

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



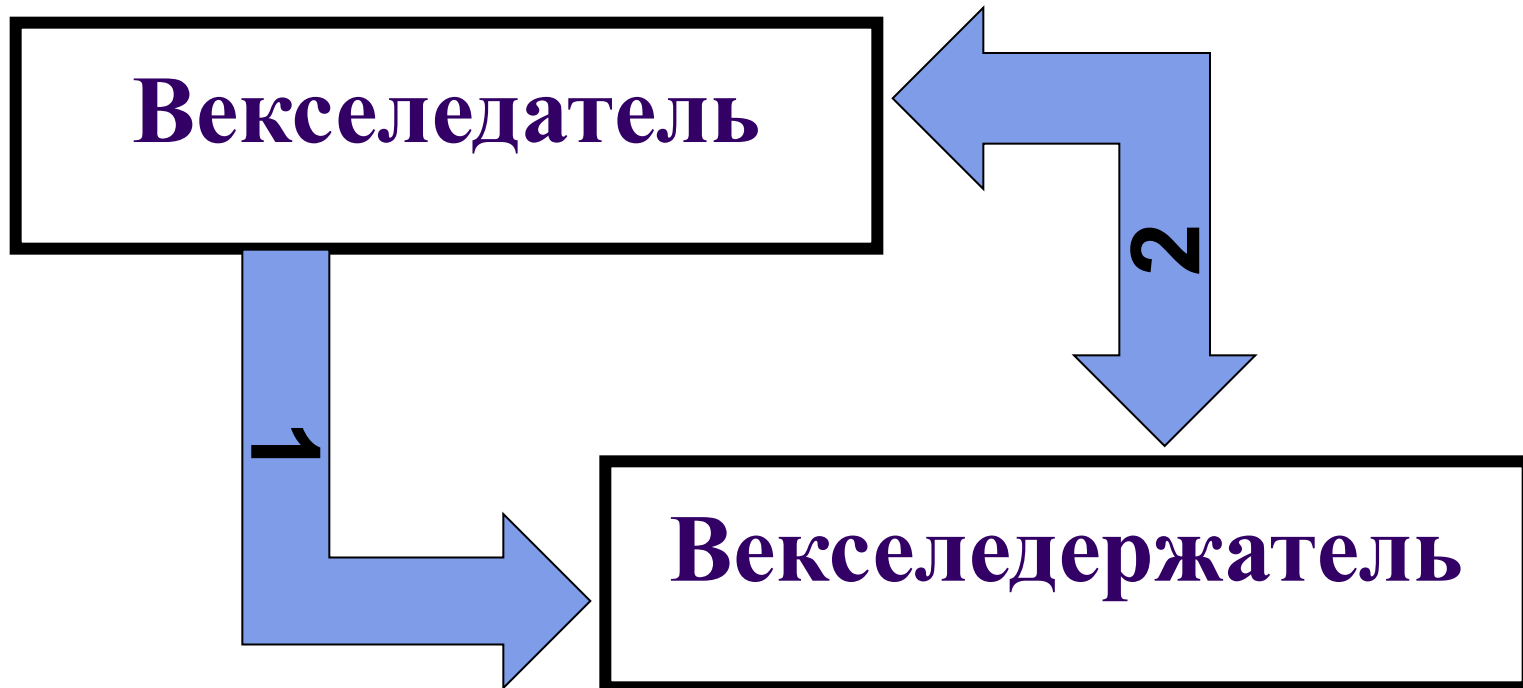
Вексель - особый вид ценной бумаги, письменное долговое денежное обязательство, предполагающее, что векселедержатель (то есть кредитор) имеет безусловное право получения денежного долга с векселедателя (то есть должника) через определенный срок

Виды векселя – простой и переводной

Схема оборота СОЛО-Векселя



Простой вексель - это СОЛО-Вексель





Переводной вексель - тратта

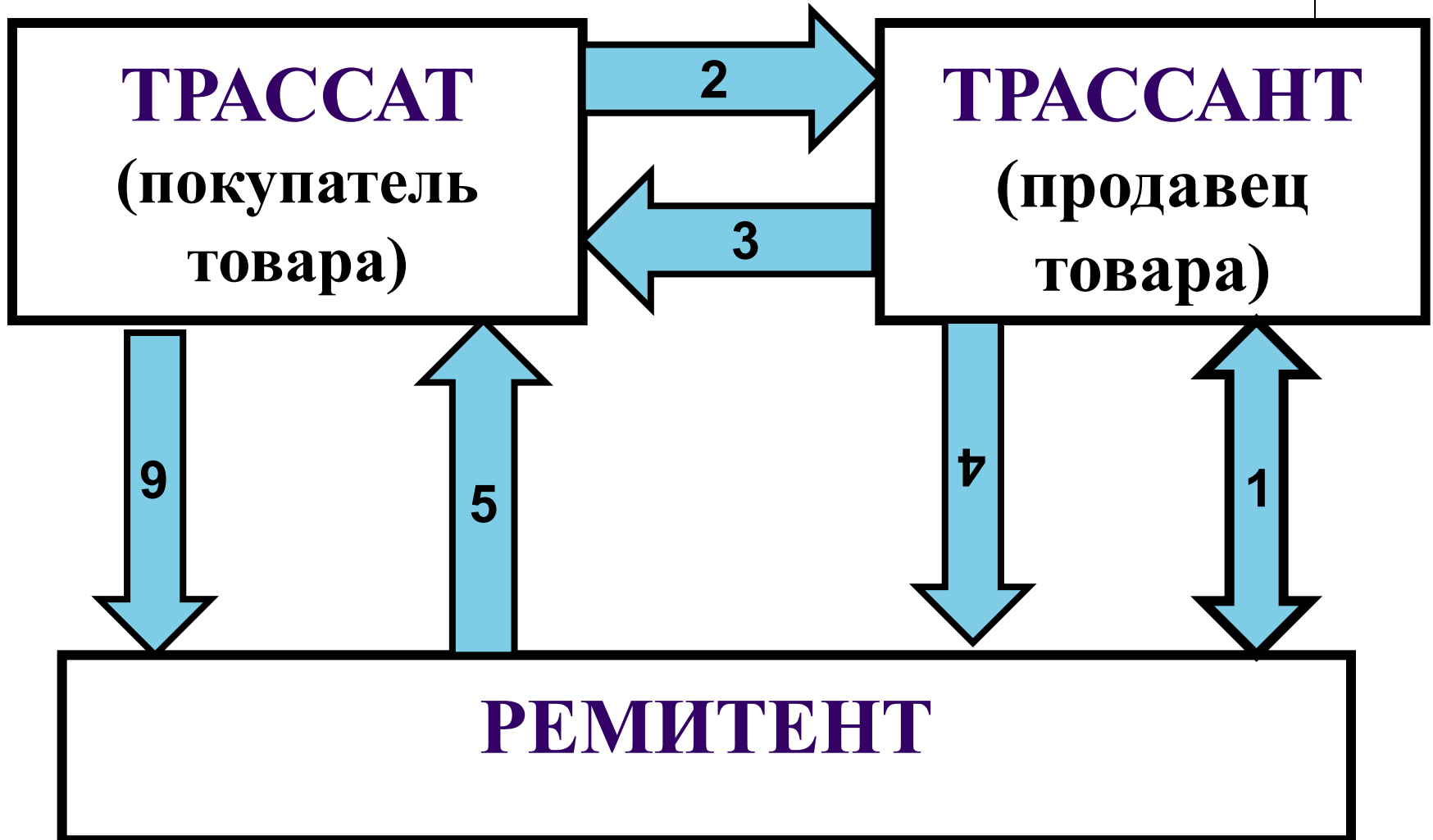
Тратта - долговое письменное обязательство, приказ **трассанта трассату** выплатить определенную сумму **ремитенту**.

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

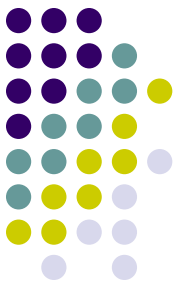


Индоссамент



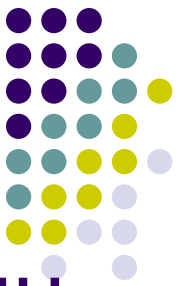
Индоссамент (от немецкого Indossament) - передаточная надпись на финансовом документе (векселе, коносаменте, чеке и т.д.), свидетельствующая о передаче права получения платежа с векселедателя (в данном случае **индоссанта**) третьему лицу (**индоссату**)

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.

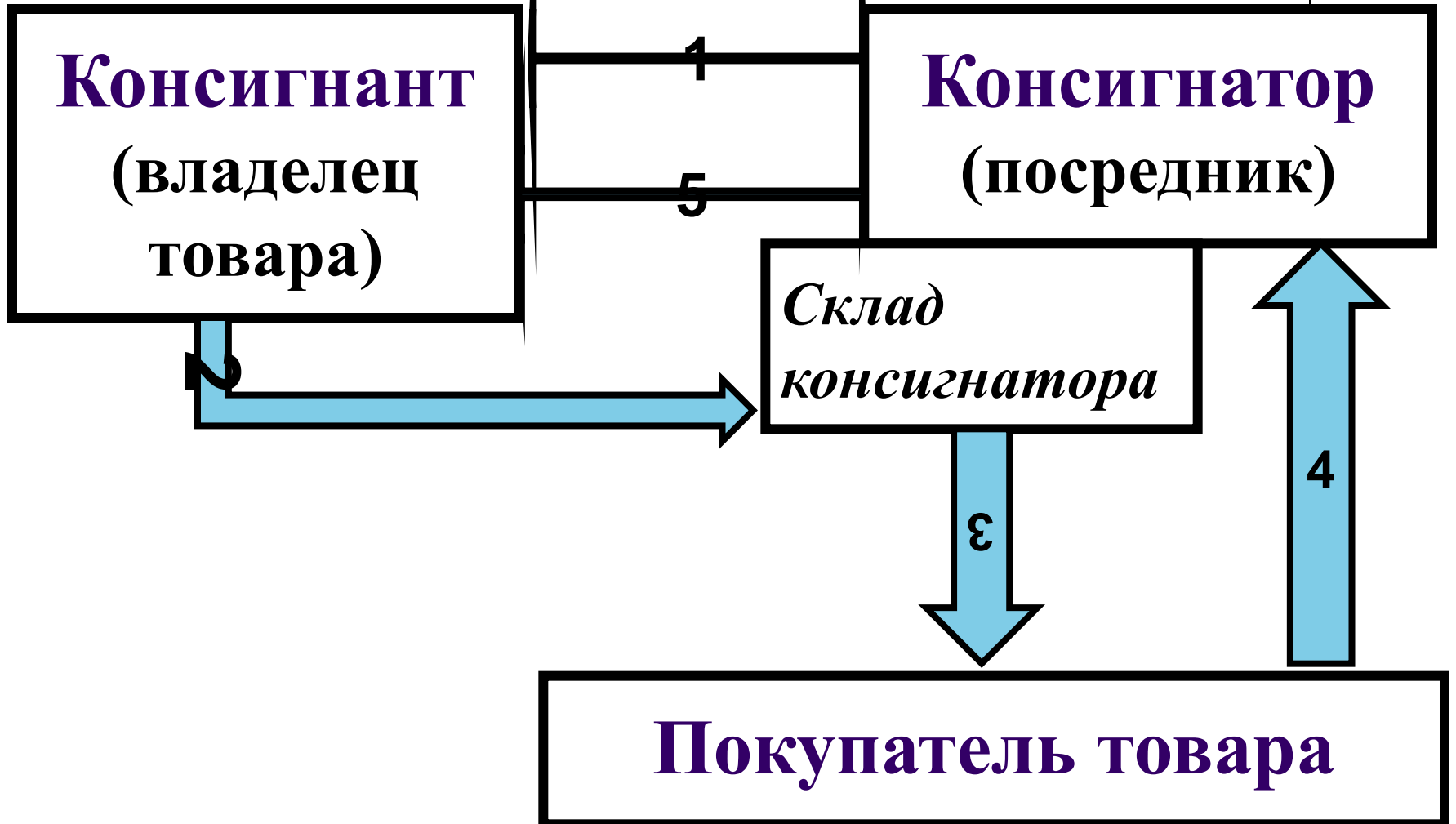
Форфейтинг (от франц. а forfal – целиком, общей суммой) – форма кредитования экспортеров во внешнеторговых операциях путем продажи ими обязательств импортеров (покупателей) фирме-форфейтору. В данной сделке, называемой так же форфетирование, фирма-форфейтер выкупает у экспортера денежные долговые обязательства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

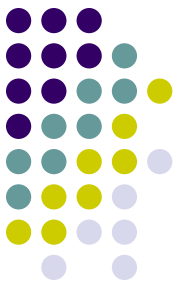


- **двойной обмен обязательств**
- **банковский кредит носит
производственный характер**

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%.