



КРЕДИТ

Авторы: Н. Э. Соколинская

КРЕДИТ (франц. *crédit* – доверие, от лат. *credo* – верить), вид общественных отношений, связанных с движением стоимости.

1) Как экономич. категория К. отражает экономич. связи и движение стоимости на началах возвратности, платности и срочности и выполняет перераспределительную функцию и функцию замещения действительных денег кредитными деньгами. К. может иметь товарную, денежную и смешанную формы. Также различают банковскую, хозяйственную, государственную, международную, гражданскую, производительную и потребительскую формы.

2) К. как конкретная сделка. Экономич. сделка в виде кредитного соглашения, при которой банк предоставляет своему клиенту-заёмщику денежные средства на условиях возвратности, срочности и платности.

К. классифицируются: в зависимости от сроков (*кредиты краткосрочные*, среднесрочные, *кредиты долгосрочные*), по обеспеченности (обеспеченные, необеспеченные, частично обеспеченные), по виду кредитора (государственные, коммерческие, частные, синдицированные, межбанковские), по направлению использования (К. в оборотные средства и К. в капитальные вложения), по способу предоставления (вексельные, кредитные линии, целевые К.), по валюте (рублёвые, валютные), по размеру (крупные, средние, мелкие). Внутри каждой группы К. в свою очередь можно выделить их разл. подвиды. К. в оборотные средства могут быть: предоставлены на приобретение запасов, под готовую продукцию, овердрафт, овернайт, до востребования, до наступления события или условия, кредитная линия, расчётные К., К. на зарплату, налоговые К., факторинговые К. К. в капитальные вложения включают в себя К. на расширение произ-ва, модернизацию и реконструкцию, на покупку оборудования, а также инвестиционные, венчурные,

ипотечные, синдицированные, лизинговые и др. В свою очередь К. по кредитным линиям делятся на простые, револьверные, постоянно возобновляемые, обращаемые и др.

Платой за пользование К. является процентная ставка, которая может быть фиксированной (постоянной), плавающей, льготной, эффективной, штрафной. Фиксиров. процентная ставка рассчитывается по методу расчёта простой ставки (сумма К., годовая ставка и срок). Применяется в отношении К. в оборотные средства. Для К. в капитальные вложения чаще всего применяется плавающая процентная ставка, рассчитываемая по методу сложных процентов (проценты присоединяются к сумме долга, в результате происходит капитализация процентов, т. е. база для их начисления постоянно увеличивается). Льготная процентная ставка применяется в отношении К., входящих в состав разл. гос. программ. Эффективная процентная ставка в России применяется при потребительском кредитовании (К. на образование, нецелевые денежные средства, К. на покупку автомобиля, недвижимости, К. на лечение и т. д.). Она включает, кроме процентной ставки, дополнит. платежи заёмщика за открытие счёта, за рассмотрение заявки и т. д. Штрафная процентная ставка представляет собой дополнит. платёж заёмщика за нарушение условий кредитования.

Литература

Лит.: Синки Д. Ф., мл. Управление финансами в коммерческих банках. М., 1994; Банковская система России. М., 1995. Т. 1–3; Соколинская Н. Э. Учет и анализ краткосрочных и долгосрочных кредитов. М., 1997; Банковское дело: современная система кредитования / Под ред. О. И. Лаврушина. 4-е изд. М., 2009; Банковское дело / Под ред. О. И. Лаврушина. 8-е изд. М., 2009; Федеральный закон «О банках и банковской деятельности». М., 2009.