

Принципы кредита, основные формы и виды.

Учебник О.Е. Янин «Финансы, денежное обращение и кредит»
стр. 81-86

Преподаватель Свежанкин М.А.

Принципы кредита:

- **возвратность**
- **срочность**
- **платность**
- **обеспеченность**
- **целевая направленность**
- **дифференцированность**

- **Возвратность** предполагает, что переданные в долг ценности в оговоренной заранее форме (кредитном соглашении), чаще всего денежной, будут возвращены **продавцу кредита (кредитору)**.
- Нарушение принципа возвратности может нанести ущерб кредитору, поэтому в кредитных соглашениях принято оговаривать способы страхования кредитного риска.

- **Кредитное соглашение** — письменный договор кредитора и должника при предоставлении-получении кредита, подробно оговаривающий условия возвратности, срочности и платности.
- **Кредитный риск** — не возврата дебитором кредитору кредита.
- **Страхование кредитного риска** — система мер по обеспечению возврата кредитору ссуды в срок.

- Согласно ст. 819 ГК РФ по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.
- Кредитный договор должен быть заключен в письменной форме.
- Несоблюдение письменной формы влечет недействительность кредитного договора.

- **Срочность кредитования** — это естественная форма обеспечения возвратности кредита.
- Ссуда должна быть не просто возвращена, а возвращена в строго оговоренный в кредитном соглашении срок.

Для этого в кредитном соглашении подробно разрабатывается

- **график погашения кредита**
- **и уплаты процентов.**

- **Платность** кредита означает, что заемщик денег должен внести определенную единовременную плату за пользование кредитом или платить в течение оговоренного срока.

- **Обеспеченность кредита** — дополнительный принцип кредитования, который всегда включается в кредитное соглашение.

Виды обеспечения ссуд:

- материальные ценности, оформленные залоговым обязательством
- гарантии посредников платежеспособных юридических и физических лиц
- страховые полисы, оформленные заемщиками в страховой компании по риску непогашения ссуды
- ликвидные ценные бумаги.

- **Целевая направленность** выдача ссуды под четкую цель ее использования (оговаривается в кредитном соглашении).
- **Целевая направленность** ссуды позволяет кредитору четко представлять возможности заемщика по возврату ссуды в срок с процентами.

- **Дифференцированность** кредита означает различный подход к заемщикам в зависимости от их реальных возможностей погасить ссуду.
Предполагает деление заемщиков на **первоклассных** и **сомнительных**, используя систему **кредитных рейтингов**.
- **Кредитный рейтинг** — это система дифференциации заемщиков по признаку платежеспособности.
- **Платежеспособность** — это способность заемщика погасить кредит в сроки с процентами.
Зависит от экономических и социально-политических факторов.

Формы кредита

- **1. Коммерческий кредит** — предоставляемый одними функционирующими предпринимателями другим в виде продажи товаров с отсрочкой платежа. Он оформляется векселем. Его объект — товарный капитал. Целью является ускорение реализации товаров и заключенной в них прибыли.
- **2. Банковский кредит** выдается банками, специальными кредитно-финансовыми учреждениями, функционирующим предпринимателям в виде денежных ссуд. Объектом банковского кредита служит денежный капитал.

- **3. Потребительский кредит** предоставляется потребителям в форме коммерческого кредита (продажа товаров с отсрочкой платежа) и банковского кредита (ссуды на потребительские цели).
- **4. Ипотечный кредит** — это долгосрочные ссуды под залог недвижимости (земли, производственных и жилых зданий).
- **5. Государственный кредит** — совокупность кредитных отношений, в которых заемщиком или кредитором выступают государство и местные органы власти по отношению к гражданам и юридическим лицам. Традиционная форма этого кредита — выпуск государственных займов.

- **6. Международный кредит** — движение ссудного капитала в сфере международных экономических отношений, связанное с предоставлением валютных и товарных ресурсов на условиях возвратности, срочности и платности.
- **7. Сельскохозяйственный кредит** предоставляется банками на длительный срок для покрытия крупных капиталовложений в сельскохозяйственное производство, под обеспечение недвижимостью.
- **8. Ростовщический кредит** сохраняется в ряде развивающихся стран, где слабо развита кредитная система. Обычно такой кредит выдают индивидуальные лица, меняльные конторы, некоторые банки.

ВИДЫ КРЕДИТОВ

Виды кредита по срокам погашения:

- Краткосрочный(3-6 мес.)
- Среднесрочный(до 1 года)
- Долгосрочный(более 1 года)

в РФ

- краткосрочные кредиты со сроком до 1 года;
- долгосрочные кредиты сроком свыше 1 года.

Виды кредита по количеству кредиторов:

- **1. Один кредитор.**
- **2. Консорциальные кредиты** — за счет образуемых банковских консорциумов с целью аккумуляции кредитных ресурсов, снижения риска кредитования за счет привлечения других кредиторов или соблюдения установленных ЦБ нормативов, показателя максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), максимального размера кредитов, гарантий поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9 и Н10).
- **3. Синдицированные кредиты** — это ссуды, выданные банком заемщику при условии заключения банком кредитного договора (займа) с третьим лицом, в котором определено, что указанное третье лицо обязуется предоставить банку денежные средства.

Виды кредита по валюте, в которой предоставлен кредит:

- **моновалютные** - рублевый и валютный
- **мультивалютный** — в нескольких валютах.

Виды кредита по типу заемщика:

- **межбанковский** (другим банкам и небанковским финансовым учреждениям)
- **потребительский** (населению) — целевая форма кредитования физических лиц. В роли кредитора выступают юридические лица, осуществляющие реализацию товаров и услуг. В денежной форме предоставляется как банковская ссуда физическому лицу для приобретения недвижимости, оплаты лечения
- **кредит хозяйству**
- **государственным органам власти** (ссуды клиентам).

Виды кредита по субъектам кредитных сделок:

1. **Частный** — коммерческий и банковский кредиты.

- **Коммерческий кредит** — отсрочка по оплате товаров, работ, услуг, предоставляемая продавцом покупателю. Цель этой формы — ускорение процесса реализации продукции. Инструментом является вексель, выражающий финансовые обязательства заемщика по отношению к кредитору.
- **Банковский кредит** — предоставление займов в виде денежных средств.

Предоставляется специализированными кредитно-финансовыми организациями, имеющими лицензию на осуществление подобных операций от ЦБ.

В роли заемщика могут выступать только юридические лица.

Инструментом кредитных отношений является кредитный договор или кредитное соглашение.

2. Государственный кредит — отличительным признаком является участие государства в лице органов исполнительной власти.

Государство проводит кредитование:

- конкретных отраслей промышленности или регионов
- коммерческих банков в процессе аукционной или прямой продажи кредитных займов или при осуществлении операций на рынке государственных краткосрочных ценных бумаг.

3. Международный кредит — когда одной из сторон является международная финансовая организация.

Кредиторами и заемщиками выступают:

- банки — Лондонский клуб;
- государства — Парижский клуб;
- международные финансовые органы — МВФ, ЕБРР.

Виды кредита по обеспеченности:

- обеспеченные (залоговые и гарантированные)
- необеспеченные (бланковые).

Виды кредита по целям (направлениям использования):

- на увеличение капитала предприятия (инвестиционный)
- на пополнение оборотных средств предприятия
- потребительские цели.

Виды кредита по форме и способу предоставления:

1. Привлечение средств во вклады (физические лица) и депозиты (юридические лица).

- Депозиты до востребования — средства могут изыматься и переводиться по усмотрению владельца, без предварительного уведомления банка.
- Срочные депозиты — средства, помещенные в банк на хранение на определенный срок с начислением процентов.

2. Выпуск и продажа банком ценных бумаг.

3. Открытие банковских счетов.