ОГЛАВЛЕНИЕ

[ВВЕДЕНИЕ 3](#_Toc248502685)

[1. Организация и оформление кредитования физических лиц 4](#_Toc248502686)

[1.1. Сущность потребительского кредита 4](#_Toc248502687)

[1.3. Понятие кредитоспособности заемщика 15](#_Toc248502688)

[1.4. Формы обеспечения по кредитованию физических лиц 17](#_Toc248502689)

[1.5. Технология и схема предоставления кредита 18](#_Toc248502690)

[1.6. Порядок погашения кредита 21](#_Toc248502691)

[2. Учет предоставленных кредитов физическим лицам 23](#_Toc248502692)

[2.1. Характеристика балансовых счетов, используемых для учета предоставленных кредитов физическим лицам 23](#_Toc248502693)

[2.2. Учет операций по выдачи и погашению кредитов, предоставленных физическим лицам 27](#_Toc248502694)

[2.3. Учет операций по начислению и погашению процентов по кредиту 29](#_Toc248502695)

[2.4. Учет просроченной задолженности по кредитам и процентам 29](#_Toc248502696)

[2.5. Учет операций по созданию резерва на возможные потери по ссудам 30](#_Toc248502697)

[2.6. Учет обеспечения по предоставленным кредитам 32](#_Toc248502698)

[ЗАКЛЮЧЕНИЕ 33](#_Toc248502699)

[ПРИЛОЖЕНИЕ 1 «Кредитный договор» 34](#_Toc248502700)

[ПРИЛОЖЕНИЕ 2 «Заявка на предоставление кредита» 38](#_Toc248502701)

[ПРИЛОЖЕНИЕ 3 «Заключение о выдаче кредита» 41](#_Toc248502702)

[ПРИЛОЖЕНИЕ 4 «Платежный календарь» 44](#_Toc248502703)

[БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК 46](#_Toc248502707)

# 

# ВВЕДЕНИЕ

Потребительский кредит занимает особое место в общей банковской системе и играет немаловажную роль в современной рыночной экономике. В настоящее время проблеме потребительского кредитования уделяется большое внимание в связи с тем, что в условиях мирового финансового кризиса кредитным организациям пришлось поменять политику предоставления потребительского кредита. Ужесточились требования к заемщикам, повысились процентные ставки по кредитам, означающие теперь практический отказ в выдаче кредита, прекратилась выдача кредитов с нулевым или минимальным первоначальным взносом, увеличился размер первоначального взноса до 30 % от суммы кредита, сократились, а некоторыми банками и вовсе прекратились, ипотечные программы и программы автокредитования.

Целью данной курсовой работы является изучение организации и оформления кредитования физических лиц.

Цель исследования обусловила постановку и решение следующих задач:

- изучить сущность потребительского кредитования;

- на основе изучения опубликованных источников проследить виды потребительского кредитования и описать их классификации;

- охарактеризовать понятия кредитоспособности заемщика и формы обеспечения по кредитованию физических лиц;

- раскрыть технологию и схему предоставления потребительского кредита, а также порядок его погашения;

- описать порядок бухгалтерского учета предоставленных кредитов физическим лицам.

Объект исследования: кредитование физических лиц в Российской Федерации.

**1. Организация и оформление кредитования физических лиц**

## 1.1. Сущность потребительского кредита

Процесс кредитования, по мнению специалистов банковского дела, представляет собой передачу денег или мате­риальных ценностей одной стороной (заимодавцем или креди­тором) другой стороне (заемщику) на условиях возвратности, платности и срочности. Кредит является договором займа по поводу предоставления денежных средств или товарно-матери­альных ценностей на определенных условиях (плата процентов, срок возврата) с целью обеспечения хозяйственной деятельно­сти, удовлетворения потребностей в предоставляемых вещах и т.п.

Потребительский кредит, является одной из форм кредита и служит средством удовлетворения различных потребительских нужд населения. В определенной степени он содействует выравниванию потребления групп населения с различным уровнем доходов.

Потребительский кредит представляет собой продажу торговыми предприятиями потребительских товаров с отсрочкой платежа или предоставление банками ссуд на покупку потребительских товаров, а также на оплату раз­личного рода расходов личного характера.

В России потребительским кредитом называют – любые виды ссуд, предоставляемые населению, в том числе ссуды на приобретение товаров длительного пользования, ипотечные ссуды, ссуды на неотложные нужды и др..

В отличие от других кредитов объектом потребитель­ского кредита могут быть и товары, и деньги. Субъектами кредита, с одной стороны, выступают кредиторы – коммерческие банки, специальные учреждения потребительского креди­та, магазины и другие учреждения, имеющие право на осу­ществление кредитной деятельности, а с другой стороны – заемщики-люди.

Кредитная организация должна осуществлять кредитование населения при соблюдении важнейших принципов, т.е. главных правил, которые позволяют обеспечи­вать возвратное движение средств, а именно: принципы сроч­ности, возвратности, обеспеченности, платности и дифферен­цированное. Применение всех принципов кредитования по­зволяет соблюсти интересы обоих субъектов кредитной сдел­ки: банка и заемщика.

Рассмотрим значение вышеуказанных принципов кредитования:

Принцип срочности означает, что кредит должен быть, не только возвращен, а возвращен в строго определенный срок, то есть срок кредитования является предельным временем нахождения заемных средств у заемщика.

Принцип возвратности заключается в том, что по окончании срока кредитного договора заемные деньги должны быть возвращены кредитору в полной сумме (основной долг) плюс проценты. При этом подразумевается не только возврат кредита в конечный срок, но и промежуточные платежи.

Принцип обеспеченности предполагает наличие у заемщика юридически оформленных обязательств, гарантирующих своевременный возврат кредита: залогового обязательства, договора-гарантии, договора-поручительства

Принцип платности означает, что каждый заемщик должен внести банку определенную плату за временное пользование денежными средствами. Реализация этого принципа осуществляется через механизм банковского процента. Банку платность кредита обеспечивает покрытие его затрат, связанных с уплатой процентов за привлеченные средства, затрат по содержанию своего аппарата, а также обеспечивает получение прибыли для увеличения ресурсных фондов кредитования.

Дифференцированность кредитования означает, что коммерческие банки не должны однозначно подходить к вопросу о выдаче кредита. Кредит должен предоставляться только тем заемщикам, которые в состоянии его своевременно вернуть. Поэтому дифференциация кредитования должна осуществляться на основе показателей кредитоспособности, под которой понимается финансовое состояние заемщика, дающее уверенность в его способности и готовности возвратить кредит в обусловленные договором сроки.

Правовое регулирование отношений, возникающих между кредитором и заемщиком в связи с предоставлением последнему потребительско­го кредита, осуществляется в соответствии с параграфом 2 главы 42 части второй Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) и иными нормативными актами.

Со­гласно ст. 819 ГК РФ, основанием для возникновения таких отноше­ний и одновременно основанием для предоставления кредита и его последующего использования служит кредитный договор (ПРИЛОЖЕНИЕ 1), содержание и форма которого должны отвечать определенным требованиям.

С правовой точки зрения принципиально важно включение в со­держание кредитного договора сведений о предмете договора, сторо­нах договора и их взаимных обязанностях. Предметом кредитного договора выступает собственно потребительский кредит, а сторонами кредитного договора – банк (иная кредитная организация) и физическое лицо (гражданин). Ос­нову содержания кредитного договора образуют положения, устанав­ливающие взаимные обязанности сторон. В соответствии с договором кредитор обязуется предоставить заемщику денежные средства в раз­мере и на условиях, определенных договором, а заемщик, со своей сто­роны, обязуется к конкретному сроку полностью возвратить кредитору предоставленные последним денежные средства и, кроме того, упла­тить проценты за пользование кредитом.

Согласно ст. 820 ГК РФ, кредитный договор должен быть совершен в письменной форме, при этом не имеет значения размер кредита. Кре­дитный договор составляется в двух экземплярах и в общем случае (если договором не предусмотрено иное) вступает в силу со дня под­писания его обеими сторонами.

Стоит обратить внимание на то, что клиенту кредитной организации предоставляется возможность отказа от предоставления (получения) потребительского кредита. Согласно ст. 821 ГК РФ, такое право предоставлено кредитору в случае выявления обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставляемый заемщику кредит не будет возвращен (погашен) в срок, а также в случае нарушения заемщиком предусмотренной кре­дитным договором обязанности целевого использования кредита (на­пример, предназначенного для приобретения автомобиля, получения платных услуг в области медицины и т. п.).

Со своей стороны, заемщик также вправе отказаться от получения потребительского кредита (полностью или частично), но только пос­ле уведомления об этом кредитора, совершенного до установленного договором срока его предоставления.

По субъектам кредитной сделки различают: банковские потребительские кредиты; кредиты, предоставляемые населению торговыми организациями; потребительские кредиты кредитно-финансовых учреждений небанковского типа (ломбарды, пункты проката, кассы взаимопомощи, кредитные кооперативы, строительные общества, пенсионные фонды); личные или частные потребительские кредиты, предоставляемые частными лицами; потребительские кредиты, предоставляемые заемщикам непосредственно на предприятиях и в организациях, в которых они работают.

По обеспечению различают кредиты необеспеченные (бланковые) и обеспеченные (залогом, гарантиями, поручительствами, страхованием).

По срокам кредитования потребительские кредиты подразделяются на кредиты:

* краткосрочные (сроком от 1 дня до 1 года);
* среднесрочные (сроком от 1 года до 3-5 лет);
* долгосрочные (сроком свыше 3-5 лет).

В настоящее время в России в связи с общей экономической нестабильностью деление потребительских кредитов по срокам носит условный характер. Банки обычно делят их на краткосрочные (до 1 года) и долгосрочные (свыше 1 года).

В зависимости от порядка предоставления потребительские кредиты делят на кредиты: выданные наличными деньгами, безналичным путем.

По способу предоставления средств кредиты делятся на: кредиты разовые и кредиты, предоставляемые путем открытия кредитной линии. Открытие кредитной линии может производиться с использованием кредитных карт.

По методу погашения различают: кредиты, погашаемые единовременно; кредиты с рассрочкой платежа (ежемесячно, ежеквартально и т.д.).

Кредит, погашаемый единовременно отличается тем, что погашение производится одним платежом.

Кредит с рассрочкой платежа предполагает периодическое погашение суммы основного долга и процентов, а кредит без рассрочки платежа - это кредит с единовременным погашением суммы основного долга и процентов, т.е. одним платежом по основному долгу и процентам по кредиту. Кредит с рассрочкой платежа в большинстве случаев заемщик получает для покупки товаров или покрытия других расходов и обязуется погашать его ежемесячно равными долями. Кредиты, предоставляемые по кредитным картам, и овердрафт по текущим счетам формально можно отнести к кредитам с рассрочкой платежа, так как по ним также осуществляются периодические (в основном ежемесячные) платежи, но они имеют ряд особенностей, поэтому выделяются в отдельную группу потребительских кредитов. Большинство кредитов с рассрочкой платежа являются обеспеченными.

Примером кредита без рассрочки платежа может служить так называемый бриджинг-кредит, который выдается для покупки нового дома частным лицом в сумме разницы стоимости нового и старого дома.

В России наблюдается не только рост объемов выдаваемых кредитов, но и расшире­ние их видов. Рассмотрим наиболее популярные виды потребительского кредитования.

Наиболее выдаваемый вид потребительского кредита, который предоставляется банками физическим лицам – это кредит на не­отложные нужды. Потребительский кредит на неотложные нужды является многоцелевым, что помимо сказанного освобождает заемщи­ка и от необходимости документально подтверждать, каким именно об­разом был израсходован предоставленный банком кредит. Более того, такой кредит может быть предоставлен (в пределах установленного бан­ком размера, рассчитываемого на основе оценки платежеспособности заемщика) практически любому дееспособному гражданину.

Другой весьма популярный у заемщиков вид по­требительского кредита – это единовременный кредит. Как правило, единовременный кредит предоставляется гражданам на срок до двух лет, преимущественно в рублях. Особенностью рас­сматриваемого вида кредита является то, что он предоставляется и погашается единовременно, а не частями. При этом проценты по кре­диту уплачиваются ежемесячно.

Следующий вид потребительского кредита – это возобновляемый. Особенностью рассматриваемого вида кредита является то, что он предоставляется на определенный срок, но строго в пределах периода действия так называемой кредитной линии. Подобный способ кредитования весьма удобен для обеспечения разовых покупок, срок совер­шения которых заемщиком по тем или иным причинам не определен, но вместе с тем заемщику требуется гарантия того, что в случае необ­ходимости кредит будет предоставлен ему безотлагательно.

Другой особенностью является заключение между банком и заем­щиком общего (предварительного) соглашения об открытии кредит­ной линии и в дополнение к нему одного или нескольких кредитных договоров. Подписание соглашения и договора может быть осуществлено одновременно или по отдельности.

В отличие от рассмотренных ранее пенсионный кредит, будучи мно­гоцелевым, предоставляется только гражданам, достигнувшим пенси­онного возраста, но продолжающим при этом работать. Рас­сматриваемый вид кредита предоставляется на сравнительно небольшой срок (до трех лет).

Предоставление пенсионного кредита производится единовременно или частями, в наличной или безналичной форме. При выдаче кредита с заемщика обычно взимается единовременная фиксированная плата.

Необходимо отметить, что в некоторых случаях бан­ки могут ограничивать предельный срок погашения кредита датой достижения заемщиком определенного возраста (например, возрас­та 70 лет).

Кредит для молодой семьи предоставляться тем, кто еще очень далек от пенсии, однако также испытывает потребность в кредитных средствах.

Потенциальные заемщики должны соответствовать формальным требованиям банка, предоставляющего рассматриваемый вид кредита, – например, состоять в зарегистрированном браке и пребывать в возрасте не старше 28-30 лет. В случае заключения кредитного договора моло­дые супруги будут представлять одну из его сторон в качестве созаемщиков.

Существует такой вид потребительского кредитования как доверительный кре­дит или кредит для добросовестных заемщиков. Он предоставляется гражданам, ранее обращавшимся к тому или иному банку за получе­нием потребительского кредита и добросовестно выполнившим свои обязательства по его погашению.

Рассмотрим следующий распространенный вид потребительского кредита – на недвижимость. Принципиальное отличие данного вида потребительского кредита от ипотечного заключается в том, что пер­вый не требует от заемщика передачи в залог кредитуемой квартиры или дома. В большинстве случаев кредит на недвижимость – это хорошая аль­тернатива для потенциальных заемщиков, не желающих в связи с на­мерением приобрести жилое помещение по тем или иным причинам заключать с банком договор ипотечного кредитования.

Особого рассмотрения заслуживает порядок определения макси­мального размера кредита на недвижимость. В соответствии с суще­ствующей практикой максимальный размер такого кредита (с учетом платежеспособности потенциального заемщика) не может превышать 70-90% общей стоимости кредитуемого жилого помещения. Таким образом, потенциальный заемщик должен быть в любом случае готов к оплате стартового взноса за квартиру или жилой дом в размере от 10 до 30% его общей стоимости и, кроме того, к документальному под­тверждению факта оплаты перед банком. Невыполнение этого усло­вия сделает предоставление кредита невозможным.

Еще одной особенностью является более продолжительный (по сравнению с другими видами кредитов) срок предоставления кре­дита на недвижимость. В настоящее время он может колебаться от 15 до 27 лет, что, конечно же, связано и с размером суммы предостав­ляемых кредитных средств. Кредит на недвижимость предоставляется в любой валюте, но только единовременно и в безналичной форме. Как пра­вило, после зачисления на текущий счет заемщика кредитных средств (в соответствии с поручением последнего) последние перечисляют­ся на счет организации или физического лица – продавца жилого помещения.

Для приобретения в кредит потребительских товаров потенциальным заемщикам имеет смысл воспользоваться таким видом потребительского кредитования как кредит на приобретение потребительских товаров с отсрочкой пла­тежа или товарный кредит.

Характерной особенностью товарного кредита является то, что его максимальный размер определяется не только с учетом платежеспо­собности потенциального заемщика, но и, исходя из срока, на кото­рый планируется предоставить ему кредитные средства. При этом предельный срок предоставления товарного кредита обычно не пре­вышает 5-7 лет.

Товарный кредит предоставляется практически любому дееспособ­ному гражданину без обеспечения или с обеспечением обязательств заемщика по погашению кредита. Выдача кредитных средств произ­водится безналично в любой валюте путем зачисления на текущий счет или кредитную карту заемщика.

Потребительский кредит может быть пре­доставлен также заемщикам, желающим воспользоваться платными услугами – например, в области образования, туризма, медицины, ремонтно-эксплуатационного обслуживания жилых помещений и т.п. – с отсрочкой платежа. Подобный вид кредита так и называется – кре­дит на платные услуги с отсрочкой платежа, причем спектр таких услуг с каждым годом все более расширяется.

Как и в случае с товарным кредитом, кредитный договор на предоставление кредита на платные услуги также заключается граж­данами при посредничестве организации, реализующей те или иные потребительские услуги и, в свою очередь, предварительно заключив­шей соответствующий договор с банком. В случае предоставления кредита на платные услуги заемщику предстоит по требованию банка подтвердить, что кредитные средства были использованы им в соответствии с на­значением кредита.

Необходимо обратить внимание на то, что в некоторых случаях кредитный договор может заключаться не толь­ко с заемщиком, но и с созаемщиками. В качестве последних могут, к примеру, выступать родители несовершеннолетнего обучаемого при заключении договора на кредитование платных образователь­ных услуг.

Предельный срок предоставления кредита обычно не превышает 10 лет. Фактический срок предоставления кредита определяется исходя из про­должительности обучения.

Максимальный размер кредита определяется с учетом платежеспо­собности потенциального заемщика, но при этом, как правило, не мо­жет превышать 90% общей стоимости кредитуемой услуги. Таким об­разом, потенциальный заемщик должен быть в любом случае готов к оплате стартового взноса за платную услугу в размере от 10% его об­щей стоимости и, кроме того, к документальному подтверждению факта оплаты перед банком.

Кредит на платные услуги предоставляется без обеспечения или с обеспечением обязательств заемщика по погашению кредита. Выдача кредитных средств, как правило, производится безналично в любой валюте путем зачисления на текущий счет или кредитную карту заем­щика – единовременно или частями.

Рассмотрим ещё один вариант потребительского кредита – кредит под залог материальных ценностей или ломбардный кредит. Особенностью дан­ного вида кредита является то, что решение о его предоставлении принимается банком без учета платежеспособности потенциального заемщика, поскольку фактически платежеспособность заемщика подтверждают представленные им банку документы, свиде­тельствующие о принадлежности ему передаваемых в залог матери­альных ценностей: мерных слитков драгоценных металлов, акций (об­лигаций), драгоценных ювелирных изделий.

Процентная ставка по данному виду кредита обычно устанавливается на несколько более низком уровне по сравнению с ранее рассмотренными видами кредитов. Срок принятия решения о предоставлении кредита меньше обыкновенного (несколько дней). Как правило, кре­дитные средства предоставляются заемщику на срок не более 12 месяцев. Выдача кредитных средств производится безналично в любой валюте пу­тем зачисления на текущий счет или кредитную карту заемщика.

Максимальный размер кредита определяется в зависимости от сто­имости передаваемых в залог материальных ценностей и на практике не превышает 70-90% их оценочной стоимости.

Рассмотрим следующий вид потребительского кредитования – автокредитование. При отсутствии или недостаточном количестве собственных средств автокредитование является возможностью приобретения собственного автомобиля (как нового, так и с пробегом, но не старше девяти лет).

Автокредит – это кредит, предоставляемый гражданам на приобретение авто- и мототехники, а также вспомогательного обору­дования к ней. Чаще всего, на автокредит все же приобретают именно легковые автомобили, но по согласованию с кредитором пре­доставленные средства, в принципе, можно использовать на покупку мотоцикла, маунтин-байка или трейлера (домика-прицепа).

Автокредитование имеет некоторые отличия от рассмотренных ранее потребительских кредитов:

* автокредит вне зависимости от того, какое именно «средство передвижения» приобретается, является исключи­тельно целевым;
* размер предоставляемых средств, который (в общем случае) больше, нежели размер обыкновенного потребительского кредита;
  + автокредит практически всегда предоставляется под соответствующее обеспечение обязательств заемщика по погашению, чаще всего под залог кредитуемого автомобиля;
  + специфическое страховое сопровождение автокре­дита, одновременно с кредитным договором заемщик заключает страховое соглашение.
  + автокредит предоставляется только при участии посреднической торговой организации – авто­салона (автомагазина), заключившего договор о сотрудничестве с со­ответствующим банком.

Максимальный срок автокредитования составляет не более пяти-семи лет. Значение процентной ставки по автокредиту постепенно воз­растает в зависимости от срока его предоставления.

Автокредит предоставляется заемщику единовременно или частя­ми, в наличной или безналичной форме. По просьбе заемщика, зафик­сированной в договоре, предоставление кредитных средств может быть отложено на срок до года, т.е. до момента фактического приобретения автомобиля, подтвержденного документально.

Рассмотрим ещё один довольно распространенный вид потребительского кредитования – ипотечный жилищный кредит. Ипотека – это залог недвижимого имущества, которое слу­жит обеспечением надлежащего исполнения заемщиком обяза­тельств по кредитному договору. Ипотекой обеспечивается вы­плата всех сумм, причитающихся банку-кредитору. Этот кредит, предоставленный физическому лицу банком на срок от трех лет под залог кредитуемого жилого помещения, которое в данном случае выступает в качестве обеспечения обязательства заемщика по погашению кредита. Ипотечное кредитование регламентируется федеральным законом от 16 июля 1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (в редакции от 13.05.2008).

Ипотечное кредитование с целью приобретения жилья при­обретает все большую популярность. В последние годы рост инфляции гораздо выше предполагаемого аналитиками уров­ня. Помимо инфляции происходит естественный рост цен на жилье. В таких условиях взять кредит и приобрести жилье сей­час выгоднее, чем копить деньги на приобретение его в неопре­деленном будущем.

Помимо того, среди преимуществ ипотечного кредитования (жилье в рассрочку) можно отметить:

1) возможность в кратчайшие сроки вселиться в собствен­ное новое жилье, в том числе в квартиру в новостройке;

2) долгосрочный кредит с фиксированной суммой выплат;

3) возможность прописки в приобретенной по ипотечному кредиту квартире;

4) выгодное капиталовложение средств (при нынешних тен­денциях рынка цены на недвижимость растут в среднем на 14,5-30% в год).

Характерными особенностями ипотечного жилищного кредита являются:

* более продолжительный (в общем случае) период кредитования (на практике – до 25-30 лет);
* более значительный (в среднем) размер кредитных средств, что обусловлено стоимостью кредитуемого товара – жилого поме­щения;
* предоставление кредитных средств под залог кредитуемого жило­го помещения либо иное соответствующее обеспечение.

## 1.3. Понятие кредитоспособности заемщика

Анализ кредитоспособности заемщика важен на всех стадиях процесса кредитных взаимоотношений между кредитором и заемщиком и сопровождается детальным исследованием количественных и качественных характеристик заемщика с точки зрения их влияния на класс кредитоспособности, качество обеспечения по кредиту и степень кредитного риска. Также для анализа кредитоспособности заемщика используются данные бюро кредитных историй. Анализ кредитоспособности проводится на основе представленной заемщиком заявки на выдачу кредита (ПРИЛОЖЕНИЕ 2)

Кредитоспособность (платежеспособность) заемщика – это его комплексная финансовая характеристика, представленная финансовыми и нефинансовыми показателями, позволяющая оценить его возможность в будущем полностью и в срок, предусмотренный в кредитном договоре, рассчитаться по своим долговым обязательствам перед кредитором, а также определяющая степень риска банка при кредитовании конкретного заемщика.

Кредитоспособность заемщика зависит от многих факторов, каждый из которых должен быть оценен и изучен. Значимой и весьма сложной для аналитика проблемой является определение изменения всех факторов, причин и обстоятельств, влияющих на кредитоспособность в перспективе. Поэтому цель анализа кредитоспособности заемщика состоит в комплексном изучении его деятельности для обоснованной оценки возможности вернуть предоставленные ему ресурсы и предполагает решение следующих задач:

* обоснование оптимальной величины предоставляемых кредитором финансовых ресурсов и способов их погашения;
* определение эффективности использования заемщиком кредитных ресурсов;
* осуществление текущей оценки финансового состояния заемщика и прогнозирование ее изменения после предоставления кредитных ресурсов;
* проведение текущего контроля (мониторинга) со стороны кредитора за соблюдением заемщиком требований в отношении показателей его финансового состояния;
* анализ целесообразности и результативности принимаемых менеджментом решений по достижению и поддержанию на приемлемом уровне кредитоспособности организации-заемщика;
* выявление факторов кредитного риска и оценка их влияния на принятие решений о выдаче кредита заемщику;
* анализ достаточности и надежности предоставленного заемщиком обеспечения.

После проведения комплексного анализа кредитоспособности заемщика принимается решение о предоставлении кредита.

Кредитная организация вправе отказать в выдаче кредита в следующих случаях:

- если при проведении проверки выявлены факты предоставления поддельных документов или недостоверных сведений;

- если платежеспособность заемщика или представленное обеспечение возврата кредита не удовлетворяет установленным требованиям.

Кредитоспособность заемщика, как и обеспечение кредита, является одним из важнейших факторов возвратности кредита.

## 1.4. Формы обеспечения по кредитованию физических лиц

Все условия предоставления потребительских ссуд согласовываются двумя сторонами – кредитором и заемщиком – и оговариваются в кредитном договоре. При заключении кредитного договора банки фактически предлагают заемщику присоединиться к заранее приготовленным стандартным условиям, которые зависят от вида предоставляемого потребительского кредита. Согласованию обычно подлежат лишь такие существенные условия, как сумма кредита, размер платы за него, срок пользования кредитом, реже – размер штрафных санкций.

В настоящее время многие банки в качестве обеспечения принимают:

1. Поручительства граждан Российской Федерации, которые имеют постоянный источник дохода;
2. Передаваемые в залог физическим лицом:

* ликвидные ценные бумаги;
* объекты недвижимости, транспортные средства и другое имущество.

Рассмотрим их подробнее:

1. Поручительство – один из древнейших способов обеспечения исполнения обязательств, ведущий начало с римского права.

Согласно ст. 361 ГК РФ по договору поручительства поручитель обязывается перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним его обязательства полностью или в части.

При поручительстве имеет место личное ручательство, а не ручательство вещью, как например, при залоге. Эффективность поручительства зависит от имущественного положения поручителя.

Поручительство является распространенным способом обеспечения исполнения обязательств, в том числе обязательств по кредитному договору. Выдача кредита производится только после оформления договора поручительста.

При принятии банком в обеспечение по кредитному договору только поручительств физических лиц (без другого обеспечения) должны быть соблюдены некоторые требования по количеству поручителей. Например, по кредитам в пределах от 1001 до 5000 долларов США (или рублевых эквивалентов этих сумм) должно быть не менее четырех поручителей.

2. Залог является одним из самых надежных способов обеспечения исполнения обязательств, в том числе возвратности кредитов.

При использовании в качестве обеспечения залога имущества выдача кредита производится после оформления договора залога в установленном порядке и страхования залогодателем в пользу банка в одной из предложенных банком страховых компаний предоставляемого в залог имущества. Исключение составляет залог приобретаемого имущества и объектов строительства. В этом случае в договоре предусматривается обязательство заемщика представить банку страховой полис и необходимые документы для заключения договора залога:

* + при залоге приобретаемого имущества – в течение двух месяцев с момента выдачи кредита;
  + при залоге объекта незавершенного строительства – в срок, установленный по соглашению сторон, но не более одного года с момента выдачи кредита, с последующим переоформлением в залог законченного строительством объекта – в срок, установленный по соглашению сторон, но не более трех лет с момента выдачи кредита.

Не допускается заключение кредитного договора с использованием залога приобретаемого имущества или строящегося объекта в качестве единственного вида обеспечения.

## 1.5. Технология и схема предоставления кредита

Предоставление кредитных средств произво­дится в наличной (посредством выдачи через кассу банка) либо без­наличной форме. Последнее в настоящее время стало нормой, при этом перечисление кредитных средств в зависимости от условий договора может производиться по одной из нижеследующих схем:

* на текущий (открытый ранее) банковский счет заемщика, обычно привязанный к дебетовой карте заемщика;
* на вновь открытый (в связи с обращением в банк за потребительским кредитом) банковский счет заемщика, обычно привязанный к кредитной карте заемщика (оформляется при открытии счета);
* на расчетный счет посреднической организации, предоставляющей заемщику в соответствии с заключенным между ней и бан­ком договором товар или услугу с отсрочкой платежа.

Предоставлению кредитных средств может предшествовать выпол­нение заемщиком одного или нескольких предварительных условий банка. Например, заемщик должен представить доказательства целе­вого использования кредитных средств, заключить со страховой ком­панией, рекомендуемой банком, соответствующее соглашение, предо­ставить в обеспечение своих обязательств залог или поручительство. Конкретный порядок предоставления кредита указывается в соответ­ствующем разделе договора. По соглашению между банком и заемщи­ком этот порядок впоследствии может быть пересмотрен. В кредитных организациях существует определенный перечень документов, которые заемщику необходимо предоставить для получения потребительского кредита:

1. Заполненная Анкета-заявка;
2. Паспорт гражданина России (с отметкой о ранее вы­данном паспорте);
3. Копия документа о наличии машины (паспорт транспортного средства (ПТС), свидетельство о регистрации транспортного средства), заверенные банком (при наличии);
4. Копия свидетельства о постановке на учет в налого­вом органе или страхового свидетельства государственно­го пенсионного страхования;
5. Банковские карты (при наличии).

Дополнительно кредитная организация может потребовать представить следующие документы:

1. Копия трудовой книжки, заверенную организаци­ей-работодателем;
2. Справка о доходах физического лица (2-НДФЛ, 3-НДФЛ) или в свободной форме (заверенную организа­цией-работодателем) за последние шесть месяцев или де­кларацию за предыдущий календарный год и предыдущий отчетный период текущего календарного года с отметкой налоговой инспекции (для заемщика-предпринимателя); или документы об уплате единого налога на вмененный доход для предпринимателей, перешедших на уплату это­го налога, за последние шесть месяцев; при наличии у за­емщика таких доходов, как доходы от аренды, дивиденды, проценты, представляются документы, подтверждающие их фактическое получение за последние 12 месяцев (на­пример, соответствующие договоры). При этом данные виды доходов должны иметь постоянный, а не разовый характер. При наличии субсидий со стороны субъекта РФ – документы, гарантирующие субсидирование в течение всего срока кредитования (например, в виде договора с администрацией);
3. Копии документов о наличии квартиры (дома), за­веренные банком или нотариально (рекомендуется);
4. Поручительство;
5. Паспорт поручителя;
6. Счет на оплату товара/услуги;
7. Заявление на предоставление кредита по форме банка;
8. Копия военного билета для лиц мужского пола при­зывного возраста.

Рассмотрим стандартную схему предоставления потребительского кредита:

Получение от выбранного банка общей информации об усло­виях кредитования

Подача в банк заявки на предоставление потребительского кре­дита (ПРИЛОЖЕНИЕ 2)

Подготовка пакета документов для проведения банком анализа кредитоспособности

Проверка комплектности и достоверности пакета документов для проведения банком анализа кредитоспособности, его передачу уполномоченному сотруднику банка

## 

Рассмотрение банком пакета документов в ходе проведения анализа кредитоспособности потенциального заемщика

Принятие банком решения/заключения о выдаче (ПРИЛОЖЕНИЕ 3) (отказе в выдаче) кредита, информирование о принятом решении по­тенциального заемщика

В случае принятия положительного решения/заключения — предоставление заемщику дополнительной информации об условиях предостав­ления потребительского кредита

Выработка заемщиком и банком конкретных условий предостав­ления потребительского кредита, согласование между заемщиком и банком проекта кредитного договора

Подписание сторонами кредитного договора и приложений к нему

(при наличии таковых)

Перечисление (выдача) заемщику кредитных средств в порядке, предусмотренном условиями кредитного договора

## 

## 

## 1.6. Порядок погашения кредита

После определения суммы кредита кредитный ин­спектор составляет график погашения кредита (ПРИЛОЖЕНИЕ 4).

Погашение кредита осуществляется путем внесения наличных платежей по установленному графику и любой другой суммой.

Погашение заемщиком кредита осуществляется безналично на осно­вании разовых или долгосрочных поручений, в соответствии с кото­рыми по предусмотренному кредитным договором графику платежей производится перечисление средств со счета заемщика на счет креди­тора.

Основными тре­бованиями к совершению платежей по погашению потребительского кредита являются их своевременность и полнота. На практике это означает, что:

* платеж по погашению кредита должен быть произведен в точном соответствии с графиком платежей, предусмотренном кредитным договором, т.е. не позднее последнего дня соответствующе­го периода платежа;
* размер платежа по погашению кредита – как в целом, так и по каждой из его частей (по погашению основной суммы кредита и процентов по нему) – должен быть не менее размера, предусмот­ренного кредитным договором [20, с. 106].

В отсутствие просрочки по исполнению заемщиком обязательств перед кредитором ежемесячный платеж в первую очередь использу­ется для выплаты начисленных за соответствующий период платежа процентов, а оставшиеся средства – для выплаты основной части кре­дита. При наличии просрочки по исполнению заемщиком обязательств перед кредитором размер ежемесячного платежа увеличивается на сум­му предусмотренных кредитным договором пеней и (или) штрафов. В этом случае часть ежемесячного платежа используется для выпла­ты начисленных пеней и (или) штрафов, а размер платежа – увеличива­ется на сумму пеней и (или) штрафов. В случае выявления недостаточ­ности имеющихся в распоряжении средств заемщика для исполнения им обязательств по кредитному договору в полном объеме, как прави­ло, устанавливается следующая очередность погашения требований кредитора:

* возмещение издержек кредитора, связанных с получением испол­нения обязательств заемщика;
* выплата процентов по потребительскому кредиту;
* выплата основной части кредита;
* выплата по пеням и (или) штрафам за просроченные выплаты в счет процентов;
* выплата по пеням и (или) штрафам за просроченные выплаты в счет основной части потребительского кредита;
* обеспечение просроченных выплат в счет уплаты процентов;
* обеспечение просроченных выплат в счет основной части кредита [20, с. 107].

В настоящее время наибольшее распростра­нение получили две схемы расчетов по погашению потребительского кредита – аннуитетная и регрессивная.

Аннуитетная схема расчетов предполагает постепенное возраста­ние (в среднем – на 2-4% в месяц) выплат по основной части кредита при одновременном пропорциональном сокращении выплат по про­центам за него. В результате на протяжении всего периода действия кредитного договора заемщик производит абсолютно одинаковые пла­тежи в счет погашения потребительского кредита.

Регрессивная схема возвращения кредита предусматривает полное ежемесячное погашение процентов при сохранении равномерных вы­плат по основной части кредита, что означает постепенное снижение (в среднем — на те же 2-4% в месяц) суммарных выплат заемщика. В этом случае наиболее крупный платеж в счет погашения потребительского кредита осуществляется в первый (второй) период, тогда как в последний месяц период размер платежа минимален.

# 2. Учет предоставленных кредитов физическим лицам

Порядок бухгалтерского учета предоставленных потребительских кредитов на территории Российской Федерации основывается на Положении от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» [6] с учетом последующих изменений.

## 2.1. Характеристика балансовых счетов, используемых для учета предоставленных кредитов физическим лицам

Для учета кредитов, предоставленных физическим лицам, используются следующие счета: 455, 45515, 45815, 45915, 47427, 70601, 70606, 913.

Счета 455 «Кредиты, предоставленные физическим лицам».

Назначение счета: учет кредитов и иных средств (в договоре указывается вид размещенных средств), предоставленных физическим лицам резидентам.

По дебету счета отражается: сумма, предоставленных кредитов в корреспонденции с расчетными (текущими) счетами клиентов, счетом кассы (для физических лиц), счетами депозитов (вкладов) физических лиц, корреспондентскими счетами; суммы восстановленных кредитов в корреспонденции со счетами по учету просроченной задолженности клиентов, отсроченных в установленном в кредитной организации порядке.

По кредиту счета отражается: суммы погашенной задолженности по предоставленным клиентам кредитам в корреспонденции с расчетными (текущими) счетами клиентов, счетом кассы (для физических лиц), счетами по учету расчетов с работниками по оплате труда, корреспондентскими счетами; суммы в оплату имущества, отнесенные на счета по учету зачетных операций, если в соответствии с договором кредитная организация, в установленном порядке, покупает суммы задолженности, списанные за счет резервов на возможные потери по кредитам за счет других ресурсов кредитной организации.

Счет 45515 «Резервы на возможные потери».

Назначение счета: учет резервов на возможные потери по кредитам и прочим размещенным средствам.

По дебету счетов отражаются суммы: по расходованию резерва в корреспонденции с кредитными счетами по учету задолженности клиентов по основному долгу в случаях признания задолженности по кредитам нереальной для взыскания и подлежащей списанию с баланса на основании решения судебных органов; уменьшение резерва (с целью доведения суммы резерва до расчетной величины) в корреспонденции со счетом доходов, если ранее созданный резерв был отнесен на расходы кредитной организации, либо со счетом «Возмещение разницы между расчетными и созданными резервами на возможные потери по кредитам», если ранее созданный резерв был отнесен на этот счет; ранее созданного резерва при поступлении средств от должника в покрытие задолженности по кредитам, по которой был создан резерв на возможные потери по кредитам, и задолженность еще не списана с баланса кредитной организации; резервов на возможные потери по просроченным кредитам , суммы резервов по кредитам, не уплаченным в срок и списанным на счета по учету просроченной задолженности клиентов.

По кредиту счетов отражаются: суммы созданного резерва в корреспонденции со счетом расходов; суммы доначисления резерва расчетной величины в корреспонденции со счетом расходов; суммы, перенесенные на счета резервов на возможные потери по просроченным кредитам, суммы резервов по кредитам, не уплаченным в срок и списанным на счета по учету просроченной задолженности клиентов, в корреспонденции с аналогичным счетом.

Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому заключенному договору.

Счет 47427 «Требования по получению процентов».

Назначение счета: учет начисленных (накопленных) процентов по размещенным средствам и причитающимся к получению в установленные договором сроки либо при наступлении предусмотренных договором обстоятельств. Счет активный.

По дебету отражаются суммы начисленных процентов по размещенным средствам.

По кредиту счета отражаются: суммы полученных процентов; суммы не полученных процентов в установленные договором сроки либо при наступлении предусмотренных договором процентов по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам: списания текущей задолженности по получению процентов.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому договору.

Счет 45815 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам».

Назначение счета: учет просроченной задолженности по предоставленным клиентам кредитам и прочим размещенным средствам. Счет активный.

По дебету счетов отражаются: суммы просроченной задолженности по предоставленным клиентам кредитам и прочим размещенным средствам, не погашенным в срок, установленный в заключенном договоре.

По кредиту счета отражаются: суммы погашенной просроченной задолженности клиентов по кредитам; суммы списанной просроченной задолженности по предоставленным клиентам кредитам за счет резервов и других источников.

Порядок списания определяется законодательством Российской Федерации, а также нормативными актами Банка России.

Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому заключенному договору.

Счет 45915 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам».

Назначение счета: учет просроченных процентов по предоставленным клиентам кредитам и прочим размещенным денежным средствам. На счете второго порядка учитываются проценты, не погашенные в срок. Счета активные.

По дебету счета отражаются суммы просроченной задолженности по процентам по предоставленным клиентам кредитам и прочим размещенным денежным средствам не погашенным в срок, установленном в заключенном договоре.

По кредиту отражаются: суммы погашенных просроченных процентов; суммы списанных просроченных процентов.

Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому заключенному договору.

Счета: 70601 «Доходы» и 70606 «Расходы».

Назначение счетов: учет полученных доходов и произведенных расходов за отчетный период. Порядок учета доходов и расходов ведется в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Счет 701 - пассивный; счет 702 - активный.

По дебету счета 70601 отражаются суммы расходов, произведенные за отчетный период.

По кредиту счета 70606 отражаются суммы доходов, полученные в отчетном периоде.

Счет 913 «Обеспечение размещенных средств и обязательства по предоставлению кредитов».

Назначения счетов: учет на соответствующих счетах второго порядка полученного обеспечения предоставленных кредитов, депозитов и других размещенных средств, а также обязательств - открытых кредитных линий, неиспользованных кредитных линий, неиспользованных лимитов по предоставлению кредитов в виде овердрафт и под лимит задолженности. Счет активный.

По дебету отражаются суммы ценных бумаг, включая суммы векселей, гарантий, имущества, драгоценных металлов, полученные в обеспечение кредитов и других размещенных средств, в корреспонденции со счетом 99999. Указанные ценности, гарантии, поручительства учитываются в сумме принятого обеспечения.

По кредиту этих счетов проводятся суммы использованного обеспечения, а также после погашения кредитов, возврата размещенных средств и закрытия кредитных договоров и договоров на размещение средств. В аналитическом учете открываются счета на каждый вид обеспечения и договор.

## 2.2. Учет операций по выдачи и погашению кредитов, предоставленных физическим лицам

Учет кредитов, предоставленных физическим лицам, ведется в четвертом разделе плана счетов «Операции с клиентами»: счет 455 «Кредиты, предоставленные физическим лицам-резидентам». Счет второго порядка открываются в зависимости от срока на который выдается кредит. Существуют следующие сроки выдачи кредита:

* на срок до 30 дней
* на срок от 31 до 90 дней
* на срок от 91 до 180 дней
* на срок от 181 днядо1 года
* на срок от 1 года до 3 лет
* на срок свыше 3 лет – до востребования

При предоставлении кредита бухгалтерский работник на основании распоряжения кредитного работника на открытие ссудного счета открывает лицевой счет ссудного счета заемщика – физического лица.

При предоставлении кредита физическому лицу наличными через кассу банка составляется проводка:

Д 45502-45508

К 20202

При этом оформляется расходный кассовый ордер (ПРИЛОЖЕНИЕ 5)

При предоставлении средств в безналичном порядке на депозитные счета оформляет мемориальный ордер, в котором прописывается следующая проводка:

Д 45502-45508

К 42301

При предоставлении средств в безналичном порядке на текущий счет составляется следующая проводка:

Д 45502-45508

К 40817

Если погашение выданного кредита осуществляется со счета, открытого в другом банке, то составляется следующая проводка:

Д 30102, 30110

К 45502-45508

При погашении кредита со счета, открытого в данном банке (возврат средств в безналичном порядке со счета по учету депозитов физических лиц), составляется проводка:

Д 42302

К 45502-45508

При фактическом погашении кредита или части кредита заемщиком с текущего счета, проводка выглядит следующим образом:

Д 40817

К 45502-45508

При погашении кредита наличными деньгами через кассу оформляется приходный кассовый ордер (ПРИЛОЖЕНИЕ 6), в нем указывается следующая проводка:

Д 20202

К 45502-45508

## 2.3. Учет операций по начислению и погашению процентов по кредиту

Учет начисленных процентов ведется по методу начисления. Принцип «начисления» предполагает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Учет операций по начислению и погашению процентов ведется на счете № 47427 «Требования по получению процентов».

Ежемесячно в последний рабочий день каждого месяца производится начисление процентов. Проценты, начисленные по кредиту, относятся на доходы банка. Проводка выглядит следующим образом:

Д 47427

К 70601

При фактическом погашении процентов заемщиком составляется проводка:

Д 20202, 40817, 42301

К 47427

При этом оформляется приходный кассовый ордер.

## 2.4. Учет просроченной задолженности по кредитам и процентам

Если в установленный договором срок заемщик физическое лицо не погасил сумму кредита, то ее переносят на счет просроченной задолженности по кредитам:

Д 45815

К 45502-45508

Одновременно списывается резерв по срочной задолженности:

Д 45515

К 70601

и создается резерв по просроченной задолженности:

Д 70606

К 45818

Погашение просроченной задолженности по кредиту со счета, открытого в другом банке оформляется проводкой:

Д 30102

К45815

При возврате в безналичном порядке с депозитного счета заемщика, открытого в данном банке составляется проводка:

Д 42302

К 45815

При перечислении средств в безналичном порядке с текущего счета физического лица составляется проводка:

Д 40817

К 45815

При погашении задолженности наличными через кассу имеет место следующая проводка:

Д 20202

К 45815

При непогашении в установленный срок процентов по кредиту их сумма переносится на счет просроченной задолженности по процентам:

Д 45915, 45917

К 47427

При этом оформляется мемориальный ордер (ПРИЛОЖЕНИЕ 7).

При погашении просроченных процентов по кредиту составляется проводка:

Д 20202, 30102, 42301

К 45915

## 2.5. Учет операций по созданию резерва на возможные потери по ссудам

При выдачи кредитов банк создает резервы на возможные потери по ссудам. Для определения размера резерва ссуды используют следующие категории качества:

I (высшая) категория качества (стандартные кредиты) – отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь по ссуде равна нулю);

II (нестандартные кредиты) категория качества – умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь по ссуде равна от 1 до 20%);

III (сомнительные ссуды) категория качества – значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь по ссуде равна от 21 до 50%);

IV (проблемные ссуды) категория качества – высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь по ссуде равна от 51 до 100%);

V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) – отсутствует вероятность возврата ссуды.

Источник образования резерва на возможные потери по ссудам - это отчисления, относимые на расходы банка.

В учете создание резерва на возможные потери по ссудам отражается проводкой:

Д 70606

К 45515

При списании резерва на возможные потери по ссудам составляется проводка:

Д 45515

К 70601

При списании резерва на возможные потери по ссудам по просроченной задолжности составляется проводка:

Д 45818

К 70601

Резерв на возможные потери по ссудам формируется ежемесячно в последний рабочий день месяца в валюте Российской Федерации.

Если кредит признан безнадежным и подлежащим списанию с баланса банка:

* за счет резервов на возможные потери по просроченным кредитам и прочим размещенным средствам составляется следующая проводка:

Д 45918

К 45915, 45917

* если величина резервов недостаточна для покрытия всей задолженности, тогда сумма резерва относится на другие расходы и проводка выглядит следующим образом:

Д 70606

К 45915, 45917

Внебалансовый учет:

Д 91802

К 99999

## 2.6. Учет обеспечения по предоставленным кредитам

Для учета обеспечения кредитов служит счет № 913 «Обеспечение, полученное по размещенным средствам, и условные обязательства кредитного характера»

Учет обеспечения сопровождается следующей проводкой:

Д 99998

К 91311, 91312, 91315

Эта проводка составляется на основании мемориального ордера.

При возврате обеспечения, составляется обратная проводка:

Д 91311, 91312, 91315

К 99998

Таким образом, порядок бухгалтерского учета предоставленных потребительских кредитов на территории Российской Федерации основывается на Положении от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», которое постоянно модифицируется и совершенствуется, что приобретает особое значение в свете принимаемых Правительством Российской Федерации мер по поддержанию функционированию банковской системы в современных условиях кризиса.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В начале двухтысячных годов ситуация в экономике настолько стабилизировалась, что обозначился бурный рост рынка потребительского кредитования. Кредитование населения стало развиваться очень динамично. Кризисные явления, спровоцированные обвалом американского ипотечного рынка еще в 2007 году, коснулись и России. Ситуация в финансовом секторе оказалась крайне напряженной, органы исполнительной власти Российской Федерацией совместно с Банком России принимают ряд жестких мер, способствующих урегулированию отношений в экономике в целом и в банковской системе в частности.

Потребительское кредитование в России все еще сохраняет свои позиции, однако, каждая кредитная организация страны переживает дефицит ликвидности, в связи с этим процентные ставки по кредитам имеют тенденцию к росту, различные виды программ кредитования постоянно корректируются по причине больших рисков.

В связи с этим, выбранная тематика данной междисциплинарной курсовой работы является актуальной.

В ходе работы были поставлены и решены следующие задачи: изучена сущность потребительского кредитования, прослежены и определены классификации видов кредитования, охарактеризованы понятия кредитоспособности заемщика и формы обеспечения кредитов, раскрыта технология и схема предоставления потребительского кредита, а также порядок его погашения и уплаты процентов, описан порядок бухгалтерского учета предоставленных кредитов физическим лицам.

В заключение хотелось бы сказать, что последствия сентябрьского кризиса, по мнению экспертов банковского дела, будут еще довольно долго негативно влиять на нашу жизнь, однако, оперативные меры наших властных структур должны успокоить и стабилизировать ситуацию.

## ПРИЛОЖЕНИЕ 1 «Кредитный договор»

## ПРИЛОЖЕНИЕ 2 «Заявка на предоставление кредита»

## ПРИЛОЖЕНИЕ 3 «Заключение о выдаче кредита»

## ПРИЛОЖЕНИЕ 4 «Платежный календарь»

# БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Российская Федерация. Законы. Гражданский кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]: ч. 2 федер. закон: принят Гос. Думой 22 дек. 1995г. по сост. на 14 июля 2008 г. – Система ГАРАНТ, 2008.
2. Российская Федерация. Законы. Гражданский кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]: ч. 1 федер. закон: принят Гос. Думой 21 окт. 1994 г. по сост. на 24 июля 2008 г. – Система ГАРАНТ, 2008.
3. Российская Федерация. Законы. О кредитных историях [Электронный ресурс]: федер. закон 30 дек. 2004 г. № 218-ФЗ по сост. на 22 дек. 2008 г. – Система ГАРАНТ, 2008.
4. Российская Федерация. Законы. Об ипотеке (залоге имущества) [Электронный ресурс]: федер. закон от 16 июля 1998 г. по сост. на 13 мая. 2008 г. – Система ГАРАНТ, 2008.
5. Российская Федерация. Законы. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: федер. закон от 02 дек. 1990 г. № 395-1 по сост. на 27 окт. 2008 г. – Система ГАРАНТ, 2008.
6. Центральный Банк Российской Федерации. Положение. О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации [Электронный ресурс]: офиц. текст от 26 марта 2007 г. № 302-П по сост. на 11 окт. 2008 г. – Система ГАРАНТ, 2008.
7. Центральный Банк Российской Федерации. Положение. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности [Электронный ресурс]: офиц. текст от 26 марта 2004. № 254-П по сост. на 16 июня 2008 г. – Система ГАРАНТ, 2008.
8. Центральный Банк Российской Федерации. Положение. О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации [Электронный ресурс]: офиц. текст от 01 апр. 2003. № 222-П по сост. на 22 янв. 2008 г. – ГАРАНТ, 2008.
9. Центральный Банк Российской Федерации. Положение. О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками [Электронный ресурс]: офиц. текст от 26 июня 1998 г. № 39-П по сост. на 26 июня 2007 г. – Система ГАРАНТ, 2008.
10. Центральный Банк Российской Федерации. Положение. О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения) [Электронный ресурс]: офиц. текст от 31 авг. 1998 г. № 54-П по сост. на 27 июля 2001 г. – Система ГАРАНТ, 2008.
11. Афонина, А.В. Все об ипотеке: получение и возврат кредита [Текст] / А.В. Афонина. – 3-е изд., испр. – М.: Омега – Л, 2008. – 158 с.
12. Банковское дело [Текст]: учебник для вузов / под ред. Г.Г. Коробовой. – М.: Экономистъ, 2004. – 751 с. - (Homo Faber).
13. Банковское дело [Текст]: учебник для вузов / под ред. О.И. Лаврушина. - 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2005. - 672с. : ил.
14. Белоглазова, Г.Н. Организация деятельности коммерческого банка: конспект лекций [Текст]/ Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая.- М.: Высшее образование, 2007 . - 265с. - (Хочу все сдать!).
15. Боннер, Е.А. Банковское кредитование [Текст] / Е.А. Боннер. – М.: Городец, 2008. – 160 с.
16. Велиева, И.С. Банковский риск-менеджмент в новой системе координат [Текст] / И.С. Велиева, А.И. Картуесов // Банковское дело. – 2008. – № 11. – С. 29-31.
17. Организация деятельности коммерческого банка [Текст]: [учеб. пособие] / под ред. К.Р. Тагирбекова. – М.: Весь мир, 2004. – 848 с.
18. Орлова, Н.В. Потребительский кредит: актуальные вопросы, образцы документов [Текст] / Н.В. Орлова, Н.А. Новикова.- М.: Райт, 2007. – 177 с. - (Сам себе адвокат. Вып. 29).
19. Крупнов, Ю.С. Банковский потребительский кредит [Текст] / Ю.С. Крупнов; отв. ред. И.Л. Бубнов; Банк России. – М.: ЦБ РФ, НИИ, 2003. – 142с. - (Информ.-аналит. материалы. Вып.4. (44).
20. Демин, Ю. Всё о кредитах. Понятно и просто [Текст] / Ю. Демин. – СПб.: Питер, 2007. – 208 с.: ил. – (Серия «Управляй своими деньгами»).
21. Деньги, кредит, банки [Текст]: учебник / под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 1999. – 448с.: ил
22. Ендовицкий, Д.А. Анализ и оценка кредитоспособности [Текст]: учебно-практич. пособие / Д.А. Ендовицкий, И.В. Бочарова. – 2-е изд. – М.: КНОРУС, 2008. – 264 с.
23. Ефимова, М.С. Все о кредите для населения [Текст] / М.С. Ефимова. – М.: Омега – Л, 2008. – 176 с.
24. Егорова, М. Российская ипотека: есть ли надежда на оптимистичный прогноз [Текст] / М. Егорова // Аналитический банковский журнал. – 2008. – № 10. – С. 48-51.
25. Капаева, Т.И. Учет в банках [Текст]: учебник / Т.И. Капаева. – М.: Инфра-М, 2008. – 576 с.
26. Кредитные операции банков [Текст]: учеб.-метод. пособие / С.А. Комарова, Т.А. Якушева, Л.М. Бобренко и др. – Тверь, 2001. – 112 с.
27. Максутов, Ю. Кредитные риски: угрозы и пути их нейтрализации [Текст] / Ю. Максутов // Аналитический банковский журнал. – 2008. – № 10. – С. 46-47.
28. Миронов, В.В. Цепная реакция финансового кризиса: что, где, когда? [Текст] / В.В. Миронов // Банковское дело. – 2008. – № 11. – С. 22-26.
29. Мурычев, А.В. Извлекая серьезные уроки [Текст] / А.В. Мурычев // Банковское дело. – 2008. – № 10. – С. 11-12.
30. Непомнящих, А.В. Вопросы совершенствования банковского потребительского кредитования в РФ [Текст] / А.В. Непомнящих // Банковские услуги. – 2008. – № 1. – С. 25-36.
31. Оценка для целей залога [Текст]: теория, практика, рекомендации / М.А. Федотова, В.Ю. Рослов, О.Н. Щербакова, А.И. Мышанов. – М.: Финансы и статистика, 2008. – 384 с.: ил.
32. Рейтинговое агентство «Банковское дело». Обзор состояния банковского сектора России в августе – октябре 2008 года [Текст] / Рейтинговое агентство «Банковское дело» // Банковское дело. – 2008. – № 11. – С. 19-21.
33. Смирнов, А. Экономика РФ и Запад: экономические последствия конфликта [Текст] / А. Смирнов // РЦБ. Срочный рынок. – 2008. – № 20. – С. 20-22.
34. Хорошев, С.С. Реакция на кризис [Текст] / С.С. Хорошев // Банковское дело. – 2008. – № 10. – С. 13-16.
35. Экономическая энциклопедия [Текст] / гл.ред. Л.И. Абалкин. – М.: Экономика, 1999. – 1055 с.