

# Сущность, функции и формы кредита

- ▶ Понятие и сущность кредита
- ▶ Принципы кредитования
- ▶ Функции кредита
- ▶ Формы и виды кредита
- ▶ Расчет процентов за кредит

# Понятие кредита

Термин «кредит» происходит от латинского “creditum” - ссуда, долг.

Кредит имеет денежную природу;

Кредит - форма движения ссудного капитала;

Кредит - это предоставление денег, товаров, вещей, финансовых активов, услуг или иных материальных и нематериальных (интеллектуальных) ценностей в долг, как правило, с уплатой процентов. Ценой кредита и являются проценты по нему.

# Элементы кредита

Кредитор

Заемщик

Ссуженная стоимость

# Кредитор и заемщик

Кредитор — это субъект кредитных отношений, передающий стоимость во временное пользование.

Заемщик – субъект, получающий кредит и обязанный возвратить его в установленный срок.

- ▶ Отличия заемщика от кредитора
- ▶ Общее у заемщика и кредитора

# Ссуженная стоимость

Ссуженная стоимость - это особая стоимость, если бы не кредит, временно свободные средства остановились бы в своем движении, кредит же позволяет им продолжить движение.

Особенности ссуженной стоимости:

- ▶ она обладает особой добавочной потребительной стоимостью (способностью ускорять процесс воспроизводства);
- ▶ авансирующий характер (кредит предшествует получению заемщиком доходов, для этого он и берет кредит);
- ▶ заемщик должен вернуть кредитору эквивалент, обладающий той же стоимостью и потребительной стоимостью.

# Стадии движения кредита

1. Размещение кредита
2. Получение кредита заемщиком
3. Использование кредита
4. Высвобождение ресурсов
5. Возврат временно позаимствованной стоимости
6. Получение кредитором средств, размещенных в форме кредита

# Принципы кредитования

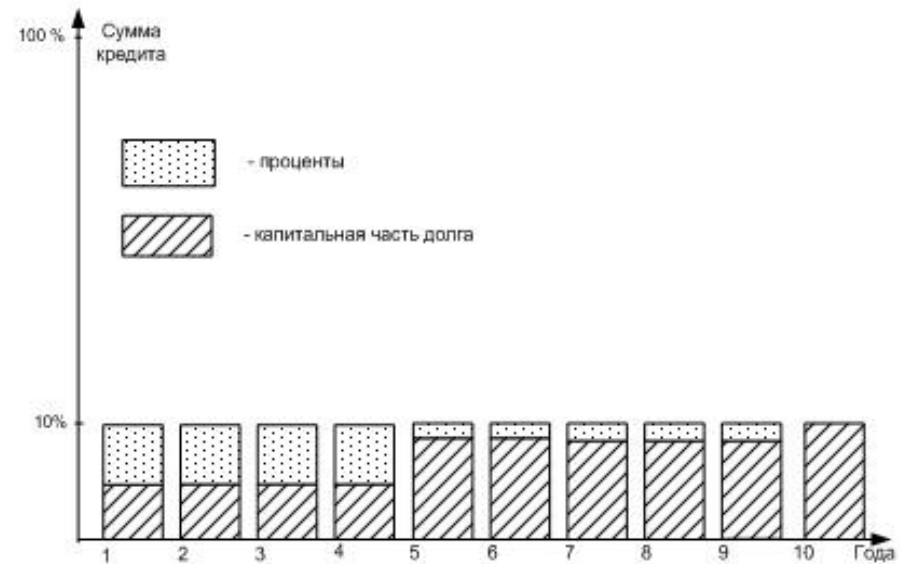
Срочность

Платность

Обеспеченность

Дифференцированность

Возвратность



# Формы обеспечения кредита

- Банковская гарантия


- Залог

Движимого имущества

 Недвижимого имущества

 Имущественных прав



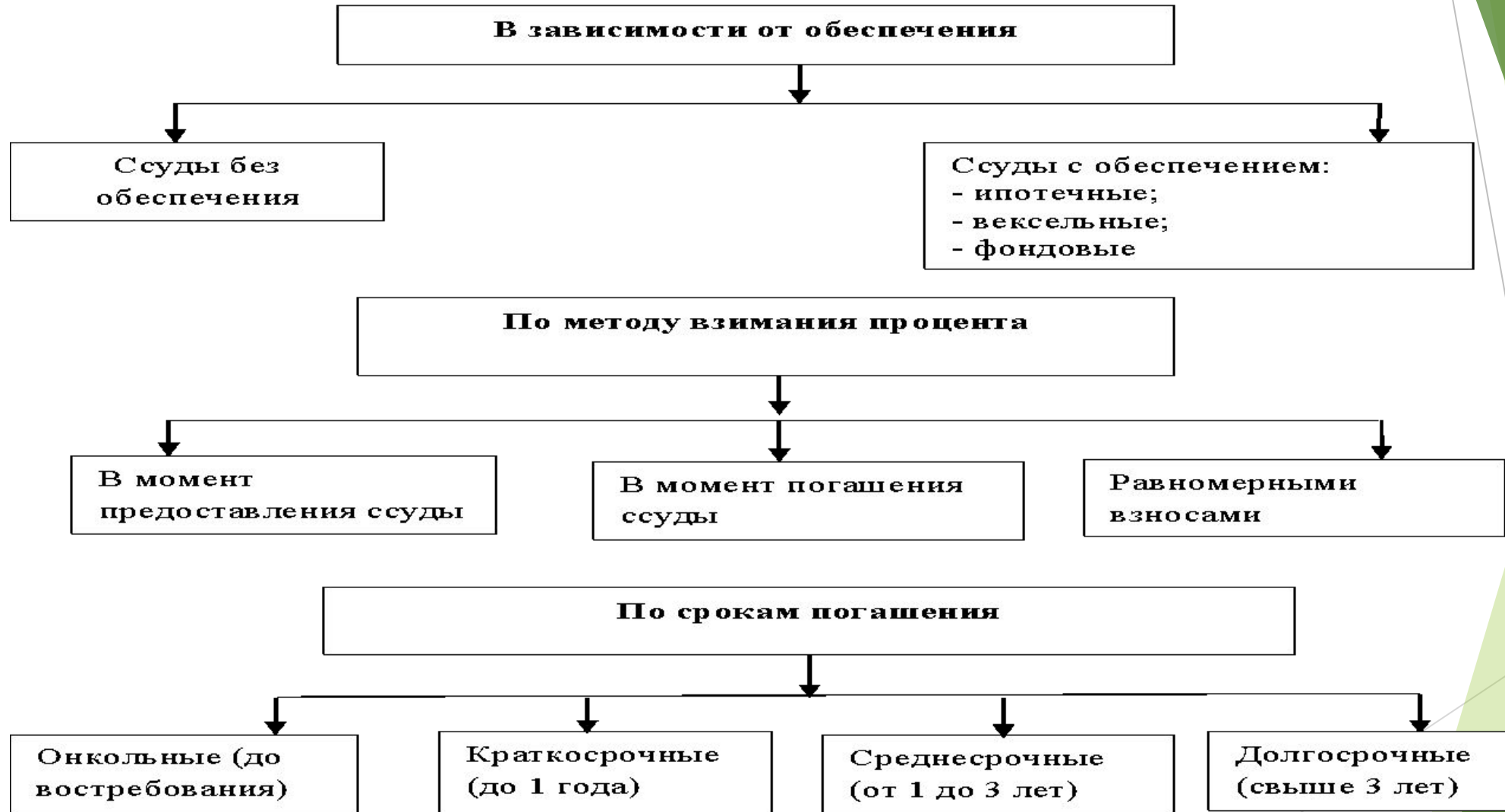
- Поручительство  
Юридических лиц  
 Физических лиц



# Функции кредита

- ▶ перераспределение денежных средств;
- ▶ пополнения оборотных средств экономических агентов;
- ▶ регулирование объема совокупного денежного оборота;
- ▶ контрольная функцию;
- ▶ функция инвестирования экономики.

# Классификация кредитов



# Формы кредита

Банковский

Коммерческий

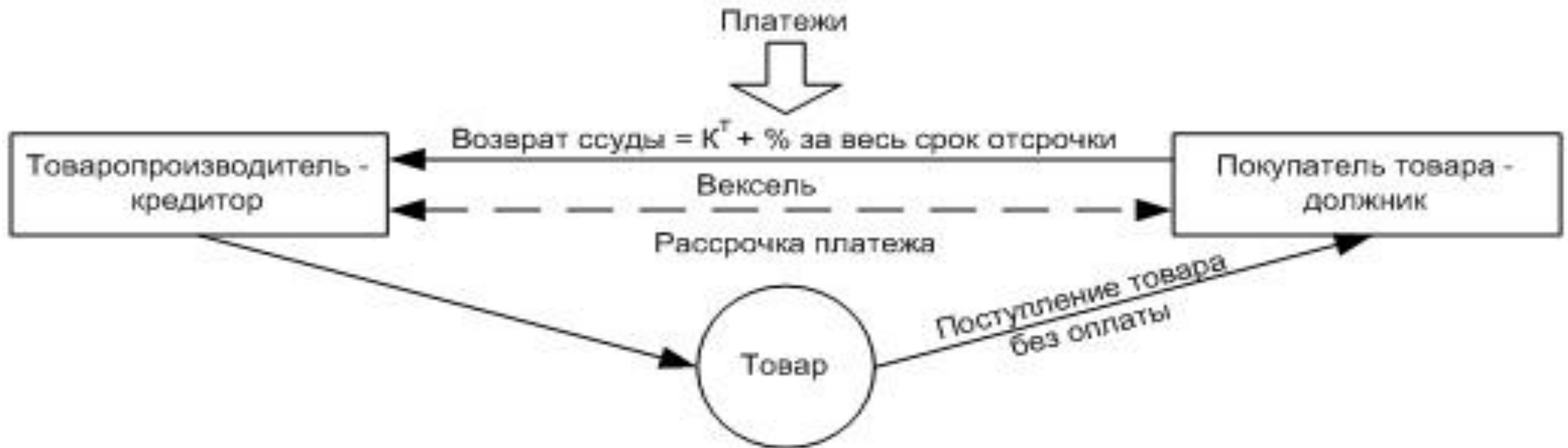
Потребительский

Международный

Государственный

# Коммерческий кредит

Коммерческий кредит — это предоставление товара продавцом покупателю с отсрочкой платежа. Поскольку немедленной оплаты не происходит, то срок кредита — это срок отсрочки платежа. За этот кредит, естественно, взимаются проценты.





# Банковский кредит

- Банковский кредит — это предоставление ссуды кредитополучателю в основном кредитным учреждением (банком) на условиях возврата, платы, на срок и на строго оговоренные цели, а также чаще всего под гарантии или под залог. Получателями банковского кредита могут быть юридические и физические лица.



---

# Государственный кредит

- Государственный кредит — выступает в форме займов государства у населения, юридических лиц, в целях покрытия дефицита госбюджета или финансирования государственных расходов.
-

---

# Международный кредит

Международный кредит- предоставление ссуд в коммерческой или банковской форме кредиторами одной страны заемщикам другой страны.

Кредиторами и заемщиками выступают:

- банки — Лондонский клуб;
  - государства — Парижский клуб;
  - международные финансовые органы — МВФ, ЕБРР.
-



# Потребительский кредит

Потребительский кредит - это кредит, выдаваемый банком физическим лицам на потребительские цели не связанные с предпринимательской деятельностью.

Общие характеристики потребительских кредитов:

- Потребительский кредит выдается только банками;
- Потребительский кредит выдается только физическим лицам, не связан с предпринимательской деятельностью;
- Способ погашения – только ежемесячные платежи;
- Срок кредитования – не более 3-5 лет;
- Стандартный список документов.

---

# Ипотечный кредит

Ипотечный кредит — целевой долгосрочный кредит на покупку жилья, которое становится залоговым обеспечением по этой ссуде. Также залогом может выступать недвижимость, имеющаяся в собственности у заемщика.

---

# Кредитные операции

При погашении кредита банк использует следующие формулы:

▶ Простых процентов

$$S = P + I = P + ni * P/100$$

$$S = P * (1 + ni/100)$$

где S – погашаемая сумма,

P – сумма долга

I – сумма процентов

n- срок кредитования, число полных лет

i – ставка процентов (годовых)

▶ Сложных процентов

$$S = P * (1 + i/100)^n$$

# Кредитные операции

## Задача 1.

Банк выдал кредит в размере 120 000 руб. на полгода под 29,5 % годовых. Определить погашаемую сумму и сумму процентов по формуле простых процентов.

## Задача 2.

Банк выдал кредит 500 000 руб. на 3 квартала, по простой ставке процентов, которая в 1 квартале составила 6% годовых, а в каждом последующем увеличилась на один процентный пункт. Определить погашаемую сумму и сумму процентов.

## Задача 3.

Банк выдал долгосрочный кредит на 5 лет в размере 380 000 руб. По ставке сложных процентов 27,6% годовых. Рассчитать погашаемую сумму и сумму процентов.

# Задачи

## ► Задача 4

Определите, какой величины достигнет, долг, равный 20 тыс руб., через три года при росте по сложной ставке 10% годовых.

---

## «Выскажите свое мнение».

Сегодня экономика России переживает кризис, который не мог не коснуться и банковского сектора.

Какие действия в этой ситуации вы бы предприняли:

- А) - уже имея вклад в банке;
  - Б) - собираясь взять кредит?
-

Спасибо за внимание!