

УДК 336.77

Банковский кредит

В.И. Кошкина

Студент, кафедра «Финансы»

МГТУ им.Н.Э. Баумана, г. Москва, Россия

Научный руководитель: Пилюгина А.В. доцент кафедры «Финансы»

МГТУ им.Н.Э. Баумана, г. Москва, Россия

МГТУ им.Н.Э. Баумана

nikaklein@mail.ru

Банковский кредит на сегодняшний день является практически главным звеном в экономике. Кредит способствует развитию не только производственных процессов, но и ускоряет формирование источников капитала для расширения воспроизводства. Кредит необходим не только для поддержания непрерывности кругооборота фондов действующих предприятий, но и для обслуживания процесса реализации производственных товаров. Также кредит способен оказывать активное влияние на объем и структуру денежной массы, платежного оборота, а также обращения денег.

Для начала, прежде чем перейти к понятию банковского кредита, необходимо для себя понимать само определение кредита. И так, что же такое кредит?

«Понятие кредит происходит от латинского слова «Credutum», что означает - доверие или вера в долг. Кредит - это отношение между кредитором и заемщиком, возникающее из сделки о ссуде, которая предоставляется по договору, во временное пользование, в денежной или натуральной форме.»¹

Кредиторами являются лица (юридические и физические), предоставившие свои временно свободные средства в распоряжение заемщика на определенный срок.

¹ «Деньги. Кредит. Банки» Под ред. Лаврушина О.И. 6-е изд., стер. - М.: Кнорус, 2007. — 215 с

Заемщик – сторона кредитных отношений, получающая средства в пользование и обязанная их возвратить в установленный срок.

Сделка подразумевает, что кредитор (отдающая сторона) передает ссуду (деньги или имущество) «заемщику» (получающая сторона), а заемщик, в свою очередь, обязуется, согласно договору, в определенный срок возвратить сумму эквивалентную ссуде и уплатить добавочное вознаграждение кредитора, т.е. % за ее использование.

Итак, исходя из данного определения, для себя можно выделить несколько главных моментов, таких как:

- кредит - это отношение между двумя лицами: кредитором и заемщиком

-кредит - это временное соглашение, с предоставлением заемных средств и обязанностью их возврата кредитору.

-кредит - это временное соглашение, с обязанностью выплаты добавочного вознаграждения кредитору в виде процентов, за использование заемных средств.

Далее перейдем к рассмотрению понятия банковского кредита.

Что же представляет собой банковский кредит?

«Банковский кредит – это денежная ссуда, которую банк предоставляет заемщику на основании договора между банком и заемщиком.»²

«Субъектами кредитных отношений в области банковского кредита являются хозорганы, население, государство и сами банки. И если в обычных кредитных сделках субъекты кредитных отношений выступают как кредитор и заемщик, то что касается банковского кредита, то здесь субъекты кредитных сделок обязательно выступают в двух лицах, т.е. как кредитор и как заемщик, т.к. банки работают в основном на привлеченных средствах и, следовательно, по отношению к владельцам этих средств выступают в качестве заемщиков.»³

Для того, что бы в полной мере получить для себя окончательную картину о банковском кредите, я бы хотела описать наиболее популярные на сегодняшний день три вида банковских кредитов.

Начнем с контокоррентного кредита:

На сегодняшний день получение кредита в банке не всегда доступно любому желающему получить его лицу. Порой те или иные кредиты выдаются только на основе определенных гражданско-правовых обязательств между субъектами договора или же имеют свои специфические особенности. Рассмотрим пример банковского кредита под названием «Контокоррентный кредит». «Если говорить об этом кредите в двух словах, то

² «Деньги. Кредит. Банки» Под ред. Лаврушина О.И. 6-е изд., стер. - М.: Кнорус, 2007. — 113 с

³ «Банковское дело» Костерина Т.М., М.: Изд. центр ЕАОИ, 2009. — 360 с.

контокоррентный кредит – это, ссуда по особому текущему счету.»⁴ Контокоррентный счет, как правило, имеет в своей основе сочетание двух счетов – ссудного и текущего и содержит информацию абсолютно обо всех операциях, которые проводит банк и клиент. Если клиент заключил договор на автокредит, кредитование малоимущих или молодых специалистов – не важно – правила и формы отчетности и другой документации едины. Самая популярная форма краткосрочного контокоррентного кредита в нашей стране – это кредитование «овердрафт», который дает возможность кредитополучателю оплачивать любые товары и услуги (лечение, страховые компании каско и другие) средствами, которые имеются сверх настоящего счета.

Далее перейдем к рассмотрению акцептного кредита:

Акцептный кредит связан с акцептом банком выставленных на него клиентом переводных векселей при условии, что клиенты предоставят банку покрытие векселей до наступления срока платежа по ним. Такая форма кредита приносит, как правило, меньший доход, но связана и с меньшим риском.

Учет долговых требований по открытому счету предусматривает выдачу кредита, основанного на авансировании банком предприятия-изготовителя (экспортера), последний, в свою очередь, предоставляет коммерческий кредит покупателю (импортеру) под его обязательства по открытому счету.

Такая форма используется для кредитования поставщиков, остро нуждающихся в денежных ресурсах. Очень полезна она при кредитовании освоения нового производства, краткосрочном кредитовании инвестиционных проектов, решении задач освоения новых рынков.

Продавец, отгрузив товар и направив покупателю сопроводительные документы, записывает сумму долга в дебет счета, открытого на имя покупателя. Погашение долга осуществляется, как правило, в течение 1—3 месяцев.

Риск неплатежа требует обеспечения клиентом получаемого кредита залогом векселей. Учетная ставка по этому виду кредита выше обычной ставки учета (дисконтирования) векселей. Операции открытого счета могут предусматриваться в договоре об открытии кредитной линии.

Теперь рассмотрим третий по счету вид банковского кредита – ломбардный кредит:

«Ломбардный кредит – это, как правило, краткосрочный вид кредита, который предоставляется под залог высоколиквидного (легко реализуемого) движимого имущества, в большинстве случаев это ценные бумаги, благородные металлы,

⁴ «Экономика. Кредитная система» Луи Перридон, 2010.-456с.

иностранная валюта, ценные камни.»⁵ Согласно данному кредиту, банк имеет полное право, без привлечения органов суда, распоряжаться имуществом заёмщика для покрытия задолженности или каких-либо штрафных комиссий, начисленных во время требования платежей от клиента.

Получить ломбардный кредит клиент может, подписав с банком как кредитный договор (в нём указана ставка процента, размер кредита, условия погашения – частями или одной суммой и т.д.), так и договора о передаче залогового права на имущество, которое принято в обеспечение кредита.

У банка (кредитора) есть возможность определять условия продажи имущества, а так же выступить и покупателем. Несмотря на то, что клиент предоставляет банку залог, он должен полностью выполнять со своей стороны платёжные требования по договору.

В случаях, когда при ломбардном кредите залогом выступают ценные бумаги, залогодержателю (банку) переходят не права на их содержание, а непосредственно сами бумаги в пользование. Естественно, залог предоставляется на ценные бумаги с котировкой пригодной для принятия Центральным Банком или на фондовой бирже. В основном залоговыми ценными бумагами являются банковские акцепты, коммерческие векселя, сберегательные сертификаты, бумаги с государственной гарантией, облигации крупных компаний, сертификаты инвестиционных фондов. Обычно клиенты обращаются в банк за получением денежных средств под залог ценных бумаг только когда у них появляются временная потребность в кредитных ресурсах и они совершенно не заинтересованы в продаже имеющегося у них в портфеле ценных бумаг.

На сегодняшний день, не все банки предоставляют ломбардный кредит, но по статистике пятая часть кредитов – это ломбардные. Такой вид кредита весьма привлекает заёмщиков, т.к. он имеет простую схему и получить денежные средства можно очень быстро (отдал собственность, получил в пользование деньги, затем выкупил собственность).

Рассмотрев такие понятия как кредит, банковский кредит и узнав о наиболее популярных видах банковского кредита, думаю, хочется понять для себя роль банковского кредита, для чего он необходим и как влияет на развитие той или иной сферы в экономике. Для этого я бы хотела немного поговорить о влиянии кредитования на малый и средний бизнес. Итак, приступим.

Кредиты нужны малому и среднему бизнесу, как воздух. По большому счету, без кредита фактически невозможно приобрести все необходимое для начала деятельности, т.к. зачастую собственных сбережений недостаточно. Найти же олигарха, который

⁵ «Финансовая экономика» Манфред Штенер, 2011.- 314с.

запросто скажет: "Хорошо, я вложу финансы в дело, которое ты хочешь открыть, и не буду претендовать на свою долю в нем" - Вы вряд ли сможете. Как правило, "выбить" выгодный кредит для предприятия, а в особенности для малого, - целая эпопея. Сперва - наперво, необходимо изучить море предложений разных коммерческих банков, проанализировать условия кредитования, положения договоров и выбрать наиболее подходящий вариант. Потом нужно продумать и написать бизнес-план, несметное число различных документов, иметь залог, например, в качестве квартиры или поручителя и т.д.

Хоть банки и занимаются кредитованием юридических лиц, они предпочитают выдать один большой кредит, нежели 10 незначительных. Поскольку значительно проще следить за выполнением долговых обязательств одним клиентом, чем десятью. Более того, накладных расходов на оформление одного кредита непорядок меньше. Именно поэтому кредиты малому бизнесу выдают неохотно.

В таких специфических условиях на помощь предпринимателям спешат кредитные брокеры. Кредитный брокер - это настоящий профессионал в области кредитования, хорошо разбирающийся во всех особенностях кредитования малого и среднего бизнеса, да и отрасли кредитования в целом. Он знает все подводные камни в предложениях разных коммерческих банков, поможет с оформлением необходимого пакета документов, сможет представить Ваши интересы в банке в случае необходимости. Воспользовавшись услугами такого специалиста, Вы сможете получить кредит на открытие бизнеса или на его поддержку на максимально выгодных для Вас условиях.

Само собой разумеется, все разрастающийся экономический кризис, просто не мог не сказаться на сфере кредитования. С каждым месяцем все более увеличивающиеся невозвраты кредитов, а, кроме того, увеличивающаяся популярность кредитования для поддержки юридических и физических лиц, заставили фактически все банковские структуры пересмотреть условия выдачи кредитов. Так, у одних поднялся процент по кредиту, другие потребовали большего оформления документов, а третьи вообще стали заключать сделки только лишь с проверенными клиентами. По данной причине, отдельные банковские учреждения стали фиксировать некоторое снижение темпов кредитования среднего и малого бизнеса. Среди немаловажных фактов стоит отметить и то, что многие потенциальные заемщики стали более трезво оценивать свои собственные возможности.

Количество кредитов на развитие бизнеса стремительно растет. Ключевой составляющей переходной экономики является средний и малый бизнес. Отчасти благодаря именно работе фирм малого и среднего бизнеса, происходит оздоровление экономики, становится возможным создание новых рабочих мест, снижение роста

безработицы и т.д. Все до такой степени взаимосвязано, что если убрать одно звено из общей цепи, остановится все. К сожалению, предприниматели лицом к лицу сталкиваются с целым рядом проблем, которые реально можно решить лишь только с помощью заемных средств. Именно поэтому, кредитование малого бизнеса является настолько нужной и, что немало важно, перспективной для бизнесменов и банковских структур мерой.

Далее мы рассмотрим отличие кредитования от инвестирования:

Инвестирование — является долгосрочным вложения капитала в разные предприятия или проекты, которые имеют цель долгосрочного получения дохода.

Под кредитованием можно понимать передачу денежных средств при том условии, что лицо, которое их получит, должно обязательно вернуть их к установленному сроку, как правило, с оговоренным процентом за то, что данные средства были использованы.

Как кредитование, так и инвестирование, имеют непосредственное отношение к экономической деятельности и, несмотря на то, что многим ясны основные отличия между этими двумя понятиями, все же достаточно часто возникают вопросы относительно их применения.

Понятия кредитование и инвестирование сравниваются наиболее часто в контексте финансирования бизнеса. Осуществление финансирования посредством кредитования или при помощи инвестиций обладает следующими отличиями:

- кредит нужно будет возвращать, а инвестиции не нужно;
- при кредитовании необходимо будет выплачивать процент, в отличии от инвестиций;
- инвестор претендует на участие в доходах, полученных от бизнеса, а кредитор на это не рассчитывает;
- в отличие от кредитора, инвестор покупает долю в бизнесе;
- естественно, что инвестор обладает более высокой степенью влияния в бизнесе, что в конечном итоге все же зависит от условий и размера суммы;
- в случае банкротства бизнеса, в первую очередь погашаются обязательства перед кредиторами, а перед собственниками-инвесторами в последнюю.

Когда применяется кредитование и инвестирование?

Необходимо различать понятия прямых инвестиций (в сам бизнес) и косвенных - на сторону. Банками выдаются кредиты только лишь на прямые инвестиции, а именно на развитие собственного бизнеса клиента, его расширение, развитие его новых направлений, покупку имущества. Кредитование не осуществляется в том случае, когда компания планирует размещать полученные средства, например, на рынке ценных бумаг.

Главными крупными институтами, размещающими заемные средства на стороне, считаются сами банки. Занимая большую часть средств у клиентов и организаций при помощи их привлечения во вклады и на депозиты, банки производят их перераспределение по доходным направлениям, к числу которых относятся и кредиты для населения и бизнеса, приобретение ценных бумаг, размещение депозитов в иных банках и др.

По условиям программ кредитования малого бизнеса банками редко употребляется термин «инвестиции». Но все банковские кредиты, кроме «сверхкоротких» кредитов и овердрафта, по своей сути считаются инвестиционными. Даже в том случае, когда банком осуществляется кредитование развития нового направления в существующем бизнесе при периоде окупаемости через несколько лет, то это скорее называют проектное финансирование, чем инвестиционное кредитование и инвестирование в понимании банков почему-то имеет ассоциацию с таким термином, как «долгосрочное», которое подразумевает срок семь-десять лет. По условиям подобных продуктов в будущем будут выдаваться вероятнее всего крупные суммы, из-за того, что выдача незначительной суммы на длительный период считается не достаточно рентабельной по затраченным на нее усилиям, а также в общем является более рискованной.

Если рассматривать классическое инвестирование, то им является прежде всего вложение в ценные бумаги, на банковские депозиты, в чужой бизнес без получения над ним контроля и разные схемы приобретения недвижимости с целью ее перепродажи через какой-то период по более высокой цене. Подобные виды инвестиций обычно позволяют себе компании среднего, а также крупного бизнеса, потому что они часто располагают свободными средствами. К такому инвестированию прибегают не для получения главного дохода, а для сокращения рисков по основному бизнес-направлению, методом диверсификации доходной базы, а также для временного размещения свободных денежных и диверсификации активов.

Таким образом, когда мы рассмотрели все аспекты банковского кредита, можно сказать, что кредит необходим прежде всего как механизм перераспределения капитала из одних отраслей в другие и уравнивания нормы прибыли.

Также кредит позволяет преодолевать ограниченность индивидуального капитала. Что было рассмотрено на примере кредитования малого и среднего бизнеса.

Список литературы

1. «Деньги. Кредит. Банки» Под ред. Лаврушина О.И. 6-е изд., стер. - М.: Кнорус, 2007. — с. 215, с. 113.
2. «Банковское дело» Костерина Т.М., М.: Изд. центр ЕАОИ, 2009. — 360 с.
3. «Экономика. Кредитная система» Луи Перридон, 2010.-456 с.
4. «Финансовая экономика» Манфред Штенер, 2011.- 314 с.