

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, 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.