

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/kurosovaya-rabota/361776>

Тип работы: Курсовая работа

Предмет: Деньги, кредит, банки

Введение 3

1. Теоретические основы банковского потребительского кредитования 5

1.1. Сущность, принципы и формы потребительского кредитования 5

1.2. Классификация и виды кредитов потребительских 7

1.3. Общая характеристика нормативных правовых актов, регулирующих потребительское кредитование 10

2. Современное положение потребительского кредитования в России, проблемы и перспективы развития 16

2.1. Анализ структуры кредитного портфеля потребительского кредитования в России 16

2.2. Проблемы и перспективы развития операций с потребительским кредитованием в РФ 20

Заключение 34

Список литературы 37

Приложение 42

1. Теоретические основы банковского потребительского кредитования

1.1. Сущность, принципы и формы потребительского кредитования

Потребительские кредиты - это кредиты, предназначенные для удовлетворения потребностей физических лиц в приобретении потребительских товаров или развитии экономического производства. Как правило, заемщики приобретают движимое и недвижимое имущество, мебель, бытовую технику, мобильные устройства и т.д.

Потребительский кредит может быть выдан в виде товарных продуктов, и получатель платежа будет выплачивать определенную денежную сумму каждый месяц. Кроме того, кредиты могут выдаваться в виде кредитных карт, на которые зачисляется определенная сумма денег. Однако этот вид банковского продукта сопровождается повышением процентных ставок и скрытых комиссий. Следовательно, заемщику нужно смотреть не на заявленную процентную цифру, а на конечную стоимость кредита .

Согласно закону, банки должны придерживаться прозрачности и предоставлять населению услуги, связанные с кредитованием. Иными словами, финансово-кредитные организации должны предоставлять гражданам исчерпывающую информацию о стоимости потребительского кредита, дополнительных комиссиях и сборах. Максимальная прозрачность банковской деятельности поможет заемщикам трезво оценивать свои финансовые возможности при кредитовании. Однако следует иметь в виду, что условия договоров потребительского кредитования часто зависят не только от кредитных организаций, но и от их внешних банков-партнеров.

К категории потребительских кредитов относятся рассрочки платежей, которые позволяют погасить часть процентов по долгу за счет скидок, предоставляемых торговыми организациями. В то же время количество онлайн-кредитов, предлагаемых сегодня интернет-магазинами, увеличилось. При составлении договоров потребительского кредитования основная роль отводится следующим важным параметрам:

1. Доступность кредитного продукта;
2. Величина ставки по процентам;
3. Сроки оформления, получения и погашения;
4. Платежеспособность заемщика.
5. Принципы кредита потребительского

Кредиты потребительские оформляются и выдаются при строгом следовании принципам кредитования, выдвигаемым к кредитным организациям, включая:

1. Целевую направленность;
2. Обеспечение кредитного продукта;
3. Возвратность;
4. Срочность;
5. Платность.

Принцип целевой направленности подразумевает вложение кредитных средств на определенные нужды, отражаемые в договоре займа .

Принцип обеспеченности кредитных продуктов означает, что банки обладают существующими правами, направленными на защиту их собственных интересов. Это означает предотвращение долговых потерь из-за банкротства клиента. Принцип возвратности характеризуется различием между кредитными продуктами и другими товарно-валютными отношениями в экономике. Благодаря этому кредит обретает свое существование, поскольку погашение считается главной особенностью кредитных отношений. Принцип срочности - это необходимая форма погашения долга, которая означает, что кредит погашается в строго оговоренные в договоре сроки. Если этот принцип не соблюдается, кредит теряет свою суть и цель. Принцип оплаты означает, что долг погашается в виде суммы, указанной в договоре. Его реализация основана на механизме выплаты процентов. Принцип оплаты банковской организации является не только гарантией оплаты расходов, связанных с выплатой процентов по депозитному договору и обслуживанием собственного оборудования, но и источником дохода.

1.2. Классификация и виды кредитов потребительских

Потребительские кредиты можно классифицировать по следующим критериям: форма погашения кредита; цель кредита; категория заемщика.

В зависимости от формы погашения можно выделить три типа кредитов:

– кредит с единовременным погашением - сумма долга, предусмотренная договором, выплачивается единовременным платежом с учетом срока погашения и начисленных процентов. Примером может служить отсрочка платежа за услуги, предоставляемые коммунальными службами и медицинскими учреждениями. Эти услуги оплачиваются по истечении оговоренного срока;

– смешанные потребительские кредиты, в которых торговая компания выступает гарантом. Она характеризуется подписанием кредитного соглашения с покупателем в качестве гарантии погашения долга. Это торговая компания, которая гарантирует оплату со специального счета, формируемого путем удержания процента от общей стоимости товара. Если заемщик не погасит задолженность по кредиту, банк восполнит убытки путем списания средств с вышеупомянутого счета;

– гарант - это прямой заем от третьей стороны (гаранта). В качестве гаранта может выступать специальная компания, выступающая гарантом погашения долга, за счет вознаграждения, полученного от заемщика.

По целям оформления займа можно выделить два вида:

– кредит потребительский целевой - это кредиты, выдаваемые на определенные цели и для определенных нужд. Цель - это объект, который может быть использован в качестве залога. Схема кредитного договора очень похожа на ипотечный кредит. Заемщик использует и распоряжается предметами, заложенными банку;

– кредит потребительский нецелевой - это кредиты, выдаваемые без указания конкретных целей. Банк выдает денежные средства, которые заемщик может использовать по своему усмотрению. Этот вид кредита имеет более высокую процентную ставку, поскольку у банка нет залогового обеспечения. При оформлении потребительских кредитов банки уделяют особое внимание личным качествам заемщиков, в том числе:

1. Честность и порядочность;
2. Профессиональные качества;
3. Возраст заемщика и его состояние здоровья;
4. Существование приемника в случае болезни или смерти клиента;
5. Материальное благосостояние.
6. Основные формы кредитов потребительских:
7. Приобретение в рассрочку;
8. Карточки кредитные и расходные;
9. Ссуды автоматически возобновляемые;
10. Овердрафт .

Потребители обычно берут кредиты на покупку товаров длительного пользования. Кредиты в рассрочку можно оформить по месту покупки, что очень удобно для заемщиков. Эта форма кредита означает, что банк оплачивает полную стоимость товара, а затем клиент частично погашает долг за покупку товара. Кредитная карта - это платежная банковская карта, которая позволяет оплачивать товары и услуги за счет денежных средств, выдаваемых банком клиентам. При этом ограничения на использование денежных средств устанавливаются в соответствии с кредитным договором. Расчетные (дебетовые карты) карты также предназначены для осуществления расчетных операций, но за счет собственных средств клиента . Кредит автоматически возобновляется, и нет определенной суммы платежа и его количества. Они предназначены для обеспечения ликвидности для повседневной деятельности компании. Кроме того,

допускается изменение суммы кредита до истечения срока действия договора. Овердрафт - это кредит, предоставляемый банком, который превышает средства, имеющиеся на расчетном счете клиента, и предназначен для осуществления расчетных операций. Разница между овердрафтом и срочным кредитом заключается в том, что все вырученные средства поступают на счет заемщика для погашения долга. К преимуществам потребительских кредитов относятся: возможность оформить кредитный договор без объяснения цели кредита; минимальный объем необходимых документов; короткие сроки кредитования; простота условий кредитования; а также приобретение необходимых товаров или услуг в рассрочку. К недостаткам потребительских кредитов относятся: высокие процентные ставки; ограничения по сумме кредита; дополнительные комиссии и сборы.

Поэтому, подавая заявку на получение потребительского кредита, необходимо внимательно ознакомиться со всеми положениями и условиями договора.

1.3. Общая характеристика нормативных правовых актов, регулирующих потребительское кредитование
Как уже отмечалось, современное правовое регулирование не только потребительского кредитования, но и банковской деятельности в целом, строится на множестве разно уровневых нормативных правовых актов. На международном уровне ведущие позиции занимают Базельские соглашения. Основным законом страны - Конституция РФ - относит вопросы кредитного регулирования к ведению Российской Федерации. Однако основное место в правовом регулировании потребительского кредитования занимают федеральные законы, в том числе кодифицированные акты .

Так, например, в Гражданском кодексе РФ помимо норм о кредитном договоре (общих положениях о договоре, а также способах обеспечения исполнения обязательств) содержатся и положения, распространяющиеся на всех хозяйствующих субъектов, в частности, и на кредитные организации. При этом необходимо отметить, что ГК РФ устанавливает лишь наиболее общие нормы, регулирующие кредитные правоотношения. В Налоговом кодексе РФ предусмотрена, например, возможность получения имущественного налогового вычета в сумме фактически произведенных налогоплательщиком расходов на погашение процентов по целевым займам (кредитам), фактически израсходованным на новое строительство и т.д. (пп. 4 п. 1 ст. 220).

К специализированным законодательным актам в области потребительского кредитования можно отнести следующие федеральные законы. В первую очередь это Федеральный закон от 21 декабря 2013 г. №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)». Многие исследователи, среди которых Черненко В.А., Королёв Е.Е., Кудимова О.А.,

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 г.) (с изм. на 01.07.2020) // Российская газета. - 1993. - 12 дек.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ // СЗ РФ. - 1994. - № 32. - Ст. 3301.
3. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ // СЗ РФ. - 1996. - № 25. - Ст. 2954.
4. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 г. № 195-ФЗ // СЗ РФ. - 2002. - № 1, ч. 1. - Ст. 1.
5. Федеральный конституционный закон от 6 ноября 2020 г. № 4-ФКЗ «О Правительстве Российской Федерации» // СЗ РФ. - 2020. - № 45. - Ст. 7061.
6. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» // СЗ РФ. - 1996. - № 6. - Ст. 492.
7. Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» // СЗ РФ. - 1996. - № 17. - Ст. 1918.
8. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // СЗ РФ. - 2001. - № 33, ч. 1. - Ст. 3418.
9. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // СЗ РФ. - 2002. - № 28. - Ст. 2790.
10. Федеральный закон от 8 декабря 2003 г. № 164-ФЗ «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности» // СЗ РФ. - 2003. - № 50. - Ст. 4850.
11. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» // СЗ РФ. - 2003. - № 50. - Ст. 4859.
12. Федеральный закон от 17 мая 2007 г. № 82-ФЗ «О государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ»» // СЗ РФ. - 2007. - № 22. - Ст. 2562.

13. Федеральный закон от 21 декабря 2013 г. №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» // СЗ РФ. – 2013. – № 51. – Ст. 6673.
14. Федеральный закон от 27.10.2008 № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» // Российская газета. 28.10.2008. № 224.
15. Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» // Российская газета. 30.06.2011. № 139.
16. Федеральный закон от 02.07.2013 № 146-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // Российская газета. 10.07.2013. № 148
17. Указание Банка России от 30 января 2020 г. № 5396-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации» // Вестник Банка России. – 2020. – № 32.
18. Алистархов, В. Некоторые тонкости валютного законодательства.../ В. Алистархов // Жилищное право. – 2021. – № 5. – С. 33–46; Административное право. – 2021. – № 3. – С. 37–44.
19. Арабьян, М.С. Анализ основных проблем валютного регулирования и валютного контроля с участием таможенных органов в государствах – членах ЕАЭС / М.С. Арабьян, Т.В. Скудалова, Д.В. Фарафонова // Таможенное дело. – 2021. – № 3. – С. 3–9.
20. Артемов, Н. М. Противодействие антироссийским санкциям в платежной и валютной сферах / Н.М. Артемов, А.А. Ситник // Актуальные проблемы российского права. – 2022. – № 6. – С. 48–62.
21. Баетова, Д.Р. Европейский опыт нормативно-правового регулирования цифровизации финансовых услуг / Д. Р. Баетова, А. А. Загоренко // Региональные проблемы преобразования экономики. – 2020. – № 10(120). – С. 151-158.
22. Баранова, И.В. Основные виды и динамика использования международных валютных банковских операций / И.В. Баранова // Актуальные вопросы современной экономики. 2021. № 6.
23. Баранова, И.В., Гордюшина А.В. Роль евро в современной валютной системе / И.В. Баранова // Электронный научно-методический журнал Омского ГАУ. - 2021. - № 2 (25).
24. Барышев, А. Обзор Федерального закона от 31 июля 2020 г. № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» / А. Барышев. // Административное право. – 2021. – № 2. – С. 61–63.
25. Валютное регулирование и валютный контроль: учебник для вузов / под ред. Ю. А. Крохиной. – 7-е изд., перераб. и доп. – Москва: Юрайт, 2020. – 231 с.
26. Валютный рынок // Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>
27. Иванов, М.Л. Внешнеэкономическая деятельность. Учебное пособие. / М.Л. Иванов, М.Д. Иванова. -М.: РИОР, Инфра-М, 2019. - 128 с.
28. Информационное сообщение Банка России от 29 апреля 2021 г. «Банк России перейдет к использованию ставок SOFR и ESTR по операциям «валютный своп» с 1 января 2022 года» // Вестник Банка России. – 2021. – № 25.
29. Информационное сообщение Банка России от 24 июня 2022 г. «Банк России продлевает действие послабления по лимитам открытых валютных позиций» // Вестник Банка России. – 2022. – № 34.
30. Кубанцева, О.О. Уклонение от исполнения обязанностей по репатриации денежных средств в иностранной валюте или валюте Российской Федерации (ст. 193 УК) /О.О. Кубанцева// Законность. – 2022. – № 5. – С. 41–45.
31. Нестеров, А.К. Перспективы России на мировом финансовом рынке [Электронный ресурс] // Образовательная энциклопедия. – Режим доступа: <http://odiplom.ru/lab/perspektivy-rossii-na-mirovom-finansovom-rynke.html>
32. Нестеров, А.К. Мировая валютная система [Электронный ресурс] // Образовательная энциклопедия ODiplom.ru - Режим доступа: <http://odiplom.ru/lab/mirovaya-valyutnaya-sistema.html>
33. Ображиев, К.В. Преступные посягательства на цифровые финансовые активы и цифровую валюту: проблемы квалификации и законодательной регламентации / К.В. Ображиев // Журнал российского права. – 2022. – № 2. – С. 71–87.
34. Овечкин, А.П. Федеральная таможенная служба как орган валютного контроля / А.П. Овечкин // Таможенное дело. – 2019. – № 2. – С. 29–31.
35. Официальный сайт Центрального банка РФ [Электронный ресурс] - Режим доступа. — URL: <http://www.cbr.ru/>
36. Официальный сайт Международного Валютного Фонда [Электронный ресурс]. – Режим доступа:

<https://http://www.imf.org/external/russian/>

37. Потребительское кредитование в коммерческих банках [Электронный ресурс] / URL:

kredit/potrebiteľskoe-kreditovanie-v-kommercheskih-bankah

38. Прокушев, Е.В., Костин А.В. Внешнеэкономическая деятельность. Учебник. / Е.В. Прокушев. – М.: Юрайт, 2020. – 528 с.

39. Российский валютный рынок // Финам [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.finam.ru>

40. Свиридова, А.И. Деятельность ФТС России в области валютного регулирования и контроля: современный аспект / А.И. Свиридова // Colloquium-journal. 2019. – № 6-11 (30). – С. 95-96.

41. Турбанов, А.В. Понятие денег в эпоху цифровизации / А.В. Турбанов // Актуальные проблемы российского права. – 2021. – № 6. – С. 58-76

42. Тютина, М. В. Анализ влияния различных факторов на валютный курс / М. В. Тютина. // Вопросы экономики и управления. – 2018. – № 5 (16). – С. 11-17.

43. Финансовое право: учебник / отв. ред. Н. И. Химичева, Е. В. Покачалова. – 6-е изд., перераб. и доп. – Москва: Норма: ИНФРА-М, 2020. – 800 с.

44. Центральный Банк Российской Федерации: статистические данные [Электронный ресурс] / URL:

<http://cbr.ru/>

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/kurovaya-rabota/361776>