Pojęcie kredytu. Klasyfikacja kredytów.

Wstęp Ludzie pożyczają pieniądze od niepamiętnych czasów. Trudno dokładnie określić, kiedy zaczęli żądać procentów. Już w starożytności oczekiwano zwrotu pożyczonej krowy z przychówkiem, a ziarna - z częścią plonów. Dzisiaj większość  
 z nas żyje na kredyt. I zwykli ludzie, i firmy, instytucje, a nawet państwa. Jakie są rodzaje kredytów? Klasyfikacja kredytów bankowych pozwoli rozeznać się w poszczególnych rodzajach zobowiązań.

1. Pojęcie kredytu jest zdefiniowane w Ustawie Prawo Bankowe. Zgodnie z jej zapisami, przez zawarcie umowy kredytu, bank zobowiązuje się przekazać do dyspozycji kredytobiorcy, na określony w umowie czas i na ustalony cel, pewną kwotę środków pieniężnych. Kredytobiorca może korzystać z tych pieniędzy, trzymając się warunków zapisanych w umowie. Ma obowiązek zwrócić dług wraz   
z odsetkami oraz prowizją w wyznaczonym terminie spłaty kredytu.

2. Najważniejszym dla kredytodawcy warunkiem przyznania kredytu jest [zdolność kredytowa](https://pozyczkaportal.pl/zdolnosc-kredytowa-sprawdzic-obliczyc-zwiekszyc/). Jest to zdolność do uregulowania długu w wyznaczonym czasie. W celu potwierdzenia swoich możliwości finansowych, kredytobiorca musi przedłożyć dokumenty i informacje, które pozwolą dokonać oceny tej zdolności. Jeżeli bank uzna, że zdolność kredytowa nie jest wystarczająca, może wymagać zabezpieczenia kredytu. Są różne rodzaje zabezpieczeń kredytów: w formie osobowej (np. poręczenie czy weksel własny in blanco) oraz rzeczowej (np. zastaw na rzeczach i prawach czy hipoteka).

**3. Cechy kredytu bankowego**

Każdy kredyt udzielany przez bank jest kredytem:

* pieniężnym – przedmiotem kredytowania są pieniądze,
* zwrotnym – kredytobiorca zobowiązuje się do zwrócenia pieniędzy zgodnie z ustalonym okresem kredytowania,
* celowym – bank udziela kredytu na określony cel,
* odpłatnym – kredytodawca pobiera prowizję od przyznanego kredytu i nalicza odsetki od wykorzystanych środków,
* zabezpieczonym – bank zabezpiecza się na wypadek niemożliwości jego spłaty przez kredytobiorcę.

### 4. Funkcje kredytu bankowego

Kredyty mają ogromne znaczenie zarówno dla klientów, którzy dzięki nim uzyskują niezbędny zastrzyk gotówki, ale również dla państwowej gospodarki.  
Trzy zasadnicze funkcje kredytu dla gospodarki:

* emisyjna – wprowadzanie nowego pieniądza do obiegu,
* stymulacyjna – wykorzystanie instrumentów polityki kredytowej do pobudzania rozwoju gospodarczego oraz czynników produkcji,
* dochodowa – czerpanie korzyści finansowych i ekonomicznych.

## 5. Procedura kredytowa

Procedura kredytowa w każdym banku wygląda podobnie. Może być mniej lub bardziej wymagająca, zależnie od tego, o jakie rodzaje kredytów się staramy. Najprościej jest uzyskać [kredyt gotówkowy](https://pozyczkaportal.pl/kategoria-produktu/kredyty-gotowkowe/). Przy niższych kwotach wystarczy wyciąg z banku, przy wyższym konieczne będzie zaświadczenie od pracodawcy czy PIT.  
Procedura kredytowa – etapy:

Złożenie wniosku o kredyt przez internet lub w oddziale banku.

* Przyjęcie wniosku kredytowego i ocena klienta na podstawie dostarczonych dokumentów
* Ocena zdolności kredytowej wnioskującego.
* Przyznanie decyzji kredytowej.
* Ustalenie warunków umowy i podpisanie umowy kredytowej.
* Uruchomienie kredytu i przelanie środków na konto klienta.

Ważne – przed podpisaniem umowy kredytowej powinniśmy dokładnie sprawdzić zawarte w niej informacje.

## 6. Jak wygląda umowa kredytowa?

Umowa kredytu dochodzi do skutku w momencie jej podpisania. Zgodnie   
z Prawem bankowym, powinna być zawarta na piśmie i określać istotne dla obu stron kwestie. Umowa kredytowa ma precyzować w szczególności:

* strony umowy kredytu,
* kwotę i walutę kredytu, w jakiej został zawarty,
* cel kredytu,
* zasady i termin spłaty kredytu,
* oprocentowanie kredytu i warunki zmiany oprocentowania,
* sposób zabezpieczenia spłaty kredytu,
* wysokość prowizji za udzielenie kredytu, jeśli umowa na dane rodzaje kredytów przewiduje prowizję,
* zakres uprawnień banku dotyczących kontroli wykorzystania i spłaty kredytu,
* termin oraz sposób postawienia do dyspozycji kredytobiorcy środków pieniężnych,
* warunki dokonywania zmian w umowie kredytowej,
* warunki rozwiązania umowy kredytu.

## 7. Rodzaje kredytów dla klientów indywidualnych

Podział kredytów bankowych rozpoczniemy od rozróżnienia najważniejszych typów kredytów dla klientów indywidualnych.

### Kredyt konsumpcyjny- nazywany również kredytem lub pożyczką gotówkową. Pieniądze, które dzięki niemu uzyskamy, możemy przeznaczyć na różne cele, choćby na [remont domu](https://pozyczkaportal.pl/kredyt-remont-domu-mieszkania/).

#### Kredyt konsumpcyjny a konsumencki

Kredyt konsumpcyjny nie ma definicji prawnej, dotyczy sposobu wydatkowania środków – czyli konsumpcji. Kredyt konsumencki jest chroniony prawem, a dokładniej Ustawą o kredycie konsumenckim, która określa m.in. prawa i [**obowiązki kredytobiorców**](https://pozyczkaportal.pl/obowiazki-pozyczkodawcy/). Kredyt konsumencki jest udzielany konsumentowi, czyli osobie fizycznej, do maksymalnej kwoty 255 550 zł.

## 8. Rodzaje kredytów dla przedsiębiorstw

Przedsiębiorcy również mogą korzystać z [**oferty banków na start i na rozwój firmy**](https://pozyczkaportal.pl/kredyt-biznes-start-rozwoj-firmy/). Szczególnie na początku trudno jest o wpływy. Ciągłe koszty i brak dochodów mogą nas skutecznie demotywować. Ale nie można się poddawać – nie po to założyliśmy własną działalność, aby zaraz z niej rezygnować. Jakie są rodzaje kredytów dla firm? Poznajmy dwa najważniejsze typy kredytów.

Kredyt obrotowy- służy finansowaniu bieżącej działalności firmy, np. pokryciu kosztów zatrudnienia pracowników czy zakupu drobnego wyposażenia.  
Cechy kredytu obrotowego:

* gwarancja płynności finansowej firmy,
* brak konieczności określenia z góry celu finansowania,
* dopasowany do klienta okres kredytowania,
* elastyczne warunki,
* brak zabezpieczenia,
* możliwość wielokrotnego spłacania i ponownego uruchamiania kredytu,
* szybka decyzja kredytowa,
* kredyt na rachunku bieżącym lub na rachunku kredytowym,
* możliwość wyboru waluty kredytu.

Kredyt inwestycyjny **- j**ak sama nazwa wskazuje, jego celem jest finansowanie inwestycji zakładanych przez przedsiębiorcę.  
Cechy kredytu inwestycyjnego:

* udzielany w celu zwiększenia potencjału firmy i wzrostu zysków,
* finansuje zakup materialnych lub niematerialnych składników majątku firmy,
* długi okres kredytowania,
* indywidualnie ustalane oprocentowanie,
* wymagany wkład własny,
* konieczność przedstawienia biznes planu,
* spłata jednorazowa lub w ratach,
* konieczność ustanowienia zabezpieczenia kredytu.