Любимова Т.Ю., ст. гр. МО-06а

Науч. руков.: Губанова М.Г., ст. преп.

Автомобильно-Дорожный Институт ГВУЗ «ДНТУ»,

г. Горловка

**НЕОБХОДИМОСТЬ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТА**

**В СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ УСЛОВИЯХ**

*Рассмотрены основные понятия, принципы и причины кредитования в социально-экономических условиях, осуществлена попытка универсальной классификации кредитов и раскрытие главных принципов предоставления заемных средств, выделены преимущества и недостатки кредитования.*

**Актуальность.** В современном мире большое внимание уделяется вопросам кредитования. Но понимание сущности и необходимости кредита не всегда является очевидным. Сущность кредита состоит в том, что его предоставление не является самоцелью, он предполагает движение средств и материальных ценностей на условиях возвратности для реализации общественных потребностей. Такое понимание может также трактоваться, как определение кредита в широком смысле.

Необходимость кредита, в первую очередь, обусловлена существованием рыночных отношений. Причинами, которые вызывают такую необходимость, в экономической литературе называют: колебание потребностей субъектов рынка в оборотных средствах и возникновение потребности в создании и воспроизводстве основного капитала. Также следует отметить, что благодаря кредитованию осуществляется следующее: уменьшается время на удовлетворение, как личных, так и общественных потребностей; он выступает, как опора современной экономики; кредиторы, которые предоставляют средства и материальные ценности в займы, имеют возможность получить дополнительные денежные средства.

**Цель исследования**: теоретически обосновать и подтвердить необходимость предоставления кредитных средств в социально-экономических условиях развития общества, выявить основные принципы, преимущества и недостатки кредита.

**Основная часть.** В экономической литературе встречается несколько определений кредита. С одной точки зрения, он представляет собой движение ссудного капитала, который предоставляется в займы на условиях возвратности и за плату в виде процента. Также кредит может быть определен как совокупность отношений (экономических или общественных) между субъектами по поводу пользования свободными средствами или перераспределения стоимости на условиях возвратности, срочности, платности и добровольности. Но не следует забывать о законодательной базе. Согласно Закону Украины «О налогообложении предприятий», кредит представляет собой «средства и материальные ценности, которые предоставляются резидентами или нерезидентами в пользование юридическим или физическим лицам на определенный срок и под процент». Следовательно, можно дать следующее обобщающее понятие: кредит – это средства и материальные ценности, которые могут предоставляться резидентами и нерезидентами страны юридическим и физическим лицам на условиях возвратности, платности, срочности и по поводу которых возникают экономические отношения между субъектами кредитования. При этом под субъектами кредитования подразумеваются кредиторы, с одной стороны и заемщики, с другой.

Кредит может осуществляться в двух формах товарной и денежной. Первая выражается в получении товара или услуги с отсрочкой платежа и возникает между продавцами и покупателями. Денежная представляет собой заемный капитал, когда у отдельных участников экономических отношений возникают свободные средства, а у других потребность в заемных средствах.

Если говорить о видах кредита, то их большое количество. Попробуем выделить основные из них с помощью следующей классификации:

1. По назначению кредиты бывают: на производственные цели (предоставля-ются юридическим лицам под залог основных и оборотных средств), потребительский (дается физическим лицам). Такое разделение позволяет кредитору определить цель кредита, а также субъект кредитования – должника, что при значительных объемах кредитования весьма уместно.
2. Все активы делят по срокам использования, кредитные операции не являются исключением. По срокам пользования заемными средствами выделяют: краткосрочные (до 1 года), среднесрочные (до 3 лет), долгосрочные (свыше 3 лет) кредиты.
3. По обеспечению: обеспеченные залогом, гарантированные, с другим обеспечением, необеспеченные. Данная градация позволяет выделить из общего количества различных кредитов те, которые взяты под обеспечение (залог, гарантия и др.) и те, которые необеспеченны. Это также разрешает определить степень риска, который берет на себя кредитор.
4. По степени риска: стандартные, нестандартные, сомнительные, небезопасные, безнадежные. Разделение кредитов по степени риска устанавливает вероятную возвратность средств и позволяет выявить кредитору необходимо ли в том или ином случае выдавать кредит, и к каким последствиям в итоге это может привести, а также устанавливает подверженность кредитора риску.
5. По методу предоставления: в разовом случае, соответственно открытой кредитной линии, гарантийные (по необходимости с заранее обусловленной датой предоставления). Кредитные средства могут быть по-разному предоставлены в пользование заемщику, что позволяет кредитору иметь индивидуальный подход к каждому клиенту и обслуживать его на максимально желаемых условиях.
6. По срокам погашения: одновременно, на выплату, долгосрочно погашенные, с регрессией платежей, после окончания обусловленного периода. Как и по методу предоставления, кредиты также могут подразделяться по срокам погашения. Но если предыдущая градация имела большее значение для заемщиков средств, то данная скорее необходима кредитору, т. к. одним из принципов кредитования и обеспечения прибыли для последнего является возвратность заемных средств.
7. По субъектам кредитных отношений: коммерческий (предоставляется товаро-производителями друг другу в виде продажи товаров с отсрочкой платежа, оформляется, как правило, векселем), банковский (предоставляется банками, как правило, в денежной форме), государственный (предоставляется юридическими и физическими лицами государству); международный (заемные капиталы одной страны, предоставленные другой на основных условиях кредитования). Данная градация позволяет выявить субъектов кредитования и особенности предоставления заемных средств кредитором.

Необходимо также отметить на каких принципах осуществляется кредитование и что подразумевается под тем или иным принципом. Выделяют следующие основные принципы:

1. Принцип возвратности. Основан на том, что заемные средства кредитор предоставляет заемщику на определенный срок, после чего они будут возвращены обратно. Именно принцип возвратности кредита отличает его от других экономических категорий, а также обеспечивает возобновление кредитных средств.
2. Принцип срочности. Данный принцип предполагает возвращение заемщиком средств кредитору в установленный срок. Если происходит нарушение со стороны заемщика, то кредитор в праве установить штрафные санкции, например в увеличении размера процентов по кредиту и может отказать в повторной выдаче кредита.
3. Принцип платности. Этот принцип гласит о том, что заемщик должен заплатить кредитору определенную сумму за пользование кредитом. Размер процентной ставки за использование заемных средств кредитуемая организация или учреждение устанавливают самостоятельно, в зависимости от кредитных ресурсов, размера затрат на содержание мероприятий по кредитованию, спроса и предложения на кредитном рынке в конкретной области и т. д. Размер процентной ставки должен быть такой, чтобы сумма полученных средств от заемщика покрывала затраты кредитора на привлечение средств, необходимых для предоставления кредита, затраты на ведение дела и обеспечивала бы получение дохода. Заемщик выплачивает сумму по процентам в сроки, которые установлены договором, заключенным с кредитором.
4. Принцип обеспеченности означает предоставление заемщиком документов, которые гарантировали своевременный возврат средств. Такими документами, как упоминалось ранее, могут быть гарантии, залоги, поручительства. Выше было отмечено, что также существуют необеспеченные кредиты, но они предоставляются в Украине крайне редко.
5. Принцип целевого характера кредитования. Кредит не может быть выдан без предоставления со стороны заемщика информации о цели, на которые пойдут заемные средства.
6. Дифференцированный принцип кредита. Данный принцип предполагает, что кредитор имеет индивидуальный подход к запросам каждого реального или потенциального заемщика.
7. Принцип добровольности. Кредитор и заемщик на добровольных началах решают вопросы: первый о предоставлении заемных средств в пользование заемщику, а второй о необходимости взятия средств у кредитора.

Что касается плюсов и минусов кредита, то преимуществами кредита можно назвать то, что благодаря нему происходит более быстрое удовлетворение и личных, и общехозяйственных потребностей, он является основным элементом экономического развития и стабилизатором экономики, он дает возможность получить дополнительные денежные средства кредиторам. Основным недостатком кредитования является то, что кредитные операции, особенно при безналичных расчетах, влияют на увеличение или уменьшение денежной массы.

**Выводы.** С бурным развитием хозяйственных отношений выделяют множество градаций кредитов по различным критериям (по субъектам кредитования, по срокам погашения, по назначению, по методу предоставления и т. п.), но при этом все виды кредитов реализуются на основе выше перечисленных принципов предоставления заемных средств. Кредитование имеет ряд преимуществ и недостатков, на которых оно осуществляется, но при этом его плюсы более значимы для социально-экономического развития общества и поэтому являются основой для существования кредитных отноше-ний. Следовательно, необходимость предоставления кредитов в социально-экономи-ческих условиях обусловлена тем, что данные операции ускоряют воспроизводство, как в социальной, так и экономической сферах и позволяют максимально эффективно распределять временно свободные средства между участниками рыночных отношений.

**Библиографический список**

1. **Орлюк О. П.** Банківське право: Навч. посібник.– К.: Юрінком Інтер, 2006.–392 с.
2. Гроші, банки та кредит: у схемах і коментаріях: Навч. посібник/ За ред. **Б.Л.Луціва.** – 2-ге видання, пероб. – Тернопіль: Карт-бланш, 2000. – 225с.
3. **Демківський А. В.** Гроші та кредит. – К.: Дакор., К.: Вира-Р., 2003. – 528с.
4. **Ярослав Остапчук** Уніфікація правового та економічного визначення кредиту // Економіст. – 2008. - №3. -с.42-46.