

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/diplomnaya-rabota/162802>

Тип работы: Дипломная работа

Предмет: Финансы и кредит

ВВЕДЕНИЕ 6

РАЗДЕЛ 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КРЕДИТОВАНИЯ В СОВРЕМЕННОЙ ЭКОНОМИКЕ 9

1.1 Сущность и значение потребительского кредита в экономике 9

1.2 Нормативно-правовая база потребительского кредитования в РФ 20

1.3 Состояние потребительского кредитования в РФ 23

Выводы по разделу 1 29

РАЗДЕЛ 2 ОЦЕНКА МЕХАНИЗМА КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ НА ПРИМЕРЕ РНБК 31

2.1 Краткая характеристика коммерческого банка 31

2.2 Анализ деятельности банка в области потребительского кредитования 46

2.3 Мероприятия по совершенствованию потребительского кредитования в банке и в целом по России 59

Выводы по разделу 2 66

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 68

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 71

ПРИЛОЖЕНИЯ72

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность данной темы определяется тем, что с 2000-х годов произошел рост денежных доходов населения. В частности, увеличился временной интервал, необходимый для накопления определенной суммы сбережений, достаточной для приобретения населением товаров и услуг. В связи с этим, возросла роль потребительского кредита, призванного устранить временной разрыв между потребностью в получении товаров или услуг и возможностью их оплаты.

Потребительский кредит является одной из наиболее удобных форм кредитования для населения. Под этим понятием в настоящее время подразумевают приобретение товара с выплатой его стоимости по частям и уплатой процентов по кредитному договору, либо денежный заем на покупку необходимой вещи.

Целью функционирования сферы потребительского кредитования является увеличение доходов банков, удовлетворение потребностей населения в товарах и услугах за счет кредитных ресурсов, расширение покупательских возможностей граждан, повышение экономического потенциала страны.

Однако в последнее время рост рынка потребительского кредитования заметно приостановился, и некоторые аналитики прогнозируют в будущем отрицательную динамику его развития. Причинами такой ситуации можно назвать и мировой финансовый кризис, существенно повлиявший на рынок потребительского кредитования, и снижение реальных доходов населения, и многое другое.

Наиболее значимой причиной является насыщение рынка, практически все платежеспособное население уже имеет потребительские кредиты и не может, или по каким-либо причинам не хочет брать новые.

Исследованию проблем развития потребительского кредитования в России уделено достаточное внимание в научных трудах и в источниках специализированной информации. Вместе с тем, вопрос совершенствования потребительского кредитования требует дальнейшего комплексного изучения.

Потребительское кредитование в действительности считают одной из наиболее востребованных среди населения банковских услуг.

Доступность и востребованность потребительского кредитования в том, что получить кредит может абсолютно каждый. Суть данного вида кредитования в выдаче некой ссуды со стороны банковского учреждения потребителю в соответствии с текущими тратами.

Банковский кризис оказал значительное влияние на состояние потребительского кредитования, так как снизился спрос на данный вид услуги под воздействием роста процентных ставок.

Практически все банки в России имеют собственные программы потребительского кредитования. Кроме

того, на рынке банковских услуг функционируют банки, основной специализацией которых является обслуживание розничных клиентов, для которых потребительское кредитование является одним из основных, ведущих направлений деятельности.

Вопросы развития системы потребительского кредитования затрагивают как проблемы общего состояния денежно-кредитного механизма страны и банковской системы в целом, так и механизма кредитования в отдельном банке в частности. В то же время, потребительское кредитование связано, как правило, с повышенными для банков кредитными рисками, что обуславливает актуальность проблем совершенствования потребительского кредитования в коммерческих банках.

Потребительское кредитование является неотъемлемой частью современного розничного рынка, на протяжении последних нескольких лет российский рынок потребительского кредитования переживает стадию стремительного развития.

Объектом исследования является потребительское кредитование в РНБК.

Предметом исследования выступают экономические отношения между кредитной организацией (РНБК) и физическим лицом.

Цель исследования заключается в изучении состояния потребительского кредитования в деятельности российского банка.

Цель предопределила решение следующих задач:

- определить сущность рынка потребительского кредитования,
- дать понятие и раскрыть классификацию потребительского кредитования,
- рассмотреть состояние потребительского кредитования,
- провести исследование условий и динамики потребительского кредитования в банке,
- проанализировать виды потребительского кредитования в исследуемом банке РНБК,
- рассмотреть перспективы развития потребительского кредитования в банке.

Теоретической базой исследования являются труды отечественных и зарубежных ученых-экономистов, юристов, социологов, специалистов в области банковского дела.

Методологической основой проводимого исследования является диалектический метод познания, выявляющий возможности изучения экономических явлений в развитии, взаимосвязи и взаимообусловленности. Сравнительный подход к объекту исследования выполнен при помощи следующих общенаучных методов: моделирования, анализа и синтеза, группировки и сравнения.

Информационная база исследования. Работа основана на обзоре отечественной и зарубежной литературе, использованы периодические издания и электронные ресурсы, а так же опубликованная информация исследуемого банка.

Выпускная работа состоит из введения, двух глав и списка использованных источников.

РАЗДЕЛ 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КРЕДИТОВАНИЯ В СОВРЕМЕННОЙ ЭКОНОМИКЕ

1.1 Сущность и значение потребительского кредита в экономике

Существует несколько мнений по поводу сущности потребительского кредитования. Согласно словам В.А. Боровковой «Потребительское кредитование (кредитование физических лиц) рассматривается в качестве важной составной части целостной системы всех кредитных отношений. Основной целью кредитования физических лиц является способствование более полному удовлетворению потребительских нужд граждан страны. При всем этом нужно подчеркнуть, что в качестве сущностной черты кредитования физических лиц выступают отношения кредитора (к примеру, банковского учреждения) и заемщика (физического лица)» . Таких же позиций и проф. О.И. Лаврушин. Согласно его мнению, «потребительское кредитование представляет собой кредиты, которые предоставляются банковским учреждением населению с целью приобретения дорогостоящих предметов потребления, улучшения жилищных условий и т.п.» . Конечно же, указанное положение имеет особо важное значение с целью определения сущности потребительского кредитования.

Согласно Стародубцевой Е.Б., потребительские кредиты являются необходимым характеризовать в качестве отдельной, самостоятельной формы банковского кредита, у которой имеются черты как у ссуд денежных средств, так и ссуд капитала . При выдаче физическим лицам потребительского кредита, как и в случае банковской ссуды денежных средств, предоставляемые деньги в кредит применяют на четким образом установленные цели покупки необходимых товаров. Однако для банковских учреждений данного рода средства выступают в качестве капитала. Для заемщиков идет расходование полученной ссуды на цели потребления личного характера. В данного рода случае не будет высвобождения денежных средств,

предоставление которых происходит в кредит. Граждане погашают собственную задолженность по потребительским кредитам только посредством собственных средств и их имущества.

Принцип возвратности банковского потребительского кредита базируется на непрерывности процесса расширенного воспроизводства, кругооборота и оборота капитала субъектов предпринимательской деятельности. Является необходимым подчеркнуть, что в качестве бузы платежеспособности физического лица выступают получаемые им денежные доходы, в основе своей, систематическим образом получаемые (к ним относят заработную плату, пенсии, пособия, платежи по аренде, доходы рентного характера разного рода).

Потребительский кредит в условиях рыночных отношений оказывает двоякого характера воздействие на экономические процессы.

Потребительский кредит является стабилизирующим элементом персонального рефинансирования, снимает противоречие разно расположенных во времени моментов способности и потребности удовлетворения различных целей потребления, позволяет без превентивного длительного накопления способствовать удовлетворению потребностей физических лиц посредством привлечения заемных источников финансирования. Потребительский кредит, с учетом характера потребностей граждан, отражает всю гамму и специфику стратификации потребления. Институт потребительского кредитования является цивилизованным средством дополнительного финансирования платежеспособного спроса населения. Посредством персонального кредитования обеспечивается выравнивание потребительского поведения и покупательного планирования физического лица. Эффективно функционирующая система потребительского кредитования является неотъемлемой частью фундаментализации всей совокупности рыночных экономических отношений.

Эффективное потребительское кредитование обеспечивает оптимальное сочетание интересов всех сторон, участвующих в кредитных отношениях, государства, банков и заемщиков. Поэтому изучение состояния, динамики и проблем дальнейшего развития рынка потребительского кредитования в РФ достаточно актуальны.

Потребительское кредитование получило такое широкое распространение в развитых странах в первую очередь потому, что посредством использования данной технологии финансирования покупок резко расширяется емкость рынка по целому спектру потребительских товаров и недвижимости.

На рынке потребительского кредитования происходит перераспределение кредитных ресурсов между [14, с.50]: населением, кредитными организациями, - организациями сферы обращения на условиях платности, срочности, возвратности.

Необходимость и возможность привлечения потребительского кредита обусловлена закономерностями кругооборота и оборота капитала в процессе воспроизводства: на одних местах высвобождаются временно свободные средства, выступающие источником кредита, на других возникает потребность в кредите. Таким образом, кредит способствует экономическому росту: кредитор получает плату за кредит, а заемщик улучшает свои условия жизни.

В качестве экономической категории кредит выражает экономические отношения, возникающие между собственниками по поводу перераспределения временно свободных материальных и денежных средств на условиях возвратности и платности. Кредитные отношения предполагают наличие как минимум двух субъектов - кредитора и заемщика.

Кредитор и заемщик, вступая в кредитные отношения, демонстрируют единство целей и интересов.

Кредитные отношения между кредитором и заемщиком – это отношения двух субъектов, выступающих как [9, с.6]:

- самостоятельные юридические лица;
- участники кредитных отношений, обеспечивающие имущественную ответственность друг перед другом;
- субъекты, имеющие экономический интерес друг к другу.

Кредитные отношения предполагают наличие свободных денежных капиталов, собственники которых готовы уступить их

- на определенный срок
- под определенный процент,
- на определенных условиях.

С другой предполагается наличие потребителей, у которых имеется спрос на денежные ресурсы для удовлетворения своих потребностей в товарах и услугах. Два важных обстоятельства формируют экономические отношения как кредитные :

- происходит смена пользователя материальными или денежными ресурсами, но не смена их собственника;

- ресурсы передаются во временное пользование, что подразумевает необходимость их возврата собственнику.

Центральный Банк России дает определение следующим образом: «Потребительский кредит – это кредит, предоставляемый банком на приобретение товаров (работ, услуг) для личных, бытовых и иных непроизводственных нужд .

В связи со всем вышеизложенным, кредитование физических лиц - экономические отношения, которые возникают между кредитором и заемщиком – физическим лицом по поводу стоимости, которая передается в распоряжение временного характера.

Виды потребительского кредитования отражены на рисунке 1.1 .

Рисунок 1.1. Виды потребительского кредитования

Итак, потребительское кредитование состоит из выдачи:

- потребительских кредитов,
- экспресс-кредитования,
- POS – кредитования.

Рассмотрим подробнее.

Потребительский кредит - кредит, назначение которого состоит в предоставлении населению денежных средств или товаров для удовлетворения потребительских нужд с последующим возмещением долга .

Потребительский кредит - форма кредита, при которой заемщиками являются физические лица, а кредиторами - кредитные учреждения, предприятия и организации. Служит средством удовлетворения потребительских нужд населения; может носить как денежную, так и товарную форму.

Классификация потребительских кредитов :

- по срокам: краткосрочный (до 1 года), долгосрочный (свыше 1 года). Максимальный срок потребительского кредитования сегодня в России – 7 лет.
- по обеспечению: необеспеченный, обеспеченный. В качестве обеспечения могут быть залог, поручительство, страхование, гарантии. Это нормальное требование финансово-кредитной организации. Ни один банк не станет вкладывать деньги в проекты, пока не обезопасит себя от риска невозврата и не обеспечит себе достойную доходность. Для него таким проектом является заемщик и проектом довольно рискованным.
- по целевому направлению: целевой (на образование, лечение, ремонт, приобретение туристической путевки), нецелевой.
- по виду кредитора кредит может быть от: банка, микрофинансовой организации, торговой организации, предприятия – работодателя заемщика, небанковских организаций (ломбарды, кассы взаимопомощи), частных лиц.
- в зависимости от категории граждан-получателей: для пенсионеров, для госслужащих, для бюджетников, для владельцев подсобных хозяйств и т. д.

Экспресс-кредит - один из самых дорогих для клиента видов кредитования .

Выдается на небольшие суммы - от 5 тыс. до 200 тыс. рублей. Отличительные особенности программ экспресс-кредитования - скорость принятия решения о выдаче кредита банком (один-два часа) и минимальный пакет документов (паспорт, анкета-заявление), необходимый для его оформления.

Процентная ставка по таким кредитам чаще всего указывается не годовая, а ежедневная - допустим, 0,5% в день, что и привлекает неискушенного потребителя. Годовая же ставка при этом будет равна 182,5%.

Поэтому экспресс-кредиты имеет смысл брать только в крайнем случае и на очень короткие сроки («до полочки»). Такие кредиты, как правило, предоставляют микрофинансовые организации.

POS-кредитование (POS — Point Of Sale) — направление розничного бизнеса банков, предусматривающее выдачу кредитов на определенные товары непосредственно в торговых точках. Этот бизнес считается высокодоходным, но при этом и высокорискованным. Как правило, такие кредиты отличают высокие процентные ставки — больше 30%, но в то же время быстрое принятие решения (до часа). Часто, заемщик при оформлении кредита не обращает на содержащийся в договоре пункт, в котором указывается, что при подписании соглашения банк вправе выпустить клиенту кредитку. Такой ход позволяет банку увеличить продажи кредитных карт. Среди банков, активно работающих на рынке POS-кредитования, Альфа-Банк, «Русский Стандарт», ХКФ Банк, ОТП Банк, Русфинанс Банк. О своих планах по выходу на рынок POS-

кредитования заявлял Сбербанк, однако пока никаких шагов в этом направлении не сделал. Стремление такого консервативного игрока освоить рынок, где риски очень высоки, эксперты объясняли тем, что Сбербанк хочет увеличить свое присутствие в сегменте розничного кредитования.

При этом потребительские кредиты часто связаны с повышенным риском невозврата денежных средств для банков. В российских условиях покупка в кредит нередко сопряжена со значительными переплатами за товар.

Дальнейшее развитие рынка потребительских кредитов может привести к снижению процентных ставок из-за высокой конкуренции между банками. Уже наблюдается тенденция, когда точки продаж снижают цены на некоторые товары, чтобы компенсировать покупателям часть затрат на обслуживание займов.

1. Уголовный Кодекс РФ. // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ. // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
3. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 30.12.2020) "О банках и банковской деятельности" // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
4. Закон РФ от 07.02.1992 N 2300-1 (ред. от 22.12.2020) "О защите прав потребителей" // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
5. Федеральный закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ (ред. от 03.04.2020) "О потребительском кредите (займе)" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2020) // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
6. Федеральный закон от 29.12.2014 N 476-ФЗ (ред. от 29.06.2015) "О внесении изменений в Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования реабилитационных процедур, применяемых в отношении гражданина-должника" // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
7. Федеральный закон «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» от 03.04.2020 №106-ФЗ // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
8. Амиров, П.Х. Потребительское кредитование в России: современное состояние и перспективы развития [Текст] / П.Х. Амиров // Теория и практика современной науки. – 2019. - №1. – С.101-104., с.102.
9. Банковское дело. Часть 2: учебник и практикум [Текст] / под ред. В.А. Боровковой. – М.: Юрайт, 2016. – 160с., с.59.
10. Варданян, Р.М. Проблема развития потребительского кредитования в настоящее время [Текст] / Р.М. Варданян // Научный аспект. – 2019. – Т. 3. - №2. – С.284-288., с.285.
11. Гергова, З.Х. Перспективы развития потребительского кредитования в России [Текст] / З.Х. Гергова, З.Н. Ягумова, Б.В. Болотокова // Экономика и предпринимательство. – 2019. - №10. – С.227-230., с.228.
12. Загоруйко, И.Ю. Анализ финансово-правового механизма регулирования потребительского кредитования с учетом современных экономических тенденций [Текст] / И.Ю. Загоруйко // Экономика и предпринимательство. – 2019. - №2. – С.800-803., с.801.
13. Зими́на, С.А. Потребительское кредитование: роль в развитии экономики на современном этапе [Текст] / С.А. Зими́на // Наука Красноярья. – 2019. -0 т. 8. - №2-2. – С.36-41., с.38.
14. Зубакина, Ю.К. Сущность, цели, задачи, виды и этапы операций по потребительскому кредитованию физических лиц [Текст] / Ю.К. Зубакина, Н.М. Калинина // Студенческий. – 2019. - №20-4. – С.46-51., с.48.
15. Курушина, Д.Е. Потребительское кредитование в России на современном этапе [Текст] / Д.Е. Курушина // Научный электронный журнал Меридиан. – 2019. - №15. – С.747-749., с.748.
16. Лаврушин, О.И. Банковское дело / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева, Г.Г. Фетисов. – М.: КноРус, 2018. – 800с., с.153.
17. Стародубцева, Е.Б. Банковское дело [Текст]: Учебник / Е.Б. Стародубцева. – Ростов-на-Дону: Форум, 2018. – 464с., с.46.
18. Толстова, А.З. Бизнес-модели и способы организации потребительского кредитования [Текст] / А.З. толстова, Я.Ю. Михайленко // Финансовая экономика. – 2019. - №4. – С.201-203., с.201.

19. Прудникова А. А. Перспективы развития валютного законодательства в российской федерации //Наука и образование в социокультурном пространстве современного общества. 2018. С. 170-172.
20. Ростовщикова Е.В. Валютный контроль в системе обеспечения экономической безопасности государства // Экономика и управление народным хозяйством.2019. С. 67-70
21. Пешкова, И.А. Роль и место ипотечного кредитования в системе современного потребительского кредитования в России [Текст] / И.А. Пешкова, Ю.О. Колмакова, М.А. Куликова // Экономика и предпринимательство. – 2019. - №7. – С.1225-1228., с.1226.
22. Ручкина Г. Ф. Валютное право. Учебник и практикум для вузов. М.: Юрайт, 2020. 232 с.
23. Тютнева, Ю.А. Сущность и формы потребительского кредитования [Текст] / Ю.А. Тютнева // NovalInfo.Ru. – 2019. - №103. – С.155-157., с.156.
24. Тедеев А. А. Осуществление профессионального применения законодательства и иных нормативных правовых актов РФ, регулирующих финансовую деятельность. Валютное законодательство. Учебник. М.: Юрайт, 2020. 168 с.
25. Хаменушко, И. В. Валютное регулирование в Российской Федерации. Правила, контроль, ответственность / И.В. Хаменушко. - М.: Норма, 2019. - 352 с.
26. Хаменушко, И.В. Валютный контроль в РФ / И.В. Хаменушко. - М.: ФБК-Пресс, 2018. - 480 с.
27. Шалашов, В.П. Валютные расчеты и бухгалтерский учет валютных операций в РФ: моногр. / В.П. Шалашов, Н.Т. Шалашова. - М.: Интел-Синтез; Издание 3-е, перераб. и доп., 2019. - 640 с.
28. Обзор банковского сектора РФ. Аналитические показатели. 2020. — № 115. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/analytics/> (дата обращения: 12.05.2021).
29. Обзор рынка потребительского кредитования по итогам 1-го полугодия 2020 года: «утомленные карантином» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://raexpert.ru/researches/banks/potrebcred_1h2020/.
30. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cbr.ru>.
31. Официальный сайт НАУМИР (Российский Микрофинансовый Центр) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.rmcenter.ru/naumir> (дата обращения: 02.05.2021).
32. Банки.ру. Рейтинг банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.banki.ru/banks/ratings>. Дата обращения 09.04.2021.
33. Официальный сайт рейтингового агентства Эксперт РА [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://raexpert.ru/>(дата обращения: 12.05.2021).
34. Объемы потребительского кредитования в России в 2020 году. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://take-profit.org/statistics/consumer-credit/russia/> (дата обращения 22.05.2021).
35. Официальный сайт РНБК [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.rncb.ru/fizicheskimm-litsam/> (дата обращения 22.05.2021).

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/diplomnaya-rabota/162802>