



«КРЕДИТ КАК
ЭКОНОМИЧЕСКАЯ
КАТЕГОРИЯ»

СОДЕРЖАНИЕ

- 1) Что представляет кредит?
- 2) *Ресурсы ссудного капитала*
- 3) Субъект и объект кредита
- 4) Принцип кредитования
- 5) Погашение кредита и его сроки
- 6) Преимущества кредита
- 7) Недостатки кредита.
- 8) **итог**

ЧТО ПРЕДСТАВЛЯЕТ КРЕДИТ?

- В экономической и юридической науках приняты различные определения кредита. С позиций юридической науки кредит представляет собой договорные отношения, оформленные в виде кредитного договора либо договора займа.
- С позиций экономики **кредит представляет собой самостоятельную экономическую категорию** – совокупность экономических отношений между экономическими субъектами по поводу объекта экономических отношений.
- Также кредит определяется в экономике как движение ссудного капитала, представляющего собой обособленную часть денежного капитала, которая предоставляется собственником в ссуду на условиях возвратности за плату в виде процентов.
- **Кредит** (лат. creditum – ссуда, долг) – это предоставление денег (или товаров) в долг на гарантированных условиях возвратности, платности. Это форма движения денежного капитала, обеспечивающая превращение собственного капитала кредитора в заемный капитал заемщика.
- Кредит возникает из функции денег как средства платежа при продаже товара не за наличные деньги, а с рассрочкой платежа, что обусловлено не бедностью покупателя, а особенностью процесса производства, откуда кредитные отношения появляются не в сфере производства, а обращения, где владельцы товара противостоят друг другу как собственники товара и денег.

РЕСУРСЫ ССУДНОГО КАПИТАЛА

- а) денежные средства, высвобождаемые в процессе кругооборота основного и оборотного капитала; б) денежные ресурсы в виде специальных фондов; в) государственные денежные ресурсы; г) денежные ресурсы населения; д) эмиссия денежных знаков в соответствии с потребностями товарооборота.
- Кредит можно рассматривать как движение денежного капитала только в том случае, когда речь идет о денежной форме кредита. *Но форм кредита несколько* : а) денежная; б) товарная; в) смешанная.
- Поэтому требуется более широкое определение понятия кредита: **кредит** представляет собой совокупность экономических отношений между субъектами кредита (кредитор и заемщик) по поводу объекта кредита (ссужаемая стоимость) на принципах кредита (возвратность, срочность, платность).
- **Ипотека** – кредит, выдаваемый для покупки недвижимости под залог недвижимости в качестве обеспечения возврата кредита.
Обычно это долгосрочный заем, выдаваемый на срок от 10 до 30 лет.
- **Автокредит** – кредит, выдаваемый банком на приобретение автомобилей, как новых, так и подержанных. Обычно выдается на срок от одного до пяти лет.
- **Бизнес кредиты** – кредит для поддержки малого и среднего бизнеса.
Для оформления бизнес кредита владельцу компании придется внести имущественный залог. Срок кредитования составляет от 2 до 5 лет.
- **Потребительский кредит** – кредит, выдаваемый для покупки каких-либо товаров или услуг, например, мебели, видеотехники или туристической путевки.
Срок кредитования составляет от 6 месяцев до 20 лет.

СУБЪЕКТ И ОБЪЕКТ КРЕДИТА

- Субъекты и объекты кредита составляют его структуру, которая остается неизменной независимо от формы и вида кредита.
- Субъектами кредита являются кредитор и заемщик. **Кредитором** может быть юридическое или физическое лицо, обладающее временно свободными ресурсами в товарной или денежной форме и предоставляющее их заемщику во временное пользование на принципах кредита. **Заемщик** – также юридическое или физическое лицо, испытывающее потребность в дополнительных ресурсах и привлекающее таковые во временное пользование на принципах кредита.
- Кредит можно погасить двумя способами:
 - 1 – разовым погашением, т.е. выплатой всей суммы сразу + все проценты и различные расходы (рассылка уведомления о погашении кредита в виде писем, рассылка смс-сообщений на ваш сотовый телефон о ближайшей дате погашения кредита, страхование заемщика).
 - 2 – рассрочка платежа (выплата по месяцам).
- **Полномочия различных кредиторов.** (Слайд 18).
- У каждого вида кредитора существуют определенные виды полномочий при предоставлении того или иного вида кредита.
- Предприятия торговли могут предоставить лишь товары, проданные в рассрочку.
- Банки могут предоставить ссуду.
- Ссуда по типу выплат может быть трех видов:
 - 1 – краткосрочные.
 - 2 – среднесрочные.
 - 3 – долгосрочные.

ПРИНЦИП КРЕДИТОВАНИЯ

- **Принципы потребительского кредитования.**
- Существует несколько принципов потребительского кредитования.
- **1-й принцип – возвратность** – возврат по окончании срока полной суммы заемных денег с определенными процентами.
- **2-й принцип – срочность** – четко указанный срок.
- **3-й принцип – платность** – процент за кредит является платой за пользование взятыми в долг деньгами.
- **Получение и использование кредита.**
- В настоящее время в Казахстане упрощается технология кредитования частных лиц и расширяется ассортимент приобретаемых в кредит товаров услуг, однако для полноценного использования предоставляемых потребительским кредитом возможностей есть серьезное препятствие – в нашей стране практически ни у кого нет кредитной истории. Чтобы открыть кредит, заемщик должен показать, что хочет и может выполнить свои финансовые обязательства. Есть несколько простых способов доказать свою кредитоспособность. Эти способы доступны и молодым людям, которые особенно часто испытывают трудности в получении банковского кредита или при покупке товаров и услуг в рассрочку.

ПОГАШЕНИЕ КРЕДИТА И ЕГО СРОКИ

- **Формы погашения кредита.**
- Кредит можно погасить двумя способами:
 - 1 – разовым погашением, т.е. выплатой всей суммы сразу + все проценты и различные расходы (рассылка уведомлений о погашении кредита в виде писем, рассылка смс-сообщений на ваш сотовый телефон о ближайшей дате погашения кредита, страхование заемщика).
 - 2 – рассрочка платежа (выплата по месяцам).
- **Полномочия различных кредиторов.**
- У каждого вида кредитора существуют определенные виды полномочий при предоставлении того или иного вида кредита.
- Предприятия торговли могут предоставить лишь товары, проданные в рассрочку.
- Банки могут предоставить ссуду.
- Ссуда по типу выплат может быть трех видов:
 - 1 – краткосрочные.
 - 2 – среднесрочные.
 - 3 – долгосрочные.
- Прежде, чем воспользоваться услугами кредита, необходимо:
- Первое – спросить, сколько лет организация существует на рынке.
Второе – оцените, каково состояние офиса. Если это кабинет, оборудованный наспех, то это должно вас насторожить.
Третье – по закону, в каждой МКО должны быть на видном месте развешены правила предоставления микрокредитов, с которыми должен быть ознакомлен каждый заемщик. Это – сроки предоставления микрокредитов, предельные величины ставок вознаграждения, порядок оплаты вознаграждения и т.п.

ПРЕИМУЩЕСТВА КРЕДИТА

- **Обязанности заемщика.**
- При оформлении кредита, заемщик берет на себя ряд обязательств, которые необходимо выполнять при выплате кредитной суммы.
- 1 – Обязан возместить предоставленный капитал, т.е. основную сумму займа;
2 – Обязан выплатить стоимость кредита (плата за услугу, страховку и т.д.);
3 – Должен учитывать уровень годовой процентной ставки.
- **Преимущества кредита.**
- Поскольку достаточное большинство людей берут кредиты, необходимо выяснить, чем так привлекательны кредиты и система кредитования вообще.
- 1 – возможность самой покупки, не откладывая в долгий ящик, можно стать обладателем нужной вам вещи или услуг.
- 2 – гибкость– можно подобрать такой вид кредита, который будет вам наиболее выгоден по каким– либо критериям.
- 3 – безопасность – вы имеете дело с организациями, которые находятся на торговом рынке долгое время. Так же дело обстоит и с банками.
- 4 – непредвиденные траты – при оформлении кредита, вам рассчитывают сумму на каждый месяц. Поэтому, вы можете заранее предусмотреть свои расходы на проплату кредитной суммы.
- 5 – немедленное получение товара– при оформлении кредита, вы приобретаете товар, какой вам нужен и тогда, когда он вам нужен.
- 6 – Наслаждение покупками, пока они не оплачены– вы пользуетесь товарами и услугами тогда, когда они вам необходимы, а не когда у вас появится необходимая для этого сумма.

НЕДОСТАТКИ КРЕДИТА.

- При всей заманчивости кредитных отношений, необходимо помнить и о недостатках этого вида банковских услуг.
- **Перерасход.** Кредит создает обманчивую видимость доступности различных благ, и некоторые покупатели начинают слишком легко *тратить* деньги. В этом случае им становится сложно делать обязательные ежемесячные выплаты по мере роста задолженности.
- **Более высокая цена.** Пользование кредитом включает проценты и оплату услуг по его обслуживанию, что увеличивает стоимость приобретаемых в кредит товаров и услуг.
- **Необдуманные покупки.** Тот, кто покупает в кредит, часто пренебрегает распродажами и специальными скидками, потому что быстро привыкает к тому, что в любой момент может получить желаемое, и не задумывается над обоснованностью и рациональностью своих покупок.

ИТОГ

- Кредит лучше брать в безвыходных ситуациях или если прямо срочно нужны деньги , в других случаях это может привести к неприятным последствиям .
- если же и занимать то с умом , что бы была возможность отдать деньги вложившись в срок , т.к потом могут к вам прийти и забрать у вас имущество

