

План на 15 февраля 2022

Тема: Принципы кредитования

Презентация <https://infourok.ru/prezentaciya-na-temu-principy-kreditovaniya-5293944.html>

Цель: Рассмотреть принципы кредитования.

Предметные: Формировать представления о понятиях: депозиты, кредитный договор, кредитоспособность, залог.

Формировать умения учащихся приводить примеры из своей повседневной жизни.

Метапредметные: Развить умения задавать вопросы, обосновывать свои выводы и умозаключения, решать задачи. Умение самостоятельно формулировать определения.

Личностные: Развить стремление учиться, узнавать новое. Развить ответственное отношение к информации, дисциплинированность и культуру поведения в коллективе.

На прошлом занятии мы приступили к изучению новой главы под названием «Банковская система» изучили причины появления и виды банков. Давайте кратко повторим пройденный материал.

1. Дайте определение понятию банк. (*Банк — финансовый посредник, осуществляющий деятельность по: 1) приему депозитов; 2) предоставлению ссуд; 3) организации расчетов; 4) купле и продаже ценных бумаг*).
2. Зачем люди придумали банки? *Для хранения денежных средств.*
3. Назовите основные виды банков. Дайте их характеристику. *Эмиссионные, коммерческие.*
4. Какие основные виды услуг, оказывают банки? *Кредитование, прием депозитов.*
5. Какой банк обладает правом на выпуск национальных денежных единиц? *Эмиссионный.*

Объяснение нового материала

Термин “кредит” происходит от латинского “creditum” - ссуда, долг. Кредит имеет денежную природу. Банк как посредник аккумулирует временно свободные средства, формируя ссудный капитал, и предоставляет его во временное распоряжение тем лицам, которые испытывают потребность в привлечении дополнительных финансовых ресурсов на определенных условиях. Кредит - форма движения ссудного капитала.

Кредитование – это предоставление денежных средств во временное пользование и за плату.

Перечислим наиболее распространенные принципы кредитования:

Принцип срочности представляет собой необходимую форму достижения возвратности кредита. Принцип срочности означает, что кредит должен быть, не просто возвращен, а возвращен в строго определенный срок, зафиксированный в кредитном договоре.

Кредитный договор – соглашение между банком и тем, кто одалживает у него деньги (заемщик), определяющее обязанности и права каждой из сторон, и, прежде всего, срок предоставления кредита, плату за использование им и гарантии возврата денег банку.

Нарушение данного договора является для банка достаточным основанием для применения к заемщику экономических санкций в сфере увеличения взимаемого процента, а при

дальнейшей отсрочке (в нашей стране - свыше трех месяцев) – предъявление финансовых требований в судебном порядке.

Основным источником средств для кредитования которые банк предоставляет заемщикам, являются **депозиты** вкладчиков (*деньги собственников*):

Депозиты – все виды денежных средств, преданные их владельцами на время хранения банку с предоставлением ему права использовать эти деньги для кредитования.

Различают депозиты:

1. До востребования – т.е. они дают возможность клиенту использовать размещенные на нем средства (полностью или частично) в любой момент по своему требованию.
2. Срочные депозиты – это денежные средства, зачисляемые на депозитные счета на определенный срок с выплатой процентов.

Соответственно и банк может дать кредит заемщику на строго определенный срок, не превышающий срок вклада депозитов собственников.

Принцип платности, как принцип кредитования означает, что каждое предприятие-заемщик должно внести банку определенную плату за временное использование денежных средств. Устанавливается эта плата обычно в процентах к сумме кредита в расчете на один год использования заемных средств, *слайд 4*.

Например: 10млн. руб. под 20% на 1 год. Или 100000 руб. под 50% на 2 года.

Решение: $10\text{млн} \cdot (1 + 0,2) = 12\text{млн}$. $100\text{т.р.} \cdot (1 + 0,5 \cdot 2) = 200\text{т.р.}$

Необходимость процента обусловлена предпринимательским статусом банков, находящихся на коммерческом расчете. Принцип платности кредита обеспечивает банку покрытие его затрат, связанных с уплатой процентов за привлеченные в депозиты чужие средства, затрат по содержанию своего аппарата, а также обеспечивает получение прибыли для увеличения ресурсных фондов кредитования и использования их на собственные нужды. За кредиты на большие сроки, ставки тоже устанавливаются более высокими. Т.к. эти кредиты нужно обеспечивать депозитами соответствующей длительности.

Принцип возвратности означает, что кредит подлежит возврату (погашению) заемщиком в полном объеме. Заемщик отвечает перед кредитором за полноту погашения кредита. Этот принцип отражает необходимость своевременного возврата полученных от кредитора финансовых ресурсов после завершения их использования заемщиком. Он находит свое практическое выражение в погашении конкретной ссуды путем перечисления соответствующей суммы денежных средств на счет банка, что обеспечивает возобновление кредитных ресурсов банка как необходимого условия продолжения его уставной деятельности. Заемщик (фирма) должен быть кредитоспособным выплатить долг. Перед тем как дать кредит, банки тщательно проверяют кредитоспособность заемщика или предприятия: *слайд 5*

Кредитоспособность – наличие у заемщика готовности и возможности вовремя выполнить свои обязательства по кредитному договору, то есть вернуть основную сумму займа и выплатить процент по нему *слайд 6*.

- способность полностью и своевременно рассчитаться за своими долговыми обязательствами;
- финансовое состояние клиента, так и его моральные, деловые качества;

- комплексная правовая и финансовая характеристика заемщика, представленная финансовыми и нефинансовыми показателями, позволяющая оценить его возможность в будущем полностью и в срок.

Принцип гарантированности означает, что, отдавая деньги в долг, кредитор всегда должен, насколько это возможно, гарантировать возврат кредита. В качестве обеспечения возврата кредита обычно используется часть (или все) имущества должника, которое он либо предоставляет в залог, либо оно может быть иным способом обращено на погашение его долга перед кредитором *слайд 7*.

Залог – собственность заемщика, которую он передает под контроль или в распоряжение банка, разрешая её продать, если он сам не сможет вернуть долг.

Банк всегда дает кредит меньший, чем можно выручить при продаже залога.

При ипотечном кредите, до конца выплат залогом остается недвижимость.

Закрепление. Вопросы

1. Что такое кредитный договор?
2. Что такое депозит?
3. Какие виды депозитов мы сегодня узнали?
4. Что такое залог?
5. В чём особенности залога при ипотечном кредитовании?

Домашнее задание:

1. Выполнить тест <https://onlinetestpad.com/ru/testview/114193-41-dengi-i-banki>
2. Решение задач.

Задача №1.

Заемщик берет в банке кредит в размере 10 тысяч рублей под 100% годовых сроком на 2 года. Какую сумму он заплатит банку по истечении этого срока в качестве платы за кредит.

Задача №2.

Заемщик берет в банке кредит в размере 50 тысяч рублей под 30% годовых сроком на 1 год. Какую сумму он заплатит банку по истечении этого срока в качестве платы за кредит.

Задача №3.

Заемщик берет в банке кредит в размере 200 тысяч рублей под 20% годовых сроком на 5 лет. Какую сумму он заплатит банку по истечении этого срока в качестве платы за кредит.

План на 17.02.2022 г.

Тема занятия: Роль Центрального банка в регулировании кредитно-денежной системы страны.

Презентация к занятию: <https://resh.edu.ru/subject/lesson/5516/main/10079/>

Опорный конспект.

Перечень вопросов, рассматриваемых в теме:

- Инструменты монетарной политики.
- Виды монетарной политики.

Глоссарий по теме: монетарная политика, финансовые институты, центральный банк, учётная ставка процента (ставка рефинансирования), обязательные резервы, норма обязательных резервов, операции на открытом рынке.

Теоретический материал для самостоятельного изучения

Финансовая система страны (финансовые институты) – учреждения, которые занимаются передачей денег, кредитованием, инвестированием, заимствованием денежных средств, используя для этого различные финансовые инструменты. Банковская система является ключевым звеном финансовой системы страны. Суть банковской системы в том, чтобы аккумулировать свободные денежные средства населения и организаций с целью дальнейшего использования этих средств для кредитования.

Одной из функций Центрального банка как ключевого звена банковской системы является осуществление монетарной (кредитно-денежной) политики государства.

Монетарная (кредитно-денежная) политика представляет собой комплекс взаимосвязанных мероприятий, предпринимаемых Центральным банком в целях регулирования деловой активности путём воздействия на денежное обращение и состояние кредитов.

Центральному банку принадлежит главная роль в проведении монетарной политики. Тем самым, он обеспечивает условия, необходимые для экономического роста, и добивается достижения тактических целей: поддержание высоких темпов экономического роста, уменьшение амплитуды циклических колебаний, сдерживание темпов инфляции.

Объектом регулирования монетарной политики выступает денежная масса.

Важнейшими инструментами монетарной политики, воздействующими на величину денежной массы, являются:

- регулирование обязательной нормы банковского резервирования;
- изменение учётной ставки (ставки рефинансирования);
- операции на открытом рынке.

Обязательные резервы – это часть депозитов коммерческих банков, которая должна храниться на счетах в Центральном банке.

Величина этих обязательных резервов устанавливается Центробанком как процент от общей суммы депозитов и рассчитывается по формуле:

$R_{\text{обяз}} = D \times r$,

где $R_{\text{обяз}}$ – сумма обязательных резервов,

D – общая сумма депозитов,

r – норма обязательных резервов (в процентах).

Для разного вида депозитов населения (до востребования или срочных) устанавливается разная норма обязательных резервов. Если у депозита выше степень ликвидности, то и выше норма резервирования.

Если Центробанк повышает **норму банковского резервирования** (норму обязательных резервов), то предложение денег в экономике сокращается, поскольку кредитные возможности коммерческого банка сокращаются. Эти возможности представляют собой разницу между суммой принесённых депозитов и величиной обязательных резервов.

Когда Центральный банк увеличивает норму обязательных резервов, то сумма обязательных резервов, которую банк не имеет права выдавать в кредит, увеличивается. Денежная масса уменьшается, кредитные ресурсы дорожают, что снижает деловую активность.

Изменение нормы обязательных резервов Центральный банк использует только для значительного расширения или сжатия денежной массы.

Учётная ставка процента – это ставка процента, по которой коммерческие банки могут заимствовать у Центрального банка. В России эта процентная ставка называлась ставкой рефинансирования коммерческих банков. Коммерческие банки берут кредит у Центрального банка при нехватке у них собственных средств. Центральный банк тогда выступает в качестве кредитора последней инстанции.

Денежно-кредитная политика воздействует на экономику через процентные ставки, основным её параметром в России сегодня является ключевая ставка Банка России. Введена ключевая ставка была Центральным Банком России в сентябре 2013 года. **Ключевая ставка** – это минимальная процентная ставка, по которой Центральный банк России предоставляет кредиты коммерческим банкам на срок в 1 неделю. Она играет ключевую роль при установлении процентных ставок по банковским кредитам и оказывает влияние на уровень инфляции. Одновременно изменилась роль ставки рефинансирования. **Ставка рефинансирования** – размер процентов в годовом исчислении, подлежащий уплате ЦБ страны за кредиты, которые Центральный банк предоставил кредитным организациям. Ставка рефинансирования стала использоваться, в основном, для начисления штрафов и расчёта налогооблагаемой базы по вкладам.

С 1 января 2016 года к ключевой ставке привязана ставка рефинансирования РФ, и их значения уравнились. Фактически ЦБ РФ отменил понятие ставки рефинансирования. Сегодня, говоря о ключевой ставке, подразумевают и ставку рефинансирования. До 2016 года ставка рефинансирования устанавливалась независимо от ключевой ставки (в декабре 2015 г.: 8,25% – ставка рефинансирования, 11% – ключевая ставка). А с 1 января 2016 года Банк России утверждает размер ключевой ставки, величина которой соответствует ставке рефинансирования. Ключевая ставка, утвержденная ЦБ РФ 26.03.2018, составляет 7,25%.

Если Центральный России банк повышает ключевую (учётную) ставку, то кредиты, за которыми к нему обратились коммерческие банки, становятся более дорогими, а значит,

не всем банкам доступными. Кредитные возможности банков и денежная масса уменьшаются, а в экономике начнет уменьшаться деловая активность.

Если же ключевая (учётная) ставка снижается, то коммерческие банки смогут взять больше кредитов у Центрального банка для увеличения своих кредитных возможностей, способствуя росту денежной массы. Кредитные ресурсы дешевеют, что повышает деловую активность.

Поскольку объём кредитов, взятых у Центрального банка, обычно не больше 3-4% общих банковских резервов, то изменение ключевой (учётной) ставки – не самый оперативный инструмент монетарной политики. Изменение ключевой (учётной) ставки – скорее информационный сигнал о направлении политики Центрального банка: объявление о её повышении информирует о начале сдерживающей монетарной политики для борьбы с высокой инфляцией.

Наиболее гибким оперативным инструментом контроля денежного предложения являются **операции на открытом рынке**.

Операции на открытом рынке – покупка и продажа Центральным банком государственных ценных бумаг, преимущественно краткосрочных государственных облигаций.

Покупка Центральным банком государственных облигаций влияет на изменение предложения денег, воздействуя на величину кредитных возможностей коммерческих банков и, соответственно, денежную массу. Покупка ценных бумаг Центральным банком часто используется как средство поддержки в период спада.

Если экономика «перегрета», то Центральный банк продаёт государственные ценные бумаги на открытом рынке. Так, он изымает деньги из обращения, уменьшая денежную массу. Это ограничивает кредитные возможности коммерческих банков и сдерживает экономическую активность.

Выделяют два вида монетарной политики.

Виды монетарной политики	
<p>Стимулирующая (или мягкая) Которая используется для преодоления спадов и борьбы с безработицей. В этом случае центральный банк увеличивает предложение денег (M^s↑):</p> <ul style="list-style-type: none">• снижая норму обязательных резервов; снижая учётную ставку процента;• покупая государственные облигации на открытом рынке.	<p>Сдерживающая (или жёсткая) Которая проводится для борьбы с инфляцией и сверхзанятостью в период бумов. В этом случае центральный банк уменьшает предложение денег (M^s↓):</p> <ul style="list-style-type: none">• Повышая норму обязательных резервов;• Повышая учётную ставку процента;• Продавая государственные облигации на открытом рынке.

Стимулирующую монетарную политику чаще называют политикой «дешёвых денег», а сдерживающую – политикой «дорогих денег».

Стабилизация экономики происходит при проведении Центральным банком стимулирующей монетарной политики во время экономического спада и сдерживающей монетарной политики во время «перегрева» (бума) экономики.

Домашнее задание

1. Решить задания

Если Петров положил в банк «ВВВ» 25000 рублей, то при норме обязательных резервов 20% банк сможет дополнительно выдать в кредит сумму:

А) 25000 рублей;

Б) 23000 рублей;

В) 20000 рублей;

Г) 18000 рублей.

Решите ребус.



Выполнить тест: <https://onlinetestpad.com/ru/test/114193-41-dengi-i-banki>