

Лекция №5

ФИО преподавателя: Никулина С.А., Черноризова Н.В.
e-mail:

План лекции

1. Понятие кредитно-денежной системы и ее влияние на экономику и домохозяйство.
2. Кредит, принципы кредитования.
Классификация кредитов и займов.
3. Основные условия кредитных договоров физлиц с банками. Кредитная история и кредитная репутация.
4. Номинальная процентная ставка по кредиту, полная стоимость кредита. Погашение кредита.
5. Условия реструктуризации задолженности перед банком.

Кредитно-денежная система (КДС) содержит два основных элемента:

1. Совокупность кредитно-расчетных отношений, форм и методов кредитования;
2. Совокупность кредитно-финансовых институтов.

Основные кредитно-финансовые институты:

- ✓ Центральный банк
- ✓ коммерческие банки
- ✓ специализированные банковские и небанковские организации

Известно несколько типов банковских систем различных стран:

- двухуровневая банковская система (центральный банк и система коммерческих банков);
- централизованная банковская система;
- уникальная децентрализованная банковская система — Федеральная резервная система США.

Двухуровневая структура банковской

системы

Первый уровень образует Центральный банк страны, который выполняет следующие функции:

- осуществляет эмиссию национальных денежных знаков,
- организует их обращение и изъятие из обращения,
- определяет стандарты и порядок ведения расчетов и платежей;
- проводит общий надзор и контроль за деятельностью кредитно-финансовых учреждений страны;
- управляет счетами правительства,
- осуществляет зарубежные расчетные и кредитные операции;
- проводит политику учетной ставки, операции на открытом рынке с государственными ценными бумагами,
- регулирует нормы обязательных резервов коммерческих банков и др.

2-й уровень - **коммерческие банки. Имеют право:**

- привлекать вклады (депозиты) и предоставлять кредиты по соглашению с заемщиком, страховать бизнес;
- осуществлять расчёты по поручению банков-корреспондентов и клиентов и их кассовое обслуживание;
- открывать и вести счета клиентов и банков-корреспондентов, в том числе иностранных;
- финансировать капитальные вложения по поручению владельцев или распорядителей инвестируемых средств, а также за счет собственных средств банка;
- выпускать, продавать, покупать и хранить платежные и другие документы, осуществлять операции с ними и др.

Кредитно-денежная политика

- это совокупность мер государства, ЦБ в области денежного обращения и кредита (изменение объема и динамики денежной массы) по воздействию на хозяйственные процессы с **целью** достижения равновесного и устойчивого развития экономики

- обеспечение стабильности цен,
- эффективной занятости,
- рост реального объема валового национального продукта.

Инструменты денежно-кредитной

политики:

- Установление официальных минимальных резервных требований (страхование кредитной системы, воздействие на кредитные ресурсы банков)
- Манипулирование учетной ставкой рефинансирования (установление базовой «цены кредита»)
- Операции на открытом рынке (купля-продажа ценных бумаг, валюты)

Кредит –

одна из главных движущих сил современной рыночной экономики, в которой у одних людей

есть деньги, но они не могут их сами эффективно использовать, а у других есть идеи или потребности, но нет денег.

Возможность пользоваться чужими деньгами за плату увеличивает спрос на товары и услуги, позволяет быстрее удовлетворять потребности, создавать новую продукцию, новые рабочие места и т.

Кредит

- ссуда физ. или юр. лицу в денежной или товарной форме на условиях возвратности, платности и срочности.
 - предоставление банком или кредитной организацией денег заемщику в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором, по которому заемщик обязан вернуть полученную сумму и уплатить проценты по ней.
- Т.е. кредит – это и сумма денег, и определенные экономические отношения, и юридическое оформление этих отношений

Кредит и заем (займ)

- **Кредит** – это деньги, которые вы одолжили у банка.
- **Заём** – деньги, которые вы одолжили у кого-то другого: друга, родственника, микрофинансовой организации, ломбарда, кредитного потребительского кооператива (иногда без процентов).

3 элемента кредита:

- субъекты кредитных отношений - кредитор и заемщик (должник);
- объекты кредитных отношений - денежные средства, передаваемые другому лицу в виде ссуды (ссудный капитал);
- цена кредита - цена за пользование ссудным капиталом (ссудный процент).

Принципы кредитования



Величина ссудного процента зависит от следующих факторов:

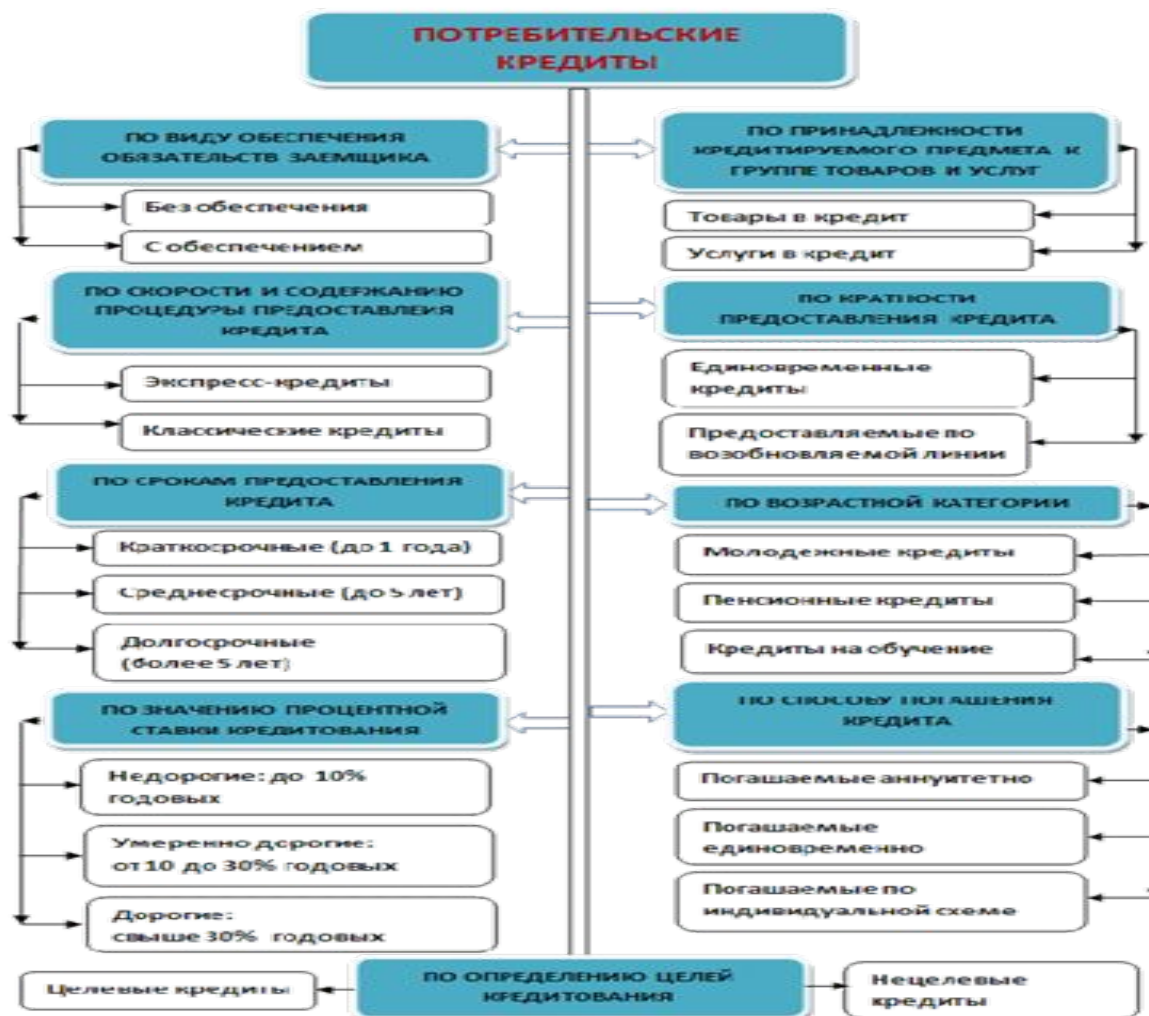
спроса на кредит; срока займа; степени обеспеченности ссуды; уровня инфляции в стране.

- В качестве **обеспечения** своевременного возврата ссуды кредиторы по договору назначают залог, поручительство или банковскую гарантию, а также обязательства в других формах, предусмотренных законодательством.

Классификация кредитов для физлиц

- 1) по **целям** (целевой и нецелевой заем)
- 2) по **назначению** (потребительский, автомобильный, ипотечный, социальный, доверительный)
- 3) по **сроку** выдачи (краткосрочный – до 1 года, среднесрочный – до 5 лет, долгосрочный – на несколько десятков лет)
- 4) по **валюте** (в рублях, в иностранной валюте)
- 5) по **типу обеспечения** (необеспеченные - на доверии, и под залог)

Классификация банковских кредитов



Спасибо за внимание!