

Кредит и кредитная система

Подготовила студентка гр.:4-ВМ

Тибилова А.А.

Кредит представляет собой совокупность экономических отношений по поводу возвратного движения ссуженной стоимости

Заемщик (кредитополучатель) - сторона кредитных отношений, получающая кредит и обязанная вернуть его. Для него характерно:

- он не является собственником полученных средств, выступает их временным владельцем на срок ссуды;
- возвращает ресурсы, завершившие кругооборот в его хозяйстве;
- применяет ссужаемые средства как в сфере обращения, так и сфере производства;
- возвращает стоимость большую (с процентом), чем получил от кредитора.

Ссуженная стоимость - объект кредитной сделки, по поводу которого возникает кредитное отношение. Это то, что кредитор передает во временное пользование заемщику в денежной или товарной форме. Ссуженная стоимость имеет особенности:

- движение ее носит возвратный характер: от кредитора к заемщику, и наоборот;
- выдача ссуд, как правило, носит авансирующий характер;
- сохраняется в своем движении;
- проходит особые стадии в движении.

Ссудный процент - это плата, получаемая кредитором от заемщика за пользование заемными средствами.

Экономическая роль кредита состоит в том, что в результате выполнения кредитом своих функций **повышается эффективность использования денежных ресурсов**, обеспечивается непрерывность процесса расширенного воспроизводства, растет его эффективность.

Принципы кредита



Функции кредита

- 1) распределительная** – между всеми хозяйствующими субъектами в зависимости от потребностей. Может быть распределение по территориальным и отраслевым признакам. Распределение ссудного фонда страны на возвратной основе;
- 2) эмиссионная** – кредит оказывает влияние на объем и структуру денежной массы, платежного оборота, скорость обращения денег. Способствует созданию кредитных средств обращения и замещение наличных денег;
- 3) воспроизводственная** – более быстрый процесс обновления техники, технологии, капитализация прибыли, концентрация производства;
- 4) стимулирующая** – кредит стимулирует формирование источников капитала для расширения производства на новой технической основе;
- 5) контрольная** – контроль за эффективностью деятельности хозяйствующих субъектов

Основные формы обеспечения возвратности кредита

залог

При наличии залога кредитор имеет право при невозврате кредита получить возмещение из стоимости заложенного имущества, продав его на открытых торгах. Залог должен обеспечивать возврат не только основной суммы долга, но и процентов

поручительство

Поручительство представляет собой договор, в соответствии с которым поручитель обязуется отвечать за долги заемщика при невыполнении последним взятых на себя обязательств по кредитному договору. Поручитель совместно с заемщиком обязан вернуть полную сумму кредита с процентами кредитору.

гарантия

Гарантия есть обязательство третьего лица (гаранта) выплатить сумму гарантии кредитору при получении от него письменного требования.

страхование

Страхование как форма обеспечения кредита осуществляется обычно в виде страхования ответственности заемщика за непогашение кредита, при этом кредитор получает возмещение от страховой компании. Надежность такого обеспечения зависит от степени развития в стране страхового дела и надежности страховой компании.

Формы кредита

Товарная форма кредита	В данной форме кредита товары передаются взаймы. При этом товары, являющиеся объектом кредита, обеспечивают его возврат. Товары используются в экономическом обороте, а погашаются чаще всего деньгами. Товары переходят в собственности заемщика лишь после погашения кредита и уплаты процентов.
Денежная форма кредита	означает, что займы предоставляются временно свободные денежные средства. Данная форма кредита во многом зависит от ситуации в экономике, уровня инфляции, безработицы и т. д. Данная форма кредита используется как государством, так и физическими лицами как внутри страны, так и во внешнеэкономическом обороте.
Коммерческий кредит	кредитором является не кредитная организация, а кредит предоставляется в ходе торговой сделки, поэтому его называют еще и торговым. Кредит может предоставить любой субъект, имеющий в своем распоряжении временно свободные денежные средства. Коммерческий кредит может иметь товарную, денежную и вексельную формы.
Банковский кредит	При данной форме кредита используется лишь денежный капитал. Данный кредит предоставляете исключительно финансово-кредитными учреждениями, имеющими лицензию ЦБ РФ на ведение такого вида операций. Сфера применения этого кредита значительно шире коммерческого.
Государственный кредит	Основной признак — участие государства или местных органов власти различных уровней. Государственный кредит предоставляется за счет бюджетных средств. В качестве кредитора государство через Центральный банк осуществляет кредитование: 1) конкретных отраслей или регионов; 2) коммерческих банков; 3) целевых программ международных отношений.
Международный кредит	совокупность кредитных отношений, функционирующих на международном уровне, непосредственными участниками которых являются государство и международные финансовые институты (МВФ, МБРР и др.) Отличительным признаком является принадлежность одного из участников кредитных отношений к другой стране.
Потребительски й кредит	используется населением на цели потребления, он не направлен на создание новой стоимости.

Классификация банковских кредитов

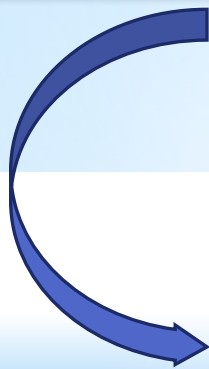
- 1. По источникам привлечения** (внутренние и внешние).
- 2. По валюте привлечения и предоставления** (национальная и иностранная).
- 3. По видам заемщиков:** кредиты юридическим лицам (деловые) и кредиты физическим лицам (персональные). Кроме того, выделяют отраслевую направленность и организационно правовую.
- 4. По характеру финансирования:** кредиты, предоставляемые на коммерческой основе, т. е. по рыночным ставкам ссудного процента, и кредиты содействия (широко используются международными кредитными организациями. Выделяются развивающимся странам на льготных условиях).
- 5. По срокам погашения** могут быть бессрочными (онкольными) – до востребования, и срочными: краткосрочные (до 1 года), среднесрочные (от 1 до 5 лет, в России 2-3 года) и долгосрочные (свыше 3-5 лет).
- 6. По размерам** банки дифференцируют ссуды самостоятельно в зависимости от величины собственных кредитных ресурсов и клиентской базы. Максимальные размеры ссуд регулируются нормативами ЦБ РФ. Выделяют мелкие, средние и крупные ссуды.
- 7. По целям использования:** потребительский, производственного назначения, на увеличение основного капитала, на покрытие затрат, на чрезвычайные нужды.
- 8. По видам обеспечения:** необеспеченные и обеспеченные.
Необеспеченные ссуды (бланковые) оформляются только договором без дополнительных гарантий и залога, т.е. необеспеченные кредиты – предоставляемые хорошо известному банку, первоклассному заемщику, как правило, на короткий срок.
- 9. По видам ссудных счетов:** простые счета, специальные, контокоррентные и овердрафт.

СУЩНОСТЬ, РОЛЬ И МЕТОДЫ РАСЧЕТА ССУДНОГО ПРОЦЕНТА

Процент по банковскому кредиту

Величина банковского процента зависит от:

- 1) ставки рефинансирования Банка России;
- 2) состояния межбанковского рынка услуг;
- 3) спроса и предложения на кредитные ресурсы;
- 4) размера и срока выдачи кредита;
- 5) стабильности денежного обращения в стране.



Простые
проценты

$$S = P + P \cdot n \cdot i = (1 + ni)P$$



Сложные
проценты

$$S = (1 + i)^n P$$

Методы расчета ссудного процента

Простые проценты. Начисление процентов производится на постоянную базу (первоначальный размер ссуженной стоимости). Этот способ начисления процентов используется, как правило, при краткосрочном кредитовании. В данном случае расчет производится по следующей формуле:

$$S = P (1 + ni)$$

S - сумма выплат по кредиту с учетом первоначального долга (наращенная сумма долга);

P - первоначальный долг;

n - продолжительность ссуды в годах или отношение периода пользования ссудой в днях к применяемой базе исчисления (360 или 365 дней);

i - процентная ставка.

Сложные проценты. Данный способ начисления процентов применяется при долгосрочном кредитовании, когда по истечении периода начисления новое начисление процентов производится на наращенную сумму. Расчет производится по следующей формуле:

$$\odot S = P (1 + i)^N$$

Оценка платежеспособности заемщика – физического лица

Платежеспособность заемщика определяется по следующей формуле:

$$P = Дч * K * t, \text{ где}$$

Дч – среднемесячный доход (чистый) за 6 месяцев за вычетом всех обязательных платежей (для пенсионеров – размер получаемой ими пенсии).

K – коэффициент, зависящий от величины чистого дохода (*Дч*),

Предполагается следующее:

- коэффициент (*K*) равен 0,7 при чистом доходе (*Дч*) в сумме до 45000 рублей включительно;
 - коэффициент (*K*) равен 0,8 при чистом доходе (*Дч*) в сумме свыше 45000 рублей (или эквивалента этой суммы в иностранной валюте).
- t = срок кредитования (в мес.).

ПРИМЕР:

Клиент банка, имея среднемесячный доход за 6 месяцев (за вычетом всех удержаний) 31000 рублей, обладая положительной кредитной историей, хочет получить кредит «Доверительный» сроком на 1 год. Необходимо рассчитать его платежеспособность (*P*). Т.к. доход клиента составляет менее 45000 рублей, коэффициент будет равен 0,7.

$$P = (Дч)31000 * (K)0,7 * 12 \text{ мес.}$$

Таким образом, платежеспособность (*P*) данного клиента составляет **260400** рублей.

Если в течение предполагаемого срока кредита заемщик вступает в пенсионный возраст, то его платежеспособность определяется следующим образом:

$$P = Дч1 * К1 * t1 + Дч2 * К2 * t2, \text{ где}$$

- Дч1 - среднемесячный доход (чистый) за 6 месяцев за вычетом всех обязательных платежей, получаемый заемщиком до выхода на пенсию,
- t1 - период кредитования (в месяцах), приходящийся на трудоспособный возраст Заемщика,
- К1- коэффициент, который в зависимости от величины чистого дохода (Дч) может быть равен 0,7 (если Дч до 45000 рублей, включительно) или 0,8 (если Дч более 45000 рублей).
- Дч2 - среднемесячный доход после выхода на пенсию, т.е. сама пенсия (ввиду отсутствия документального подтверждения размера будущей пенсии заемщика, принимается равным размеру базовой части трудовой пенсии, установленной Федеральным законом от 17.12.2001 г. № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации»),
- t2 - период кредитования (в месяцах), приходящийся на пенсионный возраст Заемщика,
- К2 - коэффициент, который так же устанавливается в зависимости от величины дохода. В данном случае он равен 0,7 т.к. размер базовой пенсии меньше 45000 рублей.

Максимальный размер предоставляемого кредита

Максимальный размер предоставляемого кредита, зависит не только от чистого дохода, но и от процентов которые будут по нему начисляться. Поэтому максимальный размер предоставляемого кредита (S_{p1}) *определяется исходя из платежеспособности заемщика (P)*

$$S_{p1} = \frac{P}{1 + \frac{(t+1) * \text{годовая процентная ставка по кредиту в рублях}}{2 * 12 * 100}}$$

- t – срок кредитования (в целых месяцах).

Если совокупное обеспечение (O) меньше величины платежеспособности заемщика (P), то максимальный размер кредита (So) определяется исходя из совокупного обеспечения :

$$S_o = \frac{O}{1 + \frac{(t+1) * \text{годовая процентная ставка по кредиту в рублях}}{2 * 12 * 100}}$$

Если совокупное обеспечение (O) больше величины платежеспособности заемщика (P), то максимальный размер кредита (So) определяется на основе платежеспособности заемщика

ПРИМЕР

Необходимо определить максимальный размер кредита на неотложные нужды в рублях при условии, что среднемесячный доход (чистый доход) заемщика за 6 месяцев составляет 9000 рублей, срок кредитования – 5 лет ($5 \cdot 12$ месяцев = 60 месяцев), процентная ставка по кредиту – 17% годовых.

Определяем платежеспособность заемщика (P):

$$P = (\text{Дч})9000 * (\text{К})0,7 * 60 = 378000 \text{ рублей};$$

Определяем максимальную сумму кредита (Sp):

$$Sp = \frac{378000}{1 + \frac{(60+1) \cdot 17\%}{2 \cdot 12 \cdot 100}} = 264335,66 \text{ рублей.}$$

Таким образом, максимальный размер кредита для данного заемщика составит 264335,66 рублей.

Финансовый омбудсмен

Финансовый омбудсмен - независимое лицо, разрешающее во внесудебном порядке споры между организациями, оказывающими финансовые услуги, и их клиентами. Наиболее часто омбудсмены разрешают споры, возникшие в банковской сфере, на рынке ценных бумаг и сфере страховых услуг.

Главные цели финансового омбудсмента:

- обеспечить доступную, простую, справедливую внесудебную процедуру разрешения гражданско-правовых споров между кредитными организациями и их клиентами на сумму до 300 000 рублей;
- оказывать консультативную помощь клиентам, разъяснять им их права и обязанности;
- формировать разумную практику применения норм законодательства;
- формировать обычаи делового оборота, в том числе в целях последующего совершенствования законодательства;
- вести публичную разъяснительную работу по вопросам применения законодательства о финансовых услугах.

Обращение к финансовому омбудсмену поможет решить споры между вами и банком:

- При реструктуризации долга по кредитному договору;
- При незаконном начислении процентов по кредиту;
- Если вы хотите пожаловаться на действия коллекторов;
- Если банк взимает комиссии по ведению ссудного счета;
- Если банк требует вернуть кредит досрочно;
- Если с вашей банковской карты похищены средства.

- Инициатором обращения к омбудсмену может быть только физическое лицо. Рассмотрение споров является бесплатным. Обращение к омбудсмену не препятствует последующему обращению в суд, но на период рассмотрения спора физическое лицо обязуется его в суд не передавать.
- Омбудсмен и сотрудники его Секретариата разъясняют Заявителю его права и обязанности в связи с предъявляемыми им претензиями (требованиями) и дают рекомендации о форме разрешения спора.
- До подачи заявления омбудсмену, клиент обязан направить жалобу в адрес банка. Банк должен ответить по существу в течение 30 дней.
- Слушание дела может проходить как очно, так и заочно. Место рассмотрения спора омбудсмен вправе определять в зависимости от обстоятельств конкретного спора.
- По результатам рассмотрения спора омбудсмен утверждает подписанное сторонами Примирительное соглашение, выносит Постановление, разрешающее спор по существу, либо Постановление о прекращении разбирательства спора. Примирительное соглашение может быть передано по согласию сторон на утверждение суду или третейскому суду в качестве мирового соглашения.

Формирование кредитной истории



1. Заемщик получает кредит в банке.
 2. Банк с согласия Заемщика отправляет в Бюро кредитных историй (БКИ) полную информацию о кредите и заемщике.
 3. БКИ отправляет в Центральный каталог кредитных историй (ЦККИ) краткие сведения о кредите и заемщике (обязательно – фамилия, имя, отчество, дата и место рождения заемщика, его паспортные данные; по желанию заемщика – его номера ИНН и пенсионного страхования).
- Мониторинг кредитной истории
4. Заемщик может получить данные из соответствующего БКИ, если он знает, где формируется его кредитная история.
 5. Заемщик может узнать в ЦККИ, где хранится его кредитная история, направив туда запрос.
- Государственный надзор и контроль
Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР России) лицензирует БКИ и получает от них отчеты об их финансовой устойчивости. В ФСФР России заемщик (субъект кредитной истории) может направлять жалобы на действия БКИ.

На развитых финансовых рынках регулированию вопросов, связанных с предоставлением заемщику-потребителю информации о стоимости и условиях потребительского кредита уделяется особое внимание.

Для целей преддоговорного информирования заемщика в Директиве ЕС 2008/48 о потребительском кредитовании, которая имплементирована на всей территории ЕС с 12 мая 2010 года, вводится понятие паспорта потребительского кредита.

Паспорт кредита – это стандартизованная таблица, в которой собрана вся информация о стоимости кредита и его ключевых условиях.

Паспорт потребительского кредита разработан в целях:

- обеспечения соблюдения законных прав потребителей - заемщиков;
- обеспечение стандартов предоставления информации кредитными организациями потребителям-заемщикам при предоставлении потребительского кредита;
- повышения доверия к банковской системе в целом.