

# Финансы и кредит



## ФОРМЫ КРЕДИТА

# Формы кредита



## Суженый подход:

товарный и денежный

## Расширенный:

- 1. коммерческий*
- 2. банковский*
- 3. потребительский*
- 4. государственный*
- 5. международный*



# 1. Коммерческий кредит

Как заемщиками, так и кредиторами при данной форме кредитования выступают действующие предприниматели, бизнесмены

Разновидности: *вексельный кредит, лизинг, факторинг, форфейтинг, консигнация, открытый счет*

# Вексельный кредит



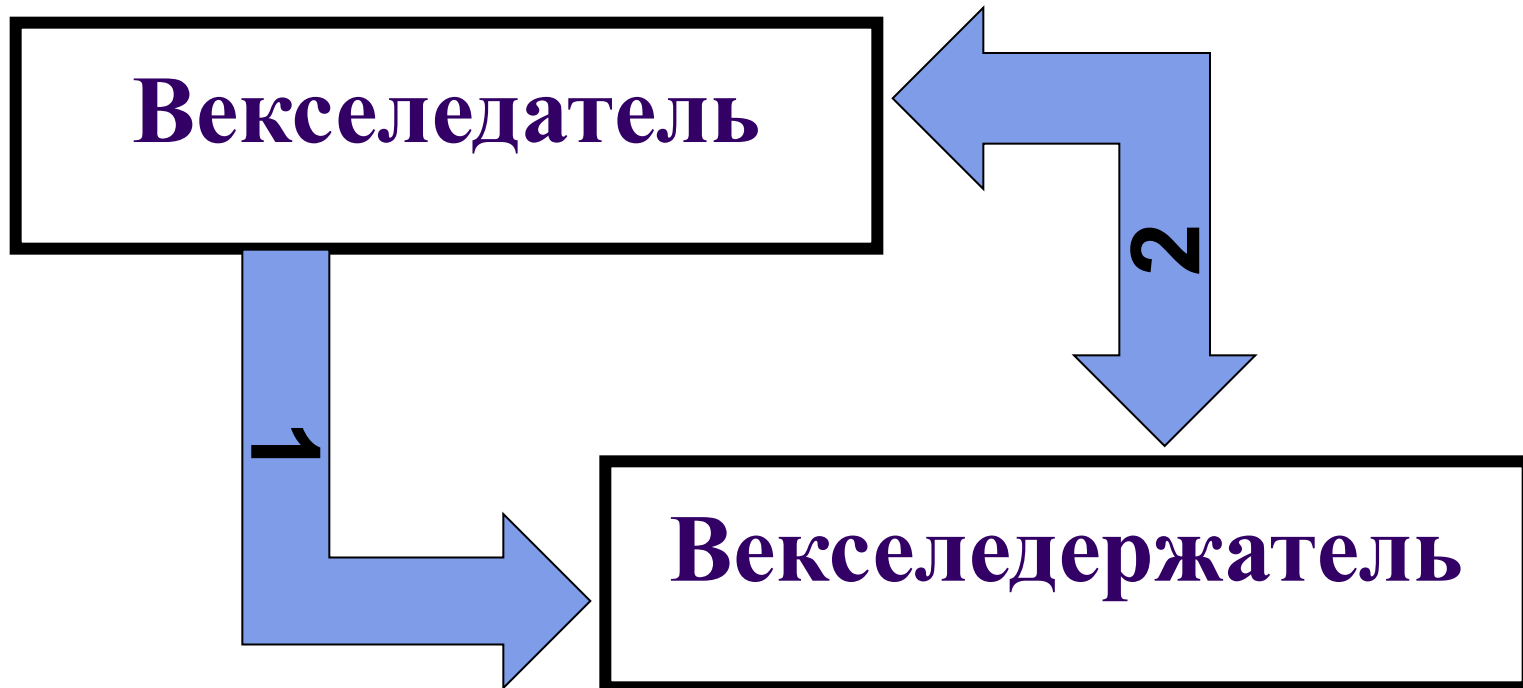
***Вексель*** - особый вид ценной бумаги, письменное долговое денежное обязательство, предполагающее, что векселедержатель (то есть кредитор) имеет безусловное право получения денежного долга с векселедателя (то есть должника) через определенный срок

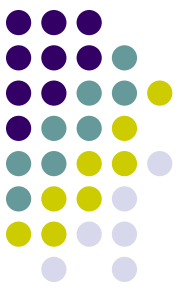
Виды векселя – простой и переводной

# Схема оборота СОЛО-Векселя



Простой вексель - это СОЛО-Вексель





# Переводной вексель - тратта

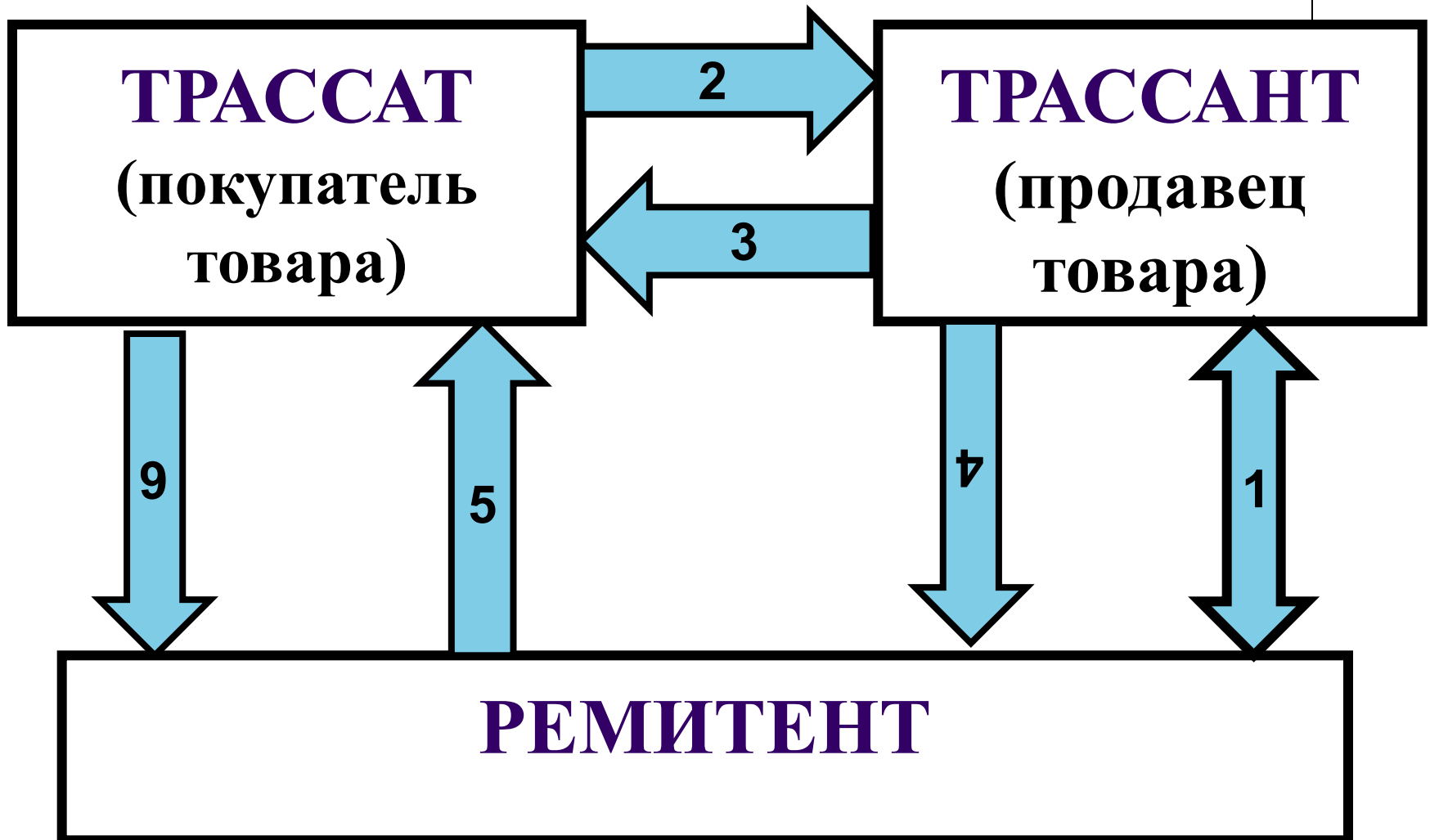
**Тратта** - долговое письменное обязательство, приказ **трассанта трассату** выплатить определенную сумму **ремитенту**.

**Трассант** (нем. *trassant*, итал. *trassante* переводящий по векселю) - лицо, выдающее тратту.

**Трассат** (нем. *trassate*, итал. *trassare* переводить по векселю) – лицо, обязанное уплатить по векселю.

**Ремитент** (от лат. *remitto* – отсылаю, *remittens* отсылающий) – получатель денег по тратте.

# Схема оборота тратты



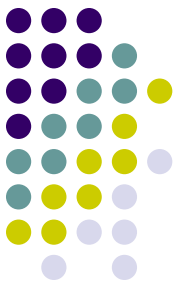
# Индоссамент



**Индоссамент** (от немецкого Indossament) - передаточная надпись на финансовом документе (векселе, коносаменте, чеке и т.д.), свидетельствующая о передаче права получения платежа с векселедателя (в данном случае **индоссанта**) третьему лицу (**индоссату**)



# Виды индоссамента



- именной, он же полный – содержит наименование лица, в пользу которого индосссируется документ;
- бланковый, он же ордерный – не содержит наименования лица, которому переводится документ (индоссамент до востребования);
- ограниченный – передаточная надпись, исключая дальнейшую индоссацию данного документа

# Лизинг



**Лизинг** - долгосрочная аренда машин, оборудования, транспортных средств, производственных сооружений сроком от шести месяцев до нескольких лет с возможностью их выкупа арендатором по истечении арендного договора.

**Рентинг** - краткосрочные договора

**Хайринг** - среднесрочные договоры

# Виды лизинга



- Классический
- Оперативный
- Полный
- Возвратный
- Банковский
- Операционный
- Финансовый

# Факторинг



**Факторинг** – вид финансовых услуг, состоит в приобретении фактор-фирмой права на взыскание долгов с должников до наступления официального срока их оплаты.

**Факторинговая комиссия** - доход, полученный фактор-фирмой

# Факторинг конфиденциальный



Заключается в следующем:

- Кредитование клиента до момента возврата долга
- Содействие в получении долга с должника

# Факторинг конвенционный



Заключается в следующем:

- Широкий спектр кредитного обслуживания клиента
- Содействие в получении долга с должника
- Бухгалтерское обслуживание
- Страхование обслуживания
- Рекламное обслуживание
- Содействие сбыту продукции клиента
- Юридическое обслуживание

# Форфейтинг



Разновидность факторинга.

**Форфейтинг (от франц. а forfal – целиком, общей суммой) – форма кредитования экспортеров во внешнеторговых операциях путем продажи ими обязательств импортеров (покупателей) фирме-форфейтору. В данной сделке, называемой так же форфетирование, фирма-форфейтер выкупает у экспортера денежные долговые обязательства импортера по оплате купленного товара**

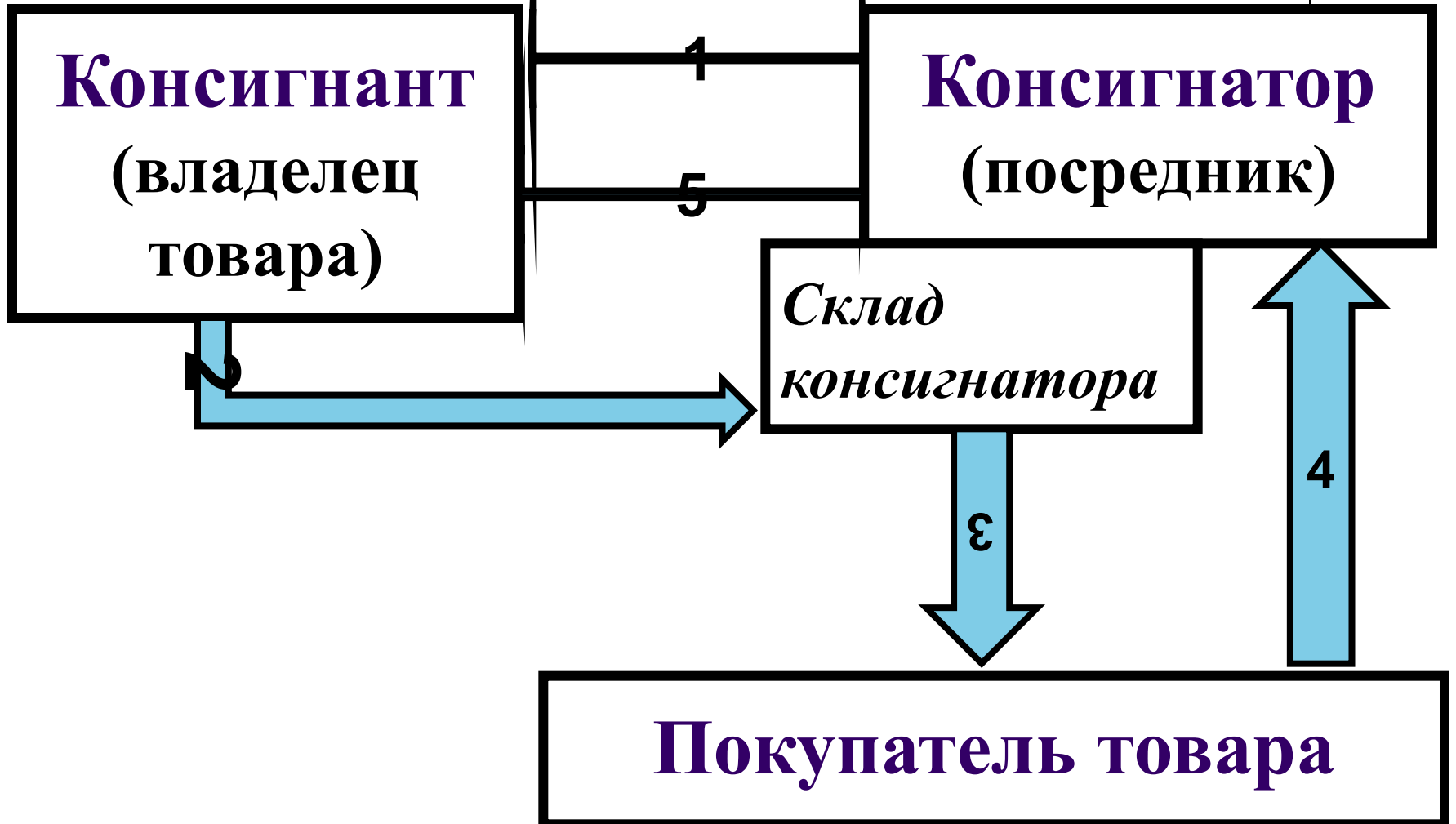
# Консигнационная сделка



*Консигнация* представляет собой особый вид сделки, заключающийся в форме передачи владельцем товара (*консигнантом*) посреднику (*консигнатору*) товара на склад с целью его продажи последним



# Консигнационная сделка



## 2. Банковский кредит



**Кредитор** - банк или финансово-банковское учреждение, имеющее право на занятие кредитной деятельностью;

**Заемщик** – любое юридическое лицо, занимающееся бизнесом и испытывающее временную потребность в финансовых ресурсах

**Цель заимствования** – производственная, как на поддержание или возобновление производства, так и на цели обмена или потребления.

# Особенности банковского кредита

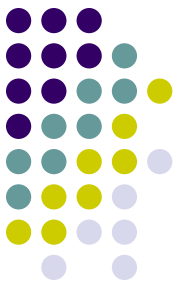


- **двойной обмен обязательств**
- **банковский кредит носит  
производственный характер**

# Банковский кредит классифицируется по видам, исходя из:



- **срока кредитования**
- **отрасли экономики** (*промышленный, сельскохозяйственный, торговый, межбанковский, органам государственной власти*)
- **цели кредитования** (*связанные или несвязанные*)
- **объекта кредитования**
- **механизма обеспечения ссуды**
- **порядка предоставления**
- **способа предоставления**



### 3. Потребительский кредит

- Потребительский кредит является смешанной, товарно-денежной формой кредита.
- Предоставляется населению.
- Кредитором может выступать либо коммерческий банк (предоставляется в денежной форме) или торговая компания (в товарной форме)

# ***Специфические черты потребительского кредита***



- **направлен на расширение потребления товара, а не на производственные цели;**
- **относительно малый размер и персонифицированная система определения кредитоспособности заемщика;**
- **залогом по ссуде чаще всего выступает кредитуемое имущество.**

# Классификация потребительских кредитов



**Краткосрочные.** Для покупки потребительских товаров, и «на неотложные нужды». Срок – до 1 года.

- кредит по чековому счету;
- открытие контокоррентного счета;
- кредит по пластиковой карте.

**Среднесрочные.** Кредитование покупки населением предметов длительного пользования – автомобилей, сложной бытовой техники, мебели. Срок от 2 до 7 лет.

**Долгосрочные.** Срок погашения более 7 лет.

- кредитование воспроизводства рабочей силы
- ипотечное кредитование

## 4. Государственный кредит



**Государственный кредит** – это совокупность денежных кредитных отношений, при которых одной из сторон выступает государство.



# Формы государственного кредит



**Пассивная форма** - государство заимствует средства у предпринимателей и граждан, на финансовом рынке. Сделки оформляются в виде займов (облигации или казначейские векселя). Это цивилизованная форма покрытия бюджетного дефицита.

**Активная форма** – кредитование государством конкретных предприятий, организаций, выполняющих государственный заказ, выпускающих социально значимую продукцию или претворяющих в жизнь определенные стратегические программы

# Признаки классификации государственных ценных бумаг



- по форме организации эмиссии ценных бумаг:

*документарная и бездокументарная*

- по срокам обращения:

*кратко, средне и долго срочные*

- по способу выплаты дохода: *процентные, дисконтные, выигрышные и смешанные*

- по способу обращения:

*рыночные и нерыночные*

# Формы целевого централизованного кредита



- ◆ **прямое государственное кредитование конкретных хозяйствующих субъектов.**
- ◆ **инвестиционный налоговый кредит**
- ◆ **налоговый кредит**
- ◆ **выданные гарантии и поручительства**

## 5. Международный кредит



**Международный кредит** - такая форма кредита, когда одной из сторон по сделке выступает не резидент.

**Классифицируется на три группы:**

- международные политические или межправительственные кредиты
- межгосударственные кредиты на коммерческой основе
- международные фирменные кредиты

# Качественные показатели международного кредита



- **отношение внешнего долга к валовому внутреннему продукту страны**  
*максимально допустимо - 50%. В ряде развитых стран - от 1 до 15%, а в некоторых африканских превышает 100%;*
- **сопоставление величины внешних долгов с объемом экспорта государства**  
*в развитых странах не превышает 15% экспорта, а у слаборазвитых - может превышать 500%. Критический уровень 100%.*