

Ссудный капитал и кредит

- 1. Понятие ссудного капитала*
- 2. Сущность кредита*
- 3. Формы кредитных отношений*
- 4. Виды банковского кредита*

Ссудный капитал - это ссуженная стоимость
во временное пользование потенциально
представляющая собой кредит
(инвестиционный продукт)

Основные источники ссудного капитала

- средства, высвобождающиеся в процессе кругооборота промышленного капитала:
 - денежные суммы, предназначенные для восстановления основного капитала и накапливаемые по мере того, как его стоимость переносится в форме амортизации на создаваемые товары;
 - часть оборотного капитала, высвобождаемая в денежной форме из-за несовпадения времени продажи изготовленных товаров и покупки нового сырья, топлива и материалов, необходимых для дальнейшего производства;
 - временно свободные денежные средства, которые накапливаются для начисления заработной платы;
 - прибыль, предназначенная для капитализации;

Основные источники ссудного капитала

- доходы и сбережения личного сектора;
- денежные накопления государства, размеры которых определяются масштабами государственной собственности и величиной валового национального продукта, перераспределяемого через бюджет.

Ссудный капитал имеет определенную специфику:

- владелец ссудного капитала продает заемщику не сам капитал, а лишь его способность приносить доход и на определенное время;
- ссудный капитал выступает в качестве своеобразного товара, ценой которого является процент;
- в отличие от промышленного и торгового капитала, ссудный капитал на стадии передачи от продавца к покупателю обычно находится в денежной форме;
- формой движения ссудного капитала является кредит.

2. Сущность кредита

Кредит — ссуда в денежной или товарной форме на условиях срочности, возвратности, платности.

Ссудный процент — это цена ссуженной во временное пользование стоимости.

Принципы и организация банковского кредитования

возвратность

срочность

платность

обеспеченность

целевой характер

Функции кредита

- *Воспроизводственная функция*
- *Перераспределительная функция*
- *Стимулирующая функция*

3. *Формы кредитных отношений*

- ***Коммерческий кредит*** предоставляется в товарной форме предприятиями и хозяйствующими организациями друг другу в качестве отсрочки платежа за проданную готовую продукцию.
- ***Потребительский кредит*** используется при продаже потребительских товаров населению с рассрочкой платежа.
- ***Банковский кредит*** является наиболее распространенной формой денежного кредита.
- ***Государственный кредит*** - кредитование со стороны государства.

Формы кредитных отношений

- **Ипотечный кредит** – долгосрочный кредит под залог недвижимости.
- **Ломбардный кредит** — это краткосрочный кредит, предоставляемый кредитором (банком) заемщику под залог имущества или имущественных прав (включая товары, товарораспорядительные документы, драгоценные металлы, ценные бумаги и т.д.)

4. Виды банковского кредита

- *В зависимости от обеспечения*
Бланковый - не обеспеченный ничем кредит
Обеспеченный

Виды обеспечения

Залог

Заклад

Поручительство

Гарантия

Договор о цессии

- *По экономическому содержанию и назначению*

ссуды на коммерческие цели

потребительские или персональные ссуды

- *По срокам погашения*

онкольные

срочные ссуды

- *По методу погашения*

- *аннуитет* — основной долг по ссуде (без учета процентов) погашается равномерными долями как правило без права досрочного погашения.

- *кредит в рассрочку* - сумма ссуды списывается дифференцированными платежами на протяжении действия кредитного соглашения.

Расчет ежемесячных платежей

- Метод начисления процентов на остаток долга по кредиту (дифференцированные платежи).

$$\text{Сумма\%} = S(\text{ост}) \times \% \times P(\text{дн}) / 365(366) \times 100$$

где:

$S(\text{ост})$ - остаток долга по кредиту;

$\%$ - процентная ставка, указанная в договоре;

$P(\text{дн})$ - фактическое количество дней в рассчитываемом периоде

$365(366)$ - фактическое количество дней в году (365 или 366).

ПРИМЕР

- Взят кредит 01.02.09 в сумме 100 000 рублей под 15% годовых на 2 года.
Сумма ежемесячного погашения основного долга 4166,66 руб. (100000руб. : 24 месяца)

Сумма процентов к погашению:

за 1 месяц (28.02.09) - 1150,68 руб.

(100000 x 15% x 28 / 365 x 100);

за 2 месяц (31.03.09) - 1120,89 руб.

(100 000 - 4166,67) x 15% x 31 / 365 x 100)

115

Дата погашения	Остаток основного долга на дату погашения (<i>S(ост)</i>)	Количество дней в периоде (<i>P(дн)</i>)	Ежемесячная сумма погашения основного долга	Сумма процентов погашенная на дату	Итого к погашению
28.02.2009	100000	28	4166,67	1150,68	5317,35
31.03.2009	95833,33	31	4166,67	1220,89	5387,56
30.11.2010	12500,00	30	4166,67	154,11	4320,78
31.12.2010	8333,33	31	4166,67	106,16	4272,83
30.01.2011	4166,67	30	4166,67	51,37	4218,04
ИТОГО за 2 года			100000,00	15566,78	115 566,7

Метод аннуитетов

- **S** – сумма кредита (займа)
%(мес) – месячная процентная ставка (1/12 годовой ставки в абсолютной величине)
pp – количество периодов платежа (при ежемесячных платежах один год составляет 12 периодов)

1. При условии что все платежи равны во все pp периоды

$$S \times \frac{\%(мес)}{12} - (1 + \%(мес))^{-pp}$$

2.– При условии что первый платеж предварительный - не аннуитетный

$$S \times \frac{\%(мес)}{12} - (1 + \%(мес))^{-(pp-1)}$$

Метод аннуитетов

- 3 .При условии, что первый и последний платежи не аннуитетные

$$S \times \%(\text{мес}) / 1 - (1 + \%(\text{мес}))^{-(pp-2)}$$

Используем 2-ю формулу

- **Месячная процентная ставка = $0,15 / 12 = 0,0125$**
- **Сумма ежемесячного (аннуитетного) платежа, (за исключением первого):**
 $100\ 000 \times 0,0125 / (1 + 0,0125)^{-(24-1)} = 5029,671$

Метод аннуитетов

Используем 2-ю формулу

- **Месячная процентная ставка = $0,15 / 12 = 0,0125$**
- **Сумма ежемесячного (аннуитетного) платежа, (за исключением первого):**

$$100\ 000 \times 0,0125 / (1 + 0,0125)^{-(24-1)} = 5029,671$$

- **Первый платеж**

$$100000 \times 15\% \times 28\text{дн} / 365 \times 100 = 1150,68$$

- **Т. О., за 2 года пользования кредитом заемщик выплатит банку:**

$$5029,67 \times 23 \text{ мес} = 115682,41 \text{ руб.} + 1150,68 =$$

116833,09 рублей

Виды кредита

- **Контокоррентный кредит** предполагает закрытие расчетного счета и открытие единого контокоррентного счета, сочетающего свойства расчетного и ссудного.
- **Овердрафт** — одна из форм краткосрочного кредитования, осуществляемая путем списания средств по счету клиента сверх остатка на нем.
- **Кредитная линия** — договор между банком и его клиентом, согласно которому банк готов предоставить заемщику в течение определенного срока кредиты в пределах согласованного лимита.

Виды кредита

- **Факторинг** - вид финансовых услуг оказываемых коммерческими банками. Фактор - компаниями состоящие в том, что фирма, имеющая статус кредитного учреждения приобретает у клиента право на взыскание долгов.
- **Форфейтинг** представляет собой форму кредитования экспорта банком путем покупки без оборота на продавца векселей и других долговых требований по внешнеторговым операциям.