

Тема «Сущность, функции и формы кредита»

План

1. Кредит как экономическая категория.
2. Функции кредита.
3. Принципы кредитования.
4. Формы и виды кредита.
5. Роль кредита в условиях рыночной экономики.

Кредит – это экономические отношения между кредитором и заемщиком по поводу возвратного движения стоимости в товарной или денежной форме.

- ***Субъектами*** кредитных отношений являются любые юридически самостоятельные лица и дееспособные граждане, которые в состоянии нести материальную ответственность по обязательствам кредитной сделки:

- ✓ **кредитор** — это субъект кредитных отношений, передающий стоимость во временное пользование.

- ✓ **заемщик** – субъект, получающий кредит и обязанный возвратить его в установленный срок.

- ***Объектом*** кредитной сделки выступает ссуженная стоимость, то есть стоимость в денежной или товарной форме, которую кредитор передает во временное пользование заемщику.

изучение
надежности
заемщика

размещение
кредита

получение
кредита
заемщикам
и

использова
ние кредита

высвобожде
ние
ресурсов

возврат
кредита и
процентов
по нему

получение
кредитором
средств.

- **Кредит выполняет функции:**
- - аккумуляции денежных средств;
- - перераспределения денежных средств;
- - пополнения оборотных средств экономических агентов;
- - регулирования объема совокупного денежного оборота;
- - эмиссионную функцию;
- - контрольную функцию;
- - функцию инвестирования экономики.

Основными принципами кредитования

Возвратность

- **возвратность** предполагает, что переданные в долг ценности в оговоренной заранее форме (кредитном соглашении), чаще всего денежной, будут возвращены **продавцу кредита (кредитору)**

Срочность

- ссуда должна быть не просто возвращена, а возвращена в строго оговоренный в кредитном соглашении срок. Для этого в кредитном соглашении подробно разрабатывается **график погашения кредита и уплаты процентов**.

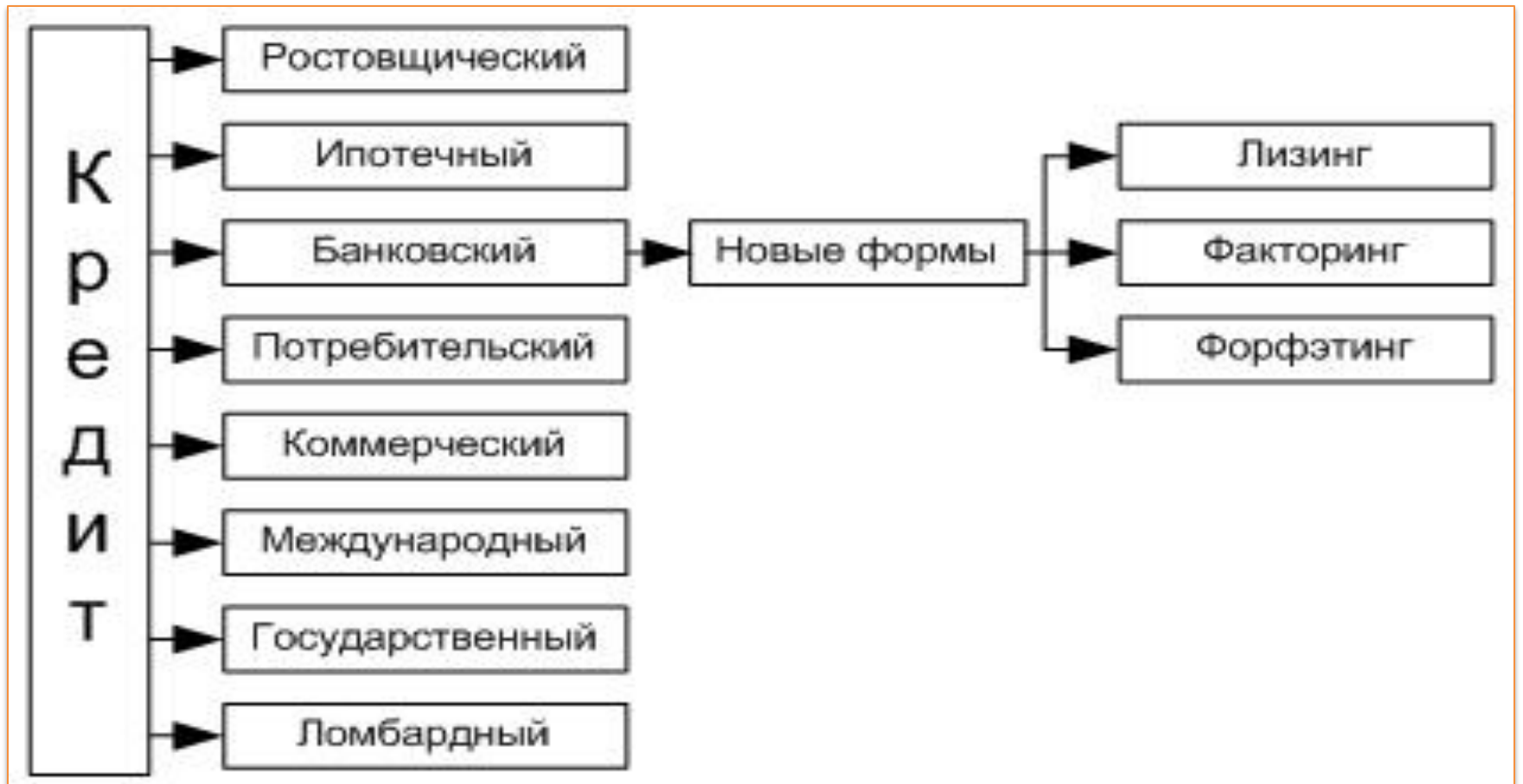
Платность

- принцип **платности** кредита означает, что заемщик денег должен внести определенную единовременную плату за пользование кредитом или платить в течение оговоренного срока.

Формы кредита:

- Товарная.*
- Денежная.*
- Смешанная.*

Виды кредита



Ростовщический

Исторически первой формой кредита стал **ростовщический** кредит, когда ссуды предоставлялись за очень высокую плату. Ростовщический процент обычно превышал 100% и часто достигал 300-500% годовых. По ростовщическому проценту требовалось обязательное материальное обеспечение ссуды.

Коммерческий кредит

Коммерческий кредит — это предоставление товара продавцом покупателю с отсрочкой платежа.

Банковский кредит

Это предоставление ссуды кредитополучателю в основном кредитным учреждением (банком) на условиях возврата, платы, на срок и на строго оговоренные цели, а также чаще всего под гарантии или под залог.

Особенности банковского кредита



Сумма простого процента в процессе накопления определяется по формуле:

$$I = P * n * i,$$

где I – сумма процента за период в целом;

P – первоначальная стоимость денежных средств;

n – количество периодов, по которым происходит каждая процентная выплата;

i – процентная ставка в виде десятичной дроби.

Будущая стоимость вклада по простым процентам определяется по формуле:

$$S = P + I = P (1 + in).$$

Первоначальная стоимость вклада по простым процентам определяется по формуле:

$$P = \frac{S}{1 + in}$$

Будущая стоимость вклада по сложным процентам определяется по формуле:

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

Первоначальная стоимость вклада по сложным процентам рассчитывается по формуле:

$$P = \frac{S}{(1+i)^n}$$

Процентный платеж

в ежемесячном режиме:

$$I_M = \frac{K * P_{\text{дн}} * i}{365}$$

где I_M – плата за пользование средствами в ежемесячном режиме;

K – сумма предоставленной ссуды

P_M – срок пользования средствами в месяцах;

12 – количество месяцев в году.

в ежедневном режиме:

$$I_{\text{дн}} = \frac{K * P_{\text{дн}} * i}{365}$$

$P_{\text{дн}}$ – срок пользования деньгами в днях;

365 – количество дней в году;

$I_{\text{дн}}$ – плата за пользование средствами в ежедневном режиме.

Реальная будущая стоимость вклада с учетом индекса инфляции рассчитывается по формуле:

$$S_p = \frac{S}{I_{\text{инф.}}}$$

где S_p – реальная будущая стоимость вклада.

*Роль кредита в
условиях рыночной
экономики*

