

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

Для электронного обучения

Группа	412
Дата	10.11.21
Время	9.10-10.00
Наименование УД/МДК/УП/ПП	Основы предпринимательской деятельности и финансовой грамотности
Ф.И.О. преподавателя	Трофимова Е.А.
Электронная почта	e-mail <a href="mailto:ELETROFF702904@yandex.ru">ELETROFF702904@yandex.ru</a>
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 <a href="#">вкладов</a> 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><b>Кредитные банковские операции</b></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"><li>• Активные – банк является кредитором и выдает ссуды и <a href="#">займы</a></li><li>• Пассивные – банк является заемщиком и привлекает денежные средства клиентов и сторонних банков на различных условиях, определяющих срочность, платность и возвратность.</li></ul> <p>Пассивные и активные операции проводятся в виде депозитов и ссуд. Доля кредитных операций в активах банков прямо пропорциональная стабильности экономики в государстве. То есть, чем здоровее экономика, тем больше доля кредитных операций.</p> <p><b>Банковские операции кредитных организаций</b></p> <p>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.</p>

## **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 репо* (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

	<p>(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.</p> <p>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.</p> <p>1.3.4. Комбинированные варианты.</p> <p><b>1.4. По способу предоставления кредита</b></p> <p>1.4.1. Индивидуальный (предоставляемый заемщику одним банком).</p> <p>1.4.2. Синдицированный.</p> <p><b>1.5. По времени и технике погашения кредита</b></p> <p>1.5.1. Погашаемые одной суммой в конце срока.</p> <p>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).</p> <p>1.5.3. Погашаемые неравными долями через различные промежутки времени:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• сложный кредит (с выплатой от 20 до 50% суммы кредита в конце срока);</li> <li>• прогрессивный кредит (с прогрессивно нарастающими к концу срока действия кредитного договора выплатами);</li> <li>• сезонный кредит (кредит для сезонных производств с выплатами только в те месяцы, на которые приходятся максимальные суммы выручки).</li> </ul> <p>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.</p>
Контрольный тест	<p>1 Определить понятие «Банковские операции»</p> <p>2 Чем характерны кредитные банковские операции?</p> <p>3 Виды банковских операций</p> <p>4 Что означает термин «кредит»?</p> <p>5 Что представляет кредит как продукт деятельности банка?</p> <p>6 Охарактеризовать активные и пассивные кредиты</p> <p>7 По каким признакам классифицируют кредиты?</p>

Дата 10.11 21 Подпись

Ф.И.О. преподавателя