

КРЕДИТ

Кредит (úvěr)

- это **система экономических отношений** в связи с передачей от одного собственника (vlastníka, majitele) другому во временное пользование ценностей в любой форме (товарной, денежной, нематериальной)
- это товар продаваемый за специфическую цену = **ссудный процент (úrok z půjčky, výpůjční úrok)** и на специфических условиях — **на срок, с возвратом**

Стороны

- продавец кредита — **кредитор (věřitel, kreditor), ссудодатель**
- покупатель кредита — **должник, дебитор, ссудополучатель, заёмщик (dlužník)**
- они заключают **кредитное соглашение** (письменный договор - обязательно)

Основные принципы кредитования

- **возвратность, срочность и платность**

1) Возвратность - переданные в долг ценности в оговоренной заранее форме (кредитном соглашении), чаще всего денежной, будут возвращены **продавцу кредита (кредитору)**

- **Кредитный риск** = риск невозврата дебитором кредитору кредита
- **Страхование кредитного риска** = система мер по обеспечению возврата кредитору ссуды (půjčka, úvěr) в срок

2) Срочность кредитования - означает, что ссуда должна быть не просто возвращена, а возвращена в строго оговоренный в кредитном соглашении срок. Для этого в кредитном соглашении подробно разрабатывается **график погашения кредита и уплаты процентов**.

3) Платность кредита - означает, что заемщик денег должен внести определенную единовременную плату за пользование кредитом или платить в течение оговоренного срока.

4) Обеспеченность кредита (zajištění) - дополнительный принцип кредитования, который всегда включается в кредитное соглашение (ценные бумаги, материальные ценности, страховые полисы...)

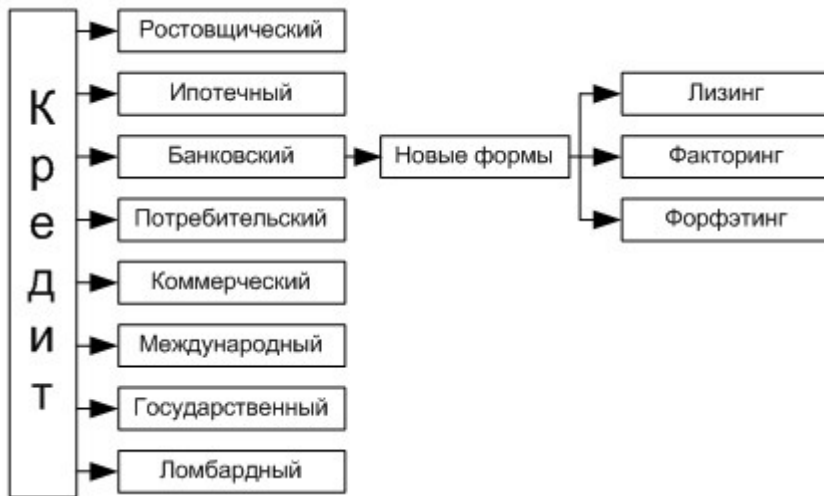
5) Целевая направленность - дополнительный принцип кредитования, она создает условия для соблюдения принципов возвратности и платности ссуд, а также в определенной степени и их срочности.

6) Дифференцированность кредита - означает различный подход к заемщикам в зависимости от их реальных возможностей погасить ссуду.

- **Заемщики**
 - **первоклассные и сомнительные**
- **Кредитный рейтинг** — это система дифференциации заемщиков по признаку платежеспособности.

- **Платежеспособность** — это способность заемщика погасить кредит в сроки с процентами. Зависит от экономических и социально-политических факторов.

Виды кредита



1) Ростовщический (lichvářský)

- исторически первая форма кредита
- ссуды предоставлялись **за очень высокую плату**

2) Коммерческий кредит

- это предоставление товара продавцом покупателю с отсрочкой платежа (oddálení platby)

3) Банковский кредит

- это предоставление ссуды кредитополучателю в основном **кредитным учреждением** (банком)
- получателями могут быть и физические, и юридические лица
- **банк** = это учреждение, торгующее кредитами, формирующимися из денег, мобилизуемых на вклады
- **прибыль банка** = ссудный процент — депозитный процент

4) Потребительский кредит

- связан с кредитованием банками **конечного потребителя (населения)**
- заемщиками выступают физические лица
- целевое назначение таких ссуд — использование их для **удовлетворения конечных потребностей населения**

5) Государственный кредит

- выступает в форме **займов государства у населения**, юридических лиц, иностранных государств в целях **покрытия дефицита госбюджета** (státního rozpočtu) или **финансирования государственных расходов**

6) Международный кредит

- это предоставление ссуд в коммерческой или банковской форме кредиторами одной страны заемщикам другой страны
- кредиторами и заемщиками по международному кредитованию выступают **государства и юридические лица (банки и фирмы)**

7) Ипотечный кредит

- предоставление **долгосрочной ссуды под залог недвижимого имущества** (земли, жилища и прочее)
- этот кредит предоставляется на **длительные сроки**, под залог недвижимого имущества
- Úvěr určený fyzickým i právnickým osobám. Vždy musí být zajištěný zástavním právem k nemovitosti na území ČR. Obvykle se jako zástava využívá financovaná nemovitost. U nás rozlišujeme:
 - účelová hypotéka, která je striktně vázaná na investici do nemovitosti
 - neúčelová hypotéka, tzv. americká hypotéka – úvěr lze použít na cokoli.

8) Ломбардный кредит

- **краткосрочный** финансовый кредит под залог легко реализуемого движимого имущества
- Lombardní úvěr je krátkodobý úvěr zajištěný zástavou movitých věcí.
- V užším smyslu je tak u nás označován úvěr poskytovaný centrální bankou komerčním bankám oproti zástavě cenných papírů (za lombardní sazbu).

9) Лизинг

- это соглашение о **долгосрочной аренде движимого и недвижимого дорогостоящего имущества** (сочетание кредита с арендой)
- **лизингодатель** = банк или финансовая компания
- **лизингополучатель** = фирма, использующая объекты лизинга в своей деятельности

10) Факторинг

- посредническая операция (длинг) кредитного учреждения по взысканию денежных средств с должников своего клиента и управление его долговыми требованиями.
- Faktoring je metoda financování krátkodobých úvěrů poskytnutých při dodávkách zboží a služeb, podstatou je odkup krátkodobých pohledávek zpravidla bez postihu vůči původnímu věřiteli.

Виды кредита по срокам

	Краткосрочный	Среднесрочный	Долгосрочный
На Западе	Менее 1 года	1-3 (5) лет	Более 3 (5) лет
РФ	3-6 месяцев	До 1 года	Более 1 года