ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ

Байкальский государственный университет экономики и права

Кафедра «Банковское дело и ценные бумаги»

Специальность 060400 «Финансы и кредит»

**Доклад**

Потребительский кредит: понятие, виды, значение, роль

Руководитель: Жилан Оксана

Дмитриевна

Студент

Иркутск, 2010 г.

**СОДЕРЖАНИЕ**

1. Понятие, значение потребительского кредита 3

2. Виды потребительского кредита 6

3. Роль потребительского кредита в экономике 16

Список литературы 20

* 1. **Понятие, значение потребительского кредита**

Потребительский кредит – “это продажа торговыми предприятиями потребительских товаров с отсрочкой платежа или предоставление банками ссуд на покупку потребительских товаров, а также на оплату различного рода расходов личного характера (плата за обучение, медицинское обслуживание и т.п.)”.

Потребительский кредит служит средством удовлетворения различных потребительских нужд населения. В отличие от других кредитов, объектом потребительского кредита могут быть и товары, и деньги. Товарами, продаваемыми в кредит, как и оплачиваемыми за счёт банковских ссуд, являются предметы потребления длительного пользования. Субъектами кредита, с одной стороны, выступают кредиторы, в данном случае – это коммерческие банки, специальные учреждения потребительского кредита, магазины, сберкассы и другие предприятия, а с другой стороны – заемщики – люди.

Погашается потребительский кредит в разовом порядке или с расчётного платежа.

1. Кредит с разовым погашением. Сюда относятся текущие счета, открываемые покупателем на срок 1-1,5 месяца в универмагах и других предприятиях розничной торговли; в пределах предоставленных кредитов они покупают товары и, по истечении установленного срока, единовременно погашают свою задолженность. Потребительский кредит с разовым погашением включает также кредиты в виде отсрочки платежа (за услуги коммунальных предприятий, врачей и медицинских учреждений).
2. Кредит с рассрочкой платежа, основная часть потребительского кредита (в США – 3/4 всей его суммы) составляют кредиты с рассрочкой платежа.

 Потребительский кредит кредитных учреждений имеет в основе две формы:

1. Прямые кредиты потребителя без посреднических торговых фирм. В Германии банки выдают клиентам-заёмщикам кредитные чеки на круглые суммы (10-20-50 марок), которые используются для оплаты товаров торговым фирмам. Эти фирмы в свою очередь получают у банков наличные деньги или перечисления на текущие счета. В данном случае в качестве кредиторов выступают банки, которым потребители погашают кредиты в установленные сроки;
2. Кредиты потребителям с поручительством торговых фирм. Банк заключает договор с торговой фирмой, обязуясь в пределах определённой суммы кредитовать её покупателей. Торговая фирма берёт на себя поручительство по долговым обязательствам заёмщиков банку и одновременно заключает договор со своими покупателями, в котором определяется сумма кредита, его условия и сроки погашения. Эти договоры передаются банку, который выплачивает фирме 80-90 % суммы кредита, а остальную часть зачисляет на особый блокированный счёт. Покупатель погашает кредит по частям; купленные им в кредит товары служат обеспечением платежа. В случае непогашения в срок кредита соответствующие суммы взыскиваются банком с блокированного счёта.

В зависимости от порядка предоставления потребительские ссуды коммерческих банков и специальных финансово-кредитных учреждений делятся на несколько видов:

1. Банки покупают у розничных торговцев долговые обязательства покупателей, в результате чего роль кредитора от розничного торговца переходит к банку. Хотя эти обязательства розничные торговцы гарантируют, но не редко такие гарантии, как таковые, отсутствуют. Стоит лишь надеяться на обеспечение кредита, которым служат купленные в кредит товары.
2. Прямые банковские ссуды, которые предоставляются под гарантию третьего лица – поручителя с уплатой последнему заёмщиком определённого вознаграждения. Обеспечением таких ссуд является приобретённые за их счёт товары или будущие доходы заёмщика.

Через различные формы потребительского кредита обслуживается всё возрастающая доля розничного товарооборота.

При анализе причин желания людей покупать товары в рассрочку, отмечалось следующее:

1. Это очень удобная на практике форма оплаты товаров и услуг.  
   Такая форма оплаты позволяет осуществлять расходы в то время, когда доходы ещё не поступили.
2. Это позволяет покупать товары и оплачивать услуги в течение более продолжительного периода, чем нормальный интервал между денежными поступлениями.
3. Это позволяет человеку приобретать материальные финансовые активы, со стоимостью, превышающей сумму, которую он мог бы заплатить, исходя только из его собственных сбережений.

Но потребительский кредит имеет и свои недостатки, которые стоит учесть:

* 1. иногда кредитные и расходные счета создают у нас иллюзию богатства и приводят к чрезмерным тратам и впоследствии по мере роста долгов часто возникают трудности с ежемесячными платежами;
  2. как правило, покупки в кредит обходятся дороже, чем при оплате наличными. Это происходит потому, что при покупке в кредит цена товара часто несколько выше, чем при оплате наличными, и к ней ещё надо добавить процент за пользование кредитом;
  3. люди, пользующиеся кредитом, часто игнорируют распродажи, так как они могут купить всё, что хотят в любое время, совершая тем самым неэкономные покупки.

1. **Виды потребительского кредита**
2. Кредит на неотложные нужды – это наиболее универсальный вид кредита, предоставляемый банками физическим лицам.

Понятие "неотложные нужды" может толковаться потенциальными заемщиками довольно-таки широко, что позволяет ему, в принципе, не оглашать (и не указывать в кредитном договоре) истинные причины, побудившие его к обращению за кредитом.

Таким образом, потребительский кредит на неотложные нужды является многоцелевым, что освобождает заемщика от необходимости документально подтверждать, каким именно образом были израсходованы предоставленные банком средства. Такой кредит может быть предоставлен практически любому дееспособному гражданину, но в пределах установленного банком размера, рассчитываемого на основе оценки платежеспособности заемщика. Вероятность предоставления кредита, его размер, а также период кредитования существенно увеличиваются в случае предоставления заемщиком соответствующего обеспечения своих обязательств по погашению кредита.

В большинстве банков, кредит на неотложные нужды предоставляется гражданам на срок до пяти лет в любой валюте (рубли, евро или доллары США). При выдаче кредита с заемщика обычно взимается единовременная фиксированная плата.

Выдача кредита на неотложные нужды может производиться не только в безналичной форме, но и наличными через кассу банка. Кредитуемые средства по желанию заемщика предоставляются ему единовременно или частями.

Погашение кредита на неотложные нужды чаще всего производится по аннуитетной схеме, т. е. равными ежемесячными или ежеквартальными платежами. Проценты по кредиту погашаются вместе с очередной частью кредита.

1. Потребительский единовременный кредит – вид универсального потребительского кредита. Как и кредит на неотложные нужды данный вид кредита может быть предоставлен практически любому дееспособному гражданину, но в пределах установленного банком размера, рассчитываемого на основе оценки платежеспособности заемщика.

Обычно единовременный кредит предоставляется гражданам на срок до двух лет, преимущественно в рублях. Особенностью единовременного потребительского кредита является то, что он предоставляется и погашается единовременно, а не частями. При этом проценты по кредиту уплачиваются ежемесячно.

Подобный способ кредитования наиболее удобен для обеспечения разовых покупок сравнительно небольшой стоимости, поскольку для погашения данного вида кредита отводится не более полутора-двух лет.

Досрочное единовременное (или частичное) погашение кредита допускается, но в этом случае банк чаще всего удерживает с заемщика дополнительную комиссию.

1. Потребительский возобновляемый кредит (иногда его еще называют кредитом с отсрочкой предоставления кредитуемых средств) – это универсальный потребительский кредит. Данный вид кредита также может быть предоставлен практически любому дееспособному гражданину, но в пределах установленного банком размера, рассчитываемого на основе оценки платежеспособности заемщика

Особенностью данного вида кредита является то, что он предоставляется на определенный срок, но строго в пределах периода действия так называемой кредитной линии, то есть периода, в течение которого заемщик может рассчитывать на предоставление кредитных средств в соответствии с предварительно принятым решением банка. Другими словами, заемщик получает деньги не сразу, а может снять их со своего счета в любое удобное для него время (все сразу или частями) но в определенный период действия договора.

Подобный способ кредитования очень удобен в случаях разовых покупок, срок совершения которых не определен, но заемщику требуется гарантия того, что в случае необходимости кредит будет предоставлен ему немедленно и наверняка.

Другой особенностью является заключение между банком и заемщиком общего (предварительного) соглашения об открытии кредитной линии и в дополнение к нему одного или нескольких кредитных договоров. Подписание соглашения и договора (договоров) может быть осуществлено одновременно или по отдельности.

Стандартный срок предоставления кредита в пределах периода действия кредитной линии может колебаться от одного года до двух лет. Выдача кредита, как и в случае с единовременным кредитом, также производится единовременно - по каждому заключенному в рамках общего (предварительного) соглашения об открытии кредитной линии кредитному договору.

За открытие кредитной линии банком взимается единовременная фиксированная плата. Возобновляемый кредит подлежит единовременному погашению, при этом проценты по кредиту уплачиваются ежемесячно.

1. Потребительский кредит на недвижимость – это распространенный целевой потребительскимй кредит на приобретение недвижимости. Принципиальное отличие такого кредита от ипотечного заключается в том, что он не требует от заемщика передачи в залог кредитуемой квартиры или дома. Конечно же, это не исключает необходимости предоставления заемщиком обеспечения своих обязательств по погашению кредита – например, в форме поручительства третьих лиц.

Кредит на недвижимость – это хорошая альтернатива для потенциальных заемщиков, не желающих по тем или иным причинам заключать с банком договор ипотечного кредитования. Более того, в зависимости от личных обстоятельств для покупки жилого помещения заемщик может воспользоваться и нецелевым кредитом (в частности, кредитом на неотложные нужды), однако принимать окончательное решение в пользу того или иного варианта кредитования, по-видимому, следует, руководствуясь критерием выгодности, т. е. исходя из конкретных условий предоставления кредита.

Необходимо отдельно упомянуть порядок определения максимального размера кредита на недвижимость. В соответствии с существующей практикой максимальный размер такого кредита рассчитывается из учета платежеспособности потенциального заемщика, но не может превышать 70- 90% общей стоимости кредитуемого жилого помещения.

Так что потенциальный заемщик должен быть готов к оплате первого взноса за квартиру или жилой дом в размере от 10 до 30% от его общей стоимости. Кроме того, необходимо документально подтвердить факт оплаты перед банком, причем невыполнение этого условия сделает предоставление кредита невозможным.

Еще одной отличительной особенностью потребительского кредита на недвижимость является более продолжительный срок предоставления по сравнению с другими видами кредитов. В настоящее время он может колебаться от 15 до 27 лет, в зависимости от размеров суммы предоставляемых кредитных средств.

Кредит на недвижимость предоставляется в любой валюте, но только единовременно и в безналичной форме. При чем, при выдаче кредитных средств с заемщика обычно взимается единовременная плата в размере 3-5% от суммы кредита. Кредитные средства зачисляются на текущий счет заемщика и далее перечисляются на счет организации или физического лица – продавца жилого помещения.

Погашение кредита на недвижимость может производиться аннуитетными ежемесячными или ежеквартальными платежами либо по индивидуальной схеме. Например, допускается вариант, в соответствии с которым размер ежемесячно погашаемой части кредита остается неизменным на протяжении всего периода погашения, тогда как размер платежей в счет погашения процентов за пользование кредитом, которые рассчитываются по остатку невозвращенных банку кредитных средств, постепенно сокращается.

По просьбе заемщика и при наличии уважительных причин банк может предоставить рассрочку на погашение части кредита сроком до двух лет, которая тем не менее не освобождает заемщика от ежемесячной уплаты процентов. Досрочное погашение части кредита на недвижимость допускается по согласованию с банком.

1. Товарный кредит – это целевой потребительский кредит для приобретения в кредит различных товаров. Классический товарный кредит предоставляется не в денежной, а в товарной форме.

Как правило, кредитный договор на предоставление этого вида кредита заключается гражданами непосредственно в торговой организации (магазине, торговом центре и т. п.), реализующей те или иные потребительские товары, которая, в свою очередь, предварительно заключила соответствующий договор с банком.

Необходимо иметь ввиду, что в случае предоставления целевого кредита, заемщику предстоит по требованию банка подтвердить, что кредитные средства были использованы им в соответствии с назначением кредита. Хотя, на практике этот вопрос разрешается гораздо проще: как правило, после заключения кредитного договора с торговой организацией-посредником и внесения заемщиком (если требуется) так называемого "первого взноса", ему сразу же выдается именно тот товар, на приобретение которого ему (в форме отсрочки платежа) и были выделены кредитные средства.

Характерной особенностью товарного кредита является то, что его максимальный размер определяется не только с учетом платежеспособности потенциального заемщика, но и исходя из срока, на который планируется предоставить ему кредитные средства. При этом предельный срок предоставления товарного кредита обычно не превышает 5-7 лет.

Товарный кредит предоставляется практически любому дееспособному гражданину без обеспечения или с обеспечением обязательств заемщика по погашению кредита. Выдача кредитных средств производится безналично в любой валюте путем зачисления на текущий счет или кредитную карту заемщика.

Погашение кредита на приобретение потребительских товаров с отсрочкой платежа производится по аннуитетной схеме, предусматривающей ежемесячное погашение части кредита вместе с уплатой процентов за пользование им. Досрочное единовременное (или частичное) погашение кредита допускается, однако в этом случае банком взимается с заемщика дополнительная комиссия. Кроме того, по просьбе заемщика при наличии уважительных причин банк может предоставить рассрочку на погашение части кредита сроком от 3 до 6 месяцев, которая, тем не менее, не освобождает заемщика от ежемесячной уплаты процентов.

1. Потребительский кредит на платные услуги - это целевой потребительский кредит, который предоставляется заемщикам, желающим воспользоваться платными услугами. Услуги могут быть разные: туристические, медицинские, образовательные, ремонтные и т.д. Объединяет их то, что заемщик получает их сразу, а оплачивает их постепенно, с отсрочкой. Подобный вид кредита так и называется - кредит на платные услуги с отсрочкой платежа, причем спектр таких услуг с каждым годом все более расширяется.

Кредитный договор на предоставление кредита на платные услуги чаще всего заключается гражданами при посредничестве организации, реализующей те или иные потребительские услуги, которая, в свою очередь, предварительно заключила соответствующий договор с банком.

Так как кредит является целевым, заемщик обязан по требованию банка подтвердить, что кредитные средства были использованы им в соответствии с назначением кредита. Это является обязательным требованием при получении данного целевого кредита.

В некоторых случаях кредитный договор может заключаться не только с заемщиком, но и с созаемщиками. Например, если кредит берется для обучения несовершеннолетнего ребенка, его родители выступают в качестве созаемщиков и заключают договор на кредитование платных образовательных услуг.

Срок предоставления такого кредита обычно не превышает 10 лет, а максимальный размер кредита определяется с учетом платежеспособности потенциального заемщика, но при этом, как правило, не может превышать 90% общей стоимости кредитуемой услуги. Таким образом, потенциальный заемщик должен быть в любом случае готов к оплате стартового взноса за платную услугу в размере от 10% ее общей стоимости и, кроме того, к документальному подтверждению факта оплаты перед банком. При чем невыполнение этого условия делает предоставление кредита невозможным.

Кредит на платные услуги предоставляется без обеспечения или с обеспечением обязательств заемщика по погашению кредита. Выдача кредитных средств, как правило, производится безналично в любой валюте путем зачисления на текущий счет или кредитную карту заемщика - единовременно или частями.

Погашение кредита обычно производится по аннуитетной схеме, предусматривающей ежемесячное погашение части кредита вместе с уплатой процентов за пользование им. Досрочное единовременное (или частичное) погашение кредита допускается, однако в этом случае банком взимается с заемщика дополнительная комиссия. Кроме того, по просьбе заемщика при наличии уважительных причин банк может предоставить рассрочку на погашение части кредита сроком от 3 до 6 месяцев, которая, тем не менее, не освобождает заемщика от ежемесячной уплаты процентов.

1. Гражданам, ранее обращавшимся к тому или иному банку за получением потребительского кредита и добросовестно выполнившим все свои обязательства по его погашению, имеет смысл обратиться за повторным кредитом к этому же банку. Дело в том, что многие банки располагают специальными программами потребительского кредитования добросовестных заемщиков, которым после соблюдения минимальных формальностей предоставляется так называемый доверительный кредит, или кредит для добросовестных заемщиков.

Выгода от участия в подобной программе очевидна для обеих сторон: банк минимизирует риск невозврата кредитуемых средств, так как предоставляет их заемщику с уже заведомо благонадежной репутацией, а заемщик получает кредитные средства на максимально выгодных условиях. Во-первых, потребительский кредит предоставляется заемщику по более низкой ставке, по сравнении со ставкой по другим видам кредитов данного банка. Во-вторых, при предоставлении кредитных средств с заемщика не взимается единовременная фиксированная плата. Кроме того, очевидным плюсом данного вида кредита является то, что решение о его предоставлении в подобных случаях принимается банком гораздо быстрее обыкновенного (один-два рабочих дня вместо стандартных одной-двух недель).

Досрочное погашение кредита допускается, причем комиссия за это, в отличие от других видов кредита, с заемщика не взимается

Кредит для добросовестных заемщиков предоставляется на сравнительно небольшой срок (в среднем - от 12 до 18 месяцев). Максимальный размер кредита, как правило, ограничивается суммой в несколько тысяч евро/USD (или ее рублевым эквивалентом). Выдаются кредитные средства единовременно. Наконец, существенно и то, что данный вид кредита практически всегда предоставляется без обеспечения со стороны заемщика.

Исходя из вышесказанного, доверительный кредит - это прежде всего кредит для совершения относительно недорогих покупок. Подобным кредитом можно воспользоваться при подготовке к очередному отпуску или квартирному ремонту, а также при разовом обновлении сезонного гардероба или домашнего интерьера.

Погашение кредита для добросовестных заемщиков обычно производится по аннуитетной схеме, предусматривающей ежемесячное погашение части кредита вместе с уплатой процентов за пользование им.

1. Большинство банков предлагают специальные программы потребительских кредитов. Такие кредиты так и называются "Кредиты для молодой семьи" и могут быть как целевыми, так и универсальными.

Для получения такого кредита потенциальные заемщики должны соответствовать формальным требованиям банка. Например, должны состоять в зарегистрированном браке и пребывать в возрасте не старше 28-30 лет. Некоторые банки также предоставляют подобные кредиты неполным семьям - например, матерям, самостоятельно воспитывающим ребенка в возрасте от года до шести лет.

Данный вид потребительского кредита привлекателен для потенциальных заемщиков прежде всего своими выгодными условиями. Во-первых, размер целевых кредитов молодым семьям и предназначенных для приобретения недвижимости может составлять 90% и более от общей стоимости кредитуемого жилого помещения. То есть первый взнос может быть менее 10 % от общей стоимости приобретаемой недвижимости.

Во-вторых, по сравнению со стандартными условиями обычных кредитов устанавливается более низкий уровень процентной ставки за пользование кредитом. В-третьих, по данному виду целевого кредита может быть предусмотрена отсрочка по его погашению на срок до пяти лет с одновременным продлением периода его предоставления.

Срок предоставления данного вида кредита может составлять от 3 до 20 лет в зависимости от своего целевого назначения. Кредитные средства предоставляются наличными, а также безналично в любой валюте.

Однако следует иметь в виду, что на принятие решения о предоставлении данного вида кредита банкам требуется не несколько дней, а несколько недель. Это обусловлено необходимостью проверки большего числа документов, представленных заемщиком (созаемщиками).

При выдаче кредита с заемщика обычно взимается единовременная плата - в размере фиксированной суммы либо в размере 3-5% от суммы кредита.

Погашение кредита производится частями, при этом вместе с погашением очередной части одновременно выплачиваются и проценты за пользование кредитом.

1. Пенсионный кредит - это многоцелевой потребительский кредит, который предоставляется только гражданам, достигнувшим пенсионного возраста. Обязательным условием является то, чтобы заемщик продолжал работать.

Данный вид кредита предоставляется на сравнительно небольшой срок (обычно до трех лет). Предоставление пенсионного кредита производится единовременно или частями, в наличной или безналичной форме. При выдаче кредита с заемщика обычно взимается единовременная фиксированная плата.

Процентная ставка по данному виду кредиту, как правило, не превышает 20%.

Погашение кредита производится частями, при этом вместе с по-гашением очередной части одновременно выплачиваются и проценты за пользование кредитом. Отметим, что в некоторых случаях банки могут ограничивать предельный срок погашения кредита датой достижения заемщиком определенного возраста (например, 70 лет).

1. Потребительский кредит под залог материальных ценностей, или по другому ломбардный кредит - это еще один вариант потребительского кредита.

Основная его особенность в том, решение о его предоставлении принимается банком без учета платежеспособности потенциального заемщика, поскольку фактически платежеспособность заемщика подтверждают представленные им документы, свидетельствующие о принадлежности ему передаваемых в залог материальных ценностей. Это могут быть ценные бумаги (акции, облигации), мерные слитки драгоценных металлов, драгоценные ювелирные изделия.

Процентная ставка по данному виду кредита обычно более низкая по сравнению с другими видами потребительских кредитов. Кроме того, одним плюсом данного вида кредита является то, что срок принятия решения о его предоставлении обычно меньше обыкновенного и занимает всего несколько дней.

Потребительский кредит под залог материальных ценностей имеет универсальный характер, но, как правило, кредитные средства предоставляются заемщику на срок не более 12 месяцев. Выдача кредитных средств производится безналично в любой валюте путем зачисления на текущий счет или кредитную карту заемщика.

Максимальный размер кредита определяется в зависимости от стоимости передаваемых в залог материальных ценностей и на практике не превышает 70-90% их оценочной стоимости.

Погашение кредита под залог материальных ценностей производится заемщиком единовременно по истечении срока предоставления кредитных средств.

1. **Роль потребительского кредита в экономике**

"Особое развитие потребительский кредит получил в условиях общего кризиса капитализма (главным образом после 2-ой мировой войны 1939-1945) в связи с резким усилением несоответствия между ростом производства и ограниченностью платёжеспособного спроса трудящихся".

В странах с рыночной экономикой потребительский кредит, как удобная и выгодная форма обслуживания населения, играет большую роль в экономике. Поэтому он подвергается активному регулированию со стороны государства. Регулирование осуществляется как на уровне выдачи кредита, так и на уровне его использования и выражается либо в поощрении кредитования конечного потребителя через процентную ставку, срок кредита, первоначальное участие собственными средствами в кредитуемой операции, либо в ужесточении режима кредитования.

В разных странах действуют разные законы в области кредитования индивидуальных заемщиков, однако их объединяет общая установка: ради повышения уровня жизни потребителей кредит должен быть доступен в необходимом объеме.

В нашей стране вплоть до перестроечных процессов в экономике (до 1987 г.) преобладали два основных вида потребительского кредита: кредит на покупку товаров длительного пользования и на жилищное строительство (индивидуальное и кооперативное).

Первый вид кредита носил косвенный характер, так как его предоставляли различные торговые организации при посредничестве кредита Госбанка, а второй вид кредита выдавался непосредственно кредитными учреждениями (Госбанком и Стройбанком). С началом процесса формирования рыночных форм хозяйствования, сопровождающегося падением производства, а соответственно и товарооборота, а также активным созданием в розничной торговле частных коммерческих структур потеряло свое практическое значение кредитование населения в форме приобретения товаров в торговле с рассрочкой платежа.

Кредитование жилищного строительства, а также предоставление некоторых других видов потребительских кредитов (на строительство и благоустройство садовых участков, строительство, покупку и ремонт домов в сельской местности для сезонного проживания, на покупку молодняка животных и хозяйственное обзаведение, на неотложные потребительские нужды) взял на себя созданный в 1987 г. Сберегательный банк РФ.

Кредит в экономике страны, выполняет определённые функции:

* обличает перераспределение капиталов между отраслями хозяйства и тем самым способствует образованию средней нормы прибыли;
* стимулирует эффективность труда;
* расширяет рынок сбыта товаров;
* ускоряет процесс реализации товаров и получения прибыли;
* является мощным орудием централизации капитала;
* ускоряет процесс накопления и концентрации капитала;
* обеспечивает сокращение издержек обращения:
  + связанных с обращением денег;
  + связанных с обращением товаров.

Кредит играет большую роль в обеспечении сокращения издержек обращения, связанных с обращением товаров и металлических денег. Благодаря тому, что потребительский кредит ускоряет реализацию товаров, сокращаются издержки, связанные с их упаковкой и хранением. Экономия же на издержках обращения металлических денег достигается:

* + 1. развитием системы безналичных расчётов. На основе развития кредитов и банков создаются возможности производства платежей без участия наличных денег путём перевода денежных средств со счёта должника на счёт кредитора;
    2. увеличением скорости обращения денег. С помощью кредита свободные денежные капиталы и сбережения помещаются их владельцами в банки, а последние путём предоставления ссуд пускают их в оборот. Оборот денег ускоряется также тем, что покупка товаров в кредит исключает необходимость предварительного накопления денег, а долг может оплачиваться немедленно после получения дохода.

Таким образом, кредит и кредитная система сводят до минимума резерв денег как покупательного и платёжного средств у каждого отдельного физического и юридического лица;

* + 1. заменой металлических денег кредитными - банкнотами. По мере того, как с развитием капитализма развивается кредит и банки, металлические деньги всё больше замещаются кредитными деньгами, обеспечивая всему классу капиталистов огромную экономию на издержках обращения денег. Начиная с первой мировой войны, в большинстве капиталистических стран, а с периода мирового экономического кризиса 1929-1933 г.г. во всех странах металлические деньги перестали выполнять функции средств обращения и платежа. С этого времени металлические деньги внутри страны полностью заменены кредитными деньгами и кредитными операциями.

"Кредит, преодолевая границы обращения полноценных наличных денег, расширяет тем самым границы развития производства".

Потребительский кредит очень хорошо стимулирует эффективность труда. Получая заработную плату, недостаточную для покупки за наличный расчёт ряда товаров, в частности предметов длительного пользования, люди имеют возможность покупать эти товары в кредит или брать кредит под их покупку. Впоследствии, деньги за эти товары должны быть выплачены, поэтому каждый, взявший в кредит, старается продержаться на своём рабочем месте, как можно дольше, т.е. на более долгий промежуток времени. Только так он может быть уверенным в своих силах выплатить кредит и зарекомендовать себя перед кредиторами, как честное и добросовестное лицо, для дальнейших связей.

Но, как говорится, не бывает плохого без хорошего, а хорошего без плохого, так и здесь. Следует учесть, что "потребительский кредит, временно форсируя рост производства, и создавая видимость высокой коньюктуры, в конечном счёте, может способствовать выходу производства за рамки платежеспособного спроса населения, нарастания перепроизводства и обострению экономических кризисов".