Тема 11: Функции и законы Кредита.

Вопрос 1. Функции Кредита.

Вопрос 2. Законы кредита.

# Вопрос 1. Функции Кредита.

Сущность кредита проявляется в его функциях, которые выражают его назначение, а также характеризуют его особенности и отличия от других экономических явлений.

При определении функции кредита целесообразно основываться на следующих положениях:

1. Функция не однозначна сущности и отражает только определённые черты.
2. Функция представляет собой специфическое появления сущности как целостного явления.

2 основные функции кредита:

1. Перераспределительная. По средством кредита происходит перераспределение стоимости в денежной или товарной форме между субъектами экономических отношений. И распределение стоимости.
2. Замещение наличных денег кредитными операциями. Состоит в том, что с помощью кредита создаются платёжные средства, которые заменяют наличные деньги в расчётах и платежах, там самым снижая издержки обращения. Эта функция связана с тем что расчёты и платежи в основном происходят в безналичной форме, через банковскую системы. Помещая и храня деньги в банке, клиент тем самым вступает в кредитные отношения с ним и кроме того создаёт условия для замены наличных денег в обороте, кредитными операциями в виде записей по банковским счетам. Становится возможным проведение безналичных расчётов и предоставление ссуд в безналичном порядке.

Перераспределительная функция кредита имеет cвои особенности:

* Кредитное перераспределение охватывает, как правило, только временно свободнее ресурсы
* На основе кредитного перераспределения удовлетворяются только временные потребности в дополнительных средствах
* Перераспределение по средствам кредита охватывает не только валовую национального продукта произведённого в текущем периоде, но и стоимость материальных благ созданных в предыдущие годы.
* На основе кредита перераспределяются не только денежные, но и товарные ресурсы
* Перераспределение кредитных ресурсов в пользование хозяйствующим субъектов носит производительный характер.
* Кредитное перераспределение носит в основном прямой характер
* Перераспределительная функция кредита охватывает различные уровни движения сужаемой стоимости (межтерриториальное, межотраслевое и внутриотраслевое перераспределение).

Кроме вышеназванных функций в экономической литературе часто выделяют:

* Денежную (эмиссионную). Содержание денежной функции, по мнению авторов её признающих, состоит в выпуске денег в оборот. Они считают, что денежная эмиссия выпуск денег в оборот и кредитный процесс, тождественны.
* Контрольная функция кредита. По мнению экономистов её выделяющих состоит в том, что кредитор осуществляет контроль за использованием ссуды заёмщиком, а получение заёмщиком кредита стимулирует его к тому, чтобы использовать его максимально эффективно.

Существуют и другие точки зрения на функции кредита. Выделяют на пример такие функции как:

* Аккумуляция временно свободных средств.
* Распределение аккумулированных средств, между отраслями, предприятиями и населением
* Регулирование денежного оборота путём замещения реальных денег денежными операциями
* Выделение процента
* Экономия издержек обращения
* Опосредование кругооборота фондов
* И т.д.

# Вопрос 2. Законы кредита.

Законы кредита – это объективно существующие, необходимые, устойчивые причинно следственные связи и взаимозависимости кредита и других экономических категорий.

Они носят объективный и исторический характер.

Обычно выделяют следующие законы кредита:

1. Закон возвратности кредита.
2. Закон сохранения суженой стоимости.
3. Закон равновесие между высвобождаемыми и перераспределяемыми на началах возвратности ресурсами.
4. Закон срочности кредита.

Закон возвратности кредита.

Выражается в том, что сужаемая стоимость возвращается к первоначальному пункту движения, т.е. заёмщик возвращает её кредитору. При этом стоимость возвращается к той же сумме и с теми же потребительскими свойствами. Суженая стоимость должна также предварительно высвободиться у заёмщика, т.е. возвратиться к нему после того как завершит своё движение в его воспроизводственном процессе.

Закон сохранения суженой стоимости.

Закон сохранения суженой стоимости означает, что на всех этапах возвратного движения суженой стоимости она сохраняет свою ценность равнозначно, количественно. Другими словами кредитор по истечении срока кредита должен получить от заёмщика стоимость по ценности равную выданной ссуде. Реализация этого закона на практике зависит от 2х обстоятельств:

* От того на сколько эффективно заёмщик сможет распорядиться полученной ссудой.
* От устойчивости покупательной способности денежной единицы.

Закон равновесие между высвобождаемыми и перераспределяемыми на началах возвратности ресурсами.

Закон равновесие между высвобождаемыми и перераспределяемыми на началах возвратности ресурсами (но не равенство) выражает связь сужаемой стоимости с её источниками. Он показывает, что кредитные институты выполняющиеся посреднические функции могут осуществлять кредитные операции в основном в пределах аккумулированных ими средств.

Закон срочности кредита.

Закон срочности кредита отражает временный характер кредитного отношения, т.е. существование временных границ его функционирования. Он отражает тот факт, что кредитор имеет только временно свободные кредитные ресурсы. А заёмщик может с их помощью удовлетворить только временные потребности в дополнительных средствах.

Длительность кредитного отношения зависит от продолжительности высвобождения ресурсов кредитора и длительности кругооборота ссуженной стоимости в хозяйстве заёмщика.

Помимо вышеназванных некоторые экономисты выделяют и другие законы кредита:

* Закон эффективности кредита
* Закон обеспечения непрерывности и эффективности воспроизводства на основе кредита
* Закон экономического предела кредитования предприятий.
* Закон выделения и функционирования ссудного поцента.