

КРЕДИТ: ЕГО ФУНКЦИЯ, ФОРМЫ И РОЛЬ В СОВРЕМЕННОЙ ЭКОНОМИКЕ

А.Е. Денисова, студент гр. ФПс-121 IV курс
Научный руководитель: С.В. Вик, к.э.н., доцент
Кузбасский государственный технический университет
имени Т.Ф. Горбачева
г. Кемерово

Неотъемлемой частью экономической сферы является кредит. Это вид сделки между заемщиком и организацией, которая дает в долг определенную сумму денежных средств с условием возврата и выплатой процентов за использование денег. В пользовании кредита заинтересованы, как и большие компании и организации, так и небольшие производственные, аграрные структуры, в том числе правительство, руководство, а так же единичные жители.

Появление обстоятельств, давших кредиту вид беспристрастной потребности, определено становлением и формированием товарно-денежных взаимоотношений. Непосредственно присутствие товарного производства и денег предредило существование и функционирование кредита.

Сущность кредита раскрывают его функции. Основными из них являются перераспределительная, эмиссионная и стимулирующая виды функций.

Перераспределительная функция – это перераспределение в товарной или денежной форме свободных ресурсов во временное использование тех, кто в них нуждается. В процессе распределения бездействующие ресурсы переходят в стадию функционирующих.

Эмиссионная функция в свою очередь подразумевает под собой процесс замещения средств наличного содержания средствами кредитного обращения. Вследствие смены наличных денег безналичными упрощается система финансовых отношений на рынке, ускоряется денежный оборот.

Стимулирующая функция кредита состоит в том, что кредитозаемщик обязуется, кроме основной суммы долга, вернуть кредитору проценты за использование ссуды. Этим самым кредит стимулирует заемщика усовершенствовать собственные экономические показатели и получить, достаточную для погашения ссуды, прибыль.

Взаимодействие всех функций кредита гарантирует качественность и стабильность кредитных отношений.

В ходе формирования кредитных отношений кредит приобрел разнообразные формы. На сегодняшний день можно выделить несколько основных форм: коммерческий, банковский, потребительский, ипотечный, международный, государственный, краткосрочный и долгосрочный кредиты.

Коммерческий кредит представляет собой сделку в товарной форме между поставщиком и покупателем в виде продажи товара с отсрочкой на

определенный срок. Отсрочка платежа может быть представлена в виде векселя.

Банковский кредит выражает финансовые отношения между банками и заемщиками в виде денежных займов или ссуд. По сравнению с коммерческим, банковский кредит дает заемщикам ссуду в больших размерах и на более длительные сроки.

При государственной форме кредита государство является либо кредитором, либо заемщиком. В первом случае государство вкладывает средства в различные сферы экономики, а во втором случае правительство одалживает денежные ресурсы в банках или других финансовых организациях. В области международных финансовых взаимоотношений государственная форма переходит в международную форму кредита.

Потребительский кредит как товарная форма кредита используется населением для удовлетворения потребительских нужд. Он является самым популярным видом кредита среди жителей России. В 2016 году займы можно будет получить как с поручительством, так и без него. Процентная ставка будет составлять около 14,5% [2]. Так же можно отметить, что объем кредитования по потребительскому займу вырос по сравнению со временем финансового кризиса. Этому поспособствовало повышение прибыли населения, рост и оживление экономики, регулирование производства.

Главным остается вопрос: что будет с кредитом в 2016 году? В 2014 году процентная ставка по кредиту была повышена с 10 до 17%, тем самым ограничилась доступность кредита. Это привело к нестабильной ситуации в экономике: кредиты подорожали, прибыль населения значительно снизилась, ухудшилась обстановка по невыплатам кредитов. В 2015 году Центральный банк РФ понизил ставку до 11,5%. Вероятнее всего следует ожидать небольшое снижение кредитных ставок в 2016 году [3].

Немаловажным событием 2016 года является закон о кредитной амнистии. Он подразумевает под собой ограничение суммы процентов и штрафов за просрочку, тем самым облегчает гражданам выплату долга. Также, в том случае, если заемщик погасил полностью весь долг, но не уложился в сроки, то его плохая кредитная история аннулируется, и он может в дальнейшем спокойно брать кредиты на разные суммы [3].

В современной экономике кредит захватывает важную роль в системе финансовых отношений. Он обеспечивает движение денежных средств из одних отраслей в другие, при этом происходит переход свободного денежного капитала в ссудный капитал, приносящий прибыль собственнику. Кредитные отношения представляют собой особую значимость в перераспределении денежных капиталов, тем самым способствуя ускорению воспроизводственного процесса.

Список литературы:

1. Деньги. Кредит. Банки. Экспресс-курс: учебное пособие / кол. авт.; под. ред. засл. деят. науки РФ, д-ра экон. наук, проф. О. И. Лаврушина. – 4-е изд., стер. – М: КНОРУС, 2010. – 320 с.

2. URL: <http://spasfinans.ru/finansovoe-planirovanie/item/515-protsent-na-potrebitelskij-kredit-v-sberbanke-v-2016.html> (21.03.2016)

3. URL: <http://forcredits.ru/arts/cto-budet-s-kreditami-v-2016-godu.html>
(21.03.2016)