

КРЕДИТ И ЕГО РОЛЬ В РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКЕ

Перегудова С.А.¹, Агафонова М.С.¹

¹ ФГБОУ ВПО Филиал «Воронежского ГАСУ в г.Борисоглебске», Борисоглебск, Россия (397160, ул.Свободы д.123) e-mail: peresvetl@yandex.ru

В данной статье рассматривается тема, в которой обосновываются рыночные отношения и появление предприятий различных форм собственности. Доказано, что особое значение приобретает проблема четкого правового регулирования финансово-кредитных отношений субъектов предпринимательской деятельности. Обоснована связь переходной и рыночной систем управления, что привело к изменению роли кредитов и займов. На данном этапе все большая роль отводится кредиту и займу, которые способны разрешить проблему неплатежей и нехватки оборотных средств у предприятий, подготовить ресурсы для подъема производства. По данным анализа уточнено, что в настоящее время кредиты банков, обеспечивая хозяйственную деятельность предприятий, содействуют их развитию, увеличению объемов производства продукции, работ, услуг. Дана характеристика кредита и показано, что он выступает опорой современной экономики, неотъемлемым элементом экономического развития.

Ключевые слова: кредит, доход, себестоимость, затраты, конкуренция, деньги, бюджет.

CREDIT AND ITS ROLE IN THE MARKET ECONOMY

Peregudova S.A.¹, Agafonova M.S.¹

¹ Branch «Voronezh State University of Architecture and Civil Engineering» in Borisoglebsk, Borisoglebsk, Russia (397160, 123 Svoboda street) e-mail: peresvetl@yandex.ru

This article discusses a topic that substantiates market relations and the emergence of enterprises of different ownership forms. Proved that the problem of special importance of clear legal regulation of financial and credit relations entrepreneurs. The relationship of the transition and market control systems, which led to a change in the role of credit and loans. At this stage, all the big role of loans and borrowings, which are able to solve the problem of non-payment and lack of working capital in enterprises to prepare resources for increasing production. According to the analysis clarified that currently bank loans, providing economic activities of enterprises, promote their development, increase production of products, works and services. The characteristics of the loan and it is shown that it acts pillar of the modern economy, an integral part of economic development.

Key words: credit, income, cost, costs, competition, money, budget.

Введение

В данной работе рассматривается тема "Кредит и его роль в рыночной экономике". Кредит - форма движения ссудного капитала. Ссудный капитал - это денежный капитал, предоставляемый в ссуду на условиях срочности, возвратности, платности и обеспеченности. Необходимость кредита вытекает из особенностей кругооборота капитала. У одних хозяйствующих субъектов в определенные промежутки времени появляются временно свободные денежные средства, у других возникает потребность в них, которая удовлетворяется с помощью кредита.

Кредит играет важную роль в экономике, более того, кредит выполняет роль регулятора экономики, а потому можно с уверенностью сказать, что актуальность данной темы не вызывает никаких сомнений.

Кредиты. В последнее время мы слышим это слово все чаще и чаще. Всё и все в нашем мире живут «в кредит» кто-то в большей, а кто-то в меньшей степени.

Кредит относится к числу важнейших категорий экономической науки. Его изучению посвящены произведения классиков марксизма, многочисленные работы советских и зарубежных экономистов. Однако эта тема актуальна, поскольку кредитные отношения в современных условиях достигли наибольшего развития.

Кредит - денежные средства, предоставляемые банком или иной кредитной организацией (кредитором) по кредитному договору заемщику на условиях возвратности и, как правило, платности (в виде процентов за пользование кредитом).

Возникновение кредита, как особой формы стоимостных отношений происходит тогда, когда стоимость, высвободившаяся у одного экономического субъекта какое-либо время не может вступить в новый воспроизводственный цикл. Благодаря кредиту она переходит к другому субъекту, который испытывает временную потребность в дополнительных ресурсах и продолжает функционировать в рамках воспроизводственного процесса.

Кругооборот промышленного капитала неизбежно приводит, с одной стороны, к появлению временно-свободного денежного капитала, а с другой - к возникновению временной потребности в дополнительных ресурсах. Для разрешения этого противоречия и служит кредит.

На поверхности экономических явлений кредит выступает как временное заимствование вещи или денежных средств. При помощи кредита приобретаются товарно-материальные ценности, различного рода машины, механизмы, покупаются населением товары с рассрочкой платежа. Объектом приобретения за счет кредита выступают разнообразные ценности.

Одна из трактовок сущности кредита — его определение как известной степени доверия продавца к покупателю, который в будущем обязательно совершит платежи за полученные ценности. В этом определении подчеркивается стабильный характер отношений продавца и покупателя по поводу реализации товаров, вызывающий взаимное доверие хозяйствующих субъектов друг к другу.

В другом определении сущность кредита характеризуется как предоставление товаров и денег в долг. Подобное определение наиболее часто встречается у американских экономистов — теоретиков кредита. В их определении находят отражение формы кредита (товары и деньги) и главный родовый признак кредита — предоставление ценностей в долг.

Кредитные отношения предполагают наличие как минимум двух субъектов: кредитора и заемщика.

Кредитор — это сторона, предоставляющая ссуды. Обычно кредиторами выступают банки. При передаче в ссуду товаров (в виде отсрочки платежа) кредитором выступают товаропроизводители. Они передают в ссуду не денежные средства, высвободившиеся в процессе кругооборота капитала, а товары, подлежащие реализации. Во всех случаях кредитор является собственником ссужаемых средств, за передачу которых во временное пользование он получает ссудный процент

Заемщик — сторона, получающая кредит и принимающая на себя обязательство возвратить в установленный срок ссуженную стоимость и уплатить процент за время пользования ссудой.

Помимо кредиторов и заемщиков элементом структуры кредитных отношений является объект передачи — то, что передается от кредитора к заемщику и совершает обратный путь от заемщика к кредитору. Объектом передачи выступает ссуженная стоимость как особая часть стоимости. Прежде всего она представляет собой своеобразную нереализованную стоимость.

Сущность кредита проявляется в его функциях. В свою очередь функция кредита есть проявление его сущности, выражение общественного назначения кредита. Посредством использования функций кредита предприятия различных форм собственности и общество в целом добиваются эффективности производства, ускорения обращения и роста доходов. Выяснение функций кредита имеет большое практическое значение, поскольку это позволяет использовать его наиболее эффективно. Кредит выполняет следующие три основные функции:

Распределительную - она заключается в распределении на возвратной основе денежных средств. Она проявляется при аккумуляции средств, а также при их размещении. Конкретно эта функция проявляется в процессе временного предоставления средств предприятиям и организациям для удовлетворения их потребностей в денежных ресурсах. Предприятия таким образом обеспечиваются необходимым оборотным капиталом и ресурсами для инвестиций.

Эмиссионную - она заключается в создании кредитных средств обращения и замещения наличных денег. Она проявляется в том, что в процессе кредитования создаются платежные средства, т.е. в оборот наряду с деньгами в наличной форме входят также деньги в безналичной форме. Действие данной функции проявляется и тогда, когда на основе замещения наличных денег происходят безналичные расчеты.

Контрольную - она состоит в осуществлении контроля за эффективностью деятельности экономических субъектов. Действие этой функции проявляется в том, что в хозяйстве, получившем кредит, осуществляется всесторонний контроль рублем. Именно на базе кредитных отношений строится наблюдение за деятельностью заемщиков и кредиторов, оценивается кредитоспособность и платежеспособность предприятий. Ведь любой кредитор - банк или предприниматель - через ссуду своими методами контролирует состояние заемщика,

стремясь обеспечить своевременный возврат ссуды, предотвратить несвоевременный возврат долга.

Какова же роль кредитов в рыночной экономике? Роль кредита в рыночной экономике трудно переоценить. Кредит обеспечивает трансформацию денежного капитала в ссудный и выражает отношения между кредиторами и заемщиками. При его помощи свободные денежные капиталы и доходы предприятий, личного сектора и государства аккумулируются, превращаются в ссудный капитал, который передается за плату во временное пользование.

Капитал физически, в виде средств производства, не может переливаться из одних отраслей в другие. Этот процесс осуществляется обычно в форме движения денежного капитала. Поэтому кредит в рыночной экономике необходим прежде всего как эластичный механизм перелива капитала из одних отраслей в другие и уравнивания нормы прибыли.

Кредит разрешает противоречие между необходимостью свободного перехода капитала из одних отраслей производства в другие и закреплённостью производственного капитала в определенной натуральной форме. Он позволяет также преодолевать ограниченность индивидуального капитала. В то же время кредит необходим для поддержания непрерывности кругооборота фондов действующих предприятий, обслуживания процесса реализации производственных товаров.

Кредит способен оказывать активное воздействие на объём и структуру денежной массы, платёжного оборота, скорость обращения денег. Благодаря кредиту происходит более быстрый процесс капитализации прибыли, а следовательно, концентрации производства.

Кредит стимулирует развитие производственных сил, ускоряет формирование источников капитала для расширения воспроизводства на основе достижений научно-технического прогресса. Регулируя доступ заемщиков на рынок ссудных капиталов, предоставляя правительственные гарантии и льготы, государство ориентирует банки на преимущественное кредитование тех предприятий и отраслей, деятельность которых соответствует задачам осуществления общенациональных программ социально экономического развития. Государство может использовать кредит для стимулирования капитальных вложений, жилищного строительства, экспорта товаров, освоения отсталых регионов.

Без кредитной поддержки невозможно обеспечить быстрое и цивилизованное становление фермерских хозяйств, предприятий малого и среднего бизнеса, внедрение других видов предпринимательской деятельности на внутригосударственном и внешнем экономическом пространстве.

В заключение можно сказать, что роль кредита в различных фазах экономического цикла не одинакова. В условиях экономического подъёма, достаточной экономической стабильности

кредит выступает фактором роста. Перераспределяя огромные денежные и товарные массы, кредит питает предприятия дополнительными ресурсами. Его негативное воздействие может, однако, проявиться в условиях перепроизводства товаров. Особенно заметно такое воздействие в условиях инфляции. Новые платежные средства, входящие посредством кредита в оборот, увеличивают и без того избыточную массу денег, необходимых для обращения. Кредит вне зависимости от своей социальной стороны выполняет определенные функции, такие как регулирование объема совокупного денежного оборота, перераспределение денежных средств на условиях их последующего возврата, аккумуляции временно свободных денежных средств. Для нашей страны кредит сможет стать тем спасательным кругом, благодаря которому станет возможным переход к нормально функционирующей рыночной экономики, путем использования дополнительных материальных средств, направленных на реконструкцию и модернизацию основного капитала, освоения новых ресурсо- и материалосберегающих технологий и улучшения структуры управления для более качественного процесса производства, а также в некоторой степени и уменьшения налогов.

Список литературы

- 1.Анулова Г. Н. Денежно-кредитное регулирование: опыт развивающихся стран. Финансы и статистика: учеб. пособие.-2-е изд.-М.,1992.– С. 195-200
- 2.Вахрин П.И., Нешиной А.С. Финансы и кредит: учеб. для вузов.- 5-е изд.-М., 2006. – С.584 – 587
- 3.Куликов Л.Н. Основы экономических знаний: учебное пособие.- 3-е изд.- М., 1998. – С. 200-202
- 4.Лаврушина О.И. Деньги, кредит, банки: учеб. пособие.-2-е изд.-М.-2001.- С.176-200
- 5.Манаева О.В., Агафонова М.С. Демографическая политика государства: перспективы и направления. Успехи современного естествознания. 2012.№4.С.137а.