

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/30284>

Тип работы: Дипломная работа

Предмет: Банковское дело

ВВЕДЕНИЕ 3

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ 6

1.1 Сущность, функции и роль кредита в экономической системе 6

1.2 Коммерческий банк как участник кредитных отношений 12

1.3 Виды банковских кредитов физических лиц, их характеристика 15

2 МЕХАНИЗМ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ 24

2.1 Анализ кредитного портфеля коммерческого банка ПАО «Уралтрансбанк» 24

2.2 Анализ деятельности банка в области кредитования физических лиц 29

2.3 Совершенствование политики кредитования физических лиц в РФ 36

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 42

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 45

ВВЕДЕНИЕ

Кредит принимают в качестве обязательной составляющей становления экономики. Его используют как малые производственные, торговые и сельскохозяйственные структуры, так и крупные компании. Невысокий уровень заработной платы требует использования населением заемных средств, которые, в свою очередь, станут содействовать накоплению коммерческими банковскими учреждениями свободных денежных ресурсов, кредитую так хозяйство страны. Несмотря на становление рынка кредитования есть большое количество проблем, которые обоснованы недостающим возрастом самой структуры кредитования населения в современной России.

Совокупность всевозможных кредитно-финансовых институтов, которые функционируют на рынке ссудных капиталов и воплощают в жизнь аккумуляцию, и мобилизацию денежного капитала, представляет собой современную кредитную систему.

В качестве отличительной черты государств развитой экономики (США и государств Евросоюза) выступает высокий уровень развития культуры потребительского кредитования, а это характеризуется, во-первых, наличием специальных нормативно-законодательных актов, которое призвано детальным образом регулировать разного рода аспекты потребительского кредитования; а во-вторых, присутствием развитой инфраструктуры специализированного характера агентств и кредитных бюро, которыми обслуживаются субъекты рынка потребительского кредитования.

Объемы кредитования банковскими учреждениями населения за последние несколько лет возросли. В результате в финансовом обеспечении потребительских затрат населения возросла роль кредита, а отношение к внутреннему валовому продукту объемов кредитования населения, достигло значения развитых стран. Этим подчеркивается актуальность темы выпускной квалификационной работы.

Цель работы – определить основные направления совершенствования кредитования физических лиц в банке.

Задачи работы:

- охарактеризовать сущность, функции и роль кредита в экономической системе;
- представить коммерческий банк как участник кредитных отношений;
- определить виды банковских кредитов физических лиц, их характеристику;
- провести анализ кредитного портфеля коммерческого банка;
- оценить деятельность банка в области кредитования физических лиц;
- определить направления совершенствования практики кредитования физических лиц в РФ на примере банка.

Предметом исследования в данной выпускной квалификационной работе является кредитование физических лиц как составная часть финансово-кредитной сферы.

Объектом исследования является ПАО «Уралтрансбанк», доп. офис №12 г. Среднеуральска.

Методологической основой работы является системный подход, а вместе с тем методы индукции, синтеза и обобщения.

Информационной базой выполнения выпускной работы послужили данные Банка России, Росстата, официальная отчетность ПАО «Уралтранс-банка». Использованы теоретические источники таких авторов, как: Абрамова М.А., Белозеров С.А., Жарковская Е.П., Касевич Е.В., Лаврушин О.И., Пономаренко Л.А., Селищев А.С., Цехомский Н.А. и др.

Раскрытые в исследовании перспективные направления развития рынка потребительского кредитования в России могут быть использованы на практике.

Структура работы. Цель и задачи проведенного исследования определили структуру работы, которая включает введение, две главы, заключение, список использованных источников.

Во введении представлена актуальность темы исследования, обозначены цели и задачи, предмет и объект исследования, теоретическая и практическая значимость исследования.

В первой главе «Теоретические основы организации кредитования физических лиц» уточнены основные понятия кредита и его особенности, рассмотрены виды и формы кредита физическим лицам.

Во второй главе «Механизм кредитования юридических лиц в коммерческом банке» на основе результатов анализа данных ПАО «Уралтрансбанк» представлено современное состояние кредитования физических лиц в России, рассмотрены его перспективы развития.

В заключении сформулированы выводы и основные результаты проведенного исследования.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

1.1 Сущность, функции и роль кредита в экономической системе

Кредит является определенным видом отношений общественного характера, которые связаны с движением стоимости в денежной форме.

Если сказать несколько проще, то данное движение предполагает передачу денежных средств (ссуды) на некоторое время, при этом за ссудополучателем будет сохранено право собственности [42, с.54].

Основными отличиями кредитных отношений от денежных являются такие:

- по составу участников. Если в отношениях денежного характера принимают участие продавец и покупатель, при всем этом стоимость в товарной форме переходит в денежную, то в отношениях кредитного характера действуют кредитор и заемщик, между ними появляются отношения по вопросу движения и возврата стоимости;
- по функциям. Деньгами выполняются такого рода функции: как мера стоимости, как средство обращения, как средство накопления и сбережения, как средство платежа, как мировые деньги. Кредитом выполняются функции: перераспределительная, замещения реальных денег кредитными;
- участием денег и кредита в непосредственным образом самом процессе предоставления отсрочки платежей. Деньги при осуществлении платежей в рассрочку проявляют собственную суть в момент проведения оплаты обязательств, т. е. на втором этапе, тогда как кредит в качестве экономической категории - только на самом этапе предоставления отсрочки.

Устанавливая сущность кредита как категории экономики, обычно разделяют три такого рода элемента [37, с.26]:

- субъект;
- объект;
- ссудный процент.

Основные элементы кредитных отношений показаны на рисунке 1.

1. Гражданский кодекс РФ. Части 1, 2, 3 и 4 по состоянию на 07 июля 2017 г. [Электронный ресурс]. – Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.
2. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 10.07.2002 г. №86-ФЗ. Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.
3. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 02.12.1990 г. №395-1. – Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.
4. О потребительском кредите (займе) [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 21.12.2013 г. №353-ФЗ. – Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.
5. 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» [Электронный ресурс]: Федеральный закон от

- 29.12.2014 г. №476-ФЗ. - Доступ из справочно-правовой системы «Кон-сультантПлюс». - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.
6. Абрамова, М.А. Деньги, кредит, банки и денежно-кредитная система: тесты, задания, кейсы / М.А. Абрамова, Л.С. Александрова. - М.: КноРус, 2016. - 312 с.
7. Агеева Н.А. Основы банковского дела: учеб. пособие / Н.А. Агеева. - М.: Инфра-М, 2014. - 498 с.
8. Александрова, Л.С. Тенденции развития потребительского кредитования / Л.С. Александрова // Научный альманах. - 2017. - №2-1(28). - С.26-29.
9. Анализ денежно-кредитной сферы в современных условиях: Сборник научных трудов студентов Финансового университета при Правительстве Российской Федерации по материалам семинарских занятий по дисциплинам денежно-кредитной политики / под ред. Н.И. Морозко, В.Ю. Диденко. - М.: Русайнс, 2017. - 272 с.
10. Банковская система в современной экономике: учеб. пособие / под ред. О.И. Лаврушина. - М.: КноРус, 2017. - 360 с.
11. Банковское дело: учебник / под ред. Н.Н. Наточеевой. - М.: Дашков и К, 2016. - 272 с.
12. Банковское дело. Часть 2: учебник и практикум / под ред. В.А. Боровковой. - М.: Юрайт, 2016. - 160 с.
13. Басс, А.Б. Тенденции развития банковской системы России / А.Б. Басс, Д.В. Бураков, Д.П. Удалищев. - М.: Русайнс, 2017. - 216 с.
14. Батнаsumова, А.Б. Потребительские кредиты: сущность, виды, проблемы и перспективы развития в РФ / А.Б. Батнаsumова // Экономика и предпринимательство. - 2017. - №4-1. - С.861-865.
15. Белова, Т.А. Анализ факторов, влияющих на кредитование физических лиц (региональный аспект) / Т.А. Белова // Университетский комплекс как региональный центр образования, науки и культуры: Материалы Все-российской научно-методической конференции. - Оренбург : ОГУ, 2016. - С.1587-1594.
16. Белоглазова, Г.Н. Банковское дело. Розничный бизнес / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая. - М.: КноРус, 2017. - 416 с.
17. Белозеров, С.А. Банковское дело: учебник / С.А. Белозеров, О.В. Мотовилов. - М.: Проспект, 2016. - 408 с.
18. Болданкова, Ю.А. Кредитование физических лиц в России / Ю.А. Болданкова // Наука, образование и культура. - 2017. - №2(17). - С.17-19.
19. Боровский, В.Н. Потребительское кредитование и его развитие в России / В.Н. Боровский, Э.Э. Аблитарова // Science Time. - 2017. - №3. - С.75-81.
20. Губенко, Е.С. Правовой режим банковских операций и сделок: учеб. пособие / Е.С. Губенко. - М.: Проспект, 2017. - 240 с.
21. Джаншаева, А.Т. Проблемы и перспективы развития потребительского кредитования в России / А.Т. Джаншаева // новая наука: финансово-экономические основы. - 2017. - №2. - С.44-46.
22. Жарковская, Е.П. Банковское дело: учебник / Е.П. Жарковская. - М.: Омега-Л, 2016. - 526 с.
23. Жирова, Г.В. Банковское дело. Краткий курс / Г.В. Жирова, В.И. Диров. - М.: Окей-книга, 2015. - 137 с.
24. Загородников, С.В. Финансы и кредит: курс лекций / С.В. Загородников. - М.: Научная книга, 2017. - 274 с.
25. Калинина, Д.А. Факторы и условия развития рынка кредитования физических лиц в России / Д.А. Калинина // Наука и мир. - 2016. - Т. 2. - №7(35). - С.17-19.
26. Касевич, Е.В. Правовые основы регулирования банковской деятельности в РФ: курс лекций / Е.В. Касевич, Е.И. Левина, Е.А. Первышов, Д.А. Смирнов, И.А. Сушко. - М.: Проспект, 2017. - 160 с.
27. Квaziмагомедов, А.А. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковский организаций: учебник / А.А. Квaziмагомедов. - М.: Инфра-М, 2017. - 502 с.
28. Ковбасюк, Ю.Е. Уровень потребительского кредитования в Российской Федерации / Ю.Е. Ковбасюк, Е.С. Кокшарова // Современные научные исследования и разработки. - 2017. - №3(11). - С.126-129.
29. Колкарева, Э.Н. Просроченная задолженность как основной индикатор риска потребительского кредитования в России // Э.Н. Колкарева, А.А. Горелова // Экономика и социум. - 2017. - №3(34). - С.769-773.
30. Конев, А.А. Банковское кредитование в Российской Федерации в условиях экономического кризиса / А.А. Конев, Д.М. Калимуллин // Вестник молодых ученых Самарского государственного экономического университета. - 2017. - №1. - С.64-70.
31. Костерина, Т.М. Банковское дело: учебник. - 3-е изд. / Т.М. Костерина - М.: Юрайт, 2016. - 332 с.
32. Куликов, Д.М. Анализ влияния закредитованности населения на потенциальный рост потребительского кредитования в России в 2016-2017 годах / Д.М. Куликов // Деньги и кредит. - 2016. - №10. - С.65-68.
33. Лаврушин, О.И. Банковское дело / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева, Г.Г. Фетисов. - М.: КноРус, 2016. - 800

с.

34. Макроэкономический анализ банковской сферы: учебник / под ред. О.Н. Афанасьевой, С.Е. Дубовой. – М.: КноРус, 2016. – 460 с.
35. Мамаева, Т.К. Природа кредитного поведения населения / Т.К. Мамаева // Проблемы модернизации экономики территориальных систем Российской Федерации: сборник научных трудов Всероссийской научно-практической конференции. – Уфа: ООО «Аэтерна», 2017. – С.34-37.
36. Меркулова, И.В. Деньги, кредит, банки: учеб. пособие / И.В. Меркулова, А.Ю. Лукьянова. – М.: КноРус, 2017. – 348 с.
37. Новое прочтение теории кредита и банков / под ред. И.В. Ларио-новой. – М.: КноРус, 2017. – 230 с.
38. Пономаренко, Л.А. Правовые основы регулирования потреби-тельского кредитования в России и за рубежом / Л.А. Пономаренко // Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление. – 2017. - №9(88). – С.53-59.
39. Пстыга, Е.О. Проблемы потребительского кредитования в РФ / Е.О. Пстыга, И.А. Михайлова // Экономика и социум. – 2017. - №6-2(37). – С.171-173.
40. Рафиков, Р.И. К вопросу о потребительском кредитовании в ком-мерческом банке / Р.И. Рафиков // Экономика и социум. – 2017. - №1(33). – С.848-852.
41. Селищев, А.С. Деньги. Кредит. Банки: учебник. – 2-е изд. / А.С. Селищев – М.: Проспект, 2017. – 304 с.
42. Стародубцева, Е.Б. Банковское дело / Е.Б. Стародубцева. – М.: Форум, 2014. – 392 с.
43. Старостина, С.А. Риски в системе потребительского кредитования и способы их регулирования / С.А. Старостина // Интеллект. Инновации. Ин-вестиции. – 2017. - №3. – С.52-56.
44. Тарасенко, О.А. Предпринимательская деятельность субъектов банковской системы России: монография. – М.: Проспект, 2016. – 312 с.
45. Теблоева, И.Б. Современное состояние потребительского креди-тования в России / И.Б. Теблоева // Вестник Московского финансово-юридического университета. – 2017. - №2. – С.55-66.
46. Теляшева, Е.Л. Проблемы и перспективы развития банковского потребительского кредитования в России / Е.Л. Теляшева // Молодой уче-ный. – 2017. - №40. - С.135-140.
47. Чие, Е.Э. Анализ развития потребительского кредитования в Рос-сии на современном этапе / Е.Э. Чие // Современные научные исследования и инновации. – 2017. - №6(74). – С.58.
48. Шакина, М.Н. Кредитование физических лиц: современные тен-денции, проблемы и перспективы развития / М.Н. Шакина, С.М. Макейкина // Научный альманах. – 2017. - №3-1. – С.278-281.
49. ПАО «Уралтрансбанк». Годовая бухгалтерская отчетность [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.utb.ru/articles/otchetnost-msfo>.

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/30284>