

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации Эл №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: akademnova.ru

e-mail: akademnova@mail.ru

Слобода В.А. Понятие кредита, его формы, принципы и функции // Академия педагогических идей «Новация». Серия: Студенческий научный вестник. – 2020. – №5 (май). – АРТ 67-эл. – 0,3 п.л. - URL: <http://akademnova.ru/page/875550>

РУБРИКА: ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

УДК 336.7

Слобода Валерия Александровна

студентка 3 курса, факультет экономики

Научный руководитель: Филимонцева Е.М.,

кандидат экономических наук

ЮРИУ РАНХиГС «Южно-Российский институт управления»

г. Ростов-на-Дону, Российская Федерация

e-mail: valeriasloboda@gmail.com

**ПОНЯТИЕ КРЕДИТА, ЕГО ФОРМЫ, ПРИНЦИПЫ И
ФУНКЦИИ.**

Аннотация: В статье рассмотрено сущность понятия кредита и причины его существования, а также основные функции, принципы и формы кредита.

Ключевые слова: Кредит, деньги, банк, функции кредита, принципы кредита, формы кредита.

Sloboda Valeria

3rd year student, faculty of Economics

Scientific supervisor: Filimontseva E.M.

RANEPA «southern Russian Institute of management»

Rostov-on-don, Russian Federation

THE CONCEPT OF CREDIT, ITS FORMS, PRINCIPLES AND FUNCTIONS

Abstract: the article considers the essence of the concept of credit and the reasons for its existence, as well as the main functions, principles and forms of credit.

Keywords: credit, money, Bank, functions of credit, principles of credit, forms of credit.

Слово «кредит» происходит от латинского «creditum» - ссуда, долг или «credere» - верить. В русском языке, в 15-16 веках в нормативном обороте использовали термин «займ» («заем»), что означало получение любого чужого имущества на срок за вознаграждение с обязательным условием возврата. Термин «кредит» появился в России лишь в 19 веке в рамках реформы Столыпина П.А.

Вообще, возникновение кредита напрямую связано со сферой обмена, где владельцы товаров вступают в экономические отношения. В настоящее время на основе кредита аккумулируются денежный капитал, высвободившийся в процессе воспроизводства промышленного и товарного капиталов, денежные доходы и сбережения различных социальных групп общества, временно свободные средства государства. Субъектами кредитных отношений обязательно являются кредитор и заемщик.

Кредит – это экономическая категория, которая представляет собой форму движения ссудного капитала (ссуженной стоимости), то есть капитала, предоставляемого в ссуду от кредитора к заемщику на условиях срочности, платности, обеспеченности.

Широкое применение кредита в современной экономике определяется потребностями участников хозяйственных сделок, которые, с одной стороны, диктуют спрос на временно свободные ресурсы (необходимость кредита) или же создают предложение данных ресурсов (возможность кредита).

Необходимость существования кредита определяется следующими причинами:

для физических лиц – желание иметь определенные блага сегодня, а рассчитываться за них в течение определенного периода;

для юридических лиц – необходимость оборотных средств (наличие сырья, материалов, полуфабрикатов), погашение задолженности, создание или расширение предприятия (потребность в инвестициях);

для государства – покрытие дефицита бюджета путем выпуска ценных бумаг, общенациональные программы.

Возможность существования кредита в экономике определяется кругооборотом стоимости между сферами производства и обращения. Кроме того причинами существования кредита являются:

формирование временно свободных ресурсов в виде амортизационных отчислений (со времени начисления до момента использования они становятся временно свободными);

чистая прибыль предприятия, из которой формируются резервы и средства на расширение производства в будущем;

возможный временной разрыв между моментом получения выручки товаропроизводителем и необходимостью вложения средств в новый производственный цикл;

сбережения и накопления населения.

Принципы кредита.

Погашение кредита.

Этот принцип выражает необходимость своевременного возврата полученных от кредитора финансовых ресурсов после завершения их использования заемщиком. Она находит свое практическое выражение в погашении выданных кредитов путем перечисления соответствующей суммы предоставленных денежных средств на счет кредитной организации (или иного кредитора), что обеспечивает возобновляемость кредитных ресурсов банка как необходимое условие продолжения его уставной деятельности. В отечественной практике кредитования в условиях централизованно планируемой экономики существовало неформальное понятие "невозвратного кредита". Эта форма кредитования была достаточно распространена, особенно в аграрном секторе, и выражалась в предоставлении государственным кредитным учреждениям займов, погашение которых изначально не планировалось из-за кризисного финансового состояния заемщика. По своей экономической сущности капитальные дотации - это скорее дополнительная форма бюджетного субсидирования, осуществляемая через посредство государственного банка, что традиционно усложняло кредитное планирование и приводило к постоянной фальсификации расходной части бюджета. В условиях рыночной экономики понятие невозвратных кредитов столь же неприемлемо, как, например, понятие "кампания убыточного частного предприятия".

Срочность кредита.

Она отражает необходимость возврата его не во все разумные сроки заемщику, а в определенный срок, зафиксированный в кредитном договоре или эквивалентном документе. Нарушение этого условия является достаточным основанием для применения кредитором к заемщику экономических санкций в виде повышенного начисления процентов, а в случае дальнейшей задержки (в нашей стране - более трех месяцев) -

предъявления финансовых требований в судебном порядке. Частичным исключением из этого правила является так называемый колл-кредит, срок погашения которого кредитным договором изначально не определен. Кроме того, договор срочного кредита, не оговаривая фиксированный срок погашения, четко устанавливает время, доступное заемщику для получения уведомления банка о возврате ранее полученных денежных средств, что в определенной степени обеспечивает соблюдение данного принципа.

Кредитная ставка.

Этот принцип выражает необходимость не только прямого возврата заемщиком полученных от банка кредитов, но и оплаты прав на их использование. Экономическая сущность платы за кредит отражается в фактическом распределении дополнительно полученной за счет его использования прибыли между заемщиком и кредитором. Практическое выражение рассматриваемого принципа заключается в процессе установления величины банковского процента, выполняющего три основные функции:

- перераспределение доходов и корпоративных доходов физических лиц;
- регулирование производства и обращения путем распределения заемного капитала на отраслевом, межотраслевом и международном уровнях;
- кризисные этапы экономического развития - защита от антиинфляционных денежных накоплений клиентов банка.

Ставка, определяемая как отношение совокупного годового дохода, полученного на ссудный капитал, к сумме ссуды, служащей ценой кредитных ресурсов.

Подтверждая роль кредита как одного из предлагаемых на специализированном рынке товаров, оплата кредита побуждает заемщиков к его наиболее продуктивному использованию. Именно эта стимулирующая функция не в полной мере используется в плановой экономике, где значительная часть кредитов предоставляется государственными банковскими учреждениями за минимальную плату (1,5 - 5% годовых) или на беспроцентной основе.

Функции, формы и виды кредита.

Ответственность за различные ссуды рассматривается экономистами по-разному.

Следующие функции называются кредитными:

- - Мобилизация временно свободных средств;
- - Распределение временно свободных денежных средств;
- - Экономия денежных средств;
- - Процент распределения;
- - Установление режима обращения с кредитными инструментами;
- - Контроль над финансово-хозяйственной деятельностью предприятия;
- - Экономия затрат на дистрибуцию;
- - Ускорение концентрации капитала;
- - Услуга по текучести кадров;
- - Ускорение научно-технического прогресса.

Подводя итог, можно сказать, что большинство современных российских экономистов признавали перераспределительную функцию и эмиссионные кредиты.

Перераспределительная функция проявляется как в накоплении временно свободных денежных средств, так и при их размещении, под которые субъекты хозяйствования обеспечиваются необходимыми оборотными средствами и ресурсами для инвестирования.

Вторая функция, которая признается почти всеми экономистами, - это функция замещения реальных денег кредитными и денежно-кредитными операциями. Эти деньги выполняют функцию платежного средства.

Форма кредита - внешнее конкретное проявление кредитных отношений.

Классификация форм кредитования осуществляется по нескольким основным признакам:

- Ссужается по стоимости (коммерческий или коммерческий кредит, деньги, смешанные);

- По типу кредитора и заемщика;

По характеру кредитора и заемщика реализуются следующие формы кредита: коммерческий, банковский, потребительский, ипотечный, национальный, международный.

Они отличаются друг от друга составом участников, объектом кредитования, динамикой, суммой процентов и объемом операций. Все они характеризуются специфическими формами отношений и практикой кредитования.

Виды кредита - это специфика применения кредита на практике, особенности конкретных организационно-экономических характеристик кредита.

Классификация кредита выглядит следующим образом.

Экономическая природа кредитных объектов:

- Формирование оборотных средств;

- Для реконструкции, модернизации;
- Для неотложных нужд;
- По материальным товарам (сырье и основные материалы, расходные материалы, незавершенное производство), а также по временным потребностям в запасах сверх плана;
- По себестоимости (сезонное производство, подготовка новых производственных мощностей);
- Расчетный (в связи с отгрузкой готовой продукции, открытием аккредитива);
- Оплата кредитов (несвоевременное получение денежных средств за отгруженный товар);
- К распределительным операциям (под прикрытием временных потребностей при отсутствии единовременного свободного денежного потока).

По сроку погашения кредит делится на долгосрочный и краткосрочный.

Долгосрочный кредит предоставляется на срок свыше одного года и обслуживает движение основных фондов, главным образом их расширенное воспроизводство и капитальное строительство.

Краткосрочные кредиты в основном выдаются на срок до 1 года и поддерживают кругооборот оборотных средств, а также потребности в текущей ликвидности предприятий или организаций.

Заключение.

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.

Список использованной литературы:

1. <http://en.wikipedia.org/wiki/Debt>
2. <http://en.wikipedia.org/wiki/Loan>
3. Абрамова М. А., Александрова Л. С. Финансы, денежное обращение и Кредит-Москва, 1995, с. 12
4. Гамидов Г. Н. банковское и кредитное дело-Москва: Юнити, банки и фондовые биржи, 1994, с. 7
5. Куликов А. А., Голосов В. В., Пеньков Е. Е. Кредиты. Инвестиции. - Москва, 1995, с. 31-37
6. Общая теория денег и кредита. Под редакцией Жуковой Е. Ф.- Москва: банки и фондовые биржи, Юнити, 1995, с. 28-33
7. "Основы делового кейса", под редакцией М. Осиповой, Е. Смирновой. - М.: Бек, 1996, С. 23-25

Дата поступления в редакцию: 19.05.2020 г.

Опубликовано: 20.05.2020 г.

© Академия педагогических идей «Новация». Серия «Студенческий научный вестник», электронный журнал, 2020

© Слобода В.А., 2020