

Кредит, по определению, это денежные средства или иные вещи, объединенные родовыми признаками, переданные в долг одной стороной другой стороне.

Следовательно, под кредитными правоотношениями понимаются все правоотношения, возникающие вследствие предоставления (передачи), использования и при условии возврата денежных средств или иных вещей. На практике кредит может существовать как в чистом виде (займы, банковские ссуды), так и служить составной частью самых различных гражданско-правовых обязательств.

В Положении НБУ «О кредитовании» дается следующее определение:

«Кредит – ссудный капитал банка в денежной форме, который передается во временное пользование на условиях обеспеченности, возвратности, срочности, платности и целевого характера использования».

Кредитор – субъект кредитных взаимоотношений, который выдает кредит другому субъекту хозяйственной деятельности во временное пользование.

Заемщик – физическое или юридическое лицо, которое может получить средства на условиях возвратности, платности, срочности.

Субъектом кредитования выступает банк или кредитная организация, а предметом являются только деньги. Этим кредит отличается от ссуды или займа.

Выделяют следующие принципы кредита:

*Срочность* – Отражает необходимость его возврата не в любое приемлемое для заемщика время, а в точно определенный срок, зафиксированный в кредитном договоре или заменяющем его документе. Нарушение указанного условия является для кредитора достаточным основанием для применения к заемщику экономических санкций в форме увеличения взимаемого процента, а при дальнейшей отсрочке – предъявления

финансовых требований в судебном порядке. Кроме того, договор об ипотечном кредите, не определяя фиксированный срок его погашения, четко устанавливает время, имеющееся в распоряжении заемщика с момента получения им уведомления банка о возврате полученных ранее средств, что в какой-то степени обеспечивает соблюдение рассматриваемого принципа.

*Платность* – Выражает необходимость не только прямого возврата заемщиком полученных от банка кредитных ресурсов, но и оплаты права на их использование. Экономическая сущность платы за кредит отражается в фактическом распределении дополнительно полученной за счет его использования прибыли между заемщиком и кредитором. Практическое выражение рассматриваемый принцип находит в процессе установления величины банковского процента.

*Возвратность* – Выражает необходимость своевременного возврата полученных от кредитора финансовых ресурсов после завершения их использования заемщиком. Он находит свое практическое выражение в погашении конкретной ссуды путем перечисления соответствующей суммы денежных средств на счет предоставившей ее кредитной организации (или иного кредитора), что обеспечивает возобновляемость кредитных ресурсов банка как необходимого условия продолжения его уставной деятельности.

*Обеспеченность* – Выражает необходимость обеспечения защиты имущественных интересов кредитора при возможном нарушении заемщиком принятых на себя обязательств и находит практическое выражение в таких формах кредитования, как ссуды под залог или под финансовые гарантии. Особенно актуален в период общей экономической нестабильности, например, в отечественных условиях.

*Целевой характер использования* – предусматривает вложение ссудных средств на

отношений в экономике, объектом которых выступает процесс передачи в ссуду непосредственно денежных средств. Предоставляется исключительно специализированными кредитно-финансовыми организациями, имеющими лицензию на осуществление подобных операций от центрального банка. В роли заемщика могут выступать только юридические лица, инструментом кредитных отношений является кредитный договор или кредитное соглашение. Доход по этой форме кредита поступает в виде ссудного процента или банковского процента, ставка которого определяется по соглашению сторон с учетом ее средней нормы на данный период и конкретных условий кредитования.

Классификация банковских кредитов:

По основным видам заемщика – кредиты субъектам хозяйствования; населению; государственным органам власти.

По назначению: промышленный; сельскохозяйственный; торговый; бюджетный; инвестиционный.

В зависимости от сферы функционирования – кредиты, участвующие в расширенном воспроизводстве и в организации оборотных фондов.

По срокам использования:

А) срочные – предоставленные на срок указанный в кредитном договоре: краткосрочные до 1 года; среднесрочные от 1 до 3 лет; долгосрочные более 3 лет.

Б) бессрочные (до востребования) – погашение осуществляется по первому требованию банка.

В) просроченные – истек срок возврата.

Г) отсроченные – время возврата по просьбе заемщика переносится наиболее поздний период.

По методам кредитования: разовые кредиты; кредитная линия; гарантированные кредиты.

По способу погашения: постепенно погашаемые кредиты; единовременным платежом, по истечении срока; в соответствии с особыми условиями кредитного договора.

По характеру и способу уплаты процентов: фиксированная процентная ставка; «плавающая» процентная ставка; уплата процентов по уже использованным заемным средствам.

По обеспечению:

А) обеспеченные залогом (имуществом, ценными бумагами, имущественными правами);

Б) гарантированные (банками, финансами или имуществом третьих лиц);

В) с другим обеспечением (поручительство, свидетельство страховой организации);

Б) необеспеченные (бланковые).