

## тема 6. Кредит и кредитная система

### 1. Сущность кредита и его функции

Понятие кредита тесным образом связано с понятием ссудного капитала.

Кредит представляет собой движение ссудного капитала.

Последний представляет собой временно высвобожденные денежные средства. Источником их происхождения, как правило, служит прибыль от производства и торговли, и в этом проявляется единство трех форм капитала - промышленного, торгового и ссудного. Различие же заключается в том, что ссудный капитал постоянно находится только в денежной форме, не принимая ни производственной, ни товарной форм. Существует особенности и в форме отчуждения: при промышленной или товарной форме капитала явно прослеживаются отношения купли-продажи, в то время как для ссудного капитала более характерны кредитные отношения.

Ссудным капиталом называется капитал в денежной форме, предоставляемый его собственником заемщику на определенных условиях.

Основные принципы кредита:

- 1) платность;
- 2) срочность;
- 3) возвратность;
- 4) обеспеченность;
- 5) целевой характер.

Важнейшими источниками ссудного капитала служат:

1. Денежные средства, предназначенные для восстановления основного капитала и накапливаемые в виде амортизации;
2. Часть оборотного капитала, высвобождаемая в денежной форме в связи с несовпадением времени продажи товаров и покупки сырья, материалов;
3. Капитал, временно свободный в промежутках м/у поступлением средств от реализации товаров и выплатой зарплаты;
4. Фонды накопления;
5. Сбережения населения;
6. Накопления государства.

С понятием кредита тесно связано понятие процента и процентной ставки. Процент это, условно говоря, цена ссудного капитала, та стоимость, за которую владелец свободных денежных средств (кредитор) мог бы найти им иное применение. В этой связи различают понятие альтернативных возможностей. Представим, что Иванов является владельцем 1000 рублей. На эти деньги он мог бы приобрести десяток ценных бумаг, которые, по оценкам экспертов, через год будут стоить 115 рублей каждая. Он также мог бы приобрести имущество, спрос на которое возрастает примерно на 16-17% в год. Это означает, что

потенциальный заемщик указанных средств должен предложить Иванову большую прибыль по окончании года. Т.е. сумма денежных средств, которые должны оказаться у Иванова, должна быть больше той, чем которую он получил бы, если бы вложил средства в указанные покупки. Расчет показывает, что такой "ценой" отказа Иванова от инвестиций является, как минимум, 17% годовых. Поэтому суть процентной ставки - оценить стоимость отказа потенциального кредитора от иных вложений и заставить его выбрать именно ссуду, а также возместить ему стоимость тех благ, от которых он в результате кредитования отказался.

Функции кредита:

- перераспределительная (капитал перераспределяется м/у отраслями);
- экономия издержек обращения (наличные деньги заменяются кредитными – векселями, чеками, безналичными расчетами);
- ускорение концентрации и централизации капитала (крупные производители -заемщики получают возможность в ускоренном порядке концентрировать капиталы и увеличивать производство для целей экономии на масштабе. Примером может быть выпуск быстро растущим АО не акций, а облигаций для финансирования своего роста);
- кредитное регулирование экономики (совокупность мероприятий, осуществляемых государством для изменения объема и динамики кредита в целях воздействия на хозяйственные процессы. Предоставляются разные ставки, льготы).

## 2. Формы кредита

1. Коммерческий кредит – кредит, предоставляемый предприятием другому в виде продажи товаров с отсрочкой платежа. Часто оформляется векселем. Цель такого кредита – ускорить реализацию товаров и получение прибыли.
2. Банковский кредит – кредит, предоставляемый банками и др. кредитными организациями заемщикам в виде денежных ссуд. Сфера его использования шире, чем коммерческого.
3. Потребительский кредит – кредит, предоставляемый физическим лицам. Выступает в форме потребительского коммерческого кредита (продажа товаров в рассрочку) и потребительского банковского кредита (ссуды на потребительские нужды).
4. Государственный кредит – совокупность кредитных отношений, в которых заемщиком или кредитором выступает государство.
5. Международный кредит – движение ссудного капитала между странами.

**Задание для отчета:**

1. Сделайте конспект лекции

2. Выполните тест

### ТЕСТ( кредит)

1. Магазин предлагает товар, который надо оплатить в течение года. Этот кредит называется:  
потребительским;  
коммерческим;  
торговым;  
товарным.

**2. Денежная ссуда, предоставляемая банками частным лицам под залог недвижимости – это:**

банковский кредит;  
потребительский кредит;  
ипотечный кредит.

**3. Норма (ставка) процента – это:**

отношение суммы кредита к сумме процента за кредит, выраженное в процентах;  
отношение суммы процента за кредит к сумме кредита, выраженное в процентах;  
абсолютная величина дохода от предоставления кредита.

**4. Учётная ставка – это:**

курс государственных облигаций;  
процентная ставка Центрального банка;  
процентная ставка коммерческого банка.

**5. К функциям Центрального банка не относится:**

эмиссия денег;  
регулирование денежного обращения в соответствии с потребностями экономики;  
выдача кредитов населению;  
осуществление контроля за деятельностью кредитных организаций;  
хранение золотовалютных резервов.

**6. Кредитно-денежная политика государства включает:**

управление величиной денежной массы в стране;  
управление величиной налоговых ставок;  
управление расходами государственного бюджета;  
управление уровнем процента.

**7. Инвестиционные банки:**

предоставляют ссуды под залог имущества;  
специализируются на долгосрочном кредитовании предприятий;  
привлекают и хранят денежные средства населения.

**8. Основными принципами кредита являются:**

срочность и возвратность;  
срочность и платёжеспособность;  
возвратность и платёжеспособность.

**9. Правом эмиссии денег обладают:**

банки, имеющие государственную лицензию;  
Центральный банк;  
специализированные коммерческие банки.

**10. Среди специализированных коммерческих банков выделяют:**

сберегательные;  
депозитные;  
коммерческие.

**11. Кредит имеет следующую специфику:**

может предоставляться любым физическим или юридическим лицом;  
вступает в силу с момента передачи денег или вещей заёмщику;  
обязательно подписание договора, имеющего юридическую силу;  
может быть как процентным, так и беспроцентным.

**12. Заёмщик – это лицо,**

предоставляющее ссуду;  
получающее ссуду.

**13. Основными видами обеспечения кредита являются:**

поручительство;  
гарантия;  
залог.

**14. Коммерческий кредит характеризует кредитную сделку:**

между предприятием и банком;  
между предприятием и физическим лицом;  
между двумя предприятиями;

между физическим лицом и банком.

**15. Государство изыскивает дополнительные источники доходов для покрытия необходимых расходов посредством использования:**

выпуска ценных бумаг;  
банковского кредита;  
государственного кредита;  
дотаций;  
субсидий.

**16. Банковские операции подразделяются на:**

активные и пассивные;  
открытые и закрытые;  
краткосрочные и долгосрочные;  
прямые и косвенные.

**17. Какая форма кредита представляет собой разновидность торгово-комиссионной операции, связанной с кредитованием оборотных средств:**

лизинг;  
факторинг;  
овердрафт;  
вексельный кредит;  
деPOSITный сертификат.

**18. Кредитование отношений арендодателей и арендополучателей в связи с эксплуатацией технологического оборудования – это:**

лизинг;  
факторинг;  
овердрафт;  
вексельный кредит;  
деPOSITный сертификат.

**19. Форма краткосрочного банковского кредитования, при которой банк предоставляет своему клиенту право расплачиваться чеками сверх остатка на текущем счёте – это:**

лизинг;  
факторинг;  
овердрафт;  
вексельный кредит;  
деPOSITный сертификат.

**20. Кредиторами и заёмщиками в международных кредитных отношениях не могут быть:**

правительства;  
банки;  
предприятия;  
международные финансовые институты;  
физические лица.

## ТЕСТЫ ПО РАЗДЕЛУ «КРЕДИТ»

**1. Магазин предлагает товар, который надо оплатить в течение года. Этот кредит называется:**

потребительским;

коммерческим;

торговым;

товарным.

**2. Денежная ссуда, предоставляемая банками частным лицам под залог недвижимости – это:**

банковский кредит;

потребительский кредит;

ипотечный кредит.

**3. Норма (ставка) процента – это:**

отношение суммы кредита к сумме процента за кредит, выраженное в процентах;

отношение суммы процента за кредит к сумме кредита, выраженное в процентах;

абсолютная величина дохода от предоставления кредита.

**4. Учётная ставка – это:**

курс государственных облигаций;

процентная ставка Центрального банка;

процентная ставка коммерческого банка.

**5. К функциям Центрального банка не относится:**

эмиссия денег;

регулирование денежного обращения в соответствии с потребностями экономики;

выдача кредитов населению;

осуществление контроля за деятельностью кредитных организаций;

хранение золотовалютных резервов.

**6. Кредитно-денежная политика государства включает:**

управление величиной денежной массы в стране;

управление величиной налоговых ставок;

управление расходами государственного бюджета;

управление уровнем процента.

#### **7. Инвестиционные банки:**

предоставляют ссуды под залог имущества;

специализируются на долгосрочном кредитовании предприятий;

привлекают и хранят денежные средства населения.

#### **8. Основными принципами кредита являются:**

срочность и возвратность;

срочность и платёжеспособность;

возвратность и платёжеспособность.

#### **9. Правом эмиссии денег обладают:**

банки, имеющие государственную лицензию;

Центральный банк;

специализированные коммерческие банки.

#### **10. Среди специализированных коммерческих банков выделяют:**

сберегательные;

депозитные;

коммерческие.

#### **11. Кредит имеет следующую специфику:**

может предоставляться любым физическим или юридическим лицом;

вступает в силу с момента передачи денег или вещей заёмщику;

обязательно подписание договора, имеющего юридическую силу;

может быть как процентным, так и беспроцентным.

#### **12. Заёмщик – это лицо,**

предоставляющее ссуду;

получающее ссуду.

#### **13. Основными видами обеспечения кредита являются:**

поручительство;

гарантия;

залог.

**14. Коммерческий кредит характеризует кредитную сделку:**

между предприятием и банком;

между предприятием и физическим лицом;

между двумя предприятиями;

между физическим лицом и банком.

**15. Государство изыскивает дополнительные источники доходов для покрытия необходимых расходов посредством использования:**

выпуска ценных бумаг;

банковского кредита;

государственного кредита;

дотаций;

субсидий.

**16. Банковские операции подразделяются на:**

активные и пассивные;

открытые и закрытые;

краткосрочные и долгосрочные;

прямые и косвенные.

**17. Какая форма кредита представляет собой разновидность торгово-комиссионной операции, связанной с кредитованием оборотных средств:**

лизинг;

факторинг;

овердрафт;

вексельный кредит;

депозитный сертификат.

**18. Кредитование отношений арендодателей и арендополучателей в связи с эксплуатацией технологического оборудования – это:**

лизинг;

факторинг;

овердрафт;

вексельный кредит;

депозитный сертификат.

**19. Форма краткосрочного банковского кредитования, при которой банк предоставляет своему клиенту право расплачиваться чеками сверх остатка на текущем счёте – это:**

лизинг;

факторинг;

овердрафт;

вексельный кредит;

депозитный сертификат.

**20. Кредиторами и заёмщиками в международных кредитных отношениях не могут быть:**

правительства;

банки;

предприятия;

международные финансовые институты;

физические лица.