**Кредит** — это определенная сумма денег (или товаров), которая ссужается под определенный процент одним лицом другому. Лицо, получающее кредит, называется заемщик, лицо, дающее кредит - кредитор. Кредит выдается на оговоренный в договоре срок, по истечении которого заемщик обязан вернуть полную сумму кредита с начисленными процентами.

**Ссудный капитал** - денежный капитал, предоставляемый в виде ссуды на условиях возвратности с выплатой ссудного процента.

**Формы кредита. Разновидности кредита**

Банковский кредит

Бланковый кредит

Государственный кредит

Денежный кредит

Дисконтный кредит

Инвестиционный налоговый кредит

Ипотечный кредит

Коммерческий кредит

Кредит овернайт

Финансовая аренда

Ломбардный кредит

Межбанковский кредит

Международный кредит

Мезонинный кредит

Микрокредит

Необеспеченный кредит

Обеспеченный кредит

Образовательный кредит

Овердрафт

Потребительский кредит

Револьверный кредит

Рефинансирование

Ростовщический кредит

Синдицированный кредит

Социальный кредит

Субординированный кредит

Товарный кредит

Факторинг

Форфейтинг

Экспортный кредит

**Виды кредитов**

Разовый кредит — предоставляется путем разового зачисления всей суммы на расчетный счет заемщика, при погашении кредита полностью или частями лимит на выдачу не восстанавливается.

Кредитная линия с лимитом задолженности — возобновляемая кредитная линия, позволяющая заемщику в период действия кредитного договора неоднократно получать кредит отдельными траншами и гасить досрочно любыми суммами, при этом максимально допустимый размер единовременной задолженности по сумме основного долга на каждый момент действия договора не может превышать установленного лимита задолженности.

Кредитная линия с лимитом выдачи — предоставление денежных средств на расчетный счет заемщика отдельными траншами по мере необходимости и их использование в течение обусловленного договором срока, при этом общая сумма всех выданных траншей не может превышать установленного кредитным договором лимита выдачи.

Кредитование в режиме кредитной линии имеет преимущества по сравнению с разовым кредитом, т.к. позволяет заемщикам оперативно распоряжаться кредитными ресурсами, значительно экономить время, необходимое для ведения переговоров и оформления разовых кредитов. Однако право пользоваться кредитной линией предоставляется клиентам с устойчивым финансовым положением и имеющим положительную кредитную историю.

Овердрафт — кредитование расчетного счета клиента банка при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств в пределах установленного договором лимита овердрафта (т.е. максимальной суммы, на которую банком могут быть оплачены платежные документы клиента сверх остатка на его расчетном счете). Овердрафт предоставляется предприятиям и предпринимателям без образования юридического лица, которые обслуживаются в банке, как правило, не менее 3 месяцев.

**Принципы кредита**

Кредитная политика коммерческого банка базируется на определенных принципах кредитования, т.е. на определенных условиях, на котором банк предоставляет отдельные виды кредитов отдельным заемщикам. В банковской практике к ним относятся срочность и возвратность, платность и диф-ференцированность, обеспеченность и целевая направленность.

Срочность кредита предполагает, что возвращать кредит следует заемщиком не в любое приемлемое для него время, а в точно определенный срок, установленный кредитным договором. Нарушение срока возврата кредита является для кредитора основанием применить к заемщику штрафные санкции, например увеличение взимаемого процента, а при дальнейшей отсрочке (в России - свыше трех месяцев) - возвращение кредита в полной сумме и процентов по кредиту в судебном порядке.

Без возврата кредит не может существовать. Следовательно возвратность кредита означает необходимость возврата кредита в определенный срок, установленный в кредитном договоре. Сроки возврата кредита устанавливаются с учетом его целевого назначения, вида и срока кредитования. Возвратность кредита означает нормальное функционирование банка и всей банковской системы, и, соответственно, возвратность кредита имеет огромное значение для стабильного функционирования всей экономики.

На современном этапе становления и развития банковской системы, в условиях нестабильной экономической обстановки в РФ проблема обеспечения своевременной возвратности кредита является одной из наиболее важных практических задач, стоящих перед коммерческими банками.

Возвратность кредита тесно взаимосвязана с его обеспечением, т.е. зависит от способности заемщика предоставить необходимые и достаточные гарантии своевременного возврата кредита. Обеспеченность кредита выражает необходимость обеспечения защиты имущественных интересов кредитора при возможном нарушении заемщиком принятых на себя обязательств.

В современных условиях нельзя быть до конца уверенным, что заемщик вернет кредит и уплатит проценты по нему, даже если его финансовое состояние стабильно и направления вложения средств являются выгодными. Поэтому очень важен вопрос о твердом обеспечении кредита, т.е. о дополнительных гарантиях его возвратности.

Наиболее распространенными формами обеспечения возвратности кредитов являются залог, гарантии банков, страхование кредитов. Наиболее надежное обеспечение - гарантии банков. К тому же их оформление не связано с дополнительными трудностями. Если банк-гарант надежный, то принять решение о выдаче кредита значительно легче.

Наиболее удобная юридическая форма - договор поручительства между банком-кредитором и банком-гарантом, уменьшающий вероятность возникновения споров по поводу исполнения гарантом своих обязательств.

Существуют и другие формы обеспечения возвратности: передача права собственности, переуступка требований.

Важнейшая задача банков на современном этапе - освоение на практике всех перечисленных форм обеспечения возвратности на основе нового законодательства и мирового опыта.

В целом обеспечение возвратности кредита - многоплановый процесс, заключающийся в получении банками максимально полной, точной и актуальной информации о заемщике, оценке его кредитоспособности путем анализа его финансового состояния и анализа цели, на которую берется кредит, а также в определении необходимости дополнительных гарантий погашения кредита и анализе этих гарантий. После проведения такой работы банк принимает решение о предоставлении (или непредоставлении) кредита и определяет его размеры, процентную ставку по кредиту, порядок погашения ссуды и уплаты процентов, а также всевозможные льготы и штрафные санкции.

Обеспечение возвратности кредитов включает в себя умелое управление активами, соблюдение принципа диверсификации активов (и пассивов) во избежание больших финансовых потерь и банкротства банка.

Платность кредита выражается в том, что банк за предоставленные свои средства во временное пользование заемщику взимает с последнего определенную плату. Принцип платности реализуется банком через процентную политику банка, т.е. плата за кредиты взимается в форме процента, размер которого устанавливается соглашением между кредитором и заемщиком в кредитном договоре. Процентная ставка кредита - своего рода стоимостьткредитных ресурсов банка - обеспечивает возмещение затрат по вкладным операциям и содержание сотрудников, получение прибыли и других расходов банка.

Платность кредита выполняет следующие функции:

- перераспределение свободных денежных средств юридических и физических лиц;

- регулирование производственного процесса и обращения путем перераспределения кредитных ресурсов на микро- и макроэкономическом и межгосударственном уровнях;

- регулирование инфляционных процессов в кризисные периоды.

В мировой банковской практике существуют и беспроцентные кредиты, например, исламские банки осуществляют свои операции на беспроцентной основе, некоторые российские и зарубежные банки предоставляют беспроцентные кредиты своим друзьям, знакомым и родственникам.

Принцип дифференцированности кредита означает, что процентные ставки по кредитам зависят от вида, срока и целевой направленности кредита. Например, процентная ставка по краткосрочным кредитам выше, чем по долгосрочным, от кредитного риска каждой кредитной сделки зависит процент за нее. Дифференциация кредитования зависит от показателей платежеспособности и кредитоспособности заемщика.

Целевая направленность кредита распространяется на большинство видов кредитов, выражая необходимость целевого использования полученных средств заемщиком от кредитора. Кредит должен быть использован строго по назначению. Например, кредит полученный на выплату заработной платы не должен использоваться на приобретение товарно-материальных ценностей. Сотрудники кредитного отдела банка осуществляют последующий контроль за целевым использованием выданных кредитов заемщиком.

**Развитие кредитных отношений. Совершенствование государственной банковской системы. Создание Государственного банка. Частный коммерческий кредит и его проблемы**

Развитие предпринимательства немыслимо без разветвленного рынка кредитных ресурсов. Ранее уже упоминалось о нехватке крупных денежных капиталов, связанной с особенностями первоначального накопления. Российские люди, что объяснялось спецификой национального менталитета, доброжелательно принимали трудовое или дворянское (служба государству) происхождение богатства, но долгое время негативно относились к ростовщическому капиталу. Генетическая связь последнего с банковским капиталом, видимо, объясняет традиционную инертность российских предпринимателей в кредитной сфере.

Поэтому инициативу развития кредита взяло на себя государство. Ранее уже упоминалось о создании и функционировании государственных банков в XVIII столетии, однако в тот период они в основном предоставляли потребительские кредиты дворянству. Коммерческий кредит появился лишь в 1797 г., когда Павел I учредил при Ассигнационном банке Учетную и Эсконтную конторы, чтобы способствовать развитию ремесел и торговли. Они занимались учетом векселей с дисконтом 0,5 коп. с рубля в месяц, кредитованием купцов, заводчиков, иностранных предпринимателей под залог золота и серебра, страхованием товарных запасов. В 1806 г. учетные конторы открылись в Москве, Архангельске, Таганроге, Феодосии.

Важным событием для отечественного предпринимательства стало открытие в 1817 г. Государственного коммерческого банка при Ассигнационном банке. Уставной капитал нового банка был сформирован частично за счет средств казны, частично — за счет активов учетных контор и составил 30 млн руб. Государственный коммерческий банк принимал вклады под 5% годовых на срок свыше 3 месяцев, осуществлял переводы денежных средств (трансферты), производил учет векселей, как простых, так и тратт, а также занимался кредитованием под залог товаров. Характерно, что капиталы, помещенные в банк, не облагались налогом. Кредитная политика государственного банка строилась с учетом интересов предпринимателей: совет директоров лишь наполовину состоял из государственных чиновников, вторая половина была представлена выборными из купцов I и II гильдий на четырехлетний срок. Характерно, что уже за первые 7 лет деятельности банка его обороты возросли почти в 3 раза и составили к 1825 г. около 83 млн руб. серебром. Однако следует отметить, что это было достигнуто в основном за счет притока вкладов и учета векселей, объемы ссуд под залог, напротив, сократились почти на 43% (21). В то же время в 1818 г. открылась контора банка в Москве, в 1819 г. — в Архангельске и Одессе, в 1820 г. — в Риге, в 1821 г. — в Астрахани.

Кредитная политика государства претерпела изменения в годы царствования Николая I. Министр финансов Канкрин относился к коммерческому кредиту с предубеждением, считая эффективными лишь предприятия, работавшие за счет собственных ресурсов. Провозгласив жесткую финансовую политику, направленную на борьбу с инфляцией, он настаивал на сжатии кредита и сокращении банковской деятельности. Это выразилось сначала в замораживании процентов по вкладам, а затем, в 1830 г., их снижении до 4% годовых, сокращении числа местных отделений Государственного коммерческого банка. Результатом стало переполнение касс в центральных отделениях при недостатке кредитных ресурсов в провинции, кроме того, с 1826 по 1840 г. объемы только вексельных операций снизились более чем в 3 раза. При этом следует отметить

некоторые отступления от проводимого курса, объяснявшиеся, видимо, подготовкой к денежной реформе.

Важным событием можно также считать открытие в 1841 г. сберегательных касс для обслуживания мелких вкладов. Первые сберегательные кассы появились в 1842 г. при "сохранных" казнах в Петербурге и Москве. Минимальная сумма вклада составляла 50 коп., максимальная — 300 руб. При этом гарантировался доход в размере 4% годовых. К 1853 г. число сберкасс возросло до 37, к 1881 г. — до 76 (22). После создания Государственного банка они перешли в его ведение; их открывали при почтах, заводах, на вокзалах. Забегая вперед, следует отметить, что после либерализации кредитного дела в 1895 г. оно пережило исключительно бурный рост. Был отменены минимальный размер вклада, возрастные ограничения по открытию счетов и пр. В результате в 1913 г. в Российской империи насчитывалось порядка 8 тыс. сберкасс.