



АРХАНГЕЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
МНОГОПРОФИЛЬНЫЙ КОЛЛЕДЖ

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ АРХАНГЕЛЬСКОЙ ОБЛАСТИ
государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение
Архангельской области «Архангельский государственный многопрофильный колледж»

ОГСЭ.07 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ТЕМА 01. КРЕДИТ И ЕГО ВИДЫ

Сущность и функции кредита.

***Кредит** (от лат. Credit - они верят и ит. Credito – доверие) – предоставление денежных средств, товаров или услуг на условиях возвратности, срочности и платности.

Кредит всегда возвращается в денежной форме, в отличие от займа, который возвращается в той форме, в какой он был выдан.

Кредит выполняет следующие функции:

- Воспроизводственная (обеспечивает непрерывность процесса производства, который мог бы быть прерванным из-за нехватки средств, но кредит восполняет ее).

- Перераспределительная (способствует перераспределению временно свободных денежных средств, поступивших в банк в виде депозитов, между отраслями, сферами хозяйства и территориями так, чтобы они приносили наибольший доход). Эта функция считается основной, т.к. посредством именно этой функции обеспечивается защита сбережений от инфляции, повышаются темпы экономического роста и уровень жизни.

- Выравнивающая (кредит способствует выравниванию нормы прибыли в экономике: если в какой-либо отрасли низкая норма прибыли, то из нее уходит капитал, в том числе, в банковские депозиты, который переливается в отрасли с более высокой нормой прибыли, в результате в этой отрасли возникает избыток капитала, который приводит к избытку товаров, а тот, в свою очередь, - к снижению цены и нормы прибыли).

- Контрольная (банки заставляют заемщиков использовать средства по целевому назначению и так, чтобы это приносило максимальную прибыль).

- Эмиссионная (в процессе кредитования происходит эмиссия банковских средств обращения, например, банковских векселей и сертификатов, которая может вызвать или усилить инфляционные процессы).

Кредитование производится посредством применения следующих методов:

- Кредитование по обороту или кредитование на авансирование затрат – кредитование, следующее за объектом кредитования: при возникновении потребности в денежных средствах банк выдает или увеличивает кредит, при уменьшении – уменьшает размер кредита.

- Кредитование по остатку – заемщик закупает необходимые для его деятельности товарно-материальные ценности за счет собственных источников, а затем обращается в банк за кредитованием под их обеспечение, т.е. затраты компенсируются кредитом, а не авансируются им, как в предыдущем случае.

- Оборотно-сальдовый метод – кредит выдается по мере возникновения в нем потребности, а погашается в строго определенные сроки, которые могут не совпадать с объемом и сроками высвобождения средств.

Клиент банка сам определяет, какой метод кредитования ему подходит, однако, какой счет откроет ему банк, зависит и от платежеспособности клиента, и от других факторов.

Виды банковского кредита.

***Коммерческий кредит** – кредит, предоставляемый одним субъектом бизнес - сектора другому (исключая коммерческие банки).

Коммерческий кредит может предоставляться в денежной или в товарной форме. В денежной форме коммерческий кредит предоставляется сейчас довольно редко. Выдается коммерческий кредит либо наличными, либо перечислением денег на счет в банке. Коммерческий кредит в товарной

форме (это основная форма коммерческого кредита) представляет собой продажу товара с отсрочкой платежа.

Банковский кредит предоставляется банками субъектам бизнес – сектора и друг другу преимущественно в денежной форме. Банковский кредит делится на два крупных вида – прямой и косвенный.

*Прямой банковский кредит – кредит, выдаваемый банками при непосредственном обращении клиента в банк за получением кредита.

*Косвенный кредит – кредит, выдаваемый банком при выполнении им роли посредника при получении клиентом денежных средств или имущества от третьих лиц.

Рассмотрим классификации ПРЯМОГО банковского кредита.

По субъектам кредитных отношений выделяют кредиты, выдаваемые одним банком и консорциальные кредиты.

*Консорциальный кредит – кредит, предоставляемый одному или нескольким заемщикам двумя и более банками, вошедшими в банковский консорциум.

*Консорциум – форма объединения юридических лиц с целью осуществления совместных проектов.

Банковские консорциумы призваны снизить риски входящих в них банков при кредитовании в больших объемах, для координации деятельности банков на различных сегментах финансовых рынков, для решения других задач, решение которых не под силу одному банку. По достижении цели консорциум прекращает свою деятельность, либо входящие в него банки заключают новый консорциальный договор. Обычно заемщик заключает договор с каждым банком по отдельности, а не с консорциумом.

Консорциальный кредит оформляется консорциальным договором, кредитным договором, а также обычно и договором залога или поручительства. При погашении кредита заемщик возвращает консорциуму ссуду, проценты за кредит, а также комиссионные в возмещение затрат, связанных с организацией консорциума и осуществлением кредитной операции. Полученная от заемщика сумма выплачивается участникам консорциума пропорционально их роли и доле в кредитовании. Банк, руководящий консорциумом, получает специальное вознаграждение за организацию консорциума и руководство им.

По предмету кредитования выделяют финансовый (выдаваемый в денежной форме), товарный (как правило, коммерческий) и вексельный кредит.

*Вексельный кредит – кредит, выдаваемый векселями банка.

Вексельный кредит для банков является одним из самых выгодных, т.к. банк в этом случае получает маржу, не выдав ни копейки денег. Вексельный кредит выдается тогда, когда заемщику нужно оплатить товары, поставщик которых согласен в их оплату принять вексель данного банка. Кредитный договор при этом также заключается. Срок вексельного кредита на несколько дней меньше срока обращения банковского векселя. Вексельный кредит нередко возвращается по частям. В качестве обеспечения вексельного кредита могут приниматься в залог коммерческие векселя, запасы сырья или готовой продукции, депозитные сертификаты, облигации банков.

Для заемщиков вексельный кредит имеет большие преимущества. Во-первых, ставки процента по вексельному кредиту значительно ниже, чем по кредитам в денежной форме. Во-вторых, фирма может получить вексельный кредит, если денежный кредит ей недоступен, а вексель данной фирмы не принимается. В-третьих, если сделка, под которую был взят вексельный кредит, не состоялась, то фирма может перепродать банковский вексель.

По времени возвращения кредиты делятся на срочные и онкольные, т.е. до востребования, которые погашаются по первому требованию банка и выдаются только солидным заемщикам. Как правило, банк должен за 2 - 7 дней предупредить заемщика о необходимости возврата кредита. Обеспечение для выдачи онкольного кредита обязательно.

По целевому назначению (объекту) кредитования кредиты выделяются несвязанные (обычно краткосрочные, которые заемщик может использовать по своему усмотрению, выдаются только проверенным заемщикам) и целевые, использовать которые не по назначению запрещено.

По способу кредитования кредиты делятся на разовые кредиты и кредитные линии.

*Разовый кредит – кредит, который выдается эпизодически, по требованию фирмы и под конкретный объект (на конкретную цель).

*Кредитная линия – кредит, выдаваемый частями при возникновении потребности.

Кредитная линия предусматривает установление банком кредитного лимита - суммы, свыше которой клиент взять одну очередь кредита не может. В рамках же лимита клиент может брать кредит без дополнительных переговоров и оформления. Кредитная линия открывается на определенный срок, как правило, на год. Кредитная линия бывает двух видов – открытая (возобновляемая) и закрытая (невозобновляемая). Открытая кредитная линия автоматически возобновляется при погашении заемщиком ранее использованной части (в пределах срока, на который она была открыта).

В кредитном договоре при открытии кредитной линии указывается максимальная сумма кредита, срок действия, вид, а также перечисляются расчетно-денежные документы, оплата которых будет произведена посредством использования кредитной линии или указывается контракт, для оплаты поставок в рамках которого открывается кредитная линия.

Разновидностями кредитной линии являются овердрафт и контокоррент.

*Овердрафт (от англ. Overdraft – сверх счета) – форма краткосрочного кредита, выдаваемого путем списания средств с расчетного или текущего счета клиента сверх остатка на нем.

Овердрафт предоставляется только надежным клиентам. Погашение его происходит путем зачисления на текущий или расчетный счет клиента причитающихся ему от контрагентов платежей, поэтому сумма кредита постоянно меняется.

Овердрафт – очень дорогой кредит, который предоставляется только обслуживаемым данным банком клиентам. Он является нецелевым и может быть, как обеспеченным, так и необеспеченным (чаще). Предоставление овердрафтного кредита может быть оговорено в договоре банковского счета (в этом случае право пользования им бессрочное), либо оформлено отдельным кредитным договором (тогда он выдается на четко оговоренный срок, чаще полгода или год). Однако банк может приостановить кредитование при ухудшении финансовых показателей заемщика, а также установить срок, в течение которого должен быть погашен перерасчет по счету.

*Контокоррент (от ит. Conto corrente – текущий счет) – единый (активно - пассивный) счет, на котором учитываются все операции банка с клиентом. Этот счет представляет собой сочетание ссудного и расчетного счетов и полностью заменяет клиенту расчетный счет (если последний был, он закрывается).

В актив контокоррентного счета записываются кредиты, предоставленные банком клиенту и платежи со счета по поручению клиента. В пассив счета записываются суммы, поступающие от клиентов в форме депозитов, возврата кредитов, выручки.

Порядок предоставления контокоррентного кредита является упрощенным, т.к. он не требует обеспечения и выдается для совершения текущих платежей, а не на какую-то особую цель, которую нужно обосновывать и подтверждать.

При ухудшении финансового положения клиента контокоррентный счет закрывается, а при сомнениях в платежеспособности клиента банк требует от него векселя до востребования.

Контокоррентный кредит отличается от овердрафтного по следующим параметрам:

- кредит выдается регулярно, а не эпизодически,
- срок погашения контокоррентного кредита более длительный,
- лимиты кредитования могут быть превышены по устной договоренности с банком.

В РФ выдача контокоррентного кредита приостановлена, т.к. по закону вся выручка фирмы должна быть сосредоточена на ее расчетном счете, именно поэтому в РФ больше развит овердрафт.

По виду обеспечения кредиты делятся на следующие виды:

- Бланковые (необеспеченные) кредиты (такими кредитами является контокоррентный кредит и часто – овердрафтный).

- Подтоварные – кредиты под залог ликвидных товаров или товарно-транспортных документов. Размер кредита составляет обычно 50 – 70% рыночной стоимости заложенного товара.

- Ломбардные (фондовые) – под залог ценных бумаг.

- Ипотечные – под залог предприятий, зданий, сооружений, строений вместе с соответствующим земельным участком или с правом его использования. Ипотечный кредит может выдаваться на приобретение жилья будущему владельцу (разово или путем открытия кредитной линии), на приобретение и обустройство земельного участка под строительство (он называется земельным и выдается заказчиком строительства) и на строительство и реконструкцию жилья (строительный, выдающийся подрядчикам).

КОСВЕННЫЙ кредит бывает следующих видов: факторинг, акцептный кредит, форфейтинг, лизинг.

*Акцептный кредит - обязательство банка произвести платеж по векселю клиента путем акцепта векселя.

Акцептовав вексель, банк формирует специальный резерв по возможному платежу по векселю. Процент по акцептному кредиту представляет собой плату за отвлечение средств для формирования резерва.

*Форфейтинг – покупка банком простых или переводных векселей, акцептованных покупателем, у продавца товара на безрегрессной основе (т.е. без права взыскания долга с поставщика – банк полностью берет на себя риск неплатежа) или покупка банком векселей покупателя у поставщика товара.

Для банка форфейтинг – высокорискованная операция, поэтому он просит продавца векселя предоставить дополнительные гарантии - акцепт векселя третьим лицом или аваль.

*Лизинг – форма аренды и одновременно кредитования, заключающаяся в сдаче в аренду, как правило, инвестиционных товаров, приобретенных банком по просьбе клиента.

В лизинг могут сдаваться как движимое, так и недвижимое имущество, как новое, так и б/у. В лизинг может отдаваться один объект, несколько или комплекс техники (парк машин, дорожно-строительная техника). В последнем случае лизинг называют контрактным.

Лизинг бывает оперативным и финансовым. При оперативном лизинге объект лизинга сдается нескольким лизингополучателям на срок, значительно меньший срока амортизации (обычно от 2 до 5 лет). Разумеется, ставка аренды при этом выше, чем при финансовом лизинге (т.к. нет гарантии окупаемости затрат). Договор оперативного лизинга может быть расторгнут лизингополучателем в любое время, ответственность за порчу или утерю объекта лизинга несет лизингодатель (т.к. ответственность лизингополучателя значительно меньше стоимости имущества). Объект оперативного лизинга (в качестве которого выступают наиболее распространенные виды основного капитала) обычно покупается заранее, т.е. тогда, когда лизингополучатель еще неизвестен. Как правило, риски оперативного лизинга страхуются. По окончании срока действия договора лизингополучатель может вернуть объект лизинга, продлить договор или выкупить объект.

При финансовом лизинге объект обычно арендуется одним лизингополучателем, расторжение договора, как правило, невозможно. Срок финансового лизинга или равен среднему сроку амортизации объекта, или превышает его. По окончании срока действия договора лизингополучатель может вернуть объект лизинга, продлить договор или выкупить объект по остаточной стоимости, составляющей от 1 до 10% первоначальной стоимости.

Любой из этих видов лизинга может быть прямым (предоставляемым собственником) и косвенным (предоставляемым через посредника). Обслуживать объект лизинга может как арендатор, так и арендодатель, возможно разделение между ними функций по обслуживанию. Платеж за лизинг возможен в денежной форме, поставкой товаров или оказанием встречных услуг, а также в смешанной форме.

По взаимоотношениям собственника объекта лизинга и лизинговой фирмы или отдела банка лизинг делится на следующие виды:

- Лизинг «Стандарт», при котором поставщик объекта лизинга продает его лизинговой фирме, а та, в свою очередь, сдает его в аренду.
- Возвратный лизинг, при котором собственник не продает имущество лизинговой фирме, а берет его в аренду.
- Лизинг поставщику, при котором собственник продает объект лизинговой фирме, сдает ей в аренду, а она, в свою очередь – в субаренду (это обязательное условие).