



Кредит представляет собой форму движения ссудного капитала, т.е. денежного капитала, предоставляемого в ссуду. Кредит обеспечивает трансформацию денежного капитала в ссудный и выражает отношения между кредиторами и заемщиками. Кредитные операции - самая доходная статья банковского бизнеса. Банки предоставляют кредиты различным юридическим и физическим лицам из собственных и заемных ресурсов. Средства банка формируются за счет клиентских денег на расчетных, текущих, срочных и иных счетах; межбанковского кредита; средств, мобилизованных банком во временное пользование путем выпуска долговых ценных бумаг и т.д. Потребительский кредит выражается главным образом в предоставлении отсрочки платежа за товары лицам, купившим эти товары для потребления. Предоставление (размещение) банком денежных средств осуществляется в следующем порядке: физическим лицам - в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на банковский счет клиента - заемщика физического лица, под которым в целях настоящего Положения понимается также счет по учету сумм привлеченных банком вкладов (депозитов) физических лиц в банке либо наличными денежными средствами через кассу банка [8, статья 70]. Федеральным законом не урегулированы вопросы определения цены кредита для рекламных целей, что приводит к сложностям выбора физическими лицами наиболее выгодного предложения и затрудняет развитие конкуренции на рынке банковского кредитования физических лиц. Существующие общие нормы о кредитовании не учитывают специфику банковского кредитования физических лиц, а некоторые неточности в их формулировании приводят к различному их толкованию и проблемам в правоприменительной практике, что также негативно сказывается на развитии указанного рынка банковских услуг. В то же время заметим, что не без участия банковского сообщества, и наших исследований в том числе, законодательство о банковском кредитовании физических лиц все более совершенствуется. Так, с 12 июня 2008 г., согласно вступившим в силу изменениям в ст. 30 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», кредитная организация обязана до заключения кредитного договора с заемщиком - физическим лицом (либо до изменения условий договора) предоставить заемщику информацию о полной стоимости кредита. В расчет полной стоимости кредита должны включаться платежи заемщика по кредиту, связанные с заключением и исполнением кредитного договора, в том числе платежи в пользу третьих лиц, если в договоре определены такие лица. Банк обязан в кредитном договоре

указать комиссию, штрафы и иные выплаты ясными и четкими формулировками. Помимо этого, банк должен предоставлять физическому лицу информацию о полной стоимости кредита, а также перечень и размеры платежей, которые он обязан выплатить в случае нарушения этого договора. Под полной стоимостью кредита в Федеральном законе понимаются все расходы заемщика, связанные с получением, обеспечением и обслуживанием кредита.

Из классической теории известно, что с развитием экономических отношений, развивалось и такое понятие как кредит. Одни специалисты под словом кредит понимают движение ссудного фонда, другие - ссуду в денежной или товарной форме, третьи - форму движения денежного капитала. На сегодняшний день не существует единого определения для слова кредит. Кредит - (от латинского - *creditum* - ссуда, долг; от *credere* - верить) ссуда в денежной или товарной форме на условиях возвратности и обычно с уплатой процента. Слово кредит, по мнению М. Фасмера, заимствовано русским языком из немецкого в самом начале 18 в. со значением «авторитет». В литературе о банковской деятельности высказывались мнения о разной смысловой нагрузке терминов. Ссуда же - одна из форм организации кредитных отношений, возникновение которых сопровождается открытием ссудного счета. Так, в справочном пособии отмечается, что кредит - это более широкое понятие, предполагающее наличие разных форм организации кредитных отношений банка как по привлечению ресурсов, так и по их вложению. Ссуда - это передача вещи одной стороной (ссудодателем) в безвозмездное пользование другой стороне (ссудополучателю), которая обязуется вернуть ту же вещь в то же состоянии, с учетом обусловленном договором. В новом Гражданском кодексе Российской Федерации термин «заем» применяется как общее понятие для сделок по поводу передачи денег или других вещей в собственность на срок под проценты, а термины «кредит», «товарный кредит» и «коммерческий кредит» - как разновидности займа. О ссуде упоминается лишь в отношении договоров безвозмездного пользования вещью. Предоставление кредита предусмотрено только денежными средствами и только кредитными организациями. Товарный кредит выдается вещами, а коммерческий кредит - вещами или денежными средствами в виде аванса, предварительной оплаты, отсрочки или рассрочки оплаты товаров, работ или услуг. Система кредитования базируется на трех «китах»: ) субъектах кредита; ) обеспечении кредита; ) объектах кредитования. Можно сколько угодно маневрировать организационными основами, технологией кредитных операций, однако во всякой системе эти три базовых элемента сохраняют свое основополагающее значение, практически определяют «лицо» кредитной операции, ее эффективность. Базовые элементы системы кредитования

неотделимы друг от друга. Успех в деятельности банка по кредитованию приходит только в том случае, если каждый из них дополняет друг друга, усиливает надежность кредитной сделки. С другой стороны, попытка разорвать их единство неизбежно нарушает всю систему, подрывает ее, может привести к нарушению возвратности банковских ссуд. Исходя из всего вышесказанного, для целей данной работы предлагается использовать термин «кредит». Независимо от того кто выдает кредит (банк, государство) принципы должны обязательно соблюдаться. Возвратность - это больше, чем принцип, возвратность - это неотъемлемый атрибут и кредита, и ссуды, и займа. На рисунке 1 представлены функции кредита.



Рисунок 1 - Функции кредита

На рисунке 2 представлена классификация принципов кредитования.

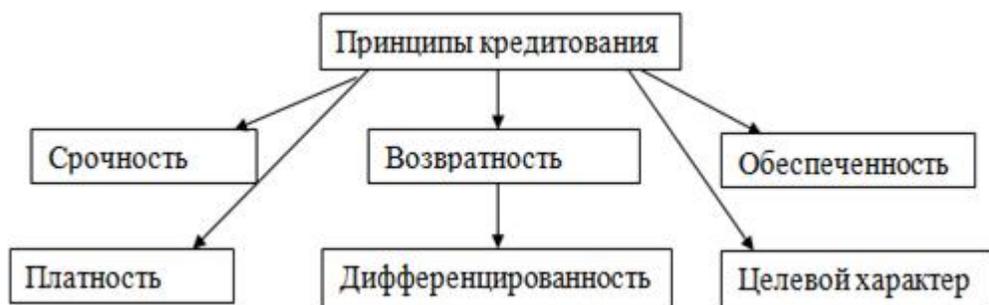


Рисунок 2 - Принципы кредитования Без возвратности кредит не может существовать. Возвратность является неотъемлемой чертой кредита. Принцип срочности означает, что кредит предоставляется на определенный срок. Срок

кредитования - период времени нахождения заемных средств в обороте заемщика - от момента получения средств заемщиком, до момента их возврата банку. Если нарушается срок пользования кредитом, то искажается его сущность, он теряет свое подлинное назначение. С принципом срочности возврата кредита очень тесно связаны два других принципа кредитования, таких как дифференцированность и обеспеченность. Дифференцированность кредитования означает, что коммерческие банки не должны однозначно подходить к вопросу о выдаче кредита клиентам, претендующим на его получение. Кредит должен предоставляться только тем, кто в состоянии его своевременно вернуть.