# Характеристика современной системы кредитования

Современная кредитная система представляет собой сложную и постоянно развивающуюся систему, ставшую ключевым компонентом мировой экономики. В самом общем виде кредитная система представляет собой механизм, с помощью которого физические лица, предприятия и правительства занимают деньги для финансирования покупок или инвестиций. Однако в современном мире кредит превратился в хитросплетение сложных финансовых инструментов, затрагивающих практически все аспекты экономической деятельности.

Исторически сложилось так, что кредиты предоставлялись только тем, кто имел на руках достаточный капитал для покрытия своих долгов. Считалось, что такие заемщики обладают значительными финансовыми ресурсами и, следовательно, вероятность невозврата кредита у них гораздо ниже, чем у тех, кто таких ресурсов не имеет. Со временем это ограничение было расширено кредиторами с целью расширения доступа к кредитам для людей с меньшими средствами, что в итоге привело к появлению современной индустрии потребительского кредитования.

Сегодня заемщики сталкиваются с широким спектром различных кредитных продуктов и кредиторов, у которых они могут получить заемные средства. Кредитные карты предоставляют заемщикам доступ к краткосрочному финансированию повседневных покупок, автокредиты — к средствам на покупку автомобиля, кредитные линии на покупку жилья позволяют домовладельцам получать средства в зависимости от стоимости их жилья, а владельцы бизнеса могут получать банковские кредиты или кредитные линии для ведения или расширения своей деятельности сверх того, что может быть обеспечено только за счет резервов капитала владельца.

Современные системы кредитования характеризуются прежде всего двумя основными признаками: доступностью и приемлемостью. Кредитные программы часто разрабатываются специально для различных категорий заемщиков — от покупателей, впервые приобретающих автомобиль и не требующих первоначального взноса, до владельцев бизнеса, привлекающих миллионные венчурные инвестиции. Аналогичным образом, структура расходов значительно изменилась, и теперь у потребителей есть множество вариантов при выборе кредитной программы — от традиционных ипотечных кредитов с фиксированной ставкой (с постоянными платежами, но ограниченной гибкостью) до ипотечных кредитов с регулируемой ставкой (с изначально более низкими ставками, но с течением времени подверженными повышению процентных ставок).

В дополнение к этим основным характеристикам современных систем кредитования существуют и другие факторы, которые также необходимо учитывать при оценке перспективных возможностей получения кредита, в том числе: структура (например, необеспеченный и обеспеченный долг); требования, предъявляемые к заемщику; комиссии, связанные с различными услугами, связанными с получением кредита (например, комиссия за организацию); и, наконец, условия погашения, применяемые в течение срока действия кредитного договора (включая штрафы за просрочку платежей).