Федеральное агентство по образованию

Государственное образовательное учреждение

Высшего профессионального образования

«Ижевский государственный технический университет»

КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА

по дисциплине: «Финансы и кредит»

на тему: «Потребительское кредитование»

Выполнил:

студент группы 6-37-6 (з)

Шакирова А.Р.

Проверил:

Гайдай Н.В.

**Содержание**

[Введение 3](#_Toc288558456)

[1. Экономическая сущность кредита и его функции 4](#_Toc288558457)

[2. Принципы построения кредитных отношений 5](#_Toc288558458)

[3. Характерные особенности потребительского кредита 6](#_Toc288558459)

[4. Основные формы потребительского кредита 7](#_Toc288558460)

[5. Влияние потребительского кредита на экономику страны 12](#_Toc288558461)

[Заключение 13](#_Toc288558462)

[Список литературы 14](#_Toc288558463)

# Введение

Вследствие постепенного широкого развития и большой значимости для домашних хозяйств и экономики в целом вопросы потребительского кредитования в настоящее время приобретают все большую актуальность. Развитие потребительского кредитования, в том числе инвестиционного кредитования и кредитования малого бизнеса названо одним из приоритетных направлений в Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации.

С помощью потребительского кредита можно не только приобрести квартиру, земельный участок, дом или автомобиль, но и с различных позиций повысить качество своей жизни: получить дополнительное образование или повысить уровень имеющегося образования, организовать полноценный отдых и лечение, в том числе за рубежом, а также оплатить всевозможные дорогие медико-социальные услуги. Уже сейчас между банками развернулась жесткая конкурентная борьба, населению предлагаются различные кредитные продукты. Таким образом, многие банки сегодня всерьез намерены освоить этот вид деятельности.

# 1. Экономическая сущность кредита и его функции

**Кредит** (от латинского слова creditum – ссуда, долг и в то же время от credo – доверяю, верю) является особой формой движения фонда денежных средств – ссудного капитала. Ссудный капитал – это денежные средства, отданные в ссуду под определённый процент при условии возвратности.

Под **кредитными отношениями** понимаются все виды денежных отношений, возникающих на основе срочности, платности и возвратности. Следовательно, стадиями движения кредита являются размещение кредита, получение кредита заёмщиками, его использование, высвобождение ресурсов, возврат позаимствованной стоимости, получение кредитором средств, размещённых в форме кредита.

В условиях рыночной экономики кредит выполняет следующие функции:

* аккумуляция временно свободных денежных средств;
* перераспределение денежных средств на условиях их последующего возврата;
* создание кредитных орудий обращения (банкнот и казначейских билетов) и кредитных операций;
* регулирование объёмов совокупного денежного оборота;
* контроль за соблюдением принципов кредитования.

По сроку возврата кредит бывает **долгосрочный** и **краткосрочный**. Долгосрочный кредит предоставляется на срок более одного года и обслуживает движение основных фондов, главным образом их расширенное воспроизводство и капитальное строительство. Краткосрочный кредит предоставляется на срок менее одного года и обслуживает кругооборот оборотных средств.

На рынке кредит выступает в следующих формах:

* коммерческий,
* банковский,
* потребительский,
* ипотечный,
* межбанковский,
* межхозяйственный,
* государственный,
* международный.

Они отличаются друг от друга составом участников, объёмом ссуд, динамикой, величиной процента и сферой функционирования. Всем им свойственны специфические формы отношений и методы кредитования.

# 2. Принципы построения кредитных отношений

1. Возвратность кредита. Этот принцип выражает необходимость своевременного возврата полученных от кредитора финансовых ресурсов после завершения их использования заёмщиком. Он находит свое практическое выражение в погашении конкретной ссуды путём перечисления соответствующей суммы денежных средств на счёт предоставившей её кредитной организации (или иного кредитора), что обеспечивает восстановление кредитных ресурсов банка как необходимого условия продолжения его уставной деятельности.
2. Принцип срочности кредита отражает необходимость его возврата не в любое приемлемое для заёмщика время, а в точно определённый срок, зафиксированный в кредитном договоре или заменяющем его документе. Нарушение указанного условия является для кредитора достаточным основанием для применения к заёмщику экономических санкций в форме увеличения взимаемого процента, а при дальнейшей отсрочке (в России - свыше трех месяцев) – предъявления финансовых требований в судебном порядке.
3. Платность кредита. Ссудный процент**.** Этот принцип выражает необходимость не только прямого возврата заёмщиком полученных от банка кредитных ресурсов, но и оплаты права на их использование. Экономическая сущность платы за кредит отражается в фактическом распределении дополнительно полученной за счёт его использования прибыли между заёмщиком и кредитором.

**Ставка** (или норма) ссудного процента, определяемая как отношение суммы годового дохода, полученного на ссудный капитал, к сумме предоставленного кредита выступает в качестве цены кредитных ресурсов.

Подтверждая роль кредита как одного из предлагаемых на специализированном рынке товаров, платность кредита стимулирует заёмщика к его наиболее продуктивному использованию.

1. Обеспеченность кредита**.** Этот принцип выражает необходимость обеспечения защиты имущественных интересов кредитора при возможном нарушении заёмщиком принятых на себя обязательств и находит практическое выражение в таких формах кредитования, как ссуды под залог или под финансовые гарантии.
2. Целевой характер кредита**.** Распространяется на большинство видов кредитных операций, выражая необходимость целевого использования средств, полученных от кредитора.
3. Дифференцированный характер кредита**.** Этот принцип определяет дифференцированный подход со стороны кредитной организации к различным категориям потенциальных заёмщиков. Практическая реализация его может зависеть как от индивидуальных интересов конкретного банка, так и от проводимой государством централизованной политики поддержки отдельных отраслей или сфер деятельности (например, малого бизнеса и пр.).

# 3. Характерные особенности потребительского кредита

**Потребительский кредит** - это продажа торговыми предприятиями потребительских товаров с отсрочкой платежа или предоставление банками ссуд на покупку потребительских товаров, а также на оплату различного рода расходов личного характера (плата за обучение, медицинское обслуживание и т.п.).

В отличие от других кредитов, объектом потребительского кредита могут быть и товары, и деньги. Товарами, продаваемыми в кредит, как и оплачиваемыми за счёт банковских ссуд, являются предметы потребления длительного пользова­ния. В Рос­сии этот вид кредитования только получает распространение, в зарубежной же практике потребительский кредит охватывает все слои трудоспособного населения, в основном через различные си­стемы кредитных карточек.

Субъектами кредита, с одной стороны, выступают кредиторы, в данном случае – это коммерческие банки, специальные учреждения потребительского кредита, магазины, сберкассы и другие предприятия, а с другой стороны – заёмщики – люди. Погашается потребительский кредит в разовом порядке или с рассрочкой платежа.

1. Кредит с разовым погашением. Сюда относятся текущие счета, открываемые покупателем на срок 1-1,5 месяца в универмагах и других предприятиях розничной торговли; в пределах предоставленных кредитов они покупают товары и, по истечении установленного срока, единовременно погашают свою задолженность. Потребительский кредит с разовым погашением включает также кредиты в виде отсрочки платежа (за услуги коммунальных предприятий, врачей и медицинских учреждений).
2. Кредит с рассрочкой платежа - составляют основную часть потребительского кредита.

# Основные формы потребительского кредита

**Покупка в рассрочку** – предоставляется преимущественно при продаже предметов длительного пользования – автомашин, холодильников, радиоприёмников, телевизоров, мебели.

Торговые компании (магазины, торговые представители и т.п.) предлагают клиентам от имени специализированных финансовых компаний кредитно-финансовые условия, которые легко принимаются ''на месте''.

Покупка в рассрочку, несмотря на удобство, отличается от других вариантов кредита более высокой процентной ставкой. Но потребители, как правило, основывают свои решения на размере месячных выплат и продолжительности срока кредита, а не на фактической стоимости кредита.

Существует ещё одна форма покупки в рассрочку – это соглашения банков с торговыми организациями, по которым последние продают товары в кредит клиентам банков, причём банки сразу выплачивают фирмам наличные деньги на сумму проданных товаров, а покупатели постепенно погашают кредит банкам.

**Кредитная карточка** – более простая форма предоставления потребительских кредитов. Сущность такого кредитования сводится к тому, что выданная банком кредитная карточка (именной платёжно-расчётный документ) даёт право её владельцу в пределах разрешённой суммы, т.е. персонального кредитного лимита, покупать товары в тех магазинах, с которыми банк имеет соглашения на их продажу в кредит на основе кредитных карточек. Сумма задолженности владельцев карточек магазину оплачивается банком периодически. Владельцы кредитных карточек в свою очередь в установленные сроки погашают долг перед банком, т.е. обязаны платить определённую минимальную сумму, но не должны полостью оплачивать долг. Если же минимальная сумма в установленный срок остаётся неоплаченной, то на неё начисляется процент и добавляется к долгу владельца карточки компании кредитных карточек.

Т.к. кредитный лимит является автоматически возобновляемым (револьверным), то владелец карточки, выплатив часть своего долга, может увеличить кредит до того размера, который он выплатил. Потому компанией кредитных карточек владельцу карточки выдаётся отчёт за месяц, показывающий, какой суммой на данный момент располагает владелец карточки.

Торговцы, которые предлагают товары или услуги клиентам по банковским кредитным карточкам, получают денежное вознаграждение от компании кредитных карточек, которая берёт комиссионные, т.е. именно банковские организации предоставляют кредит, а не торговцы.

Кредитные карточки получили свою популярность по многим причинам:

1. Оплата кредитной карточкой даёт независимость от наличных денег, даже в дальних поездках.
2. Потеря карточки не означает то же, что потеря наличных денег, поскольку при утере (краже) карточки и при своевременном извещении об этом, владелец кредитной карточки не несёт никакой ответственности.
3. Это выгодно, поскольку, при расчётах карточкой, клиентам предоставляется отсрочка до начисления процентной ставки.
4. Есть возможность снять с карточки некоторую сумму наличными, что отмечается в банковских конторах или круглосуточно в банкоматах, но это невыгодно, т.к. на авансы наличными введён налог.

Многие российские банки наладили выпуск и поддерживают обслуживание кредитных карт (не только своих, но и международных кредитно-финансовых групп), которые, как подтверждено мировой практикой вытесняют наличное обращение.

**Автоматически возобновляемый кредит** представляет собой потребительский кредит в виде сочетания текущих счетов с продажами в рассрочку. Сущность этого способа сводится к тому, что банки на основе изучения платёжеспособности заёмщика определяют максимальную сумму возможной задолженности.

Установленную сумму кредита заёмщик использует при помощи чеков, выданных ему банком. При внесении ежемесячных платежей (или отчислений с текущего счёта клиента) задолженность заёмщика банку уменьшается, а свободный остаток лимита кредитования увеличивается и может быть снова использован заёмщиком. Установленный банком лимит кредитования периодически пересматривается. Клиент также получает процент в то время, когда счёт не выходит за рамки кредита.

Автоматически возобновляемый кредит является альтернативой кредитным карточкам.

**Персональная ссуда** банка может быть более дешёвой по сравнению с кредитом финансового дома и процентными ставками кредитных карточек. По письменному заявлению клиента банк может кредитовать крупную сумму с выплатой в течение несколько лет.

Персональные ссуды обычно берутся с целью приобретения потребительских товаров длительного пользования (например, мебели, автомобиля и т.п.); празднования торжеств; проведения отделочных работ в доме; оплаты личного образования.

В случае обращения за персональной ссудой заёмщику обычно предлагается внести определённую долю стоимости приобретаемых благ. Источником оплаты служит регулярный доход клиента. Туда же включаются эксплутационные и ремонтные расходы по тем покупкам, которые клиент собирается сделать. Клиент погашает кредит по частям; иногда обеспечением платежа служат купленные им в кредит товары. В случае непогашения в срок кредита соответствующие суммы взыскиваются банком с блокированного счёта.

Срок, на который предоставляется ссуда, обычно устанавливается исходя из цели получения ссуды, например, при покупке недвижимости – до 10 лет.

**Овердрафт** – форма предоставления краткосрочного кредита клиенту банка, когда величина платежа превышает остаток средств на счёте клиента. Т.е. банк списывает средства со счёта клиента в полном объёме, автоматически предоставляя кредит на сумму превышающую остаток средств, в результате чего образуется дебетовое сальдо. Право пользования овердрафтом предоставляется наиболее надёжным клиентам банка по договору, в котором устанавливается максимальная сумма, условия и порядок его погашения. Отличие овердрафта от обычных ссуд состоит в том, что в погашение задолженности направляются все сумму поступающие на текущий счёт клиента.

Для людей овердрафты очень удобны, так как позволяют ощутить уверенность в том, что их расходы финансируются, даже если они превышают имеющиеся у них на данный момент средства. Банк выигрывает от предоставления высокой процентной ставки, но страдает оттого, что из-за существенных колебаний овердрафтов по сумме, он вынужден иметь в наличии достаточные средства для обеспечения согласованного лимита кредитования.

**''Скоринг-кредитование''** является обезличенной, но более простой и быстрой формой кредитования, чем персональная ссуда или овердрафт. Из-за высокого объёма персонального кредитования и сравнительно небольшой суммы каждой ссуды, большинство банков не могут себе позволить провести оценку заявлений на предоставление ссуды, рассматривая каждый запрос в индивидуальном порядке. Поэтому вместо долгой процедуры рассмотрения заявлений было введено ''скоринг-кредитование''. Потенциальный клиент заполняет специальную анкету по установленной форме, где выясняется информация о возрасте, семейном положении и стаже, цели кредита и т.п.

Каждый вопрос имеет максимально возможный балл, который будет выше для таких важных вопросов, как профессия, и ниже для таких вопросов, как возраст.

После окончательного подсчёта очков вручную или с помощью компьютера банк определяет, какую услугу разумнее предоставить клиенту: ссуду или овердрафт.

Некоторые банки в установленном порядке запрашивают информацию о заявителе в кредитных справочных агентствах, другие делают это только в крайних случаях.

Следует уточнить, что не каждый может получить потребительский кредит. Для финансового учреждения, предоставляющего кредит, важно знать, что его деньги будут возвращены вместе с процентами и остальными выплатами. Уменьшить кредитный риск позволяет **''кредитная история''** – это накопленные в течение длительного времени сведения о получении и возвращении заёмщиком банковских кредитов. Такие сведения позволяют судить о надёжности исполнения заёмщиком принятых на себя обязательств о возврате полученных средств.

# Влияние потребительского кредита на экономику страны

Через различные формы потребительского кредита обслуживается всё возрастающая доля розничного товарооборота.

Потребительский кредит очень хорошо стимулирует эффективность труда. Получая заработную плату, недостаточную для покупки за наличный расчёт ряда товаров, в частности предметов длительного пользования, люди имеют возможность покупать эти товары в кредит или брать кредит под их покупку. Впоследствии, деньги за эти товары должны быть выплачены, поэтому каждый, взявший в кредит, старается продержаться на своём рабочем месте, как можно дольше. Только так он может быть уверенным в своих силах выплатить кредит и зарекомендовать себя перед кредиторами, как честное и добросовестное лицо, для дальнейших связей.

Но следует отметить, что потребительский кредит может оказаться ''долговой ямой'' так как, лишаясь заработка в результате безработицы или по другой причине, люди не смогут погашать свою задолженность. Поэтому, вынуждая людей как можно крепче держаться за своё рабочее место, потребительский кредит уменьшает текучесть кадров. Уменьшение текучести кадров благоприятно влияет на экономику страны. Таким образом, потребительский кредит является очень сильным фактором подъёма народного благосостояния.

К отрицательным сторонам потребительского кредита относится то, что он, временно форсируя рост производства и, создавая видимость высокой конъюнктуры, в конечном счёте, может способствовать выходу производства за рамки платёжеспособного спроса населения, что приведёт к нарастанию процесса перепроизводства и обострению экономических кризисов.

# Заключение

К основным достоинствам потребительского кредита относится следующее:

* Это очень удобная на практике форма оплаты товаров и услуг.
* Такая форма оплаты позволяет осуществлять расходы в то время, когда доходы ещё не поступили.
* Это позволяет покупать товары и оплачивать услуги в течение более продолжительного периода, чем нормальный интервал между денежными поступлениями.
* Это позволяет человеку приобретать материальные финансовые акти­вы, со стоимостью, превышающей сумму, которую он мог бы заплатить, исходя только из его собственных сбережений.

Индивидуальный подход – каждый может выбрать наиболее подходящий его целям способ получения кредита.

Недостаток один, но существенный: товар купленный в кредит обходится дороже, т.к. нельзя забывать о проценте за пользование кредитом.

# Список литературы

1. Батраков Л. Г. Анализ процентной политики коммерческого банка: учебное пособие. М.: Логос, 2002. – 152с.
2. Гарипова З. Л., Белова А. А. Инфраструктура банковского потребительского кредитования//Финансы и кредит. – 2007. - № 42.
3. Ермаков С. Л., Малинкина Ю. А. Рынок потребительского кредитования в России: современные тенденции развития//Финансы и кредит. – 2006. - № 21.
4. Рыкова И. Н., Фисенко Н. В. Влияние потребительского кредитования на кредитный потенциал коммерческих банков//Финансы и кредит. – 2007. - № 25.
5. Шенаев В.Н. Денежная и кредитная системы России. – М: 2004.