

# Ссудный процент: сущность, роль, факторы, его определяющие

Подготовили:  
Студенты 2-го курса ЭФ  
Шибанов Иван  
Еременко Егор



# План:

1. Понятие ссудного процента и его разновидности
2. Цена кредита и факторы, ее определяющие
3. Методы расчета ссудного процента

# 1. Понятие ссудного процента и его разновидности

- **Ссудный процент** - плата, взимаемая кредитором с заемщика за пользование кредитом (ссудой).
- Ссудный процент возникает в условиях товарного производства на основе кредитных отношений.
- С теоретической точки зрения источником уплаты ссудного процента выступает часть прибыли заемщика, полученная в результате использования кредита.

*Формула движения средств* при кредитовании может быть представлена в следующем виде:

$$D - D - T - D' - D'',$$

где

- $D - D$  - ссужение стоимости;
- $D - T$  - использование ссуды в целях производственного назначения;
- $T - D'$  - реализация произведенной продукции и получение дохода;
- $D' - D''$  - возврат ссуды с уплатой процентов.

# Классификация ссудного процента

Ссудный процент существует в различных видах, классифицировать которые можно по ряду признаков.

Различия между отдельными видами ссудного процента определяются следующими признаками:

- учреждение, взимающее ссудный процент;
- размер ссудного процента;
- порядок и форма взимания (выплаты);
- источник выплаты (себестоимость, прибыль) и пр.

© п/п	Классификационные признаки	Виды ссудного процента
1	По формам кредита	Коммерческий процент Банковский процент Потребительский процент Процент по государственному кредиту
2	По видам кредитных учреждений	Учетный процент центрального банка Банковский процент Ломбардный процент
3	По видам инвестиций	Процент по кредитам в оборотные средства Процент по инвестициям в основные фонды Процент по инвестициям в ценные бумаги
4	По срокам кредитования	Процент по краткосрочным ссудам Процент по долгосрочным ссудам Процент по среднесрочным ссудам
5	По видам операций кредитных учреждений	Депозитный процент Процент по ссудам Процент по межбанковским кредитам

# Основными формами ссудного процента являются:

учетный  
(взимаемый  
центральным  
банком при  
кредитовании  
коммерческих  
банков  
посредством  
покупки  
(переучета)  
векселей);

депозитный  
(выплачиваемы  
й кредитными  
учреждениями  
лицам,  
разместившим  
у них  
депозиты);

процент по  
ссудам (плата  
за пользование  
кредитом).

Современный механизм использования  
ссудного процента характеризуется  
следующим:



Уровень процента, порядок его начисления  
и взимания определяется договором между  
участниками кредитной сделки с учетом  
спроса и предложения кредитных ресурсов  
(за исключением учетного процента).



Административное управление судным  
процентом со стороны центрального банка  
сменяется использованием экономических  
методов регулирования его уровня.



## 2. Цена кредита факторы, ее определяющие

К общим факторам относятся:

- 1 •соотношение спроса и предложения заемных средств;
- 2 •регулирующая направленность политики центрального банка;
- 3 •степень инфляционного обесценения денег.

**Частные факторы** определяются условиями функционирования коммерческого банка, а также особенностями кредитного договора с заемщиком. К ним относятся:

1

• **объем ссуды и срок ее погашения;**

2

• **наличие обеспечения и его характер;**

3

• **себестоимость ссудного капитала  
банка**

4

• **кредитоспособность заемщика и  
прочность его взаимоотношений с  
банком**

# Базовая процентная ставка

определяется исходя из ориентировочной себестоимости кредитных вложений и заложенного уровня прибыльности ссудных операций по следующей формуле:

$$P_{\text{баз}} = C_1 + C_2 + R, \text{ где}$$

- $C_1$  - средняя реальная цена привлеченных ресурсов;
- $C_2$  - отношение планируемых расходов банка по обеспечению его функционирования к ожидаемому объему продуктивно размещенных средств;
- $R$  - планируемый уровень рентабельности ссудных операция банка.

# Средняя реальная цена привлеченных ресурсов

определяется по средневзвешенной, исходя из цены отдельного вида ресурсов и его удельного веса в общей сумме привлеченных банком средств по следующей формуле:

$$C_1 = \frac{P_1 * D_{П1} + P_2 * D_{П2} + : + P_N * D_{ПN}}{100}, \text{ где}$$

- $P_1, P_2, : P_N$  - средняя реальная цена привлекаемых банком средств по видам ресурсов (срочные депозиты, сберегательные депозиты, межбанковские кредиты, векселя и пр.)
- $D_{П1}, D_{П2}, :, D_{ПN}$  - доля привлеченного вида ресурсов в общей сумме мобилизованных банком средств.

# Средняя реальная цена отдельных видов ресурсов

в свою очередь определяется по  
формуле:

$P_i$

$$P_i = \frac{\dots}{100} * 100$$

100- норма обязательного резерва по  $i$ -му  
ресурсу

- $P_i$  - средний реальный уровень  
процентной ставки привлечения  $i$ -того  
ресурса.

# Надбавка за риск

устанавливается фиксированной величиной и дифференцируется по сделкам в зависимости от следующих критериев:

- кредитоспособность заемщика;
- наличие и характер обеспечения по ссуде;
- срок предоставляемого кредита;
- прочность взаимоотношений клиента с банком и пр.

# 3. Методы расчета ссудного процента

1

Точные проценты с фактическим числом дней ссуды (английская практика)

2

Обычные проценты с точным числом дней ссуды (французская практика).

3

Обычные проценты с приближенным числом дней ссуды (германская практика)

## Простые проценты.

Начисление процентов производится на постоянную базу (первоначальный размер ссуженной стоимости).

Этот способ начисления процентов используется, как правило, при краткосрочном кредитовании. В данном случае расчет производится по следующей формуле:

$$S = P (1 + ni), \text{ где}$$

- $S$  - сумма выплат по кредиту с учетом первоначального долга (наращенная сумма долга);
- $P$  - первоначальный долг;
- $n$  - продолжительность ссуды в годах или отношение периода пользования ссудой в днях к применяемой базе исчисления (360 или 365 дней);
- $i$  - процентная ставка.



Обычно в банковской практике приходится проводить обратную операцию, т.е. определять первоначальную сумму долга исходя из наращенной.

Эта операция проводится по формуле математического дисконтирования, имеющей следующий вид

$$P = \frac{S}{1 + ni}$$

При учете векселей используется следующая формула:

$$P = S (1 - nd), \text{ где}$$

$d$  - ставка дисконтирования (учетная ставка)

## Сложные проценты.

Данный способ начисления процентов применяется при долгосрочном кредитовании, когда по истечении периода начисления новое начисление процентов производится на наращенную сумму.

Расчет производится по следующим формулам:

- $S = P (1 + i)^n$  - при постоянной ставке процентов
- $S = P (1 + i_1)^{n_1} * (1 + i_2)^{n_2} * \dots * (1 + i_k)^{n_k}$  - при переменной ставке.

В условиях инфляции при определении процентной ставки необходимо учитывать уровень инфляции. Уровень процентной ставки, учитывающий инфляцию, может быть рассчитан 2-мя способами:

- приближенным:

$$i_f = i + f, \text{ где}$$

--  $f$  - уровень инфляции в процентах.

- ТОЧНЫМ :

$$i_f = i + f + i * f / 100$$