



Раздел «Кредит»



Тема №11 Формы и виды кредита.



Кредит
наличными



Кредитная
карта



Автокредит



Кредит
ИП



Кредит
бизнесу



Кредит
под
залог

Товарная форма кредита

Товарная форма кредита исторически предшествует его денежной форме. Можно предположить, что кредит существовал до денежной формы стоимости, когда при эквивалентном обмене использовались отдельные товары (меха, скот). Первыми кредиторами были субъекты, обладающие излишками предметов потребления.

В современной практике товарная форма кредита не используется как при продаже товаров с рассрочкой платежа, так и при аренде имущества (в том числе при лизинге оборудования), прокате вещей. Практика свидетельствует о том, что кредитор, предоставивший товар с рассрочкой платежа, испытывает потребность в кредите, причем главным образом в денежной форме.

Денежная форма кредита

Денежная форма кредита наиболее типичная, преобладающая в современном хозяйстве. Это и понятно, поскольку деньги являются всеобщим эквивалентом при обмене товарных стоимостей, универсальным средством обращения и платежа. Данная форма кредита активно используется как государством, так и гражданами как внутри страны, так и во внешнем экономическом обороте.



Наряду с товарной и денежной формами кредита применяется и его смешанная форма. Она возникает, например, в том случае, когда кредит функционирует одновременно в товарной и денежной формах. Можно предположить, что в случае приобретения дорогостоящего оборудования потребуются не только лизинговая форма кредита, но и денежная его форма для оплаты расходов по установке приобретенной техники

Если кредит был предоставлен в форме товара, а возвращен деньгами или наоборот (предоставлен деньгами, а возвращен в форме товара), то в этом случае можно считать, что действует **смешанная форма кредита.**

Смешанная (товарно-денежная) форма кредита

Смешанная (товарно-денежная) форма кредита часто используется в экономике развивающихся стран, рассчитывающихся за денежные ссуды периодическими поставками своих товаров (преимущественно в виде сырьевых ресурсов и сельскохозяйственных продуктов). Во внутренней экономике продажа товаров с рассрочкой платежей сопровождается постепенным возвращением кредита в денежной форме.



В зависимости от того, кто в кредитной сделке является кредитором, выделяются следующие формы кредита: **банковская, хозяйственная (коммерческая), государственная, международная.**

Банковская форма кредита — наиболее распространенная форма, поскольку именно банки чаще всего предоставляют свои ссуды субъектам, нуждающимся во временной финансовой помощи. По объему ссуда при банковской форме кредита значительно больше ссуд, выдаваемых при каждой из других его форм. Банк является особым субъектом, основополагающим занятием которого чаще всего становится кредитное дело, он организует многократное круговращение денежных средств на возвратной основе.



При **хозяйственной (коммерческой) форме** кредита кредиторами выступают хозяйственные организации (предприятия, фирмы, компании). Данную форму по исторической традиции довольно часто называют коммерческим кредитом, иногда вексельным кредитом, поскольку в его основе лежат отсрочка предприятием-продавцом оплаты товара и предоставление предприятием-покупателем векселя как долгового обязательства оплатить стоимость покупки по истечении определенного срока.

Хозяйственный кредит предоставляется главным образом на короткие сроки, в то время как, например, банковский кредит зачастую носит долгосрочный характер

Государственная форма кредита возникает в том случае, если государство в качестве кредитора предоставляет кредит различным субъектам. Государственный кредит следует отличать от государственного займа, когда государство, размещая свои обязательства, облигации и др., выступает в качестве заемщика. Государственный заем чаще всего размещается под определенные государственные программы (на цели восстановления народного хозяйства в послевоенный период, развития народного хозяйства, в том числе отдельных его отраслей, и пр.). Займы размещаются, как правило, на длительные сроки (на 5, 10 и даже 20 лет). В отличие от государственных займов, широко практикуемых в современном хозяйстве, государственная форма кредита по сравнению с другими его формами имеет ограниченное применение, чаще всего предоставляется через банки, а также в сфере международных экономических отношений, по существу, становится международной формой кредита.

При **международной форме кредита** состав участников кредитной сделки не меняется, в кредитные отношения вступают те же субъекты: банки, предприятия, государство и население, однако отличительным признаком данной формы является принадлежность одного из участников к другой стране: одна из сторон — иностранный субъект.

Россия хотя и предоставляет кредиты иностранным субъектам, но в большей степени выступает заемщиком, нежели кредитором.

При любой форме кредитования основными целями являются: развитие производства; удовлетворение потребностей в денежных средствах; преодоление ограниченности собственного капитала.

Виды кредита

Вид кредита - это более детальная его характеристика по организационно-экономическим признакам, используемая для классификации кредитов. Единых мировых стандартов при их классификации не существует. В каждой стране есть свои особенности. В России кредиты классифицируются в зависимости от:



1. По срокам различают:

- а) краткосрочные ссуды (до 1 года);
- б) среднесрочные (свыше года до 3 лет);
- в) долгосрочные (свыше 3 лет).

2. По характеру обеспечения:

- необеспеченные;
- обеспеченные (залог имущества, банковские гарантии и поручительства, переуступка в пользу банка требований заемщика к третьему лицу,).

3. По характеру % ставки (фиксированная или плавающая).

4. По способу уплаты % (ежемесячно, в момент погашения кредита).

5. По валюте кредита (в национальной валюте, в иностранной, в нескольких валютах).

6. По типам заемщиков:

- а) ссуды торговым предприятиям;
- б) промышленным предприятиям;
- в) физическим лицам;
- г) коммерческим банкам;
- д) сельскохозяйственные ссуды;
- е) под залог недвижимости (ипотечные).





Потребительский кредит

Потребительский кредит — кредит, предоставляемый непосредственно гражданам для приобретения предметов потребления. Такой кредит берут не только для покупки товаров длительного пользования (квартиры, мебель, автомобили и т.п.), но и для прочих покупок (мобильные телефоны, бытовая техника).

Виды потребительских кредитов

- Целевые и нецелевые — кредиты могут оформляться на покупку определённых товаров и тратиться на усмотрение заемщика.
- С обеспечением или без — кредиты с обеспечением выдаются под залог имущества или под поручительство.
- По сроку погашения долга — выделяют кратко-, средне- и долгосрочные займы.

Потребительский кредит

Пример: Потребительского кредита

Кредит **200 000,00 руб.** на **24 месяцев** под **18%** годовых.

Аннуитетный платеж.

Размер ежемесячного платежа: **9 984,82 руб.**

Общая сумма выплат: **239 635,69 руб.**

Переплата за кредит: **39 635,69 руб.** или **19,82%** от суммы кредита.

Начало выплат: **Ноябрь 2016**

Окончание выплат: **Октябрь 2018**



Ипотечный кредит

Ипотечный кредит — разновидность кредита, который предоставляется под залог недвижимого имущества.

Можно выделить следующие основные особенности ипотечного кредита:

- залогом по договору ипотеки может быть только недвижимое имущество. В случае невыполнения заемщиком своих обязательств задолженность по кредиту погашается за счет реализации заложенного имущества.
- ипотечные кредиты предоставляются на длительный срок (до 30 лет), что позволяет уменьшить размер ежемесячных выплат, т.к. погашение кредита растягивается по времени;
- обязательными участниками ипотечного кредитования являются страховые и оценочные компании, которые обеспечивают безопасность сделки;
- погашение ипотечного кредита осуществляется, как правило, равными ежемесячными платежами (аннуитетами).

Ипотечный кредит отличается от обычного кредита целевым назначением, предоставляется исключительно для приобретения жилья.

В 2016 году в Сбербанке действовали следующие **базовые программы:**

- приобретение готового жилья;
- приобретение строящегося жилья;
- строительство жилого дома.

А также **специальные программы:**

- рефинансирование жилищных кредитов;
- загородная недвижимость;
- гараж;
- ипотека плюс материнский капитал;
- военная ипотека.

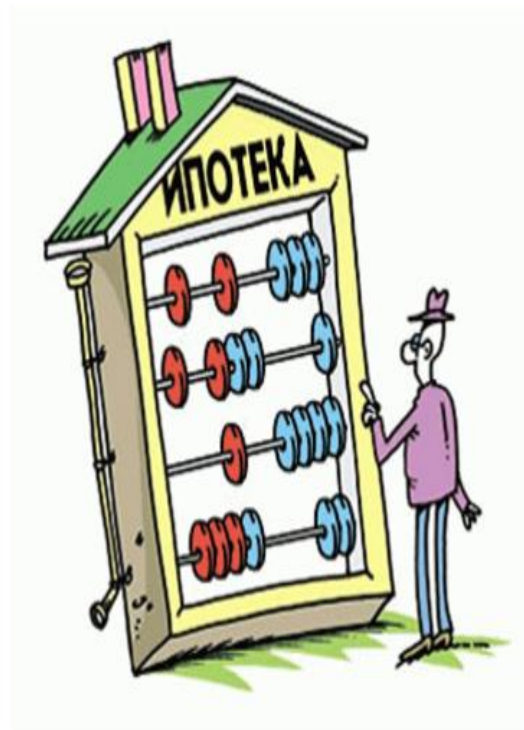
Существовала специальная программа — **ипотека с государственной поддержкой.**



По итогам 9 месяцев 2016 г.:

- выдано 600 тыс. ипотечных кредитов на сумму более 1 трлн.руб.
- средний размер кредита составил 1 млн. 700 тыс.р.
- средневзвешенная ставка по кредиту составила 12,7%.

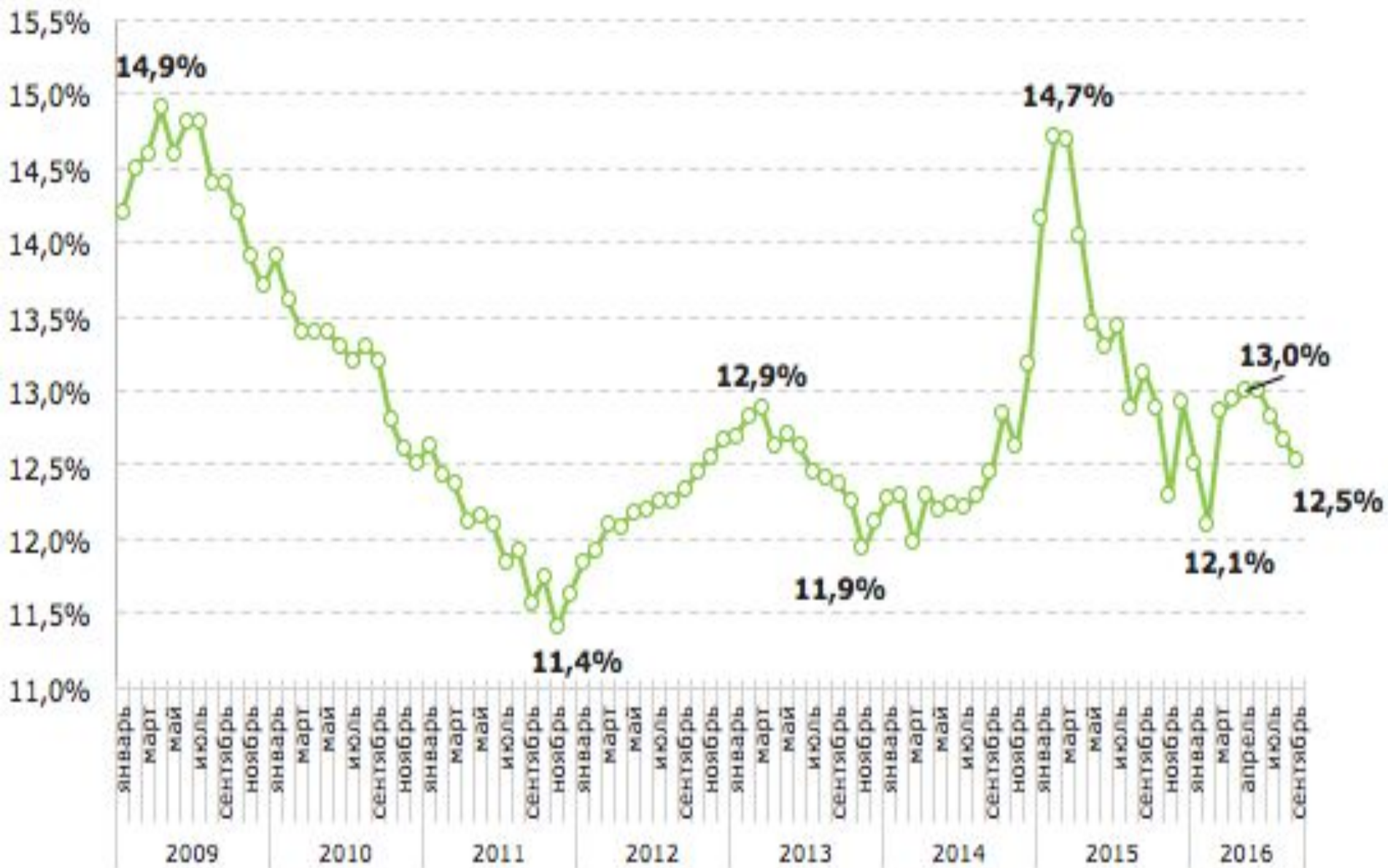
Средняя стоимость 1 кв.м в Тамбовской области в 2015 г. составила 39 417 руб.



Города Российской Федерации**Цена квадратного метра,
долларов США**

Москва	2249
Санкт – Петербург	1065
Архангельск	510
Астрахань	434
Белгород	523
Брянск	374
Великий Новгород	477
Владимир	476
Владивосток	974
Волгоград	537
Вологда	501
Воронеж	590
Екатеринбург	662
Иваново	360
Иркутск	579
Казань	543

Ставки по ипотечным кредитам в рублях, выданным в течение месяца, в 2009 – 2016 гг., % годовых



К наиболее актуальным проблемам, препятствующим развитию ипотеки в Российской Федерации, относятся:

1. Низкие доходы населения.
2. Низкие темпы разработки и совершенствования нормативно-правовой базы по недвижимости и несогласованность между собой некоторых законодательных актов.
3. Психологические факторы, основным из которых можно считать такую национальную особенность большинства населения России, как нежелание брать деньги в долг.
4. Высокие процентные ставки на ипотечные кредиты. На Западе ставки по ипотеке находятся в пределах 4...6%.
5. Непрозрачные источники доходов граждан. Зачастую, частные работодатели скрывают заработные платы своих подчиненных, и банкам приходится использовать другие методы подтверждения доходов клиента.

Пример: Ипотечного кредита

Кредит **2 000 000 руб.** на **120 месяцев** под **13%**
годовых.

Аннуитетный платеж.

Размер ежемесячного платежа: **29 862,15 руб.**

Общая сумма выплат: **3 583 457,76 руб.**

Переплата за кредит: **1 583 457,76 руб.** или **79,17%** от
суммы кредита.

Начало выплат: **Ноябрь 2016**

Окончание выплат: **Октябрь 2026**



СБЕРБАНК

Спасибо за внимание!



Заруби себе на носу :
«Кредиты нужно
Возвращать!»

