

НЕОБХОДИМОСТЬ, СУЩНОСТЬ И ФУНКЦИИ КРЕДИТА

Нуриддинова Умида, Мусурмонова Паризода
студенты, Самаркандский институт экономики и сервиса

Научный руководитель: **Каримова Азиза Махомадризовна**
PhD, и.о.доц., Самаркандский институт экономики и сервиса

АННОТАЦИЯ

В данной статье рассматриваются вопросы, связанные с необходимостью, сущностью и функциями кредита. Рассматриваются понятия субъектов и объектов кредита, а также подробно изложены принципы кредитования. Проведена классификация и даны подробные изложения касательно видов и форм кредита.

Ключевые слова: экономика, банк, деньги, кредит, капитал, кредитор, денежные средства, платёжные средства, движение средств, предприятие, продукция, объект кредитования, субъект кредитования

Введение. Первые упоминания о кредите, а именно о его примитивных формах займа существовали ещё в эпоху Древнего Египта, Античных Греции и Рима. Первые кредитные отношения на уровне государства, весьма схожие по своим экономическим правилам к теперешнему времени, стали возникать в Европе в середине XV века. Это во многом было вызвано началом промышленного развития Старого Света, а также тому, что церковь перестала осуждать различные долговые займы, векселя, расписки. Одними из первых стали создаваться банки в Италии и Англии. Процентные ставки по кредитам европейских банков изначально доходили до 10%, а в последующие 100 лет снизились до 6 %. Считается, что кредитование уже существовало в Ассирии, Вавилоне и Древнем Египте. В те времена, 3 000 лет назад, были те, кто давал, и те, кто брал в долг, причем, как правило, согласно действующим законам, должник, не сумевший вовремя погасить свою задолженность, становился рабом кредитора.

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.

Основная часть. По более современной и простой формулировке **кредит** — это финансовые отношения двух сторон, где одна предлагает деньги, а вторая обещает их вернуть в указанные сроки. С точки зрения банка, кредитование — это получение денег заемщиком на индивидуальных условиях, которые всегда прописаны в договоре: даты и размер ежемесячных платежей.

Если не хватает средств на приобретение нужных товаров, реализацию крупных целей, то можно обратиться в банк. Банк выдаст необходимую сумму под проценты — это и называется **банковским кредитом**.

Кредитные отношения возникают не в сфере производства, а в сфере обмена, где владельцы товаров противостоят друг другу как собственники, юридически самостоятельные лица, готовые вступить в экономические отношения. Экономической основой, опираясь на которую развиваются кредитные отношения, выступает **кругооборот и оборот средств (капитала)**. Процесс движения капитала создает объективную необходимость появления кредита.

Движение средств — не только их кругооборот, но и оборот. Денежные средства, полученные после реализации продукции, вновь расходуются: приобретаются новые средства производства, выплачивается заработная плата; кругооборот вновь и вновь повторяется, происходит постоянное круговращение средств.

Субъектами кредитования являются юридические либо физические лица, дееспособные и имеющие материальные или иные гарантии совершать экономические, в том числе кредитные, сделки.

Заемщиком может выступить любой субъект собственности, внушающий банку доверие, обладающий определенными материальными и правовыми гарантиями, желающий платить процент за кредит и возвращать его кредитному учреждению. Субъекты получения кредитов могут быть разного уровня - от частного лица, предприятия до государства.

Объект кредитования — это вещь, под которую выдается кредит и ради которой заключается кредитная сделка. Кредиты выдаются под разные элементы материальных запасов. В промышленности банки кредитуют сырье, основные и вспомогательные материалы, незавершенное производство, готовую продукцию и др., в торговле - товары, находящиеся в товарообороте.

Объект банковского кредитования может быть **частным** (то, под что выдается кредит, обособляется, отделяется от объекта других кредитов) или **совокупным** (кредит выдается под множество объектов, не обособленных друг от друга). Кредит не обязательно выдается на формирование материального

объекта – объектом может выступать его потребность в дополнительных ресурсах.

В широком смысле объект выражает материальный процесс в целом, который вызывает потребность в кредите и ради обеспечения непрерывности и ускорения которого заключается кредитная сделка. В этом случае объектом кредитования может быть временный разрыв в платежном обороте, когда собственных средств и поступающей выручки (доходов) предприятия оказывается недостаточно для осуществления текущих или предстоящих платежей. Причины такого разрыва носят объективный характер (сезонность производства, снабжения и сбыта продукции; текущие временные потребности в платежах).

Основными принципами кредитования, которые должны соблюдаться в процессе выдачи и погашения кредитов, являются:

1. *Срочность возврата*
2. *Обеспеченность*
3. *Целевой характер*
4. *Платность*

Срочность возврата предполагает возврат выданного кредита в установленных объемах и срок. **Обеспеченность кредита** увязывает его выдачу и погашение с материальными процессами, гарантирующими возврат предоставленных денежных средств. Обеспечение должно быть ликвидным и полным. Даже когда банк предоставляет кредит на доверии (бланковый кредит), у него должна быть безусловная уверенность в том, что кредит будет своевременно возвращен. Необеспеченные кредиты могут предоставляться в крупных суммах только крупным предприятиям, т.е. первоклассным заемщикам, имеющим квалифицированное руководство и прекрасную историю развития. **Целевой характер кредита** предусматривает выдачу и погашение кредита в соответствии с целями, заявленными при заключении кредитной сделки.

Платность кредита обуславливает плату за его использование, в частности в форме ссудного процента.

Под **условиями кредитования** понимаются требования, которые предъявляются к определенным (базовым) элементам кредитования: субъектам, объектам и обеспечению кредита. Иными словами, банк не может кредитовать любого клиента и что объектом кредитования может быть только та потребность заемщика, которая связана с его временными платежными затруднениями, с необходимостью развития производства и обращения продукта.

Условия кредитования состоят в следующем:

1. *совпадение интересов обеих сторон кредитной сделки;*
2. *наличие возможностей как у банка-кредитора, так и у заемщика*
3. *выполнять свои обязательства;*
4. *возможность реализации залога и наличие гарантий;*
5. *обеспечение коммерческих интересов банка;*
6. *заключение кредитного соглашения*

Кредит — как неотъемлемая часть рыночной экономики, выполняет **четыре основные функции:**

1. **Стимулирующая.** Заемщик обязуется вернуть всю сумму вместе с процентами, это делает его более мотивированным. Люди эффективнее распоряжаются полученными деньгами и снижают необязательные издержки — меньше тратятся на то, без чего можно обойтись.

2. **Социальная.** Банки предлагают оформлять образовательные кредиты, некоторые такие программы частично или полностью обеспечены за счет государственного бюджета.

3. **Распределительная.** Финансовая организация принимает наличные у вкладчиков и направляет полученные свободные деньги заемщикам под проценты.

4. **Контрольная.** В некоторых продуктах финансовая организация следит за целевым расходованием — сумма должна идти на определенные и заранее согласованные цели, указанные в договоре. Например, так работает автокредит, ипотека или кредит на образование.

Классификаций кредитов несколько. Например, если рассматривать программы по источникам и целям кредита, можно выделить следующие формы (виды) кредита:

1. **Банковские.** Эти средства выдают физическим и юридическим лицам, а также индивидуальным предпринимателям. Годовую процентную ставку в этом случае устанавливает финансовая организация на основе конкретного предложения, внутренней политики и ключевой ставки Центрального Банка.

2. **Коммерческие.** Еще их называют товарными. Кредит предоставляется продавцами покупателям (другой компании или индивидуальным предпринимателям) в виде отсрочки платежа за проданные товары или покупателями в виде аванса, предоплаты за поставляемые товары. Например, организация может получить всю партию товара сразу, а расплачиваться за нее частями. Законом процентная ставка в этом случае не регулируется, она оговаривается и согласуется сторонами, а затем условия прописываются в договоре.

3. Государственные. Финансовые отношения между государством и юрлицом или обычным человеком. Например, чтобы взять кредит у граждан, государство может выпустить облигации (долговые бумаги).

4. Потребительский. Заемные средства на любые цели и покупки. Кредит можно использовать на путешествие, приобретение товаров и техники для дома, лечение, ремонт — на все, что нужно заемщику.

5. Ипотечный. Ипотека предлагается для покупки недвижимости. Его особенности: часто длительный срок (до 30 лет), невысокая ставка (ниже, чем при потребительском кредите) и необходимость первоначального взноса. Объект кредитования — недвижимость, которая передается в залог банку. Также кредит на покупку жилья может выдаваться и под залог имеющейся у заемщика недвижимости.

6. Автокредит. Автокредит предназначен для приобретения автомобиля физлицом или компанией. Работает так же, как ипотека. Человек покупает понравившуюся ему машину и пользуется ею. Авто находится в залоге у банка до тех пор, пока заемщик не погасит свою задолженность, поэтому не может ее продавать или дарить.

7. Образовательный. Кредит на образование в специальных учреждениях — колледжах, вузах, дополнительных программах, центрах повышения квалификации или переподготовки. С его помощью можно сразу рассчитаться за весь курс получения образования и возвращать банку небольшими частями. Такой кредит выдается студентам, абитуриентам (если у них есть постоянное место работы) или их родителям.

8. Кредитные карты. Похожи на дебетовые карточки по механизму взаимодействия. Но на кредитной карте находятся средства банка (иногда с добавлением личных финансов владельца). С ее помощью оплачивают любые покупки безналичным способом. Можно рассчитаться за проживание в отеле, аренду авто, путешествие, лечение или другую трату. Кредитная карта — это один из видов банковских кредитов, которым можно воспользоваться в любое время в рамках суммы, которая находится на персональном счете. Чтобы погасить задолженность по кредиту, нужно внести потраченные средства обратно на карту переводом, в банкомате или другим удобным способом. За платежи и возврат долга в рамках льготного периода по кредитной карте клиенту не начисляются проценты. После окончания грейс-периода к задолженности добавляются проценты, которые нужно платить за использование заемных средств, как при оформлении стандартного кредита в банке.

6. Рефинансирование. Деньги выдаются для погашения финансовых обязательств перед другим банком. Они переводятся на счет займа, а клиент

выплачивает новый банковский кредит на более выгодных для него условиях (другая ставка, срок или сумма). Одновременно можно получить дополнительные средства на личные цели.

Заключение и предложение. Таким образом кредитование формирует необходимый механизм перераспределения денежных средств между отраслями экономики и субъектами хозяйства. В свою очередь значение которого характеризуется результатами его применения для экономики, государства и населения, а также особенностями методов, с помощью которых эти результаты достигаются. Результаты применения кредита очень важны и многообразны. Т.е. кредит, используемый для возвратного предоставления средств, влияет на процессы производства, реализации и потребления продукции и на сферу денежного оборота. Кредиторы, имеющие свободные средства, только благодаря их передаче заемщику имеют возможность получить дополнительные денежные средства. Кредит, предоставляемый в денежной форме, формирует новые платежные средства и дает возможность восполнить потребность в финансовых средствах как юридических, так и физических лиц.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Закон Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан» от 11 ноября 2019 г.
2. У.Азизов, Т.Каралиев и др. «Банковское дело» учебное пособие. Ташкент 2018г.
3. Л.Г.Мишура. Банковское дело: Учебное пособие. - СПб: Университет ИТМО, 2016 - 61с.
4. BEKTEMIROV A. et al. MONEY AND BANKS. - 2019.
5. Mahommadrezaevna K. A. Sources of financing and factors hindering the development of innovative activities of the sphere of tourism //Indonesian Journal of Innovation Studies. – 2020. – Т. 9.
6. Каримова А. М. Необходимость совершенствования кредитной поддержки инновационного развития предприятий сферы туризма //Журнал Инновации в Экономике. – 2021. – Т. 4. – №. 1.
7. Mahomadrizoevna K. A. Analysis and the need to improve credit support for the development sphere of tourism //Berlin Studies Transnational Journal of Science and Humanities. – 2021. – Т. 1. – №. 1.1 Economical sciences.
8. Каримова А. Совершенствование банковского кредитования инновационного развития предприятий сферы туризма //Экономика и образование. – 2021. – №. 4. – С. 59-65.

9. Karimova A. M. *Financial Support To Tourism Activities //International Journal of Advanced Science and Technology*. – 2020. – Т. 29. – №. 7. – С. 2010-2014.
10. Каримова, А. (2022). МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ И КЛАССИФИКАЦИИ ФАКТОРОВ, ВЛИЯЮЩИХ НА ОСОБЕННОСТИ ПОЛУЧЕНИЯ КРЕДИТОВ. *Экономика и образование*, 23(4), 92–96.
11. Mahomadrizoevna K. A. *THE IMPORTANCE OF BANK LENDING IN THE DEVELOPMENT SPHERE OF TOURIST SERVICES //World Economics and Finance Bulletin*. – 2022. – Т. 7. – С. 11-17.
12. Ниёзов З. Д., Давронов Ш. З. *Обязательное медицинское страхование: сущность и вопросы внедрения в Узбекистане //Архивариус*. – 2020. – №. 2 (47). – С. 124-127.2.
13. Mahomadrizoevna K. A. *FEATURES OF BANK LENDING TO SUBJECTS OF THE TOURISM SERVICES SECTOR AND THEIR IMPACT ON THE ORGANIZATION OF THE LENDING PROCESS //GWALIOR MANAGEMENT ACADEMY*. – Т. 25. – С. 8.
14. Abdullaeva S., Karimova A. *Credit support need for development of activities of tourism enterprises //Journal of Advanced Research in Dynamical and Control Systems*. – 2020. – Т. 12. – №. 2. – С. 2855-2862.
15. Karimova A. M. *TURIZM SOHA SUBYEKTLARINI TIJORAT BANKLARI TOMONIDAN MOLIYALASHTIRISH ORQALI QO‘LLAB QUVVATLASHNI TAKOMILLASHTIRISH //International journal of conference series on education and social sciences (Online)*. – 2021. – Т. 1. – №. 1.
16. Davronovich N. Z. *INCREASE THE EFFECTIVENESS OF USING A VEIN //World Economics and Finance Bulletin*. – 2022. – Т. 7. – С. 23-26.
17. Niyozov, Z. D., Karimova, A. M., Malikova, D. M., Togaev, S. S., & Alimova, N. K. (2019). *The introduction of innovations in the sphere of provision of services of Uzbekistan in the conditions of transition to digital economy. In International Scientific and Practical Conference " Innovative ideas of modern youth in science and education (pp. 376-378)*.
18. A. Bektemirov, A.Omonov, Z. Haydarov, Z.Niyozov. *Tijorat banklari aktiv va passivlarini boshqarish. O‘quv qo‘llanma. S. 2020 y. -173 b. ma’lumotlari asosida muallif ishlanmasi*.
19. Ниёзов З. *Организация и оплата труда в виноградарстве и их совершенствование (на материалах специализированных предприятий Самаркандского Узпдодоовощвинпром концерна)*. – 1994.