**19.01.2021г.**

**20-ПСО-1дк**

**Обществознание (экономика)**

**Процент, его сущность и виды**

Процент является частью прибыли, которую заемщик выплачивает кредитору за взятый в ссуду денежный капитал, и определяется как "иррациональная форма цены" ссудного капитала.

Источником процента выступает прибавочная стоимость, создаваемая в процессе производительного использования ссудного капитала.

Разделение прибыли, получаемой при использовании ссудного капитала, на процент, присваиваемый ссудным капиталом, и собственно прибыль — предпринимательский доход, получаемый заемщиком, происходит под влиянием спроса и предложения на рынке ссудных капиталов.

Таким образом, процент выражает отношения между кредитором и заемщиком и выступает в форме определенной процентной ставки.

  Процентная ставка определяется в соответствии с конкретными условиями использования ссудного капитала и является объектом денежного и кредитного регулирования со стороны Центрального банка.

При этом величина процентных ставок способствует либо притоку денежного капитала на внутренний рынок с денежных рынков других стран, либо его оттоку. Поэтому мобильность денежного капитала на этих рынках очень высокая, а его движение между различными национальными денежными рынками отражается в процентных ставках. Техническим средством для выравнивания различных национальных процентных ставок служит так называемый процентный арбитраж.

Однако перемещение денежных средств определяется не столько процентным арбитражем, сколько колебаниями валютных курсов.

  В соответствии с классическими представлениями изменение процентных ставок происходит под воздействием нормы прибыли. Фактически же уровень ставок стихийно устанавливается в зависимости от спроса и предложения ссудного капитала. В свою очередь, спрос и предложение определяются многими факторами, в частности фазой развития экономики, степенью воздействия государства на экономику, политикой центральных банков, внешними факторами и т. д.

  Существует также ряд факторов, влияющих не столько на спрос и предложение, сколько на величину ставок процента:

а) ожидаемые темпы инфляции;

б) кредитные риски;

в) налоги;

г) движение валютного курса и др.

 Рыночный процесс формирования процентных ставок является достаточно сложным. Так, средний уровень процента как рыночная величина зависит от:

а) спроса и предложения денег;

б) от развитости денежного рынка;

в) источников свободных денег;

г) заемщиков средств и др.

  Политика процентных ставок предусматривает в основном содействие достижению трех целей, во-первых, благоприятствовать росту экономики путем установления умеренно низких процентных ставок на кредиты, во-вторых, сдерживать инфляцию, в-третьих, обеспечивать стабильность национальной валюты на валютных рынках посредством установления умеренно повышенных процентных ставок. Первая цель оправдывает понижение процентных ставок на денежном рынке, вторая и третья оправдывают их рост.    Разрешение данного противоречия частично достигается путем проведения селективной (выборочной) политики процентных ставок в пользу приоритетных производств и секторов народного хозяйства.

**Виды процентов**

**В зависимости от наличия инфляции**

[](https://vidamir.com/wp-content/uploads/2019/06/Vidy-protsentov.jpg)

**Классификация**

Рассматривая какие бывают виды процентов начнем с этого параметра. От данного показателя зависит очень многое, включая конечную процентную ставку по кредиту или по выплатам в банке.

1. Номинальные проценты отражают фиксированную рыночную стоимость и не меняются в течение всего периода страхования.
2. Реальные отражают наиболее правдоподобную картину изменений процента в зависимости от условий инфляции, поэтому значения могут варьировать.

**По наличии возможности изменять условия процентной ставки**

[](https://vidamir.com/wp-content/uploads/2019/06/Vidy-protsentov-1.jpg)

**Классификация**

Очень многих пользователей интересует вопрос о возможности внесения поправок в условия подписанного договора. Исходя из данного показателя выделяют две основных категории.

1. Без изменений, фиксированные проценты не подлежат коррекции во время периода действия подписанных условий.
2. Плавающие представляют собой конкретные внесения изменений, которые прописаны в договоре.

**По методу расчёта начислений по процентной ставке**

[](https://vidamir.com/wp-content/uploads/2019/06/vidy-kreditov.jpg)

**Классификация**

1. Простые проценты всегда начисляются в конце года на один и тот же остаток, это очень удобно для пользователей, но приносит меньше прибыли.
2. Сложные проценты рассчитываются не только на остаток, имеющийся у владельца на окончание периода, но и на проценты. Такая система наложения процентов представляет собой пирамидный вариант и более выгодна для пользователей.

**Классификация по форме кредита**

[](https://vidamir.com/wp-content/uploads/2019/06/mat_62355.jpg)

**Классификация**

1. Коммерческие проценты формируются при составлении договора между юридическими лицами, участвующими в решении денежных вопросов.
2. Банковские форматы начисления налогов берутся за предоставление физическому лицу кредитов, а также при сохранении определённой суммы денег на счёту.
3. Потребительские выплаты формируются при выдаче средств физическому лицу на приобретение определённых товаров. Обычно данный вид имеет самую высокую процентную ставку.

**По виду и срокам выделения ссуды**

[](https://vidamir.com/wp-content/uploads/2019/06/images-18.jpg)

**Классификация**

По данному критерию определяется риск для банка остаться без выплат по ссуде. Чем больше срок, на который выдаётся заём, тем выше риск.

1. Краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные, данная характеристика является классическим вариантом формирования условий кредитования.
2. Ипотечные ссуды обязательно выплачиваются в течение долгого периода, при этом дата окончания выплаты чётко установлена в договоре.
3. Кредитные ссуды предоставляются пользователю в различных объёмах и на различный срок, при этом за несвоевременную выплату назначаются дополнительные штрафы.
4. Дисконтные варианты подразумевают вычитание процентной ставки заранее. Банк в таком случае предоставляет физическому лицу кредит с заранее установленной суммой переплаты.
5. Депозитные издержки берёт банк за хранение определённой суммы денежных средств и различных материальных ценностей физического лица.

**По способу расчёта официальной ставки**

[](https://vidamir.com/wp-content/uploads/2019/06/fe49392391fbc94307b7c81a2d7a0037.jpg)

**Классификация**

1. Учётная форма выплат определяется благодаря специальному банковскому инструменту, который берёт в расчет монетарную систему. Именно она служит для формирования процентов для всех банков.
2. Дисконтированная берёт в расчёт все существующие ценные бумаги и вексели и исходя из этого формирует общую ставку для всех организаций.
3. Рефинансированная подразумевает подчинение всех банковских учреждений единому Центральному Банку, который определяет условия выдачи денежных средств и начисление процентной ставки.

Преподаватель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Губаханова Р.Ф.