

ЭКОНОМИКА

Мубинова Сюмбель Ильдаровна

студентка

Селиванова Ксения Марковна

старший преподаватель

Институт управления, экономики и финансов

ФГАОУ ВПО «Казанский (Приволжский) федеральный университет»

г. Казань, Республика Татарстан

НЕОБХОДИМОСТЬ, СУЩНОСТЬ И ЗНАЧЕНИЕ КРЕДИТА

Аннотация: в данной статье кредит рассматривается с различных точек зрения. Упомянуты и пояснены главные субъекты кредитных отношений, затронута проблема несоответствия современного законодательства и практики предоставления кредита.

Ключевые слова: кредит, кредитор, заемщик, «кредитные отношения», движение ссудного капитала.

Современные экономисты исследуют понятие «кредит» как экономическую категорию. Кредит на поверхности экономических явлений представляет собой временную передачу (займствование) ценностей. Как справедливо отмечено в учебнике «Деньги, кредит, банки» под редакцией О.И. Лаврушина, «...экономическая наука о деньгах и кредите изучает не сами вещи, а отношения между субъектами по поводу вещей. В этой связи кредит как экономическую категорию следует прежде всего рассматривать как определенный вид общественных отношений» [2, с. 154].

Н.Г. Антонов и М.А. Пессель подходят к изучению кредита в более широком смысле, считая, что «...и с юридической, и с экономической точек зрения – кредит – это сделка, договор между юридическими или физическими лицами...». По своему содержанию сделка, договор есть действие, соглашение, направленное на установление, изменение или прекращение отношений юридических или

физических лиц. Подобная трактовка кредита не противоречит вышеприведенному высказыванию. Однако определение кредита через понятия «сделка» и «договор» носит скорее юридический, нежели экономический характер [1, с. 58].

Таким образом, современная экономическая наука изучает кредит с точки зрения общественных отношений между различными субъектами. Для раскрытия содержания кредита как экономической категории рассмотрим основные элементы его структуры.

Прежде всего, как любой вид экономических отношений, отношения по поводу кредита как экономической категории возникают между различными субъектами. Каждый из них характеризуется своими существенными особенностями, имеет определенные права и несет обязанности. В кредитной сделке субъекты отношений представлены в качестве кредитора и заемщика, которые являются юридически самостоятельными лицами.

Кредитор – субъект кредитных отношений, предоставляющийссуду, заем. Кредитующая сторона предоставляет второй стороне некий объект на возвратной основе на определенных условиях.

Заемщик – субъект кредитных отношений, получающийссуду, заем. Заемщик принимает на себя ряд обязательств, связанных с получением и последующим возвратом кредита, и находится в зависимости от заимодавца.

Отношения, возникающие между кредитором и заемщиком, строятся на их взаимном экономическом интересе друг к другу. Представляя разные стороны кредитных отношений, кредитор и заемщик преследуют каждый свою собственную цель – предоставить кредит и получить прибыль или, соответственно, взять кредит и извлечь для себя выгоду. Однако, вступая в кредитную сделку, они «...демонстрируют единство своих целей, единство своих интересов» [2, с. 158]. Участники кредитных отношений также имеют определенные обязательства и несут ответственность друг перед другом.

Отношения между кредитором и заемщиком возникают по поводу объекта, который передается от кредитора к заемщику и через определенный промежуток времени возвращается обратно от заемщика к кредитору.

В советской экономической литературе кредит обычно определялся как движение ссудного капитала, предоставляемого заемщику на условиях возвратности за плату в виде процента, и связывался с процессом воспроизводства. При этом под ссудным капиталом понимался денежный капитал, предоставляемый в ссуду.

Нельзя не отметить, что в кредитной сфере происходили изменения: появлялись новые формы кредита, расширялся состав участников, совершающих операции на денежном рынке. Таким образом, претерпевало изменение и само понятие «кредит», которое уже не раскрывалось прежним определением как формы перемещения ссудного капитала от кредитора к заемщику.

Такие формы кредита, как, например, кредит, предоставленный банком частному лицу на покупку бытовой техники с погашением задолженности в рассрочку в течение нескольких месяцев или лет, на протяжении которых покупатель является одновременно заемщиком, трудно определить лишь с точки зрения движения ссудного (денежного) капитала. Размещение населением свободных денежных средств в банковские вклады по сути также можно расценивать как предоставление ссуды банкам. Соответственно, появились определения сущности кредита, учитывающие указанные изменения. Так, в «Финансово-кредитном словаре» кредит определялся еще и как «ссуда в денежной или товарной форме» [3, с. 103].

В современной экономической литературе авторы рассматривают в качестве объекта кредитных отношений как денежные средства, так и вещи, имущество. Таким образом, кредит может быть представлен в денежной или товарной форме.

Согласно действующему законодательству все кредитные отношения оформляются в виде договора о предоставлении кредита, где предмет договора выражен исключительно в денежной форме. С юридической точки зрения отношения по поводу предоставления, возврата кредита и уплаты процентов за его пользование носят денежный характер. В этом смысле понятие «кредитные отношения» можно свести к отношениям по поводу денежных средств.

В том случае, если заемщик получает кредит в денежной форме, наличными или путем открытия ссудного счета, – это очевидно. Если заемщик получает вещь (имущество) в собственность до осуществления им полной оплаты, т. е. на условиях отсрочки или рассрочки оплаты, в качестве предмета в кредитном договоре выступает не сама вещь (имущество), а ее денежное выражение. Договору о предоставлении кредита при этом предшествует договор купли-продажи.

Однако законодательство в части кредита не позволяет описать ситуацию, в которой заемщику передается вещь (имущество) во временное пользование, как в случае аренды или проката, когда, по сути, имеют место кредитные отношения. В данном случае возврат ссуды, как и ее получение, осуществляется в вещной (товарной) форме.

Таким образом, мы приходим к выводу, что современное законодательство и практика предоставления кредита находятся в несоответствии. В действительности не всегда можно описать кредитные отношения как часть денежных отношений. В этой связи следует согласиться с точкой зрения тех экономистов, которые различают кредитные и денежные отношения.

Исходя из всего вышеизложенного, кредит можно определить как экономические отношения, возникающие между кредитором и заемщиком по поводу предоставления и использования стоимости (денежных средств, вещей) на условии возвратности.

Список литературы

1. Антонов Н.Г. Денежное обращение, кредит и банки / Н.Г. Антонов, М.А. Пессель. – М.: АО «Финстатинформ», 2005.
2. Деньги, кредит, банки / Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2004.
3. Финансово-кредитный словарь. В 3-х т. – Т. II. – М.: Финансы и статистика, 2012.
4. Необходимость, сущность и функции кредита [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://knowledge.allbest.ru/bank/2c0a65625b3bd68a4d53a89521316d37_0.html