Тема 11: Функции и законы Кредит

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 вои 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 процента.

Заметки

* Форма кредита понятие более широкое, чем виды кредита.

Тема 12: Формы кредита.

Вопрос 1. Понятие формы и вида кредита.

Вопрос 2. Банковский кредит.

Вопрос 3. Государственный кредит.

Вопрос 4. Коммерческий кредит

Вопрос 5. Потребительский кредит

Вопрос 6. Другие формы кредита

# Вопрос 1. Понятие формы и вида кредита.

Форма кредита характеризует внешнее проявление и организацию кредитных отношений, их структуру с учётом особенностей кредитора и заёмщика, а также использования ссуженной стоимости.

1. Признаки в соответствии с которым выделяют различные формы кредита:
2. Целевое направление кредита
3. Способ обеспечения возврата кредита
4. Методы формирования и уплаты процента
5. Особенности формирования ресурсной базы для кредитования.

Классификация кредита по формам:

1. В зависимости от ссуженной стоимости
   1. Товарная
   2. Денежная
   3. Смешанна (товарно-денежная).
2. В зависимости от того кто является кредитором и заёмщиком:
   1. Банковский
   2. Государственный
   3. Коммерческий
   4. Потребительский
   5. Лизинговый
   6. Ипотечный
   7. Международный
   8. И другие.
3. В зависимости от местонахождения кредитора и заёмщика:
   1. Национальная
   2. Международная
4. В зависимости от целей на которые используется кредит.
   1. Производительная
   2. Потребительская

Внутри форм выделяются виды кредита. Вид кредита означает детализацию элементов кредита внутри отдельных форм.

В зависимости от различных критериев кредиты классифицируются по следющим видам:

1. В зависимости от стадии воспроизводства, на которой возникла потребность в кредите
   1. Производство.
   2. Распределение.
   3. Потребление Валового Продукта.
2. В зависимости от объектов кредитования
   1. Кредиты на создание сезонных запасов
      1. сырья,
      2. топлива,
      3. товаров
   2. Кредиты на текущие платежи
   3. Кредиты в основные средства
3. В зависимости от обеспеченности:
   1. Имеющие полное обеспечение.
   2. Имеющие частичное обеспечение.
   3. Не имеющее обеспечение (бланковые).
4. По характеру обеспечения:
   1. Кредиты обеспеченные Товарно-Материальными Ценностями
   2. Кредиты обеспеченные Поручительствами
   3. Кредиты обеспеченные Гарантиями
5. По срокам:
   1. Онкольный – выдаётся на небольшой срок, и погашается по первому требованию кредитора.
   2. Краткосрочный – кредит, до 1 года.
   3. Долгосрочный – кредит более 1 года.
6. В зависимости от платности за использование кредита:
   1. Дорогие
   2. Дешёвые
   3. Беспроцентный

# Вопрос 2. Банковский кредит

Банковский кредит – это движение ссудного капитала предоставляемого банками взаймы за плату во временное пользование.

Субъектами банковского кредита выступают банки в качестве кредиторов и предприятия организации населения в качестве заёмщиков.

Необходимость банковского кредита обусловлена закономерностью и непрерывностью кругооборота фондов предприятий в воспроизводственном процессе. Особенностями организации оборотных средств и основных фондов экономическими интересами кредитора и заёмщика.

Банковский кредит всегда выступает в денежной форме: он может выдаваться как в национальной, так и в иностранной валюте. Кредит предоставляется банками при заключении кредитного договора с каждым кредитополучателем.

Каждое государство имеет своё банковское законодательство, которое регламентирует и порядок проведения кредитных операций банков.

* «Инструкция о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата» №226 от 30.12.2003.
* «Инструкция о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в иностранной валюте в форме кредита и их возврата» №79 от 17.05.2004.

**Банковский кредит имеет свои особенности:**

1. Банк оперирует не только своим капиталом, но и привлечёнными ресурсами.
2. Банк ссужает не занятый капитал, т.е. временно свободные средства помещённые в банк хозяйствующими субъектами на счета.
3. Банк ссужает не просто денежные средства, а деньги как капитал.

Система банковского кредитования включает в себя следующие элементы:

1. Принципы кредитования
2. Объекты кредитования
3. Механизм предоставления и возврата ссуд
4. Контроль процессов кредитования

Принципы кредитования – это главные приложения, правила, которые должны соблюдаться пи осуществлении кредитования

Общеэкономические принципы банковского кредита:

1. Экономичность. Означает достижение наибольшей эффективности использования кредита при наименьших кредитных вложениях.
2. Комплексность. Предполагает такую кредитную политику, которая проводится на основе учёта закономерности развития экономики в определённый период.
3. Дифференцированность. Означает различный подход к кредитованию отдельных категорий, кредитополучателей объектов и так далее.

Принципами банковского кредитования как отдельной формы кредита являются:

1. Срочность – банковский кредит выдаётся на определённый срок и срок указывается в кредитном договоре. По срокам погашении ссуды бывают:
   1. Срочные – ссуды срок погашения, которых, ещё не наступил.
   2. Отсроченные (пролонгированные) – максимальный срок отсрочки 6 месяцев. При этом проводится анализ финансового состояния.
   3. Просроченные
2. Возвратность .
3. Целевая направленность – нецелевое использование кредита не допускается.
4. Обеспеченность. Принцип обеспеченности означает, что кредит выдаётся под определённое обеспечение, гарантирующее банку возмещение убытков в случае не выполнении должником своих обязательств по кредитному договору. Формами обеспечения может быть:
   1. залог имущества,
   2. Гарантия,
   3. Поручительство,
   4. страховое свидетельство о страховании ответственности за не погашение кредита,
   5. и другие.
5. Платность. Кредит выдаётся а плату, а плата за кредит – процент.

# Вопрос 3. Государственный кредит.

Государственный кредит – это такая форма кредитных отношений, где в качестве кредитора или должника выступает государство

В количественном отношении преобладает деятельность государства, как заёмщика средств

Причины заставляющие государства заимствовать денежные средства, является дефицит государственного бюджета.

4 варианта финансирования бюджетного дефицита:

1. Увеличение налогов
2. Эмиссия необходимого количества денег
3. Выпуск государственных займов
4. Привлечение внешних займов

Для государства и его кредиторов, государственный кредит имеет ряд преимуществ.

Государству он позволяет мобилизовать дополнительные денежные ресурсы на покрытие бюджетного дефицита без использования для этих целей бумажноденежной эмиссии, а также с целью регулирования кредитно-денежного обращения, путём операций на открытом рынке.

В условиях инфляции государственные займы временно уменьшают платёжеспособный спрос. Из обращения изымается избыточная денежная масса. Местные органы власти могут использовать мобилизованные на кредитной основе средства на благоустройство, строительство, реконструкцию различных объектов. В результате сокращается спрос этих органов на средство из государственного бюджета. Для кредиторов государственный кредит – это форма сбережений, инвестирования средств в ценные бумаги приносящие доход.

Рынок государственных ценных бумаг предоставляет им ряд уникальных возможностей:

* Гарантию полноты и своевременности платежей.
* Возможность единовременного размещения практически н ограниченных сумм денежных средств.
* Высокую ликвидность.
* Относительно высокую доходность.
* И др.

Как одна из форм кредитов, государственный кредит имеет ряд особенностей отличающих его от других финансовых категорий:

1. Государственный кредит носит добровольный характер.
2. Основой государственного кредита является его возвратность и платность.
3. При заимствовании средств государством обеспечением кредита служит всё имущество находящееся в его собственности, имущество данной территориальной единицы или какой-либо её доход.
4. На уровне центрального правительства государственные займы не имеют конкретной целевой направленности, а на уровне местных органов власти часто носят целевой характер.

Виды государственного кредита:

1. В зависимости от характера кредитополучателя:
   1. Централизованные (заёмщик центральное правительство, министерство финансов)
   2. Децентрализованный (заёмщики местные органы власти)
2. По месту получения:
   1. Внутренние (кредиторами государства выступают резиденты данной страны).
   2. Внешние (иностранные кредиторы)
3. По срокам:
   1. Краткосрочные (до 1 года)
   2. Долгосрочные (свыше 1 года)
4. В зависимости от формы и порядка оформления кредитных отношений:
   1. Государственные облигационные (государство выпускает облигации – ценная бумага, которая оформляет долговые обязательства)
   2. Без облигационные займы государственный кредит выполняется по другому (пример: выпуск казначейских обязательств, выпуск векселей, кредитование центральным банком государственного бюджет..

Ценные бумаги государства делятся на 2 группы:

1. Бумаги которые могут обращаться на вторичном рынке:
   1. Государственные облигации.
   2. Казначейские обязательства.
   3. Векселя.
2. Бумаги не поступающие на вторичный рынок:
   1. Сберегательные облигации
   2. Ценные бумаги оформляющие государственный долг
   3. Облигации местных органов власти.

В РБ основными видами государственных ценных бумаг являются:

* Государтсвенные краткосрочные облигации (ГКО).
* Долгосрочные государственные облигации (ДГО).
* Государственные долгосрочные облигации с купонным доходом.

Они выпускаются с целью привлечения временно свободных средств юридических и физических лиц, для финансирования государственных расходов, снижения темпов инфляции. Для привлечения валютных сбережений населения государство выпускает облигации «государственного выйграшного валютного займа Республики Беларусь». Выпускаются также облигации государственного сберегательного займа для физических лиц, номинированные в белорусских рублях. Национальный банк РБ в рамках проведения Денежно Кредитной Политики (ДКП) выпускает свои ценные бумаги (краткосрочные облигации и векселя).

Целями развития рынка государственных ценных бумаг являются:

* Закрепление положительных тенденций по стабилизации денежно кредитных отношений.
* Расширение безинфляционного покрытия денежного дефицита государственного бюджета, за счёт эмиссии высоко ликвидных ценных бумаг.
* Дальнейшее развитие вторичного рынка ценных бумаг РБ.

В РБ используется и такая форма государственного кредита, как кредитование Нац. Банком государственного бюджета. Национальный банк может предоставлять кредиты правительству, местным органам власти, под залог долговых обязательств на предъявителя. Совокупна сумма этих кредитов ограничивается определёнными экономическими параметрами (не более 5% от суммы ВНТ данного финансового года.

Государство может выступать не только как должник, но и как кредитор. Оно направляет свои кредиты в те хозяйства, которые с точки зрения частного капитала, малорентабельны (сельское хозяйство, жилищное строительство, объект экономической и социальной инфраструктуры.

Гос кредиты предоставляются предприятиям инвесторам, министерством финансов РБ,как не посредственно, так и через коммерческие банки.

Кредиты выдаются под залог объектов не завершённого строительства, оборудования, зданий и другого имущества.

# Вопрос 4. Коммерческий кредит

Коммерческий кредит – это кредит предоставляемый в товарной форме продавцами покупателям в виде отсрочки платежа за проданные товары (предоставленные услуги).

Он возникает непосредственно из процесса производства и реализации товара. Необходимость в нём возникает следствии не совпадении времени производства и обращения отдельных товаров. Субъектами коммерческого кредита выступают предприятия: продавец в роли кредитора и покупатель в роли заёмщика. Объектом кредитной сделки является торговый капитал. Коммерческий кредит оформляет специальным юридическим документом – векселем, который предприятие покупатель передаёт кредитору.

Могут использоваться как простые так и переводные (тратты) векселя.

Векселя могут быть использованы кредиторами не только для получения денежных средств но и как орудие платежа.

Минуя банк они могут многократно передаваться из рук в руки вместо денег.

При этом на оборотной стороне векселя делается передаточная надпись (индоссамент – лат. На обороте). Векселя могут быть учтены в банк, проданы и так далее.

Коммерческий кредит отличается от банковского по:

* Составу участников.
* Порядку оформления.
* Величине процента.
* Экономическому содержанию.

Он предполагает взаимосвязь торговой и кредитной сделки.

Особенностью коммерческого кредита является то, что кредитная сделка не является главной целью. Она лишь сопутствует сделке купли продажи, способствую быстрейшей реализации товаров.

Для предприятия поставщика кредитная сделка не только ускоряет реализацию продукции, но и приносит доход в виде процента. Предприятие заёмщик получает возможность получить в собственность и использовать материальные ценности В то время как платёж по погашению ссуды можно совершить позднее.

Предприятия могут одновременно получать коммерческий кредит и выдавать его.

Коммерческий кредит имеет границы своего использования, он ограничен по суммам.

Коммерческий кредит является всегда краткосрочным, он тесно связан с банковским кредитом. При коммерческом кредите может осуществляться косвенное банковское кредитование в 2х видах:

* Учёт (покупка) векселей.
* Ссуда под залог векселей.

Коммерческий кредит играет важную роль в экономике:

1. Способствует перераспределению капиталов между предприятиями и отраслями.
2. Способен в известной мере заменить банковский кредит.
3. Расширяет и облегчает реализацию товаров.
4. Способствует ускорению кругооборота капитала.
5. Способствует сбалансированности денежной и товарной массы.
6. Улучшает качество кредитно-расчётного обслуживания.

# Вопрос 5. Потребительский кредит

Потребительский кредит – это совокупность товарных и денежных ссуд предоставляемых фирмами, банками и государством населению, для удовлетворения личных потребностей.

Субъектами кредитных отношений являются:

* Физические лица в качестве заёмщиков
* Банки
* НКПО (ломбарды, кассы взаимопомощи, пункты проката)
* Предприятия и организации в качестве кредитора

Объектами кредитования являются затраты связанное с удовлетворением потребностей текущего характера в том числе приобретение товара в личную собственность и затраты капитально (инвестиционного) характера на строительство и приобретение недвижимости.

Роль потребительского кредита заключается в том, что он ускоряет получение населением определённых благ, увеличивает платежеспособны спрос, повышает жизненный уровень.

Потребительский кредит ускоряет реализацию товаров, услуг, способствует созданию ОФ.

Потребительский кредит регулируется государством.

При выдаче потребительских кредитов, между кредитодателем и кредитополучателем заключается договор (соглашение).

В качестве гарантии возврата кредита и процента по нему могут выступать:

* Заработная плата и другие доходы.
* Залог имущества, включая приобретённое за счёт кредита.
* Страховые полисы.
* Гарантии и поручительства 3их лиц и так далее.

Сроки потребительских кредитов колеблются в зависимости от их видов и объектов кредитования. Размер кредита на потребительские цели как правило увязывается с размером базовой величины, а на финансирование недвижимости – со сметной стоимостью строительства, ремонта, реконструкции объекта недвижимости.

Для предоставления кредита физическому лицу открывается ссудный счёт. Кредиты предоставляются, как правило, в безналичном порядке, но в отдельных случаях могут предоставляться наличными. Кредиты могут предоставляться как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте. Погашение кредита заёмщик может производить путём внесения наличных денег, перечислениями со своего текущего счёта, из заработной платы, пенсии, стипендии или путём перевода денег через предприятие связи. Возврат основного долга производится по графику. Проценты могут выплачиваться ежемесячно или при каждом платеже по основному долгу.

*Классификацию потребительского кредита по видам:*

1. По целевому характеру:
   1. Инвестиционный (выдаются на 5 и более лет).
   2. На покупку товаров или оплату услуг.
   3. На развитие личных хозяйств.
   4. Целевые кредиты отдельным социальным группам.
   5. На не целевые потребительские нужды.
   6. Чековые кредиты.
   7. Под банковские пластиковые карточки.
2. По субъектам кредитных отношений:
   1. Банковские ссуды.
   2. Не банковские ссуды.
3. По способу организации предоставлении ссуженных средств.
   1. Прямые.
   2. Косвенные.
   3. Организованные.
   4. Не организованные.
4. По формам выдачи:
   1. Товарные.
   2. Денежные.
5. По степени покрытия кредитом стоимости товаров, услуг:
   1. Кредиты на полную стоимость.
   2. Кредиты на частичную оплату.
6. По способу погашения кредита:
   1. Кредиты погашаемые постепенно.
   2. Кредиты погашаемые разовым платежом.
7. По сроку выдачи:
   1. Краткосрочные.
   2. Долгосрочные.

# Вопрос 6. Другие формы кредита

Ипотечный кредит – это особый тип экономических отношений по поводу предоставления долгосрочных ссуд.

Ипотека – это залог недвижимого имущества, для обеспечения денежного требования, кредитора залогодержателя к должнику.

В качестве кредиторов могут выступать ипотечные банки, специальные ипотечные компании, а также обычные коммерческие банки.

Заёмщики – это физические и юридические лица, имеющие в собственности объекты ипотеки.

К недвижимости относятся:

1. Земельные участки.
2. Предприятия здания, строения и другие сооружения распложенные на земельных участках.
3. Права на аренду или другие права на пользование зданиями или земельными участками, зданиями сооружениями и тому подобное.
4. Земельные участки, вместе с объектами.

Предметом залога не может быть имущество находящееся в исключительной собственности государства. При залоге не движимого имущества, должник сохраняет право собственности на предмет ипотки и продолжает пользоваться имуществом.

Виды ипотеки:

1. Стандартная – это ипотека, при которой залогодатель исполнение одного конкретного обязательства, осуществляет путём залога одного конкретного имущества
2. Объединённая – это ипотека, при которой залогодатель исполнение одного конкретного обязательства осуществляет путём одновременного залога нескольких своих имущественных объектов.
3. Ипотека чужого имущества – означает, что залогодатель осуществляет исполнение своего залогового обязательства, путём залога имущества 3го лица.
4. Общая – это ипотека, при которой для исполнения одного долгового обязательства под залог отдаётся несколько принадлежащих отдельным собственникам объектов
5. Условная – вступает в силу с момента исполнения (залогодателем или залогодержателем) предусмотренного договором условия.

Заключается кредитный договор и договор залога.

Предельны размер кредита обычно не превышает 60-80% стоимости залога

Особенностями ипотечного кредита являются:

* Их длительные сроки использования
* Большие суммы
* То что они являются относительно не дорогими.

Значение и роль ипотечного кредита.

Во-первых, позволяет включить в рыночный оборот недвижимость. Во-вторых, содействует процессу мобилизации капитала для строительства и реконструкции объектов недвижимости. В-третьих, способствует решению социальных проблем. В-четвёртых, создаёт условие для развитие рынка ценных бумаг.

# Лизинг

Лизинговая деятельность представляет собой операции связанные с приобретением в собственность объектов лизинга и передачей его субъекту хозяйствования во временное пользование для предпринимательских целей на срок и за плату с правом выкупа, либо без такого плана.

Схема классической лизинговой сделки



1- Заявка лизингополучателя.

2- заявка на получение кредита.

3- кредитные средства.

4- оплата объекта лизинга.

5- объект лизинга.

6- лизинговые платежи.

Объектом лизинга могут выступать любые не потребляемые вещи (предприятия, здания, сооружения, оборудования, транспортные средства и т.д.), которое может использоваться для предпринимательской деятельности.

Субъектами лизинга выступают:

* Поставщик.
* Лизингодатель.
* Лизингополучатель.

Множество видом лизинга. Основные из них:

* Оперативный – это такой вид лизинга при котором срок договора существенно меньше чем срок эксплуатации.
* Финансовый –это такой вид лизинга при котором, в течении срока договора имущество почти полностью изнашивается, как правило по окончанию договора лизингополучатель купает по остаточной стоимости.

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.