Кредит

Теоретическое занятие

Специальность: 38.02.04 Коммерция (по отраслям)

МДК.02.01 Финансы, налоги и налогообложение

Тема 1.5 Кредит

Преподаватель: Соловьёва Ю. В.

2023

Банковский кредит

Банковский кредит – услуга, при которой банк выдаёт физическому или юридическому лицу во временное пользование определённую сумму с условием её возврата через оговорённый срок с процентами. Кредитор – физическое или юридическое лицо, предоставившее кому–либо деньги в долг с условием их возврата через определённый срок и на возмездной основе. Кредит – это, по сути, вклад, наоборот, т. е. вы занимаете у банка деньги и выплачиваете процент за пользование ими. Как правило, стандартный кредит погашается не в конце срока, а регулярно. Российские банки обычно применяют аннуитетный платёж: выплаты долга осуществляются с определённой периодичностью (например, ежемесячно) и одинаковыми суммами. Каждая выплата складывается из стоимости процентов и части погашения основного долга по кредиту. С каждым месяцем доля процентов в величине выплаты уменьшается, так как снижается база, с которой они рассчитываются, а сумма погашения основного долга увеличивается.[1]

Процентная ставка по кредиту рассчитывается банком исходя из риска, что заёмщик не вернёт деньги. Этот риск определяется тремя основными факторами:

- надёжностью конкретного заёмщика;
- общей экономической обстановкой в стране;
- сроком кредита (чем он дольше, тем выше неопределённость по первым двум пунктам).

Банк собирает информацию о заёмщике и на её основе составляет мнение о его надёжности. Критериями надёжности могут быть стабильная занятость, уровень заработной платы, наличие поручителя или возможность предоставления залога. Чем надёжнее заёмщик, тем ниже будет процентная ставка по кредиту. Эффективная ставка – ставка, которую заёмщик платит за взятый кредит с учётом процентной ставки и всех дополнительных платежей, указанных в кредитном договоре.

[1] Соседов Г.А., Попов А.И. Банковское дело. Учебное пособие. – Тамбов: Издательский центр ФГБОУ ВО «ТГТУ», 2021.

Раньше банки вообще не были обязаны называть клиенту эффективную ставку. В 2008 г. ЦБ РФ обязал российские банки раскрывать эффективную ставку по кредиту с учётом всех дополнительных комиссий и платежей.[2]

Принципы банковского кредитования:

- принцип срочности (кредит дается на однозначно определенный срок);
- принцип возвратности (в согласованный срок вся сумма кредита должна быть возвращена полностью);
- принцип платности (за право пользования кредитом заемщик должен заплатить оговоренную сумму процентов). Перечисленные 3 принципа в Законе «О банках и банковской деятельности» (ст. 1) названы условиями;
- принцип подчинения кредитной сделки нормам законодательства и банковским правилам (в частности, обязателен кредитный договор/соглашение в письменной форме, не противоречащий закону и нормативным актам ЦБ РФ);
- принцип неизменности условий кредитования (положений кредитного договора/соглашения). Если они меняются, то это должно делаться в соответствии с правилами, сформулированными в самом кредитном договоре/соглашении либо в специальном приложении к нему;
- принцип взаимовыгодности кредитной сделки (ее условия должны адекватно учитывать коммерческие интересы и возможности обеих сторон).

В особую группу принципов следует выделить распространенные правила кредитования, которые используются, если такова воля сторон, выраженная в кредитном договоре, и не должны применяться, если не включены в такой договор (не безусловные принципы):

принцип целевого использования кредита;

принцип обеспеченного кредитования (кредит может быть обеспечен полностью, частично или не обеспечен вовсе).

[2] Катасонов В.Ю. Деньги, кредит, банки: учебник и практикум для среднего профессионального образования. – М.: Издательство Юрайт, 2023.

Кроме того, в еще одну группу можно выделить принципы кредитования, которые предназначены для «служебного пользования» сотрудниками банков и должны закрепляться в их внутренних документах в качестве элемента кредитной политики.

Список использованной литературы

1. Катасонов В.Ю. Деньги, кредит, банки: учебник и практикум для среднего профессионального образования. – М.: Издательство Юрайт, 2023. – 519 с.

2. Лукашенко М.А., Ионова Ю.Г., Михненко П.А. Экономика: учебник. – М.: Университет «Синергия», 2020. – 364 с.

3. Соседов Г.А., Попов А.И. Банковское дело: учебное пособие. – Тамбов: Издательский центр ФГБОУ ВО «ТГТУ», 2021. – 82 с.

4. Чалдаев Л.А. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник для среднего профессионального образования. – М.: Издательство Юрайт, 2023. – 436 с.