

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации ЭЛ №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: akademnova.ru

e-mail: akademnova@mail.ru

Борисенко П.В. Виды и классификация банковских кредитов // Материалы по итогам I –ой Всероссийской научно-практической конференции «Перспективы развития науки и общества», 20 – 30 января 2019 г. – 0,3 п. л. – URL: http://akademnova.ru/publications_on_the_results_of_the_conferences

СЕКЦИЯ: ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

П.В. Борисенко

Студентка 3 курса агрономического факультета

ФГБОУ ВПО «Донской государственной аграрный университет»

Научный руководитель: Насиров Ю.З., д.экон.н., кандидат экон. н.

пос. Персиановский, Ростовская область

Российская Федерация

ВИДЫ И КЛАССИФИКАЦИЯ БАНКОВСКИХ КРЕДИТОВ

Гражданский кодекс Российской Федерации на данный момент дает определение двум близким понятиям – кредиту и займу. Эти понятия, безусловно, взаимосвязаны и похожи, однако между ними существуют значительные различия.

Особенности определения Займом называется передача денежных средств или иных материальных ценностей от одной стороны другой. Кредит, в свою очередь, выступает в качестве частного случая займового договора и предусматривает следующие характерные особенности:

- если договор займа не предусматривает иные условия, то кредит не может даваться безвозмездно, без взимания процентов за использование.

- кредит предполагает передачу заемщику только денежных средств во временное пользование. Иные материальные ценности в кредит не выдаются.

- кредитором может быть только официальная банковская структура, имеющая право на ведение финансовой деятельности.

Исходя из последнего пункта, можно прийти к выводу, что кредит бывает только банковским. В свою очередь, банковское кредитование можно определить как всю полноту отношений между заемщиком и банковской организацией в роли кредитора. Предпосылками для подобных отношений в данном случае являются:

- заемщик обеспечивает передачу определенной суммы для использования на определенные цели. Однако бывают и необеспеченные кредиты.

- своевременный возврат предоставленных денежных средств.

- выплата заемщиком процентов по кредиту согласно заключенному соглашению.

Банковские структуры дают клиентам возможность выбрать из большого количества кредитных продуктов. Существует несколько классификаций банковских кредитов. Рассмотрим одну из них в зависимости от признаков кредитования:

- основные группы заемщиков. В данном случае различают кредиты организациям и предприятиям, физическим лицам и банкам. Чаще всего, 68,7 % от суммы всех кредитов приходится на предприятия и организации, около 20 % выдается физическим лицам и примерно 12 % приходится на кредитование банков.

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации Эл №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: akademnova.ru

e-mail: akademnova@mail.ru

- срок использования кредита. Здесь выделяются срочные кредиты и онкольные (до востребования). При этом срочные подразделяются на краткосрочные, то есть до 12 месяцев, среднесрочные (до трех лет) и долгосрочные, выдающиеся на период более трех лет.
- размер кредита. По данному признаку выделяются мелкие, средние и крупные кредиты.
- обеспечение. Подразделяются на бланковые или необеспеченные и залоговые, застрахованные и гарантированные кредиты.
- способ выдачи ссуды. В данном случае речь идет о компенсационных ссудах, которые переводятся на счет заемщика с целью возмещения затрат из его собственных средств, а также о платежных ссудах, которые направляются для оплаты по документам.
- метод погашения. Выделяются ссуды, которые погашаются установленными частями, и те, которые компенсируются единовременно.

Единой для всех стран классификации форм банковского кредита не существует. Данный факт обусловлен тем, что уровень развития банковской сферы различен для каждой отдельно взятой страны, как и способы предоставления денежных средств заемщику. Выше мы описывали классификацию по основным признакам. Однако существует и более подробная классификация кредитов, которая чаще всего встречается в экономической литературе. Она предполагает выделение следующих признаков:

- Цель кредита.
- Область использования кредитных средств.
- Срок, на который выдается кредит.
- Обеспечение.

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации Эл №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: akademnova.ru

e-mail: akademnova@mail.ru

- Способ, которым погашается кредит.
- Вид ставки по процентам.
- Размер кредита.

По назначению выделяются следующие виды кредитов:

- Сельскохозяйственные.
- Промышленные.
- Инвестиционные.
- Торговые.
- Ипотечные.
- Потребительские.

В зависимости от сферы использования, выделяются кредиты для обеспечения основного или оборотного капитала. Последние делятся на ссуды в сфере обращения и производства. Для российской экономики наиболее характерны кредиты в сфере обращения.

По обеспечению выделяются бланковые и обеспеченные кредиты. Бланковые или необеспеченные кредиты выдаются только заемщикам, зарекомендовавшим себя как надежных плательщиков. Они не требуют дополнительного обеспечения в виде залога или страховки. Обеспеченные кредиты, в свою очередь, представляют собой наиболее распространенную в России форму кредитования. Их подразделяют, в зависимости от формы обеспечения, на гарантированные, застрахованные и залоговые. Данное разделение носит больше теоретический характер. На практике все обстоит несколько иначе, и кредиты в российской банковской сфере подразделяются на необеспеченные, недостаточно обеспеченные и обеспеченные. Классификация банковских кредитов этим не ограничивается.

В зависимости от способа, которым погашается кредит, выделяются ссуды с рассрочкой и единовременного внесения денежных средств. Традиционной формой возврата краткосрочных кредитов является единовременное погашение. Это наиболее удобно с юридической точки зрения и не требует сложной процедуры оформления кредита. В рассрочку предоставляются кредиты для погашения более чем двумя платежами, растянутого на весь срок действия договора. Условия возврата кредита оговариваются при заключении соглашения с банком и напрямую зависят от срока кредитования, инфляции, объекта и т. д. Рассмотрим классификацию банковских кредитов по процентам.

В зависимости от вида процентной ставки, выделяются фиксированные и плавающие проценты по кредиту. Фиксированная процентная ставка предполагает установленный на все время кредитования тариф без права внесения изменений. Заемщик обязуется возвращать денежные средства банку согласно заключенному договору и по установленной процентной ставке. Данный вид кредитования характерен для российской банковской сферы.

Плавающая кредитная ставка предполагает пересмотр установленного ранее тарифа по процентам. При этом процентная ставка состоит из двух частей, а именно: основной, которая изменяется в зависимости от тенденций рынка, и надбавки, которая является фиксированной.

В зависимости от размера кредита выделяются мелкие, средние и крупные ссуды. Нет единой классификации по данному признаку. Размеры кредитов различаются в зависимости от положения рыночной экономики. Крупным в России считается кредит, размер которого превышает 5 % всего капитала банковской организации.

Риском в кредитной сфере называется вероятность потерь материального плана банковской организацией. Поводом для подобных убытков может стать изменение рыночной стоимости финансовых инструментов. Изменения на валютном рынке также могут стать причиной банковского риска.

Существует общепринятая классификация банковских кредитов по уровню риска. Так, в зависимости от источника формирования, выделяются следующие риски.

Вероятность убытков обусловлена некредитоспособностью заемщика или дефолтом. Происходит это под влиянием макроэкономических факторов, которые воздействуют на клиента. Подобные риски не относятся к банковской деятельности или конкретному заемщику, здесь существенное влияние оказывается извне, со стороны экономики, политики или общества. Подобной ситуацией может стать, к примеру, введение военного положения, революция, изменение политического режима страны, эмбарго, приватизация, введение санкций на импорт или экспорт, экономический кризис, стихийное бедствие и т. д.

Как и любые другие виды финансовых отношений, кредитные основаны на определенных принципах, которые обеспечивают бесперебойную работу всего банковского механизма. Сфера кредитования предусматривает шесть основных принципов, к которым относятся:

- Срочность. Это важное условие для предоставления денежных средств в кредит. В данном случае срок кредитования прописан в договоре и должен неукоснительно соблюдаться заемщиком при возврате денежных средств. Принцип срочности предопределяет возвратность кредита.

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации ЭЛ №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: akademnova.ru

e-mail: akademnova@mail.ru

- **Возвратность.** Представляет собой основу любого выданного кредита. Если бы заемщик не брал на себя обязательства по возврату денежных средств, сама система кредитования потеряла бы свою суть.
- **Обеспеченность.** Это также своего рода гарантия возвратности, так как в случае отказа заемщика от взятых на себя обязательств по выплате кредита, банк гарантированно получает залоговое имущество, страховку или продолжает процесс взимания с поручителей.
- **Платность.** Также является основой кредитных отношений. Данный принцип предполагает возврат не только взятых денежных средств, но и процентов за использование кредита.
- **Дифференцированность.** Предполагает индивидуальный подход к каждому отдельно взятому клиенту. Это обусловлено не только разными условиями клиентов, но и политикой государства в отношении кредитной сферы.
- **Целевой характер.** Это внесение в кредитный договор цели, на которую берется заем.

Список использованной литературы:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть 2 от 26.01.1996 г. // "Собрание законодательства РФ", 29.01.1996, N 5, ст. 410.
Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" // "Собрание законодательства РФ", 05.02.1996, N 6, ст. 492.
3. Положение о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения), утвержденное ЦБ РФ 31.08.1998 N 54-П // «Вестник Банка России», N 70-71, 08.10.1998.
4. Банковское дело/учебник под ред. д.э.н. В.И. Колесникова, д.э.н. Л.П. Кроливецкой, - М., 2005г.
5. Банковское дело/учебник под рук. проф. О.И. Лаврушина, - М., 2005.

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации Эл №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: akademnova.ru

e-mail: akademnova@mail.ru

6. Деньги. Кредит. Банки/под ред. О.И. Лаврушина, - М., 2006

7. Российская банковская энциклопедия / Гл. ред. О. И. Лаврушин. Москва, 2005.

8. Трошин А. Н., Фомкина В. И. Финансы, денежное обращение и кредит. – М., 2005.

9. Финансы, денежное обращение, кредит./Под ред. Сенчалова В. К., Архипова А. Н. – М.: Проспект, 2006.

Опубликовано: 20.01.2019 г.

© Академия педагогических идей «Новация», 2019

© Борисенко П.В., 2019