

ОСОБЛИВОСТІ КОРОТКОСТРОКОВОГО КРЕДИТУ В УКРАЇНІ

Вінницький національний технічний університет

Анотація

В роботі розглянуто види короткострокових позик, переваги та недоліки їх використання.

Ключові слова: кредит, короткостроковий кредит, банк, кредитор.

Abstract

The types of short-term loans, advantages and disadvantages of their use are considered in the paper.

Keywords: credit, short time credit, bank, creditor.

Вступ

Фінансовий ринок в Україні знаходиться під впливом банків, оскільки вони є основними фінансовими посередниками. Обговорення проблем сучасного стану банківського кредитування – це досить багатогранне явище, яке розглядає та досліджує велика кількість вітчизняних та іноземних науковців. Методологічне підґрунтя розвитку фінансового посередництва та банківського кредитування закладене у працях науковців, таких як В. Глущенко, Г. Музиченко, Л. Примостка, І. Сало, О. Болдирев, О. Дзюблюк. Особливо актуальними в сучасних умовах є короткострокові кредити. Вони є доступними та швидкими.

Метою даної роботи є узагальнення позитивних та негативних сторін короткострокового кредиту, дослідження його доцільності.

Основна частина

Короткострокові кредити – це кредити, які надаються банками господарським органам для подолання тимчасових фінансових труднощів, що виникають у зв'язку з витратами виробництва і обороту, не забезпечених надходженням власних коштів у відповідному періоді. Видаються короткострокові позики на строк до одного року. Види короткострокових кредитів:

– Звичайний кредит. Платоспроможність позичальника засвідчується довідками про доходи і стандартною процедурою перевірки кредитної історії. Між подачею документів і рішенням про видачу позики проходить кілька днів, зате клієнт може розраховувати на високі суми та прийнятну відсоткову ставку.

– Експрес-кредит. Гроші можна отримати протягом декількох годин або навіть хвилин. За відсутність потреби надавати великий пакет документів клієнти мікрокредитних організацій, як правило, розплачуються високими відсотками, але зате такі кредити доступні навіть при не дуже чистій кредитній історії.

– Овердрафт. Це невеликі короткострокові кредити, які зазвичай прикріплені до зарплатної карти й дозволяють підвищувати, коли це необхідно для сплати якоїсь продукції/послуги, залишок коштів на рахунку. При овердрафті відсотки нараховуються не на всю суму кредиту, а тільки на використовувану частину грошових коштів. При цьому відсотки списуються з рахунку автоматично, і позичальникам не доводиться щомісяця відвідувати банк для погашення боргу.

Як правило, короткострокові кредити або позики оформляють позичальники, коли планують дуже швидко розрахуватися за зобов'язаннями, тобто навіть можливо погасити їх достроково. Такі кредити оформляються швидко і практично без документів. Все що потрібно від клієнта це тільки паспорт і ідентифікаційний код.

Деякі фінансові установи можуть ще вимагати довідку про доходи, проте ті банки або мікрофінансові організації, які в своєму активі мають короткострокові споживчі кредити, обмежуються тим, що клієнт вказує свій рівень доходу в анкеті.

Головною вимогою при оформленні короткострокового кредиту є відсутність простроченої заборгованості. Хоча є мікрофінансові організації, які готові і активно видають позики людям, у яких є зіпсована кредитна історія. Але там умови кредитування індивідуальні і набагато гірші стандартних.

З огляду на те, що зобов'язання необхідно виконати за досить невеликий тимчасовий проміжок, то сподіватися на більшу суму кредиту або позики не варто. Максимальний розмір кредиту буде визначатися в залежності від рівня доходу потенційного клієнта.

Позитивні риси короткострокового кредиту:

- швидке отримання грошової допомоги в екстремній ситуації;
- можливість вчасно погасити інший борг чи придбати терміново потрібні;
- відсутність необхідності великої кількості документів;

Ризики короткострокового кредиту:

- не погашення боргу в короткий термін, після чого: переплата 60-100%, отримування погроз, можливість відсудження майна;
- великі штрафні санкції, швидке збільшення суми боргу;
- потрапити в залежність у разі втрати роботи;
- заперечення фірмою, що клієнт погасив кредит;
- фірма може змінити адресу, телефони, клієнт не знатиме куди платити, а потім матиме справу з колекторами;
- приховані платежів та зміни відсоткових ставок;
- для онлайн кредитів: збір персональних даних та використання їх у шахрайських цілях.

Висновки

Очевидно, що короткостроковий кредит дуже зручний для тих, кому терміново потрібні гроші та кого не лякають високі відсотки, великі щомісячні виплати. Бувають ситуації, коли розмір відсотків менш важливий, ніж швидкість отримання грошей, наприклад, при необхідності заплатити за операцію або оплатити ремонт поламаної побутової техніки.

Короткострокові кредити та позики – це відмінна можливість отримати кошти для несподіваних витрат. Але клієнтові слід реально оцінити свої сили й можливості, щоб не допустити прострочення платежів. Високі відсотки такого виду кредитування самі по собі не дуже лякають, адже термін погашення кредиту невеликий. Однак несумлінність у виплаті кредиту обернеться швидким наростанням боргу, до якого додадуться ще й штрафні нарахування.

Хоча така форма кредитування свідомо припускає недовгий термін користування грошима, у Ваших інтересах максимально скоротити цей період. В такому випадку високі відсотки перестануть бути обтяжливим тягарем для Вашого бюджету, і Ви зможете застрахувати себе від можливих форс-мажорних обставин.

СПИСОК ВИКОРИСТАНОЇ ЛІТЕРАТУРИ

1. Василик О. Д. Теорія фінансів: Підручник. К., 2000
2. Інструкція про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті: Затв. постановою НБУ від 29.03. 01.
3. Зянько В. В., Коваль Н. О., Єпіфанова І. Ю. Банківський менеджмент: навчальний посібник . 2-ге вид., доп. Вінниця: ВНТУ, 2018. 126 с.
4. Єпіфанова І. Ю., Джеджула В. В. Фінансовий аналіз та звітність: практикум. Вінниця: ВНТУ, 2017. – 143 с.
5. Коваль Н. О., Єпіфанова І. Ю. Банківський менеджмент: практикум. Вінниця: ВНТУ, 2017. – 85 с.

Кульчицька Вікторія Володимирівна – студентка групи МФК-176, факультет менеджменту та інформаційної безпеки, Вінницький національний технічний університет, м. Вінниця, e-mail: princessv4444@gmail.com

Науковий керівник: **Ірина Юрївна Єпіфанова** – д-р. екон. наук, доцент кафедри фінансів та інноваційного менеджменту, Вінницький національний технічний університет, м. Вінниця

Victoria V. Kulchytska – Department of finance and Information Security, Vinnytsia National Technical University, Vinnytsia, e-mail: princessv4444@gmail.com

Supervisor: **Iryna Yu. Yepifanova** – Doctor of Econ. Sc., Assistant Professor of Finance and Innovation Management, Vinnytsia National Technical University, Vinnytsia