

ОВЕРДРАФТ КАК СПОСОБ ОБУЧЕНИЯ ЦИВИЛИЗОВАННОМУ КРЕДИТУ

Правило финансового рычага, признанного экономистами всего мира, показывают существование определённых закономерностей в соотношениях между собственным и заёмным капиталом. Их соблюдение позволяет получать максимальную прибыль и рентабельность. Однако стоимость кредитов порой настолько высока, что предприятия лишь в экстренных случаях позволяют себе привлекать заёмные средства. Для решения этой проблемы как раз и предназначается овердрафт.

Такой кредит решает проблему компенсации дефицита денег на счёте, которых недостаёт для неотложных платежей. Применяется для покрытия временных кассовых разрывов, возникающих при ожидании ближайшего поступления средств в моменты, когда появляется срочная потребность на текущие расходы (на заработную плату, на оплату продукции и услуг). Представляет собой специальный банковский инструмент, который благодаря упрощённому оформлению и низкой ставке приучают заёмщиков к использованию кредита.

По критерию обеспеченности существуют два вида овердрафта: или с залогом, или без него. В качестве объекта залога применяются материальные средства (недвижимость, транспорт, товары в обороте, депозиты, оборудование). По условиям предоставления, овердрафт бывает: стандартный, авансовый, технический, под инкассо. Особо примечательный авансовый, ибо его условия позволяют привлекать новых клиентов, а также возвращать прежних в банк, к расчетно-кассовому обслуживанию.

Исходя из способа погашения, форма овердрафта может быть «траншевая» и «кредитная линия». Стандартные полностью погашаются в интервале через 30, или 60 либо 90 дней. Траншевый погашается частями, а по желанию клиента, погашение может быть или частичным, или полным. Срок возврата транша не оговаривается, может закончиться, как только произойдёт полное перечисление средств по кредиту.

Ставки устанавливаются по системе, которая очень выгодна заёмщику. Иногда применяется фиксированная шкала, иногда плавающая. Начисляются проценты не на весь долг, а только на сумму, использованную в течение рабочего дня. Иногда даже устанавливается период без процентов (до нескольких дней), когда начисление не производится.

Сроки кредитования тоже весьма выгодны – до 1 года. Погашается овердрафт автоматически, непосредственно по факту поступления суммы долга (основной суммы и платы за неё) на счёт банка. После погашения задолженности, овердрафт вновь начинает действовать. Процедура оформления его чрезвычайно упрощена. Не нужно оформлять ни бизнес-плана, ни подробного обоснования заявки.