**Принципы кредитования и сущность кредита**

Кредит – движение ссудного капитала, т.е. денежного капитала предоставляемого в ссуду на условиях возврата за плату в виде процента. Это самое простое определение. Здесь очень кратко дано определение кредита, раскрыта его сущность, но ничего не сказано о предназначении, участниках кредитно-финансовых отношений и о сроках возврата. Следующее определение обладает, на мой взгляд, некоторой новизной по сравнению с этим определением.

Кредит - предоставление денег или товаров в долг, как правило, с уплатой процентов; стоимостная экономическая категория, неотъемлемый элемент товарно-денежных отношений. Возникновение кредита связано непосредственно со сферой обмена, где владельцы товаров противостоят друг другу как собственники, готовые вступить в экономические отношения. Это определение кредита хорошо отражает понятие и сущность, но в нём не хватает чёткого обозначения участников кредитно-финансовых отношений, ничего не сказано о сроках возврата. Следующее определение даёт полное представление о кредите.

Кредит - это передача денег или материальных ценностей одной стороной (заимодавцем или кредитором) другой стороне (заемщику) на условиях возврата. То есть обе стороны должны договориться, или, по юридической терминологии, заключить между собой договор займа. Необходимыми элементами такого договора должны быть субъекты договора (кто дает и кто берет), объект договора (что дается в долг - зерно, орудия труда, деньги), срок, через который должник должен возвратить ссуду, и условия, на основе которых деньги (вещь) даются в долг: возврат вещи того же рода и качества (денег), но больше на некоторую величину (на процент) и т.п. Это определение кредита более охватывающее его сущность, назначение, участников и сроках возврата. Обо всех этих условиях стороны договариваются самостоятельно.

Кредит – это договор займа между двумя сторонами по поводу предоставления денежных средств или товарно-материальных ценностей на определённых условиях (плата процентов и срок возврата) с целью обеспечения хозяйственной деятельности, удовлетворении потребностей в предоставляемых вещах и т.п.

Возможность возникновения и развития кредита связаны с кругооборотом и оборотом капитала. В процессе движения основного и оборотного капитала происходит высвобождение ресурсов. Средства труда используются в процессе производства длительное время, их стоимость переносится на стоимость готовой продукции частями. Постепенные восстановление стоимости основного капитала в денежной форме приводит к тому, что высвобождающиеся денежные средства оседают на счетах предприятий..

 Кредитные отношения в экономике базируются на определенной методологической основе, одним из элементов которой выступают принципы, строго соблюдаемые при практической организации любой операции на рынке ссудных капиталов. Эти принципы стихийно складывались еще на первом этапе развития кредита, а в дальнейшем нашли прямое отражение в общегосударственном и международном кредитном законодательствах.

**Возвратность кредита**

Этот принцип выражает необходимость своевременного возврата полученных от кредитора финансовых ресурсов после завершения их использования заемщиком. Он находит свое практическое выражение в погашении конкретной ссуды путем перечисления соответствующей суммы денежных средств на счет предоставившей ее кредитной организации (или иного кредитора), что обеспечивает возобновляемость кредитных ресурсов банка как необходимого условия продолжения его уставной деятельности. В отечественной практике кредитования в условиях централизованной плановой экономики существовало неофициальное понятие «безвозвратная ссуда». Эта форма кредитования имела достаточно широкое распространение, особенно в аграрном секторе, и выражалась в предоставлении государственными кредитными учреждениями ссуд, возврат которых изначально не планировался из-за кризисного финансового состояния заемщика. По своей экономической сущности безвозвратные ссуды являлись скорее дополнительной формой бюджетных субсидий, осуществляемых через посредничество государственного банка, что традиционно осложняло кредитное планирование и вело к постоянной фальсификации расходной части бюджета. В условиях рыночной экономики понятие безвозвратной ссуды столь же недопустимо, как, например, понятие "планово-убыточное частное предприятие".

**Срочность кредита**

Он отражает необходимость его возврата не в любое приемлемое для заемщика время, а в точно определенный срок, зафиксированный в кредитном договоре или заменяющем его документе. Нарушение указанного условия является для кредитора достаточным основанием для применения к заемщику экономических санкций в форме увеличения взимаемого процента, а при дальнейшей отсрочке (в нашей стране - свыше трех месяцев) - предъявления финансовых требований в судебном порядке. Частичным исключением из этого правила являются так называемые онкольные ссуды, срок погашения которых в кредитном договоре изначально не определяется. Эти ссуды, достаточно распространенные в XIX- начале XX вв. (например, в аграрном комплексе США), в современных условиях практически не применяются, прежде всего из-за создаваемых ими сложностей в процессе кредитного планирования. Кроме того, договор об онкольном кредите, не определяя фиксированный срок его погашения, четко устанавливает время, имеющееся в распоряжении заемщика с момента получения им уведомления банка о возврате полученных ранее средств, что в какой-то степени обеспечивает соблюдение рассматриваемого принципа.

**Платность кредита.**

Этот принцип выражает необходимость не только прямого возврата заемщиком полученных от банка кредитных ресурсов, но и оплаты права 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 рассматриваемый принцип находит в процессе установления величины банковского процента, выполняющего три основные функции:

1.      перераспределение части прибыли юридических и дохода физических лиц;

2.      регулирование производства и обращения путем распределения ссудных капиталов на отраслевом, межотраслевом и международном уровнях;

3.      на кризисных этапах развития экономики - антиинфляционную защиту денежных накоплений клиентов банка.

Ставка (или норма) ссудного процента, определяемая как отношение суммы годового дохода, полученного на ссудный капитал, к сумме предоставленного кредита выступает в качестве цены кредитных ресурсов.

Подтверждая роль кредита как одного из предлагаемых на специализированном рынке товаров, платность кредита стимулирует заемщика к его наиболее продуктивному использованию. Именно эта стимулирующая функция не в полной мере использовалась в условиях плановой экономики, когда значительная часть кредитных ресурсов предоставлялась государственными банковскими учреждениями за минимальную плату (1,5 - 5% годовых) или на беспроцентной основе.

Принципиально отличаясь от традиционного механизма ценообразования на другие виды товаров, определяющим элементом которого выступают общественно необходимые затраты труда на их производство, цена кредита отражает общее соотношение спроса и предложения на рынке ссудных капиталов и зависит от целого ряда факторов, в том числе чисто конъюнктурного характера:

1.      цикличности развития рыночной экономики (на стадии спада ссудный процент, как правило, увеличивается, на стадии быстрого подъема- снижается);

2.      темпов инфляционного процесса (которые на практике даже несколько отстают от темпов повышения ссудного процента);

3.      эффективности государственного кредитного регулирования, осуществляемого через учетную политику центрального банка в процессе кредитования им коммерческих банков;

4.      ситуации на международном кредитном рынке (например, проводившаяся США в 80-х гг. политика удорожания кредита обусловила привлечение зарубежного капитала в американские банки, что отразилось на состоянии соответствующих национальных рынков);

5.      динамики денежных накоплений физических и юридических лиц (при тенденции к их сокращению ссудный процент, как правило, увеличивается);

6.      динамики производства и обращения, определяющей потребности в кредитных ресурсах соответствующих категорий потенциальных заемщиков;

7.      сезонности производства (например, в России ставка ссудного процента традиционно повышается в августе-сентябре, что связано с необходимостью предоставления аграрных кредитов и кредитов для завоза товаров на Крайний Север);

8.      соотношения между размерами кредитов, предоставляемых государством, и его задолженностью (ссудный процент стабильно возрастает при увеличении внутреннего государственного долга).

**Основные функции кредита.**

Сущность кредита проявляется в его функциях. В свою очередь функция кредита есть проявление его сущности, выражение общественного назначения кредита. Посредством использования функций кредита предприятия различных форм собственности н общество в целом добиваются эффективности производства, ускорения обращения и роста доходов. Выяснение функций кредита имеет большое практическое значение, поскольку это позволяет использовать его наиболее эффективно.

Кредит выполняет следующие три основные функции:

1) распределительную;

2) эмиссионную;

3) контрольную.

Распределительная функция кредита заключается в распределении на возвратном основе денежных средств. Она проявляется при аккумуляции средств, а также при их размещении. Конкретно эта функция проявляется в процессе временного предоставления средств предприятиям и организациям для удовлетворения их потребностей в денежных ресурсах. Предприятия таким образом обеспечиваются необходимым оборотным капиталом и ресурсами для инвестиций.

Содержание эмиссионной функции заключается в создании кредитных средств обращения и замещения наличных денег. Она проявляется в том, что в процессе кредитования создаются платежные средства, т.е. в оборот наряду с деньгами в наличной форме входят также деньги в безналичной форме. Действие данной функции проявляется и тогда, когда на основе замещения наличных денег происходят безналичные расчеты.

Содержание контрольной функции состоит в осуществлении контроля за эффективностью деятельности экономических субъектов. Действие этой функции проявляется в том, что в хозяйстве, получившем кредит, осуществляется всесторонний контроль рублем. Именно на базе кредитных отношений строится наблюдение за деятельностью заемщиков и кредиторов, оценивается кредитоспособность и платежеспособность предприятий. Ведь любой кредитор - банк или предприниматель - через ссуду своими методами контролирует состояние заемщика, стремясь обеспечить своевременный возврат ссуды, предотвратить несвоевременный возврат долга.

При кредитных сделках должны соблюдаться важнейшие принципы, т.е. главные правила, которые позволяют обеспечивать возвратное движение средств. На основе этих принципов устанавливаются порядок выдачи и погашения ссуд, их документальное оформление. Эти положения и правила определяются природой, ролью, функциями кредита и теми конкретными общественными условиями, в которых они проявляются.

Банковское кредитование предприятий и других структур на производственные и социальные нужды осуществляется при строгом соблюдении принципов кредитования, которые представляют собой основу, главный элемент системы кредитования. Принципы кредитования отражают сущность и содержание кредита, а также требования основных экономических законов в области кредитных отношений.

Эти основные функции кредита являются, по мнению некоторых авторов, наиболее значимыми в экономике, так как они играют главную роль. Но не менее важными являются и так называемые «производные» функции кредита: экономия издержек обращения, ускорение концентрации капитала, обслуживание товарооборота, ускорение научно-технического прогресса.[[1]](http://imperia-leasing.ru/bitrix/admin/iblock_element_edit.php?ID=18&lang=ru&type=information&form_element_6_active_tab=edit5&IBLOCK_ID=6&find_section_section=-1" \l "_ftn1" \o ")

**Ускорение научно-технического прогресса**

В послевоенные годы научно-технический прогресс стал определяющим фактором экономического развития любого государства и отдельного субъекта хозяйствования. Наиболее наглядно роль кредита в его ускорении может быть отслежена на примере процесса финансирования деятельности научно-технических организаций, спецификой которых всегда являлся больший, чем в других отраслях, временной разрыв между первоначальным вложением капитала и реализацией готовой продукции. Именно поэтому нормальное функционирование большинства научных центров (за исключением находящихся на бюджетном финансировании) немыслимо без использования кредитных ресурсов. Столь же необходим кредит и для осуществления инновационных процессов в форме непосредственного внедрения в производство научных разработок и технологий, затраты на которые первоначально финансируются предприятиями, в том числе и за счет целевых средне - и долгосрочных ссуд банка.

Эти «производные» функции кредита так же важны как и главные функции. Они в экономике играют далеко не последнюю роль.

Формы и классификация кредитования

В процессе кредитования используются различные формы кредита. В современных условиях на рынке реализуются следующие формы кредита: коммерческий, банковский, государственный, потребительский, ипотечный, межбанковский, межхозяйственный, международный и др. Они отличаются друг от друга составом участников, объектом ссуд, динамикой, величиной процента и сферой деятельности.

**Формы кредита**

Коммерческий кредит предоставляется в товарной форме продавцами товаров их покупателям в виде рассрочки платежа за проданные товары или предоставленные услуги. Коммерческий кредит применяется с целью ускорить реализацию товаров и оформляется в виде долгового обязательства - векселя, оплачиваемого через коммерческий банк. Объектом коммерческого кредита выступает, как правило товарный капитал, который обслуживает кругооборот промышленного капитала, движение товаров из сферы производства в сферу потребления. Особенность коммерческого кредита состоит в том, что ссудный капитал здесь сливается с промышленным. Главная цель такого кредита - ускорить процесс реализации товаров, а значит, ускорить получение заключенной в них прибыли. Важно отметить, что процент по коммерческому кредиту, входящий в цену товара и сумму векселя, как правило, ниже, чем по банковскому кредиту.

В развитых странах коммерческий кредит составляет 20—30% всех кредитных сделок. В России коммерческий кредит и учет векселей были развиты до 1917 г. и в период нэпа. Однако в ходе кредитной реформы 1930—1932 гг. коммерческий кредит (взаимное кредитование предприятиями друг друга) был ликвидирован. В то время считалось, что по мере роста общественного сектора хозяйства и разработки основ планирования экономики коммерческий кредит является тормозом на пути развития планово го народного хозяйства, поскольку практическое воздействие государства через банк на распределение кредитных ресурсов при этом ограничивалось. Коммерческий кредит не использовался в СССР до 1988 г. В настоящее время в России и других государствах бывшего СССР коммерческий кредит разрешен.

С формированием и развитием рыночной экономики использование коммерческого кредита будет расширяться. Субъектами коммерческого кредита являются предприятия, выступающие в качестве заемщика. Это значит, что специализированные кредитные учреждения (банки) в этом случае прямого участия в сделке не принимают. Однако на практике в большинстве случаев коммерческий кредит переплетается с банковским: кредитор, имея обязательства заемщика - вексель, может учесть его в банке и получить под него банковский кредит. Но этот факт не устраняет главного признака коммерческого кредита - предоставление взаймы средств одной коммерческой структуры другой.

Банковский кредит предоставляется в виде денежных ссуд коммерческими банками и другими финансовыми учреждениями (финансовыми компаниями, сберегательными кассами и др.) юридическим лицам (промышленным, транспортным, торговым компаниям), населению, государству, иностранным клиентам. Банковский кредит превосходит границы коммерческого кредита по размерам. срокам, направлениям. Он имеет более широкую сферу применения.

Классифицировать банковский кредит можно в зависимости от срока назначения (для текущей деятельности или инвестиционной) и типа получателя.

Потребительский кредит предоставляется, как правило, торговыми компаниями, банками и специализированными кредитно-финансовыми институтами для приобретения населением товаров и услуг с рассрочкой платежа. Потребительский кредит может предоставляться как в денежной, так и в товарной формах: товар приобретается в кредит или в рассрочку в розничной торговле. Денежную ссуду получают в банке с использованием средств в потребительских целях. С помощью такого кредита реализуются товары длительного пользования (автомобили, мебель, холодильники, бытовая техника). Срок кредита составляет до трех лет, процент - от 10 до 25%. Население промышленно развитых стран тратит от 10 до 20% своих ежегодных доходов на покрытие потребительского кредита. В случае неуплаты по нему имущество изымается кредиторами.

Ипотечный кредит выдается на приобретение или строительство жилья либо покупку земли. Его предоставляют банки и специализированные кредитно-финансовые институты. Кредит также выдается в рассрочку. Наиболее развит ипотечный кредит в США, Канаде, Англии. Процент по кредиту колеблется в зависимости от экономической конъюнктуры и составляет от 15 до 30% и более.

Особой формой кредита является государственный кредит, при котором заемщиком (кредитором) выступают государство или местные органы власти, а кредит приобретает вид государственного займа, реализуемого через кредитно-финансовые институты, прежде всего через Центральный банк. Этот вид кредита следует разделять на собственно государственный кредит и государственный долг. В первом случае кредитные институты государства (банки и другие кредитно-финансовые институты) кредитуют различные секторы экономики. Во втором случае государство заимствует денежные средства у банков и других финансово-кредитных институтов на рынке капиталов для финансирования бюджетного дефицита и государственного долга. При этом, кроме кредитных институтов, государственные облигации покупают население, юридические лица.

Межбанковский кредит предоставляется банками друг другу, когда у одних банков возникают свободные ресурсы, а у других их недостает. Следует отметить, что размеры кредитов одних банков (кредиторов), предоставляемых другим банкам (дебиторам), довольно существенны. Так, по данным за 1997 г., из общей суммы кредитных вложений на долю этого вида кредитов приходилось более 20%[[2]](http://imperia-leasing.ru/bitrix/admin/iblock_element_edit.php?ID=18&lang=ru&type=information&form_element_6_active_tab=edit5&IBLOCK_ID=6&find_section_section=-1" \l "_ftn2" \o ").

Субъектами кредитных отношений межхозяйственного кредита выступают различные предприятия и организации, дающие средства взаймы друг другу. Этот вид кредита имеет сходство с коммерческим кредитом. Однако, в отличие от коммерческого кредита, который носит в основном товарный характер, когда продаются товары с рассрочкой платежа, межхозяйственный кредит предполагает предоставление денежных средств взаймы. Такие ссуды в порядке оказания финансовой помощи могут получать предприятия при временных финансовых затруднениях от корпорации, в которую они входят, для выполнения, к примеру, совместных производственных программ.

Международный кредит охватывает экономические отношения между государством и международными экономическими организациями. Он имеет как частный, так и государственный характер, отражал движение ссудного капитала в сфере международных экономических и валютно-финансовых отношений. Международный кредит существует в форме как коммерческого так и банковского кредита.[[3]](http://imperia-leasing.ru/bitrix/admin/iblock_element_edit.php?ID=18&lang=ru&type=information&form_element_6_active_tab=edit5&IBLOCK_ID=6&find_section_section=-1" \l "_ftn3" \o ")

Таким образом, формы кредита тесно связаны с его структурой и в определенной степени отражают сущность кредитных отношений.

**Классификации кредитов**

Коммерческие банки представляют своим клиентам разнообразные виды кредитов, которые можно классифицировать по различным признакам.

Прежде всего, кредит классифицируется по основным групп заемщиков. Кредит может быть выдан хозяйству, населению, государственным органам власти.

В зависимости от назначения или направления кредит различают: потребительский, промышленный, торговый, сельскохозяйственный, инвестиционный, бюджетный.

Банковский кредит различают в зависимости от срочности кредитования.

При такой классификации выделяют краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные ссуды. Краткосрочные ссуды обслуживают текущие потребности заемщика, связанные с движением оборотного капитала. Краткосрочными ссудами считаются такие, срок возврата которых по международным стандартам не выходит за пределы одного года. Однако на практике этот срок может быть неодинаков, что определяется экономическими условиями, степенью инфляции. Так, в России 90.-х годов в силу значительных инфляционных процессов к краткосрочным ссудам часто относили ссуды со сроком до 3 - б месяцев.

Краткосрочный кредит служит одной из форм образования и движения оборотного капитала предприятий. Он содействует формированию их оборотных фондов, повышает платежеспособность и укрепляет их финансовое положение. Краткосрочный кредит предоставляется банками на образование сезонных сверхнормативных запасов товарно-материальных ценностей, на сезонные затраты, связанные с производством и заготовкой продукции, временное восполнение недостатка оборотных средств и т.д.

Что касается среднесрочных и долгосрочных кредитов, то они обслуживают долговременные потребности, обусловленные необходимостью модернизации производства, осуществления капитальных затрат по расширению производства.

Устоявшегося стандартного срока как критерия отнесения кредита к разряду среднесрочных или долгосрочных ссуд нет. В США, например, среднесрочными ссудами являются ссуды, срок погашения которых не превышает 8 лет, в Германии - до 6 лет. Нет единообразия и в размере срока по долгосрочным ссудам.

В России к среднесрочным относятся ссуды со сроком погашения от 6 до 12 меся цен, а к долгосрочным - срок оплаты которых выходил за пределы года. Деление кредитов по длительности функционирования их в хозяйстве было оправданным, поскольку в условиях обеспечения денег даже кратковременное использование денежных средств в хозяйстве заемщика могло привести к потере сохранности капитала. Сильная инфляция трансформировала представления о сроке кредитования, изменила критерии срока кредитования заемщиков.

Как правило, кредиты, формирующие оборотные фонды, являются краткосрочными, а ссуды, участвующие в расширенном воспроизводстве основных фондов, относятся к средне - и долгосрочным кредитам.

Помимо кратко -, средне - и долгосрочных ссуд существует вид кредита особой срочности - онкольный кредит (от англ. money of call - ссуда до востребования), который погашается по первому требованию. Он выдается банком брокерам, дилерам и клиентам для сверхкраткосрочных нужд и используется, как правило, при биржевых спекуляциях.

По размерам различают кредиты крупные, средние и мелкие.

По обеспечению - необеспеченные (бланковые) кредиты и обеспеченные, которые, в свою очередь, по характеру обеспечения подразделяются на залоговые, гарантированные и застрахованные.

По способу выдачи банковские ссуды разграничиваются на ссуды компенсационные и платежные. В первом случае кредит направляется на расчетный счет заемщика для возмещения последнему его собственных средств, вложенных либо в товарно-материальные ценности, либо в затраты. Во втором случае банковская ссуда направляется непосредственно на оплату расчетно-денежных документов, предъявляемых заемщику к оплате по кредитуемым мероприятиям.

По методам погашения различают банковские ссуды, погашаемые в рассрочку (частями, долями), и ссуды, погашаемые единовременно, на определенную дату.

Кредит классифицируется по видам в зависимости от платности его использования. Здесь выделяют платный и бесплатный, дорогой и дешевый кредиты. За основу такого деления берется размер процентной ставки, установленной за пользование ссудой.[[4]](http://imperia-leasing.ru/bitrix/admin/iblock_element_edit.php?ID=18&lang=ru&type=information&form_element_6_active_tab=edit5&IBLOCK_ID=6&find_section_section=-1" \l "_ftn4" \o ")