

*Анастасия Андреевна Письменная,
студентка 2 курса юридического факультета, Северо-Кавказский
федеральный университет, Россия, г. Ставрополь.*

*Научный руководитель: Виталий Викторович Заикин,
канд. юрид. наук, доцент кафедры «Административного и
финансового права», Северо-Кавказский федеральный университет,
Россия, г. Ставрополь.*

ПОНЯТИЕ И ВИДЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТА

Аннотация: В статье рассматриваются особенности банковского кредита, его классификация и различные требования к процессу выдачи

Ключевые слова: Кредит, кредитор, заемщик, кредитные правоотношения, банк России, банк заемщик, банк поручитель.

Annotation: The article discusses the features of a bank loan, its classification and various requirements for the issuance process

Key words: Loan, lender, borrower, credit relations, Bank of Russia, borrower bank, guarantor bank.

Термин "кредит" используется для обозначения товарного кредита (предоставленного товарного займа), коммерческого займа, бюджетного займа. Этот термин можно рассматривать с двух сторон: с одной стороны, сам кредит как определенную денежную сумму, выделенную банком для конкретной цели, и как эта технология будет удовлетворять финансовые потребности, заявленные заемщиком, с другой стороны, способ различения рассматриваемой технологии и последствий ее применения. Банковские кредиты делятся на активные и пассивные. В первом случае банк выдает кредит, т. е. как кредитор, во втором он берет кредит, то есть является

кредитором. В зависимости от ситуации банк может осуществлять активную или пассивную функцию и вступать в кредитные отношения с другими банками, в том числе с Центральным банком. В таком случае я имею дело с межбанковским кредитованием. Если говорить о других фирмах, организациях, учреждениях и физических лицах, то кредитные отношения банка разные - здесь банк почти всегда находится на стороне кредитора.

Виды кредита.

Вид кредита - более подробная характеристика в соответствии с организационно-экономическими особенностями, используемыми для классификации займов. Нет единого мирового стандарта для их классификации. В каждой стране кредит имеет свои особенности. Кредиты в России классифицируются, например, в зависимости от:

От этапов воспроизводства, обслуживаемых кредитом;

. Отраслевой направленности;

. Объектов кредитования;

. Его обеспеченности;

. Срочность кредитов;

. Оплата.

Кредит разделен в зависимости от вида и отраслевого направления. Когда кредит обслуживает потребности промышленных предприятий, это промышленный кредит. Есть также кредиты на сельское хозяйство, торговлю.

Классификация кредита также определяется объектами кредитования. Объект относится к тому, что происходит против кредита.

Классификация кредита по видам зависит от его "обеспеченности". Обычно обеспеченность отличается характером, степенью и формами. Из-за характера выделяются кредиты с прямым и косвенным обеспечением. Прямое обеспечение включает кредиты на конкретный материальный объект для приобретения видов определенных материальных активов. Косвенное

обеспечение может иметь, например, кредиты, выданные для покрытия разницы в обороте платежей. Хотя кредит выдается для погашения обязательств заемщика, не может быть прямой оплаты ценностей, прямо противоположных кредиту, но, тем не менее, косвенная финансовая помощь проявляется в виде запасов, созданных из собственных денежных источников.

По степени обеспеченности можно выделить кредиты с полным, неполным обеспечением. Кредит может не иметь залога. Такой кредит называется *бланковым*. Чаще всего предоставляется, если имеется достаточное доверие банка к заемщику, доверие банка к возврату средств, предоставленных заемщику во временное пользование.

Кредит также классифицируется в *зависимости от срочности кредита*. Выделите краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные кредиты

Краткосрочные кредиты обслуживают текущие потребности заемщика, связанные с движением оборотного капитала. Краткосрочные кредиты-это кредиты, срок погашения которых по международным стандартам не превышает одного года.

Среднесрочные и долгосрочные кредиты служат долгосрочным потребностям в связи с необходимостью модернизации производства, реализации капитальных затрат на расширение производства.

Кредит может быть классифицирован по видам и в зависимости от оплаты за его использование. Выделите платные и бесплатные, дорогие и дешевые кредиты. Основой этого деления является процентная ставка, установленная для использования кредита.

Тем не менее, как в Древней, так и в современной истории, есть также бесплатный кредит в очень ограниченных размерах. Чаще всего в современной экономике используется при кредитовании инсайдеров (акционеров банка), при личном кредитовании и в других подобных случаях.

В мировой банковской практике используются и другие критерии классификации кредитов. В частности, кредиты можно разделить на кредиты,

выданные в национальной и иностранной валюте юридическим и физическим лицам и др.

Рассмотрим классификацию банковского кредита как наиболее распространенной формы.

По сторонам кредитных отношений различают:

- . Банковский кредит, где одной из сторон кредитных отношений является банк;
- . Межбанковский кредит, где обеими сторонами кредитных отношений являются банки.

По способу организации кредитных отношений различают следующие виды кредита:

- . Срочный кредит;
- . Контокоррентный кредит;
- . Овердрафт;
- . Онкольный кредит;
- . Учетный (вексельный) кредит;
- . Форфейтинг;
- . Акцептный кредит;
- . Факторинг.

При срочном займе банк перечисляет всю сумму, указанную в договоре займа, на расчетный счет заемщика; по истечении срока, указанного в договоре, заемщик выплачивает кредит, т.е. возвращает основную сумму и проценты.

При контокоррентном кредитом заемщик может находится на кредитно-расчетном обслуживании в банке, банк ведет текущий счет клиента; заключается договор займа, который определяет его сумму, процент использования и период, на который он предоставляется; сумма, указанная в договоре займа, не переводится на счет заемщика; если средства на расчетном

счете клиента недостаточны для оплаты заявленных документов, банк выдает ему кредиты в пределах суммы, указанной в договоре.

Акцептный кредит используется во внешней торговле. Он заключается в случае кредитования импортера путем принятия банком выставленных на него экспортером тратт (переводных векселей)

При вексельном кредите банк покупает вексель от поставщика предприятия. При покупке векселя банк выдает держателю векселя сумму, меньшую, чем сумма погашения векселя. По истечении срока обращения векселя покупатель возвращает банку сумму выкупа векселя.

Итак, в условиях товарно-денежных отношений, кредит выступает в зависимости от кредитора и заемщика в форме банковского, коммерческого (хозяйственного), государственного, международного и гражданского кредита. В зависимости от характера ссуженной стоимости выделяют товарную, денежную и смешанную формы кредита.

И в зависимости от целевых потребностей заемщика, бывают производительная и потребительская формы кредита. При этом чистых форм кредита на практике не бывает.

Использованные источники:

1. А.Н. Трошин, В.И. Фомкина «Финансы, денежное обращение и кредиты» - М., 2002г.
2. «Банковское дело» учебник под ред. д.э.н. В.И. Колесникова, д.э.н. Л.П. Кроливецкой, - М: Финансы и статистика, 2000г.
3. А.И. Ольшаный «Банковское кредитование» М., 1997
4. Долан Э.Дж. “Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика”. СПб., 1994г