

*Чэнь Шэнлун, магистрант Санкт-Петербургский государственный университет, Россия, Санкт-Петербург*

## **КРЕДИТ, ЕГО СУЩНОСТЬ И ФУНКЦИИ В ЭКОНОМИКЕ**

**Аннотация:** В современной экономической литературе выделяют два основных определения понятия «кредит». Первая заимствована из перевода с латинского языка слова «credo» - вера или же от слова «credit» - он верит. Другая гипотеза гласит о том, что данное понятие было заимствовано тоже из латыни, но уже от другого термина «creditum», который обозначает как раз-таки близкое к сегодняшнему понятию значение – ссуда или долг. На сегодняшний день кредитные отношения и предполагают передачу денежных или товарных средств на условиях полного возврата, платности, срочности, условия и формы которого имеют огромное разнообразие. Вся сущность кредита состоит в том, что кредитом называют отношения между заемщиком и кредитором на основании заемных средств в любой форме (денежной или товарной). Субъектами кредитных отношений являются кредитор и заемщик, кредитором называют человека, который передает свои денежные средства в пользование заемщиком на оговоренное время. Заемщик в свою очередь это человек, который обязуется вернуть заемные средства в установленное время [1].

**Ключевые слова:** кредит, кредитные отношения, сущность и функции, роли экономики.

**Annotation:** In modern economic literature, there are two main definitions of the concept of "credit". The first is borrowed from the Latin translation of the word "credo" - faith, or from the word "credit" - he believes. Another hypothesis States that this concept was also borrowed from Latin, but from another term "creditum", which means just the same close to today's concept of meaning-loan or debt. Today, credit

relations involve the transfer of money or goods on the terms of full refund, payment, urgency, the terms and forms of which have a huge variety. The whole essence of a loan is that a loan is a relationship between a borrower and a lender based on borrowed funds in any form (monetary or commodity). The subjects of credit relations are the lender and the borrower, the lender is a person who transfers their money to the use of the borrower for a specified time. The borrower, in turn, is a person who undertakes to return the borrowed funds at a set time [1].

**Keywords:** credit, credit relations, essence and functions, roles of the economy.

Кредит является неотъемлемой частью товарно – денежных отношений. Кредит тесно связан с экономическим развитием каждой страны. Страна развивается экономически лишь в том случае, если кредит доступен физическому или юридическому лицу, хозяйствующим субъектам, государству и во всех доступных формах – коммерческий, потребительский, международный, государственный, банковский, а также путем реализации – влияние на непрерывность процессов реализации продуктов и производства при предоставлении и мобилизации средств физических и юридических лиц, перераспределение материальных ресурсов в интересах развития производства [2].

Особенно важна роль кредита при сезонном производстве и реализации определенных видов продукции; участием в расширении производства, когда ресурсы используются в качестве источника увеличения основных средств, капитальных затрат; ускоренным получением потребителем товаров, услуг, жилья за счет заемных средств; регулированием наличного и безналичного денежного оборота [3].

Экономическую сущность кредита легко можно определить по его функциям:

– осуществляется при предоставлении определенной суммы денежных средств на возвратной основе между участниками кредитных отношений при условии платности и срочности

- контрольная – данная функция позволяет проводить анализ состояния заемщиков и на этих данных проводить соответствующую кредитную политику;

- эмиссионная – наряду с наличными деньгами в оборот входят и безналичные деньги в процессе кредитования и получения заемных средств.

Все кредитные отношения подчиняются определенным принципам, среди которых очень часто ученые – экономисты выделяют:

- экономичность;
- дифференцированность;
- комплексность.

К субъектам кредитования относятся банки и торговые предприятия [4]. Кроме того, к субъектам можно отнести сберегательные и ипотечные банки и небанковские кредитные учреждения. Объектом кредита является заемщик, которому нужны денежные средства для удовлетворения особых потребностей [5].

Банк России на сегодняшний день является монополистом эмиссии наличных средств, более того в его функции входит надзор за безналичными операциями, которые совершаются кредитной системой и таким образом происходит стимуляция производственного процесса. В общем процессе производства возникновение кредитных отношений тесно связано с оборотом капитала.

В целом, возможность возникновения и развития кредита связаны с кругооборотом и оборотом капитала.

В ходе потоков капитала можно наблюдать высвобождение ресурсов. Средства труда применяются в ходе производства на протяжении длительного времени, их стоимость переносится на стоимость готовых товаров частями [6]. При постепенном восстановлении цены капитала в денежной форме может приводить к высвобождению денежных средств, которые остаются на счетах компаний. Параллельно с этим с другой стороны появляется потребность в довольно – таки больших единовременных затратах и замене изношенных средств труда. Похожие процессы можно наблюдать в движениях оборотного

капитала. Таким образом из – за сезонности производства, неравномерном распределении поставок, может произойти несостыковка обращения товаров и времени из создания. Одни субъекты довольствуются избытком средств, а другие наоборот живут с недостатком. Именно данная схема дает основания для развития кредитных отношений.

К основным принципам кредита относится его срочность, платность, возвратность, процент, целевой характер, обеспеченность (имущественная защита кредитора, дифференцированный подход. В рыночной экономике роль кредита сложно переоценить. Он трансформирует весь денежный капитал в ссудный и является отражением отношений между заемщиком и кредитором. При помощи кредита свободные доходы и потоки денег компаний превращаются в ссудный капитал, который возможно передать за плату за пользование в определенное время. Капитал по своему определению не может переходить из одних сфер в другие в форме средств производства. Данный процесс чаще всего происходит в виде потоков денежного капитала. Именно поэтому в рыночной экономике кредит в первую очередь осуществляет роль механизма перетекания капитала из одной отрасли в другую [7].

Кредит решает противостояние между надобностью свободного перетекания капитала из старых отраслей в новые и закрепленностью производственного капитала в конкретном натуральном виде. Кроме того, кредит дает возможность индивиду увеличить свой индивидуальный капитал. Он нужен для того, чтобы поддерживать непрерывность кругооборота фондов компаний, обслуживание производства товаров.

Кредит выполняет перераспределительную функцию в рыночной экономике. При перераспределении ссудный капитал отправится в те сферы, где обеспечивается наибольшая прибыль или отдается особое предпочтение. Данная функция может использоваться государством в процессе регулирования производства и управления совокупным капиталом. Кредит имеет свойство влиять на структуру и объем денежной массы, скорость обращения денежных средств и на платежный оборот. Именно благодаря кредиту процесс

капитализации прибыли и концентрации производства происходит гораздо быстрее. Более того, кредит дает стимул для развития сил производства и ускорению формирования источников капитала для увеличения воспроизводства на базе достижений научно-технического прогресса.

При регулировании доступа заемщиков на рынок ссудных капиталов и предоставлении особых гарантий и льгот, государство поддерживает и развивает те отрасли, которые способствуют общенациональному развитию страны. Оно использует кредит для стимуляции вложений капитала, жилищного строительства и товарного экспорта [8].

Таким образом, можно говорить о том, что кредит играет важную роль в становлении и развитии рыночной экономики страны. Именно кредит способен быстро и гарантированно предоставить денежные средства, которые впоследствии направляются на создание предприятий среднего и малого бизнеса, фермерских участков, на внедрение и развитие новых технологий, на становление научных разработок. Кредит выполняет важнейшие функции в экономике каждой страны – он перераспределяет, выпускает и осуществляет контроль над денежной массой в стране. Однако, в заключении хотелось бы отметить, что отсутствие кредитов в экономике может стать положительным для бизнеса. Рентабельность бизнеса резко вырастет, с рынка быстрее будут уходить неэффективные собственники, и в конечном итоге выиграют все, так как бизнес в стране в целом станет гораздо прибыльнее и здоровее.

#### **Библиографический список:**

1. Банковское законодательство : учеб. / под ред. Е. Ф. Жукова. - М.: Вузовский учебник, 2007.
2. Владимирова. М. П. Деньги, кредит, банки : учеб. пособие / М. П. Владимирова. - 3-е изд., перераб. и доп. - М. : КНОРУС, 2007.
3. Галицкая, С. В. Деньги, кредит, финансы : учеб. / С. В. Галицкая. - М.: Эксмо, 2009.

4. Деньги, кредит, банки : учеб. / под ред. Г. Н. Белоглазовой. - М.: Высшее образование, 2008.
5. Деньги, кредит, банки. Экспресс-курс : учеб. пособие / под ред. О. И. Лаврушина. - 3-е изд., перераб. и доп. - М. : КНОРУС, 2009.
6. Климович, В. П. Финансы, денежное обращение и кредит: учеб. / В. П. Климович. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2008.
7. Селищев, А. С. Деньги. Кредит. Банки / А. С. Селищев. - СПб.: Питер, 2007.
8. Тютюнник, А. В. Банковское дело / А. В. Тютюнник, А. В. Турбанов. - М.: Финансы и статистика, 2006.