***1. -Сущность кредита и его функции.***

**Сущность кредита.** Общеэкономические причины сущест кредита как и любой другой стоимостной категории явл товарной формой организации пр-ва, а точнее оборот стоимости в процессе такого пр-ва. Для кредита имеет значение: авансирование затрат на производство товаров; возврат авансовой стоимости в завершающей фазе товарооборота, её возврат с дополнительным доходом и почти всегда в денежной форме.

Кредит действует не на всех стадиях оборота стоимости (П – Р – О – П). Товарообмен является той почвой, где действуют кредитные отношения. Кредитные отношения не возникают в процессе производства, они могут только *способствовать формированию его материальной базы*. Кредит не вторгается в сферу деятельности финансов, которые действуют на стадии распределения стоимости. В части потребления *он только содействует доведению стоимости до этой завершающей стадии*, не выходя за рамки обмена при этом.

Обороту стоимости объективна присущ неравномерность, вызванная особенностями производства и реализации товаров, авансирования и восстановления капиталов. Индивидуальные обороты средств хозяйствующих субъектов взаимосвязаны в рамках единого воспроизводственного процесса, в связи с чем появляется возможность временного недостатка средств одних субъектов восполнить за счет временного избытка других. *Противоречие между временным оседанием денежных средств и необходимостью их производственного использования разрешается с помощью кредита*.

КРЕДИТ: движение стоимости на началах возвратности в интересах реализации общественных потребностей;

1. передача во временное пользование материальных ценностей в денежной, товарной форме;
2. акт доверия представляющий обмен двумя платежами, отдаленными друг от друга во времени;

имущество или средства платежа, представленные в обмен на обещания и перспективу их возврата и возмещения.

**Функции кредита.** 1) *Объектом кредита* выступает временно свободная стоимость, ранее распределенная между субъектами процесса воспроизводства, но временно незадействованная субъектами в удовлетворении своих потребностей. Здесь имеет место вторичное распределение ресурсов, т.о. экономисты определяют первую функцию как **перераспределительную**.

Функции кредита, как и любой экономической категории, выражают его сущность. Они имеют объективный характер и показывают взаимодействие с внешней сферой.

1. **Перераспределительная функция.** В условиях рыночной экономики кредит перемещает денежный капитал из одних сфер хозяйственной деятельности в другие, обеспечивая последним более высокую прибыль. Этот перераспределительный процесс затрагивает стоимость не только валового продукта и национального дохода, но и национального богатства в отдельные периоды.

Кредит выступает стихийным регулятором на макроэкономическом уровне, перераспределяя стоимость, временно высвобожденную между отраслями, территориями.

В особых случаях перераспределительная функция может вызвать диспропорциональность структуры рынка.

Государство должно осуществлять регулирование кредитных отношений с целью обеспечить привлечение кредитных ресурсов в производство.

2. **Функция экономии издержек обращения.** Мобилизуя временно высвобождающиеся средства в процессе кругооборота промышленного и торгового капитала, кредит дает возможность восполнить недостаток собственных финансовых ресурсов у отдельных предприятий. Предприятие нередко обращается к кредиту, чтобы обеспечить себя нужным количеством оборотных средств. В результате ускоряется оборачиваемость капитала у хозяйствующего субъекта. В целом обеспечивается экономия общих издержек обращения.

3. **Функция замещения наличных денег кредитными.** Кредит ускоряет не только товарное, но и денежное обращение, вытесняя из него наличные деньги. В сфере денежного обращения возникают такие кредитные инструменты, как векселя, чеки, кредитные карточки. В результате замены наличных денег безналичными операциями упрощается механизм экономических отношений на рынке, ускоряется денежный оборот.

4. **Функция ускорения концентрации капитала.** Развитие производства сопровождается процессом концентрации капитала. Заемный капитал дает предпринимателю возможность расширить масштабы производства и получить дополнительную прибыль. Несмотря на необходимость платить проценты по кредиту, привлечение капитала на условиях займа всегда выгодно. Сосредоточение капитала даже в небольших масштабах приносит положительные экономические результаты и в российских условиях.

5. **Стимулирующая функция.** Кредит стимулирует развитие производительных сил, ускоряет формирование источников капитала для расширения воспроизводства на основе достижений научно-технического прогресса. С этим тесно связана способность кредита ускорять концентрацию капитала. Заемные средства, присоединенные к собственным, расширяют либо масштабы производства, либо масштабы хозяйственных операций, что позволяет получить дополнительную прибыль, т. е. дополнительный источник.

Кредит на современном этапе выступает в качестве мощнейшего средства регулирования экономики. Государства через центральные банки в целях обеспечения устойчивости национальной валюты, платежного баланса страны, снижения уровня инфляции и других макроэкономических показателей проводят единую государственную денежно-кредитную политику.

 ***2. -Потребительная стоимость ссудного капитала.***

Ссудный капитал - это совокупность ден.ср-тв, на возвратной основе передаваемых во временное пользование за плату в виде процента.

Специфика ссудного капитала:

-владелец (собственник) капитала продает заемщику не сам капитал, а лишь право на его временное использование;

-потребительная ст-ть ссудного капитала как товара опр-ся его способ-тью обеспечивать прибыль заемщику;

-передача капитала от кредитора заемщику и его оплата как правило имеют разрыв во времени;

-на стадии передачи ссудный капитал имеет ден. форму.

В отличие от ростовщического капитала (основным ист-ком кот. выступают собственные ден. ср-ва кредитора) ссудный капитал формируется за счет:

 -временно свободных ден. ср-тв гос-ва, юр. и физ-ких лиц на добровольной основе передаваемых финанс. посредником в виде депозитных счетов для последующей капитализации и извлечения прибыли;

 -средств, временно высвобождающихся в процессе кругооборота промышленного и торгового капитала из-за несовпадения сроков поступления доходов и осуществлением расходов на приобретение материалов, выплату зарплаты, приобретение основных фондов, выплату дивидендов. Эти ср-ва аккумулируются на расч. счетах юр-ких лиц и, в отличие от первого ист-ка явл-ся для банков бесплатными и не требуют согласия владельцев на использование.

Основными участниками рынка ссудных капиталов являются:

1. Первичные инвесторы — владельцы свободных финансовых ресурсов;

2. Специализированные посредники в лице кредитно-фин. организаций;

3. Заемщики в лице юр., физ. лиц и гос-ва, испытывающих потребность в фин. ресурсах и готовых заплатить за право их временного использования.

Исходя из целевой направленности кредитных ресурсов рынок ссудных капиталов можно разделить на 4 сегмента:

1. Денежный рынок — совокупность краткосрочных кредит. операций, обслуживающих движение оборотных средств;

2. Рынок капиталов — совокупность средне- и долгосрочных операций, обслуживающих движение прежде всего основных средств;

3. Фондовый рынок — совокупность кредитных операций, обслуживающих рынок ценных бумаг;

4. Ипотечный рынок — совокупность кредитных операций, обслуживающих рынок недвижимости.

Эффективность кредита в рамках общества в целом характеризуется степенью использования (вовлечения) ссудного фонда страны в процессе расширенного воспроизводства. Посредством кредита происходит превращение ссудного фонда в ссудный капитал, т.е. капитал, приносящей процент. Ссудный капитал как авансированная на кредитной основе стоимость ссудного фонда существует в следующих формах: деньги – капитал, товар – капитал, рабочая сила – капитал.

Потребительная стоимость ссудного капитала – способность функционировать как капитал и в качестве такого присоединять и увеличивать стоимость (производить среднюю прибыль).

Ссудный капитал в денежной форме должен существовать в объеме, достаточном для вовлечения в процесс производства временно свободных материальных и трудовых ресурсов. Важную роль в его функционировании в денежной форме играют коммерческие банки, выступающих в виде посредников между кредиторами и заемщиками. С их помощью происходит движение ссудного фонда в денежной раме и превращения его в денежный ссудный капитал.

***3. -Роль Центрального банка при регулировании конкурентных отношений.***

Назначение ЦБ имеет тройственный характер.

1) ЦБ – прежде всего – гос. банк, созданный и действующий в интересах государства и его экономической политики.

2) **ЦБ** – банк банков, обеспечивающий операции всех банков и служащий для них кредитором последней инстанции.

3) **ЦБ** – это банк правительства, обслуживающий его счета и управляющий его долгами.

Возрастание роли ЦБ относится к 30 г. ХХ века. Именно тогда выявилась целесообразность расширения их деятельности, и необходимость не ограничиваться простым контролем за выпуском денег и обеспеченности их конвертируемости по золотовалютному курсу.

ЦБ стал одним из *проводников экономической политики правительства*. 2-я мировая война даёт второй толчок усиления роли ЦБ и развития инструмента денежно-кредитного регулирования, в сочетании с ещё большим вмешательством правительства в политику ЦБ. С этого момента гл. роль ЦБ состоит в обеспечении сочетания вне уровня производства и занятости и стабильности цен национальной валюты и внешней торговли. Кроме того правительство делегирует ЦБ ответственность за валютный контроль, фискальные сборы, управление гос. долгом и обслуживанием своих счетов.

***Содержание и формы взаимосвязи ЦБ с правительством могут представляться 2-мя способами:***

ЦБ выступает агентом правительства и проводником его ДКП.

ЦБ независим от правительства и самостоятельно определяет ДКП. Однако в действительности в чистом виде эти модели практически не встречаются.

В идеале ЦБ должен быть *независим, влиятелен, действовать на основе закреплённых законом полномочий с целью осуществления денежно-кредитного регулирования и обеспечение стабильного функционирования БС*.

**Задачи центральных банков.**

***регулирующие***

***контрольные***

***обслуживающие***

***Денежно-кредитное регулирование (ДКР)*** – посредством определения границ ЦБ и правил работы ЦБ. ЦБ влияет на поведения его клиентов (всех хоз. субъектов практически), регулируя т.о. ход эк. развития страны.

*ДКР* представляет собой совокупность мероприятий, направленных на регулирование денежной массы, кредитов, инфляции, валютного курса, процентных ставок и др. показателей денежного рынка и рынка капиталов. *Основными инструментами ДКР* являются определение целевой ориентированной денежной базы, минимальных резервных требований, рефинансирование КБ, регулирование официальных % ставок и операций на открытом рынке. Также ЦБ устанавливает КБ кредитные и портфельные ограничения, предельные уровни % ставок.

***Контроль за банковской системой*** – следующая функция ЦБ, т.к. стабильность национальной денежной единицы безусловно предполагает наличие устойчивых и эффективно работающих банковских институтов. Осуществление валютного контроля является необходимым дополнением ДКР, обеспечивающим его действенность, побуждающих хоз. субъектов строить свои внешнеэкономические связи, валютные расчёты и use валютные средства, исходя из особенностей валютного экономического положения страны.

***Обслуживающая функция системы наличных и безналичных расчётов*** – одна из обслуживающих функций. Первоначально деятельность ЦБ в этой сфере ограничивалась выпуском в обращение бумажных денег, в дальнейшем по мере развития безналичных расчётов ЦБ стало выступать в качестве организатора и участника расчётных отношений.

 Другая обслуживающая функция – ***кредитование КБ и правительств***. Являясь кредитором последней инстанции ЦБ содействует преодолению финансовых затруднений банков, которые испытывают временный недостаток ликвидных средств. Посредством кредитования правительства ЦБ осуществляет финансирование дефицита гос. бюджета и реструктуризацию гос. долга.

Ещё одна обслуживающая функция – ***фин. агент правительства*** – т.е. ведение счетов по консолидации и расходованию гос. средств и управление активами различных правительственных учреждений и бюджетных организаций.

ЦБ поддерживает корреспондентские отношения с КБ, другими ЦБ и между финансовыми организациями. Многие ЦБ исследуют экон. конъюнктуру, изучают финансовое положение предприятия и предоставляют также данные КБ и всем желающим.

***4. -Факторы, определяющие уровень развития национального рынка ссудных капиталов.***

Развитие национальных рынков ссудных капиталов определяется рядом факторов: экономическим развитием, традициями функционирования кредитной системы и рынка ценных бумаг, уровнем производственного накопления и личных сбережений. Однако доминирующим фактором остается экономическое развитие страны (в это понятие входит не только потенциал промышленности и других отраслей экономики, но и объем накопления денежного капитала в рамках всей экономики и ее подразделений). Такому критерию больше всего соответствуют США, страны Западной Европы и Япония, где существуют развитые, гибкие и мощные рынки ссудных капиталов. В то же время между рынками ссудных капиталов указанных стран имеются определенные различия. Так, в США этот рынок является наиболее мощным, он отличается разветвленностью, наличием двух мощных звеньев — кредитной системы и рынка ценных бумаг, высоким уровнем накопления денежного капитала, широкой интернационализацией.

В настоящее время рынок ссудных капиталов в США в значительной степени определяет конъюнктурные ситуации как на рынках капиталов названных стран (через процентные ставки, миграцию денежных потоков, колебания курсов ценных бумаг), так и на мировом рынке капиталов. Примером могут служить потрясения на рынке в 1929—1933 гг. во время «Великой депрессии», когда массовое банкротство коммерческих банков в США оказало неблагоприятное воздействие на рынки капиталов Западной Европы. Другим примером является кризисная ситуация на рынке капиталов США в середине 70—80-х гг., когда вследствие роста процентных ставок был нарушен сложившийся баланс в миграции капиталов, что отрицательно повлияло на рынки капиталов Западной Европы и Японии из-за переброса значительных денежных ресурсов в США.

Рынки капиталов стран Западной Европы отличаются от американского рынка прежде всего меньшим объемом операций, недостаточной развитостью отдельных кредитно-финансовых институтов, относительной ограниченностью рынка ценных бумаг. Кроме того, на состояние этих рынков негативное воздействие оказала Вторая мировая война, разрушившая важнейший элемент рынка капитала — рынок ценных бумаг. Во Франции, Германии, Италии, в странах Бенилюкс, в Австрии он был восстановлен лишь к началу 60-х гг. В Англии и Швейцарии, хотя рынок и не был разрушен, он по существу функционировал пассивно.

В настоящее время наиболее мощные рынки капиталов в Западной Европе имеют Англия, Германия, Франция, Италия, Швейцария. Но до уровня рынка США они не дотягивают из-за ограниченности рынка ценных бумаг и отсутствия ряда важных кредитно-финансовых институтов.

Приблизительно такие же тенденции развития были свойственны и рынку ссудных капиталов Японии, на который, как и на рынки капиталов стран Западной Европы, негативно повлияла война. Однако широкое использование американского опыта и существенная помощь государства позволили быстро восстановить рынок капиталов Японии, который стал играть заметную роль в 70-80-х гг. среди рынков развитых стран. Мощная внешнеэкономическая экспансия японских корпораций и банков позволила обеспечить значительные [денежные накопления](http://click02.begun.ru/click.jsp?url=O5t5NDwtLC2MM0PyrrnTx*ogl8k163rQAiX0R3MCZUB8ms3IujZyB7tg8*OMjfqUac-erHx4zbIT-9ohQbiI61yU83-Ek*SZGVsQ*XOuMG8VX4QVxfe6N4CddN97J*2V0N8Auj8hDLQHMHv2Wagxu0OhQSaDob*JK04wXTwmr-gWDRbhPHX6wAHyjFvX-ELcDad9tINnodKCO0RwYnY*G9UEmP4VyK-nsPiGO0YRZsUJpovpFGvp7FM5IARbsCYa4vN2GxnTbd5ic877v7IjdjuVYF2Uf9JpbBQUg9ECcKZYxaC19wBJFQ2yeEZxIAO8WU8IJB8JRMAt9culqjcw5hEizC52I2IzY2kYXkJJ0M6v6PKYySpFz9eCubjUb9-i03E2qS66z7Y88463dIQ3a4vDUfFkha*BQfcJc9nEwSRcssWnPcVEPe96W6KE0Ouzf49ZqP9hfWfvwGQ6EZklyDmE*OuFbKvmEMz7UsgmjOsJ3Ym076HV3p19bFaXYoJq35EXgIoTCzQgacrwIoQ6nVf8RQOzYXAYZ9Nbczgiv19boRAN-vdC6SWMgqH1x-qEx00QkMWi6qkpr*BMW0N1a3TM6uozge5Lh8SC6feS4wbefd6bgtGwpjpCYZ8Pk*I2kGeWtte3OdnSSKze1SLEHMk-EBq3khW7VF1wWzV3HDKZAWxlZ1EjAjCZ1ekBRoFfhZYUAQ) и таким образом укрепить национальный рынок капиталов. Об этом свидетельствует тот факт, что по размерам активов японские банки находятся в числе ведущих коммерческих банков мира. В то же время по объему мобилизуемого капитала и размерам реализации ценных бумаг национальный японский рынок пока отстает от рынка капиталов США. Особенностью рынка ссудных капиталов Западной Европы и Японии, в отличие от США, является широкое участие государственных или смешанных кредитно-финансовых учреждений.

***5. -Участники международных кредитных отношений.***

**Международный кредит** представляет собой движение ссудного капитала в сфере международных экономических отношений, связанное с предоставлением товарных и валютных ресурсов.

Это наиболее поздняя форма развития, когда экономические отношения вышли за национальные рамки. Он функционирует на международном уровне на принципах возвратности, срочности, платности, обеспеченности, целевого характера за счет внешних и внутренних источников. Участниками могут выступать отдельные юридические лица, правительства соответствующих государств, а также международно-кредитные институты.

Международный кредит классифицируется по нескольким базовым признакам:

– по источникам – **внутренние и внешние** кредиты;

– по назначению – **коммерческие,** которые непосредственно связаны с внешней торговлей и услугами; **финансовые,** т. е. прямые капиталовложения, строительство объектов, приобретение ценных бумаг, погашение внешней задолженности, валютная интервенция; **промежуточные** – кредиты для обслуживания смешанных форм вывоза капитала, товаров, услуг, «инжиниринг», или выполнение подрядных работ;

– по видам – **товарные,** которые предоставляются экспортерами импортерам в виде отсрочки платежа за проданные товары или оказанные услуги; **валютные,** предоставляемые банками в денежной форме;

– по валюте займа – **в валюте страны-должника,** в **валюте страны-кредитора,** в **валюте третьей страны** и в **международной счетной денежной единице** (СДР и евро);

– по обеспеченности – **обеспеченные** (товарными документами, векселями, ценными бумагами, недвижимостью и др.); **бланковые,** т. е. под обязательства должника (соло-вексель с одной подписью);

– с точки зрения формы предоставления – **наличные, депозитные сертификаты, облигационные займы, консорциальные кредиты;**

– по срокам – **сверхсрочные** (суточные, недельные, до трех месяцев), **краткосрочные** (до одного года), **среднесрочные** (от года пяти лет), **долгосрочные** (свыше пяти лет). При пролонгации, или продлении, краткосрочных и среднесрочных кредитов они становятся долгосрочными, причем часто с государственной гарантией. Международный кредит в сфере международных экономических отношений выполняет следующие функции.

1. **Перераспределения** ссудных капиталов между странами, когда при его помощи происходит перелив капиталов в страны с низкой нормой прибыли, способствуя ее выравниванию и превращению в среднюю норму прибыли.

2. **Экономии** издержек обращения в сфере международных экономических отношений путем замены золота как мировых денег такими орудиями обращения, как вексель, чек, банковские переводы, депозитные сертификаты, электронные деньги, а также СДР, евро и твердые национальные валюты.

3. **Ускорения** концентрации и централизации капитала: во-первых, в результате ускорения процесса капитализации прибыли и получения дополнительной прибыли в связи с привлечением иностранного капитала, во-вторых, с созданием транснациональных корпораций и транснациональных банков и, в-третьих, путем предоставления льготных международных кредитов крупным предприятиям.

4. **Регулирования** экономики страны – привлечения иностранных инвестиций, в первую очередь капиталов международных валютно-кредитных и региональных организаций, что способствует росту ВНП и его распределению.

***6. -Участники рынка ссудных капиталов.***

Ссудный капитал - это совокупность ден.ср-тв, на возвратной основе передаваемых во временное пользование за плату в виде процента.

Специфика ссудного капитала:

-владелец (собственник) капитала продает заемщику не сам капитал, а лишь право на его временное использование;

-потребительная ст-ть ссудного капитала как товара опр-ся его способ-тью обеспечивать прибыль заемщику;

-передача капитала от кредитора заемщику и его оплата как правило имеют разрыв во времени;

-на стадии передачи ссудный капитал имеет ден. форму.

В отличие от ростовщического капитала (основным ист-ком кот. выступают собственные ден. ср-ва кредитора) ссудный капитал формируется за счет:

 -временно свободных ден. ср-тв гос-ва, юр. и физ-ких лиц на добровольной основе передаваемых финанс. посредником в виде депозитных счетов для последующей капитализации и извлечения прибыли;

 -средств, временно высвобождающихся в процессе кругооборота промышленного и торгового капитала из-за несовпадения сроков поступления доходов и осуществлением расходов на приобретение материалов, выплату зарплаты, приобретение основных фондов, выплату дивидендов. Эти ср-ва аккумулируются на расч. счетах юр-ких лиц и, в отличие от первого ист-ка явл-ся для банков бесплатными и не требуют согласия владельцев на использование.

Основными участниками рынка ссудных капиталов являются:

1. Первичные инвесторы — владельцы свободных финансовых ресурсов;

2. Специализированные посредники в лице кредитно-фин. организаций;

3. Заемщики в лице юр., физ. лиц и гос-ва, испытывающих потребность в фин. ресурсах и готовых заплатить за право их временного использования.

Исходя из целевой направленности кредитных ресурсов рынок ссудных капиталов можно разделить на 4 сегмента:

1. Денежный рынок — совокупность краткосрочных кредит. операций, обслуживающих движение оборотных средств;

2. Рынок капиталов — совокупность средне- и долгосрочных операций, обслуживающих движение прежде всего основных средств;

3. Фондовый рынок — совокупность кредитных операций, обслуживающих рынок ценных бумаг;

4. Ипотечный рынок — совокупность кредитных операций, обслуживающих рынок недвижимости.

***7. -Принципы кредитования.***

1 Срочность возврата - необходимая форма возвратности кредита. Принцип срочности означает, что кредит должен быть не просто возвращен, а возвращен в строго определенный срок (фактор времени).

2 Возвратность - это особенность, которая отличает кредит от других экономических категорий товарно-денежных отношений, без возвратности кредит не может существовать.

3. Платность - каждый заемщик должен внести кредитору определенную плату за временное пользование его деньгами. Реально этот принцип осуществляется через механизм ссудного процента и комиссии

4 Дифференцированность кредитования означает, что кредиторы не должны однозначно подходить к вопросу о выдачи кредита своим клиентам. В основном кредит должен предоставляться тем фирмам или физическим лицам, которые в состоянии его вернуть. Этот принцип осуществляется на основе показателей кредитоспособности и обеспеченности кредита.

5 Обеспеченность кредита - наличие у заемщика юридически оформленных обязательств, гарантирующих своевременный возврат кредита, такими обязательствами могут быть: залоговое обязательство; договор-гарантия; договор-поручительство; заклад; ипотека и т.п.

***8. -Формы осуществление политики Центрального банка.***

Ключевым элементом финансовой системы любого развитого государства сегодня является центральный банк, выступающий официальным проводником денежно-кредитной политики. В свою очередь, денежно-кредитная политика наряду с бюджетной составляет основу всего государственного регулирования экономики. Поэтому эффективная деятельность центрального банка является одним из условий эффективного функционирования рыночной экономики.

Первым эмиссионным банком считается созданный в 1694 г. Банк Англии. Впоследствии, кроме роли эмиссионного центра, за центральными банками закрепилась роль казначея государства, посредника между государством и коммерческими банками, проводника денежно-кредитной политики государства. Центральные банки, созданные на основе коммерческих банков, затем были национализированы. В настоящее время их капитал полностью или частично принадлежит государству.

Обычно основным правовым актом, регулирующим деятельность национального банка, выступает закон о центральном банке страны. Он устанавливает организационно-правовой статус центрального банка, процедуру назначения или выборов его руководящего состава, порядок взаимоотношений с государством и национальной банковской системой.

Наряду с законом о центральном банке взаимодействие между центральным банком и кредитными организациями регулируется законом о банковской деятельности.

Для определения роли центрального банка в экономических и политических процессах в стране очень важна степень его независимости. Под экономической независимостью обычно подразумевается возможность центрального банка использовать имеющиеся в его распоряжении инструменты без существенных ограничений. Степень политической независимости центрального банка определяется уровнем самостоятельности в его отношениях с органами государственного управления при выборе и проведении денежно-кредитной политики.

Центральные банки являются регулирующим звеном в банковской системе, поэтому основная цель их деятельности – укрепление денежного обращения, защита и обеспечение устойчивости национальной денежной единицы и ее курса по отношению к иностранным валютам; развитие и укрепление банковской системы страны, обеспечение эффективного и бесперебойного осуществления расчетов.

Традиционно перед центральным банком ставятся пять основных задач – он призван быть:

1) **эмиссионным центром страны,** т. е. пользоваться монопольным правом на выпуск банкнот;

2) **органом регулирования экономики** денежно-кредитными методами, т. е. проводить денежно-кредитную и валютную политику;

3) **банком банков,** т. е. совершать операции не с торгово-промышленной клиентурой, а преимущественно с банками данной страны: хранить их кассовые резервы, размер которых устанавливается законом; предоставлять им кредиты (кредитор последней инстанции), осуществлять контроль и надзор;

4) **банкиром правительства,** т. е. поддерживать государственные экономические программы и размещать государственные ценные бумаги; предоставлять кредиты и выполнять расчетные операции для правительства, хранить (официальные) золотовалютные резервы;

5) **главным расчетным центром страны,** выступая посредником между другими банками страны при выполнении безналичных расчетов.

**Денежно-кредитная политика** является составной частью экономической политики государства, главными стратегическими целями которой являются повышение благосостояния населения и обеспечение максимальной занятости. В связи с этим основными ориентирами макроэкономической политики правительства обычно выступают обеспечение роста ВВП и снижение инфляции.

В соответствии с принятыми на текущий год целями макроэкономической политики формулируются конечные цели денежно-кредитной политики Банка России.

Конечные цели денежно-кредитной политики определяют ее промежуточные цели в виде установления определенных ориентиров роста денежной массы, рассчитанных с учетом необходимого в данных экономических условиях соотношения между динамикой ВВП и денежным предложением.

Разработку денежно-кредитной политики осуществляет непосредственно Центральный банк РФ (Банк России). Реализация утвержденной денежно-кредитной политики также целиком возложена на Банк России. Закон регламентирует инструменты и методы, которыми может пользоваться при этом Банк России.

**Процентная политика** Банка России используется для воздействия на рыночные процентные ставки в целях укрепления национальной валюты.

**Политику резервных требований** Банк России использует как метод регулирования общей ликвидности банковской системы и контроля денежных агрегатов посредством снижения денежного мультипликатора. Резервные требования устанавливаются в целях ограничения кредитных возможностей банков и поддержания на определенном уровне денежной массы в обращении.

**Операции на открытом рынке** – это операции по купле-продаже Банком России государственных облигаций, казначейских векселей и прочих государственных ценных бумаг, краткосрочные операции с ценными бумагами с совершением позднее обратной сделки.

Под **рефинансированием коммерческих банков** понимается кредитование Банком России кредитных организаций, в том числе учет и переучет векселей. В настоящее время Банк России предоставляет банкам, заключившим Генеральный кредитный договор, следующие виды обеспеченных кредитов: внутридневные кредиты, кредиты «овернайт», ломбардные кредиты. Составной частью проводимой Банком России политики рефинансирования являются его **депозитные операции с кредитными организациями.**

**Валютное регулирование** подразумевает разработку и реализацию Банком России политики валютного курса.

При реализации избранной валютной политики Банк России использует широкий арсенал методов, которые условно можно подразделить на **рыночные и административные.**

К **рыночным методам** можно отнести проведение Банком России операций по покупке-продаже иностранной валюты на биржевом и межбанковском рынке **(валютные интервенции)** для воздействия на курс рубля и на суммарный спрос и предложение денег.

**Административные методы** основаны на принуждении участников рынка к действиям, направленным на изменение спроса и предложения иностранной валюты на рынке.

**Прямые количественные ограничения** могут применяться Банком России в исключительных случаях в целях проведения единой государственной денежно-кредитной политики после консультаций Правительством РФ.

Принятие текущих решений в области денежно-кредитной политики входит в компетенцию Совета директоров Банка России.

***9. -Аккумуляция денежных сбережений. Трансформация денежных фондов.***

Функции рынка ссудных капиталов определяются его сущностью и ролью, которую он выполняет в системе капиталистического хозяйства, а также задачами по воспроизводству капиталистических производственных отношений.

Следует выделить пять основных функций рынка ссудных капиталов: первая — обслуживание товарного обращения через кредит; вторая — аккумуляция, или собирание, денежных сбережений (накоплений) предприятий, населения, государства, а также иностранных клиентов; третья — трансформация денежных фондов непосредственно в ссудный капитал и использование его в виде капиталовложений для обслуживания процесса производства. Эти три функции стали активно использоваться в промышленно развитых странах в послевоенный период.

К четвертой функции следует отнести обслуживание государства и населения как источников капитала для покрытия государственных и потребительских расходов (учитывая огромную роль рынка ссудных капиталов в покрытии бюджетных дефицитов и финансировании жилищного строительства через [ипотечное кредитование](http://click02.begun.ru/click.jsp?url=O5t5NKatrK2b4lQodGMJHTD6TROfT25gxyhWVsh*NjIhqx0YZySuCnje4JkxlbQcghmCwiq5kuOaxpsLAFjwHRbdgQotMz8*Ps2vMbXDJyem5VmHWm4YEmESU5e*zAyFmXdV3MDqGxIpmXU7oXotciOHF*4ovGuUCsmaw3*LHb*ZzsLiePk6RZhj8Oh1jZ2Ysq0H5LjpfMlPoEBPj1muFr6lhWa8si3nQp-cfryh-I87wqD0II4Um8mzFAnV5WEUPJAd-3ONYrsUs-g1nbEzXR2l7d3EV*mKwD1iScX4W1oq1NnfGE1rgerNkF4aabhJ0H6GE0oT2QUHIdJQsTHN5veFgD0l5WvHUK6l0y7uf0bAMmX9QQ-sd6avr71lkBAWktb040JrLgGQupotQdbZuSzoPZ3eMz0XJxb69OSiZjqahWbrEGIMLoc*ZaLYv5DNJvsrQqdDI7NQA5h9dVM-xqmszgk) в рамках государственно-монополистического капитализма). Во всех четырех случаях рынок выступает как своеобразный посредник в движении капитала.

Пятая .функция — ускорение концентрации и централизации капитала для образования мощных финансово-промышленных групп. Указанные функции рынка ссудных капиталов направлены на поддержание капиталистического способа производства, обеспечение функционирования экономической системы государственно-монополистического капитализма.

Отражая накопление и движение денежного капитала, рынок ссудных капиталов органически связан с движением стоимости в ее денежной форме, с образованием и использованием различных денежных фондов в виде кредитных ресурсов и [ценных бумаг](http://click02.begun.ru/click.jsp?url=O5t5NFJfXl8x8eNeAhV-a0aMO2XhMq-jXDy7L08o3uec3VMPCjn8Nq04V12ixB6-bzOvfZegcAYq2C66vpou7P2gyP8asyI*5gAgYC37-rBYS8249buw-LDXpnHARuZJb1dQU8Zju5BJbc5udZdC0A8DEiG3k222XNh026zqA3a2GQNpH7tH1dlC4lSjBlfzNwiKb9Wu5pewID6-r2iotLl5oAOJgWL5vOERfjDmiMvaaa2e2p9jBumBMUsK7wGUXRutmMhnz23QFAcCGFf*i96Mom6jKnT*eYrut7kIgexXCAMrZgGdlB7C3cREQpsqSC-VzLJlRa3wNOQ2N2Sn645VlFwunwzP47tJ6ueYl5OwEptLuNhbxgpedkwcuipZ3o8HEQRKTIzHT7UcKq6SyS2uuz9Ffycw7sa8WE6bfpGMfGfj9SWFiiUrjCfFtDjFcggDmHyZJCLEvTl2SyHMhoQIg0HUW3fQ62RFe8mwFrtAXjRCAv*3HVPnYYtAwns*PQzfd*cU4hGi8CubobGgAn-ubIORa1aopFnkKA). Посредством рынка ссудных капиталов как экономической категории можно измерить и определить движение, объем, направление денежных фондов, идущих на развитие капиталистического общественного воспроизводства, установить классовый спектр использования денежного капитала, воздействие его на социально-экономические отношения.

***10. -Правовой и экономический аспекты кредитного договора банка с клиентом.***

До недавнего времени в правовой литературе существовал спор о правовой природе кредитного договора.

Авторы, рассматривающие договор банковского кредита как особый самостоятельный договор, объясняя и свою точку зрения главным образом особой ролью банка - организации государственного и хозяйствующего субъекта.

Известно, что кредитные банки выдают кредит в безналичном порядке. Безналичные деньги не имеют материальной формы и не являются вещами.

Объектом права собственности могут быть безналичные деньги. Следовательно, отсутствие денег, в качестве вещей при предоставлении банковского кредита не препятствует рассмотрению кредитного договора как разновидности договора займа.

Вопрос, о том, является ли кредитный договор реальным или консенсуальным, относится ли он к числу односторонне обязывающих или двусторонне обязывающих договоров, также является спорным в правовой литературе. То или иное решение этого вопроса имеет не только теоретический, но и большой практический смысл: признание договора реальным и односторонне обязывающим привело бы нас к признанию того, что банк не имеет обязанности перед хозяйствующим органом по выдаче, что автоматически вызвало бы умаление прав хозяйствующего органа.

Разница точек зрения объяснялась разным подходом при анализе процедуры договора банковской ссуды. Ранее он заключался путем предоставления клиентом в банк заявления о предоставлении ссуды вместе с документами, обосновывающими потребность в кредите. Управляющий учреждением банка совершал надпись о выдаче кредита на самом заявлении. Сторонники «реальности» кредитного договора рассматривали надпись о предоставлении кредита не как акцепт предложения, сделанного клиентом, а как распоряжение внутреннего характера, обязательное только для конкретного работника банка, который был обязан зачислить ее на счет клиента. Таким образом, договор считался заключенным с момента зачисления денег на счет клиента и рассматривался как реальный. Обязанность банка предоставить кредит выводилась не из договора банковского кредита, а из кредитного лимита, который рассматривался как плановое основание для заключения договора банковского кредита.

Сторонники «консенсуальности» договора банковского кредита рассматривали разрешительную надпись управляющего кредитным учреждением как акцепт, а сам договор, соответственно «консенсуальным» и двусторонне обязывающим, так как право требовать выдачи кредита возникало у клиента до реального получения денег непосредственно с момента совершения надписи. На сегодняшний день кредитные отношения оформляются банком и клиентом путем подписания единого документа. Этот договор объединяет сразу два договора: предварительный договор о заключении кредитного договора в будущем и собственно сам кредитный договор. Кредитный договор является реальным, то есть для его заключения необходимо не только, согласие, предоставить кредит, но произвести передачу денег. Например, по договору о предоставлении кредитной линии банк обязуется предоставить кредит в пределах определенной суммы. Однако сам кредитный договор может считаться заключенным лишь с момента предоставления определенной суммы. Отдельные авторы, исследовавшие правовую природу кредитного договора уже с учетом действующего законодательства и современной банковской практики, полагают, что кредитный договор может быть как реальным, так и консенсуальным. Если из содержания следует, что банк или иное лицо, занимающееся предпринимательской деятельностью, обязано предоставить кредит в сроки, в размерах и на условиях, согласованных сторонами. В последнем случае лицо, обязавшееся предоставить кредит, может быть принуждено к исполнению договора. Автор изложенной точки зрения не учел того обстоятельства, что договор, по которому лицо занимающееся предпринимательской деятельностью, обязалось предоставить другому лицу кредит не может считаться кредитным договором. Действительно, содержание этого договора показывает, что перед нами не реальный, а консенсуальный договор. В соответствии с названной нормой такой договор является договором о предоставлении кредита в будущем. Анализ показывает, что это предварительный договор. Если предположить, что он является особой разновидностью кредитного договора, который в отличие от обычного договора займа является консенсуальным, то придется признать, что все права и обязанности сторон такого кредитного договора возникают именно с момента его заключения. Между тем это не так. Все обязанности клиента банка возникают только после реального получения им суммы кредита, включая обязательства уплачивать проценты за пользование кредитом и обязанность вернуть кредит по наступлении установленного срока.

Следовательно, «кредитные» договоры, заключаемые коммерческими банками с клиентурой на практике, необходимо рассматривать только как предварительные договоры о предоставлении кредита в будущем. Это консенсуальные договоры. Кредитные договоры могут быть только реальными и считаются заключенными с момента выдачи кредита. Это действие банка одновременно является сделкой, направленной на исполнение предварительного договора. Условия таких кредитных договоров согласовываются сторонами в предварительных договорах о предоставлении кредита. Это не противоречит Гражданскому законодательству о предварительных договорах.

Как уже было сказано выше, одной из особенностей всех банковских операций (включая кредитные) являются их лично доверительный характер. По указанной причине клиент не может передать свое право требования к банку о предоставлении кредита третьим лицам на основании договора цессии или залога. Однако эта особенность банковских операций не нашла отражение в законодательстве. Поэтому во избежание недоразумений на практике рекомендуется включать в тексты договоров о предоставлении кредита («кредитных» договоров) условие, запрещающее клиенту (продавать) передавать третьим лицам право на получение кредита.

***11. -Основные требования к содержанию л форме кредитного договора.***

Кт сделка в обязательном порядке оформляется Кт-ым договором, в котором определяются правовые и эк условия Кт сделки.

 Как юр документ Кт договор регламентирует весь комплекс вопросов по Кт сделке.

 В Кт договоре фиксируется:

 1.Наименование сторон

 2.Период действия (срок)

 3.Предмет и условия Кт сделки

 4.Права и обязанности сторон

 5.Санкции за нарушение сторонами фин обязательств.

 Права и обязанности Кт-ра и заемщика вытекают из действующего законодательства ГК РФ и т.д, а так же из условий Кт сделки.

 Права банка:

 1).Проводить проверку обеспечения возвратности Кт

 2).Пересматривать в одностороннем порядке % ставку за пользованием Кт в случае изменения ставки рефинансирования ЦБР

 3).Взимать с заемщика при пролонгации повышенную % ставку.

 4).Применять установленные законодательством санкции.

 Обязанности банка:

 1.Предоставлять своевременный Кт

 2.Начислять % в установленные сроки

 3.Информировать заемщика об изменении в условиях договора.

 Права заемщика:

 1).Требовать от банка своевр выдачу КТ

 2).Досрочно погашать ссудную задолженность

 3).Требовать пролонгации Кт по объясненным причинам.

 Обязанности заемщика:

 1.Использование Кт по целевому назначению

 2.Возвращать Кт в установленные сроки

 3.Своевр. уплачивать %

 4.Предоставлять банку доступ к первичной бух отчетности.

***12. -Раскройте условия кредитования субъектов хозяйствования;***

 Изучение действующей практики выдачи коммерческими банками кредитов субъектам хозяйствования на основе произведенных проверок свидетельствует о наличии серьезных недостатков и даже о прямом нарушении и невыполнении законодательных и нормативных актов Национального банка. Банки допускают отступления от основополагающих принципов кредитования, предписанных Временным положением о банковском кредите, проводят рисковую кредитную политику, угрожающую

интересам не только кредиторов и вкладчиков данного банка, но и республики в целом.

 Массовая выдача ничем не обеспеченных кредитов приводит к необоснованному увеличению в обороте денежной массы и стимулированию инфляции.

 Несмотря на неоднократные требования и рекомендации, многие банки не осуществляют контроль за движением прокредитованных ценностей и обеспечением выданных кредитов. В результате, допускается значительный временной разрыв между фактическим движением и использованием прокредитованных ценностей и затрат и погашением полученных на это кредитов.

***13. -Осветите риск непогашения кредитов;***

## Одной из наиболее серьезных проблем, с которыми сталкиваются коммерческие банки, является риск непогашения кредитов. Банки, естественно, стремятся минимизировать этот риск с помощью различных способов обеспечения возврата банковских ссуд. Обеспечение - это виды и формы гарантированных обязательств заемщика перед кредитором (банком) по возвращению кредита в случае его возможного не возврата заемщиком.

По мнению банкиров необходимо иметь три "пояса безопасности;, защищающих кредитора от невозвращения заемщиком кредитного договора.

"Первый пояс" - это поток наличности, доход - главный источник погашения кредита заемщиком.

"Второй пояс" - это активы, предлагаемые заемщиком в качестве обеспечения погашения кредита.

" Третий пояс" связан с гарантиями, которые дают юридические лица в качестве обеспечения кредита.

Гражданским кодексом РФ предусмотрено, что исполнение основного обязательства может подкрепляться такими средствами обеспечения как: залог, неустойка, банковская гарантия, поручительство, задаток, а также другими способами, предусмотренными законом и договором.

Каждый из этих способов имеет цель заставить заемщика выполнить свои кредитные обязательства.

Также перед принятием решения о выдаче кредита банк должен оценить платежеспособность, кредитоспособность, и финансовую устойчивость клиента.

Платежеспособность предприятия - это возможность и способность своевременно погасить все виды обязательств и задолженности.

Кредитоспособность - возможность предприятия погасить только кредитную задолженность.

Следовательно, процесс банковского кредитования можно разделить на несколько этапов, на каждом из которых уточняются характеристики ссуды, способы ее выдачи, использования и погашения, изучение кредитоспособности клиента:

1. рассмотрение кредитной заявки и собеседование с заемщиком;

2. изучение кредитоспособности клиента;

3. подготовка и заключение кредитного договора.

В солидных банках кредитная заявка рассматривается в составе пакета сопроводительных документов, в т. ч.:

**1. нотариально заверенные копии учредительных документов компании заемщика**;

**2. финансовый отчет**, включающий баланс предприятия и приложения к нему за последние три года.

**3. отчет о движении кассовых поступлений**. Он основан на сопоставлении балансов компании за два отчетных периода и позволяет определить изменения различных статей и движения фондов. Отчет дает полную картину использования дефицита ресурсов, времени высвобождения фондов и образование дефицита кассовых поступлений и т.д.

**4. внутренние финансовые отчеты**, которые более детально характеризуют финансовое положение компании, изменение ее потребностей в ресурсах в течении года, поквартально или помесячно.

**5. данные внутреннего оперативного учета,** касающиеся текущих операций и продаж, величины запасов.

**6. прогноз финансирования**, который содержит оценки будущих продаж, расходов, издержек производства продукции, дебиторской задолженности, оборачиваемости запасов, потребности в денежной наличности, капиталовложениях и т.д.

**7. бизнес-план.** Многие кредитные заявки связаны с финансированием начинающих предприятий, которые еще не имеют финансовых отчетов и другой документации. В этом случае предприятие - заемщик предоставляет в банк подробный бизнес - план, который должен содержать сведения о целях проекта и методах его осуществления.

**8. кредитная заявка**, содержащая исходные данные о запрашиваемой ссуде, целях, на которые она предназначена, сумме, сроке погашения и предлагаемом обеспечении;

Цели и задачи анализа кредитоспособности заключаются в определении способности заемщика своевременно и в полном объеме погасить задолженность по ссуде, степени риска, который банк готов взять на себя; размеры кредита, который может быть предоставлен в данных обстоятельствах и условий его предоставления. Все это обуславливает необходимость оценки банком не только платежеспособности клиента на определенную дату, но и прогноз его устойчивости на перспективу. Объективная оценка финансовой устойчивости заемщика, учет возможных рисков по кредитным операциям позволяют банку эффективно управлять кредитными ресурсами и получать прибыль.

***14. -Раскройте способы обеспечения возврата ссуд;***

Международный опыт деятельности банков выявил механизм организации возврата кредита, который включает:

 1.порядок погашения ссуды за счет выручки.

 2.юр.закрепление порядка погашения кредита в кредитном договоре.

 3.использование разнообразных форм обеспечения возвратности кредита.

 Под формой обеспечения понимается конкретный источник погашения долга.

 К основным формам кредита относят:

 1).залог имущества и прав.

 2).поручительство.– форма обеспечения возвратности кредита которая предусматривает поручительство 3-его лица за ссудозаемщика по возврату кредита в установленный срок.

 3).гарантия. Обеспечение гарантий – это особый вид договора поручительства, при котором, ответственность гаранта носит субсидиарный (частичный) характер. Как правило в качестве гаранта выступают другие КБ, учредители данного предприятия, объединения, ассоциации.

 4).уступка прав требования.

 5).страхование ответственности за непогашение кредита.

 Данные формы оформляются специальными документами.

***15. -Оценка платежеспособности предприятия в процессе принятия решения о его кредитовании;***

Перед принятием решения о выдаче кредита банк должен оценить платежеспособность, кредитоспособность и финансовую устойчивость заемщика.

**Платежеспособность предприятия** - это его возможность и способность своевременно погасить все виды обязательств и задолженности, в то же время **кредитоспособность** характеризуется лишь возможностью предприятия погасить кредитную задолженность.

Оценка кредитоспособности предполагает использование показателей, характеризующих деятельность заемщика с точки зрения возможности погашения ссудной задолженности.

Банк может установить контакт с другими кредитными организациями , чтобы использовать их опыт работы с данным заемщиком и выяснить ряд вопросов.

Существует множество различных методик анализа финансового положения клиента и его надежности с точки зрения своевременного погашения долга банку. В практике США применяются **«Правила шести «Си».**

1) **Характер заемщика.** Кредитный инспектор должен быть убежден в том, что клиент может достаточно точно указать цель получения кредита и имеет серьезные намерения погасить его.

**2)** **Способность заимствовать средства.** Кредитный инспектор должен быть уверен в том, что клиент, испрашивающий кредит, имеет юридическое право подавать кредитную заявку и подписывать кредитный договор.

**3)** **Денежные средства.** Ключевой момент любой кредитной заявки состоит в определении возможностей заемщика погасить кредит. В целом заемщик имеет только три источника погашения полученных им кредитов:

a) Потоки наличности;

b) Продажа или ликвидация активов;

c) Привлечение финансов.

Банки предпочитают выбирать в качестве основного источника погашения кредита заемщиком поток поступающей к нему наличности.

**4)** **Обеспечение.** При оценке обеспечения по кредитной заявке кредитный инспектор должен получить ответ на вопрос: располагает ли заемщик достаточным капиталом или качественными активами для предоставления необходимого обеспечения по кредиту?

**5)** **Условия.** Кредитный инспектор должен знать, как идут дела у заемщика или положение, складывающееся в соответствующей отрасли, а также то, как изменение экономических и других условий может повлиять на процесс погашения кредита.

**6)** **Контроль.** Последним фактором оценки кредитоспособности заемщика выступает контроль, который сводится к получению ответов на такие вопросы, как: насколько изменение законодательства, правовой, экономической и политической обстановки может негативно повлиять на деятельность заемщика и его кредитоспособности?

Определяя надежность коммерческих банков, ЦБ РФ применяет систему оценки их финансового состояния базируясь на:

• расчете обязательных нормативов;

• анализе общей финансовой отчетности, критериев проблемности коммерческих банков и системы показателей их деятельности.

**Обязательный норматив** это предельный размер неденежной части уставного капитала, минимальный размер резервов, создаваемых под высокорискованные активы.

Важными показателями деятельности организации является группа нормативов ликвидности.

1) Норматив текущей ликвидности.

2) Норматив мгновенной ликвидности.

3) Норматив долгосрочной ликвидности.

4) Норматив общей ликвидности.

***16. -Оценка кредитоспособности предприятия по методике CAMPARI в процессе принятия решения о его кредитовании;***

## Одной из наиболее серьезных проблем, с которыми сталкиваются коммерческие банки, является риск непогашения кредитов. Банки, естественно, стремятся минимизировать этот риск с помощью различных способов обеспечения возврата банковских ссуд. Обеспечение - это виды и формы гарантированных обязательств заемщика перед кредитором (банком) по возвращению кредита в случае его возможного не возврата заемщиком.

По мнению банкиров необходимо иметь три "пояса безопасности;, защищающих кредитора от невозвращения заемщиком кредитного договора.

"Первый пояс" - это поток наличности, доход - главный источник погашения кредита заемщиком.

"Второй пояс" - это активы, предлагаемые заемщиком в качестве обеспечения погашения кредита.

" Третий пояс" связан с гарантиями, которые дают юридические лица в качестве обеспечения кредита.

Гражданским кодексом РФ предусмотрено, что исполнение основного обязательства может подкрепляться такими средствами обеспечения как: залог, неустойка, банковская гарантия, поручительство, задаток, а также другими способами, предусмотренными законом и договором.

Каждый из этих способов имеет цель заставить заемщика выполнить свои кредитные обязательства.

Также перед принятием решения о выдаче кредита банк должен оценить платежеспособность, кредитоспособность, и финансовую устойчивость клиента.

Платежеспособность предприятия - это возможность и способность своевременно погасить все виды обязательств и задолженности.

Кредитоспособность - возможность предприятия погасить только кредитную задолженность.

Следовательно, процесс банковского кредитования можно разделить на несколько этапов, на каждом из которых уточняются характеристики ссуды, способы ее выдачи, использования и погашения, изучение кредитоспособности клиента:

1. рассмотрение кредитной заявки и собеседование с заемщиком;

2. изучение кредитоспособности клиента;

3. подготовка и заключение кредитного договора.

В солидных банках кредитная заявка рассматривается в составе пакета сопроводительных документов, в т. ч.:

**1. нотариально заверенные копии учредительных документов компании заемщика**;

**2. финансовый отчет**, включающий баланс предприятия и приложения к нему за последние три года.

**3. отчет о движении кассовых поступлений**. Он основан на сопоставлении балансов компании за два отчетных периода и позволяет определить изменения различных статей и движения фондов. Отчет дает полную картину использования дефицита ресурсов, времени высвобождения фондов и образование дефицита кассовых поступлений и т.д.

**4. внутренние финансовые отчеты**, которые более детально характеризуют финансовое положение компании, изменение ее потребностей в ресурсах в течении года, поквартально или помесячно.

**5. данные внутреннего оперативного учета,** касающиеся текущих операций и продаж, величины запасов.

**6. прогноз финансирования**, который содержит оценки будущих продаж, расходов, издержек производства продукции, дебиторской задолженности, оборачиваемости запасов, потребности в денежной наличности, капиталовложениях и т.д.

**7. бизнес-план.** Многие кредитные заявки связаны с финансированием начинающих предприятий, которые еще не имеют финансовых отчетов и другой документации. В этом случае предприятие - заемщик предоставляет в банк подробный бизнес - план, который должен содержать сведения о целях проекта и методах его осуществления.

**8. кредитная заявка**, содержащая исходные данные о запрашиваемой ссуде, целях, на которые она предназначена, сумме, сроке погашения и предлагаемом обеспечении;

Цели и задачи анализа кредитоспособности заключаются в определении способности заемщика своевременно и в полном объеме погасить задолженность по ссуде, степени риска, который банк готов взять на себя; размеры кредита, который может быть предоставлен в данных обстоятельствах и условий его предоставления. Все это обуславливает необходимость оценки банком не только платежеспособности клиента на определенную дату, но и прогноз его устойчивости на перспективу. Объективная оценка финансовой устойчивости заемщика, учет возможных рисков по кредитным операциям позволяют банку эффективно управлять кредитными ресурсами и получать прибыль.

Анализ кредитоспособности клиента в соответствии с основными принципами кредитования, содержащимися в методике CAMPARI, заключается в поочередном выделении из кредитной заявки и прилагаемых финансовых документов наиболее существенных факторов, определяющих деятельность клиента, а их оценки и уточнения после личной встречи с клиентом.

Название **CAMPARI** образуется из начальных букв следующих слов:

**C - character** - репутация, характеристика (личные качества) клиента;

**A - ability** - способность к возврату ссуды;

**M - marge** - маржа, доходность;

**P - purpose** - целевое назначение ссуды;

**A - amount** - размер ссуды;

**R - repayment** - условия погашения кредита;

**I - insurance** - обеспечение, страхование риска непогашения ссуды.

Эти понятия объединенные в систему **CAMPARI**, представляет собой совокупность оценочных параметров, которые помогают сопоставить множество фактов, связанных с выявлением потенциального риска выдачи конкретной ссуды.

Итогом всей проделанной кредитным отделом работой является составление **"Заключения кредитного работника на заявку"** которое имеет следующие разделы:

1. Организационно - правовая форма заявителя;

2. Наименование банка, где открыт расчетный счет заемщика;

3. Наличие задолженности по ссудам;

4. Финансовое состояние заявителя: коэффициент ликвидности, коэффициент промежуточного покрытия, коэффициент покрытия, коэффициент независимости, класс кредитоспособности, объем реализации, объем прибыли, объем активов, объем просроченных платежей.

5. Поступление средств на расчетный счет;

6. Оценка управления и состояния учета;

7. Соответствие целевой направленности ссуды приоритетам кредитной политики банка;

8. Предложение целесообразных способов обеспечения возвратности кредита;

9. Проект решения.

Требования банков к заемщику постоянно смягчаются, и некогда обязательные условия уже переходят в разряд пожеланий. Так, все кредиторы, за исключением Сбербанка, сегодня принимают к рассмотрению "серый" доход заемщика. Форма его подтверждения варьируется от справки за подписью руководителя до простого расчета средних зарплат в той отрасли, в которой работает претендент на кредит.

Наличие поручителей, бывшее на рынке нормой два года назад, практически ушло в прошлое. Единственным исключением опять-таки является Сбербанк. Зато здесь наиболее лояльные требования по отношению к уровню дохода заемщика. В среднем на $1 тыс. "белого" дохода Сбербанк может выдать кредит в размере около $48 тыс. В большинстве коммерческих банков при таком доходе можно получить не более $30 тыс. (расчеты по банковским ипотечным калькуляторам).

Разница объясняется тем, что по программе Сбербанка на руках у заемщика после платежа по кредиту должна оставаться сумма не меньшая, чем официально установленный прожиточный минимум. Коммерческие банки смотрят на вещи более реально и требуют, чтобы выплаты по кредиту не превышали 40% ежемесячного дохода клиента.

 ***17. -Оценка финансового состояния предприятия в процессе принятия решения о его кредитовании;***

Метод финансовых коэффициентов состоит в расчете относительных показателей, которые характеризуют предприятие с точки зрения состояния его ликвидности, рентабельности и финансовой устойчивости, и сравнении их с нормативными значениями. Анализ основан на данных баланса и отчета о финансовых результатах. Рассчитывается ряд показателей: экономическая рентабельность рентабельность собственного капитала коэффициент абсолютной ликвидности коэффициент текущей ликвидности коэффициент маневренности собственны средств и др. Значения этих коэффициентов использованы в расчете обобщающего коэффициента финансового состояния.

Средистатистических методов оценки кредитного риска следует выделить метод дискриминантного анализа, который дает возможность разбивать заемщиков на классы. С помощью этого метода можно построить классификационные модели для прогнозирования результатов кредитных соглашений (выполнить заемщик условия или нет). В международной банковской практике самой известной из таких моделей является Z-модель Альтмана, которая используется для прогнозирования банкротства предприятия. Модель позволяет классифицировать предприятия по четырем группам: с очень высокой вероятностью банкротства с высокой вероятностью банкротства с возможной вероятностью банкротства с очень низкой вероятностью банкротства В созданной системе оценки кредитоспособности предприятий использование модели Альтмана позволило провить более полный и достоверный анализ при принятии решений о выдачи кредитов предприятиям.

Суть экспертных методов состоит в учете в проводимом анализе суждений опытных специалистов банковского дела. В разработанной системе при расчете обобщающего коэффициента финансового состояния каждому коэффициенту присваивается свой уровень значимости. Опытный специалист может сам выставлять уровни значимости для коэффициентов (в пределах допустимого диапазона) с учетом особенностей кредитной политики банка. В зависимости от срока и размера кредита система определяет граничные значения, с которыми сравниваются фактические значения показателей и с учетом уровней значимости по ряду критериев определяется целесообразность выдачи кредитов.

Имеющие сегодня место тенденции в развитии рынка кредитных ресурсов создают условия, способствующие расширению объемов банковского кредитования. В стремлении к более успешному продвижению своих продуктов на рынке и занятию определенных позиций в конкурентной борьбе при расширении объемов кредитных операций, банки вынуждены снижать требования, предъявляемые к заемщику. Другими словами, в группу потенциальных заемщиков переходят компании, которые ранее не могли рассчитывать на получение кредитов на стандартных условиях. И это, к сожалению, происходит без какого-либо существенного улучшения показателей их деятельности и условий выдачи кредитов.

Подобная ситуация неотвратимо ведет к повышению уровня банковских рисков, что делает необходимым налаживание эффективных процессов управления ими в рамках построения и реструктуризации систем менеджмента банков. Сегодня при принятии ключевых решений о проведении активных операций ведущие банки в значительной степени ориентируются на рекомендации и мнения внутренних служб риск-менеджмента.

Приобретающий актуальность процесс развития риск-менеджмента осложняется рядом объективных факторов, среди которых и неразвитость системы высшего образования в области экономического риск-менеджмента, и немногочисленность научных разработок, которые могли бы найти практическое применение в этой области, и сложность применения методов, использующихся в международной банковской практике. Это связано с существенными отличиями нашей среды ведения предпринимательской деятельности от западных аналогов. Но главное – отсутствие устоявшейся практики, новизна задач, которые ставит сегодня руководство банков перед риск-менеджерами. Часто процесс риск-менеджмента сводится к хеджированию, принимаемых банками рисков, при помощи формирования резервов в рамках требований, определяемых НБУ. В некоторых, наиболее крупных банках, предпринимаются попытки определения лимитов проведения активных операций в целях моделирования эффективного портфеля активов. Однако этот процесс чрезвычайно сложен и основным фактором, осложняющим его, является противоречивость целей: с одной стороны, преследуется цель максимизации доходности операций банков, с другой, – работа риск-менеджмента направлена на снижение рискованности банковских операций, что неизменно приводит к снижению их доходности. Данное противоречие в очередной раз иллюстрирует сложность построения самого процесса риск-менеджмента. При этом часто наблюдается несоответствие структуры управления корпоративными банками, каковыми сегодня является преобладающее большинство украинских коммерческих банков, для решения задач риск-менеджмента как первоочередных с целью добиться большей устойчивости и надежности при управлении ими. Подобные явления в очередной раз указывают на необходимость выделения руководителей служб риск-менеджмента банка из существующей структуры управления банком, предоставления им полномочий, пользуясь которыми они могли бы оказывать существенное влияние на основные приоритеты банка. Но самое главное, на основании мнений риск-менеджеров можно было бы строить систему двойных приоритетов, которая, являясь неотъемлемой частью построения эффективного процесса риск-менеджмента, не дезориентировала бы развитие банка, не усложняла бы процесс принятия управленческих решений, а способствовала бы более обоснованному и тщательному анализу возможных путей реализации поставленных акционерами банка целей. Только таким образом, по нашему мнению, можно добиться улучшения показателей финансовой устойчивости банка.

Существующие методы финансового анализа свидетельствуют о том, что структура баланса предприятия признается неудовлетворительной, а предприятие неплатежеспособным, если выполняется одно из следующих условий:

* коэффициент текущей ликвидности на конец анализируемого периода менее 2;
* коэффициент обеспеченности собственными средствами менее 0,1.

***18. -Осветите этапы банковского кредитования;***

Основные этапы кредитования и их характеристика.

 Процесс предоставления банковской ссуды называется кредитным процессом (процессом кредитования). Процесс Кт-ия предприятий коммерческим банком включает пять основных этапов.

 1.Рассмотрение заявки на получение ссуды: цель и сумма запрашиваемой ссуды, срок ссуды и порядок ее погашения, виды обеспечения, порядок уплаты процентов. Банк тщательно анализирует заявку, а также прилагаемый к ней пакет необходимых документов, содержащих основные сведения о потенциальном заемщике.

 2.Анализ и оценка кредитоспособности заемщика, т.е. его способности погасить ссуду и проценты по ней в соответствии с кредитным договором. Источниками анализа служат данные баланса предприятия, отчета о прибылях и убытках, кредитной заявки, информация о кредитной истории клиента.

 Основные способы оценки кредитоспособности:

 1).способ финансовых коэффициентов. Чаще всего для оценки фин.хоз.деят-ти предприятия применяются такие коэффициенты, как коэффициенты ликвидности; коэффициенты оборачиваемости (запасов, дебиторской задолженности, основных средств, активов); коэффициенты обеспеченности собственным капиталом; коэффициенты рентабельности.

 2).анализ денежных потоков. Суть: сопоставление денежных притоков (прибыли, амортизации и др.) и оттоков (выплаты налогов, дивидендов и др.) в период срока ссуды.

 3).оценка делового риска заемщика. Деловой риск связан с тем, что кругооборот фондов заемщика прервется или замедлится и не завершится в срок.

 3.Оформление кредитного договора. Данный договор определяет взаимные права и обязанности банка-кредитора и клиента-заемщика, цель и объект кредитования, его размер, сроки, виды обеспечения ссуды, уровень ставки процента и другие условия выдачи, использования и погашения ссуды.

 4.Выдача ссуды, т.е. порядок оформления и способ предоставления ссуды (в наличной и безналичной формах, в виде разовой ссуды, кредитной линии и т.д.).

 5.Кредитный мониторинг - контроль банка за использованием и погашением ссуды. Банк регулярно контролирует целевое использование ссуды, выполнение иных условий кредитного договора. Для этого банк проверяет текущее состояние фин и хоз деятельности заемщика, в случае необходимости проводит аудиторские проверки на предприятии заемщика.

 Осуществляя вложения в цб, банк преследует две цели: получение дохода и обеспечение ликвидности. С целью минимизации рисков по цб банки производят вложения в различные по надежности, срочности, доходности, эмитенту виды цб, т.е. диверсифицируют портфель цб (фондовый портфель).

***19. -Дайте характеристику "Заключения кредитного работника на заявку";***

Итогом всей проделанной кредитным отделом работой является составление **"Заключения кредитного работника на заявку"** которое имеет следующие разделы:

1. Организационно - правовая форма заявителя;

2. Наименование банка, где открыт расчетный счет заемщика;

3. Наличие задолженности по ссудам;

4. Финансовое состояние заявителя: коэффициент ликвидности, коэффициент промежуточного покрытия, коэффициент покрытия, коэффициент независимости, класс кредитоспособности, объем реализации, объем прибыли, объем активов, объем просроченных платежей.

5. Поступление средств на расчетный счет;

6. Оценка управления и состояния учета;

7. Соответствие целевой направленности ссуды приоритетам кредитной политики банка;

8. Предложение целесообразных способов обеспечения возвратности кредита;

9. Проект решения.

Требования банков к заемщику постоянно смягчаются, и некогда обязательные условия уже переходят в разряд пожеланий. Так, все кредиторы, за исключением Сбербанка, сегодня принимают к рассмотрению "серый" доход заемщика. Форма его подтверждения варьируется от справки за подписью руководителя до простого расчета средних зарплат в той отрасли, в которой работает претендент на кредит.

Наличие поручителей, бывшее на рынке нормой два года назад, практически ушло в прошлое. Единственным исключением опять-таки является Сбербанк. Зато здесь наиболее лояльные требования по отношению к уровню дохода заемщика. В среднем на $1 тыс. "белого" дохода Сбербанк может выдать кредит в размере около $48 тыс. В большинстве коммерческих банков при таком доходе можно получить не более $30 тыс. (расчеты по банковским ипотечным калькуляторам).

Разница объясняется тем, что по программе Сбербанка на руках у заемщика после платежа по кредиту должна оставаться сумма не меньшая, чем официально установленный прожиточный минимум. Коммерческие банки смотрят на вещи более реально и требуют, чтобы выплаты по кредиту не превышали 40% ежемесячного дохода клиента.

***20. -Формы кредитного регулирования экономики;***

Рефинансирование коммерческих банков.

Термин "рефинансирование" означает получение денежных средств кредитными учреждениями от центрального банка. Центральный банк может выдавать кредиты коммерческим банкам разными путями. Наиболее типичный случай переучет векселей, находящихся в портфелях коммерческих банков и операции на открытом рынке.

Переучет векселей долгое время был одним из основных методов денежно-кредитной политики центральных банков Западной Европы. Центральные банки предъявляли определенные требования к учитываемому векселю, главным из которых являлась надежность долгового обязательства.

Векселя переучитываются по процентной ставке. Эту ставку переучета (ПС , или ПС ) называют также официальной учетной(процентной)ставкой. Центральный банк покупает долговое обязательство по более низкой цене, чем коммерческий банк.

***21. -Направления кредитного регулирования экономики;***

Основными направлениями государственного регулирования являются: политика центрального банка в отношении кредитно-финансовых институтов, особенно банков; налоговая политика правительства на центральном и местном уровне; участие правительства в смешанных (полугосударственных) или государственных кредитных институтах; законодательные мероприятия исполнительной и законодательной власти, регулирующие деятельность различных институтов кредитной системы.

***22. -Формы кредитного регулирования Центрального Банка РФ:***

формой регулирования центрального банка является *определение нормы обязательных резервов* для коммерческих банков. Смысл этой формы регулирования заключается в том, что коммерческие банки обязаны хранить часть своих кредитных ресурсов на беспроцентном счете в центральном банке. Норма резерва может уменьшаться или увеличиваться в зависимости от конъюнктуры на рынке капиталов. Ее увеличение ведет к ограничению кредитной экспансии коммерческих банков и, наоборот, снижение - к расширению кредитных ресурсов. Нормы резервов существенно различаются по странам и колеблются в пределах от 5 до 20%.

Политика регулирования нормы резервов распространяется главным образом на все виды банков (а в ряде стран и на некоторые специальные кредитно-финансовые институты), однако, основным ее объектом являются коммерческие банки, которые определяют процентные ставки по кредитам. Большинство других кредитно-финансовых институтов в процентной политике следует за коммерческими банками. С помощью нормы резервов центральный банк воздействует в целом на ссудный процент, который, в свою очередь, влияет на доходность тех или иных ценных бумаг (курс акций и облигаций).

Еще одной формой регулирования центральным банком кредитной системы являются *операции на открытом рынке* с государственными облигациями путем их купли-продажи кредитно-финансовыми институтами. Продавая государственные облигации, центральный банк тем самым уменьшает денежные ресурсы банков и других кредитно-финансовых институтов и способствует повышению процентной ставки на рынке ссудных капиталов. Это заставляет кредитные институты либо продавать ценные бумаги, либо сокращать кредиты. При этом все кредитно-финансовые институты, согласно законодательству, обязаны покупать определенную часть государственных облигаций, финансируя таким образом дефицит бюджета и государственный долг.

Формой регулирования *является также прямое государственное воздействие* центрального банка на кредитную систему путем прямых предписаний органов контроля в форме инструкций, директив, применения санкций за нарушения. В ряде случаев центральный банк осуществляет контроль за крупными кредитами, лимитирование банковских кредитов, выборочную проверку кредитных учреждений. Однако методы прямого воздействия в основном распространяются на коммерческие и сберегательные банки и в меньшей степени - на другие кредитно-финансовые институты.

***23. -Регулирующие методы кредитной системы РФ;***

Один из методов регулирования - *налоговая политика.* Она заключается в изменении налоговых ставок на прибыль, получаемую различными кредитно-финансовыми институтами. Как правило, последние облагаются налогом на [прибыль](http://economics.wideworld.ru/economic_theory/theory_capital_income/), как и все прочие юридические лица, действующие в определенных экономических условиях. В то же время взимание налогов существенно различается по странам и кредитным институтам в соответствии с их функциональной спецификой. Увеличение налогов может способствовать уменьшению кредитно-ссудных операций и повышению процентных ставок. Наоборот, сокращение налогов на доходы этих учреждений ведет к расширению таких операций и может содействовать снижению процентных ставок. Поэтому налоговое воздействие представляет собой достаточно эффективное государственное регулирование деятельности кредитной системы.

Другим регулирующим методом кредитной системы является *участие государства в деятельности кредитно-финансовых учреждений.* Это выражается в трех основных направлениях: приобретение части кредитных институтов государством путем национализации; организация новых учреждений как дополнение к частным; долевое участие государства путем приобретения акций кредитно-финансовых учреждений и в результате - создание смешанных институтов.

Большое влияние на регулирование кредитной системы оказывают законодательные меры, осуществляемые центральным правительством, местными органами, а также законодательной властью. Они разрабатывают пакеты законов и инструкций, регламентирующих различные сферы деятельности кредитно-финансовых институтов. При этом основную регулирующую функцию выполняют центральная исполнительная и законодательная власти, которые создают главные законы, определяющие деятельность кредитно-финансовых институтов.

***24. -Осветите формы кредита в зависимости от характера ссуженной стоимости;***

В зависимости от ссуженной стоимости целесообразно различать товарную, денежную и смешанную (товарно-денежную) формы кредита.

Товарная форма кредита исторически предшествует его денежной форме. Можно предположить, что кредит существовал до денежной формы стоимости, когда при эквивалентном обмене использовались отдельные товары (меха, скот и пр.). Первыми кредиторами были субъекты, обладающие излишками предметов потребления. В поздней истории известны случаи кредитования землевладельцами крестьян в форме зерна, других сельскохозяйственных продуктов до сбора нового урожая.

В современной практике товарная форма кредита не является основополагающей. Преимущественной формой выступает денежная форма кредита, однако применяется и его товарная форма. Последняя форма кредита используется как при продаже товаров в рассрочку платежа, так и при аренде имущества (в том числе лизинге оборудования), прокате вещей. Практика свидетельствует о том, что кредитор, предоставивший товар в рассрочку платежа, испытывает потребность в кредите, причем главным образом в денежной форме. Можно отметить, что там, где функционирует товарная форма кредита, его движение часто сопровождается и денежной формой кредита.

Денежная форма кредита - наиболее типичная, преобладающая в современном хозяйстве. Это и понятно, поскольку деньги являются всеобщим эквивалентом при обмене товарных стоимостей, универсальным средством обращения и платежа. Данная форма кредита активно используется как государством, так и отдельными гражданами, как внутри страны, так и во внешнем экономическом обороте.

Наряду с товарной и денежной формами кредита применяется и его смешанная форма. Она возникает, например, в том случае, когда кредит функционирует одновременно в товарной и денежной формах. Можно предположить, что для приобретения дорогостоящего оборудования потребуется не только лизинговая форма кредита, но и денежная его форма для установки и наладки приобретенной техники.

Кредит сводится не только к стадии предоставления средств во временное пользование, но имеет и другие стадии, в том числе возвращение ссуженной стоимости. Если кредит предоставлен в денежной форме, и его возврат был произведен также деньгами, то данная сделка представляет собой денежную форму кредита. Товарную форму кредита можно признать только в тех кредитных сделках, в которых предоставление и возвращение ссуженных средств происходят в форме товарных стоимостей.

Если кредит был предоставлен в форме товара, а возвращен деньгами, или наоборот (предоставлен деньгами, а возвращен в виде товара), то здесь более правильно считать, что имеется смешанная форма кредита.

Смешанная (товарно-денежная) форма кредита часто используется в экономике развивающихся стран, рассчитывающихся за денежные ссуды периодическими поставками своих товаров (преимущественно в виде сырьевых ресурсов и сельскохозяйственных продуктов). Во внутренней экономике продажа товаров в рассрочку платежей сопровождается постепенным возвращением кредита в денежной форме.

В зависимости от того, кто в кредитной сделке является кредитором, выделяются следующие формы кредита: банковская, хозяйственная

***25. -Осветите формы кредита в зависимости от характера кредитора и заемщика;***

В зависимости от того, кто в кредитной сделке является кредитором, выделяются следующие формы кредита: банковская, хозяйственная (коммерческая), государственная, международная, гражданская (частная, личная). Вместе с тем в кредитной сделке участвует не только кредитор, но и заемщик; в кредитной сделке они равноправные субъекты. Предложение ссуды исходит от кредитора, спрос - от заемщика.

Если банк, например, предоставляет кредит населению, а физическое лицо вкладывает свои сбережения на депозит в банке, то в этих случаях имеется один и тот же состав участников (банк и население). Вместе с тем каждая из сторон занимает здесь разное положение: в первом случае банк служит кредитором; во втором — заемщиком; в свою очередь в первом случае физическое лицо выступает в качестве заемщика, во втором — кредитора. Кредитор и заемщик меняются местами: кредитор становится заемщиком, заемщик - кредитором. Это меняет и форму кредита.

Банковская форма кредита - наиболее распространенная форма. Это означает, что именно банки чаще всего предоставляют свои ссуды субъектам, нуждающимся во временной финансовой помощи. По объему ссуда при банковской форме кредита значительно больше ссуд, выдаваемых при каждой из других его форм. Это не случайно. Банк является особым субъектом, основополагающим занятием которого чаще всего становится кредитное дело, он совершает многократное круговращение денежных средств на возвратной основе.

Первая особенность банковской формы кредита состоит в том, что банк оперирует не столько своим капиталом, сколько привлеченными ресурсами. Заняв деньги у одних субъектов, он перераспределяет их, предоставляя ссуду во временное пользование другим юридическим и физическим лицам.

Вторая особенность заключается в том, что банк ссужает незанятый капитал, временно свободные денежные средства, помещенные в банк хозяйствующими субъектами на счета или во вклады.

Третья особенность данной формы кредита характеризуется следующим. Банк ссужает не просто денежные средства, а деньги как капитал. Это означает, что заемщик должен так использовать полученные в банке средства, чтобы не только возвратить их кредитору, но и получить прибыль, достаточную по крайней мере для того, чтобы уплатить ссудный процент. Платность банковской формы кредита становится ее неотъемлемым атрибутом.

При хозяйственной (коммерческой) форме кредита кредиторами выступают хозяйственные организации (предприятия, фирмы, компании). Данную форму в силу исторической традиции довольно часто называют коммерческим кредитом, иногда вексельным кредитом, поскольку в его основе лежит отсрочка предприятием-продавцом оплаты товара и предоставление предприятием- покупателем векселя как его долгового обязательства оплатить стоимость покупки по истечении определенного срока. Вероятно термин «коммерческий» кредит возник как реакция на долговые отношения, возникающие между поставщиком и покупателем при отгрузке товара и предоставлении договорной отсрочки платежа. Понятие «коммерческий» означает торговый, т. е. то, что образовалось на базе особых условий продажи товаров.

Эволюция взаимоотношений между предприятиями порождает не только отсрочку платежа за товар, но и другие формы. В современном хозяйстве предприятия предоставляют друг другу не только товарный, зачастую не столько товарный, сколько денежный кредит. Банки перестали быть монополистами в осуществлении кредитных операций; кредиты могут предоставлять практически все предприятия и организации, имеющие свободные денежные средства. Типичной стала ситуация, когда крупные промышленные и торговые предприятия и организации выдают денежные кредиты своим партнерам.
Термин «коммерческий» кредит в его классическом понимании уступает его толкованию как хозяйственного кредита, предоставляемого предприятиями- кредиторами в товарной и денежной форме.

Хозяйственная (коммерческая) форма кредита имеет ряд особенностей. Прежде всего его источником являются как занятые, так и незанятые капиталы. При товарной форме хозяйственного кредита отсрочка оплаты служит продолжением процесса реализации продукции, ссужается не временно высвободившаяся стоимость, а обычный товар с отсрочкой платежа. При денежной форме хозяйственного кредита его источником выступают денежные средства, временно высвободившиеся из хозяйственного оборота. Важно при этом и то, что при товарном хозяйственном кредите собственность на объект передачи переходит от продавца-кредитора к покупателю, при денежном хозяйственном кредите собственность на ссуженную стоимость не переходит от кредитора к заемщику, последний получает ее только во временное владение. По-разному осуществляется платность за пользование кредитом. При товарном хозяйственном кредите плата за отсрочку платежа входит в стоимость товара, при денежном хозяйственном кредите плата за пользование ссудой взимается в открытой форме - кроме размера кредита, возвращаемого кредитору, заемщик дополнительно уплачивает ссудный процент.

Хозяйственный кредит независимо от своей товарной или денежной формы предоставляется главным образом на короткие сроки, в то время, как, например, банковский кредит зачастую носит долгосрочный характер.

Государственная форма кредита возникает в том случае, если государство в качестве кредитора предоставляет кредит различным субъектам. Государственный кредит следует отличать от государственного займа, где государство, размещая свои обязательства» облигации и др., выступает в качестве заемщика. Государственный заем чаще всего размещается под определенные государственные программы (на цели восстановления народного хозяйства в послевоенный период, развития народного хозяйства, в том числе его отдельных отраслей и пр.). Займы размещаются, как правило, на длительные сроки (на пять, десять и даже двадцать лет). В отличие от государственных займов, широко распространенных в современном хозяйстве, государственная форма кредита по сравнению с другими формами имеет ограниченное применение, чаще всего предоставляется через банки, а также в сфере международных экономических отношений, по существу становится международной формой кредита.

При международной форме кредита состав участников кредитной сделки не меняется, в кредитные отношения вступают те же субъекты - банки, предприятия, государство и население, однако отличительным признаком данной формы является принадлежность одного из участников к другой стране. Здесь одна из сторон - иностранный субъект.

Россия хотя и предоставляет кредиты иностранным субъектам, однако в большей степени выступает заемщиком, нежели кредитором.

Гражданская форма кредита основана на участии в кредитной сделке в качестве кредитора отдельных граждан, частных лиц. Такую сделку иногда называют частной (личной) формой кредита. Гражданская (частная, личная) форма кредита может носить как денежный, так и товарный характер, применяется во взаимоотношениях со всяким из других участников кредитных отношений.

Во взаимоотношениях частных лиц друг с другом данная форма кредита часто носит дружеский характер: ссудный процент устанавливается в меньшей сумме, чем в банках, в некоторых случаях не взыскивается; кредитный договор не заключается, чаще используется долговая расписка, однако и она зачастую не применяется. Элемент доверия здесь приобретает повышенное значение. Срок такого кредита не является жестким, чаще носит условный характер.

***26. -Осветите формы кредита в зависимости от целевых потребностей заемщика;***

Как отмечалось ранее, формы кредита можно также различать в зависимости от целевых потребностей заемщика. В этой связи выделяются две формы: производительная и потребительская формы кредита.

Производительная форма кредита связана с особенностью использования полученных от кредитора средств. Этой форме кредита свойственно использование ссуды на цели производства и обращения, на производительные цели.

Так же, как в случае с товарной формой кредита, можно предположить, что его потребительская форма исторически возникла вначале развития кредитных отношений, когда у одних субъектов ощущался избыток предметов потребления, у других возникала потребность во временном их использовании. Со временем данная форма стала распространенной и в современном хозяйстве, позволяя субъектам ускорить удовлетворение потребностей населения прежде всего в товарах длительного пользования.

Потребительская форма кредита в отличие от его производительной формы используется населением на цели потребления, он не направлен на создание новой стоимости, преследует цель удовлетворить потребительские нужды заемщика. Потребительский кредит могут получать не только отдельные граждане для удовлетворения своих личных потребностей, но и предприятия, не создающие, а «проедающие» созданную стоимость.

Современный кредит имеет преимущественно производительный характер. Как отмечалось ранее, решающий удельный вес среди разнообразных форм кредита имеет банковский кредит. Это означает, что заемщик не только должен возвратить ссуду, но и уплатить за ее использование ссудный процент. В современном хозяйстве кредит ссужается не просто в форме денег, а в форме денег как капитала. Движение денег как капитала, как возрастающей стоимости обусловливает производительное использование ссуды, требует от заемщика такого размещения заемных средств, которое предполагает их рациональное, производительное использование, создание новой стоимости, прибыли, частично уступаемой кредитору в виде платы за временное позаимствование ссуженной стоимости.

Это не исключает случаи покрытия кредитом убытков от деятельности предприятий. Здесь форма кредита вступает в противоречие с его содержанием, в конечном счете нарушаются законы кредита, нарушается ход кредитного процесса, кредит из фактора экономического роста превращается в инструмент обострения диспропорций в развитии экономики.

Чистых форм кредита, изолированных друг от друга, не существует. Банковский кредит, например, хотя и предоставляется в денежной форме, однако на практике его погашение производится в форме товаров. Часто подобная ситуация вызывается исключительными обстоятельствами. Так, в России в период современного экономического кризиса 90-х гг. и сильной инфляции банки производили взыскание кредита посредством получения от заемщика соответствующих сумм товаров. Известны случаи, когда предприятия- заемщики расплачивались с банками за полученные ранее кредиты сахаром, который работники банка продавали по сходной цене клиентам и знакомым.

***27. -Раскройте сущность товарной формы кредита;***

В условиях рыночной экономики кредит представляется в денежной и товарной форме. Исторически первой из них выступает товарная. При ней ссуженная стоимость предстает в виде конкретных потребительских стоимостей, передаваемых кредитором заемщику. Деньги при этом выполняют функцию меры стоимости, оценивая объем представляемой в ссуду стоимости. Погашение кредита, представленного в товарной форме, может осуществляться как в денежной, так и в товарной формах. В последнем случае он подразделяется на коммерческий кредит, аренду (лизинг), потребительский и международный кредиты.

При коммерческом кредите один товаропроизводитель продает другому свою готовую продукцию с отсрочкой платежа. Наиболее распространена отсрочка до трех месяцев, однако она может предоставляться и на более длительный срок. Атрибутом коммерческого кредита выступает вексель – безусловное и бесспорное долговое обязательство должника оплатить кредитору либо иному указанному им лицу конкретную денежную сумму в указанный срок в определенном месте.

Объектом коммерческого кредита является товарный капитал как часть совокупного (промышленного), представляющегося одновременно и ссудным капиталом, те. Товарный и ссудный капитал здесь слиты в единое целое.

Достоинство коммерческого кредита в следующем:

- посредством его осуществляются прямые (без посредников) кредитные отношения, которые укрепляют кооперацию, взаимосвязь и технологическое взаимодействие предприятий;

- путем представления отсрочки платежа происходит укрепление старых и завоевание новых рынков сбыта продукции, так как поставщик является одновременно и кредитором;

- он способствует ускорению кругооборота средств предприятия всей технологической цепи за счет более быстрого продвижения товаров без заминок, вызванных необходимостью предварительного оформления ссуды в банке и проведения оплаты поставок;

- с его помощью регулируют объем оборотных средств, необходимых заемщику для его деятельности;

- при стабильных хозяйственных связях предприятий он служит подтверждением кредитоспособности заемщика;

- он ускоряет реализацию продукции поставщика – кредитора и обеспечивает получение прибыли не только от продажи продукции, но и за счет процентов за кредит.

Коммерческий кредит широко используется в развитых капиталистических странах и в международной торговле. В ССР коммерческий кредит после 1930 года был запрещен, однако допускалось прибегать к его суррогатной форме – кредиторской задолженности. Новые перспективы развития коммерческого кредита открылись в РФ с 1992 г. в связи с переходом к рыночной экономике, демократизации и либерализации кредитных отношений.

Аренда (лизинг) основных фондов – второй вид товарной формы кредитных отношений. Объект такого кредита – производительный капитал кредитора, являющийся одновременно и ссудным капиталом, т.е. и эти два вида капитала предстают единым целым. Особенности этого вида кредитных отношений в том, что получаемый кредитором доход от представленного в аренду имущества включает процент за кредит и сумму износа имущества за время использования заемщиком – арендатором.

Потребительский кредит в товарной форме используется при продаже потребительских товаров (как правило, длительного пользования) населению с рассрочкой платежа.

Международный кредит также может осуществляться в товарной форме при отношениях с иностранными партнерами на межфирменном и межправительственном уровнях – при коммерческом кредитовании торговой деятельности, лизинге, а также при компенсационных сделках, например строительство предприятия на средства иностранного капитала с последующим погашением задолженности поставками его готовой продукции.

 ***28. -Осветите суть денежной формы кредита;***

Денежная форма кредита представлена банковским, межбанковским, международным, межхозяйственным, государственным, потребительским кредитами.

Банковский кредит является основным видом кредитов в денежной форме. Банки мобилизируют временно свободные денежные средства различных хозяйствующих субъектов и населения, одновременно передают их во временное пользование своим заемщикам – товаропроизводителями, государству, населению.

Межбанковский кредит используется при перераспределении на возвратной основе временно свободных кредитных ресурсов одних банков в пользу других, испытывающих потребность в источниках средств для кредитования своих клиентов.

Государственный кредит отражает отношения по поводу привлечения временно свободных денежных средств населения – кредитора государством – заемщиком.

Межхозяйственный кредит применяется при представлении денежных средств во временное пользование, минуя банк, одним хозяйствующим субъектом другому на платной основе.

К потребительскому кредиту в денежной форме прибегают при представлении банками и предприятиями денежной ссуды своим работникам и клиентам на хозяйственное обзаведение. Строительство, покупку квартир, транспортных средств, товаров длительного пользования.

Международный кредит в валюте может представляться на межправительственной, межфирменное и межбанковской основе.

Новым видом денежного кредита в РФ являются бюджетные ссуды, выдаваемые предприятиям на льготной основе для пополнения их оборотных средств.

***29. -Дайте характеристику товарно-денежной формы кредитования;***

Наряду с товарной и денежной формами кредита применяется и его смешанная форма. Она возникает, например, в том случае, когда кредит функционирует одновременно в товарной и денежной формах. Можно предположить, что для приобретения дорогостоящего оборудования потребуется не только лизинговая форма кредита, но и денежная его форма для установки и наладки приобретенной техники.

Кредит сводится не только к стадии предоставления средств во временное пользование, но имеет и другие стадии, в том числе возвращение ссуженной стоимости. Если кредит предоставлен в денежной форме, и его возврат был произведен также деньгами, то данная сделка представляет собой денежную форму кредита. Товарную форму кредита можно признать только в тех кредитных сделках, в которых предоставление и возвращение ссуженных средств происходят в форме товарных стоимостей.

Если кредит был предоставлен в форме товара, а возвращен деньгами, или наоборот (предоставлен деньгами, а возвращен в виде товара), то здесь более правильно считать, что имеется смешанная форма кредита.

Смешанная (товарно-денежная) форма кредита часто используется в экономике развивающихся стран, рассчитывающихся за денежные ссуды периодическими поставками своих товаров (преимущественно в виде сырьевых ресурсов и сельскохозяйственных продуктов). Во внутренней экономике продажа товаров в рассрочку платежей сопровождается постепенным возвращением кредита в денежной форме.

В зависимости от того, кто в кредитной сделке является кредитором, выделяются следующие формы кредита: банковская, хозяйственная

***30. Формы крг.зита в зависимости от статуса кредитора;***

Фирменные (частные) кредиты.

 Фирменный (частный) кредит предоставляется экспортером иностранному импортеру в виде отсрочки платежа (от двух до семи лет) за товары. Он оформляется векселем или по открытому счету. При вексельном кредите экспортер выставляет переводной вексель (тратту) на импортера, который акцептует его при полу­чении коммерческих документов Кредит по открытому счету ос­нован на соглашении экспортера с импортером о записи на счет покупателя его задолженности по ввезенным товарам и его обяза­тельстве погасить кредит в определенный срок (в середине или конце месяца). Такой кредит применяется при регулярных по­ставках и доверительных отношениях между контрагентами.

К фирменным кредитам относится также авансовый платеж импортера. Покупательский аванс (предварительная оплата) явля­ется не только формой кредитования иностранного экспортера, но и гарантией принятия импортером заказанного товара (например, ледокола, самолета, оборудования и др.), который трудно продать.

Банковские кредиты.

Банковские международные кредиты — это предоставление банком во вре­менное пользование части собственного или приравненного капитала, осуществляемое в форме выдачи ссуд, учета вексе­лей и др., предоставляются банками экспортерам и импортерам, как правило, под залог товарно-мате­риальных ценностей, реже предоставляется необеспеченный кре­дит крупным фирмам, с которыми банки тесно связаны. Обще­принято создавать банковские консорциум, синдикаты, пулы для мобилизации крупных кредитных ресурсов и распределения риска. Банки экспортеров кредитуют не только национальных экспортеров, но и непосредственно иностранного импортера кредит покупателю активно развивается с 60-х гг. Здесь выигры­вает экспортер, так как своевременно получает инвалютную выручку за счет кредита, предоставленного банком экспортера поку­пателю, а импортер приобретает необходимые товары в кредит.

Крупные банки предоставляют акцептный кредит в форме ак­цепта тратты. При этом акцептант становится непосредственным плательщиком по векселю, но за счет средств должника (трасса­та). На акцептном рынке акцептованные переводные векселя в разных валютах свободно продаются.

Банковский кредит в международной банковской практике применяется в разных формах: форфейтинг, факторинг, кредит покупателю, в том числе кредитная линия, лизинг. Данные формы ниже рассмотрены подробнее.

Брокерские кредиты.

Брокерский кредит — промежуточная форма между фирмен­ным и банковским кредитами Брокеры заимствуют средства у банков, роль последних уменьшается.

Правительственные кредиты.

Смешанные кредиты, с участием частных предприятий (в том числе банков) и государства.

межгосударственные кредиты международных финансовых институтов.

Межгосударственные кредиты предоставляются на основе межправительственных соглашений. Международные финансовые институты ограничиваются небольшими кредитами, которые открывают доступ заемщикам к кредитам частных иностранных банков.

***31. -Особенности банковской формы кредитования;***

**Банковская форма кредита –** наиболее распространенная форма, поскольку именно банки чаще всего предоставляют свои ссуды субъектам, нуждающимся во временной финансовой помощи. По объему ссуда при банковской форме кредитования значительно больше ссуд, выдаваемых при каждой из других форм кредита, так как банк является особым субъектом, основополагающим занятием которого чаще всего становится кредитное дело. Он организует многократное круговращение денежных средств на возвратной основе.

Особенности банковской формы кредита:

– банк оперирует не столько своим капиталом, сколько привлеченными ресурсами;

– банк ссужает незанятый капитал, временно свободные денежные средства, помещенные в банк хозяйствующими субъектами на счета или во вклады;

– банк ссужает не просто денежные средства, а деньги как капитал. Заемщик должен так использовать полученные в банке средства, чтобы не только возвратить их кредитору, но и получить прибыль, достаточную для того, чтобы уплатить ссудный процент. Платность банковского кредита становится его неотъемлемым атрибутом.

Банки предоставляют кредиты различным категориям заемщиков: предприятиям, фирмам и корпорациям, населению, банкам и другим кредитным организациям, а также местным органам власти.

Банковский кредит, предоставляемый предприятиям и корпорациям, опосредствует воспроизводственный процесс в целом. По срокам предоставления он **у** подразделяется на **краткосрочный, среднесрочный и долгосрочный.**

**Краткосрочный кредит** предоставляется на период до одного года и обслуживает движение оборотного капитала предприятия, содействует своевременному осуществлению расчетов, повышает платежеспособность предприятий, укрепляет их финансовое положение. **Среднесрочный и долгосрочный кредиты** имеют своей целью обеспечение потребностей в инвестициях, т. е. кредит обслуживает движение основного капитала, используется на строительство и реконструкцию, освоение новых производств, внедрение новых технологий и проведение других мероприятий, связанных с расширенным воспроизводством основных фондов.

**Банковский кредит населению** предоставляется в денежной форме на различные цели: приобретение дорогостоящих товаров, жилья, капитальный ремонт жилых домов, хозяйственное обзаведение и др.

Особая разновидность банковского кредита – кредит, предоставляемый одним банком другому, или **межбанковский кредит.** Банки-кредиторы предоставляют кредиты либо с целью поддержания своей доходности на необходимом уровне, либо для обеспечения развития корреспондентских отношений с другими банками. Для банков-заемщиков межбанковские кредиты служат средством регулирования ликвидности, а также дополнительным источником денежных ресурсов для расширения доходных вложений.

В современных условиях для банка основными критериями предоставления кредита стали степень риска, ликвидность и доходность кредитных операций. В связи с этим банки уделяют большое внимание анализу кредитоспособности своих клиентов, эффективности и окупаемости кредитуемых мероприятий. Возросло значение и расширились формы обеспечения возвратности банковских ссуд.

***32. -Потребительская форма кредита;***

Связан с кредитованием конечного потребителя, т.е. населения. Он предоставляется: -Торговыми фирмами в виде продажи товаров длительного пользования с оплатой их стоимости в рассрочку; -Банками и др. кредитно-финансовыми учреждениями в виде денежных ссуд для потребительских нужд; -Предприятиями и фирмами своим сотрудникам в товарной или денежной форме.

Основные отличительные особенности ПК: -Заемщиками могут быть отдельные лица; -Целевое назначение таких ссуд -использование их для удовлетворения потребностей населения. Первоначально ПК был развит в виде реализации товаров крупными партиями и торговыми фирмами частным лицам на условии оплаты их стоимости частями в течение определенного периода. При этом сумм платежа включался % как плата за предоставленную рассрочку. В последствии в эту сделку кроме двух участников включались посредники в виде специализированных финанс. компаний. Кредиторам при этом становится не продавец, а финансовая компания, а продавец получал от нее стоимость реализованного товара. Ком. Банки кроме участия, а иногда и прямого контроля на финансовыми учреждениями ПК, сами занимались предоставлением этих ссуд. При выдаче персональной ссуды тщательно изучаются возможности заемщика по ее погашению, при этом учитываются его З/П и др. виды доходов, размеры расходов итд.

Перспективы развития ПК в России зависят от многих факторов, прежде всего от снижения стабилизации финансовых рынков, а так же роста и регулярности получения доходов основной частью населения.

Инструменты реализации. Срок кредита составляет от 3х лет, % - от 10 до 25.

1. Жилищный сертификат – особый вид облигаций
2. Ипотечный кредит – долгосрочный на улучшение жилищных условий
3. Кредитные карточки

4. Ломбардный кредит

***33. Осветите характеристику видов кредита;***

**Вид кредита** – это более детальная его характеристика по организационно-экономическим признакам, используемая для классификации кредитов. Единых мировых стандартов при их классификации не существует. В каждой стране кредит имеет свои особенности. В России кредиты классифицируются в зависимости:

– от стадий воспроизводства, обслуживаемых кредитом;

– отраслевой направленности;

– объектов кредитования;

– его обеспеченности;

– срочности кредитования;

– платности. Кредит обслуживает обмен. Являясь важным инструментом платежа, кредит применяется для удовлетворения разнообразных потребностей заемщика. Эти потребности зарождаются не только при обмене, когда разрыв в платежном обороте проявляется в наибольшей степени, но и на других стадиях воспроизводства. Выступая категорией обмена, кредит используется также для удовлетворения потребностей производства, распределения и потребления валового продукта.

**Кредит подразделяется на виды и в зависимости от отраслевой направленности.** Когда кредит обслуживает потребности промышленных предприятий, то это промышленный кредит. Бывает также сельскохозяйственный, торговый кредит.

**Классификация кредита обусловлена также объектами кредитования.** Объект выражает то, что противостоит кредиту. Чаще всего кредит используется для приобретения различных товаров (в промышленности – сырья, основных и вспомогательных материалов, топлива, тары и т. п., в торговле – товаров разнообразного ассортимента, у населения – товаров длительного пользования); в этом случае кредиту противостоят различные товарно-материальные ценности.

**Классификация кредита по видам зависит и от его обеспеченности.** Обычно обеспеченность различают по характеру, степени (полноте) и формам. По характеру обеспеченности выделяют ссуды, имеющие прямое и косвенное обеспечение. По степени обеспеченности можно выделить кредиты с полным (достаточным), неполным (недостаточным) обеспечением. Кредит может и не иметь обеспечения. Такой кредит называют бланковым.

**Классифицируется кредит и в зависимости от срочности кредитования.** Выделяют краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные ссуды.

**Краткосрочные ссуды** обслуживают текущие потребности заемщика, связанные с движением оборотного капитала. Краткосрочными ссудами считаются такие ссуды, срок возврата которых по международным стандартам не выходит за пределы одного года.

**Среднесрочные и долгосрочные кредиты** обслуживают долговременные потребности, обусловленные необходимостью модернизации производства, осуществления капитальных затрат по расширению производства.

**Кредит можно классифицировать по видам и в зависимости от платности** его использования. Выделяют **платный и бесплатный, дорогой и дешевый кредиты.** За основу такого деления берется размер процентной ставки, установленной за пользование ссудой.

Чаще всего размер платы кредитор дифференцирует в зависимости от срока кредита, качества обеспечения, платежеспособности заемщика. Платность меняется с учетом экономического цикла: подъема, депрессии или экономического кризиса.

В мировой банковской практике используются и другие критерии классификации кредитов. В частности, кредиты могут делиться на ссуды, выдаваемые в национальной и иностранной валюте, юридическим и физическим лицам и др.

***34. -Дайте классификацию кредита в зависимости от стадий воспроизводства, обслуживаемых кредитом;***

Кредит, как отмечалось ранее, представляет собой категорию обмена. При продаже своего продукта, при покупке сырья, оборудования и прочих товаров, необходимых для продолжения деятельности, товаропроизводители испытывают значительную потребность в дополнительных платежных средствах. Являясь важным инструментом платежа, кредит применяется для удовлетворения разнообразных потребностей заемщика. Эти потребности зарождаются не только в обмене, где разрыв в платежном обороте наиболее проявляется, но и в других стадиях воспроизводства. Хозяйственные организации, производящие продукт, расходуют полученные ссуды для приобретения средств производства, удовлетворения потребностей по расчетам по заработной плате с работниками, с бюджетными организациями. Население получает кредит для удовлетворения своих потребительских нужд. Выступая категорией обмена, кредит используется для удовлетворения потребностей производства, распределения и потребления валового продукта.

***35. -Дайте классификации кредита в зависимости от отраслевой направленности;***

**Кредит подразделяется на виды и в зависимости от отраслевой направленности.** Когда кредит обслуживает потребности промышленных предприятий, то это промышленный кредит. Бывает также сельскохозяйственный, торговый кредит. Кредит подразделяется на виды и в зависимости от их отраслевой направленности. Когда кредит обслуживает потребности промышленных предприятий, то это промышленный кредит. Бывает также сельскохозяйственный, торговый кредит. Отраслевая направленность кредита часто находит свое воплощение в государственной статистике ряда стран (отдельно выделяются кредиты промышленности, торговле, сельскому хозяйству и т. д.). По отраслям делят кредиты и отдельные коммерческие банки.

***36. -Дайте классификацию кредита в зависимости от объектов кредитования;***

**Классификация кредита обусловлена также объектами кредитования.** Объект выражает то, что противостоит кредиту. Чаще всего кредит используется для приобретения различных товаров (в промышленности – сырья, основных и вспомогательных материалов, топлива, тары и т. п., в торговле – товаров разнообразного ассортимента, у населения – товаров длительного пользования); в этом случае кредиту противостоят различные товарно-материальные ценности. Классификация кредита обусловлена также объектами кредитования. Объект выражает то, что противостоит кредиту. Чаще всего кредит используется для приобретения различных товаров (в промышленности — сырье, основные и вспомогательные материалы, топливо, тара и т. п., в торговле - товары разнообразного ассортимента, у населения - товары длительного пользования) и здесь кредиту противостоят различные товарно-материальные ценности. В ряде случаев ссуда выдается для осуществления различных производственных затрат. Например, в сельском хозяйстве кредит в большей части направляется на затраты по растениеводству и животноводству, в промышленности — на сезонные затраты (ремонт, подготовку к новому сезону производства сельскохозяйственных продуктов и др.). Объект кредитования может иметь материально-вещественную форму и не иметь ее. Заемщик берет ссуду необязательно для накопления необходимых ему товарно-материальных ценностей. Кредиту поэтому необязательно будут противостоять конкретные виды материалов. Ссуда довольно часто берется под разрыв в платежном обороте, когда у предприятия временно отсутствуют свободные денежные средства, но возникают обязательства по разнообразным видам текущих платежей. Это могут быть потребности, связанные с необходимостью платежей по выплате заработной платы персоналу предприятия, различных налогов в федеральный или местный бюджеты, по взносам по страхованию имущества и пр. В этом случае кредит покрывает недостаток денежных средств или разрыв в платежном обороте.

***37. -Дайте классификацию кредита в зависимости от обеспеченности кредита;***

**Классификация кредита по видам зависит и от его обеспеченности.** Обычно обеспеченность различают по характеру, степени (полноте) и формам. По характеру обеспеченности выделяют ссуды, имеющие прямое и косвенное обеспечение. По степени обеспеченности можно выделить кредиты с полным (достаточным), неполным (недостаточным) обеспечением. Кредит может и не иметь обеспечения. Такой кредит называют бланковым. Классификация кредита по видам зависит и от его обеспеченности. Обычно обеспеченность различают по характеру, степени (полноте) и формам. По характеру обеспечения выделяют ссуды, имеющие прямое и косвенное обеспечение. Прямое обеспечение содержат, например, ссуды, выданные под конкретный материальный объект, на покупку конкретных видов товарно- материальных ценностей. Косвенное обеспечение могут иметь, например, ссуды, выданные на покрытие разрыва в платежном обороте. Хотя ссуда и выдается на покрытие платежных обязательств заемщика, прямой оплаты товарно- материальных ценностей, которые прямо противостояли бы кредиту, может не быть, однако проявляется косвенное материальное обеспечение в форме товарных запасов, созданных за счет собственных денежных источников.

По степени обеспеченности можно выделить кредиты с полным
(достаточным), неполным (недостаточным) обеспечением и без обеспечения.
Полное обеспечение имеется в том случае, если размер обеспечения равен или выше размера предоставляемого кредита. Неполное обеспечение возникает тогда, когда его стоимость меньше размера кредита. Кредит может и не иметь обеспечения. Такой кредит называют бланковым. Чаще всего он предоставляется при наличии достаточного доверия банка к заемщику, уверенности банка в возврате средств, предоставляемых заемщику во временное пользование.

Обеспечение кредита можно рассматривать не только с позиции противостояния ему определенной массы стоимостей, ликвидных товарно- материальных запасов, но и определенных внешних гарантий. Помимо обычного залога товарно-материальных ценностей, имущества, принадлежащего заемщику, в группу обеспечения возврата кредита входят различного рода гарантии, поручительства третьих лиц, страхование и др.

 ***38. -Дайте классификацию кредита в зависимости от срочности кредитования;***

**Классифицируется кредит и в зависимости от срочности кредитования.** Выделяют краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные ссуды.

**Краткосрочные ссуды** обслуживают текущие потребности заемщика, связанные с движением оборотного капитала. Краткосрочными ссудами считаются такие ссуды, срок возврата которых по международным стандартам не выходит за пределы одного года.

**Среднесрочные и долгосрочные кредиты** обслуживают долговременные потребности, обусловленные необходимостью модернизации производства, осуществления капитальных затрат по расширению производства.

Краткосрочные ссуды обслуживают текущие потребности заемщика, связанные с движением оборотного капитала. Краткосрочными ссудами считаются такие ссуды, срок возврата которых по международным стандартам не выходит за пределы одного года. Однако на практике их срок может быть неодинаков.
Это определяется экономическими условиями, степенью инфляции. Так, в России
90-х гг. в силу значительных инфляционных процессов к краткосрочным ссудам зачастую относили ссуды со сроком до трех-шести месяцев.

Среднесрочные и долгосрочные кредиты обслуживают долговременные потребности, обусловленные необходимостью модернизации производства, осуществления капитальных затрат по расширению производства.

Устоявшегося стандартного срока как критерия отнесения кредита к разряду среднесрочных или долгосрочных ссуд пока нет. В США, например, среднесрочными ссудами являются такие ссуды, срок погашения которых не выходит за пределы .восьми лет, в Германии - до шести лет. Нет единообразия и в размере срока по долгосрочным ссудам.

В России к среднесрочным ссудам относили ссуды со сроком погашения от шести до двенадцати месяцев, к долгосрочным -кредиты, срок оплаты которых выходил за пределы года. Деление кредитов по их длительности функционирования в хозяйстве заемщика было оправданным, ибо в условиях обесценения денег даже кратковременное их пребывание в хозяйстве заемщика могло привести к потере сохранности капитала. Сильная инфляция трансформировала представление о сроке кредитования, меняла критерии срочности кредитования заемщиков.

***39. -Дайте классификацию кредита в зависимости от платности кредита;***

**Кредит можно классифицировать по видам и в зависимости от платности** его использования. Выделяют **платный и бесплатный, дорогой и дешевый кредиты.** За основу такого деления берется размер процентной ставки, установленной за пользование ссудой.

Чаще всего размер платы кредитор дифференцирует в зависимости от срока кредита, качества обеспечения, платежеспособности заемщика. Платность меняется с учетом экономического цикла: подъема, депрессии или экономического кризиса.

В мировой банковской практике используются и другие критерии классификации кредитов. В частности, кредиты могут делиться на ссуды, выдаваемые в национальной и иностранной валюте, юридическим и физическим лицам и др.

Кредит можно классифицировать по видам и в зависимости от платности за его использование. Здесь выделяют платный и бесплатный, дорогой и дешевый кредиты. За основу такого деления берется размер процентной ставки, установленный за пользование ссудой.

В современном хозяйстве кредит функционирует как капитал. Это означает, что кредитор передает ссуженную стоимость не как сумму денег, а как самовозрастающую стоимость, которая возвращается ему с приращением в виде ссудного процента. Заемщик же полученные средства должен использовать таким образом, чтобы с их помощью можно было не только обеспечить непрерывность производства, но и создать новую стоимость, достаточную, чтобы рассчитаться с кредитором - возвратить ему первоначально авансированную сумму и уплатить ссудный процент. Именно поэтому кредит как стоимостная категория носит платный характер.

Тем не менее как в древней, так и в современной истории существует и бесплатный кредит в очень ограниченных размерах. Чаще всего в современном хозяйстве он применяется при кредитовании инсайдеров (сотрудников банка), при личных (дружеских) формах кредита и др.

При товарном кредите (в форме векселей) отсрочка платежа также не сопровождается взысканием процента. Вместе с тем, хотя прямо здесь плата за кредит и не проявляет себя, однако косвенно процент входит в цену того продукта, по которому была произведена отсрочка его оплаты.

***40. -Дайте классификацию кредита в зависимости от степени обеспеченности кредита;***

**Классификация кредита по видам зависит и от его обеспеченности.** Обычно обеспеченность различают по характеру, степени (полноте) и формам. По характеру обеспеченности выделяют ссуды, имеющие прямое и косвенное обеспечение. По степени обеспеченности можно выделить кредиты с полным (достаточным), неполным (недостаточным) обеспечением. Кредит может и не иметь обеспечения. Такой кредит называют бланковым.

***41. -Дайте классификацию кредита в зависимости от сроков предоставления кредита;***

**Классифицируется кредит и в зависимости от срочности кредитования.** Выделяют краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные ссуды.

**Краткосрочные ссуды** обслуживают текущие потребности заемщика, связанные с движением оборотного капитала. Краткосрочными ссудами считаются такие ссуды, срок возврата которых по международным стандартам не выходит за пределы одного года.

**Среднесрочные и долгосрочные кредиты** обслуживают долговременные потребности, обусловленные необходимостью модернизации производства, осуществления капитальных затрат по расширению производства.

***42. -Функции кредита;***

**Функции кредита.** 1) *Объектом кредита* выступает временно свободная стоимость, ранее распределенная между субъектами процесса воспроизводства, но временно незадействованная субъектами в удовлетворении своих потребностей. Здесь имеет место вторичное распределение ресурсов, т.о. экономисты определяют первую функцию как **перераспределительную**.

Кредит опосредует не все перераспрелительные процессы в обществе т.е. не вторгается в сферу финансов. Кредитное перераспределение охватывает временно свободные ресурсы, что определяет широкие масштабы такого перераспределения. Общество располагает большими временно свободными ресурсами, объективно вытекающими из особенностей современного производства и потребления.

Возвратность кредитных ресурсов позволяет предоставлять их ссуду многократно, еще больше расширяя масштабы кредитования. Широкие масштабы определяются большой доступностью кредита и оперативностью его получения по сравнен с бюджетными ассигнованиями.

Временно свободные средства распределяются обезличенными, т.е. независимо от территориальной, отраслевой, ведомственной принадлежности субъектов кредита.

Кредитное перераспределение затрагивает не только стоимость ВВП текущего периода, но и стоимость средств производства и потребления созданных в предыдущий период. Перераспределение при помощи кредита носит производительный характер т.е. перераспределенная стоимость включается в хоз оборот заемщика.

Кредитные сделки в большинстве случаев осуществляются без посредника, что определяет прямой характер кредитного перераспределения. Внутриотраслевой характер перераспределение носит в случае, если кредиты полученные отраслевыми объединениями распределяются на основах возвратности между их структурными звеньями. Организация работы предприятия на принципах внутреннего хоз. расчета подразделений создает основу для перераспределения средств между подразделениями на кредитной основе.

С помощью кредита перераспределяется не стоимость, а лишенные её денежные средства, а стоимостное дополнение происходит только на этапе использования в хозяйстве заемщика.

Большинство экономистов разводит на самостоятельные процессы аккумуляцию средств и послед их размещение в ссуды. Другие экономисты при определении сути кредита рассматривают только размещение средств.

2) Специфика современного денежного оборота т.е. лишение денег стоимости и преобладание безналичных денег определяют вторую функцию кредита – **замещение действующих денег кредитными операциями**. Ранее при золотовалютном стандарте денежного обращения вхождение ссудной стоимости в хоз. оборот выполняло функцию не всеобщего, а временного замещения денег в обороте.

Дальнейшая дематериализация денег, лишение их стоимости превратило их в обязательства эмитентов, в кредитный инструмент.

Современные бумажные деньги являются кредитными, казначейскими обязательствами. Основная часть расчетов осуществляется через банки. Размещая деньги на банковских счетах, клиент тем самым вступает в кредитные отношения и создает условия для замены наличных денег в обороте кредитными операциями в виде записи на банк счетах.

Некоторые экономисты обосновывают развитие и перераспределение функции замещения в **функцию эмиссии денег** в сфере безналичного денежного оборота. Такая точка зрения основывается на представлении о том, что размещение ссуд в наличной форме является перемещением предварительно аккумулированных ресурсов, а размещение ссуд в безналичной форме означает одновременное создание пред ресурсов т.е. денежную эмиссию.

3) Иногда выделяют **контрольную функцию кредита**. Но контроль не правомерно относить к кредиту как к единому целому, затрагивающему все его элементы.

Безусловно кредитор осуществляет контроль за деятельностью заемщика, т.к. он заинтересован в возврате денег. Однако такой контроль характерен не для всех форм кредита (при гос. форме кредита население не контролирует деятельность государства; не контролирует работу банка его клиент). С другой стороны заемщик не может контролировать деятельность кредитора, он в кредитной сделке является зависимой стороной.

*Также обосновывается правомерность других функций:*

4) **аккумулирование средств,** 5) **регулирование денежного оборота,** 6) **экономию издержек обращения,** 7) **опосредование кругооборота фондов.**

***43. -Осветите механизм перераспределения стоимости с помощью кредита;***

С помощью перераспределительной функции осуществляется передача временно свободных материальных и денежных ресурсов одних собственников (хозяйствующих субъектов) во временное пользование другим на условиях возвратности и платности. Посредством перераспределения бездействующие материальные и денежные ресурсы превращающиеся в функционирующие. Кредитное перераспределение происходит в двух формах – в денежной и товарной.

Однако даже в тех случаях. Когда кредит представляется в денежной форме, он вызывает соответствующие перераспределение в обществе материальных ресурсов в пользу заемщика денежной ссуды.

Перераспределение стоимости на кредитной основе может иметь межтерриториальный, региональный, межотраслевой и внутриотраслевой характер.

При первом обеспечивается перемещение ссуженной стоимости из одни регионов в другие. При втором наблюдается перемещение стоимости из одного района этого региона в другой. Третий связан с перемещением ссуженной стоимости, высвободившейся в одной отрасли в другую. Четвертый вид затрагивает перераспределение временно свободных средств между предприятии одной отрасли.

Существует также межбанковское перераспределение, когда денежные средства одного банка передаются во временное пользование другому; перераспределение денежных средств между населением и кредитной системой путем их размещения во вклады и депозиты; перераспределение денежных средств между населением и государством с помощью их размещения в разного рода государственные долговые ценные бумаги.

За счет использования временно свободны ресурсов (материальных, денежных, трудовых) кредитное перераспределение позволяет обеспечить увеличение объема производимого в обществе валового продукта, а также рост занятости рабочей силы и доходов населения.

***44. -Раскройте суть замещения действительных денег кредитными операциями;***

Функция замещения действительных денег кредитными орудиями обращения состоит в следующем: во-первых, действительные деньги (золото) замещаются денежными знаками (банкнотами), являющимися долговыми обязательствами государства и знаками стоимости золота (население, получившее их в виде валюты, - кредитор, а государство, отдавшее их за товары, - должник); во-вторых, в процессе обращения наличные знаки в свою очередь замещаются кредитными орудиями обращения – векселями, чеками, безналичными расчетами со счетов предприятий в банке.

***45. -Закон возвратности кредита;***

Закон возвратности кредита (в отличие от собственных или бюджетных ресурсов) отражает возвращение ссуженной стоимости к кредитору, к своему исходному пункту. В процессе возврата от заемщика к кредитору передается именно та ссуженная стоимость, которая ранее была передана во временное пользование. Важно здесь и то, что возвратность ссуженной стоимости - это возвратность в квадрате, поскольку средства возвращаются не только к заемщику, совершив свой кругооборот, но от него к юридической исходной точке.

***46. -Закон сохранения ссуженной стоимости;***

К законам кредита можно отнести также закон сохранения ссуженной стоимости. Средства, предоставляемые во временное пользование, возвратившись к кредитору, не теряют не только своих потребительских свойств, но и своей стоимости; ссуженная стоимость, возвратившись из хозяйства заемщика, предстает в своем первозданном равноценном виде, готовая вступить в новый оборот. В отличие от средств производства, частично или полностью перенесших часть своей стоимости на готовый продукт, ссуженная стоимость возвращается в своем постоянном равноценном качестве, обладая теми же потенциальными свойствами, что и при первичном вступлении в оборот.

На практике реализация закона сохранения ссуженной стоимости зависит от характера использования полученного кредита заемщиком, а также от устойчивости покупательной способности денежных единиц (уровня инфляции), поскольку ссуженная стоимость возвращается кредитору, как правило, в денежной форме. Так, непроизводительное или нерациональное использование полученных в ссуду средств может привести к ухудшению кредитоспособности заемщика, и он не сможет в срок полностью погасить задолженность кредитору. В то же время, если заемщик возвращает кредит в полной сумме и в договорные сроки в условиях достаточно высокой инфляции, то вследствие обесценения денег он передает кредитору в действительности стоимость по ценности меньшую, чем полученная им в ссуду.

***47. -В чем проявляется природа ссудного процента;***

**Ссудный процент** (цена кредита) – это часть прибавочной стоимости, величина которого зависит от себестоимости продукции, представляющей затраты живого и овеществленного труда. Это часть прибавочной стоимости, которую отдают предприниматели-заемщики кредиторам.

Ссудный процент возникает там, где один собственник передает другому определенную стоимость во временное пользование, как правило, с целью ее производительного потребления.

Ссудный процент выполняет следующие функции:

– перераспределения части прибыли юридических и физических лиц;

– регулирования производства и обращения путем перераспределения кредитных ресурсов.

В условиях современной экономики России действуют отдельные элементы экономического регулирования, связанные с ссудным процентом. Это проявляется в той роли, которую играет процент в экономической сфере:

– посредством нормы процента уравновешивается соотношение спроса и предложения кредита. Он содействует рациональному сочетанию собственных и заемных средств. В условиях рыночного формирования уровня ссудного процента привлечение в оборот заемных средств выгодно только при покрытии кредитом временных и необходимых дополнительных потребностей. Всякое излишнее использование кредита снижает общий уровень рентабельности вложений;

– устанавливаемая Банком России ставка платы за ресурсы наряду с нормой обязательных резервов и условиями выпуска и обращения государственных ценных бумаг постепенно становится эффективным средством управления коммерческими банками. Не прибегая к прямому регулированию процентной политики последних, Банк России определяет единство процентной политики в масштабах хозяйства, стимулируя повышение или понижение процентных ставок;

– посредством процента осуществляется регулирование объема привлекаемых банком депозитов. Рост потребностей хозяйства в кредитах должен быть покрыт соответствующим приростом банковских депозитов как источников кредитования. Это ведет к повышению ставок депозитного процента до размера, уравновешивающего предложение депозитов и спрос на них со стороны кредитного учреждения. Напротив, при сокращении потребностей хозяйства в кредитах будут снижаться доходы банка от предоставляемых ссуд. Увеличить прибыль он сможет при сокращении объема пассивных операций. Таким образом, уменьшение притока ресурсов в кредитную систему – это реакция на снижение потребностей хозяйства в заемных средствах;

– процентная политика коммерческого банка уже сегодня направлена на соответствующее управление ликвидностью его баланса. Дифференциация уровня ссудного процента по активным операциям в зависимости от ликвидности вложений приводит к соответствию спроса на рисковый кредит со стороны заемщиков требованиям ликвидности баланса банков. Аналогично прослеживается роль процента по депозитным операциям как стимула привлечения наиболее устойчивых средств в оборот кредитного учреждения.

В целом усиление роли ссудного процента в экономике и превращение его в действенный элемент экономического регулирования непосредственно связаны с состоянием экономической ситуации в стране и ходом реформ. Для современных экономических отношений характерно усиление роли ссудного процента как результата проявления его регулирующей функции.

***48. -Каким образом осуществляется регулирование привлекаемых банком депозитов посредством ссудного процента;***

Посредством процента осуществляется регулирование объема привлекаемых банком депозитов. Рост потребностей хозяйства в кредитах должен быть покрыт соответствующим приростом банковских депозитов как источников кредитования. Это ведет к повышению ставок депозитного процента до размера, уравновешивающего предложение депозитов и спрос на них со стороны банка. Напротив, при сокращении потребностей хозяйства в кредитах снизятся доходы банка от предоставляемых ссуд. Увеличить прибыль он сможет при сокращении пассивных операций. Таким образом, уменьшение притока ресурсов в кредитную систему выступает реакцией на снижение потребностей хозяйства в заемных средствах.

***49. -В чем заключается процентная политика коммерческого банка;***

Процентные ставки по вкладам устанавливают кредитные организации по соглашению с клиентами с учетом требований Гражданского кодекса Российской Федерации Гражданский кодекс Российской Федерации. Кредитная организация не имеет права в одностороннем порядке изменять процентные ставки по депозитам и сроки действия этих договоров с клиентами, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» или договором с клиентом Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-I «О банках и банковской деятельности». Положением Центрального банка Российской Федерации (Банка России) о порядке исчисления процентов установлено, что доход по вкладу выплачивается вкладчику в денежной форме в виде процентов, которые начисляются банком на остаток задолженности по основному долгу на начало операционного дня. При закрытии счетов клиентов банка проценты начисляются до дня фактического закрытия счета Положение Банка России от 26.06.1998 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета».

При начислении процентов в расчет принимается величина процентной ставки, фактическое количество дней, на которое привлекаются средства. Для вкладчика, выбирающего банк с целью размещения средств, определяющим (при прочих равных условиях) может стать порядок расчета величины процента. Дело в том, что при исчислении его банки исходят из точного количества дней в году (365 или 366).

В случаях, когда срочный либо другой вклад (иной, чем вклад до востребования) возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока либо до наступления обстоятельств, предусмотренных договором банковского вклада (депозита), проценты по вкладу (депозиту) выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам "до востребования", если договором не предусмотрен иной размер процентов.

При возврате вклада банк уплачивает вкладчику проценты, начисленные в соответствии с условиями договора.

Проценты на сумму банковского вклада выплачиваются клиенту-вкладчику по его требованию по истечении каждого квартала отдельно от суммы вклада, а невостребованные в этот срок проценты увеличивают сумму вклада, на которую начисляются проценты (т.е. проценты причисляются ко вкладу). Сумма процентов, начисленная за пользование денежными средствами, находящимися на счете зачисляется на счет по истечении каждого квартала.

Банк не вправе оказывать предпочтение акционерам (участникам) банка перед другими клиентами банка, т.е. устанавливать иные условия привлечения денежных средств (более высокая процентная ставка, более частый период капитализации (причисления) процентов), которые размещаются клиентами банка на одинаковых условиях (сумма, срок и др.). При этом все юридические и физические лица (в том числе потенциальные клиенты банка) вправе получить у банка информацию о видах и условиях принимаемых банком вкладов (депозитов), об условиях действующих в настоящее время договоров вклада (депозита), банковских счетов.

Банк вправе в одностороннем порядке изменять размер процентной ставки на вклады (на денежные средства, учитываемые на соответствующем банковском счете) со сроком "до востребования", если иное не предусмотрено договором банковского вклада (договором банковского счета). При уменьшении банком размера процентов новый размер процентов применяется по вкладам (депозитам), внесенным до сообщения клиентам-вкладчикам об изменении процентных ставок, по истечении месяца с момента соответствующего сообщения, если иное не предусмотрено договором.

При переносе банком в соответствии с условиями договора остатков средств с одного балансового счета по учету привлеченных денежных средств на другой балансовый счет по учету этих же средств (например, в случае изменения срока вклада (депозита)), ведущийся в этом же банке, проценты начисляются на остатки средств по каждому балансовому счету (прежнему и новому) исходя из фактического числа календарных дней учета средств на каждом из этих счетов.

Начисление процентов ведется по одному их способов:

- простые проценты;

- сложные проценты;

- с фиксированной процентной ставкой;

- с плавающей процентной ставкой.

Применяется также прогрессивно возрастающая процентная ставка в зависимости от времени фактического нахождения средств на вкладе. Такой порядок начисления дохода стимулирует увеличение срока хранения средств и защищает вклад от инфляции.

Процентная политика коммерческого банка, связанная с коммерциализацией его деятельности, должна:

- содействовать получению прибыли или созданию условий для ее получения в будущем;

- регулировать значения процентных ставок по депозитам и ссудным операциям и устанавливать их на уровне, обеспечивающем рентабельность банковских операций;

- обеспечивать взаимосвязь и согласованность между депозитными операциями и операциями по выдаче ссуд по срокам и суммам;

- поддерживать ликвидность баланса;

- минимизировать процентный риск.

В завершение данного вопроса необходимо отметить, что процентная политика является неотъемлемой частью формирования депозитной политики коммерческого банка. Это заключается в соблюдении ряда принципов, на которых должна базироваться оптимальная процентная политика банка. Среди них, в первую очередь, следует назвать принцип дифференциации процента в зависимости от срока хранения и размера сбережений, принцип «социальной» дифференциации процента по вкладам, принцип обеспечения рентабельности банковской деятельности и принцип сохранения и защиты сбережений вкладчиков. При формировании эффективной процентной и депозитной политики банка требуется сочетание всех этих принципов.

***50. -Дайте характеристику ссудного процента в зависимости от форм кредита;***

Данная зависимость ссудного процента характеризуется следующей разновидностью:

Коммерческий процент; банковский процент; потребительский процент; процент по лизинговым сделкам; процент по государственному кредиту.

***51. -Дайте характеристику ссудного процента в зависимости от видов кредитных учреждений;***

Данная зависимость ссудного процента характеризуется следующей разновидностью:

Учетный процент Центрального банка РФ; банковский процент; процент по операциям ломбардов

***52. -Дайте харастеристику ссудного процента в зависимости от видов инвестиций;***

Данная зависимость ссудного процента характеризуется следующей разновидностью:

Процент по кредитам в оборотные средства; процент по инвестициям в основные фонды; процент по инвестициям в ценные бумаги

***53. -Дайте характеристику ссудного процента в зависимости от сроков кредита;***

Данная зависимость ссудного процента характеризуется следующей разновидностью:

Процент по краткосрочным ссудам; процент по среднесрочным ссудам; процент по долгосрочным ссудам

***54. -Дайте характеристику ссудного процента в зависимости от видов операций кредитных учреждений;***

Данная зависимость ссудного процента характеризуется следующей разновидностью:

Депозитный процент; вексельный процент; учетный процент банка; процент по ссудам; процент по межбанковским кредитам

***55. -Осветите макроэкономические факторы, влияющие на уровень ссудного процента;***

На величину и динамику ставки процента влияют как общие, макроэкономические факторы, так и факторы частные, лежащие на стороне самих участников кредитного процесса, в том числе отдельных банков. Первые задают равные для всех банков условия, носят объективный характер и не зависят от деятельности конкретного банка. В свою очередь их можно подразделить на общеэкономические, действие которых обусловлено экономической ситуацией в стране, процессами. Происходящими в различных ее сферах, и факторы, обусловленные непосредственно состоянием финансово-кредитного сектора экономки, в частности банковской системы. К ним относятся:

- соотношения спроса и предложения кредитных ресурсов,

- денежно-кредитная политика ЦБ РФ,

- уровень инфляции в народном хозяйстве,

- стабильность банковской системы,

- система налогообложения банков.

На уровень процентных ставок непосредственно влияет государственное регулирование.

***56. -Раскройте источники уплаты процентов в зависимости от характера операции;***

Источник уплаты процента различается в зависимости от характера операции. Так, платежи по краткосрочным ссудам включаются в себестоимость продукции; расходы по долгосрочным и по просроченным кредитам относятся на прибыль предприятия после ее налогообложения.

***57. -Осветите теорию ссудного процента, основанную на взаимосвязи между спросом и предложением средств, объемом сбережений и инвестиций, процентом и доходом:***

Существующие теории ссудного процента исходят из наличия неразрывной взаимосвязи между спросом и предложением средств, объемом сбережений и инвестиций, процентом и доходом как элементами единой системы. Причем ее макроэкономический анализ возможен только с учетом одновременного рассмотрения всех выделенных составляющих.

Этот подход может быть выражен через систему функций [1]:

M=L(y,i); (1)

S(y,i)=I(y,i), (2)

где М - предложение денежных средств;

L - функция спроса денежных средств;

S - функция сбережений;

I - функция объема инвестиций;

i - норма процента;

у - уровень дохода.

Уравнение (1) определяет взаимосвязь между спросом и предложением средств, а уравнение (2) - между объемом сбережений и инвестиций. С учетом заданного количества денег единовременное решение системы указанных уравнений позволяет, по мнению автора, определить норму ссудного процента и уровень дохода на инвестиции.

Иными словами, при сложившемся уровне дохода на инвестиции норма процента на денежном рынке формируется соотношением спроса и предложения денежных средств. Одновременно при неизменной норме процента уровень дохода в «реальном» секторе определяется объемом сбережений и инвестиций. Денежная сфера и реальный (производственный) сектор тесно взаимосвязаны. Изменения в соотношении спроса и предложения денежных средств ведут к колебанию процента, который, в свою очередь, действует на формирование спроса на инвестиции и в конечном счете - на уровень дохода. Увеличение или уменьшение доходности осуществляемых вложений, напротив, определяет размер денежного спроса и, следовательно, уровень ссудного процента.

***58, 59. -Раскройте зависимость уровня банковского процента по пассивным операциям в зависимости от срока t размера привлекаемых ресурсов; 59. -Раскройте зависимость уровня банковского процента по пассивным операциям в зависимости от надежкости коммерческого банка;***

[Коммерческий банк](http://www.finekon.ru/komm%20banki.php) проводит операции пассивные - по привлечению денежных средств и [активные](http://www.finekon.ru/aktiv.php) - по размещению денежных средств.

Пассивные операции банков, посредством которых образуются банковские ресурсы, играют всегда первичную роль по отношению к активным операциям, так как прежде чем размещать что-либо, необходимо сформировать ресурсы.

**Банковский процент - одна из наиболее развитых в России форм ссудного процента. Он возникает в том случае, когда одним из субъ­ектов кредитных отношений выступает банк.**

Банк, как и любое кредитное учреждение, размещает в [ссуду](http://click01.begun.ru/click.jsp?url=O5t5NNff3t*X3QtF4A7wetT8*FsU*BovmxqbZuAKiZSsmW8kvdYHVTsfnsArCgPCctczD7OgbIc5UluGUHXhPyv4eqrCvQseL8ojeIOL3mV-wTnZ2Jbnur*g6lBZQ9KDQdmCVFXmJbAEtDx3inf0wQnSJ-hYrdw2nFX6FOpSewSGRNorGq-oFzA0QMFMHe9ohnPb2RaKkAmSu-fbwJ3ddSkpmg5p2G-4TLJVsTi1xb-*QmW4qAUAxDKyznVyJXR8Z3HyHI9D8OpfhM7nYvIe9lOnRPQDBgFgC4iFzxOPyeZDCW5N8NPLKSlI73J9whIB8kAIXmtmdClGFL3JBqSEq*yEjT5wnHHelNW1ekpFxpNKygfa6*rk5uFFfyCfphLvwVV-RfG7Dib5t1lOI6b8cWgGW-LWn2jWQrAr4CcOyWelxlRaByfutn66Els) прежде всего не собственные, а привлеченные средства. Доля до­хода, получаемая банком, представляет собой компенсацию за посредничество, “рисковое объединение” и кредитную оценку. Риск невыполнения обязательств перед банком по его активам превышает риск невыполнения обязательств перед вкладчиком по пассивам. Таким образом, он принимает на себя риск неплатежей по ссудам. Кроме того, вкладчики допускают более низкую про­центную ставку по средствам, передаваемым в банк, с тем чтобы не заниматься поиском клиентов и оценкой их кредитоспособности.

Уровень банковского процента по пассивным операциям, по­мимо общих факторов, рассмотренных в п. 13.2, зависит от:

• срока и размера привлекаемых ресурсов;

• надежности коммерческого банка;

• прочности взаимоотношений с клиентом.

Уровень процента на межбанковском денежном рынке при прочих равных условиях, как правило, превышает норму депозит­ного процента, так как учитывает затраты и интересы кредитного учреждения, предоставляющего ссуду.

К частным факторам, лежащим в основе определения уровня процента по активным операциям банка, относятся:

• себестоимость ссудного капитала;

• кредитоспособность заемщика;

• цель ссуды;

• характер обеспечения;

• срок и объем предоставляемого кредита.

**Верхняя граница процента за** [кредит](http://click01.begun.ru/click.jsp?url=O5t5NG1kZWQCoFy2E-0DiScPC6iq4TjeE75lGbigMnTrn-EcfgYPOS821CKrjv6UcLbcARQ5XLvltYjAper9N8PV5WoR3-v4kqxiOYowomMvL-o7iJJuqmuUdSczzVxEomYsVekdiymv*PTUTs8Mc65Vxt5Du6uuhJsx0nRTKdljHjVfhodX7bMhoMFOr00jQxr6enV6nt*8kwON87l07TXlUZYVzTPs6kwlqgrCq22X8xiCz9Jm4xgy2MMi2mFz7RyN7pPMDtbGKqulNdTmCk3-ieeK51JinqQ0gzDlmPSbDNJ0mL*LCJehbWf5KkaERLiVOqis9kUkniMsfUmokQIWe3GpBRrrqFuvDYQWCM3CPpSn2mb43vvfdx4) **определяется рыночными условиями. Нижний предел складывается с учетом затрат банка по привлечению средств и обеспечению функционирования кредитного учреждения.**

При расчете нормы процента в каждой конкретной сделке коммерческий банк учитывает:

• уровень базовой [процентной ставки](http://click01.begun.ru/click.jsp?url=O5t5NHlyc3LcM2S5HPIMhigABKel7jfRHLFqFjYCgltlyqzYtjyWrTma2sUpWx9SultoT5ojZm2MGIxG3o5hNDlCXpLg470BIJBfrXeRSGqXvymh*zH-ApQ92vYYRhWuMNySED7AI5e4Mg8l6QHOENCdd8ubyDbNH69pQd4VD3sJxFOBdlMRNBwQnGOPBC3tvbTDtczWoyLbYrc2FEGW8YZqlfTQmqxD*jCxnUaJpHmxd41SBJQ8wp34DsI6z8VllbsadBoIVYLcbte1cTU6U5oe39w8ktaV2XFLEvB7tWDdAVA05*KTJ5orAH-fA78v6TvfpWz5oiAXfQ-J0fDaNknkznWKYkENEw2ZSMI*AByQxm4Td3-K0pJlgy5hnnVz7CV4pHjikBDXN0oe40YWo1gv0w9vGmjPS5php6AGJcidKe*w3y5V*fjpTbav09nDysK6MVVRN9BAEM-O);

• надбавку за риск с учетом условий кредитного договора. Базовая процентная ставка (Пбаз) определяется исходя из ориентировочной себестоимости кредитных вложений и заложен­ного уровня прибыльности ссудных операций банка на предстоя­щий период:

Пбаз = С1 + С2 + Пм,

где C1 - средняя реальная цена всех кредитных ресурсов на планируемый период;

C2 - отношение планируемых расходов по обеспечению функционирования банка к ожидаемому объему продуктивно размещенных средств;

ПM - планируемый уровень прибыльности ссудных операций банка с мини­мальным риском.

Средняя реальная цена кредитных ресурсов (C1) определяется по формуле средневзвешенной арифметической исходя из цены отдельного вида ресурсов и его удельного веса в общей сумме мо­билизуемых банком (платных и бесплатных) средств.

Средняя реальная цена отдельных видов ресурсов определяет­ся на основе рыночной номинальной цены указанных ресурсов и корректировки на норму обязательного резерва, депонируемого в Центральном банке РФ.

В частности.

                                     Пд
Сд = ------------------------------------------------ \* 100 %
           1 - норма обязательного резерва

где Сд - средняя реальная цена привлекаемых банком срочных депозитов;

Пд - средний рыночный уровень депозитного процента.

Аналогично определяется средняя реальная цена по другим источникам средств, по которым предусмотрено отчисление средств в фонд обязательных резервов.

Надбавка за риск дифференцируется в зависимости от следую­щих критериев:

• кредитоспособности заемщика;

• наличия обеспечения по ссуде;

• срока кредита;

• прочности взаимоотношений клиента с банком. Учитывая, что процент по активным операциям банка играет важную роль в формировании доходов, а плата за привлеченные ресурсы занимает существенное место в составе его расходов, актуальное значение имеет проблема определения процентной маржи (Мфакт), т. е. разнице между средними ставками по актив­ным (Па) и пассивным операциям банка (Пп):

Мфакт = Па - Пп.

Основными факторами, влияющими на размер процентной маржи, являются объем и состав кредитных вложений и их ис­точников, сроки платежей, характер применяемых процентных ставок и их движение.

При действующей практике кредитования в нашей стране, как правило, применяются фиксированные ставки процента, не под­лежащие пересмотру, до окончания кредитной сделки. Однако, продвигаясь по пути создания рыночного механизма, нельзя не учитывать опыт западных стран, где одновременно существует набор процентных ставок, которые, в большинстве случаев, пере­сматриваются в зависимости от рыночной конъюнктуры и при­спосабливаются к ней.

В этих условиях все активы и пассивы принято делить на че­тыре категории в соответствии с быстротой регулирования про­центных платежей и перехода на новый уровень ставок. Сущест­вует следующая классификация:

А. Активы и пассивы, по которым применяется немедленный и полный пересмотр процентных ставок при изменении рыно­чных условий.

В. Полное регулирование в течение трех месяцев.

С. Активы и пассивы, по которым ставки пересматриваются в период, превышающий три месяца.

D. Активы и пассивы с полностью финансированными став­ками.

Взаимодействие этих факторов определяется путем сопостав­ления первых двух категорий активов (А + В) с аналогичными пассивами с учетом сложившейся рыночной ситуации.

В период, когда процентные ставки растут, для банка более благоприятно соотношение, когда



т. е. число активов с подвижными процентными ставками превы­шает соответствующую величину пассивов, в связи с чем увели­чивается разрыв в ставках по активным и пассивным операци­ям - растет процентная маржа.

Напротив, при падении рыночного уровня процента желатель­но придерживаться следующего соотношения, когда

А(А + В)
----------   < 1
П(А + В)

и подкреплять активы с фиксированными ставками за счет пас­сивов, характеризующихся срочностью пересмотра платежей по процентам.

Для эффективного управления доходом от ссудных операции определяется и анализируется минимальная процентная маржа, характеризующая сложившуюся величину затрат, не покрытых полученными комиссиями и прочими доходами, на каждый рубль продуктивно размещенных средств:

                    Рб - Дп
      Ммин = ---------------  \* 100 %
                          Ад

где Рб - расходы по обеспечению функционирования банка (все расходы кроме сумм начисленных процентов);

Дп — прочие доходы кредитного учреждения (доходы за исключением по­ступлений по активным операциям банка); возмещение клиентами почтовых и телеграфных расходов, поступившая плата за услуги, ока­занные предприятиям, проценты и комиссии, дополученные за прош­лые годы и востребованные проценты и комиссии, излишне уплачен­ные клиентам в прошлые годы; прочие доходы;

Aд — актив баланса банка, приносящий доход на вложенные средства: кре­дитные вложения, приобретенные [ценные бумаги](http://click01.begun.ru/click.jsp?url=O5t5NKOur665di3MaYd58111cdLGQTrg-YRE3YrWjdAPOV3-rsDF8GMOhTzDPyk-DVcVmifDO2YQUvZQ3m7dYYS11XdkD7NgwvK16bJclYIT4RWlQpJh0M0727XRIu4sQvrz5aabhuStoU6ZXT0NoYDq5RzJKzRgyj1I63q5xqxPErW3x6MQRvPOzCa-Qg97rGjR8HR1HfeQtfoqoBVB*hH6OgiKlqFVVppnBBRcW9lW-ICBEbIvie1UQcavRNzOo2n6lBJXVZiWqHnJS52m3kX4TRJ8B1zH008SZ-Ow0yH8gWVnL3lLKjj83e2IAe1syLQ7kRc3qICkICVP8h1U0KfRwEHxzT8pxIXB7bCY2b0d7*GFCO5frxAimXSO0kncq-YgDXPYEJj0Knlbo-NsBEMLBaSK*vXBac6JVNF*-3-mUoUQe59-dpLLrMVpLnLjgy9Xfk4UIKoCaOE6ACOeBgeNsk7snWRitNvzgwO9UyF-BJdX8udKsVRqy*y*TBfm4TxUkvJO3dQQxpLIyEozyA4cgNI9f0LMLqH6qRXd-jjlXX8J), средства, перечис­ленные предприятиям для участия в их хозяйственной деятельности, и др.

Приведенные выше подходы используются коммерческими банками при проведении процентной политики по активным и пассивным операциям.

***60. -В чем сущность кредита;***

**Сущность кредита.** Общеэкономические причины сущест кредита как и любой другой стоимостной категории явл товарной формой организации пр-ва, а точнее оборот стоимости в процессе такого пр-ва. Для кредита имеет значение: авансирование затрат на производство товаров; возврат авансовой стоимости в завершающей фазе товарооборота, её возврат с дополнительным доходом и почти всегда в денежной форме.

Кредит действует не на всех стадиях оборота стоимости (П – Р – О – П). Товарообмен является той почвой, где действуют кредитные отношения. Кредитные отношения не возникают в процессе производства, они могут только *способствовать формированию его материальной базы*. Кредит не вторгается в сферу деятельности финансов, которые действуют на стадии распределения стоимости. В части потребления *он только содействует доведению стоимости до этой завершающей стадии*, не выходя за рамки обмена при этом.

Обороту стоимости объективна присущ неравномерность, вызванная особенностями производства и реализации товаров, авансирования и восстановления капиталов. Индивидуальные обороты средств хозяйствующих субъектов взаимосвязаны в рамках единого воспроизводственного процесса, в связи с чем появляется возможность временного недостатка средств одних субъектов восполнить за счет временного избытка других. *Противоречие между временным оседанием денежных средств и необходимостью их производственного использования разрешается с помощью кредита*.

КРЕДИТ: движение стоимости на началах возвратности в интересах реализации общественных потребностей;

1. передача во временное пользование материальных ценностей в денежной, товарной форме;
2. акт доверия представляющий обмен двумя платежами, отдаленными друг от друга во времени;

имущество или средства платежа, представленные в обмен на обещания и перспективу их возврата и возмещения.

***61. -Охарактеризуйте принципы кредитования;***

1 Срочность возврата - необходимая форма возвратности кредита. Принцип срочности означает, что кредит должен быть не просто возвращен, а возвращен в строго определенный срок (фактор времени).

2 Возвратность - это особенность, которая отличает кредит от других экономических категорий товарно-денежных отношений, без возвратности кредит не может существовать.

3. Платность - каждый заемщик должен внести кредитору определенную плату за временное пользование его деньгами. Реально этот принцип осуществляется через механизм ссудного процента и комиссии

4 Дифференцированность кредитования означает, что кредиторы не должны однозначно подходить к вопросу о выдачи кредита своим клиентам. В основном кредит должен предоставляться тем фирмам или физическим лицам, которые в состоянии его вернуть. Этот принцип осуществляется на основе показателей кредитоспособности и обеспеченности кредита.

5 Обеспеченность кредита - наличие у заемщика юридически оформленных обязательств, гарантирующих своевременный возврат кредита, такими обязательствами могут быть: залоговое обязательство; договор-гарантия; договор-поручительство; заклад; ипотека и т.п.

***62. -В чем разница между ссудой, займом и кредитом;***

В обиходе бытует неверное употребление терминов «кредит», «ссуда» и «заём» (займ). Это совершенно различные формы. Заём — по сути и является кредитом, то есть принято заёмом (займом) называть собственно сам договор. Разница между заёмом и тем, что принято называть кредитом состоит в том, что кредиты уполномочены выдавать только кредитные организации, а договор заёма можно заключить с кем угодно, с любым юридическим и физическим лицом. Ссудой по ГК РФ (ст. 689) называется договор передачи имущества (денежного или материальных ценносте в натуральном виде) в безвозмездное пользование на определённый срок с уловием возврата по истечении установленного договором срока в том же виде («По квитанции корова одна!…»). То есть. попросту говоря, «дать погонять». О процентах речи не идёт.
Отсюда следует заключение, что фактически, получая кредитование от кредитной организации, речь о ссуде как таковой идти не может. Ссудой можно с натяжкой назвать беспроцентный кредит (не потребительский, а получаемый от кредитной организации в денежной форме на собственные нужды, приобретение транспортных средств, жилья, и т.д.). Вероятно, просто есть некоторая устоявшаяся традиция называть крупные денежные кредиты ссудой, и только. Вот взять денег в долг у друга, который процентов не возьмёт — это можно считать ссудой. А если у бабушки-ростовщицы под проценты — заём.

Про кредит согласна с написанным ранее, но ссуда бывает не только беспроцентной, но и с выплатой процентов. Ссуда — вид займа, предоставляемого в денежной или натуральной форме на оговоренный срок и обычно с уплатой процента.
Понятие ссуда более узкое, есть много общих черт с кредитом. Под ссудой также понимают денежные средства, предоставляемые во временное распоряжение, как правило, под залог какого-то имущества. На практике ее выдает работодатель штатному сотруднику, если такие взаимоотношения предусмотрены уставом юридического лица.

Ссуда - это безвозмездное пользование индивидуально-определенными вещами.

Кредит - это возмездное предоставление кредитной организацией (банком) денежных средств (вещей, определенных родовыми признаками).

Как видно из опредедений, ссуда передается в пользование, а кредитные средства - в собственность.

Таким образом, имеем следующие различия:

1) субъектный состав различен (в кредитных отношений - специальный субъект - кредитор);

2) возмездность кредитных отношений;

3) ссуда дается в пользование, а кредитные средства - в собственность;

4) кредитный договор - консенсуальный, а ссуда - может быть и реальной , и консенсуальной. (Одна сторона (ссудодатель) обязуется передать или передает вещь в безвозмездное временное пользование другой стороне (ссудополучателю).

Основное отличие ссуды от кредита (как и от займа) -- передаются индивидуально-определенные вещи, а не определенные родовыми признаками, и есть обязанность вернуть ту же вещь. И вообще ссуда ближе к аренде чем к кредиту.

Источник:

Источник:

***63. -Охарактеризуйте функции кредита;***

**Функции кредита.** 1) *Объектом кредита* выступает временно свободная стоимость, ранее распределенная между субъектами процесса воспроизводства, но временно незадействованная субъектами в удовлетворении своих потребностей. Здесь имеет место вторичное распределение ресурсов, т.о. экономисты определяют первую функцию как **перераспределительную**.

Кредит опосредует не все перераспрелительные процессы в обществе т.е. не вторгается в сферу финансов. Кредитное перераспределение охватывает временно свободные ресурсы, что определяет широкие масштабы такого перераспределения. Общество располагает большими временно свободными ресурсами, объективно вытекающими из особенностей современного производства и потребления.

Возвратность кредитных ресурсов позволяет предоставлять их ссуду многократно, еще больше расширяя масштабы кредитования. Широкие масштабы определяются большой доступностью кредита и оперативностью его получения по сравнен с бюджетными ассигнованиями.

Временно свободные средства распределяются обезличенными, т.е. независимо от территориальной, отраслевой, ведомственной принадлежности субъектов кредита.

Кредитное перераспределение затрагивает не только стоимость ВВП текущего периода, но и стоимость средств производства и потребления созданных в предыдущий период. Перераспределение при помощи кредита носит производительный характер т.е. перераспределенная стоимость включается в хоз оборот заемщика.

Кредитные сделки в большинстве случаев осуществляются без посредника, что определяет прямой характер кредитного перераспределения. Внутриотраслевой характер перераспределение носит в случае, если кредиты полученные отраслевыми объединениями распределяются на основах возвратности между их структурными звеньями. Организация работы предприятия на принципах внутреннего хоз. расчета подразделений создает основу для перераспределения средств между подразделениями на кредитной основе.

С помощью кредита перераспределяется не стоимость, а лишенные её денежные средства, а стоимостное дополнение происходит только на этапе использования в хозяйстве заемщика.

Большинство экономистов разводит на самостоятельные процессы аккумуляцию средств и послед их размещение в ссуды. Другие экономисты при определении сути кредита рассматривают только размещение средств.

2) Специфика современного денежного оборота т.е. лишение денег стоимости и преобладание безналичных денег определяют вторую функцию кредита – **замещение действующих денег кредитными операциями**. Ранее при золотовалютном стандарте денежного обращения вхождение ссудной стоимости в хоз. оборот выполняло функцию не всеобщего, а временного замещения денег в обороте.

Дальнейшая дематериализация денег, лишение их стоимости превратило их в обязательства эмитентов, в кредитный инструмент.

Современные бумажные деньги являются кредитными, казначейскими обязательствами. Основная часть расчетов осуществляется через банки. Размещая деньги на банковских счетах, клиент тем самым вступает в кредитные отношения и создает условия для замены наличных денег в обороте кредитными операциями в виде записи на банк счетах.

Некоторые экономисты обосновывают развитие и перераспределение функции замещения в **функцию эмиссии денег** в сфере безналичного денежного оборота. Такая точка зрения основывается на представлении о том, что размещение ссуд в наличной форме является перемещением предварительно аккумулированных ресурсов, а размещение ссуд в безналичной форме означает одновременное создание пред ресурсов т.е. денежную эмиссию.

3) Иногда выделяют **контрольную функцию кредита**. Но контроль не правомерно относить к кредиту как к единому целому, затрагивающему все его элементы.

Безусловно кредитор осуществляет контроль за деятельностью заемщика, т.к. он заинтересован в возврате денег. Однако такой контроль характерен не для всех форм кредита (при гос. форме кредита население не контролирует деятельность государства; не контролирует работу банка его клиент). С другой стороны заемщик не может контролировать деятельность кредитора, он в кредитной сделке является зависимой стороной.

*Также обосновывается правомерность других функций:*

4) **аккумулирование средств,** 5) **регулирование денежного оборота,** 6) **экономию издержек обращения,** 7) **опосредование кругооборота фондов.**

***64. -Охарактеризуйте финансовый кредит;***

Финансовый кредит - кредит, предоставляемый иностранным общественно-государственным органам для целей, не связанных с коммерческими операциями. Финансовый (денежный) кредит может быть в национальной и иностранной валюте, причем при международном кредитовании используют валюты страны-должника, страны- кредитора, третьей страны или международные коллективные валюты (евро, СДР).

***65. -В чем сущность срочного кредита;***

Срочный кредит - банковский кредит, обычно с плавающей процентной ставкой, срок погашения которого составляет от 2 до 10 лет и погашение происходит по заранее составленному графику. Он отражает необходимость его возврата не в любое приемлемое для заемщика время, а в точно определенный срок, зафиксированный в кредитном договоре или заменяющем его документе. Нарушение указанного условия является для кредитора достаточным основанием для применения к заемщику экономических санкций в форме увеличения взимаемого процента, а при дальнейшей отсрочке (в нашей стране — свыше трех месяцев) — предъявления финансовых требований в судебном порядке. Частичным исключением из этого правила являются так называемые *онкольные ссуды,* срок погашения которых в кредитном договоре изначально не определяется. Эти ссуды, достаточно распространенные в XIX— начале XX вв. (например, в аграрном комплексе США), в современных условиях практически не применяются, прежде всего из-за создаваемых ими сложностей в процессе кредитного планирования. Кроме того, договор об онкольном кредите, не определяя фиксированный срок его погашения, четко устанавливает время, имеющееся в распоряжении заемщика с момента получения им уведомления банка о возврате полученных ранее средств, что в какой-то степени обеспечивает соблюдение рассматриваемого принципа.

***66. -Что такое онкольный кредит;***

Краткосрочный кредит, погашаемый по первому требованию (обычно с предупреждением за несколько дней). Предоставляется валютным брокерам, дилерам и клиентам. Выдается как правило, под обеспечение ценными бумагами и товарами.

Процентные ставки по онкольному кредиту ниже, чем по срочным ссудам.

С точки зрения срока возврата и качества обеспечения онкольный кредит считается одной из наиболее ликвидных статей банковского актива и потому применяется для поддержания необходимого уровня ликвидности банка.

Название "онкольный" имеет своим источником английское словосочетание "on call", что означает "по требованию".

Онкольный кредит (англ. on call — по требованию) представляет собой разновидность контокоррентного кредита и выдается обычно под залог товарно-материальных ценностей или ценных бумаг. В пределах обеспеченного кредита банк оплачивает счета клиента, получая право погашения кредита по первому своему требованию за счет средств, поступивших на счет клиента, а при их недостаточности — путем реализации залога. Процентная ставка по онкольному кредиту ниже, чем по обычным банковским кредитам.

***67. -В чем сущность контокоррентного кредита;***

*Контокоррентный* (разновидность-овердрафт). Контокоррент - единый активно-пассивный счет (при его открытии расчетный счет закрывается). Кредит предоставляется на разрыв в платежном обороте клиента. Кредитование осуществляется в пределах кредитной линии. Сальдо на контокорренте м.б. дебетовым (означает, что клиенту выдан кредит) и кредитовым (означает, что по-существу клиент прокредитовал банк). Это довольно рискованная форма кредитования (только для первоклассных клиентов) - более высокая плата по сравнению с другими краткосрочными кредитами.

Имеющийся зарубежный опыт применения в банковской практике КОНТОКОРРЕНТНЫХ СЧЕТОВ свидетельствует о том, что:

во-первых, контокоррентный счет банк открывает таким клиентам, с которыми он имеет длительные и прочные отношения и которые испытывают регулярную потребность в банковском кредите;

во-вторых, контокоррентные отношения между клиентом и банком ТЯНУТСЯ сугубо добровольными, т.е. они не могут быть навязаны из-5 по какой-либо указке, распоряжению, а также по настоянию одной сторон этих отношений;

в-третьих, поскольку контокоррентный счет используется для рационализации платежного оборота хозорганов, то контокоррентный кредит по своей природе - это бланковый кредит, который предназначен для покрытия отрицательного сальдо счета (при превышении обязательств клиента над его требованиями). И следовательно, контокоррентный счет в первую очередь должен открываться предприятиям с исключительно высокой кредитной репутацией, а затем уже клиентам, предоставившим в качестве обеспечения лимитированной величины дебетового сальдо счета гарантии третьих лиц, договор залога цен-х бумаг или определенной части имущества и т.п.;

в-четвертых, в целях обеспечения банковской ликвидности контокоррентный кредит предоставляется в основном для финансирования текущего производства и обращения (в форме наличных денег, переводов, оплаты векселей, чеков, покупок ц/бумаг и т.п.) и не связан с финансированием инвестиций;

в-пятых, в силу обеспечения клиентам возможности оперативно воспользоваться правом привлечения заемных средств для уравновешивания обязательств и требований по счету контокоррентный кредит относится к числу наиболее дорогих кредитов. Кроме того, за обслуживание контокоррентного счета банк в обязательном порядке взимает с заемщика еще и оборотную комиссию;

в-шестых, использование заемщиком контокоррентного кредита не включает оформления им в банке других кредитов, если ожидается временное увеличение потребности в заемных средствах, превышающее запланированный размер дебетового сальдо по контокорренту;

 в-седьмых, правильное течение контокоррентных отношений характеризуется особым договором между банком и клиентом, который содержит ряд оговорок, освобождающих банк как лицо, наиболее рискующее при такой форме кредита, от невыгодных правовых последствий ответственности. Существенным пунктом в договоре является не обусловленное никаким сроком право банка на закрытие этого счета.

 Описанные выше принципиальные положения построения контокоррентных отношений за рубежом м.б. успешно использованы нашими КБ для разработки собственных Положений о порядке предоставления к/кредита с учетом действующего законодательства области кредита, финансов, банков, налогов, учета и отчетности и т.д. Пока такое кредитование не выходит за рамки опытов, экспериментов локального (местного) характера.

***68. -Что такое онкольный кредит;***

Краткосрочный кредит, погашаемый по первому требованию (обычно с предупреждением за несколько дней). Предоставляется валютным брокерам, дилерам и клиентам. Выдается как правило, под обеспечение ценными бумагами и товарами.

Процентные ставки по онкольному кредиту ниже, чем по срочным ссудам.

С точки зрения срока возврата и качества обеспечения онкольный кредит считается одной из наиболее ликвидных статей банковского актива и потому применяется для поддержания необходимого уровня ликвидности банка.

Название "онкольный" имеет своим источником английское словосочетание "on call", что означает "по требованию".

Онкольный кредит (англ. on call — по требованию) представляет собой разновидность контокоррентного кредита и выдается обычно под залог товарно-материальных ценностей или ценных бумаг. В пределах обеспеченного кредита банк оплачивает счета клиента, получая право погашения кредита по первому своему требованию за счет средств, поступивших на счет клиента, а при их недостаточности — путем реализации залога. Процентная ставка по онкольному кредиту ниже, чем по обычным банковским кредитам.

***69. -Что такое ипотечный кредит;***

ИПОТЕЧНЫЙ КРЕДИТ - долгосрочные ссуды под залог недвижимости: земли, производственных и жилых зданий, сооружений.

 Системы ипотечного инвестирования предусматривают механизм накоплений и долгосрочного (ипотечного) кредитования под невысокий процент с рассрочкой его выплаты на длительные периоды. Ипотечные ссуды используются для финансирования приобретения, постройки и перепланировки как жилых, так и производственных помещений. Требование, в соответствии с которым заемщик должен являться совладельцем некоего строения для получения запрашиваемой им ссуды, означает, что в подавляющем большинстве случаев залоговое имущество остается надежным обеспечением выданной ссуды. Надежность защиты обеспечивается неукоснительным соблюдением принципов, лежащих в основе современных ипотечных систем.

1. Принцип специальности – связывает залоговое право с определенным имуществом, индивидуальные особенности и правовое положение которого с полной определенностью зафиксированы в ипотечной книге.
2. Принцип бесповоротности – неоспоримость права, приобретенного от лица, которое по содержанию книги могло его передать.
3. Принцип публичного доверия – обеспечивает для всех заинтересованных лиц уверенность, что в отношении данного имущества нет иных прав и правовых ограничений, кроме обозначенных в книге.
4. Принцип неприменимости погасительной задолженности к занесенным в ипотечную книгу правам.
5. Принцип старшинства определяет порядок удовлетворения претензий различных кредиторов данным имуществом.

Основные принципиальные моменты залога недвижимого имущества (ипотеки) заключаются в следующем.

 **Ипотека** м.б. установлена на любое недвижимое имущество, которое залогодатель вправе продавать или отчуждать иным образом. Конкретно ипотека м.б. установлена на:

* Земельные участки (в т.ч. участки из состава земель с/х назначения);
* Предприятия, здания, сооружения и иное недвижимое имущество, используемое в предпринимательской деят-ти;
* Жилые дома и квартиры;
* Дачи, садовые дома, гаражи и др. строения потребительского назначения;
* Иное недвижимое имущество.

**Предмет ипотеки** должен принадлежать залогодателю на правах собственности или полного хозяйственного ведения. На имущество, находящееся в общей собственности (без определения доли каждого из собственников), ипотека м.б. установлена лишь при наличии письменного согласия всех собственников. Участник общей долевой собственности может заложить свою долю в праве на общее имущество без согласия других собственников.

 Основные положения о залоге недвижимого имущества предусматривают заключение договора об ипотеке в виде закладной. Он д.б. нотариально удостоверен и вступает в силу с момента его гос.регистрации.

**Государственная регистрация** ипотеки осуществляется на осноании заявления залогодержателя по представлении им закладной и док-тов, подтверждающих уплату гос.пошлины за регистрацию. Ипотека д.б. зарегистрирована в теч. 15 дней со дня поступления док-тов на регистрацию.

Регистрация ипотеки явл-ся публичной: любое лицо вправе получить копию регистрационной записи ( или заверенную выписку из нее).

Залогодержатель имеет право передать свои права по закладной др. лицу при одновременной уступке тому же лицу прав по обеспеченному ипотекой кредитному договору. Залогодержатель может заложить имеющуюся у него закладную др. лицу в обеспечение кредитного договора, заключаемого с ним.

Залогодатель с согласия залогодержателя имеет право: передать предмет ипотеки др. лицу в собственность, аренду или временное безвозмездное пользование. Этом случае ипотека сохраняет свою силу, только все обязанности по договору ипотеки переходят к лицу, приобретшему право на предмет ипотеки.

Обращение взыскания на предмет ипотеки производится путем продажи заложенного имущества с публичных торгов, проводимых специализированными организациями, имеющими лицензию Министерства юстиции РФ. Эта организация не позднее чем за месяц до проведения торгов обязана опубликовать в печати исчерпывающую информацию.

Покупатель, который приобрел на торгах заложенное имущество, спец. организация обязана выдать свид-во о праве собственности на него.

***70. -Охарактеризуйте синдицированный (консорциальный) кредит;***

Консорциальный Кт — Кт, предоставляемый несколькими кредиторами, т.е. банковским консорциумом 1-му заемщику.

 Консорциум - временное объединение на договорной основе различных коммерческих единиц, в том числе и банков, для осуществления какого-либо проекта.

 Это довольно стабильное объединение банков для осуществления консорциальных сделок, предусматривающее не только выполнение 1 определенной сделки, но и сотрудничество по целевому комплексу направлений.

 «+»: позволяют участвовать в престижной консорциальной сделке; способствуют налаживанию деловых контактов между банками и организациями; позволяют найти новых партнеров.

 Отношения, возникающие между банками-членами консорциума, учитываются при заключении консорциального договора между банками, в котором определяется:

 1). Цели создания консорциума

 2). Состав участников

 3).Консорциальное участие в Кт-ой сделке.

 В консорциальном договоре отражаются фин условия консорциальной сделки. Предусматриваются возможные формы имущественной ответственности.

 Заемщиками таких Кт-ов могут быть: предприятия, банки, государство.

 Объектами консорциальных сделок являются товарные опер, опер на РЦБ, на в. рынке.

 Условия Кт-ия определяются надежностью заемщика и финансируемого проекта, согласием др. банков на участие в Кт-ии, валютой ссуды, возможными рисками и методами их страха.

 В зависимости от этих факторов определяются: вид ссуды, % за Кт, порядок предоставления Кт через консорциум.

 Кт-ые отношения между консорциумом и заемщиком регулируются Кт договором, содержащим основные эк условия, обязанности и права сторон.

 Консорциальные Кт применяются в росс практике оч редко из-за юр неопределенности данного вопроса, т.е. не четко определены: ответственность организаторов и платежного агента, а так же механизмы формирования залогов и действий участников в случаях недобросовестного исполнения заемщиком обязательств.

***71. -В чем сущность и содержание факторинга;***

**Факторинг** (от англ. factor – агент, посредник, маклер) – это деятельность банка-посредника или факторинговой компании по взысканию денежных средств с должников своего клиента и управлению его долговыми требованиями.

В факторинговых операциях действуют три стороны:

1) факторинговая компания (или факторинговый отдел банка);

2) клиент (кредитор, поставщик товара);

3) предприятие (фирма) – потребитель товара. **Основная цель** факторингового обслуживания -

инкассирование дебиторских счетов своих клиентов и получение причитающихся в их пользу платежей.

В мировой практике существуют следующие **виды факторинговых операций:**

– факторинг с финансированием и без финансирования;

– открытый и закрытый факторинг;

– без права регресса и с правом регресса;

– внутренний и международный и т. д.

**При факторинге с финансированием** клиент уступает фактору-посреднику право последующего получения платежей от покупателей. Фактор-посредник предоставляет клиенту кредит в виде досрочной оплаты поставленных товаров.

Под **факторингом без финансирования** понимают инкассирование фактором-посредником дебиторских счетов клиента. В этом случае клиент факторинговой компании или банка, отгрузив продукцию, предъявляет счета своему покупателю через фактора-посредника, задача которого состоит в получении причитающихся в пользу клиента платежей в сроки, согласованные клиентом и оговоренные в хозяйственном договоре.

**Открытый факторинг** – это вид факторинга, при котором плательщик (должник) уведомляется об участии в расчетах фактора-посредника. Оповещение осуществляется путем записи на счете-фактуре о направлении платежа в адрес фактора.

При **закрытом, или конфиденциальном,** факторинге покупатель вообще не уведомляется о переуступке поставщиком требований фактору-посреднику. В этом случае должник ведет расчеты с самим поставщиком, а последний после получения платежа должен перечислить соответствующую его часть факторинговой компании для погашения кредита.

**Факторинг без права регресса** означает, что фактор-посредник при оплате покупателем счетов в течение определенного срока должен оплатить все издержки по взысканию долга в пользу кредитора (поставщика). В этом случае поставщик не несет риска по проданной им фактору дебиторской задолженности.

В договоре между клиентом и фактором-посредником может предусматриваться и право регресса, т. е. право возврата фактором клиенту оплаченных покупателем счетов с требованием погашения кредита.

Различают **факторинг внутренний,** когда поставщик, его клиент и банк, осуществляющий факторинговые операции, находятся в пределах одной страны. При **экспортном (международном) факторинге** поставщик, его клиент и банк, осуществляющий факторинговые операции, находятся в разных странах.

Современные западные факторинговые компании не только кредитуют своих клиентов, но и оказывают им самые разнообразные услуги: ведут бухгалтерский учет дебиторской задолженности; осуществляют консультации по вопросам рынков сбыта, цен реализации, организации расчетов, заключения хозяйственных договоров; осуществляют юридическое, транспортное, складское, рекламное, страховое и другое обслуживание.

В этих условиях факторинг становится универсальной системой финансового обслуживания клиентов, и его называют конвенционным.

***72. -В чем сущность и содержание форфетирования;***

Форфейтинг — операция по приобретению финансовым агентом (форфейтором) коммерческого обязательства заемщика (покупателя, импортера) перед кредитором (продавцом, экспортером). Форфейтинг — специфическая форма кредитования торговых операций. Основное условие форфейтинга состоит в том, что все риски по долговому обязательству переходят к форфейтору без права оборота на продавца обязательства.

 Основными оборотными документами, используемыми в качестве форфейтинговых инструментов являются простой и переводной вексель и др-ие цб.

 Преимущества форфейтинговых сделок:

1. Форфейтер берет все риски на себя

2. Существует вторичный рынок форфейтинговых ценных бумаг, где долг можно продать, то есть первый форфейтер продает, появляется 2-ой, 3-й и т.д.

3. Долг можно дробить и каждую часть долга можно оформить отдельным векселем, это удобно, при возникновении потребности финансовых ресурсов, в соответствии с ее величиной продать не весь долг, а только его часть.

4. Форфейтинг предусматривает гибкий график платежей, в том числе возможность предоставления льготного периода.

 Механизм форфейтинга используется в 2-х видах сделок:

> в финансовых сделках - в целях быстрой реализации долгосрочных финансовых обязательств;

> в экспортных сделках для содействия поступлению наличных денег экспортеру, предоставившему кредит иностранному покупателю.

 Специализированными фин компаниями, выполняющими форфейтинговые операции, являются преимущественно дочерние отделения КБ. Должниками при форфейтировании могут быть только импортеры, страна которых имеет хороший рейтинг (в международном масштабе) и за которых банк с хорошим рейтингом (в международном масштабе) обязался удовлетворить обязательства.

 Срок форфейтирования составляет от 180 дней до 5 лет, а в некоторых случаях - до 7 лет.

 Совершение форфейтинговой сделки происходит в несколько этапов:

 1).подготовка сделки. На этом этапе экспортер, банк экспортера или импортер выступают инициатором сделки. Для экспортера очень важно определить требования форфейтера к гарантии, и примерный размер дисконта до окончательного заключения сделки с импортером. Без учета этой информации экспортер не в состоянии точно определить цену контракта и в результате может обнаружить, что маржа за финансирование, включенная им в цену контракта, не обоснована. Далее на этом этапе происходит рассмотрение заявки экспортера форфейтером.

 2).сбор иной информации о предполагаемой сделке (валюта, срок финансирования, импортер, экспортер, их местонахождение и т.д.). Затем форфейтер проводит кредитный анализ и называет твердую цену экспортеру. По достижении предварительной договоренности о заключении сделки производится ее документальное оформление. Затем экспортер готовит серии переводных векселей или подписывает соглашение о принятии простых векселей от покупателя. Кроме того, экспортер должен получить гарантию на свои векселя.

***73. -Охарактеризуйте акцептный кредит;***

Акцептный кредит. Банк часто бывает акцептантом, т. е. плательщиком по переводному векселю. Банк оплачивает этот вексель либо из соответствующего покрытия которое векселедатель имеет в банке, либо из открытого векселедательского кредита. В данном случае плательщиком по векселю является известный банк, который, таким образом, в дополнение к безупречной платежеспособности своего клиента присоединяет свою репутацию. Такими векселями не составляет труда расплачиваться с партнерами. Они также носят название банковских акцептов.

Стоит отметить такую форму использования векселя при кредитовании, как акцептно-рамбурсный кредит. Обычно она применялась при внешнеторговых сделках, но при наших пространствах вполне может пригодиться и во внутреннем обороте. Здесь речь идет о поставках между предприятиями, как правило, разных регионов. В регионе поставщика предприятие-покупатель неизвестно, поэтому его вексель может не обладать здесь высокой ликвидностью. Это может сузить возможности его продажи, использования в расчетах. Тогда покупатель заключает со своим банком кредитный договор. Банк покупателя, в свою очередь, выставляет аккредитив на поставщика. Поставщик против отгрузочных и других документов получает от своего банка выданные последним векселя, обладающие должной ликвидностью.

***74. -Что такое овердрафт;***

**Овердрафт** - это краткосрочный кредит, который предоставляется путем списания средств по счету клиента, сверх остатка средств на счете. В результате этого, на счете клиента образуется дебетовое сальдо. Овердрафт - это отрицательный баланс на текущем счете клиента. Овердрафт может быть разрешенным, т.е. предварительно согласованным с банком и неразрешенным, когда клиент выписывает чек или платежный документ, не имея на это разрешение банка. Процент по овердрафту начисляется ежедневно на непогашенный остаток, и клиент платит только за фактически использованные им суммы

***75. -Охарактеризуйте акцептно-рамбурсный кредит.***

Банк оплачивает этот вексель либо из соответствующего покрытия которое векселедатель имеет в банке, либо из открытого векселедательского кредита. В данном случае плательщиком по векселю является известный банк, который, таким образом, в дополнение к безупречной платежеспособности своего клиента присоединяет свою репутацию. Такими векселями не составляет труда расплачиваться с партнерами. Они также носят название банковских акцептов.

Стоит отметить такую форму использования векселя при кредитовании, как акцептно-рамбурсный кредит. Обычно она применялась при внешнеторговых сделках, но при наших пространствах вполне может пригодиться и во внутреннем обороте. Здесь речь идет о поставках между предприятиями, как правило, разных регионов. В регионе поставщика предприятие-покупатель неизвестно, поэтому его вексель может не обладать здесь высокой ликвидностью. Это может сузить возможности его продажи, использования в расчетах. Тогда покупатель заключает со своим банком кредитный договор. Банк покупателя, в свою очередь, выставляет аккредитив на поставщика. Поставщик против отгрузочных и других документов получает от своего банка выданные последним векселя, обладающие должной ликвидностью.

***76. -Раскройте сущность кредитного договора и условия кредитной сделки;***

Определение кредитного договора дано в ст. 819 Гражданского кодекса Российской Федерации. Кредитный договор есть соглашение, по которому банк или иная кредитная организация обязуется предоставить денежные средства заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

Отношения по кредитному договору регулируются параграфом 2 главы 2 Гражданского кодекса РФ, а также параграфом 1 этой главы, нормы которого посвящены договору займа, так как договор займа является кредитной сделкой. Помимо этого кредитного отношения регулируются и самим кредитным договором.

Кредитный договор считается заключенным с момента передачи денег заемщику, если сторона по договору не обусловили представления кредита наступлением каких-либо иных условий. В этом случае очень важно, чтобы в договоре было указано на то, что подразумевается под «моментом передачи денег», так как именно с этого момента у сторон возникают определенные права и обязанности по данному кредитному договору. Местом заключения кредитного договора является место жительства гражданина или место нахождения банка, предложившего заключить такой договор.

Кредитный договор должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет его недействительность. Кредитный договор считается заключенным при соблюдении двух условий: первое – соблюдение его формы и второе – достижении по всем его существенным условиям.

При этом существенными являются следующие условия:

- **о предмете договора**;

- **получение процентов по кредитному договор**у;

- все те условия, относительно которых по заявлению одной из сторон настаивали на нотариальном удостоверении кредитного договора, хотя по закону этого не требуется.

Несоблюдение этих условий влечет за собой признаки договора незаключенным.

**Условия кредитной сделки** – требования, предъявляемые к участникам сделки, объектам и обеспечению кредита, отражающие принципы кредитования.

Кредитная сделка всегда является договорным отношением. Это положение верно и в тех случаях, когда займы и ссуды имеют вынужденный характер. Баланс отношений сторон кредитной сделки определяет появление избыточного спроса на предложения средств. Это означает, что вынужденному обращению к ссуде одной из сторон соответствует возможность дополнительного выбора для противной стороны; возможность выбора предполагает наличие в кредитной сделке элемента согласия на избираемый вариант. Условия оплаты кредитов выступают элементом таких договорных отношений.

Оформление договорных отношений подразумевает отражение следующих условий:

* определение круга участников сделки;
* фиксацию временных границ обязательств по сделке и взаимной ответственности участников в течение обусловленного периода времени;
* установление характера обязательств;
* закрепление порядка изменения условий исполнения обязательств.

Специфика взаимоотношений, возникающих в процессе возвратного движения стоимости в том, что в сделке займа-кредитования осуществляются три самостоятельных потока денежных платежей - ссужение средств, возврат ссуженной стоимости, оплата пользования ссуженными средствами. *Характер условий кредитной сделки:*

1. Юридические

- законодательство; - участники.

2. Экономические

- цель кредита; - сумма; - срок; - цена кредита; - погашение; - обеспечение.

***77. -Осветите перечень документов, необходимых для получения кредита;***

*Перечень документов, необходимых для получения кредита физическими лицами:*

 - паспорт;

 - документ который удостоверяет регистрацию по месту жительства  (возможно использование документов о временной регистрации);
- только для мужчин возрастом не достигшим 27 лет - военный билет или другой документ что подтверждает о вашем освобождении от службы в армии;

-  далее перечень документов что подтверждают доходы и трудовую занятость:

-  трудовая книжка (необходима заверенная её копия или заверенная выписка из книжки, сбербанк требует трудовую книжку не менее чем за последние 5 лет вашей трудовой деятельности );

-  для тех граждан которым по законодательству допускается отсутствие трудовой книжки необходима справка выписка о занимаемой должности и сроке работы на предприятии;

 - для физических лиц что работают по совместительству необходима копия договора с работодателем, конечно заверенная;

-  документ подтверждающий Ваши доходы за последние пол года (справка по государственной форме или по форме утверждённой на вашем предприятии).

Важно что справка о доходах с предприятия в обязательном порядке должна содержать следующую информацию:

-  ФИО (фамилия, имя, отчество);

- правильное и полное название предприятия на котором Вы работаете и его адрес и телефон (номер телефона бухгалтерии предприятия);

 - доход за последние пол года по месяцам;

 - все удержания из дохода за последние полгода с обязательной расшифровкой каждого типа удержаний;

 - личная подпись главного бухгалтера предприятия.

В обязательном порядке справка о доходе должна быть заверена печатью предприятия.

Если сменили место работы за последние полгода то возможно Вам понадобиться наличие двух справок о доходах ( с предыдущего и нынешнего места работы ).

Если физическое лицо получает пенсию по тем или иным причинам до достижения пенсионного возраста то рекомендуется предоставить документы по размере данных выплат.

*Перечень документов, необходимых для получения кредитов организациями и индивидуальными предпринимателями.*

1. Заявление на получение кредита (по форме банка) с указанием суммы, срока и цели использования кредита, формы обеспечения (поручительства, залога), согласия о предоставления информации о заемщике в бюро кредитных историй, с приложением проекта графика погашения кредита.
2. Выписка из протокола собрания учредителей (совета директоров, государственного собственника и т.п.) о получении кредита в банке, предоставлении обеспечения по кредиту (залога, поручительства). Аналогичная выписка предоставляется поручителем либо залогодателем, выступающим третьим лицом.
3. Анкета заемщика (поручителя, залогодателя), составляемая по форме банка.
4. Правоустанавливающие документы заемщика(поручителя, заемщика).

4.1. Организации предоставляют:

- выписка из ЕГРЮЛ расширенная (полная), с указанием открытых расчетных, ссудных и иных счетов в банках;

- копии свидетельств о регистрации организации и уведомлений органа статистики о присвоении кодов по видам деятельности, заверенные исполнительным органом или лицом уполномоченного органа;

- копия устава и учредительного договора (если законодательством предусмотрено его составление) организации, заверенные исполнительным органом или лицом уполномоченного органа;

- копии лицензий и иных разрешений на занятие отдельными видами деятельности, заверенные исполнительным органом или лицом уполномоченного органа;

- выписка из приказа о назначении на должность руководителя и главного бухгалтера (при его наличии в штате и его подписи в карточке с образцами подписей);

- копия паспорта руководителя и главного бухгалтера (при его наличии в штате и его подписи в карточке с образцами подписей);

- заверенные банками карточки с образцами подписей по расчетным счетам и иным счетам.

4.2. Индивидуальные предприниматели предоставляют:

- выписка из ЕГРИП расширенная (полная), с указанием открытых расчетных, ссудных и иных счетов в банках;

- копии свидетельств о регистрации и уведомлений органа статистики о присвоении кодов по видам деятельности;

- копия паспорта;

- копии лицензий и иных разрешений на занятие отдельными видами деятельности;

- заверенные банками карточки с образцами подписей по расчетным счетам и иным счетам.

1. Документы, характеризующие финансовое положение заемщика (поручителя, залогодателя):

- справка из ИФНС России по месту регистрации о наличии задолженности по платежам в бюджет;

- справки о финансовом положении заемщика (по формам банка) за 3 последние отчетные даты (кварталы);

- отчетность по установленным Минфином России формам (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, упрощенной системе налогообложения или единого налога на вмененный доход за 3 последние отчетные даты (квартала) с распечатками отправки по электронной почте или отметкой ИФНС России;

- при наличии долгосрочных и краткосрочных займов и кредитов расшифровать их и предоставить копии кредитных договоров и договоров залогов с перечнем залога;

- копии книги доходов и расходов, журнала кассира-операциониста для организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения или единого налога на вмененный доход за 3 последние отчетные даты (квартала), заверенные исполнительным органом или лицом уполномоченного органа, индивидуальным предпринимателем;

- расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности на последнюю отчетную дату;

- расшифровка краткосрочных и долгосрочных финансовых вложений на последнюю отчетную дату;

- расшифровка полученных и выданных обеспечений, дат их возникновения и исполнения обязательств по ним;

- справки из обслуживающих банков о суммарных месячных оборотах заемщика (поручителя, залогодателя) по расчетным и текущим валютным счетам за последние 12 месяцев, об остатках денежных средств на счетах и наличии ограничений на распоряжение денежными средствами, находящимися на указанных счетах, а также справки из банков о наличии картотеки № 1, 2 к счетам и сумме ссудной задолженности.

1. Документы по технико-экономическому обоснованию возвратности кредита:

- бизнес-план на текущий год (время пользования кредитом);

- технико-экономическое обоснование кредита;

- копии договоров (контрактов) и иных документов, подтверждающих доходную и расходную часть бизнес-плана и технико-экономического обоснования кредита.

1. Документы по предоставляемому обеспечению.

7.1. При залоге транспортных средств:

- паспорт транспортного средства;

- копия договора добровольного страхования транспортного средства.

7.2. При залоге товаров в обороте:

- перечень товаров в обороте, предоставляемых в залог;

- оборотно-сальдовые ведомости по бухгалтерскому учету товаров;

- копии документов, подтверждающих право собственности на товар и его наличие, стоимость без НДС, копии основных договоров поставок и документов по приобретению товаров, его оплате, реестры складского и иного учета товаров и его движения и т.п.;

7.3. При залоге имущества:

- перечень имущества, предоставляемого в залог;

- оборотно-сальдовые ведомости по бухгалтерскому учету имущества;

- копии документов, подтверждающих право собственности на имущество, стоимость без НДС, копии основных договоров поставок, оплате имущества;

- заключение независимого оценщика о стоимости имущества.

7.4. При залоге недвижимости:

- документы, подтверждающие право собственности на объект недвижимости, земельный участок;

- справку из органа технической инвентаризации объектов недвижимости;

- иные документы по указанию юриста банка;

- заключение независимого оценщика о стоимости недвижимости.

7.5. При залоге ценных бумаг:

- выписка из депозитария о праве собственности на ценные бумаги;

- оценка стоимости чистых активов эмитента ценных бумаг;

- иные сведения о котировках ценных бумаг.

7.6. При поручительстве:

- документы поручителя, аналогичные для заемщика.

Кредитный отдел вправе запросить у заемщика (поручителя, залогодателя) другие, не перечисленные выше документы и сведения, для рассмотрения заявления о выдаче кредита.

***78. -Виды краткосрочного кредитования;***

Кредит краткосрочный– кредит, выдаваемый, как правили на срок до 1 года, предназначенный преимущественно для формирования оборотных средств предприятий.

Этот вид кредитования используется для пополнения оборотных средств и ликвидации кассовых разрывов.

## Виды краткосрочного кредитования

## В зависимости от особенностей краткосрочного кредитования среди банковских продуктов выделяют следующие виды краткосрочных кредитов:

## овердрафт,срочный кредит,

## кредитная линия.

## Каждый вид краткосрочного кредитования имеет свои особенности.

**Овердрафт**Этот вид кредитования используется для покрытия краткосрочных разрывов в платежах и предоставляется банками клиентам при наличии договоренности об  овердрафте при открытии счета. Как правило, для того, чтобы достичь такой договоренности с банком, клиент должен иметь стабильные и регулярные поступления на свой счет.

Первые же поступления после овердрафта автоматически идут на погашение задолженности по краткосрочному кредиту. При этом если погашение овердрафта происходит в течение 30 дней, то в зависимости от условий предоставления этого вида краткосрочного кредитования банк может освободить заемщика от уплаты процентов.

**Срочный кредит**

Этот вид краткосрочного кредитования также используется для перекрытия краткосрочных разрывов в платежах заемщика и предоставляется  на достаточно короткий срок - 1 или 2 месяца. В кредитном договоре указывается дата получения и дата погашения кредита.

Если у банка не хватает собственных средств для предоставления клиентам кредита, он может привлечь финансовые ресурсы на межбанковском ресурсном рынке. Как правило, условия, на которых привлекаются этим средства, и определяют проценты за пользование кредитом для заемщика.

Решение о выделении кредита банк принимает на основании анализа хозяйственной деятельности заемщика за предыдущие 6 месяцев, тщательно оценивая риски кредитования. Если краткосрочный кредит выделялся на определенные цели, банк будет контролировать его целевое использование.

**Кредитная линия**

Кредитная линия предоставляется для пополнения оборотных средств компании, для закупки расходныъ материалов или комплектующих, выплаты зарплаты и т. п. Если краткосрочногое кредитование имеет вид кредитной линии, заемные средства предоставляются клиенту в свободном режиме привлечения и погашения кредита в пределах суммы кредитного договора.
Обычно кредитная линия предоставляется под более высокие проценты, чем срочный кредит.

Преимущества краткосрочного кредитования

Краткосрочное кредитование коммерческих предприятий имеет ряд преимуществ:

гибкие сроки кредитования (от 1 дня до 12-18 месяцев);

 гибкие размеры кредитования: в рамках лимита и в зависимости от потребностей клиентов в заемных средствах;

более привлекательная ставка кредитования;

гибкие условия обеспечения кредита.

***79. -Механизм формирования процентной ставки по краткосрочному кредитованию***

**Кредиторская задолженность за товары, работы и услуги** — это **торговый кредит**. В основном предприятия производят закупки в кредит. Этот долг учитывается в виде кредиторской задолженности, или торгового кредита. Кредиторская задолженность — наиболее весомая часть краткосрочной задолженности, составляющая до 40% краткосрочных обязательств среднего небанковского предприятия. Эта доля обычно больше у мелких фирм, по сравнению с крупными. Торговый кредит — это спонтанный источник финансирования, так как его возникновение зависит лишь от совершаемых сделок.

**Краткосрочные банковские кредиты** являются вторым по важности после торгового кредита источником краткосрочного финансирования. Соглашение о кредите оформляется подписанием простого векселя или кредитного договора, в котором оговариваются: сумма кредита; ставка процента; условия возврата — общей суммой или выплатой по частям; обеспечение кредита — залог, который может быть внесен, например в виде ценных бумаг; различные другие условия. Когда обязательство подписано, банк зачисляет на текущий счет заемщика требуемую сумму, а баланс заемщика увеличивается по статье «Денежные средства» и по соответствующей статье пассивов.

**Кредитная линия** — это формальное или неформальное соглашение между банком и заемщиком, определяющее максимальную величину кредита, которую банк может предоставить данному клиенту.

**Револьверный кредит** — это формальная кредитная линия, часто используемая крупными предприятиями. Например, предприятие может заключить договор с крупным банком об автоматически возобновляемом — револьверном — кредите на 500 млн. руб. В соответствии с этим договором банк был обязан в течение 4 лет предоставлять предприятию кредиты в пределах 500 млн. руб., как только такая необходимость возникнет. В свою очередь предприятие обязывается выплачивать ежегодные комиссионные за невыбранную часть кредита в размере 1% невостребованной части. Кроме того, разумеется, придется выплатить проценты по сумме кредита.

**Цена банковского кредита.** Затраты на получение банковского кредита могут быть различными у разных заемщиков в один и тот же момент и у одного и того же заемщика в разное время. Ставки за кредит обычно выше для более рисковых заемщиков, а также для мелких займов.

*Регулярный, или простой, процент* за кредит означает, что заемщик получает номинальную сумму кредита и возвращает ее с процентами по истечении определенного срока.

*Пример.* Взят кредит под постоянный процент, номинальная сумма — 100000 руб., годовая ставка — 20%, срок — 1 год. В этом случае заемщик получит 100000 руб. после заключения договора, а через год должен вернуть 100000 руб. плюс 20000 руб. (100000 руб. \* 0,20) - сумму процентов. Номинальная ставка — 20%, если кредит будет взят на год, будет равна эффективной ставке (20%). Если кредит взят на срок менее года, то эффективный процент определится по формуле:

 (l + aN/m)m - l

где aN — номинальная ставка процента, в нашем примере это 0,2; т — отношение числа дней в году к сроку кредита, например, если кредит взят на 180 дней, то m = 360/180 = 2.

 *Дисконтный процент* означает, что процент вычитается заранее, в момент выдачи кредита. Таким образом, заемщик получает сумму кредита меньше номинальной на величину процента. Эффективная годовая ставка на условиях дисконтного процента находится по следующей формуле:

[1 + Сумма процентов / (Номинальная сумма кредита - Сумма процентов)]m - 1.

Например, если берется кредит в сумме 10000 руб. по номинальной ставке 12% на 3 месяца на условиях дисконтного процента, то m = 12/3 = 4 и сумма процентов составит: (0,12/4)\*10000 руб. = 300 руб. Эффективная годовая Ставка на условиях дисконтного процента будет равна: [1,0 + 300/(10000 - 300)]4 - 1,0 = 0,1296 = 12,96%.

 *Кредит с добавленным процентом* — это ссуда, при которой выплата процентов и возврат основной суммы осуществляются равными частями в течение периода пользования кредитом. Процент исчисляется на основе номинальной ставки и добавляется к основной сумме кредита.

*Пример.* Взят кредит на сумму 10000 руб. с номинальной ставкой 12% на условиях добавленного процента. Кредит должен быть погашен с процентами путем равных ежемесячных платежей в течение 12 месяцев. Суммой 10000 руб. можно пользоваться только в течение первого месяца, в дальнейшем она равномерно сокращается, и в последний месяц заемщику остается только 1/12 ее часть. Сумма процентов, составляющая 1200 руб., фактически платится только примерно за половину первоначального кредита, т.е. за 5000 руб

Определим точную эффективную годовую ставку исходя из следующего:

1. общая сумма, подлежащая возврату, составляет: основная сумма + сумма процентов = 11200 руб.;
2. ежемесячные выплаты равны: 11200 руб./12 = 933,33 руб.;
3. в момент предоставления кредита банк покупает на 10000 руб. ренту, которая будет выплачиваться в течение последующих 12 месяцев по 933,33 руб. ежемесячно, а 10000 руб. — текущая стоимость аннуитета;
4. IRR этого денежного потока — ставка процента 12-периодного аннуитета равна 1,788%; этот показатель характеризует месячную ставку;
5. эффективная годовая ставка на условиях добавленного процента определяется так:

(1 + ad)12 - 1 = (1 + 0,01788)12 - 1 = 0,237 = 23,7%.