Тема 13: Роль и границы кредита

Вопрос 1. Роль кредита в воспроизводственном процессе

Вопрос 2. Границы кредита

# Вопрос 1. Роль кредита в воспроизводственном процессе

Роль кредита – это результат функционирования кредитных отношений

Роль кредита определяется его сущностью и имеет объективную природу.

Регулирующая роль кредита проявляется на макро и микро уровнях.

Роль кредита на макро-уровне заключается в следующем:

1. Кредит способствует непрерывности воспроизводственного процесса, ускорению оборота капитала.
2. Кредит является инструментом регулирования процесса воспроизводства.
3. Кредит способствует экономии издержек обращения.
4. Кредит оказывает влияние на сбалансированность экономики.
5. Кредит является инструментом регулируемого объёма и скорости оборота денежной массы.
6. Кредит выступает фактором повышения жизненного уровня населения.

Кредит способствует развитию международных экономических связей, международного разделения труда, это значит, что кредит широко используется для проведения торговых экспортно-импортных операций.

Роль кредита на микро-уровне заключается в следующем:

1. Кредит стимулирует повышения эффективности производства на предприятии.
2. Кредит выступает источником формирования основных и оборотных средств хозяйствующих субъектов.
3. Кредит является источником роста собственных средств хозяйствующих субъектов.

Роль кредита на макро уроне реализуется через государственную денежно-кредитную политику, а на микро уровне, главным образом через систему коммерческого расчёта.

Денежно кредитная политика.

Реализация регулирующей роли кредита зависит от развития форм кредита.

* Банковский кредит содействует структурной перестройке экономики, является фактором децентрализованного управления экономикой.
* Влияет на формирование пропорций производства.
* Государственный кредит воздействует на ресурсные возможности коммерческих банков, регулируя тем самым объём кредитных вложений.

Коммерческий кредит может влиять как на объём и скорость оборота денежной массы через формирование вексельного оборота, так и на эффективность функционирования кредитора и заёмщика. Это кредит при котором одно предприятие предоставляет отсрочку второму.

# Вопрос 2. Границы кредита

Кредит, как и любое экономическое явление, имеет определённые границы в рамках которых определяется его сущность.

Экономическими границами кредита являются границы, в которых существование кредитных отношений, объективно необходимо и в которых они сохраняют свои сущностные черты.

Кредит имеет свои границы как на макро так и на микро уровне. А макро уровне выделяют внешние и внутренние границы кредита.

Внешняя граница кредита заключает в себе всю совокупность кредитных отношений, показывает объективные пределы их функционирования, место кредита в экономических отношениях общества. Они складываются под воздействием различных факторов. Эти факторы влияет на спрос на кредит и возможности его предоставления. Количественная характеристика внешних границ кредита определяется соотношением между обоснованной потребностью экономики в кредите и реальной возможностью кредитования зависящей от имеющихся ресурсов и эффективности функционирования кредитной системы.



Внутренняя граница кредита показывает допустимую степень развития отдельных форм кредита (банковского, государственного, коммерческого и так далее) в пределах внешних границ кредитных отношений, т.е. соотношение частей в рамках единого целого.

Соотношение между формами кредита, внутри кредитной сферы, имеет подвижный характер и зависит от многих объективных и субъективных причин. Количественные параметры внутренних границ кредита определяются соотношением между потребностями в каждой форме кредита и имеющейся ресурсной базой.

Исходя из функций выполняемых кредитом выделяют его функциональные границы:

* Перераспределительную. Перераспределительная граница показывает объективно-обоснованные пределы или распределения средств на основе кредита. Её количественная характеристика определяется объёмом кредитных ресурсов общественного хозяйства (уже мобилизованных).
* Эмиссионная граница кредита – это граница использования в качестве кредитных ресурсов вновь созданных (т.е. эмитированных средств). Количественную характеристику эмиссионной границы кредита необходимо определять на основе соотношения между спросом общества на дополнительные денежные средства и реальными, обоснованными потребностями экономики в этих средствах

Границы кредита на микро-уровне

На микро-уровне границы кредита определяются понятиями кредитоспособности заёмщика и ликвидности банка.

Кредитоспособность предоставляет собой экономически обоснованную кредито ёмкость хозяйствующего субъекта. Она определяется не только потребностями предприятия в кредите, но и его способностью эффективно его использовать и возвратить в установленный срок, что в свою очередь зависит от его финансового состояния.

Ликвидность банка – это его способность в установленные сроки и в полном объёме выполнять свои обязательства перед вкладчиками и кредиторами. Исходя из этого, осуществляя кредитование субъектов хозяйствования и населения банки должны увязывать свои кредитные операции, с требованиями по соблюдению собственной ликвидности.

Таким образом возможности банков по выдаче кредитов ограничены необходимостью своевременного погашения своих обязательств. Под воздействием различных факторов границы кредита могут меняться.

Совокупное воздействие различных факторов может вызвать нарушение границ кредита, т.е. отклонение их фактических характеров от экономически целесообразных. Перекредитования или Недостаток кредитования оказывает негативное влияние как на макро, так и на микро уровне.