

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ КРЕДИТА: СУЩНОСТЬ И ФУНКЦИИ

*Маликова Дилрабо Муминовна*

*Преподаватель, Факультет банковско-финансовых услуг,  
Самаркандский институт экономики и сервиса,  
Самарканд, Узбекистан*

*Сабиров Отабек Алишер угли*

*Студент, Самаркандский институт экономики и сервиса,  
Самарканд, Узбекистан*

*Исламов Авазбек Муродулла угли*

*Студент, Самаркандский институт экономики и сервиса,  
Самарканд, Узбекистан*

**Аннотация.** Кредит является одним из средств регулирования экономики, как на макроуровне, так и на микроуровне. Использование кредитных средств способствует ускорению воспроизводственного процесса, кругооборота средств. В данной статье рассматриваются теоретические аспекты кредита, в частности сущность кредита, источники формирования кредитных ресурсов, а также проанализировано выражение общественного назначения кредита.

**Ключевые слова:** кредит, ссуда, денежные отношения, банки, кредитные ресурсы, функции кредита.

## 1. ВВЕДЕНИЕ

Кредит представляет собой экономико-социальные денежные отношения по поводу предоставления во временное пользование на условиях возвратности и эквивалентности стоимости в товарной, монетарной, документарной или трудовой форме.

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.

Иначе говоря, кредит – это 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.

## 2. СУЩНОСТЬ КРЕДИТА

Определение категории кредита, как и многих иных важнейших экономических категорий (деньги, финансы) относится к числу дискуссионных вопросов, по-разному трактуемых как отечественными, так и зарубежными учеными.

Близким к приведенному выше является определение кредита как

экономических денежных отношений, связанных с предоставлением во временное пользование на условиях возвратности, срочности и платности стоимости в денежной или товарной форме.

Данное определение не отражает всех возможных номинаций кредитных денежных потоков и фиксирует как обязательные такие принципы кредитования, как срочность и платность, которые не реализуются в отдельных формах кредита.

Принципиальное отличие кредита от финансов – это наличие не только прямого как у финансов, но и обязательного возвратного денежного потока. Считать формой дохода чужие денежные средства, полученные на определенное время, часто на условиях оплаты, при наличии нередко жестких репрессивных мер за нарушение обязательств по их возврату и оплате права временного использования нелогично и необоснованно.

Главными причинами, и условиями, определяющими создание и обеспечивающими функционирование национальных и международных кредитных и банковских систем, формирующих разнообразные виды и формы кредита и институты, их реализующие, являются факторы кредитного спроса и кредитного предложения.

### **3. АНАЛИЗ ИСТОЧНИКОВ КРЕДИТА**

Потенциально наиболее привлекательными ресурсами являются сбережения населения, которые, наиболее стабильные и нацеленные на сохранность, а не на доходность, но именно последнее делает их привлечение достаточно сложным при наличии конкуренции со стороны ряда сберегательных инструментов.

Накопления населения могут представлять собой потенциальные кредитные ресурсы в случаях, когда необходимо предварительно сконцентрировать определенную сумму денег, достаточную для запланированной покупки, или когда срок появления на рынке желаемых товаров или услуг достаточно точно определяется. Нацеленность же накоплений на приобретение стандартно дефицитных товаров, неожиданно появляющихся на рынке, предполагает максимально высокую ликвидность денежных инструментов и практически невозможность их привлечения – кредитное предложение в этом случае не формируется.

Также в качестве кредитных средств используются инвестиционные ресурсы населения, так они стабильны, могут быть достаточно долгосрочными, но нацелены они на извлечение доходов и весьма дороги для заемщиков, что снижает их качество как потенциальных кредитных ресурсов.

Инвестиционные портфели предпринимательских структур более качественны как элементы кредитного предложения, чем инвестиционные ресурсы населения по позициям доступности и величины (объемов), но более дорогие для банков, более конкурентны и, кроме того, часто это более короткие потенциальные кредитные ресурсы.

Оборотные средства предприятий, временно выходящие из кругооборота активов под влиянием факторов сезонности, цикличности производственного процесса и иных, в последнее время в связи с развитием технологий, а также международной интеграцией и глобализацией теряет свое значение как качественный потенциальный кредитный ресурс.

Временно не используемые ресурсы бюджетных организаций в качестве потенциальных кредитных ресурсов обычно доступны только отдельным банкам, очень короткие и очень сложные организационно.

Временно не используемые целевые фонды общественных организаций как потенциальные кредитные ресурсы достаточно проблемны и низкокачественны. Они образуются в случае, если общественная организация, следуя своей специализации и социальному статусу, считает своей обязанностью участвовать в проектах, связанных с какими-либо возможными в будущем событиями, и резервирует для этого часть собранных ею средств. Они могут быть переданы кредитной организации, но мгновенно изъяты при наступлении соответствующего события.

#### **4. ВЫРАЖЕНИЕ ОБЩЕСТВЕННОГО НАЗНАЧЕНИЯ КРЕДИТА**

Функции кредита – проявление сущности кредита, выражение его общественного назначения. Функции кредита относятся к кредитным отношениям в целом, а не к отдельным взаимоотношениям заёмщика и кредитора.

Многие экономисты выделяют три функции кредита.

Во-первых, распределительная функция, которая заключается в том, что благодаря кредитным отношениям временно свободные денежные средства перераспределяются в пользу тех, кто в них нуждается. Таким образом осуществляется переход активов в более эффективные отрасли экономики.

Возможно внутриотраслевое и межотраслевое перераспределение. В современном мире, когда кредитование происходит преимущественно через банковскую систему, основным является межотраслевое перераспределение средств.

Следующая функция кредита – создание кредитных средств обращения и замещения наличных денег, или эмиссионная функция. Кредитные средства в обращении создаются не отдельным банком, а финансовой системой в целом. Этот эффект известен также под названием «банковский мультипликатор».

Очередная функция кредита – осуществление контроля за эффективностью деятельности экономических субъектов, или контрольная функция.

Платность кредитных средств создает условия для того, чтобы заемщики использовали их наиболее эффективно. При этом кредитор в той или иной степени контролирует заемщика и его возможность вернуть полученную ссуду.

#### **5. ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В заключение хотелось бы отметить, что 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.

Сущность кредита проявляется в его функциях. Стабильное состояние кредитных отношений является важнейшим условием функционирования эффективной и сбалансированной экономики.

**Список использованной литературы:**

1. Маликова, Д. (2023). ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ И МЕТОДИКА ОЦЕНКИ УРОВНЯ ЕЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ. *Economics and Education*, 24(1), 182–188. [https://doi.org/10.55439/ECED/vol24\\_iss1/a27](https://doi.org/10.55439/ECED/vol24_iss1/a27)
2. Деньги, кредит, банки: Учебник / Ю.А. Ровенский, Бунич Г.А.; Под ред. Ю.А. Ровенского. - М.: ПРОСПЕКТ, 2016. - 315с.
3. Malikova D. Deposit base of Uzbekistan commercial banks //World Scientific News. – 2020. – №. 143. – С. 115-126.
4. Громов, Р. М. Понятие, функции кредита и его формы / Р. М. Громов. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2015. — № 22 (102). — С. 377-379.
5. Маликова Д. М. Пути расширения спектра инновационных услуг в Узбекистане //European science. – 2020. – №. 4 (53). – С. 21-23.
6. Malikova D. Consulting services market of Uzbekistan //World Scientific News. – 2020. – №. 145. – С. 168-179.
7. Malikova D. Methodology for effective assessment of the level of economic security of banks //Innovative Society: Problems, Analysis and Development Prospects. – 2023. – С. 96-98.
8. Тогаев С. Distribution financial resources in the role of government //Scienceweb academic papers collection. – 2017.
9. Togayev, S. ., & Latibov, B. . (2023). Features of Implementation of Market Segmentation Policy in Bank Marketing. *Best Journal of Innovation in Science, Research and Development*, 1(3), 23–28.
10. Маликова Дилрабо Муминовна, & Жуманова Гульноза Шерзодовна. (2023). СУЩНОСТЬ И КЛАССИФИКАЦИЯ КРЕДИТОВ. *International journal of advanced research in education, technology and management*, 2(4), 723–731. <https://doi.org/10.5281/zenodo.7906433>