

## КРЕДИТ И КРЕДИТОВАНИЕ

Кредитование (кредит по латински – долг, ссуда) есть экономическая сделка по поводу временного заимствования собственности кредитора в пользу заёмщика. Кредит выражается в отношениях, которые связаны с тем, что кредитор через строго обусловленное время возвращает собственность заёмщику, полученную от него на договорных условиях.

Кредитование основывается на следующих принципах: срочности, возвратности и платности. Срочность означает, что средства, полученные заёмщиком, поступают к нему на обусловленный срок. За их получение следует оговорённая плата, и по истечении срока ссуда подлежит возврату.

Применяются и другие принципы, обеспечивающие функционирование механизма кредитования. Ими являются целевой характер кредита. Означает, что кредит выдаётся на цели, которые определены заёмщиками, но согласованы с кредитором. Действует и принцип материальной обеспеченности. Состоит в том, что заёмщики обязуются выполнять все действия по возврату определённого имущества кредитору, если задача получения ссуды оказалась не выполненной.

Существуют различные признаки классификации форм кредита. В зависимости от характера кредитных взаимоотношений, принято выделять постоянные, разовые, эпизодические. Применяется также деление по видам участников (субъектов) операции кредитования. По этому признаку могут быть, скажем, банковские кредиты, коммерческие и т.д. Действует деление и по содержанию объектов кредитной сделки (скажем, ипотечный кредит). Видами кредита является также: величина процентов платы за него (скажем, 10% годовых), или вещественное проявление кредитной операции (залоговое её обеспечение, или осуществление лизинга, либо ломбард).

Банковский кредит является основной его формой. Осуществляется, в основном, коммерческими банками. К важнейшим задачам коммерческого кредитования можно отнести возмещение временного недостатка

собственных оборотных средств и постоянного недостатка основного капитала. Его осуществление позволяет: накапливать на предприятиях сезонные запасы ТМЦ; учитывать векселя, удовлетворять потребительские нужды граждан.

Государственный кредит – форма кредитования, которая особенно часто возникает в условиях инфляционных явлений в государстве. Позволяет создать финансовый источник на заемных началах для покрытия государственных расходов в период, когда собственные средства у страны отсутствуют. Роль кредитора возникает у физических и юридических лиц, а заемщика – у государства, которое персонифицируется Министерством финансов государства и финансовыми подразделениями местных органов самоуправления.

Коммерческое кредитование – это такая сделка, сторонами которой являются субъекты коммерческой деятельности (продавец выступает в роли кредитора, а у покупателя возникает роль заемщика). Кредитование проявляется в виде отсрочки платежа.