

Рустамов Жамол Рустам оглы
студент
ФГБОУ ВПО ПГТУ «Поволжский государственный
технологический университет»
г. Йошкар-Ола, Россия
Jambo9710@gmail.com

Кредит, его формы и виды

В данной статье рассмотрено как сущность кредита реализуется через многообразие его форм и видов. Произведена систематизация существующих подходов к классификации форм и видов кредита. Рассмотрена структура кредитования в России на современном этапе.

Ключевые слова: кредит, кредитование, виды кредитов, формы кредитов, банк, кредитор, заемщик

Rustamov Zhamol
student
FSBEI HPE "Volga state University of technology"
Yoshkar-Ola, Russia
Jambo9710@gmail.com

Loan, Its Forms and Types

This article discusses how the essence of credit is realized through the diversity of its forms and types. The systematization of existing approaches to the classification of forms and types of credit is made. The structure of lending in Russia at the present stage is considered.

Keywords: credit, lending, types of loans, forms of loans, bank, lender, borrower

В настоящее время финансово-кредитная сфера обладает огромной важностью для обеспечения стабильности функционирования экономической системы и производственно-хозяйственного комплекса России. Кредит играет роль опоры современной экономики, представляет собой неотъемлемый

элемент экономического развития, который используется как крупными компаниями, так и малым бизнесом и гражданами.

Отмечается многообразие форм и видов кредита. При этом в условиях финансово-экономического кризиса поиск ответа на вопрос о дальнейшем векторе развития кредитной сферы в Российской Федерации в целом, и отдельных форм и видов кредитования в частности, приобрел особое значение и актуальность.

В научной литературе кредит рассматривается как одна из форм экономических отношений и представляет собой ссуду, имеющую денежное либо товарное выражение, которая была выдана на условиях срочности, платности и возвратности [2]. Таким образом, в рамках кредитных отношений реализуется функция денег как платежного средства с отсрочкой платежа.

В зависимости от ссуженной стоимости выделяют товарную, денежную и смешанную (товарно-денежную) формы кредита [1]. На практике в современных условиях основной является денежная форма кредита, товарная форма кредита является второстепенной и может применяться, например, при реализации товаров в рассрочку, лизинге оборудования. Еще одним классификационным признаком форм кредитам является то обстоятельство, кто выступает в роли кредитора. По данному признаку выделяют такие формы кредита, как банковская, коммерческая, государственная, международная. Охарактеризуем формы кредита в таблице 1.

Таблица 1 – **Формы кредита** [7]

Классификационный признак	Форма кредита	Характеристика
В зависимости от ссуженной стоимости	Товарная	Данная форма кредита предполагает, что передача товаров осуществляется займы. Сами товары, выступающие в качестве объекта кредита, служат обеспечением его возвратности.
	Денежная	При данной форме кредита предусматривается предоставление займы временно свободных денежных средств.

		Следует отметить, что эта форма кредита - наиболее типичная так как, именно представляют собой всеобщий эквивалент в процессе обмена товарных стоимостей и универсальное средство платежа.
	Товарно-денежная	В данной случае кредит предоставляют в форме товара, а возврат его производится денежными средствами либо наоборот.
В зависимости от кредитора	Банковская	Наиболее распространенная форма, при которой в роли кредитора выступает банковская организация
	Коммерческая	В качестве кредитора выступают хозяйствующие субъекты - предприятия. В основе данной формы кредита лежит отсрочка компанией-продавцом оплаты товара и предоставление предприятием-покупателем векселя как долгового обязательства по оплате стоимости товара по прошествии установленного срока.
	Государственная	В роли кредитора выступает государство и предоставляет кредит различным субъектам. При этом необходимо отличать государственный кредит от государственного займа, когда государство, наоборот, размещает свои обязательства и выступает в роли заемщика.
	Международная	Данная форма кредита предусматривает вступление в кредитные отношения тех же субъектов - банков, компаний, государства и граждан, однако один из участников кредитных отношений должен являться иностранным субъектом.

Вид кредита является более детальной характеристикой, даваемой на основе тех или иных организационно-экономических признаков. В настоящее время отсутствует единый подход к классификации видов кредитов. Так, по срокам погашения кредиты могут быть разделены на:

- онкольные кредиты – возврат кредита должен быть произведен в течение фиксированного срока после поступления уведомления со стороны кредитора;

- краткосрочные кредиты – срок предоставления такого кредита не превышает одного года. Чаще всего такие кредиты берут предприятия для

восполнения временного недостатка собственных оборотных средств. Особую распространенность данного вида кредитов следует отметить на фондовом рынке, а также в торговой сфере. Граждане для осуществления покупок или иных целей также берут краткосрочные банковские кредиты;

- среднесрочные кредиты – срок предоставления такого кредита составляет от одного года до трех лет. На данный срок берут кредиты как предприятия, например, для развития производственной деятельности, так и граждане;

- долгосрочные кредиты – срок предоставления такого кредита составляет более трех лет, цели кредитования, как правило, носят инвестиционный характер [3].

По способу погашения кредиты могут быть выделены:

- кредиты, предусматривающие единовременный взнос, которые не требуют применения дифференцированных процентов;

- кредиты, предполагающие рассрочку в течение срока, на который они выданы.

По наличию обеспечения выделяют:

- кредиты без обеспечения – при данном виде кредитования сам кредитный договор выступает в качестве единственной формы обеспечения;

- кредиты с обеспечением - в качестве обеспечения может выступать любое имущество, которое принадлежит заемщику на правах собственности, например, недвижимость, ценные бумаги, и в случае нарушения заемщиком условий кредитного договора переходит банковской организации;

- кредиты с поручительством — поручителем оформляется обязательство возместить банковской организации убытки в случае нарушения заемщиком условий договора [4].

По целевому назначению могут быть выделены:

- кредиты общего характера, используемые заемщиком по своему усмотрению;

- целевые кредиты используются на цели, предусмотренные условиями кредитного договора: автокредиты, ипотечные кредиты. Также можно выделить POS-кредитование, которое предусматривает выдачу кредитов банками на покупку товаров непосредственно в точках их продажи [6].

Рассмотрим современные тенденции кредитования физических лиц в России. В настоящее время в нашей стране развиваются различные формы кредитования, при этом наибольший удельный вес занимает банковское кредитование. Банками кредитуются как физические, так и юридические лица, структура кредитов приведена на рисунке 1.

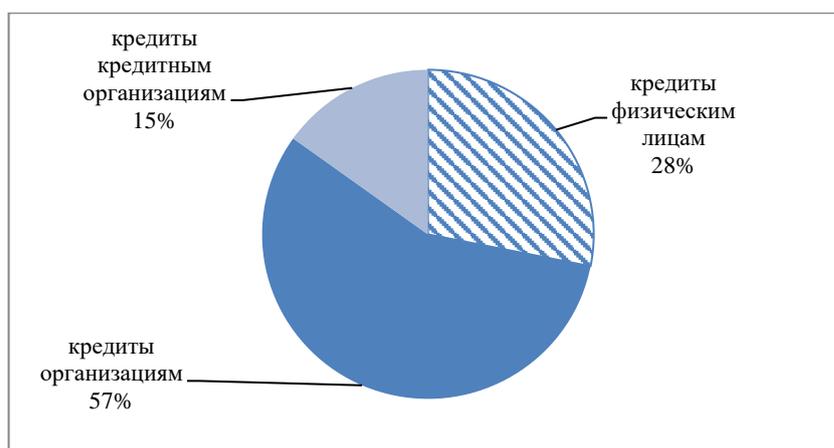


Рисунок 1 – Структура кредитов, выданных в РФ, по состоянию на 01.01.2019, % [12]

Наибольший удельный вес в структуре кредитов, выданных в России, по состоянию на 01.01.2019 г. занимают кредиты организациям – 57%. Кредитование в Российской Федерации имеет преимущественно денежную форму.

Таким образом, кредит является динамично развивающейся экономической категорией. С развитием кредитных отношений менялись и

формы кредита, при этом отмечался переход – от товарной формы кредита к денежной, от коммерческого кредита к банковскому. В настоящее банковское кредитование является одним из наиболее значимых источников финансовых ресурсов как для граждан, так и для юридических лиц.

Список источников и литературы

1. Банковское дело: учебник / ред. Г. Г. Коробова. - М.: Магистр, 2019. - 590 с.
2. Банковское дело: учебник / ред. Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая. -СПб.: Питер, 2018. - 400 с.
3. Белозеров С. А., Мотовилов О. В. Банковское дело. - М.: Проспект, 2018. – 252 с.
4. Бланк И. А. Управление финансовыми ресурсами. – М.: Омега-Л: Эльга, 2017. – 314 с.
5. Пугачева А.А., Родионова Е.В. Исторические и современные аспекты кредитных отношений // Инженерные кадры - будущее инновационной экономики России: материалы Всероссийской студенческой конференции. Йошкар-Ола: ПГТУ, 2015. С. 109-111.
6. Ковалёв В. В. Курс финансового менеджмента: учебник – М.: Проспект, 2017. – 478 с.
7. Корпоративный финансовый менеджмент. Финансовый менеджмент как сфера прикладного использования корпоративных финансов: учеб.-практ. пособие / М. А. Лимитовский, Е. Н. Лобанова, В. Б. Минасян, В. П. Паламарчук. – М.: Юрайт, 2018. – 812 с.
8. Костерина, Т.М. Банковское дело: Учебник для академического бакалавриата. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 332 с.
9. Лаврушин О.И. Базовые основы теории кредита и его использование в современной экономике // JER. - 2017. - №2. – С. 6-15.

10. Митрофанов, Д. Е. Формы и виды кредитования физических лиц // Молодой ученый. — 2017. — № 14 (148). — С. 388-390.
11. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. — Режим доступа — URL: <https://www.cbr.ru/> (дата обращения: 15.05.2020)
12. Потапова Л.В. Кредитование физических лиц: теория и практика // Символ науки. - 2017. - №5. - С. 136-139.
13. Тавасиев А.М., Мазурина Т.Ю., Бычков В.П. Банковское кредитование: учебник / под ред. А.М. Тавасиева. - М.: ИНФРА-М, 2018. — 318 с.
14. Трембачев А. Роль и функции кредита в России // Российское предпринимательство. [Электронный ресурс]. — Режим доступа — URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/rol-i-funktsii-kredita-v-rossii> (дата обращения: 15.05.2020)

Выходные данные статьи:

Рустамов Ж. Р. о. Кредит, его формы и виды // Журнал «У». Экономика. Управление. Финансы., №2. 2020. URL: <https://portal-u.ru/index.php/journal/article/view/330>