



Сущность, функции и законы кредита, его формы и виды

Лекцию подготовила
доцент Федотова М.Ю.

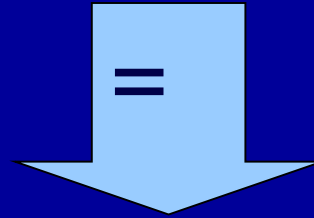
ПЛАН ЛЕКЦИИ

1. Необходимость и возможность кредита в условиях рынка
2. Ссудный капитал и его источники
3. Сущность кредита
4. Основные принципы кредита
5. Функции и законы кредита
6. Роль и границы кредита
7. Формы и виды кредита



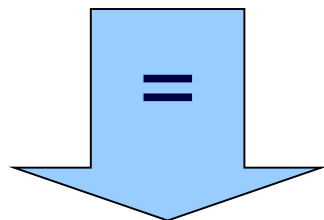


Цель лекции



Расширить и систематизировать знания о кредите (сущность, принципы, функции, законы, формы и виды)

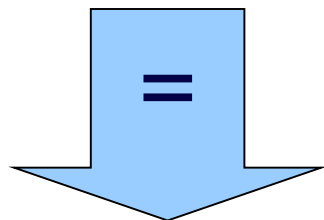
Межпредметные связи



- Экономическая теория
- Финансы



Внутрипредметные связи



**Тема 1. Происхождение денег:
объективная необходимость и
предпосылки возникновения и
применения денег.
Сущность и функции денег**



Основная литература

1. Деньги, кредит, банки: учебник /под ред. О. И. Лаврушина – М.: КНОРУС, 2014. – 448 с.

Дополнительная литература

2. Банковское дело: современная система кредитования: учебное пособие / Лаврушин О.И., Афанасьева О.Н., Корниенко С.Л. – М.: КНОРУС, 2011. – 264 с. (1 экз.)
3. Деньги. Кредит. Банки / М.Ю. Федотова, Т.Ф. Боряева. – Пенза: РИО ПГСХА, 2014. – 208 с. (47 экз.)
4. Ендовицкий Д.А. Анализ кредитоспособности организации и группы компаний: учебное пособие / Д.А. Ендовицкий, К.В. Бахтин, Д.В.Ковтун. – М.: КНОРУС, 2016 – 376 с. (1 экз.)

Периодическая литература

Журнал «Деньги и кредит» (ч.з. №1)

(Ларионова И.В., Мешкова Е.И. Влияние кредитной экспансии на развитие кризиса, 2016. - № 9.

Дремова У.В. О показателях оценки банковских долгосрочных кредитов , 2017. - № 3.

Донец С.А., Могилат А.Н. Кредитование и финансовая устойчивость российских промышленных компаний: микроэкономические аспекты анализа)





1. Необходимость и возможность кредита в условиях рынка



Кредит в переводе с латинского означает «долг» или «ссуда».

Первоначально кредит предоставлялся в натуральной форме: зерно, корм, орудия и т.д.

С развитием товарно-денежных отношений, кредит приобрел денежную форму.

Кредит позволяет сократить время, необходимое для достижения удовлетворения хозяйственных и личных потребностей.

- Предприятие, получившее кредит, приобретает возможности для расширения ресурсов и хозяйства, скорейшего достижения производственных целей.**

**Отдельные граждане
благодаря кредиту обладают
двумя возможностями:**

- а) вложить полученные
дополнительные средства в
развитие своего дела;**
- б) приблизить достижение
потребительских целей.**

- Возникновение кредита неразрывно связано со сферой обмена.
- Для реализации возможности кредита требуется соблюдение ряда условий.

Условия кредита

- Субъекты кредитных отношений должны быть материально состоятельными, гарантировать выполнение обязательств
- Должны совпадать их интересы
- Кредитор и заемщик должны обладать юридической самостоятельностью

Возможность кредита прочно связана с движением капитала.

Смена форм капитала Д-Т-Д сопровождается:

- ❖ Временным высвобождением денежных средств у одних хозяйствующих субъектов;
- ❖ Образование потребности в высвободившихся средствах у других хозяйствующих субъектов.
- ❖ Т.о., создаётся возможность возникновения кредитных отношений

Кредит представляет собой:

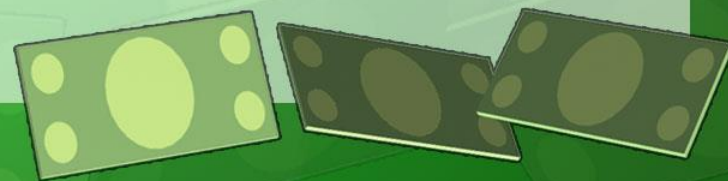
1. экономические отношения, включающие в себя мобилизацию свободных денежных средств народного хозяйства и населения и их перераспределение на условиях возвратности, срочности, платности в целях расширенного воспроизводства;
2. движение ссудного капитала;
3. особую форму движения денег.

Вывод:

- **Необходимость и возможность кредита** связана с тем, что с одной стороны возникают временно свободные ресурсы, которые в условиях рынка должны эффективно использоваться, а с другой стороны – временная потребность в дополнительных ресурсах.



2. Ссудный капитал и его источники



Ссудный капитал

**представляет собой совокупность
денежных капиталов, отданных
в ссуду на условиях
возвратности за определённую
плату в виде процента.**

Источники ссудного капитала:

1. Высвободившаяся из оборота часть промышленного и торгового капитала:

а) денежные средства, накапливаемые субъектами хозяйствования в амортизационном фонде.

Основные средства переносят свою стоимость на готовую продукцию по частям, поэтому для их восстановления, возобновления и расширения осуществляются начисления в виде амортизационных отчислений.

- б) часть оборотного капитала в денежной форме, образующаяся в результате несовпадения поступления выручки от продажи производственной продукции и выплаты зарплаты, осуществление материальных затрат и т.д.**
- в) часть прибыли, накапливаемая до определенной величины и направляемая для обновления и расширения производства.**

2. Свободные денежные средства населения и субъектов

ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ составляют более дорогой источник ссудного капитала, так как они передаются во временное пользование кредитным учреждениям под определённый процент. Эти средства учитываются на депозитных и сберегательных счетах.

**3. Денежные накопления
государства, величина которых
зависит от масштабов
государственной собственности и
доходов, получаемых
Правительством от всех видов
деятельности.**

**С функциональной точки зрения РЫНОК
ССУДНЫХ КАПИТАЛОВ – это система
отношений, позволяющих аккумулировать и
перераспределять денежные капиталы, с целью
обеспечения кредитом потребности
расширенного воспроизводства.**

**С институциональной точки зрения – это
совокупность кредитно-финансовых учреждений
и фондовой биржи, через которую
осуществляется движение ссудного капитала.**



3. Сущность кредита

СУЩНОСТЬ КРЕДИТА

включает:

- **СТРУКТУРУ КРЕДИТА**
- **СТАДИИ ДВИЖЕНИЯ КРЕДИТА**
- **ОСНОВУ КРЕДИТА**

**Структура – то, что остается
устойчивым и неизменным в
кредите.**

СТРУКТУРА КРЕДИТА



Деньги растут в Зеленограде!

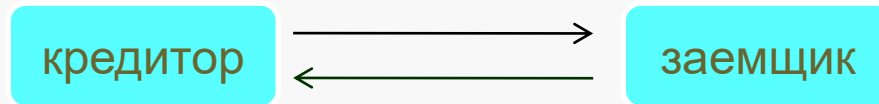
Кредитор – сторона кредитных отношений, предоставляющая ссуду.

Заемщик – сторона кредитных отношений, получающая кредит и обязанная возвратить полученную ссуду.



**Помимо кредиторов и заемщиков,
элементом структуры кредитных
отношений является:**

**объект передачи – ссуженная
СТОИМОСТЬ**



СТАДИИ ДВИЖЕНИЯ КРЕДИТА



Размещение кредита

Получение кредита заемщиком

Использование кредита

Высвобождение ресурсов

Возврат временно заимствованной стоимости

*Получение кредитором средств, размещенных в
форме кредита*

ОСНОВА КРЕДИТА

ВОЗВРАТНОСТЬ !!!

Сущность кредита

- **передача кредитором ссуженной стоимости заемщику для использования на началах возвратности в интересах общественных потребностей.**

Экономическое определение кредита

Кредит выражает:

- специфические отношения, отличающиеся его от других экономических категорий
- отношения, связанные с движением ссуженной стоимости
- отношения, складывающиеся в процессе предоставления, использования и возврата предмета передачи
- отношения, при которых собственность на предмет передачи остается у кредитора
- основным свойство отношений – возвратность

Юридическое определение кредита

ГК- 2 понятия:

Займ – это отношение (*заем*- ссуда)

Кредит

Займ:

1. Одна сторона дает другой стороне заем в виде денег, вещей

2. На условиях собственности, но с условием возврата той же суммы или равного количества вещей

3. Как заем денег займ может быть беспроцентным

4. Могут участвовать любые лица

Юридическое определение кредита

ГК:

Кредит:

1. частный случай отношений займа
2. предполагает передачу одной стороны (кредитором) другой стороне (заемщику):

- только денег

- только во временное пользование

- в качестве кредитора могут выступать только кредитные организации

- кредит не может быть беспроцентным

- кредит должен оформляться кредитным договором и не может без него существовать

БАНКОВСКИЙ КРЕДИТ!!!

Кредит - Деньги

Кредит:

Кредитор - Ссужаемая стоимость – Заемщик

Деньги:

Продавец – Стоимость - Покупатель

Отличия Денег и Кредита

Деньги

1. Продавец, покупатель, стоимость
2. Движение стоимости: мимолетное, одностороннее
3. Функционирование денежного капитала в денежной форме
4. Переход права собственности от продавца к покупателю

Кредит

1. Кредитор, заемщик, ссуженная стоимость
2. Движение ссуженной стоимости – возвратное
3. Функционирование ссудного капитала в товарной, денежной и смешанной формах
4. Собственность не переходит от кредитора к заемщику

Отличия Денег и Кредита

Деньги

5. При отсрочке платежа – деньги проявляют свою сущность в момент платежа

6. Потребительная стоимость денег – быть всеобщим эквивалентом, меновым материалом

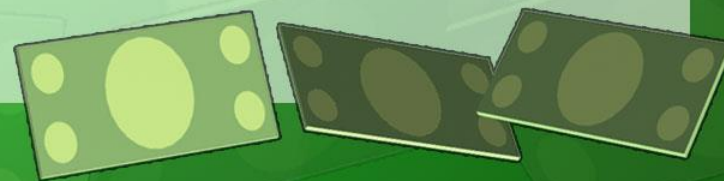
Кредит

5. Кредит проявляет свою сущность именно в отсрочке платежа

6. Потребительная стоимость кредита – получение ссудного процента



4. Основные принципы кредита



Принципы кредитования

- – это основополагающие условия, на которых выдается кредит заемщику.

1. Принцип возвратности

- кредит предоставляется на условиях полного возврата полученных во временное пользование средств.**

2. Принцип срочности

- Заемщик должен вернуть сумму ссуды в строго определенный срок, установленный кредитным договором.**

3. Принцип платности

– заемщик оплачивает кредитору за временное использование суммы кредита оговоренный кредитным договором процент.

4. Принцип обеспеченности

- при получении кредита заемщиком должны быть предоставлены юридически оформленные обязательства, гарантирующие своевременный возврат полученного кредита.

Виды кредитного обеспечения:

- **залог, гарантия и поручительство, страхование кредитного риска и др.**

Залог

- –актив, который передается заемщиком кредитору в качестве обеспечения полученного кредита и может быть реализован, если обеспеченное им обязательство не будет выполнено.

Поручительство

- – это обязательство третьего лица (поручителя) перед кредитором отвечать за исполнение заемщиком обязательств по кредиту. Поручителем может быть любое физическое лицо, средний доход которого не ниже дохода заемщика. Поручительство применяется при обеспечении потребительских ссуд и оформляется договором поручительства отдельно от кредитного договора.

Гарантия

- – особый вид поручительства, который применяется только при обеспечении кредитного обязательства юридического лица.
- Гарантия оформляется гарантийным письмом отдельно от кредитного договора.
- Гарантом может быть: учредитель, вышестоящая организация, другая финансово устойчивая организация.
- Выдав поручительство (гарантию), поручитель (гарант) берет на себя ответственность за выполнение заемщиком обязательств по кредиту.
- Если они не выполнены в течение установленного срока, то банк имеет право взыскать с поручителя (гаранта) все платежи по кредиту вместе с процентами после предъявления иска в суд.

Страхование кредитных рисков.

- **Обеспечение кредита оформляется страховым договором (или страховым полисом), в котором устанавливается, что в случае непогашения кредита в течение определенного срока страховая фирма выплачивает банку страховое возмещение. Договор страхования заключается между заемщиком и страховой фирмой на условиях платности.**

5. Дифференцированность

- - индивидуальный подход к каждому клиенту.
- Условия кредитования заемщика зависят от его кредитоспособности, целей кредита, сроков его возврата и др. факторов, влияющих на риск кредитования.

6. Целевой характер

- - в кредитном договоре оговаривается конкретная цель предоставления кредита, нецелевое использование кредита может быть основанием для досрочного возврата или применения штрафных санкций.



5. Функции и законы кредита

Сущность любой экономической категории проявляется в их функциях.

Функции кредита:

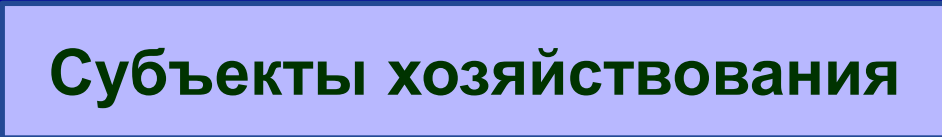
- 1. Перераспределительная функция**
- 2. Функция создания кредитных средств обращения и экономии издержек обращения**
- 3. Функция ускорения концентрации и централизации капитала**
- 4. Контрольная функция**

Сущность перераспределительной функции:

КРЕДИТ



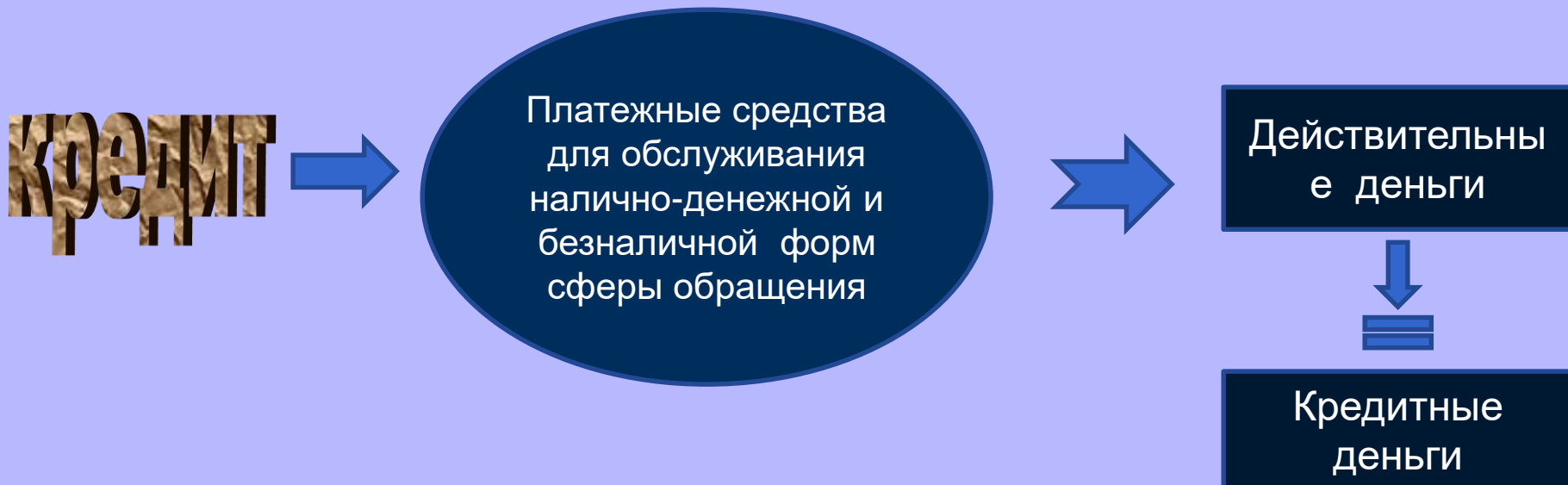
с помощью кредитного механизма



(на платной основе)



Суть функции создания кредитных средств обращения и экономии издержек обращения:



В обращении появляются различные формы кредитных денег (долговые обязательства, векселя, электронные деньги).

Кредит способствует сокращению денежной массы в обращении через систему взаимных зачетов и, следовательно, увеличению скорости оборота денег.

Функция ускорения концентрации и централизации капитала:

Для увеличения масштабов производства обычно недостаточными являются средства отдельных хозяйствующих субъектов, поэтому разрозненные части их прибавочной стоимости накапливаются в кредитных учреждениях и содействуют расширенному воспроизводству.

КРЕДИТ

● Индивидуальные
● предприятия



Предприятия коллективной
формы собственности



Содержание
КОНТРОЛЬНОЙ
ФУНКЦИИ сводится к
контролированию
финансового состояния
заемщика с целью
предотвращения
несвоевременного
выполнения взятых на
себя обязательств



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

- Закон возвратности кредита
- Закон равновесия между высвобождаемыми и перераспределяемыми на началах возвратности ресурсами
- Закон сохранения ссуженной стоимости
- Временной характер отношений между субъектами кредита

Закон возвратности кредита:

**нарушение возвратности кредита
дестабилизирует денежные
отношения, приводит к банкротству
банков, обостряет социальные
противоречия.**

Закон равновесия между высвобождаемыми и перераспределительными на возвратных началах ресурсами:

**возникновение
дисбаланса между
ресурсами,
вовлекаемыми в
процесс кредитования,
увеличивает денежную
массу, приводит к
снижению
покупательной
способности денежной
единицы**



Закон сохранения суженной стоимости:

**Нарушение сохранения
суженной стоимости
приводит к девальвации
ресурсов кредитора**



Временный характер функционирования кредита

**Предполагает удовлетворение
только временных потребностей
субъектов воспроизводства в
исполнении позаимствованной
стоимости**



6. Роль и границы кредита

Роль кредита

- результаты, к которым приводит его функционирование (выполнение кредитом его функций).

Роль кредита характеризуется результатами его применения.

Результаты:

- 1. Перераспределение материальных ресурсов в интересах развития производства и реализации продукции.**
- 2. Влияние на бесперебойность процессов воспроизводства.**
- 3. Участие в расширении воспроизводства.**
- 4. Экономное использование заёмщиками как собственных так и заёмных средств.**
- 5. Ускорение получения потребительских товаров, услуг, жилья.**
- 6. Регулирование выпуска в обращение наличных денег на основе применения кредита и обеспечения безналичного денежного оборота платёжными средствами.**

ГРАНИЦЫ КРЕДИТА

ГРАНИЦА КРЕДИТА – это предел, допустимая норма выдачи кредита, предельная норма задолженности банка по ссудам или предельная граница кредитных ресурсов.

Внешние и внутренние границы кредита

Внешние границы кредита - обособляют кредитные отношения от других форм денежных и финансовых отношений, пограничных с кредитом, таких как финансы, страхование, деньги, гарантия и др.

Внутренние границы кредита - разделяют различные формы кредита друг от друга и определяют возможность предоставления кредита в зависимости от возможностей кредитора и особенностей заемщика, в пределах внешней границы кредитных отношений.

Границы кредита

- **Количественные и качественные границы**
- **Границы на макро- и микроуровне**
- **Границы для кредитора и заемщика**

Количественные и качественные границы кредита

Количественные границы

определяются объемом временно свободных средств кредитора. Они также зависят от форм и видов кредита. Самые широкие границы кредита у банковского кредита.

Качественные границы кредита для кредитора

определяются кредитоспособностью заемщика, под которой понимается оценка вероятности возврата кредита и уплата процента. Для оценки используются разные методы оценки кредитоспособности заемщика.

Виды границ кредита

- **Макроэкономические границы кредита** – определяют соотношение между потребностями экономики в кредитных ресурсах и возможностью их предоставления в данной экономической ситуации
- **Микроэкономические границы кредита** – зависят от интересов и возможностей сторон, участвующих в кредитных отношениях

Границы кредита

Причины нарушения границ кредита:

- Экономическая нестабильность
- Бюджетный дефицит
- Нарушения в сфере обращения
- Недостатки кредитования (автоматизм)
- Неудовлетворительное хозяйственное и финансовое состояние предприятий

Методы преодоления нарушений границ кредита:

- Проведение взвешенной денежно-кредитной политики
- Проведение денежных и кредитных реформ
- Устранение недостатков кредитования (срок, обеспечение, финансовое состояние, цель и др.)
- Конверсия кредитной задолженности



7. Формы и виды кредита

Формы кредита

Форма – более широкое понятие, чем вид.

Форма кредита – **внешнее проявление кредитных отношений.**

Форма кредита **определяется структурой кредита.**

Формы кредита можно рассматривать в *зависимости от характера:*

- ссуженной стоимости;
- кредитора и заёмщика;
- целевых потребностей заемщика.

Классификация форм кредита по форме ссужаемой стоимости

1) товарная (исторически первая)

В настоящее время товарная форма – коммерческий кредит – продажа товаров с рассрочкой или товарный кредит, оформленный векселем

2) денежная - преобладающая

3) смешанная – товары поставили, а возвратили деньгами

Классификация форм кредита по форме субъектов кредита

1) по кредитору:

- **коммерческий**- фирма предоставляет товары с отсрочкой платежа обычно под вексель
- **хозяйственный (межхозяйственный)**. Кредиторы не являются кредитной организацией, а хозяйственными субъектами; краткосрочный характер; ресурсы кредитора ограничены его временно свободными средствами; оформляется векселем; % ниже, чем у других форм кредита.
- **частный (ростовщический)**. Источник – средства физического лица; могут не оформляться договором; % выше, чем по другим формам кредита из-за высокого риска.
- **государственный**. Государство может выступать как заемщиком, так и кредитором. Кредитор – государство через различные формы и виды банков (Российский сельскохозяйственный банк, Сбербанк, Банк Развития)
- **банковский**. Особые кредитные организации, которые в качестве ресурсов используют привлеченные и заемные средства => возможности банковского кредита шире, чем в других формах кредита.
- **межбанковский**
- **международный** - или кредитор, или заемщик –нерезидент.

Классификация форм кредита
по форме субъектов кредита

2) по заемщику:

- потребительский кредит – ссуда денег
- кредит юридическому лицу
- государственный кредит (инструмент – государственные ценные бумаги)
- межбанковский

В зависимости от целевых потребностей заемщика:

Производительная - свойственно использование ссуды на цели производства и обращения

Потребительская - используется населением на цели потребления

Вид кредита – это более
детальная его характеристика

В России кредиты классифицируются в зависимости:

- - от стадий воспроизводства, обслуживаемых кредитом;
- - отраслевой направленности;
- - объектов кредитования;
- - его обеспеченности;
- - срочности;
- - платности.

Кредит применяется для удовлетворения разнообразных потребностей заемщика.

- Эти потребности зарождаются не только *в обмене*, где разрыв в платежном обороте наиболее проявляется, но и *в других стадиях воспроизводства*.

В зависимости от *отраслевой направленности*:

- *промышленный кредит;*
- *сельскохозяйственный кредит;*
- *торговый кредит.*

Классификация кредита обусловлена также **объектами кредитования**. Объект выражает то, что противостоит кредиту.

- Чаще всего кредит используется для *приобретения различных товаров* (в промышленности – сырье, основные и вспомогательные материалы, топливо, тара и т.п., в торговле – товары ассортимента, у населения – товары длительного пользования), и здесь кредиту противостоят различные товарно-материальные ценности.
- В ряде случаев ссуда выдается для *осуществления различных производственных затрат*.

От обеспеченности кредита:

- По характеру обеспечения выделяют ссуды, имеющие прямое и косвенное обеспечение.
- *Прямое обеспечение* содержат, например, ссуды, выданные под конкретный материальный объект.
- *Косвенное обеспечение* могут иметь, например, ссуды, выданные на покрытие разрыва в платежном обороте.

- По степени обеспеченности можно выделить кредиты с полным (достаточным), неполным (недостаточным) обеспечением и без обеспечения.
- *Полное обеспечение* имеется в том случае, если размер обеспечения равен или выше размера предоставляемого кредита.
- *Неполное обеспечение* возникает тогда, когда его стоимость меньше размера кредита.
- Кредит может и *не иметь обеспечения*. Такой кредит называют *бланковым*.

В зависимости от *срочности* *кредитования*:

- краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные ссуды.
- ***Краткосрочные ссуды*** обслуживают текущие потребности заемщика, связанные с движением оборотного капитала (до 1 года).
- ***Среднесрочные (от 1 года до 3-х лет) и долгосрочные (свыше 3-х лет) кредиты*** обслуживают долговременные потребности для модернизации производства, осуществления капитальных затрат по расширению производства.

По видам и в зависимости от
*платности за
использование кредита:*

- платный и бесплатный,
- дорогой и дешевый кредиты.