характер.

Данная характеристика свойственна не всем кредитам, но большинству из них. На практике она выглядит как закрепление в кредитном соглашении цели, на которую будут потрачены кредитные средства.