Тема 12: Формы кредита.

Вопрос 1. Понятие формы и вида кредита.

Вопрос 2. Банковский кредит.

Вопрос 3. Государственный кредит.

Вопрос 4. Коммерческий кредит

Вопрос 5. Потребительский кредит

Вопрос 6. Другие формы кредита

# Вопрос 1. Понятие формы и вида кредита.

Форма кредита характеризует внешнее проявление и организацию кредитных отношений, их структуру с учётом особенностей кредитора и заёмщика, а также использования ссуженной стоимости.

1. Признаки в соответствии с которым выделяют различные формы кредита:
2. Целевое направление кредита
3. Способ обеспечения возврата кредита
4. Методы формирования и уплаты процента
5. Особенности формирования ресурсной базы для кредитования.

Классификация кредита по формам:

1. В зависимости от ссуженной стоимости
   1. Товарная
   2. Денежная
   3. Смешанна (товарно-денежная).
2. В зависимости от того кто является кредитором и заёмщиком:
   1. Банковский
   2. Государственный
   3. Коммерческий
   4. Потребительский
   5. Лизинговый
   6. Ипотечный
   7. Международный
   8. И другие.
3. В зависимости от местонахождения кредитора и заёмщика:
   1. Национальная
   2. Международная
4. В зависимости от целей на которые используется кредит.
   1. Производительная
   2. Потребительская

Внутри форм выделяются виды кредита. Вид кредита означает детализацию элементов кредита внутри отдельных форм.

В зависимости от различных критериев кредиты классифицируются по следующим видам:

1. В зависимости от стадии воспроизводства, на которой возникла потребность в кредите
   1. Производство.
   2. Распределение.
   3. Потребление Валового Продукта.
2. В зависимости от объектов кредитования
   1. Кредиты на создание сезонных запасов
      1. сырья,
      2. топлива,
      3. товаров
   2. Кредиты на текущие платежи
   3. Кредиты в основные средства
3. В зависимости от обеспеченности:
   1. Имеющие полное обеспечение.
   2. Имеющие частичное обеспечение.
   3. Не имеющее обеспечение (бланковые).
4. По характеру обеспечения:
   1. Кредиты, обеспеченные Товарно-Материальными Ценностями
   2. Кредиты, обеспеченные Поручительствами
   3. Кредиты, обеспеченные Гарантиями
5. По срокам:
   1. Онкольный – выдаётся на небольшой срок, и погашается по первому требованию кредитора.
   2. Краткосрочный – кредит, до 1 года.
   3. Долгосрочный – кредит более 1 года.
6. В зависимости от платности за использование кредита:
   1. Дорогие
   2. Дешёвые
   3. Беспроцентный

# Вопрос 2. Банковский кредит

Банковский кредит – это движение ссудного капитала предоставляемого банками взаймы за плату во временное пользование.

Субъектами банковского кредита выступают банки в качестве кредиторов и предприятия организации населения в качестве заёмщиков.

Необходимость банковского кредита обусловлена закономерностью и непрерывностью кругооборота фондов предприятий в воспроизводственном процессе. Особенностями организации оборотных средств и основных фондов экономическими интересами кредитора и заёмщика.

Банковский кредит всегда выступает в денежной форме: он может выдаваться как в национальной, так и в иностранной валюте. Кредит предоставляется банками при заключении кредитного договора с каждым кредитополучателем.

Каждое государство имеет своё банковское законодательство, которое регламентирует и порядок проведения кредитных операций банков.

* «Инструкция о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата» №226 от 30.12.2003.
* «Инструкция о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в иностранной валюте в форме кредита и их возврата» №79 от 17.05.2004.

**Банковский кредит имеет свои особенности:**

1. Банк оперирует не только своим капиталом, но и привлечёнными ресурсами.
2. Банк ссужает не занятый капитал, т.е. временно свободные средства помещённые в банк хозяйствующими субъектами на счета.
3. Банк ссужает не просто денежные средства, а деньги как капитал.

Система банковского кредитования включает в себя следующие элементы:

1. Принципы кредитования
2. Объекты кредитования
3. Механизм предоставления и возврата ссуд
4. Контроль процессов кредитования

Принципы кредитования – это главные приложения, правила, которые должны соблюдаться пи осуществлении кредитования

Общеэкономические принципы банковского кредита:

1. Экономичность. Означает достижение наибольшей эффективности использования кредита при наименьших кредитных вложениях.
2. Комплексность. Предполагает такую кредитную политику, которая проводится на основе учёта закономерности развития экономики в определённый период.
3. Дифференцированность. Означает различный подход к кредитованию отдельных категорий, кредитополучателей объектов и так далее.

Принципами банковского кредитования как отдельной формы кредита являются:

1. Срочность – банковский кредит выдаётся на определённый срок и срок указывается в кредитном договоре. По срокам погашении ссуды бывают:
   1. Срочные – ссуды срок погашения, которых, ещё не наступил002E
   2. Отсроченные (пролонгированные) – максимальный срок отсрочки 6 месяцев. При этом проводится анализ финансового состояния.
   3. Просроченные
2. Возвратность .
3. Целевая направленность – нецелевое использование кредита не допускается.
4. Обеспеченность. Принцип обеспеченности означает, что кредит выдаётся под определённое обеспечение, гарантирующее банку возмещение убытков в случае не выполнении должником своих обязательств по кредитному договору. Формами обеспечения может быть:
   1. залог имущества,
   2. Гарантия,
   3. Поручительство,
   4. страховое свидетельство о страховании ответственности за не погашение кредита,
   5. и другие.
5. Платность. Кредит выдаётся а плату, а плата за кредит – процент.

# Вопрос 3. Государственный кредит.

Государственный кредит – это такая форма кредитных отношений, где в качестве кредитора или должника выступает государство

В количественном отношении преобладает деятельность государства, как заёмщика средств

Причины заставляющие государства заимствовать денежные средства, является дефицит государственного бюджета.

4 варианта финансирования бюджетного дефицита:

1. Увеличение налогов
2. Эмиссия необходимого количества денег
3. Выпуск государственных займов
4. Привлечение внешних займов

Для государства и его кредиторов, государственный кредит имеет ряд преимуществ.

Государству он позволяет мобилизовать дополнительные денежные ресурсы на покрытие бюджетного дефицита без использования для этих целей бумажноденежной эмиссии, а также с целью регулирования кредитно-денежного обращения, путём операций на открытом рынке.

В условиях инфляции государственные займы временно уменьшают платёжеспособный спрос. Из обращения изымается избыточная денежная масса. Местные органы власти могут использовать мобилизованные на кредитной основе средства на благоустройство, строительство, реконструкцию различных объектов. В результате сокращается спрос этих органов на средство из государственного бюджета. Для кредиторов государственный кредит – это форма сбережений, инвестирования средств в ценные бумаги приносящие доход.

Рынок государственных ценных бумаг предоставляет им ряд уникальных возможностей:

* Гарантию полноты и своевременности платежей.
* Возможность единовременного размещения практически н ограниченных сумм денежных средств.
* Высокую ликвидность.
* Относительно высокую доходность.
* И др.

Как одна из форм кредитов, государственный кредит имеет ряд особенностей отличающих его от других финансовых категорий:

1. Государственный кредит носит добровольный характер.
2. Основой государственного кредита является его возвратность и платность.
3. При заимствовании средств государством обеспечением кредита служит всё имущество находящееся в его собственности, имущество данной территориальной единицы или какой-либо её доход.
4. На уровне центрального правительства государственные займы не имеют конкретной целевой направленности, а на уровне местных органов власти часто носят целевой характер.

Виды государственного кредита:

1. В зависимости от характера кредитополучателя:
   1. Централизованные (заёмщик центральное правительство, министерство финансов)
   2. Децентрализованный (заёмщики местные органы власти)
2. По месту получения:
   1. Внутренние (кредиторами государства выступают резиденты данной страны).
   2. Внешние (иностранные кредиторы)
3. По срокам:
   1. Краткосрочные (до 1 года)
   2. Долгосрочные (свыше 1 года)
4. В зависимости от формы и порядка оформления кредитных отношений:
   1. Государственные облигационные (государство выпускает облигации – ценная бумага, которая оформляет долговые обязательства)
   2. Без облигационные займы государственный кредит выполняется по другому (пример: выпуск казначейских обязательств, выпуск векселей, кредитование центральным банком государственного бюджет..

Ценные бумаги государства делятся на 2 группы:

1. Бумаги которые могут обращаться на вторичном рынке:
   1. Государственные облигации.
   2. Казначейские обязательства.
   3. Векселя.
2. Бумаги не поступающие на вторичный рынок:
   1. Сберегательные облигации
   2. Ценные бумаги оформляющие государственный долг
   3. Облигации местных органов власти.

В РБ основными видами государственных ценных бумаг являются:

* Государтсвенные краткосрочные облигации (ГКО).
* Долгосрочные государственные облигации (ДГО).
* Государственные долгосрочные облигации с купонным доходом.

Они выпускаются с целью привлечения временно свободных средств юридических и физических лиц, для финансирования государственных расходов, снижения темпов инфляции. Для привлечения валютных сбережений населения государство выпускает облигации «государственного выйграшного валютного займа Республики Беларусь». Выпускаются также облигации государственного сберегательного займа для физических лиц, номинированные в белорусских рублях. Национальный банк РБ в рамках проведения Денежно Кредитной Политики (ДКП) выпускает свои ценные бумаги (краткосрочные облигации и векселя).

Целями развития рынка государственных ценных бумаг являются:

* Закрепление положительных тенденций по стабилизации денежно кредитных отношений.
* Расширение безинфляционного покрытия денежного дефицита государственного бюджета, за счёт эмиссии высоко ликвидных ценных бумаг.
* Дальнейшее развитие вторичного рынка ценных бумаг РБ.

В РБ используется и такая форма государственного кредита, как кредитование Нац. Банком государственного бюджета. Национальный банк может предоставлять кредиты правительству, местным органам власти, под залог долговых обязательств на предъявителя. Совокупна сумма этих кредитов ограничивается определёнными экономическими параметрами (не более 5% от суммы ВНТ данного финансового года.

Государство может выступать не только как должник, но и как кредитор. Оно направляет свои кредиты, в те хозяйства, которые с точки зрения частного капитала, малорентабельны (сельское хозяйство, жилищное строительство, объект экономической и социальной инфраструктуры.

Государственные кредиты предоставляются предприятиям инвесторам, министерством финансов РБ, как не посредственно, так и через коммерческие банки.

Кредиты выдаются под залог объектов не завершённого строительства, оборудования, зданий и другого имущества.

# Вопрос 4. Коммерческий кредит

Коммерческий кредит – это кредит, предоставляемый в товарной форме продавцами покупателям в виде отсрочки платежа за проданные товары (предоставленные услуги).

Он возникает непосредственно из процесса производства и реализации товара. Необходимость в нём возникает следствии не совпадении времени производства и обращения отдельных товаров. Субъектами коммерческого кредита выступают предприятия: продавец в роли кредитора и покупатель в роли заёмщика. Объектом кредитной сделки является торговый капитал. Коммерческий кредит оформляет специальным юридическим документом – векселем, который предприятие покупатель передаёт кредитору.

Могут использоваться как простые так и переводные (тратты) векселя.

Векселя могут быть использованы кредиторами не только для получения денежных средств, но и как орудие платежа.

Минуя банк они могут многократно передаваться из рук в руки вместо денег.

При этом на оборотной стороне векселя делается передаточная надпись (индоссамент – лат. На обороте). Векселя могут быть учтены в банк, проданы и так далее.

Коммерческий кредит отличается от банковского по:

* Составу участников.
* Порядку оформления.
* Величине процента.
* Экономическому содержанию.

Он предполагает взаимосвязь торговой и кредитной сделки.

Особенностью коммерческого кредита является то, что кредитная сделка не является главной целью. Она лишь сопутствует сделке купли продажи, способствую быстрейшей реализации товаров.

Для предприятия поставщика кредитная сделка не только ускоряет реализацию продукции, но и приносит доход в виде процента. Предприятие заёмщик получает возможность получить в собственность и использовать материальные ценности В то время как платёж по погашению ссуды можно совершить позднее.

Предприятия могут одновременно получать коммерческий кредит и выдавать его.

Коммерческий кредит имеет границы своего использования, он ограничен по суммам.

Коммерческий кредит является всегда краткосрочным, он тесно связан с банковским кредитом. При коммерческом кредите может осуществляться косвенное банковское кредитование в 2х видах:

* Учёт (покупка) векселей.
* Ссуда под залог векселей.

Коммерческий кредит играет важную роль в экономике:

1. Способствует перераспределению капиталов между предприятиями и отраслями.
2. Способен в известной мере заменить банковский кредит.
3. Расширяет и облегчает реализацию товаров.
4. Способствует ускорению кругооборота капитала.
5. Способствует сбалансированности денежной и товарной массы.
6. Улучшает качество кредитно-расчётного обслуживания.

# Вопрос 5. Потребительский кредит

Потребительский кредит – это совокупность товарных и денежных ссуд предоставляемых фирмами, банками и государством населению, для удовлетворения личных потребностей.

Субъектами кредитных отношений являются:

* Физические лица в качестве заёмщиков
* Банки
* НКПО (ломбарды, кассы взаимопомощи, пункты проката)
* Предприятия и организации в качестве кредитора

Объектами кредитования являются затраты связанное с удовлетворением потребностей текущего характера в том числе приобретение товара в личную собственность и затраты капитально (инвестиционного) характера на строительство и приобретение недвижимости.

Роль потребительского кредита заключается в том, что он ускоряет получение населением определённых благ, увеличивает платежеспособны спрос, повышает жизненный уровень.

Потребительский кредит ускоряет реализацию товаров, услуг, способствует созданию ОФ.

Потребительский кредит регулируется государством.

При выдаче потребительских кредитов, между кредитодателем и кредитополучателем заключается договор (соглашение).

В качестве гарантии возврата кредита и процента по нему могут выступать:

* Заработная плата и другие доходы.
* Залог имущества, включая приобретённое за счёт кредита.
* Страховые полисы.
* Гарантии и поручительства 3их лиц и так далее.

Сроки потребительских кредитов колеблются в зависимости от их видов и объектов кредитования. Размер кредита на потребительские цели как правило увязывается с размером базовой величины, а на финансирование недвижимости – со сметной стоимостью строительства, ремонта, реконструкции объекта недвижимости.

Для предоставления кредита физическому лицу открывается ссудный счёт. Кредиты предоставляются, как правило, в безналичном порядке, но в отдельных случаях могут предоставляться наличными. Кредиты могут предоставляться как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте. Погашение кредита заёмщик может производить путём внесения наличных денег, перечислениями со своего текущего счёта, из заработной платы, пенсии, стипендии или путём перевода денег через предприятие связи. Возврат основного долга производится по графику. Проценты могут выплачиваться ежемесячно или при каждом платеже по основному долгу.

*Классификацию потребительского кредита по видам:*

1. По целевому характеру:
   1. Инвестиционный (выдаются на 5 и более лет).
   2. На покупку товаров или оплату услуг.
   3. На развитие личных хозяйств.
   4. Целевые кредиты отдельным социальным группам.
   5. На не целевые потребительские нужды.
   6. Чековые кредиты.
   7. Под банковские пластиковые карточки.
2. По субъектам кредитных отношений:
   1. Банковские ссуды.
   2. Не банковские ссуды.
3. По способу организации предоставлении ссуженных средств.
   1. Прямые.
   2. Косвенные.
   3. Организованные.
   4. Не организованные.
4. По формам выдачи:
   1. Товарные.
   2. Денежные.
5. По степени покрытия кредитом стоимости товаров, услуг:
   1. Кредиты на полную стоимость.
   2. Кредиты на частичную оплату.
6. По способу погашения кредита:
   1. Кредиты погашаемые постепенно.
   2. Кредиты погашаемые разовым платежом.
7. По сроку выдачи:
   1. Краткосрочные.
   2. Долгосрочные.

# Вопрос 6. Другие формы кредита

Ипотечный кредит – это особый тип экономических отношений по поводу предоставления долгосрочных ссуд.

Ипотека – это залог недвижимого имущества, для обеспечения денежного требования, кредитора залогодержателя к должнику.

В качестве кредиторов могут выступать ипотечные банки, специальные ипотечные компании, а также обычные коммерческие банки.

Заёмщики – это физические и юридические лица, имеющие в собственности объекты ипотеки.

К недвижимости относятся:

1. Земельные участки.
2. Предприятия здания, строения и другие сооружения распложенные на земельных участках.
3. Права на аренду или другие права на пользование зданиями или земельными участками, зданиями сооружениями и тому подобное.
4. Земельные участки, вместе с объектами.

Предметом залога не может быть имущество находящееся в исключительной собственности государства. При залоге не движимого имущества, должник сохраняет право собственности на предмет ипотки и продолжает пользоваться имуществом.

Виды ипотеки:

1. Стандартная – это ипотека, при которой залогодатель исполнение одного конкретного обязательства, осуществляет путём залога одного конкретного имущества
2. Объединённая – это ипотека, при которой залогодатель исполнение одного конкретного обязательства осуществляет путём одновременного залога нескольких своих имущественных объектов.
3. Ипотека чужого имущества – означает, что залогодатель осуществляет исполнение своего залогового обязательства, путём залога имущества 3го лица.
4. Общая – это ипотека, при которой для исполнения одного долгового обязательства под залог отдаётся несколько принадлежащих отдельным собственникам объектов
5. Условная – вступает в силу с момента исполнения (залогодателем или залогодержателем) предусмотренного договором условия.

Заключается кредитный договор и договор залога.

Предельны размер кредита обычно не превышает 60-80% стоимости залога

Особенностями ипотечного кредита являются:

* Их длительные сроки использования
* Большие суммы
* То что они являются относительно не дорогими.

Значение и роль ипотечного кредита.

Во-первых, позволяет включить в рыночный оборот недвижимость. Во-вторых, содействует процессу мобилизации капитала для строительства и реконструкции объектов недвижимости. В-третьих, способствует решению социальных проблем. В-четвёртых, создаёт условие для развитие рынка ценных бумаг.

# Лизинг

Лизинговая деятельность представляет собой операции связанные с приобретением в собственность объектов лизинга и передачей его субъекту хозяйствования во временное пользование для предпринимательских целей на срок и за плату с правом выкупа, либо без такого плана.

Схема классической лизинговой сделки



1- Заявка лизингополучателя.

2- заявка на получение кредита.

3- кредитные средства.

4- оплата объекта лизинга.

5- объект лизинга.

6- лизинговые платежи.

Объектом лизинга могут выступать любые не потребляемые вещи (предприятия, здания, сооружения, оборудования, транспортные средства и т.д.), которое может использоваться для предпринимательской деятельности.

Субъектами лизинга выступают:

* Поставщик.
* Лизингодатель.
* Лизингополучатель.

Множество видом лизинга. Основные из них:

* Оперативный – это такой вид лизинга при котором срок договора существенно меньше чем срок эксплуатации.
* Финансовый –это такой вид лизинга при котором, в течении срока договора имущество почти полностью изнашивается, как правило по окончанию договора лизингополучатель купает по остаточной стоимости.