

## **Лекция 18. Финансирование и кредитование в строительстве**

1. Финансы как экономическая категория.
2. *Финансовая система* Республики Беларусь.
3. Финансовый менеджмент.
4. Банковская система Республики Беларусь.
5. *Сущность кредита, его функции и принципы. Формы и виды кредита*
6. *Фонды развития строительной отрасли.*

### **1. Финансы как экономическая категория**

Финансы присутствуют во всех общественно-экономических формациях, обусловленных двумя принципами: наличием государства и развитием товарно-денежных отношений. Исходным условием возникновения финансов является товарное производство, опосредованное денежными отношениями.

Деньги являются обязательным условием существования финансов.

Появление финансовых отношений всегда проявляется в реальном движении денежных средств.

На первой стадии денежные средства переходят в материальную форму - здесь финансовые отношения отсутствуют. Реальное движение денежных средств происходит на второй и третьей стадиях воспроизводственного процесса.

На второй стадии движение стоимости в денежной форме осуществляется обособленно от движения товаров и характеризуется ее отчуждением (переходом из рук одних владельцев в руки других или переходом в рамках одного владельца).

На третьей стадии распределение стоимости переходит в товарную форму и совершаются акты купли-продажи, т.е. получается двустороннее (встречное) движение стоимостей, одна из которых находится в денежной форме, а другая – в товарной.

Началом возникновения финансовых отношений являются процессы первичного распределения стоимости общественного продукта, когда эта стоимость распадается на составляющие ее элементы (фонд возмещения израсходованных средств в производство, фонд заработной платы, т. е. цена рабочей силы, использованной в производственном процессе, обособившаяся от производственного натурально-вещественного продукта стоимостная часть в форме чистого дохода, т. е. прибыли).

Дальнейшее распределение стоимости между субъектами хозяйствования (изъятие части прибыли в распоряжение государства, уплата налогов гражданами и т. д.) и конкретизация целевого ее использования (направление прибыли на капитальные вложения, фонды накопления и др.) тоже происходят

на основе финансов.

Распределение и перераспределение стоимости с помощью финансов обязательно сопровождается движением денежных средств, принимающих специфическую форму финансовых ресурсов. Они формируются из субъектов хозяйствования и государства за счет различных видов денежных доходов, отчислений, поступлений, а используются на расширенное воспроизводство, материальное стимулирование работающих, удовлетворение социальных и других потребностей общества. Таким образом, финансовые ресурсы выступают материальными носителями финансовых отношений.

Принадлежность финансовых ресурсов конкретному субъекту хозяйствования и государству позволяет отделить их от денежных средств населения. Использование финансовых ресурсов осуществляется в основном через денежные фонды специального целевого назначения.

**Финансы** — денежные отношения, возникающие в процессе распределения и перераспределения стоимости валового общественного продукта и части национального богатства в связи с формированием денежных доходов и накоплений у субъектов хозяйствования и государства и использованием их на расширенное воспроизводство, материальное стимулирование работающих, удовлетворение социальных и других потребностей общества.

Среди функций финансов выделяют:

- распределительную;
- контрольную;
- регулируемую;
- стабилизирующую.

## **2. Финансовая система Республики Беларусь**

Отличительной чертой сущности финансов по сравнению с такими стоимостными категориями, как деньги, кредит, заработная плата, цена, является их органичная связь с функционированием государства.

В связи с этим **финансовая система** представляет собой совокупность различных сфер и звеньев финансовых отношений, каждое из которых характеризуется особенностями формирования и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств, а также различной ролью в общественном воспроизводстве.

Через финансовую систему государство воздействует на формирование централизованных и децентрализованных денежных фондов, используя налоги, расходы государственного бюджета, государственный кредит.

Финансовая система Республики Беларусь включает следующие сферы:

- общегосударственные (централизованные финансы) и
- финансы учреждений и организаций (децентрализованные финансы).
- в настоящее время формируется финансовый рынок. Он служит для мобилизации и эффективного использования временно свободных денежных средств и обеспечивает процесс перелива капитала в отрасли с высоким уровнем дохода, и финансы домашних хозяйств.

Управление финансами - действия государства, направленные на выработку, реализацию и совершенствование финансовой политики.

По своему содержанию **процесс управления финансами** — это создание, применение, проверка, соблюдение, изучение, анализ и совершенствование форм финансовых отношений, предназначенных для реализации целей и задач, намеченных финансовой политикой. **Формы финансовых отношений** - это законодательно оформленные в виде нормативных актов объективные финансовые отношения.

**Объектом управления** финансы являются тогда, когда осуществляются создание финансовых отношений, проверка законности их осуществления, изучение, анализ и совершенствование форм этих субъектов.

**Субъектом управления** финансы являются тогда, когда проходят стадию практического применения выработанных и установленных форм финансовых отношений.

Завершающим звеном в управлении финансами является финансовый контроль, осуществляемый специально уполномоченными органами, главная задача которых не только проверка соблюдения установленных форм и методов финансовых отношений, но и подготовка обоснований для их совершенствования.

Выделяют следующие органы управления финансами:  
органы общего управления финансами: Национальный банк, Совет Министров Республики Беларусь;

- органы оперативного управления: Министерство финансов, Министерство по налогам и сборам, Национальный банк Республики Беларусь;

- органы отраслевого управления финансами: финансовые отделы министерств, ведомств, организаций.

Таким образом, система управления финансами представляет собой взаимосвязанный комплекс мер и финансовых институтов и подчинена финансовой политике государства.

### 3. Финансовый менеджмент

Финансовый менеджмент – наука управления финансовыми потоками

для достижения стратегических и тактических целей бизнеса:

- Общий анализ, оценка и планирование имущественного и финансового состояния организации.
- Своевременное обеспечение организации финансовыми ресурсами (источниками средств).
- Эффективное распределение финансовых ресурсов (инвестиции, управление имуществом).
- Основные понятия финансового менеджмента.

Финансовое управление – это совокупность концепций, правил и методов выработки и принятия финансовых и инвестиционных решений.

Инвестиционные решения – отвечают на вопрос, куда и сколько нам нужно вложить денег? Принимая инвестиционные решения, мы имеем дело с реальными активами.

Финансовые решения - возникают, когда нужно найти финансовые ресурсы, ответить на вопрос, где взять деньги? Принимая решение о финансировании, мы имеем дело с финансовыми активами.

Реальные активы - это все то, что принадлежит предприятию и является обязательным условием его производственной деятельности.

Финансовый менеджмент реализует сложную систему управления совокупно-стоимостной величиной всех средств, участвующих в воспроизводственном процессе, и капиталом, обеспечивающим финансирование предпринимательской деятельности.

Объектом управления является совокупность условий осуществления денежного оборота и движения денежных потоков, кругооборота стоимости, движения финансовых ресурсов и финансовых отношений, возникающих во внутренней и внешней среде предприятия. Поэтому в объект управления включаются следующие элементы:

- 1) денежный оборот;
- 2) финансовые ресурсы;
- 3) кругооборот капитала;
- 4) финансовые отношения.

Субъект управления – совокупность финансовых инструментов, методов, технических средств, а также специалистов, организованных в определенную финансовую структуру, которые осуществляют целенаправленное функционирование объекта управления.

Элементами субъекта управления являются:

- 1) Кадры (подготовленный персонал);
- 2) Финансовые инструменты и методы;
- 3) Технические средства управления;

#### 4) Информационное обеспечение.

Цели финансового менеджмента:

- максимизация рыночной стоимости организации, (благополучия собственников и акционеров, приращение стоимости капитала и рост цены акций)

- максимизация доходов, минимизация расходов
- максимизация прибыли за период и платежеспособность
- рост объемов производства и прибыли
- лидерство и выживание в борьбе в условиях конкуренции
- избежание банкротства и финансовых неудач
- устойчивые темпы роста

Основные задачи финансового менеджмента:

1. Обеспечение формирования достаточного объема финансовых ресурсов в соответствии с потребностями предприятия и его стратегией развития.

2. Обеспечение эффективного использования финансовых ресурсов в разрезе основных направлений деятельности предприятия.

3. Оптимизация денежного оборота и расчетной политики предприятия.

4. Максимизация прибыли при допустимом уровне финансового риска и благоприятной политике налогообложения.

5. Обеспечение постоянного финансового равновесия предприятия в процессе его развития, т. е. обеспечение финансовой устойчивости и платежеспособности.

Сферы финансового менеджмента:

1. Финансовый анализ и планирование, а также финансовое прогнозирование:

- оценка и анализ активов и источников их формирования;
- оценка величины и состава ресурсов, необходимых для поддержания экономического потенциала компании и расширения ее деятельности;
- оценка источников дополнительного финансирования;
- формирование системы контроля за составлением и эффективным использованием финансовых ресурсов.

2. Обеспечение предприятия финансовыми ресурсами: - оценка объема требуемых финансовых ресурсов; - выбор форм их получения; - оценка степени доступности и времени получения этих ресурсов; - оценка стоимости обладания данным видом ресурсов (% , дисконт и др.); - оценка риска, ассоциируемого с данным источником финансирования.

3. Распределение и использование финансовых ресурсов: - анализ и оценка долгосрочных и краткосрочных решений инвестиционного характера;

- оптимальность времени трансформирования финансовых ресурсов в другие виды ресурсов (материальные, трудовые, денежные); - целесообразность и эффективность вложений в ОФ, НМА и формирование их рациональной структуры; - оптимальное использование оборотных средств; - обеспечение эффективности финансовых вложений.

Функции финансового менеджера

Финансовый менеджер выполняет следующие функции: по финансированию деятельности предприятия

- определяет рациональную структуру пассивов предприятия (соотношение между заемными и собственными средствами) с учетом допустимого уровня финансового риска и, таким образом, обосновывает решения об изменении собственного капитала и/или изменении заимствовании;

- разрабатывает дивидендную политику, производя расчеты по распределению чистой прибыли на вознаграждение инвесторов, с одной стороны, и самофинансирование развития и наращивание собственных средств, с другой стороны;

- формирует наилучшую структуру заемных средств по форме (кредиторская задолженность, кредит, облигационный заем), срокам (краткосрочные, долгосрочные) стоимости; по финансовой стороне эксплуатации активов и размещению средств

- определяет основные направления расходования средств, соответствующие стратегическим и тактическим целям предприятия; • формирует наилучшую структуру активов;

- регулирует массу и динамику финансовых результатов с учетом приемлемого уровня предпринимательского риска; по осуществлению стратегии финансового менеджмента

- проводит инвестиционную политику, осуществляя анализ инвестиционных проектов хозяйственного и финансового характера, отбор приемлемых из них и последующий финансовый мониторинг претворения проектов в жизнь; по осуществлению тактики финансового менеджмента • осуществляет комплексное оперативное управление оборотными активами и краткосрочными обязательствами предприятия (денежными средствами, дебиторской задолженностью, запасами сырья готовой продукции, с одной стороны, и кредиторской задолженностью и краткосрочными кредитами, с другой стороны);

- просчитывает ценовые и прочие маркетинговые решения с точки зрения их влияния на финансовые результаты; по сочетанию стратегии и тактики: • занимается финансовым прогнозированием и планированием, определяя

финансовые перспективы развития предприятия, а также тактические шаги по обеспечению каждодневной деятельности и упреждению неблагоприятных тенденций; по внутреннему финансовому контролю

- проектирует систему обеспечения качественной информацией для принятия финансовых решений;

- анализирует данные бухгалтерского и операционного учета, а также отчетность предприятия, пользуясь ими:

- а) как материалом для оценки результатов деятельности предприятия, всех его подразделений и самого себя;

- б) как информационной базой для принятия финансовых решений.

Организация системы управления финансами организации

Основные направления работы финансовой службы: финансовое планирование, контрольно-аналитическая работа, оперативная работа, контроль над финансово-хозяйственной деятельностью организаций и над использованием собственных и заемных средств, соблюдением расчетно-платежной дисциплины, организация денежных расчетов с поставщиками, покупателями, подрядчиками, заказчиками, бюджетом, страховыми организациями, партнерами, акционерами. Деятельность финансовых служб подчинена главной цели – обеспечению финансовой стабильности, созданию устойчивых предпосылок для экономического роста и получения прибыли. Она должна отвечать масштабам деятельности предприятия, его стратегическим целям и направлению деятельности.

#### **4. Банковская система Республики Беларусь**

**Банковская система** - совокупность различных видов национальных банков и кредитных учреждений, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма; включает центральный банк, сеть коммерческих банков и других кредитно-расчетных центров.

Центральный банк проводит государственную эмиссионную и валютную политику, является ядром резервной системы. Коммерческие банки осуществляют все виды банковских операций.

Банковская система Республики Беларусь является двухуровневой, включает Национальный банк и иные банки и является составной частью финансово-кредитной системы.

Финансово-кредитная система кроме банков включает и небанковские кредитно-финансовые организации.

Банковскую систему характеризуют следующие *свойства*.

- Банковская система, прежде всего, **не является случайным многообразием**, случайной совокупностью элементов. В нее нельзя

механически включать субъекты, также действующие на рынке, но подчиненные другим целям.

- Банковская система *специфична*, она выражает свойства, характерные для нее самой, в отличие от других систем, функционирующих в народном хозяйстве. Специфику банковской системы определяют ее составные элементы и отношения, складывающиеся между ними.

На практике существует несколько типов банковской системы:

- распределительная централизованная банковская система;
- рыночная банковская система;
- система переходного периода.

В противоположность распределительной системе банковская система рыночного типа характеризуется отсутствием монополии государства на банки.

Каждый субъект воспроизводства самой разнообразной формы собственности (не только государственной) может образовать банк. В рыночном хозяйстве функционирует множественность банков с децентрализованной системой управления. Эмиссионные и кредитные функции разделены между ними. Эмиссия сосредоточена в центральном банке, кредитование организаций и населения осуществляют различные деловые банки -коммерческие, инвестиционные, инновационные, ипотечные, сберегательные и др. Деловые банки не отвечают по обязательствам государства, так же как государство не отвечает по обязательствам деловых банков. Деловые банки подчиняются своему совету, решению акционеров, а не административному органу государства.

Банковскую систему можно представить как *целое*, как *многообразие частей*, подчиненных единому целому. Это означает что ее отдельные части (различные банки) связаны таким образом, что могут при необходимости заменить друг друга. В случае ликвидации одного банка вся система не становится недееспособной — появляется другой банк, который может выполнять банковские операции и услуги.

Банковская система является *системой закрытого типа*. В то же время в полном смысле ее нельзя назвать закрытой, поскольку она взаимодействует с внешней средой, с другими системами. Тем не менее, по закону банки не имеют права предоставлять информацию об остатках денежных средств на счетах, их движении.

Банковская система — *самоорганизующаяся*, поскольку изменение экономической конъюнктуры, политической ситуации неизбежно приводит к автоматическому изменению политики банка.

В период экономических кризисов и политической нестабильности банковская система сокращает долгосрочные инвестиции в производство, уменьшает сроки кредитования.

В условиях экономической и политической стабильности (сокращения риска) банки активизируют свою деятельность как по обслуживанию основной производственной деятельности организаций, так и по долгосрочному кредитованию хозяйства, получают доходы преимущественно за счет своих традиционных процентных поступлений. Банки, не принявшие меры, учитывающие изменение событий, неизбежно оказываются в трудном экономическом положении, теряют клиентов, несут убытки, в конечном счете, перестают существовать.

Банковская система выступает как *управляемая система* — центральный банк, проводя независимую денежно-кредитную политику, в различных формах подотчетен лишь парламенту либо исполнительной власти. Деловые банки, будучи юридическими лицами, функционируют на базе общего и специального банковского законодательства. Их деятельность регулируют экономические нормативы, устанавливаемые центральным банком, который осуществляет контроль деятельности кредитных институтов (в ряде стран функции надзора за деятельностью коммерческих банков возложены на другие специальные государственные органы).

Все перечисленные признаки свойственны и белорусской банковской системе, которая в современных условиях, будучи системой переходного периода, является развивающейся системой.

**Национальный банк** является центральным банком Республики Беларусь.

Национальный банк подотчетен Президенту, является юридическим лицом и имеет печать с изображением Государственного герба и надписью «Национальный банк Республики Беларусь».

Основными *целями* деятельности Национального банка являются:

- защита и обеспечение устойчивости белорусского рубля, в том числе его покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам;
- развитие и укрепление банковской системы;
- обеспечение эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы.

Получение прибыли не является основной целью деятельности Национального банка.

Национальный банк выполняет следующие *функции*:

- разрабатывает и совместно с правительством проводит единую денежно-кредитную политику;
- осуществляет эмиссию денег;

- регулирует денежное обращение;
- регулирует кредитные отношения;
- является для банков кредитором последней инстанции, осуществляет их рефинансирование;
- осуществляет валютное регулирование;
- организует и осуществляет валютный контроль;
- выполняет функции центрального депозитария государственных ценных бумаг и ценных бумаг Национального банка;
- осуществляет эмиссию ценных бумаг Национального банка;
- организует эффективное, надежное и безопасное функционирование системы межбанковских расчетов;
- консультирует, кредитует и выполняет функции финансового агента правительства и местных исполнительных и распорядительных органов по вопросам исполнения республиканского и местных бюджетов;
- осуществляет государственную регистрацию банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, производит выдачу им лицензий на осуществление банковских операций;
- осуществляет регулирование деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций по ее безопасному и ликвидному осуществлению и надзор за этой деятельностью;
- устанавливает порядок осуществления банковских операций;
- регистрирует ценные бумаги банков и небанковских кредитно-финансовых организаций;
- разрабатывает и утверждает методику бухгалтерского учета и отчетности для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций;
- определяет порядок проведения безналичных и наличных расчетов;
- осуществляет операции, необходимые для выполнения организует расчетное и (или) кассовое обслуживание отдельных государственных органов, перечень которых определен в Уставе Национального банка;
- принимает участие в разработке прогноза платежного баланса Республики Беларусь и организует составление платежного баланса Республики Беларусь;
- создает золотовалютные резервы, в том числе золотой запас, и управляет ими;
- устанавливает цены купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней при осуществлении банковских операций;
- организует инкассацию и перевозку денежной наличности, валютных и других ценностей;
- осуществляет контроль обеспечения безопасности и защиты информации

в банковской системе;

- заключает соглашения с центральными (национальными) банками и кредитными организациями иностранных государств;
- дает согласие на осуществление банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями операций с ценными бумагами.

К операциям, осуществляемым Национальным банком, относят:

- кредитование в порядке рефинансирования;
- расчетное и кассовое обслуживание правительства и иных государственных органов, перечень которых определен в Уставе Национального банка;
- переучет векселей и других денежных обязательств;
- операции на рынке ценных бумаг (выпускает (эмитирует) ценные бумаги, определяет технические требования к их изготовлению, а также совершает операции с ценными бумагами);
- инкассацию и перевозку денежной наличности, валютных и других ценностей;
- управление золотовалютными резервами, а также операции с иностранной валютой, драгоценными металлами и драгоценными камнями на территории республики и за ее пределами;
- покупку, продажу и мену драгоценных металлов в виде слитков, самородков, монет и в иных видах и состояниях, а также драгоценных камней;
- межбанковские расчеты, включая расчеты с небанковскими кредитно-финансовыми организациями;
- прием ценностей на хранение;
- денежные переводы и иные расчетные операции;
- валютные операции;
- банковские услуги правительствам иностранных государств, центральным (национальным) банкам и финансовым органам этих государств, а также международным организациям;
- посреднические услуги в качестве финансового агента правительства по распространению государственных ценных бумаг;
- учет средств государственных и общественных фондов;
- операции по обслуживанию государственного долга.

Национальный банк осуществляет операции за плату, если иное не предусмотрено законодательством.

## **5. Сущность кредита, его функции и принципы. Формы и виды кредита**

**Кредит** - отношения между кредитором и заемщиком по поводу мобилизации временно свободных материальных и денежных средств и

передачи их во временное пользование на условиях срочности, платности, возвратности.

Возникновение кредита обусловлено появлением временно свободных материальных и денежных средств у одних субъектов хозяйствования и временной потребностью в этих средствах у других субъектов хозяйствования.

При помощи кредита разрешается противоречие между временным высвобождением средств и необходимостью их эффективного использования. При этом должны выполняться два условия:

- участники кредитной сделки должны быть юридически самостоятельными лицами. Физические лица могут стать субъектами кредитных отношений, если они дееспособны в правовом отношении и имеют стабильные гарантированные источники доходов; должны совпадать экономические интересы кредитора и заемщика.

**Кредитор** — это субъект кредитных отношений, предоставляющий стоимость во временное пользование на определенных условиях.

Источниками средств для выдачи кредита могут быть как собственные средства кредитора, так и заемные (например, у банков); как в денежной, так и в товарной форме.

Кроме банков в качестве кредиторов в настоящее время могут выступать организации, физические лица, государство, а также специализированные небанковские учреждения.

**Заемщик** — это субъект кредитных отношений, получающий ссуду. Заемщиком могут быть все вышеперечисленные кредиторы.

**Цель предоставления кредита** - получение прибыли в виде ссудного процента. Кроме этого, происходит процесс аккумуляции и перераспределения свободных денежных и товарных ресурсов.

Роль кредита заключается в следующем:

- выступает инструментом регулирования процессов простого и расширенного воспроизводства. Проявляется на микроуровне (через хозяйственные и коммерческие отношения) и на макроуровне (через государственную кредитную политику);

- влияет на соотношение между фондами возмещения, накопления и потребления;

- на современном этапе является одним из факторов развития рыночных отношений;

- благотворно влияет на товарно-денежную сбалансированность экономики, ведет к увеличению производства товаров и услуг;

- способствует сокращению затрат на организацию денежного оборота;

- способствует научно-техническому прогрессу, так как является источником капитальных вложений, положительно влияет на повышение технического и технологического уровня воспроизводственного процесса;
- имеет положительную социальную направленность, т. е. способствует более полному удовлетворению потребностей населения, повышает уровень жизни населения;
- создает благоприятные условия для развития международных экономических связей: способствует осуществлению импорта товаров, увеличению экспорта и международному разделению труда.

Сущность кредита проявляется в его функциях.

**Перераспределительная функция** заключается в перераспределении посредством кредита временно свободных денежных и товарных средств юридических и физических лиц на возвратной основе. Этой функции присущи следующие отличительные черты:

- кредитное перераспределение охватывает только временно свободные денежные и товарные ресурсы. В товарной форме могут выступать все формы кредита, кроме банковского;
- в процесс перераспределения через кредитную систему может включаться все национальное богатство общества, в отличие от перераспределения через государственный бюджет.

**Эмиссионная функция** — это создание кредитных средств обращения и замещение наличных денег. Проявляется в том, что в процессе кредитования создаются новые средства обращения (например, чеки, банковские пластиковые карточки), т. е. наряду с наличными деньгами в оборот входят деньги в безналичной форме.

**Контрольная функция** заключается в контроле эффективности деятельности экономических субъектов. Проявляется во всестороннем контроле хозяйственной деятельности субъекта, получившего кредит.

**Принципы кредитования:**

- срочность и возвратность – обозначает, что кредиты предоставляются на определенный срок заемщику и должны быть возвращены;
- платность – означает, что за пользование кредитом заемщик уплачивает сумму процентов согласно условиям кредитного договора;
- принцип целевого направления - означает, что кредит должен быть использован строго на цели, на которые он был взят. Целевую направленность контролирует кредитор;
- принцип материальной обеспеченности предполагает, что заемщик должен обеспечить возврат полученного кредита. Формами обеспечения возвратности кредита: залог движимого и недвижимого имущества, гарантия,

страхование риска невозврата кредита, гарантийный депозит, поручительство;

- экономичность предполагает достижение наибольшей эффективности использования кредитных средств при наименьших кредитных вложениях;
- комплексность - кредитную политику проводят с учетом закономерностей развития экономики на современном этапе;
- дифференцированность - индивидуальный подход к кредитованию отдельных категорий заемщиков.

Существуют различные формы и виды кредита.

**Банковский кредит** - форма кредитных отношений в экономике, объектом которых выступает процесс передачи в ссуду денежных средств. Банковский кредит предоставляется кредитно-финансовыми организациями, имеющими лицензию на осуществление подобных операций от Национального банка. В роли заемщика выступают юридические лица, инструментом кредитных отношений является кредитный договор. Доход по этой форме кредита банк получает в виде ссудного процента или банковского процента.

По срокам погашения банковские кредиты разделяют:

- на **краткосрочные ссуды** — предоставляют на срок до 1 года, на восполнение временного недостатка собственных оборотных средств заемщика;
- **среднесрочные ссуды** — предоставляют на срок от 1 года до 3 лет на цели производства и коммерческого характера;
- **долгосрочные ссуды** — используют в инвестиционных целях. Они отличаются большими объемами кредитных ресурсов. Средний срок погашения от 3 до 5 лет.

По методам кредитования выделяют:

- **разовый кредит** — предоставляют в срок и на сумму, предусмотренные в договоре;
- **кредитную линию** - юридически оформленное обязательство банка перед заемщиком предоставить ему в течение определенного периода времени кредиты в пределах согласованного лимита;
- **овердрафт** — краткосрочный кредит, который предоставляют путем списания средств по счету клиента, сверх остатка средств на счете. В результате этого на счете клиента образуется дебетовое сальдо (-);
- **контокоррентный кредит** — выдают при использовании контокоррентного счета, открываемого клиентам, с которыми банк имеет длительные доверительные отношения, организациям с исключительно высокой кредитной репутацией;
- **лизинговый кредит** — кредитование сдаваемой в аренду собственности, при котором банк выступает в роли лизингодателя. Банк приобретает в

собственность объект лизинга для последующей передачи его в аренду лизингополучателю в целях получения дохода в форме лизинговых платежей;

• **межбанковские ссуды** - текущая ставка по межбанковским кредитам является важнейшим фактором, определяющим учетную политику конкретного коммерческого банка по остальным видам выдаваемых им ссуд.

Другой формой кредита является **коммерческий кредит**, основная цель которого — ускорение процесса реализации товаров и извлечения заложенной в них прибыли.

Инструментом коммерческого кредита традиционно является **вексель**, выражающий финансовые обязательства заемщика по отношению к кредитору. Наибольшее распространение получили две формы векселя - простой вексель, содержащий прямое обязательство заемщика на выплату установленной суммы непосредственно кредитору, и переводной вексель (тратта) - письменный приказ заемщику со стороны кредиторов о выплате установленной суммы третьему лицу либо предъявителю векселя.

Главный отличительный признак **потребительского кредита** - целевая форма кредитования физических лиц. В денежной форме предоставляется как банковская ссуда физическому лицу для приобретения недвижимости, оплаты дорогостоящего лечения и т. п., в товарной - в процессе розничной продажи товаров с отсрочкой платежа.

Основной признак **государственного кредита** - непереносимое участие государства в лице органов исполнительной власти различных уровней. Основной формой кредитных отношений при государственном кредите являются такие отношения, при которых государство выступает заемщиком средств.

**Международный кредит** - предоставление денежно-материальных ресурсов одних стран другим.

## **6. Фонд развития строительной отрасли**

Согласно Указу Президента Республики Беларусь от 06.07.2021 № 259 заказчики, застройщики в строительстве обязаны будут перечислять денежные средства в создаваемые республиканский, областные и Минский городской внебюджетные фонды развития строительной отрасли (далее — фонды развития строительной отрасли).

Отчисления устанавливаются в размере 1% от стоимости строительных работ, выполняемых подрядными организациями собственными силами по объектам строительства. Указанный размер отчислений включается в сводный сметный расчет стоимости строительства объектов и себестоимость строительных и иных специальных монтажных работ.

Использование средств фондов развития строительной отрасли  
Денежные средства фондов развития строительной отрасли подлежат учету на едином казначейском счете без включения их в состав доходов и расходов республиканского и местных бюджетов.

Данные средства могут направляться на финансирование:

— приобретения строительных машин и механизмов, транспортных средств и технологического оборудования (в том числе по договорам финансовой аренды (лизинга), необходимых для осуществления строительной деятельности);

— мероприятий по проведению модернизации и технического переоснащения производственных мощностей индустриального домостроения, производству железобетонных изделий.

Получателями средств фондов выступают юридические лица Республики Беларусь, осуществляющие строительную деятельность и деятельность по производству строительных конструкций из железобетона.

Выделение средств фондов будет осуществляться на безвозвратной основе соответствующим распорядителем денежных средств фонда на основании решений комиссий.

Такие решения принимаются по результатам рассмотрения письменных обращений организаций строительной отрасли с финансово-экономическим обоснованием необходимости выделения денежных средств. Использование средств фондов осуществляется строго по целевому назначению.

Ответственность за неуплату и нецелевое использование средств фондов  
За неперечисление или несвоевременное перечисление денежных средств в фонды развития строительной отрасли предусмотрена уплата пеней. Они составят  $1/360$  ставки рефинансирования Нацбанка от невнесенной (несвоевременно внесенной) суммы за каждый день просрочки, включая день перечисления денежных средств.

При нецелевом использовании средств фондов они взыскиваются в бесспорном порядке обратно с начислением процентов. Размер процентов составит  $1/360$  ставки рефинансирования Нацбанка на дату взыскания за каждый день с даты получения средств по дату их взыскания на основании решений распорядителей средств этих фондов.

В случае добровольного возмещения неправомерно использованных денежных средств фондов начисление процентов производится в размере  $1/360$  ставки рефинансирования Нацбанка на дату уплаты за каждый день с даты получения таких средств по дату их возмещения (п. 13 Положения № 259).