

Информация для размещения на официальном сайте ГБПОУ
«Светлоградский региональный сельскохозяйственный колледж»
Для электронного обучения

Группа	423
Дата	11.11.21
Время	12.10-13.00
Наименование УД/МДК/УП/ПП	Основы предпринимательской деятельности и финансовой грамотности
Ф.И.О. преподавателя	Трофимова Е.А.
Электронная почта	e-mail ELETROFF702904@yandex.ru
Основная литература	М.М. Большов , Основы предпринимательства, стр326.
Тема № 19-20	Банковские операции. Банковские продукты. Сущность и функции банковского кредита. Банковский вклад и его виды.
Задание	<p>Банковские операции – это деятельность финансовых структур, которой они занимаются в соответствии с законодательством государства и на основе лицензии, выданной центральным банком. В понятие «операции» входит проведение транзакций между корреспондентами, осуществление расчетов, привлечение капитала и размещение его на различных площадках, эмиссия ценных бум, а также их привлечение. Осуществление банковских операций позволительно исключительно на основе лицензии, выдаваемой центральным банком страны. Лицензирование призвано обеспечить защиту вкладов физических лиц и денежных средств компаний и прочих юридических лиц.</p> <p>В России проведение банковских операций должно соответствовать Гражданскому Кодексу РФ и законодательству, прописывающему нормы банковского хозяйствования. Это Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 "О банках и банковской деятельности".</p> <p>Лицензия также определяет валюту/валюты, в которой осуществляются банковские операции.</p> <p>Кредитные банковские операции</p> <p>Кредитные операции - это отношения между заемщиком и кредитором. Кредитные банковские операции классифицируются на 2 категории, а именно:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Активные – банк является кредитором и выдает ссуды и займы • Пассивные – банк является заемщиком и привлекает денежные средства клиентов и сторонних банков на

различных условиях, определяющих срочность, платность и возвратность.

Пассивные и активные операции проводятся в виде депозитов и ссуд. Доля кредитных операций в активах банков прямо пропорциональна стабильности экономики в государстве. То есть, чем здоровее экономика, тем больше доля кредитных операций.

Банковские операции кредитных организаций

Различие между банком и кредитной организацией в том, что вторая обладает узкой направленностью, с ограничением некоторых видов деятельности и предоставляемых услуг. Банковские операции кредитных организаций регламентируются в Лицензии. На основании статьи 5 «Закона о банковской деятельности», кредитные организации могут проводить практически все операции, которые проводят банки. Но им запрещено заниматься производственной деятельностью, торговлей и страхованием.

Стоит отметить, что кредитные организации выдают займы по завышенным процентным ставкам и на более короткие сроки.

Виды банковских операций

Виды банковских операций включают следующие действия:

- Привлечение денежных средств во вклады от физических и юридических лиц, открытие и ведение счетов, а также выполнение расчетов по их требованию, в том числе Банков-корреспондентов по их счетам
- Размещение средств на финансовых площадках
- Инкассация средств, платежных документов, векселей, кассовое обслуживание клиентов
- Валютно-обменные операции
- Операции с драгоценными металлами
- Обеспечение банковскими гарантиями
- Проведение транзакций и переводов по поручению физических лиц без открытия банковского счета.

Термин «кредит» используется для обозначения товарного кредита (предоставление в заем вещей), коммерческого кредита (предоставление в заем денег или вещей в виде аванса, предварительной оплаты, отсрочки или рассрочки платежа за товары, работы, услуги), бюджетного кредита (предоставление бюджетных средств юридическим лицам на возвратной и возмездной основе) и налогового кредита (отсрочка уплаты части налога на прибыль или иного налога).

Принципиальный момент — определение кредита как банковского продукта (результата деятельности сотрудников

банка). В современной литературе обосновываются два взаимосвязанных подхода к решению данного вопроса.

С одной стороны, сам кредит предлагается понимать на двух уровнях — как определенную денежную сумму, выделяемую банком на известную цель, и как определенную технологию удовлетворения заявленной заемщиком финансовой потребности, с другой стороны, предлагается различать указанную технологию и результаты ее применения. Воспользовавшись этим подходом, можно утверждать, что кредит как продукт деятельности банка представляет собой:

- во-первых, сумму денег, предоставляемую банком заемщику и удовлетворяющую изложенным выше базовым признакам кредита, отражающим его специфическую экономическую и правовую природу;
- во-вторых, кредитный продукт более глубокого уровня, а именно конкретный способ, каким банк оказывает или готов оказать кредитную услугу нуждающемуся в ней клиенту, т.е. упорядоченный, внутренне согласованный и документально оформленный комплекс взаимосвязанных организационных, технико-технологических, информационных, финансовых, юридических и иных действий (процедур), составляющих целостный регламент взаимодействия сотрудников банка (подразделений, связанных с кредитным процессом) с обслуживаемым клиентом, единую и завершенную технологию кредитного обслуживания клиента.

Банковские кредиты подразделяются на активные и пассивные. В первом случае банк дает кредит, т.е. выступает кредитором, во втором берет кредит, т.е. является заемщиком. Банк может входить в кредитные отношения (брать или давать кредиты) и с другими банками (иными кредитными организациями), включая банк центральный, выполняя в зависимости от ситуации активную или пассивную функцию. В этом случае мы имеем дело с межбанковским кредитованием.

Что касается всех других предприятий, организаций, учреждений и физических лиц (нефинансовый сектор экономики), то кредитные отношения банка с ними имеют другой характер — здесь банк практически всегда является стороной, дающей кредит. Далее речь идет именно об активном банковском кредитовании.

1. Классификация кредитов

Более конкретно базовые услуги кредитования, предоставляемые коммерческими банками своим клиентам (как юридическим, так и физическим лицам), можно представить в виде следующей классификации.

1.1. По экономическому назначению кредита

1.1.1. Связанный (целевой):

платежные (на проведение конкретной коммерческой сделки или удовлетворение временной нужды)

- на оплату расчетных (платежных) документов контрагентов клиента,
- на приобретение ценных бумаг;
- на авансовые платежи;
- на платежи в бюджеты;
- на заработную плату (выдача денег по чеку со ссудного счета заемщика);
- другие.

на финансирование производственных затрат, т.е. на

- формирование запасов товарно-материальных ценностей;
- финансирование текущих производственных затрат;
- финансирование инвестиционных затрат, включая кредиты на лизинговые и т.п. операции (промежуточные);

учет (покупка) векселей, включая операции repo (покупка с обязательством обратной продажи);

потребительские кредиты (физическим лицам).

1.1.2. Несвязанный (без указания конкретной цели).

1.2. По форме предоставления кредита

2.2.1. В безналичной форме:

- зачисление безналичных денег на соответствующий счет заемщика, в том числе реструктуризация ранее выданного кредита и предоставление нового;
- кредитование с использованием векселей банка;
- в смешанной форме (сочетание 2-х предыдущих вариантов).

2.2.2. В налично-денежной форме (как правило, физическим лицам).

1.3. По технике предоставления кредита

1.3.1. Одной суммой.

1.3.2. С овердрафтом (схема кредитования, дающая клиенту право оплачивать с расчетного счета товары, работы, услуги своих контрагентов в сумме, превышающей объем кредитовых поступлений на его счет, т.е. иметь на этом счете дебетовое сальдо, максимально допустимые размер и срок которого устанавливаются в кредитном договоре между банком и данным клиентом; различают краткосрочный, продленный, сезонный виды овердрафта).

1.3.3. В виде кредитной линии:

- простая (невозобновляемая) кредитная линия;
- возобновляемая (револьверная) кредитная линия, включая:
- онкольную (до востребования) кредитную линию;
- контокоррентную кредитную линию;

Онкольная кредитная линия означает такую схему, при которой кредитование ведется в пределах согласованного лимита суммы (обусловленного, к примеру, величиной оценки векселей заемщика, заложенных им в банке) и в рамках согласованного периода времени, причем таким образом, что по мере погашения взятых ранее кредитов лимит может непрерывно и автоматически (без заключения дополнительного договора/соглашения) восстанавливаться.

Контокоррентная кредитная линия предполагает такое кредитование текущих производственных нужд заемщика (в пределах оговоренного лимита сумм и установленного срока действия соглашения), когда кредиты непрерывно и автоматически выдаются и погашаются, отражаясь на едином контокоррентном счете, сочетающем в себе свойства ссудного и расчетного счетов (дебетовое его сальдо показывает сумму долга заемщика банку, кредитовое — наличие у заемщика свободных средств); лимит при этом каждый раз восстанавливается. Контокоррентный кредит погашается путем зачисления в кредит счета любых поступлений в адрес заемщика.

1.3.4. Комбинированные варианты.

1.4. По способу предоставления кредита

1.4.1. Индивидуальный (предоставляемый заемщику одним банком).

1.4.2. Синдицированный.

1.5. По времени и технике погашения кредита

1.5.1. Погашаемые одной суммой в конце срока.

1.5.2. Погашаемые равными долями через равные промежутки времени (этот вариант, как и следующий, предполагает согласование графика погашения основной суммы долга и процентов с указанием конкретных дат и сумм). Фактически это так называемый простой кредит (с ежемесячными равными суммами платежей).

1.5.3. Погашаемые неравными долями через различные промежутки времени:

- сложный кредит (с выплатой от 20 до 50% суммы кредита в конце срока);
- прогрессивный кредит (с прогрессивно нарастающими к концу срока действия кредитного договора выплатами);
- сезонный кредит (кредит для сезонных производств с выплатами только в те месяцы, на которые приходятся максимальные суммы выручки).

Отдельно можно выделить гарантийные операции банков в части кредитования своих клиентов, а также консультационные услуги по вопросам кредитования. Для классификации кредитов

	на те или иные группы и виды могут использоваться и другие критерии.
Контрольный тест	<ol style="list-style-type: none">1 Определить понятие «Банковские операции»2 Чем характерны кредитные банковские операции?3 Виды банковских операций4 Что означает термин «кредит»?5 Что представляет кредит как продукт деятельности банка?6 Охарактеризовать активные и пассивные кредиты7 По каким признакам классифицируют кредиты?

Дата 11.11 21 Подпись

Ф.И.О. преподавателя