

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 :

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