Кредиты и прочие услуги банков

Теоретическое занятие

Профессия: 24.01.04 Машинист на буровых установках

ОП.07 Основы финансовой грамотности

Тема 1.3 Кредиты и прочие услуги банков

Преподаватель: Соловьёва Ю.В.

2022

Кредиты и прочие услуги банков

Кредит – одно из самых распространенных экономических явлений в любом цивилизованном обществе. Именно этим объясняется неослабевающий интерес исследователей к данной категории. Кредит представляет собой форму движения ссудного капитала (ссуженной стоимости), т. е. капитала, предоставляемого в ссуду. Тем самым обеспечивается трансформация денежного капитала в ссудный с одновременным формированием пула отношений, складывающихся между кредитором и заемщиком. Сам термин «кредит» происходит от ряда латинских слов: creditum – ссуда; credo – верю, доверяю; credit – он верит. История появления кредита восходит к самым ранним этапам развития человеческого общества, когда происходит процесс имущественного расслоения и формируется понятие личной собственности. На этой стадии деньги еще отсутствуют, но формируются предпосылки их зарождения. Именно эти предпосылки стали первоосновой организации кредитных взаимоотношений в обществе. Широкое применение кредита в современной экономической системе определяется потребностями участников хозяйственных сделок, которые, с одной стороны, диктуют спрос на временно свободные ресурсы (необходимость кредита) или же создают предложение данных ресурсов (возможность кредита). Сочетание возможности и необходимости кредита в экономической системе, их сбалансированность формируют прочную финансовую базу развития всего народно-хозяйственного комплекса как в краткосрочной, так и долгосрочной перспективах. В основе эволюционного развития любого цивилизованного общества находится производственный процесс. Именно в процессе реального производства создается прибавочный продукт, перераспределяемый затем между участниками хозяйственных сделок (товаропроизводителями, потребителями, посредниками). Формы и условия такого перераспределения различны и зависят от характера конкретной сделки. Кредит, как и целый ряд иных экономических категорий, участвует в этом перераспределительном процессе. Отсюда следует, что и возможность,

и необходимость его применения тесно связаны с процессом кругооборота стоимости в результате производства и реализации продукции, которые могут быть классифицированы соответственно как сфера производства и сфера обращения.

Кредитор (от лат. creditor – заимодавец, веритель) представляет сторону кредитной сделки, предоставляющую некоторую стоимость, во временное пользование второй стороне. Кредитная система. Ссудный процент. Кредитор может ссудить как собственное имущество или денежные средства, так и то, которое он сам получил в порядке кредита. Заемщик, или дебитор (от лат. debitor – должник, обязанный), – сторона по кредитной сделке, берущая кредит и принимающая на себя обязательства по его возврату кредитору в указанное время и на оговоренных условиях. В современном мире одни и те же организации могут выступать одновременно в качестве кредитора и заемщика. В процессе исторического развития роль основного кредитора в экономике перешла к банковским институтам, которые являются главными финансовыми посредниками, размещая как собственные ресурсы, так и те, которые размещены у них прочими хозяйствующими субъектами и гражданами. В то же время, привлекая различные депозиты, размещая иные обязательства на рынке, банки сами становятся заемщиками. Но не только кредитные институты одновременно выступают и в роли кредитора, и в качестве заемщика.

Любое предприятие, ведущее активную деятельность, может продавать свою продукцию в счет будущих платежей, размещать временно свободные ресурсы в банках (т.е. быть кредитором) и одновременно приобретать необходимые компоненты для продолжения производственного процесса с отсрочкой платежа (т.е. быть заемщиком). Рассматривая экономическую природу кредита, следует остановиться на различиях таких понятий, как кредит и заем. С точки зрения экономической науки категория кредит является более широким понятием. Однако

Гражданский кодекс РФ отводит ведущую роль понятию заем. Так, в соответствии со ст. 807 под займом понимается «заключение сделки, в результате которой одна сторона (займодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками,

а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества».

При этом договор займа предполагается беспроцентным (ст. 809), если в нем прямо не предусмотрено иное, в случаях, когда:

– договор заключен между гражданами на сумму, не превышающую пятидесятикратного установленного законом минимального размера оплаты труда и не связан с осуществлением предпринимательской деятельности хотя бы одной из сторон;

– по договору заемщику передаются не деньги, а другие вещи, определенные родовыми признаками.

Договор займа считается заключенным с момента передачи денег или других вещей. Возврат займа, совершенного в вещной форме, предполагает, что должник передает кредитору не те же самые предметы, которые брал, а новые, соответствующие взятым ранее по всем характеристикам. Под кредитом понимается «предоставление денежных средств заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, с обязательством заемщика возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее» (ст. 819 ГК РФ). Таким образом, юридическая трактовка понятия «кредит» несколько уже, чем экономическая, и предусматривает только денежный заем. Данные разночтения не могут серьезно изменить экономическую природу кредита и его роль в жизни общества, однако создают основу для новых экономических и правовых исследований.

Банковский кредит – услуга, при которой банк выдаёт физическому или юридическому лицу во временное пользование определённую сумму с условием её возврата через оговорённый срок с процентами. Кредитор – физическое или юридическое лицо, предоставившее кому-либо деньги в долг с условием их возврата через определённый срок и на возмездной основе. Кредит – это, по сути, вклад, наоборот, т. е. вы занимаете у банка деньги и выплачиваете процент за пользование ими. Как правило, стандартный кредит погашается не в конце срока, а регулярно. Российские банки обычно применяют аннуитетный платёж: выплаты долга осуществляются с определённой периодичностью (например, ежемесячно)

и одинаковыми суммами. Каждая выплата складывается из стоимости процентов и части погашения основного долга по кредиту. С каждым месяцем доля процентов в величине выплаты уменьшается, так как снижается база, с которой они рассчитываются, а сумма погашения основного долга увеличивается.

Процентная ставка по кредиту рассчитывается банком исходя из риска, что заёмщик не вернёт деньги. Этот риск определяется тремя основными факторами:

• надёжностью конкретного заёмщика;

• общей экономической обстановкой в стране;

• сроком кредита (чем он дольше, тем выше неопределённость по первым двум пунктам). [1]

Банк собирает информацию о заёмщике и на её основе составляет мнение о его надёжности. Критериями надёжности могут быть стабильная занятость, уровень заработной платы, наличие поручителя или возможность предоставления залога. Чем надёжнее заёмщик, тем ниже будет процентная ставка по кредиту. Эффективная ставка – ставка, которую заёмщик платит за взятый кредит с учётом процентной ставки и всех дополнительных платежей, указанных в кредитном договоре. Раньше банки вообще не были обязаны называть клиенту эффективную ставку. В 2008 г. ЦБ РФ обязал российские банки раскрывать эффективную ставку по кредиту с учётом всех дополнительных комиссий и платежей.[2]

[1] Чалдаева Л.А. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник для СПО. 4-е изд., испр, и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2022.

[2] Жданова А.О., Савицкая Е.В. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. Среднее профессиональное образование – М.: ВАКО, 2020.

Список использованной литературы

1. Алексеева Д.Г., Пыхтин С.В. Осуществление кредитных операций: банковское кредитование: учебник и практикум для среднего профессионального образования. – М.: Издательство Юрайт, 2023. – 128 с.

2. Жданова А.О., Савицкая Е.В. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся СПО. – М.: ВАКО, 2020. – 400 с.

3. Чалдаева Л.А. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник для СПО. 4-е изд., испр, и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2022. – 434 с.