

**Всё о кредитах**

**Мамаева Я.С.**

Математика

*11 класс, МБОУ Северная КСОШ № 13, х. Гашун, Ростовской области*

*Научный руководитель: Шкурина И.Н., МБОУ Северная КСОШ № 13,*

*х. Гашун, Ростовской области*

Рано или поздно в жизни человека возникает противоречие между его желанием в полной мере наслаждаться теми возможностями, которые представлены современной рыночной экономикой и платежеспособностью. Можно купить все! Но где взять денег?

Сегодня банки предлагают широчайший спектр кредитов: ипотечный, кредиты на покупку автомобилей, потребительские кредиты, а также кредитные карты, которые особенно пользуются популярностью среди населения.

Возникает ряд вопросов. Что такое кредит? Какие кредиты бывают? Сколько он стоит? Как выбрать банк, который Вам предложит наиболее выгодные условия? Изучая эту **проблему**, выяснила, что данные вопросы актуальны для огромного количества людей.

**Актуальность работы** заключается в том, что, несмотря на существующий в настоящий момент финансовый кризис, кредитование будет и дальше развиваться поступательными темпами, так как проблема роста доходов населения является насущной всегда, а значит, кредит и в дальнейшем будет рассматриваться как возможность приобретения необходимых товаров. При этом населению следует знать основы методов погашения кредита, так как они существенным образом влияют на размер кредитных платежей.

#### **Цель работы:**

1. Изучить информацию о видах, функциях и видах кредита, рассмотреть классификации кредита.

#### **Задачи исследования:**

1. Изучить основы кредитования.
2. Выявить возможности использования кредита.
3. Сформировать понимание недостатков и преимуществ кредитов.

**Предмет исследования:** кредитная система.

**Гипотеза:** от того, насколько эффективным будет непосредственный механизм кредитования, зависит не только эффективность функционирования банковской системы, но и в целом всего народного хозяйства.

### **История возникновения кредитов**

История кредита начинается с древнейших времён. Считается, что кредитование уже существовало в Ассирии, Вавилоне и Древнем Египте. В те времена, 3 тыс. лет назад, были те, кто давал и те, кто брал в долг, причём, согласно действующим законам, должник, не сумевший вовремя погасить свой долг, становился рабом кредитора.

В Средние века церковь выступала против заработка на процентах. Считалось, что такой доход - это грех, поскольку процентные платежи служат платой за время, а временем распоряжается только Бог. Например, в 1179 году процент был запрещён папой Александром III под страхом лишения причастия. В 1274 году по решению папы Григория X наказание ужесточилось - карой становилось изгнание из государства.

По мере экономического прогресса кредитование нарастало в геометрической прогрессии. В эпоху Возрождения займы были уже полностью узаконены. В XVI веке в Европе появились первые коммерческие банки-профессиональные участники рынка кредитования. Государственная власть больше не запрещала долговые операции, а стремилась к их регулированию. Так, в Англии в 1545 году максимальным размер ставки составлял 10 % в год. Постепенно она снижалась: в 1624 году – до 8 %, а в 1652 году – до 6 %.

Аналогичный путь прошла история кредитования в России. Первыми кредитными организациями стали, созданные в 1754 году по указанию Елизаветы Петровны дворянские заёмные банки в Петербурге и Москве. Интересно, что в России, как и в большинстве стран мира, максимальный процент ограничивался законодательно и составлял 6 %. [1]

### **Понятие кредит**

**Кредит** (от лат. Creditum-заём) – экономические отношения, при которых одна сторона получает от другой денежные средства, товары/вещи, не запрещённые соответствующим законодательством к передаче, и обещает предоставить возмещение (оплату) или вернуть ресурсы в будущем. Фактически, кредит является юридическим оформлением экономического обязательства. Кредитные

отношения могут выражаться в разных формах: коммерческий кредит, банковский кредит, заём, лизинг, факторинг и т.д.

1. Коммерческий кредит – кредит, суть которого состоит в передаче одной стороны (кредитором) другой стороне (заёмщику) денежных сумм или других вещей, определяемых родовыми признаками.
2. Банковский кредит – денежная сумма, предоставляемая банком на определённый срок и на определённых условиях.
3. Заём – вид обязательственных отношений, договор, согласно которому одна сторона передаёт или обязуется передать в собственность или управление другой стороне деньги, ценные бумаги и т.д., а заёмщик обязуется возвратить равную сумму денег или ценных бумаг того же рода и качества.
4. Лизинг – вид финансовых услуг, форма кредитования для приобретения основных средств предприятиями и других товаров физическими и юридическими лицами.
5. Факторинг – это комплекс финансовых услуг для производителей и поставщиков, ведущих торговую деятельность на условиях отсрочки платежа.

[2]

### **Функции кредита**

1. Распределительная. Финансовая организация, которая занимается предоставлением кредита, перераспределяет привлечённые свободные денежные средства от вкладчиков заёмщикам.
2. Эмиссионная. Денежные средства создаёт не какая-то конкретная финансовая организация, а вся финансовая система. Механизм кредитной эмиссии называется мультипликацией денег.
3. Контрольная. Проведение контроля над деятельностью заёмщиков, например, в некоторых случаях предусматривается только целевое расходование выданных денежных средств.
4. Стимулирующая. Заёмщики, получая кредит, обязуются вернуть всю сумму и уплатить проценты. Соответственно, у них есть мотивация более

эффективно расходовать полученные деньги и снижать свои возможные издержки.

5. Социальная. Например, некоторые банки предлагают оформить образовательный кредит, который частично или полностью финансируется за счёт государственного бюджета.

В настоящее время кредит является неотъемлемой частью рыночной экономики. И чем более доступны заёмные денежные средства для населения и компаний, тем выше вероятность эффективного развития бизнеса и экономики страны. [3]

## **Классификации кредита**

### **1.1. По экономическому назначению кредита**

1.1.1. Связанный (целевой): Платёжные (на проведение конкретной коммерческой сделки или удовлетворение временной нужды);

- На оплату расчётных документов контрагентов клиента;
- На приобретение ценных бумаг;
- На авансовые платежи;
- На платежи в бюджеты;
- На заработную плату (выдача денег по чеку со ссудного счёта заёмщика);
- Другие.

На финансирование производственных затрат, т.е. на:

- Формирование запасов товарно-материальных ценностей;
- Финансирование текущих производственных затрат;
- Финансирование инвестиционных затрат, включая кредиты на лизинговые и т.п. операции.

Учёт (покупка) векселей, включая операции репо (покупка с обязательством обратной продажи);

Потребительские кредиты (физическим лицам).

1.1.2. Несвязанный (без указания конкретной цели).

### **1.2. По форме предоставления кредита**

2.2.1. В безналичной форме:

➤ Зачисление безналичных денег на соответствующий счёт заёмщика, в том числе реструктуризация ранее выданного кредита и предоставление нового;

➤ Кредитование с использованием векселей банка;

➤ В смешанной форме (сочетание 2-х предыдущих вариантов).

2.2.2. В налично-денежной форме (как правило, физическим лицам).

### **1.3 По технике предоставления кредита**

1.3.1. Одной суммой.

1.3.2. С овердрафтом (схема кредитования, дающая клиенту право оплачивать с расчётного счёта товары, работы, услуги своих контрагентов в сумме, превышающей объём кредитовых поступлений на его счёт).

1.3.3. В виде кредитной линии:

➤ Простая (не возобновляемая);

➤ Возобновляемая (револьверная);

➤ Онкольная (до востребования)

➤ Контокоррентная.

1.3.4. Комбинированные варианты.

### **1.4. По способу предоставления кредита**

1.4.1. Индивидуальный (предоставляемый заёмщику одним банком).

1.4.2. Синдицированный.

### **1.5. По времени и технике погашения кредита**

1.5.1. Погашаемые одной суммой.

1.5.2. Погашаемые равными долями через равные промежутки времени.

1.5.3. Погашаемые неравными долями через различные промежутки времени:

➤ Сложный кредит (с выплатой от 20 до 50 % суммы кредита в конце срока);

➤ Прогрессивный кредит (с прогрессивно нарастающими к концу срока действия кредитного договора выплатами);

➤ Сезонный кредит (кредит для сезонных производств с выплатами только в те месяцы, на которые приходятся максимальные суммы выручки). [4]

## **Роль кредита**

Необходимо отметить, что роль кредита имеет объективную природу, поскольку определяется его сущностью. В то же время конкретная экономическая (включая субъективно-психологическую мотивацию принятия экономических решений) оказывает значительное воздействие на степень и характер реализации объективной роли кредита, результаты его использования в воспроизводительном процессе и социальной сфере. Большое значение, например, имеют практические действия экономических институтов по организации и развитию кредитных отношений. Так, в условиях планово-административного управления экономикой кредит, по своим объективным свойствам являющийся фактором интенсификации производства, зачастую использовался в качестве рычага экстенсивного развития экономики.

### **Принципы кредитования**

**Принципы** кредитования представляют собой требования к организации кредитного процесса:

- Возвратность кредита (в согласованный срок вся сумма кредита должна быть возвращена полностью);
- Срочность кредита (кредит дается на однозначно определенный срок);
- Платность кредита (за право пользования кредитом заемщик должен заплатить оговоренную сумму процентов);
- Обеспеченность кредита (кредит может быть обеспечен полностью, частично или не обеспечен вовсе);
- Целевой характер кредита.

Для чего нужны принципы кредитования? В первую очередь-это правила, которые помогают банкам и заёмщикам ясно оформить условия ссуды и оценить всевозможные риски. Благодаря соблюдению принципов кредитования поддерживается стабильность финансовой системы. Принципы кредитования обеспечивают безопасность и взаимную выгоду во взаимоотношениях между кредиторами и заёмщиками. [4]

### **Виды кредитов**

Когда клиент обращается в банк, он самостоятельно определяет, какой вид кредитования ему необходим, или пользуется консультацией финансового специалиста. Ознакомимся с основными видами кредитов, которые использует современная экономическая система:

✓ **Потребительский.**

Деньги выдаются физическим лицам для любых целей. Контроль расходов банк не осуществляет.

✓ **Кредитная карта.**

Банк размещает на карточных счетах свои средства, предоставляя заёмщику возможность пользоваться деньгами в рамках установленного лимита. Для погашения долга потраченные средства вносятся на кредитную карту.

✓ **Автокредит.**

Выдаётся кредит под залог приобретаемого автомобиля. Транспортное средство оформляется на заёмщика, но на авто накладываются ограничения. Пока автокредит не погашен, машину запрещено продавать, дарить, переоформлять без разрешения банка.

✓ **Ипотечный кредит.**

Аналогичен автокредиту, но в залог оформляется купленная недвижимость. Главное отличие от остальных видов кредитования - длительный срок, который может достигать до 30 лет, и низкая ставка. Если попасть под льготную ипотеку, процентная ставка может составить от 2 % годовых.

✓ **Бизнес-кредит.**

Заёмные средства выдаются юридическим лицам или индивидуальным предпринимателям для реализации бизнес - задач, увеличения объёма оборотных средств, развития, расширения производства, запуска новых направлений. [5]

### **Заключение**

В результате проделанной работы мне удалось более подробно узнать о кредитах и их принципах, расширить знания по формам и видам кредита, истории возникновения и необходимости кредита. В современном мире пользование кредитом очень распространено. Роль банковского кредита в

экономическом развитии любого государства огромна: кредит не просто создаёт денежную массу, но и к тому, же направляет её в руки тех, кто может использовать деньги наиболее эффективным способом. Именно от того, насколько эффективным будет непосредственный механизм кредитования, зависит не только эффективность функционирования банковской системы, но и в целом всего народного хозяйства.

Система банковского кредитования прямо влияет на формирование пропорций производства, так как выдача кредитов способствует развитию тех или иных производств. Выдача кредитов должна осуществляться только при соблюдении всех принципов кредитования. Применение всех принципов банковского кредитования позволяет соблюдать как общегосударственные интересы, так и интересы субъектов кредитной сделки.

В целях снижения кредитных рисков можно выделить следующие мероприятия:

- Формирование политики управления рисками;
- Разработка рекомендаций, регламентирующих процедуру заключения кредитного договора;
- Наличие обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору;
- Диверсификация кредитного портфеля по срокам, отраслям, субъектам кредитования, видам кредитов, территориям и прочим существенным факторам;
- Сбор информации о кредитном риске и применение системы его оценки;
- Работа с проблемными банками;

Несмотря на многообразие методов минимизации кредитных рисков, устранить их полностью не предоставляется возможным, поскольку на данную категорию рисков, помимо внутренних, связанных с работой банка и его заёмщиков, оказываются влияние и риски, внешние, непосредственно с деятельностью банка заёмщика не связанные, которые так свойственны нашей стране на данный период времени.

### **Источники**

1. [сайт]. URL: [www.banki.ru/wikibank/istoriya\\_kredita/](http://www.banki.ru/wikibank/istoriya_kredita/)
2. [сайт]. URL: <https://ru.ruwiki.ru/wiki/>

3. [сайт]. URL: <https://moneyman.ru/wikibank/funktsii-kredita/>
4. [сайт]. URL: <https://www.klerk.ru/bank/articles/>
5. [сайт]. URL: <https://ru.wikipedia.org/wiki/>