

© Бойко В. В., Курин В. Ю., 2021

Иркутский государственный университет, г. Иркутск

В данной статье рассматриваются методы и формы кредитования в России. Кредитование является одним из эффективных инструментов развития экономики страны, т.к. ее поддержание и совершенствование не представляется возможным без обеспечения финансовыми ресурсами, необходимых для балансирования системы оборота доходов и товаров.

Ключевые слова: кредитование, формы кредитования, кредит, понятие кредитования, банковское кредитование

Уровень развития экономики страны во многом определяется степенью развития кредитных отношений, т.к. на основании данных отношений решается множество различных экономических и политических проблем. Операции по кредитам во многом способствуют повышению эффективности функционирования предприятий, а также же в целом поддерживают экономику страны. Цель исследования. Анализ существующих форм и методов кредитования в России.

Результаты исследования. Кредит представляет собой экономическую сделку, при которой происходит предоставление одним лицом денежных средств или имущества другому лицу на условиях срочности, платности и возвратности. В проведении данной сделки принимают участие несколько субъектов:

- кредитор, которым может выступать физическое или юридическое лицо, а также государств. В данной сделке роль кредитора заключается в предоставлении кредита заемщику на условиях возвратности;

- заемщик — это лицо, которому непосредственно предоставляется кредит, который обязуется осуществить возврат кредита на заранее оговоренных условиях;

- поручитель — данное лицо принимает участие не во всех сделках по кредитованию. Тем не менее, роль поручителя заключается в том, что он, как и заемщик несет ответственность перед кредитором за своевременную выплату обязательств.

В настоящий время, с развитием экономики образовалось различное многообразие форм кредитования, способные удовлетворить нужды разного рода потребителей. Удовлетворение нужд

заемщиков происходит не только по сумме и сроку, но и по другим критериям, к примеру, с учетом своевременности, простоты и гарантированности кредитной сделки. Разнообразие форм кредитования прежде всего обусловлено тем фактом, что заемные средства в виде кредитов являются неотъемлемо важным инструментом для поддержания финансовой стабильности предприятий, а также для улучшения их деятельности, а также носит социально-экономический характер, позволяя повысить качество жизни физических лиц.

Таким образом, для удовлетворения различных нужд потребителей образуются различные формы кредитования. Классификация кредитов по формам выглядит следующим образом:

- банковский кредит;
- потребительский кредит (в товарном и денежном выражении);
- государственный кредит;
- международный кредит;
- ипотечный кредит [1].

В свою очередь каждый из форм кредитов имеет также свою классификацию.

Банковский кредит представляет собой экономическую сделку, где одной из сторон выступает банк. В наиболее распространенной модели проведения данного вида сделки, банк выступает в качестве кредитора, предоставляя средства заемщикам.

Банковский кредит представляет собой один из наиболее распространенных видов кредитования, ввиду его универсального характера, который обусловлен:

- широтой аудитории, которая может воспользоваться банковским кредитом, которая

включает в себя коммерческие и некоммерческие организации, физические лица, другие банки, государство. Каждый из субъектов имеет возможность на получение услуги кредитования в соответствии со своими целями;

- объемом выданных кредитов, т.е. в зависимости от различных факторов (ресурсной базы банка, степени риска заемщиков и т.п.) банк может предоставлять кредиты в соответствии с различными требованиями потребителей;

- разнообразие вариаций сроков погашения кредитов, которые устанавливаются при заключении сделки [2].

Таким образом, многообразие форм и видов услуг по банковского кредитованию послужило его быстрому внедрению и распространению в экономике ввиду того, что банки ориентируясь на нужды потребителей, совершенствуют свою систему. Соответственно с этим, совершенствуются способы и качество предоставления услуг по кредитованию.

Среди методов банковского кредита можно выделить следующие:

- разовых кредитов — в случае заключения данной сделки, в большинстве случаев вся заемная сумма выдается заемщику единовременно и полностью. В то же время, разовый кредит может предоставляться в разной форме. Если он предоставляется юридическому лицу, то поступление средств будет происходить в безналичной форме на счет компании. Если кредитование происходит в адрес физического лица, то средства могут быть выданы как в наличной форме, так и перечислены на банковский счет заемщика;

- кредитных линий — представляет собой обязательство банка, выдавать кредит заемщику в заранее определенное время и в определенном объеме. Прежде всего отличительной особенностью кредитной линии является тот факт, что банк выплачивает средства заемщику, когда они потребуются как общей суммой, так и частями [3];

- синдицированное кредитование — предоставление кредита заемщика несколькими кредиторами, в рамках единого кредитного соглашения;

- овердрафт. Это краткосрочный кредит, предоставляемый банком заемщику, в случае, когда на счету недостаточное количество денежных средств, либо их отсутствие. Т.е. кредитование происходит при установленном лимите и сроке погашения обязательств заемщиком. Погашение средств происходит за счет списание с остатков денежных средств на счете заемщика.

Таким образом, методы представляют собой совокупность различных приемов, с помощью которых производится выдача кредитов.

Потребительский кредит наиболее распространен среди небольших юридических лиц, а также физических лиц. Как правило, целевое

назначение данного кредита — приобретение различных товаров на личные нужды. Потребительский кредит также включает в себя различные формы предоставления средств, т.е. заемщик может получить услуги кредитования как форме денежных средств, так и в товарной форме. Кредитование в товарной форме представляет собой рассрочку на приобретение различного рода товаров, которую предоставляют, к примеру, предприятия розничной торговли.

Государственное кредитование представляет собой предоставление средств заемщику из средств бюджета. При осуществлении данного вида сделки, кредитором выступает государство.

Кредитование Центральным государственным банком, как правило, предназначено для следующих целей:

- кредитование коммерческих банков;
- кредитование отдельных регионов или отраслей;
- кредитование программ международных отношений.

Ипотечный кредит — это предоставление ссуды под залог недвижимости. Основная цель пользования данной формой кредитования является приобретение или строительство жилья, а также приобретение земли.

Международное кредитование представляет собой движение ссудного капитала между государствами посредством сформированных международных отношений. В качестве субъектов данной сделки выступают предприятия, банки, государство и регионально валютно-кредитные организации [4].

Услуги кредитования могут предоставляться заемщику в различной форме: в денежной форме, товарной и смешанной. Смешанная форма кредита — это объединение в себе товарной и денежной формы.

Наиболее распространенной формой является денежная.

Вывод. На сегодняшний день, учитывая степень важности формирования кредитных отношений, существует многообразие форм и методов кредитования различных потребительских нужд. ■

1. Хисамиев И.Ф. Развитие рынка потребительского кредитования в России // Интеграция наук. 2019 № 1 (24). С. 209-211.

2. Алексеева, Д. Г. Банковское кредитование : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 128 с. — (Высшее образование).

3. Кредитная линия [Электронный ресурс] // Banki.ru: сайт. — URL https://www.banki.ru/wikibank/kreditnaya_liniya/ (Дата обращения 30.03.2021)

4. Деньги, кредит, банки: Учебник / Ю.А. Ровенский, Бунич Г.А.; Под ред. Ю.А. Ровенского. - М.: ПРОСПЕКТ, 2016. - 315с.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

Алексеева, Д. Г. Банковское кредитование : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 128 с. — (Высшее образование).

Деньги, кредит, банки: Учебник / Ю.А. Ровенский, Бунич Г.А.; Под ред. Ю.А. Ровенского. - М.: ПРОСПЕКТ, 2016. - 315с.

Кредитная линия [Электронный ресурс] // Banki.ru: сайт. — URL https://www.banki.ru/wikibank/kreditnaya_linia/ (Дата обращения 30.03.2021)

Хисамиев И.Ф. Развитие рынка потребительского кредитования в России // Интеграция наук. 2019 № 1 (24). С. 209-211.

Varieties and forms of loans in Russia

© **Boiko V., Kurin V., 2021**

This article examines the methods and forms of lending in Russia. Lending is one of the most effective tools for the development of the country's economy, because its maintenance and improvement is not possible without providing the financial resources necessary to balance the system of turnover of income and goods.

Keywords: lending, forms of lending, credit, lending concept, bank lending
