

*Тускова Дарья Дмитриевна,  
Студентка 2 курса юридического факультета, Северо-Кавказский  
федеральный университет, г. Ставрополь  
Научный руководитель: Заикин Виталий Викторович,  
канд. юрид. наук, доцент кафедры административного и  
финансового права, Северо-Кавказский федеральный университет,  
г. Ставрополь*

## **БАНКОВСКИЙ КРЕДИТ: ПОНЯТИЕ И ВИДЫ**

***Аннотация.** В статье рассматриваются понятие и виды банковского кредита. Основным преимуществом банковского кредитования является возможность в течение продолжительного времени возвращать занятые средства небольшими частями. Иными словами, клиент, взявший кредит, гасит его поэтапно без возникновения каких-либо финансовых затруднений, связанных с внесением платежей. Именно поэтому преимущество кредита связано с тем, что он не оказывает большого влияния на бюджет семьи. Важный момент: погашение кредита частями небольшого размера предпочтительнее и с точки зрения психологии человека, нежели возврат суммы в полном объеме единовременно.*

***Ключевые слова:** банк, банковский кредит, банковское кредитование, принципы, сущность, теоретические подходы.*

***Annotation.** The article discusses the concept and types of bank credit. The main advantage of bank lending is the ability to repay borrowed funds in small installments over a long period of time. In other words, the client who has taken the loan repays it in stages without any financial difficulties associated with making payments. That is why the advantage of the loan is due to the fact that it does not have a big impact on the family budget. An important point: repaying the loan in*

*small installments is preferable from the point of view of human psychology, rather than returning the amount in full at a time.*

**Key words:** *bank, bank credit, bank lending, principles, essence, theoretical approaches.*

Кредит предполагает передачу денежных средств на определенный период времени, по истечении которого они должны вернуться к их владельцу. Этим кредит отличается от других сделок купли-продажи, актов дарения или наследования, бюджетного финансирования.

Банковский кредит – это процесс предоставления банками денежных средств на определенный срок, определенных условиях возврата суммы, которая прописана в договорных обязательствах.

Прообразом современного кредита в том виде, в каком мы его привыкли представлять, является ростовщический капитал. На протяжении развития экономических отношений кредит преобразовывался, меняя формы и функции.

Кредит – особого рода заем (товарный или денежный), который предоставляет кредитор заемщику на определенных условиях: возвратность, платность, срочность. Банковский же кредит – основная и самая распространенная форма кредита в современных экономических условиях.

Сущность кредита заключается в таких экономических отношениях кредитора и заемщика, в которые на договорных условиях платности и возвратности передаются от кредитора заемщику деньги или их эквивалент в виде ценных бумаг, товаров, услуг и других и активов. В сфере кредитования существует несколько видов кредитов, отличающихся принципом и порядком оформления, сроками и другими признаками [1].

Долгосрочные ссуды – кредиты, сроки предоставления которых больше 5-8 лет. В основном долгосрочные кредиты обслуживают дополнительные потребности в средствах, используются для формирования основного

капитала, модернизации основных фондов, строительства и реже – для восполнения дефицита некоторых видов оборотных средств с продолжительным циклом обращения.

Среднесрочные кредиты имеют срок от 1-3 года. Часто сфера их применения примерно та же, что и в случае с долгосрочным кредитованием.

Рыночная цена кредита – стоимость заемных средств, которая складывается на финансовом рынке, исходя из спроса и предложения на заемные ресурсы со стороны различных экономических агентов. Если экономика страны нестабильна и подвержена высокой инфляции, то, скорее всего, ставка кредита будет сравнительно высокой.

В сфере потребительского кредитования ссуды с повышенной процентной ставкой, могут возникать в связи с большими рисками кредитования клиента, нарушением последним условий кредитования, прогнозом роста стоимости кредитных ресурсов и т. д. [5].

Коммерческий кредит отличается почти всем от остальных форм кредитования, но, не смотря на это, многие организации в России пользуются такой услугой. Данный заем имеет много преимуществ. Почти каждая организация предпочитает применять для своего развития займы, а не денежные средства с оборота. Кроме обычного кредита, который выдается любым банковским учреждением (это когда в виде займа предоставляются деньги), большинство предпринимателей используют такой услугой, когда в долг выдается определенный товар.

В периоды экономического подъема обычно растет спрос на заемные средства (ссудный капитал). Эти ресурсы используются для приобретения основного капитала (строительства зданий и сооружений, закупки оборудования и машин и т. д.), модернизации и реконструкции средств производства, на научные разработки, а также для увеличения объема оборотных средств. Благодаря использованию недорогих кредитных ресурсов можно создавать эффект «финансового леввериджа» («финансового рычага») и

повышать таким образом рентабельность работы фирмы. В целом же, при рациональном использовании, заемный капитал способствует расширенному воспроизводству.

Возникновение ссудного капитала и развитие экономических отношений вокруг него тесно связано с кругооборотом капитала. У кредита есть важное специфическое свойство – возвратность, которая и отличает его от остальных экономических категорий [4].

Необходимые условия для возникновения кредитных отношений:

- нужно наличие временно свободных денежных средств и материальных ресурсов у одних собственников и наличие потребности в них у других участников рынка
- требуется наличие доверия кредитора к заемщику
- сроки возможного предоставления кредитных ресурсов должны соответствовать срокам возможного их высвобождения после использования
- возможность выгоды для каждого из участников сделки.

Для начала теоретической работы следует изучить понятия кредита, его функции, виды, задачи и разные особенности.

Таблица 1 - Кредиты по видам договоров

Названия	Описание
Процентный	Подразумевает выплату кредита с увеличенной суммой по проценту. Кредит базово считается процентным, если не установлены иные данные.
Беспроцентный	Вид кредита предполагает выплату заемщиком ровно той суммы, которую он прежде взял.
Целевой	Кредит для решения и достижения определенных целей, которыми могут быть оплата обучения, покупка различного имущества, получение медицинской помощи.
Товарный	Кредит выдается не денежными средствами, а различными ресурсами, которые способствуют достижению целей заемщика. Данный вид кредита практикуется в нынешнее время крайне редко.

Источник: составлен по [3]

Прежде всего, для выдачи кредита банком им нужно убедиться в кредитоспособности заемщика, способен ли он будет вернуть определенную сумму в определенный срок.

Оценка кредитоспособности, которая является неотъемлемой и важнейшей частью, производится в кредитном отделении банка при получении определенных данных и информации о заемщике. Какой доход имеет заемщик, каким имуществом обладает, проверяется его кредитная история. А уже работник банка оценивает риски, которые могут случиться в будущем, и принимает решение о выдаче кредита.

Каждый фактор имеет определенное влияние на кредитоспособность. Бывает трудно оценить данную способность из-за морального облика, внешнего вида, репутации заемщика, которые не так просто оценить в цифрах.

По итогу оцениваются: доход физического лица, возможное передаваемое в залог имущество, кредитная история, региональные факторы, субъективные факторы кредитоспособности.

Эти факторы оценивают количественную и качественную оценку кредитоспособности. Немаловажную роль играет региональный фактор, чтобы банк находился в доступном расположении заемщику. Доход показывает способность выплачивать установленные суммы по возврату. Передача имущества в залог дает подстраховку в случае невозможности уплаты долга. История заемщика показывает, как он расплачивался ранее и дает анализ своеобразный банку, который и поможет сделать решение по выдаче кредита [2].

Исходя из этого, мы понимаем, чтобы получить кредит, заемщик должен пройти своеобразный кастинг, который даст работникам банка проанализировать всю ситуацию и положение заемщика и после этого принять решение о выдаче кредита и его сумме. Заемщик предоставляет свои требования по кредиту, работники банка проводят собеседование,

анализируют и одобряют/не одобряют кредит, бывает, что изменяют запрашиваемую сумму.

Важным плюсом кредитования является и то, что оно позволяет осуществлять крупные приобретения и покупки, например, покупка жилья или транспортного средства. Кредитование избавляет от необходимости прогнозировать финансовые потоки, копить деньги – кредитование в таком случае наиболее приемлемый вариант.

Положительно, как ни странно, влияет на банковский кредит, и инфляция. Когда происходит снижение покупательной способности денег снижается и эффективность накопленных средств, но в тоже время это значительно облегчает выплату кредита. Несмотря на то, что инфляция воздействует косвенно, однако ее воздействие весьма материально.

Несмотря на видимые преимущества банковского кредита, существует и ряд недостатков:

- Заключение кредитного договора влечет за собой наложение на заемщика определенных обязанностей;
- Предоставление кредита основано на принципе платности – уплата процентов за пользование денежными средствами, начисляемых на остаток основного долга;
- Дополнительные услуги банка, страховки и услуги нотариуса также должен оплачивать заемщик

Обобщая все вышесказанное, можно сделать вывод о том, что как финансовый продукт банковский кредит имеет ряд преимуществ и недостатков. Сказать однозначно, что «жить в кредит выгодно», нельзя, но и придерживаться принципиально противоположного мнения тоже не совсем верно. Основное преимущество кредита – возможность быстро осуществлять дорогостоящие желания – несомненно делает его привлекательным, несмотря на возможные недостатки и переплаты. Кредит является стоимостной экономической категорией и неотъемлемым элементом рыночной экономики.

Для современного общества кредит стал таким же естественным и естественным процессом, как и в целом, отношения обмена благами. Кредит представляет собой объективную экономическую категорию. Происходит данное слово от лат. *creditum*, что означает «что-либо, переданное другому человеку, с уверенностью, что тот вернет обратно».

#### **Список использованной литературы:**

1. Кредитные отношения в современной экономике: монография / коллектив авторов; под ред. проф. О.И. Лаврушина проф. Е.В. Травкиной. — Москва: КНОРУС, 2020. — 354 с.
2. Мазур Е.С., Толмачева И.В. Мировой опыт стран кредитования малого и среднего бизнеса // Финансовые рынки и банки. — 2019. — № 4. — С. 58–64
3. Сысоева Е.Ф. Финансы, деньги, кредит, банки. Учебное пособие. — М.: КноРус, 2021.
4. Толмачева И.В. Конкурентоспособность коммерческих банков в современных экономических условиях // Экономика и предпринимательство. — 2017. — № 1 (78). — С. 350–354
5. Толмачева, И.В. Этапы банковского кредитования / И.В. Толмачева, А.В. Шкильнюк // Молодой ученый. — 2020. — № 19 (309). — С. 254-256.