Zebzda Sabina\_ I FiR II st.\_2023/24\_Podkład pod prezentację

Quelle:

Kredit und seine Arten

**Ein Kredit** ist ein wirtschaftliches Verhältnis zwischen dem Kreditgeber und dem Kreditnehmer. Der Vorgang der Kreditvergabe besteht darin, dass der Kreditgeber dem Kreditnehmer Geldmittel für einen bestimmten Zweck zur Verfügung stellt. Der Kreditnehmer verpflichtet sich, diese Mittel gemäß den im Vertrag festgelegten Bedingungen zu nutzen, den genutzten Kreditbetrag zusammen mit den Zinsen zu den festgelegten Rückzahlungsterminen zurückzuzahlen und die Provision für den gewährten Kredit zu zahlen. Der Kreditgeber ist in der Regel eine Bank.

**Die Bedeutung des Kredits**

Die Kreditvergabe ist eine der grundlegenden Tätigkeiten im Bankwesen. Die Forderungen der Banken aus gewährten Konsum- und Geschäftskrediten bilden eine Gruppe von Aktiva mit einem dominierenden Anteil an der Bilanzsumme von Geschäftsbanken, die höchsten Erträge generieren und mit dem höchsten Risiko verbunden sind. Die Bank ist die dominierende Partei im Kreditverhältnis gegenüber dem Kreditnehmer: Sie legt die Kreditbedingungen fest und ist berechtigt, die Nutzung des Kredits zu kontrollieren. Der Kredit spielt eine enorme Rolle sowohl als Finanzierungsinstrument für die laufende Geschäftstätigkeit eines Unternehmens als auch als Mittel zur Beschaffung von Investitionskapital. Er ist zu einem wichtigen Element des Wirtschaftslebens geworden und ist häufig unerlässlich für die Führung und Entwicklung eines Unternehmens.

**Der Kreditvertrag**

* Die Vertragsparteien
* die Kreditsumme und die Währung
* der Zweck, für den der Kredit gewährt wurde
* die Bedingungen und der Rückzahlungstermin des Kredits
* die Höhe der Kreditzinsen sowie die Bedingungen für deren Änderung
* die Art der Kreditsicherheiten
* der Umfang der Rechte der Bank im Zusammenhang mit der Kontrolle der Nutzung und Rückzahlung des Kredits
* die Termine und die Art der Bereitstellung der Geldmittel an den Kreditnehmer
* die Höhe der Provision (falls im Vertrag vorgesehen)
* die Bedingungen für Vertragsänderungen und -kündigung
* bei Fremdwährungskrediten auch die Regeln zur Bestimmung des Fremdwährungskurses

**Arten von Krediten**

In der aktuellen Literatur gibt es viele verschiedene Klassifikationen von Bankkrediten. Banken bieten eine von Krediten mit unterschiedlichen Bezeichnungen an. Betrachtet man die Anpassung der Kreditangebote der Banken an die Bedürfnisse ihrer Kunden, kann man feststellen, dass die wichtigste Unterteilung von Krediten das subjektive Kriterium betrifft. Dann können sie in zwei Gruppen unterteilt werden:

* Kredite an Unternehmen, also an juristische Personen, die wirtschaftliche Tätigkeiten ausüben
* Kredite an Privatpersonen, also an alle natürlichen Personen

**Lombardkredit**

**Lombardkredit** – Dies ist ein Kredit, der durch die Verpfändung von Wertpapieren, überwiegend staatlichen, gewährt wird. Auch Wechsel von Unternehmen können verpfändet werden, vorausgesetzt, die Bank nutzt diese Wechsel nicht auf der Grundlage eines Rediskontkredits. Ein Hauptmerkmal dieses Kredits ist seine hohe Flexibilität, da er zu einem beliebigen Zeitpunkt aufgenommen und zurückgezahlt werden kann. Zur Überwindung kurzfristiger Liquiditätsengpässe neigen Banken dazu, diese Art von Kredit in Anspruch zu nehmen.

**Hypothekarkredit**

**Hypothekarkredit** – Man kann ihn als sämtliche Bankforderungen bezeichnen, die durch eine Hypothekenurkunde gesichert sind, die im Grundbuch des Grundstücks eingetragen ist, unabhängig von dessen Verwendungszweck oder Merkmalen. Diese Art von Kredit ist ein Bankprodukt, das sich deutlich von anderen abhebt, und seine Merkmale werden durch den Markt bestimmt.

**Devisenkredit**

**Devisenkredit** – Oft auch als Fremdwährungskredit bezeichnet. Dies ist ein Kredit, der in einer ausländischen Währung aufgenommen wird. Bei der Aufnahme dieser Art von Kredit müssen wir die Auswirkungen der Wechselkursschwankungen berücksichtigen. Wenn beispielsweise der Kurs der Währung, in der wir den Kredit aufgenommen haben, steigt, sinken die Raten des Kredits und umgekehrt. Diese Art von Kredit ist im Vergleich zu anderen günstiger, wenn in einem Land am Rande hohe ausländische Investitionen auftreten. Dies führt zur Stärkung der lokalen Währung, was zu einer günstigeren Beziehung zwischen dem nominal aufgenommenen Betrag und dem tatsächlich zurückzuzahlenden Betrag führt.

**Kredit auf dem Girokonto**

**Kredit auf dem Girokonto** - Dies tritt auf, wenn auf dem Girokonto ein negatives Guthaben besteht, das durch die Ausführung von Zahlungsanweisungen entsteht. Die Rückzahlung dieser Art von Kredit tritt auf, wenn Geldmittel von unserem Kunden auf das Girokonto eingehen. Diese Art von Kredit ist erneuerbar, dh das Unternehmen nutzt ihn nach Bedarf.

**Kredit auf dem Kreditkonto**

**Kredit auf dem Kreditkonto** - Dies sind Kredite, deren Charakter nicht erneuerbar sein kann, was praktisch bedeutet, dass sie nach ihrer Rückzahlung nicht erneut genutzt werden können.

**Präferenzkredit**

**Präferenzkredit** - Diese werden unter speziell günstigeren Bedingungen gewährt, als sie aus wirtschaftlicher Sicht zu erwarten wären. Sie werden oft aus Mitteln des Staatsbudgets oder des Budgets einer lokalen Regierungseinheit sowie aus EU-Mitteln, verschiedenen internationalen Finanzorganisationen oder ausländischen Regierungen finanziert.

**Kommerzieller Kredit**

**Kommerzieller Kredit** - Dies ist eine Art von Kredit, der Unternehmen für Zwecke gewährt wird, die mit ihrer Geschäftstätigkeit verbunden sind. Dies bedeutet, dass Unternehmer diesen Kredit aufnehmen, um das Wachstum ihres Unternehmens zu beschleunigen. Er unterliegt nicht dem Schutz, der im Verbraucherkreditgesetz vorgesehen ist. Hier gelten die Bestimmungen des Bankengesetzes vom 29. August 1997.

Das Kreditwesen ist eine zentrale Säule des Bankwesens, in dem der Kreditgeber dem Kreditnehmer Geldmittel zur Verfügung stellt, die gemäß den vereinbarten Bedingungen zurückgezahlt werden müssen. Kredite sind entscheidend für Unternehmen und Privatpersonen, sowohl für den laufenden Betrieb als auch für Investitionen. Der Kreditvertrag regelt die Details, einschließlich Kreditsumme, Zinsen, Sicherheiten und Rückzahlungsbedingungen.

Es gibt verschiedene Arten von Krediten, die je nach Zweck und Merkmalen klassifiziert werden können. Zu den gängigen Arten gehören der Lombardkredit, der durch Verpfändung von Wertpapieren gewährt wird, der Hypothekarkredit, der durch eine Hypothekenurkunde gesichert ist, und der Devisenkredit, der in einer ausländischen Währung aufgenommen wird. Andere Arten umfassen den Kredit auf dem Girokonto, den Kredit auf dem Kreditkonto, Präferenzkredite und kommerzielle Kredite.

Kredite spielen eine entscheidende Rolle bei der Finanzierung von Unternehmen und Privatpersonen und sind ein wesentlicher Bestandteil des Wirtschaftslebens.

**Wortschatz**

**der Kreditgeber** - kredytodawca

**der Kreditnehmer** - kredytobiorca

**die Geldmittel** - środki pieniężne

**der Rückzahlungstermin** - termin spłaty

**die Zinsen** (der Zins)- odsetki

**die Kreditsicherheit** - zabezpieczenie kredytowe

**die Provision** - prowizja

**der Fremdwährungskredit** - kredyt walutowy

**das Girokonto** – rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy

**der Präferenzkredit** - kredyt preferencyjny

**der Kommerzielle Kredit** - kredyt komercyjny

**die Vertragsparteien** - strony umowy

**die Kreditsumme** - suma kredytu

**die Währung** - waluta

**der Zweck** - cel

**die Rückzahlung** - spłata

**die Kreditzinsen** - odsetki od kredytu

**die Bereitstellung** - udostępnienie

**die Vertragsänderung** - zmiana w umowie

**die Kündigung** - wypowiedzenie umowy

**der Rediskontkredit** - kredyt redyskontowy

**die Wechselkursschwankung** - wahanie kursów walutowych

**der Lombardkredit** - kredyt lombardowy

**der Hypothekarkredit** - kredyt hipoteczny

**der Devisenkredit** - kredyt walutowy

**die Aktiva** - aktywa

**die Bilanzsumme** - suma bilansowa

**die Geschäftstätigkeit** - działalność gospodarcza

**die Kreditvergabe** - udzielanie kredytów

**der Konsumkredit** - kredyt konsumpcyjny

**das Kreditangebot** - oferta kredytowa

**der Kreditbetrag** - kwota kredytu

**der Kreditvertrag** - umowa kredytowa

**die Kreditprüfung** - ocena zdolności kredytowej

**das Kreditrisiko** - ryzyko kredytowe

**das Kreditwesen** - system kredytowania

**die Kreditwürdigkeit** - zdolność kredytowa

**die Kreditkonditionen(Pl.)** - warunki kredytu

**der Kreditmarkt** - rynek kredytowy

**die Kreditkarte** - karta kredytowa