

Азбука финансов: Кредиты от А до Я, часть 1



Далеко не каждый из нас может с уверенностью сказать, что хорошо умеет управлять личными финансами, правильно сберегать и расходовать заработанные или накопленные средства, пользоваться различными финансовыми инструментами. Мы открываем осень новым совместным спецпроектом "Азбука финансов", который будет реализован при поддержке Национального банка Республики Беларусь. В рамках этого спецпроекта специалисты Национального банка помогут читателям "Телеграфа" разобраться в основополагающих вопросах мира финансов.

Первая тема спецпроекта "Азбука финансов" – кредиты. Ведь что мы знаем о кредитах в действительности?

Суть кредитования

Все белорусские банки осуществляют деятельность на основании специального разрешения – лицензии на осуществление банковской деятельности.

Банки и небанковские финансово-кредитные учреждения осуществляют выдачу кредитов на основании Постановления Правления Национального банка Республики Беларусь №226 от 30.12.2003 г. *"О порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата"*.

Правила определяют основные принципы и подходы при кредитовании юридических и физических лиц, индивидуальных предпринимателей и обязательны для исполнения банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями и кредитополучателями.

Таким образом, **кредит** – это привлеченные или собственные денежные средства, предоставленные банком другому лицу (кредитополучателю) в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором.

Понятие *кредит* происходит от латинского слова «creditum», что означает – «верить», «доверять». То есть основой кредитных взаимоотношений, возникающих между кредитором (оказывающим ценность в долг) и кредитополучателем (тем, кто получает ценность в долг), является доверие.

В процессе длительной эволюции (*кредит* – одна из древнейших экономических категорий, первые упоминания о кредите достигают III тысячелетия до н.э.), формы и виды кредитных отношений значительно разнообразились и усложнились.

Банковское кредитование основывается на соблюдении **основных принципов кредитования**: на условиях *возвратности, платности, срочности*.

Принцип возвратности предполагает, что в определенный договором срок вся сумма кредита должна быть возвращена полностью.

Принцип платности предполагает, что заемщик должен внести кредитору определенную плату за временное заимствование у него денежных средств для своих нужд.

Механизм реализации данного принципа осуществляется через определение и установление процентных ставок по кредитным договорам.

Процентная ставка по кредиту – это плата, получаемая банком-кредитором от заемщика за пользование заемными средствами, включая оказанные при выдаче кредита услуги.

Принцип срочности означает, что кредит выдается на определенный срок, предусмотренный договором кредита.

Срок кредитования по своей экономической сущности является тем предельным временем нахождения кредитных ресурсов у заемщика, за пределами которого искажается сама экономическая сущность кредита.

На современном этапе развития различают товарную и денежную формы кредита (в зависимости от объекта кредитования), а также виды кредита в зависимости от субъектов кредитных отношений: банковский, государственный, коммерческий, международный, потребительский.

Разберемся во всем многообразии кредитных услуг, предлагаемых банками населению.

Это важно, потому что от вида кредитования зависят основные правила их предоставления и погашения, перечень необходимых документов, которые должен представить в банк потенциальный кредитополучатель и процедура их рассмотрения банками, максимально возможная сумма кредита, величина процентной ставки и многие другие условия кредитных договоров.

При выборе кредита важно изучить все преимущества и недостатки интересующих человека видов кредита.

Это необходимо для того, чтобы подобрать себе наиболее удобный и выгодный кредит, без лишних опасений и переплат.

Виды кредитов

Кредиты для физических лиц **по целевой направленности** бывают двух видов:

1. Для финансирования недвижимости. Это выделение банком кредитов на покупку и строительство жилья, гаражей, обустройство дачных усадеб и так далее. Как правило, это кредиты долгосрочного характера.

2. Кредиты, предоставляемые на потребительские цели.

Например: выделение средств на покупку каких-либо товаров или услуг (мебели, техники, туристической путевки, оплаты учебы, лечения), автокредитование (кредиты, предоставляемые банком на приобретение автомобилей, как новых, так и подержанных), кредит, выдаваемый наличными либо зачисляемый на банковскую карту, овердрафтное кредитование (предоставление кредита на сумму, превышающую остаток денежных средств на счете кредитополучателя в безналичном порядке либо путем перечисления банком денежных средств в оплату расчетных документов, представленных кредитополучателем, либо путем использования денежных средств в соответствии с указаниями кредитополучателя посредством использования платежных инструментов, таких как чека, дебетовой банковской платежной карточки, других инструментов, или путем выдачи кредитополучателю наличных денежных средств).

Все многообразие кредитов на потребительские цели можно классифицировать по определенным признакам.

По способу установления цели кредитования кредиты бывают:

1. Целевые. В этом случае в кредитном договоре четко указываются, на что выделяются кредитные средства. При этом их нельзя использовать на что-либо иное. Банк требует представить документы, подтверждающие покупку товара или услуги (кредит на образование, кредит на автомобиль). Часто, при получении целевого кредита, человек не получает деньги в руки, так как банк перечисляет их напрямую на счет магазина, автосалона или университета.

2. Нецелевые. Они представляют собой выделенные банком ресурсы, которые кредитополучатель может использовать по собственному усмотрению, не информируя о целях кредитора. Например, потребительский кредит наличными. Как правило, такие кредиты меньше по размеру и выдаются на более короткий срок, чем целевой кредит.

По способу обеспечения возвратности существуют кредиты:

1. Обеспеченные. Подразумевают наличие каких-либо гарантий погашения задолженности заемщика. К таким гарантиям можно отнести залог или поручительство третьих лиц.

2. Необеспеченные кредиты. Они, соответственно, такими гарантиями не обеспечены. Кредиты с обеспечением, как правило, имеют более мягкие условия чем необеспеченные, так как риск их невозврата гораздо меньше.

По срокам кредиты классифицируются на краткосрочные и долгосрочные.

К краткосрочным кредитам относятся кредиты со сроком полного погашения, первоначально установленным кредитным договором, до одного года включительно, а также кредиты, предоставленные по возобновляемым кредитным линиям и при овердрафтном кредитовании.

К долгосрочным кредитам относятся все иные кредиты.

По способу получения денег кредит может: предоставляться в наличной форме, зачисляться на банковскую платежную карточку; либо перечисляться банком безналичным путем непосредственно на счет продавца товара и услуги.

По технике предоставления встречаются кредиты:

1. Выдаваемые единовременно. При этом банк предоставляет полностью всю сумму, предусмотренную кредитным договором.
2. Кредитная линия – это оформленное обязательство банка перед заемщиком предоставлять ему кредиты в согласованном размере и на определенные цели в течение установленного периода действия кредитного договора.

Кредитование в рамках договора текущего банковского счета (овердрафта) – это предоставление банком владельцу счета кредита путем платежа по требованиям к текущему банковскому счету, несмотря на отсутствие на счете денежных средств, в пределах, установленных договором, с последующим погашением возникающей задолженности владельца счета перед банком за счет поступающих средств.

Существует также несколько основных видов кредитов, которые различаются **по схемам погашения задолженности**. Наиболее распространенными являются кредиты с ежемесячным погашением задолженности дифференцированными (убывающими) или аннуитетными (равными) платежами.

Есть также кредиты с разовым погашением задолженности, когда основной долг и проценты погашаются в конце его срока. Некоторые банки выдают кредиты с индивидуальными схемами погашения задолженности, которые указываются в кредитном договоре.

Для классификации кредитов на те или иные группы и виды могут использоваться и другие критерии.

Продолжение следует



ГРОШЫ ЛЮБЯЦЬ РАЗУМНЫХ ЛЮДЗЕЙ

Работа по повышению финансовой грамотности в нашей стране осуществляется в соответствии с планом совместных действий государственных органов и участников финансового рынка по повышению финансовой грамотности населения Республики Беларусь на 2013 – 2018 годы, утвержденным постановлением Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 17 января 2013 г. № 31/1 и координируется Национальным банком. Основные цели предусмотренных мероприятий заключаются в формировании у граждан Республики Беларусь рационального финансового поведения при принятии решений, касающихся личных финансов, повышении эффективности защиты их прав, как инвесторов и потребителей финансовых услуг и обеспечении участия сбережений населения в экономическом развитии страны.