



POLITYKA KREDYTOWA

KREDYT

Zgodnie z polskim prawem działalność kredytowa jest zastrzeżona wyłącznie dla banków.

Kredyt – rodzaj umowy pomiędzy bankiem a kredytobiorcą, na podstawie której bank udostępnia środki na określony cel i czas oraz za określony procent.



ZABEZPIECZENIE KREDYTU

zabezpieczenie spłaty kredytu na wypadek
nieprzewidzianych sytuacji, np. utraty pracy,
choroby czy śmierci kredytobiorcy



KOSZT KREDYTU

koszty wraz z odsetkami i innymi opłatami
i prowizjami, które konsument jest zobowiązany
zapłacić za kredyt



ZDOLNOŚĆ KREDYTOWA

zdolność do spłaty zaciągniętego kredytu
wraz z odsetkami w terminach określonych
w umowie.



RÓŻNICA MIĘDZY KREDYTEM A POŻYCZKĄ

Różnice między pożyczką a kredytem

Pożyczka	Kredyt
umowę pożyczki reguluje kodeks cywilny	umowę kredytu reguluje prawo bankowe
udzielającym może być osoba fizyczna lub osoba prawna (np. bank)	udzielającym może być tylko bank
umowa może być zawarta w formie pisemnej bądź ustnej	umowa musi być zawarta w formie pisemnej
przedmiotem umowy mogą być pieniądze lub rzeczy oznaczone co do gatunku (czyli takie, które można liczyć, mierzyć i ważyć)	przedmiotem umowy są wyłącznie pieniądze (przekazane w formie gotówki lub bezgotówkowej)
pożyczkobiorca staje się właścicielem przedmiotu umowy i może nim swobodnie dysponować (chyba że umowa między nim a wierzycielem stanowi inaczej)	przedmiot umowy nie staje się własnością kredytobiorcy; bank zobowiązuje się jedynie oddać do czasowej dyspozycji kredytobiorcy określoną kwotę
cel pożyczki jest dowolny	cel kredytu jest zazwyczaj ściśle określony w umowie
umowa pożyczki może być odpłatna lub nieodpłatna	umowa kredytu jest zawsze odpłatna

ZABEZPIECZENIE KREDYTU

- a) Zabezpieczenie rzeczowe, gdy odpowiedzialność osoby udzielającej zabezpieczenia jest ograniczona do określonych przedmiotów majątkowych :
- Hipoteka
 - Zastaw
 - Przewłaszczenie
 - Blokada środków na rachunku bankowym



ZABEZPIECZENIE KREDYTU

b) Zabezpieczenia osobiste, z których wynika odpowiedzialność osoby udzielającej zabezpieczenia całym jej majątkiem:

- Poręczenie wg prawa cywilnego
- Weksel własny in blanco
- Polisa ubezpieczeniowa
- Gwarancja innego banku



FUNKCJE KREDYTU

- funkcja emisyjna polega na kreacji (tworzeniu) pieniądza bezgotówkowego w systemie bankowym,
- funkcja dochodowa oznacza wykorzystanie przez pieniądze przez kredytobiorcę na wydatki w takiej wysokości, w jakiej nie mógłby ich dokonać bez kredyty
- funkcja rozdzielcza inaczej stymulująca polega na nakłanianiu kredytobiorcy do zachowań pożądanych z punktu widzenia kredytodawcy i interesu ogólnogospodarczego.



FUNKCJE KREDYTU

- funkcja kontrolna - kredyt staje się źródłem informacji o przebiegu procesu realizacji inwestycji.
- funkcja restrukturyzacyjna – uznaje się za strategiczną w systemie kredytowym. Polega na np. poprawie struktury zatrudnienia na wsi, zmianie technik wytwórczych w produkcji rolniczej i w całej gospodarce żywnościowej.



RODZAJE KREDYTÓW

Kredyty dla ludności

Kredyt konsumpcyjny	Kredyt odnawialny	Kredyt studencki	Kredyt konsolidacyjny
<ul style="list-style-type: none">• Udzielany na sfinansowanie zakupu różnego rodzaju dóbr konsumpcyjnych.• Zabezpieczeniem kredytu najczęściej są dochody kredytobiorcy lub poręczenie innych osób, tzw. żyrantów.• Do tego typu kredytów należą kredyty:<ul style="list-style-type: none">– gotówkowe,– samochodowe,– ratalne.	<ul style="list-style-type: none">• Linia kredytowa na koncie osobistym, która umożliwia wielokrotne zadłużanie się do wyznaczonego limitu.• Kredytobiorca sam decyduje o tym, kiedy skorzysta z pożyczki i ureguluje zobowiązania.• Każda spłata zadłużenia zwiększa automatycznie kwotę dostępnego kredytu.	<ul style="list-style-type: none">• Przyznawany na pokrycie kosztów związanych z nauką na wyższych uczelniach.• Wypłacany jest w miesięcznych transzach (przez 10 m-cy roku akademickiego).• Spłata kredytu rozpoczyna się dwa lata po ukończeniu studiów i trwa co najmniej dwa razy dłużej niż okres jego pobierania.	<ul style="list-style-type: none">• Przeznaczony na spłatę kilku zaciągniętych wcześniej zobowiązań, np. kredytów: hipotecznego, samochodowego czy ratalnego.• Konsolidacja może obniżyć koszty spłaty długu.• W zamian za niższe comiesięczne zobowiązania wobec banku należy liczyć się ze spłatą wyższej kwoty i wydłużeniem okresu płatności rat.

RODZAJE KREDYTÓW

Kredyty gospodarcze			
Kredyt obrotowy	Kredyt inwestycyjny	Faktoring	Kredyty hipoteczne
<ul style="list-style-type: none">• Przeznaczony głównie na bieżącą działalność przedsiębiorstwa, np. zakup usług lub towarów niezbędnych do jego funkcjonowania.• Kwota kredytu zależy m.in. od:<ul style="list-style-type: none">– stabilności finansowej firmy,– częstotliwości i wartości obrotów na koncie firmowym,– wartości konkretnej przeprowadzonej przez firmę sprzedaży.	<ul style="list-style-type: none">• Przeznaczony wyłącznie na finansowanie działalności rozwojowej przedsiębiorstwa, czyli zwiększenie jego majątku trwałego poprzez zakup np. maszyn, albo zakup, budowę lub modernizację obiektów wykorzystywanych w działalności gospodarczej.• Zabezpieczeniem kredytu może być np. hipoteka.	<ul style="list-style-type: none">• Przeznaczony do krótkoterminowego finansowania przez bank dostaw towarów.• Bank wymaga od kredytobiorcy m.in.:<ul style="list-style-type: none">– uzyskiwania dodatnich wyników finansowych,– niskiego poziomu ryzyka kredytowego,– dostarczania kopii dokumentów dotyczących zawieranych transakcji.	<ul style="list-style-type: none">• Kredyty długoterminowe (okres spłaty wynosi nawet do 45 lat).• Kredyt może być zaciągnięty przez osobę prywatną (na budowę domu czy zakup mieszkania) lub firmę (np. na budowę hali fabrycznej).• W razie niespłacenia kredytu bank ma prawo sprzedaży nieruchomości zbudowanej za pożyczone od niego pieniądze.

KREDYTY PREFERENCYJNE

Są to tzw. kredyty specjalne, które są definiowane jako grupa kredytów, dla których na mocy przyjętych uregulowań prawnych i administracyjnych stworzono korzystniejsze od ogólnie obowiązujących warunki kredytowania



RODZAJE KREDYTÓW PREFERENCYJNYCH

- Preferencyjne kredyty obrotowe – zadaniem których jest przede wszystkim poprawa bieżącej sytuacji finansowej (płynności) gospodarstw rolniczych,
- Preferencyjne kredyty inwestycyjne – wspierają rozwój działalności inwestycyjnej bezpośrednio w gospodarstwach i w ich otoczeniu.



OBLICZANIE ODSETEK

Przykład

Obliczanie należnych odsetek od kredytu

Aby obliczyć należne odsetki od kredytu za kolejne okresy wyznaczone datami ich płatności, należy skorzystać z następującego wzoru:

$$It = P \times i \times \frac{t}{360}$$

gdzie:

It – odsetki od kredytu należne po t dniach,

P – kwota zaciągniętego kredytu,

i – roczna stopa procentowa (1 rok równa się 360 dni),

t – okres między kolejnymi płatnościami odsetek.

Powyższy wzór ma zastosowanie tylko wówczas, gdy oprocentowanie kredytu naliczane jest jednokrotnie, na koniec analizowanego okresu.

Załóżmy, że kwota zaciągniętego kredytu to 2000 zł. Kredyt został udzielony na 3 miesiące, a jego oprocentowanie wynosi 15%.

Dane:

$$P = 2000 \text{ zł}$$

$$i = 0,15$$

t = okres między kolejnymi płatnościami odsetek, wyrażony w dniach.

Obliczenia:

$$It = 2000 \text{ zł} \times 0,15 \times \frac{90}{360}$$

$$It = 75 \text{ zł}$$

Odpowiedź:

Wysokość należnych odsetek od kredytu w wysokości 2000 zł zaciągniętego na 3 miesiące wynosi 75 zł.