**Креди́т** — экономическая категория, представляющая собой определенный вид общественных отношений, связанных с движением стоимости на условиях возвратности.

В качестве субъектов креди́тных отношений выступают [кредитор](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%BE%D1%80) и [заёмщик](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%97%D0%B0%D1%91%D0%BC%D1%89%D0%B8%D0%BA).[[1]](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82_%28%D1%84%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D1%8B%29#cite_note--0#cite_note--0) Кредитором выступает [банк](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%91%D0%B0%D0%BD%D0%BA) или иная [кредитная организация](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%BD%D0%B0%D1%8F_%D0%BE%D1%80%D0%B3%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D0%B7%D0%B0%D1%86%D0%B8%D1%8F), обязующаяся предоставить денежные средства (кредит) [заёмщику](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%97%D0%B0%D1%91%D0%BC%D1%89%D0%B8%D0%BA) в размере и на условиях, предусмотренных [договором](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%94%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D1%80), а заёмщик обязуется возвратить полученную сумму и уплатить [проценты](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9F%D1%80%D0%BE%D1%86%D0%B5%D0%BD%D1%82) на неё.

Креди́т может выступать в товарной ([товарный кредит](http://ru.wikipedia.org/w/index.php?title=%D0%A2%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D1%80%D0%BD%D1%8B%D0%B9_%D0%BA%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82&action=edit&redlink=1)) и денежной ([денежный кредит](http://ru.wikipedia.org/w/index.php?title=%D0%94%D0%B5%D0%BD%D0%B5%D0%B6%D0%BD%D1%8B%D0%B9_%D0%BA%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82&action=edit&redlink=1)) форме.

Кредит в товарной форме предполагает передачу во временное пользование стоимости в виде конкретной вещи, определённой родовыми признаками.

В современных условиях преобладает денежная форма кредита. Он предоставляется и погашается денежными средствами. В кредитной сделке нет [эквивалентного](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%AD%D0%BA%D0%B2%D0%B8%D0%B2%D0%B0%D0%BB%D0%B5%D0%BD%D1%82) [товарно-денежного обмена](http://ru.wikipedia.org/w/index.php?title=%D0%A2%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D1%80%D0%BD%D0%BE-%D0%B4%D0%B5%D0%BD%D0%B5%D0%B6%D0%BD%D1%8B%D0%B9_%D0%BE%D0%B1%D0%BC%D0%B5%D0%BD&action=edit&redlink=1), а есть передача стоимости во временное пользование с условием возврата через определенное время и уплаты [процентов](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9F%D1%80%D0%BE%D1%86%D0%B5%D0%BD%D1%82) за пользование ей.

Возникновение кредита как особой формы стоимостных отношений происходит тогда, когда стоимость, высвободившаяся у одного экономического субъекта, какое-то время не вступает в новый воспроизводственный цикл. Благодаря кредиту она переходит от субъекта, не использующего её, к другому субъекту, испытывающему потребность в дополнительных средствах.

Функции кредита: перераспределительная; создания кредитных орудий обращения.

## Роль кредита

Кредит играет важную роль в саморегулировании величины средств, необходимых для совершения хозяйственной деятельности. Благодаря кредиту предприятия располагают в любой момент такой суммой денежных средств, которая необходима для нормальной работы.

Роль кредита важна для пополнения оборотных средств, потребность в которых у каждого предприятия не стабильна, меняется в зависимости от условий работы: рыночных, природных, климатических, политических и др.

Роль кредита велика для воспроизводства основных фондов. Используя кредит, предприятие может совершенствовать, увеличивать производство значительно быстрее, чем при его отсутствии.

Важна роль кредита в регулировании ликвидности банковской системы, а также в создании эффективного механизма финансирования государственных расходов.

Часто результатом непродуманного кредитования становятся преступные действия[[2]](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82_%28%D1%84%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D1%8B%29#cite_note-1#cite_note-1).

## Юридические аспекты в России

В [РФ](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A0%D0%A4) обычно кредитные отношения оформляются [договором займа](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%94%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D1%80_%D0%B7%D0%B0%D0%B9%D0%BC%D0%B0) или [кредитным договором](http://ru.wikipedia.org/w/index.php?title=%D0%9A%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%BD%D1%8B%D0%B9_%D0%B4%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D1%80&action=edit&redlink=1). [Кредиты](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82) по кредитному договору могут выдаваться только [кредитными организациями](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%BD%D0%B0%D1%8F_%D0%BE%D1%80%D0%B3%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D0%B7%D0%B0%D1%86%D0%B8%D1%8F). Самым существенным отличием кредита и займа является то, что договор займа считается заключенным с момента передачи денег (реальный договор), а кредитный договор - с момент его заключения. Договор предполагает существование двух сторон: [кредитора](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%BE%D1%80) и [заёмщика](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%97%D0%B0%D1%91%D0%BC%D1%89%D0%B8%D0%BA). Согласно договору, кредитор обязуется предоставить [кредит](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82), а заёмщик принять кредит и своевременно вернуть [кредит](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82), уплатив проценты.

## Принципы кредитования

Безусловными принципами банковского кредитования являются:

1. **Принцип срочности** означает, что кредит даётся на однозначно определённый срок.
2. **Принцип возвратности** предполагает, что в определённый договором срок вся сумма кредита должна быть возвращена полностью.
3. **Принцип платности** подразумевает, что за право пользования кредитом заёмщик должен заплатить оговоренную сумму процентов.
4. **Принцип подчинения кредитной сделки нормам законодательства и банковским правилам** (в частности, обязательно составление кредитного договора или соглашения в письменной форме, не противоречащего закону и нормативным актам ЦБ РФ).
5. **Принцип неизменности условий кредитования**. То есть изменение условий кредитного договора (соглашения) должно производиться в соответствии с правилами, сформулированными в самом кредитном договоре либо в специальном приложении к нему.
6. **Принцип взаимовыгодности кредитной сделки** означает, что условия сделки должны адекватно учитывать коммерческие интересы и возможности обеих сторон.

В особую группу принципов следует выделить распространённые правила кредитования, которые используются, если такова воля сторон, выраженная в кредитном договоре, и не должны применяться, если не включены в такой договор (не безусловные принципы):

* принцип целевого использования кредита;
* принцип обеспеченного кредитования (кредит может быть обеспечен полностью, частично или не обеспечен вовсе).

Кроме того, в ещё одну группу можно выделить принципы кредитования, которые предназначены для «служебного пользования» сотрудниками банков и должны закрепляться в их внутренних документах в качестве элемента [кредитной политики](http://ru.wikipedia.org/w/index.php?title=%D0%9A%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%BD%D0%B0%D1%8F_%D0%BF%D0%BE%D0%BB%D0%B8%D1%82%D0%B8%D0%BA%D0%B0&action=edit&redlink=1).

**Банковский кредит** — денежная [ссуда](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A1%D1%81%D1%83%D0%B4%D0%B0), выдаваемая [банком](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%91%D0%B0%D0%BD%D0%BA) на определённый срок на условиях возвратности и оплаты кредитного процента.

Коммерческие [банки](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%91%D0%B0%D0%BD%D0%BA) ограничены государством в выдаче кредитов. Ограничения накладываются [нормой обязательного резерва](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9D%D0%BE%D1%80%D0%BC%D0%B0_%D0%BE%D0%B1%D1%8F%D0%B7%D0%B0%D1%82%D0%B5%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D1%8B%D1%85_%D1%80%D0%B5%D0%B7%D0%B5%D1%80%D0%B2%D0%BE%D0%B2) и коэффициентом усреднения. Банк может выдать кредит, записав на счет получателя кредита сумму гораздо большую, чем хранится в центральном банке в качестве резерва банка. Таким образом, с разрешения государства, коммерческие банки участвуют в процессе создания денежной массы.

На 23 апреля 2009 года в России на каждый 1 рубль резервного фонда в центральном банке, коммерческие банки могут выдать не более 65,66 рублей физическим лицам в качестве кредита.

Для получения, к примеру, одного из распространенных кредитов — [Потребительского кредита](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9F%D0%BE%D1%82%D1%80%D0%B5%D0%B1%D0%B8%D1%82%D0%B5%D0%BB%D1%8C%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9_%D0%BA%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82), работает следующая последовательность действий:

* Заемщик приходит в магазин и решает приобрести товар в кредит. С представителем банка (администратором) они заполняют заявку на получение кредита и отправляют её в банк, при условии, что клиент соответствует обязательным требованиям банка.
* Заявка рассматривается банком. Рассмотрением занимается отдел авторизации. Из отдела авторизации приходит в тот же магазин сообщение с результатом — «Отказ», «Одобрение» или «Отказ, но с альтернативами».
* При положительном решении клиент с администратором оформляют всю кредитную документацию. Если первоначальный взнос имеется, то клиент его сразу же и оплачивает.
* Администратор в конце рабочего дня отправляет все заключенные договоры в банк (в отдел регистрации), где договоры регистрируются. Затем в магазин перечисляются деньги за товары, предоставленные в кредит.

**Коммерческий кредит** — разновидность [кредита](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82_%28%D1%84%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D1%8B%29), суть которого состоит в передаче одной стороной ([кредитором](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%BE%D1%80)) другой стороне ([заёмщику](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%97%D0%B0%D1%91%D0%BC%D1%89%D0%B8%D0%BA)) денежных сумм или других вещей, определяемых родовыми признаками.[[1]](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D0%BE%D0%BC%D0%BC%D0%B5%D1%80%D1%87%D0%B5%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9_%D0%BA%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82#cite_note-.D0.A4.D0.B8.D0.9A-0#cite_note-.D0.A4.D0.B8.D0.9A-0) Современный коммерческий кредит — это [кредит](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82), предоставляемый [предприятиями](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9F%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%BF%D1%80%D0%B8%D1%8F%D1%82%D0%B8%D0%B5) друг другу.

В соответствии c [Гражданским кодексом РФ](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%93%D1%80%D0%B0%D0%B6%D0%B4%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9_%D0%BA%D0%BE%D0%B4%D0%B5%D0%BA%D1%81_%D0%A0%D0%A4) (ст. 823)[[2]](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D0%BE%D0%BC%D0%BC%D0%B5%D1%80%D1%87%D0%B5%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9_%D0%BA%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82#cite_note-.D0.93.D0.9A-1#cite_note-.D0.93.D0.9A-1) коммерческий кредит предоставляется в виде [аванса](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%90%D0%B2%D0%B0%D0%BD%D1%81), [предварительной оплаты](http://ru.wikipedia.org/w/index.php?title=%D0%9F%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B2%D0%B0%D1%80%D0%B8%D1%82%D0%B5%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D0%B0%D1%8F_%D0%BE%D0%BF%D0%BB%D0%B0%D1%82%D0%B0&action=edit&redlink=1), [отсрочки](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9E%D1%82%D1%81%D1%80%D0%BE%D1%87%D0%BA%D0%B0) и [рассрочки](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A0%D0%B0%D1%81%D1%81%D1%80%D0%BE%D1%87%D0%BA%D0%B0) оплаты [товаров](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A2%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D1%80), работ или [услуг](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A3%D1%81%D0%BB%D1%83%D0%B3%D0%B0), если иное не установлено [законом](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%97%D0%B0%D0%BA%D0%BE%D0%BD).

## Предпосылки возникновения коммерческого кредита

Причиной возникновения коммерческого кредита является различие в сроках [производства](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9F%D1%80%D0%BE%D0%B8%D0%B7%D0%B2%D0%BE%D0%B4%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%BE) и реализации [товара](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A2%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D1%80) у различных производителей, разница в продолжительности [производственного цикла](http://ru.wikipedia.org/w/index.php?title=%D0%9F%D1%80%D0%BE%D0%B8%D0%B7%D0%B2%D0%BE%D0%B4%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D1%8B%D0%B9_%D1%86%D0%B8%D0%BA%D0%BB&action=edit&redlink=1). Коммерческий кредит способствует реализации товара, ускоряя процесс [рыночного](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A0%D1%8B%D0%BD%D0%BE%D0%BA) [обмена](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9E%D0%B1%D0%BC%D0%B5%D0%BD).

## Механизм реализации коммерческого кредита

Коммерческий кредит в товарной форме имеет определённые ограничения в размере. Он ограничен размером товарного [капитала](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D0%B0%D0%BF%D0%B8%D1%82%D0%B0%D0%BB) или резервного капитала кредитора.

Расширению возможностей использования коммерческого кредита способствуют кредитные средства обращения и платежа: [вексель](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%92%D0%B5%D0%BA%D1%81%D0%B5%D0%BB%D1%8C), [чек](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A7%D0%B5%D0%BA). Они используются не только как средство получения платежа, но и как средство обращения, благодаря способности обращаться.

Коммерческий кредит играет положительную роль в условиях отсутствия полноценной [кредитной системы](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%BD%D0%B0%D1%8F_%D1%81%D0%B8%D1%81%D1%82%D0%B5%D0%BC%D0%B0). Благодаря ему обеспечивается непрерывность кругооборота и оборота средств в [промышленности](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9F%D1%80%D0%BE%D0%BC%D1%8B%D1%88%D0%BB%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%8C) и [торговле](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A2%D0%BE%D1%80%D0%B3%D0%BE%D0%B2%D0%BB%D1%8F). Так, коммерческий кредит сыграл положительную роль в восстановлении народного хозяйства после [гражданской войны](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%93%D1%80%D0%B0%D0%B6%D0%B4%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BA%D0%B0%D1%8F_%D0%B2%D0%BE%D0%B9%D0%BD%D0%B0), в период [НЭПа](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9D%D0%AD%D0%9F). Он широко применялся не только в частном секторе, но и при продаже продукции государственного сектора.