

# Курс ФОДК

## **Тема 6. Кредит и его роль в развитии экономики**

Наумова Т. С., доцент, к.э.н.

# **I. Кредит как экономическая категория, его функции**

**Ссудный капитал** – совокупность денежных средств, передаваемых на возвратной основе во временное пользование за плату в виде процентов.

**Кредит** – определенный вид общественных отношений, связанных с движением стоимости на условиях возвратности.

**Кредитор** – сторона, предоставляющая ссуду.

**Заемщик** – сторона, получающая ссуду (временный владелец).

**Ссуженная стоимость** – стоимость, передаваемая заемщику.

**Ссудный процент** – плата, получаемая кредитором от заемщика за пользование ссуженными деньгами или материальными ценностями.

# Макроэкономические факторы, определяющие уровень ссудного процента:

- цикличность развития экономики
- темпы инфляции
- эффективность мер государственного кредитного регулирования
- ситуация на международном рынке ссудных капиталов
- динамика денежных накоплений физических и юридических лиц
- темпы роста производства и обращения товаров
- сезонность производства отдельных видов продукции
- величина чистого государственного долга.

## **Принципы кредитования :**

- возвратность
- срочность
- платность
- обеспеченность
- целевой характер
- дифференцированность

## **Функции кредита:**

- Перераспределительная.
- Экономия издержек обращения.
- Ускорение концентрации капитала.
- Обслуживание товарооборота.
- Ускорение научно-технического прогресса.

## **Роль кредита:**

- Обеспечение непрерывности процессов производства и реализации продукции.
- Обеспечение потребности сезонного производства и реализации продукции.
- Определение возможности возобновления процессов производства и обращения товаров на расширенной основе.
- Участие в организации процесса обращения денег.

## **Формы кредита:**

- Банковский
- Коммерческий
- Потребительский
- Государственный
- Международный
- Гражданский



## **Банковские кредиты классифицируются по ряду признаков :**

- 1) По группам заемщиков (правительство, другие банки, министерства, промышленно-финансовые организации, физические лица).
- 2) По назначению
  - бюджетные
  - промышленные
  - сельскохозяйственные
  - торговые
  - инвестиционные
  - потребительские и др.
- 3) По размерам
  - крупные
  - средние (100 тыс. – 1 млн долл США)
  - малые (до 100 тыс. долл США)

#### 4) По срокам погашения

а) до востребования

б) срочные

- краткосрочные – до 1 г. (Великобритания – до 3 лет)

- среднесрочные – от 1 г. до 3 лет ( США – до 6 лет, Великобритания – до 10 лет, Франция – до 7 лет)

- долгосрочные – свыше 3 лет (свыше 6 лет, 10 лет, 7 лет соответственно)

#### 5) По обеспечению

- обеспеченные

- необеспеченные (доверительные или бланковые)

#### 6) По порядку погашения

- погашаемые единовременно

- с рассрочкой платежа

- 7) По видам процентных ставок
    - с фиксированной процентной ставкой
    - с плавающей процентной ставкой
  - 8) По валюте предоставления
    - в национальной валюте
    - в иностранной валюте
  - 9) По способу предоставления
    - компенсационные
    - платные (платежные)
  - 10) По числу кредиторов
    - предоставляемые одним банком
    - синдицированные (консорциальные)
- кредиты
- параллельные

**Синдицированный кредит** – кредит, предоставляемый двумя или более кредиторами, объединившимся в синдикат (консорциум), одному заемщику.

**Параллельный кредит** – кредит, предоставляемый двумя или более банками одному заемщику. При этом каждый банк проводит переговоры с заемщиком самостоятельно (параллельно), а кредитный договор заключается один.

**Овердрафт** – краткосрочный кредит, который предоставляется путем списания банком средств сверх остатка на счете клиента.

## **Ссудный процент классифицируется по ряду признаков:**

- По формам кредита (коммерческий, банковский, потребительский, по лизинговым сделкам, по государственному кредиту).
- По видам кредитных учреждений (учетный процент ЦБ, процентная ставка коммерческих банков, по операциям ломбардов).
- По видам инвестиций ( в оборотные средства, в основной капитал, в ценные бумаги).
- По срокам кредитования (по краткосрочным, среднесрочным и долгосрочным ссудам).
- По видам операций кредитных учреждений (депозитный, вексельный, у учетный, по ссудам, по межбанковским кредитам).

## **Факторы, определяющие уровень платы за пользование кредитом коммерческого банка:**

- Ставка рефинансирования ЦБ.
- Средняя процентная ставка по межбанковским кредитам.
- Средняя процентная ставка, уплачиваемая банком своим клиентам по депозитам.
- Структура кредитных ресурсов банка.
- Соотношение спроса и предложения на заемные средства.
- Срок и виды кредита.
- Стабильность денежного обращения в стране.
- Характер взаимоотношений между кредитором и заемщиком.
- Расходы по реализации кредитной сделки.
- Кредитоспособность заемщика.