

Взаимоотношения предпринимателей с кредитными организациями.



Структура кредитной системы.



- 1 уровень - ЦБ и государственные банки.
- 2 уровень - банковский сектор:
 - Коммерческие банки.
 - Специализированные банки.
 - Инвестиционные банки.
 - Ипотечные банки.
- 3 уровень - страховой сектор и специализированные небанковские кредитно-финансовые институты:
 - Инвестиционные компании.
 - Финансовые компании.
 - Благотворительные фонды.
 - Страховые компании.
 - Пенсионные фонды.
 - Кредитные союзы.



1 уровень + 2 уровень = банковская система.

Включает в себя банк РФ, кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков.

Кредитная организация - юр. лицо, имеющее право для извлечения прибыли как основной цели деятельности, осуществлять банковские операции. В состав кредитных организации входят банки и небанковские кредитные организации.



Банк - кредитная организация, имеющая
исключительное право осуществлять:

1. привлечение во вклады денежных средств.
2. открытие банковских счетов физическим и юридическим лицам.
3. размещение средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности.

Операции, выполняемые банками:



- ✓ Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады.
- ✓ Размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
- ✓ Осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц.
- ✓ Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
- ✓ Купля- продажа иностранной валюты.
- ✓ Привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- ✓ Выдача банковских гарантий;
- ✓ Осуществление денежных переводов.
- ✓ Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом.
- ✓ Лизинговые операции.

Виды кредитов:



- Банковский
- Коммерческий
- Потребительский;
- Государственный
- Международный

Признаки кредитов:



- **Срок погашения:**
 - ✓ Краткосрочные (до 1 года);
 - ✓ Среднесрочные (от года до 3 лет);
 - ✓ Долгосрочные (свыше 3 лет).
- **Способ погашения:**
 - ✓ Единым взносом (краткосрочные кредиты).
 - ✓ В рассрочку в течение всего срока действия кредитного договора.



- Наличие обеспечения:
- Способ взимания ссудного процента:
- ✓ В момент погашения ссуды.
- ✓ Равномерными взносами в течение срока действия кредитного договора.
- ✓ В момент непосредственной выдачи кредита.



- **Виды процентной ставки:**
 - ✓ Фиксированная.
 - ✓ Плавающая.
- **Целевое назначение:**
 - ✓ Для удовлетворения любых целей.
 - ✓ Целевые кредиты.
- **Категория заемщика:**
 - ✓ Коммерческие кредиты (кредиты предпринимателям и предприятиям).
 - ✓ Аграрные кредиты (государственные кредиты, в основном);
 - ✓ Кредиты посредникам на фондовой бирже.
 - ✓ Ипотечные кредиты.
 - ✓ Межбанковские ссуды.

Методы кредитования.



Метод кредитования- совокупность приемов, с помощью которых банки осуществляют выдачу и погашение кредитов.

- Метод кредитования по обороту. Кредит следует за движением денежных средств объекта кредитования. Авансирует затраты заемщика до момента высвобождения его ресурсов. Возрастает по мере увеличения потребности в ссуде и погашается по мере снижения этой потребности.
- Метод кредитования по остатку. Кредит взаимосвязан с остатком товарно - материальных ценностей и затрат, вызвавших потребность в ссуде.
- Оборотно - сальдовый метод. Кредит выдается по мере возникновения в нем потребности, погашается в строго определенные сроки.

Методы погашения ссуды.



- Эпизодическое погашение на основе срочных обязательств. При наступлении срока погашения списывается определенная сумма в счет погашения задолженности.
- Погашение по мере фактического накопления собственных средств. Способ применяется для предприятий с сезонным характером работ.
- Систематическое погашение на основе заранее фиксируемых сумм (плановых платежей).
- Отсрочка погашения кредита (в среднем 15-30 дней).
- Перенос просроченной задолженности на счет «просроченные кредиты». Характеризуется более высоким процентом.
- Списание просроченной задолженности за счет резерва банка.



Неустойка (штраф, пени) - определенная законом или договором денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства.