

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://studservis.ru/kursovaya-rabota/415462>

Тип работы: Курсовая работа

Предмет: Деньги и кредит

Введение 3

1. Теоретические основы организации кредитования физических лиц в банке 5

1.1. Понятие и виды кредитов физическим лицам 5

1.2. Нормативно-правовые основы кредитования физических лиц в РФ 9

2. Анализ организации кредитования физических лиц в особых экономических условиях на примере Банка ВТБ (ПАО) 13

2.1. Характеристика деятельности Банка ВТБ (ПАО) 13

2.2. Оценка организации кредитования физических лиц в банке 17

2.3. Тенденции развития кредитования физических лиц в Банке ВТБ (ПАО) 21

Заключение 29

Список использованных источников 31

Приложения 34

Актуальность темы работы в современных условиях. Современное общество невозможно представить без развитой системы банковских продуктов. Это обусловлено необходимостью общественного развития в целом. На сегодняшний день в России одним из наиболее приоритетных направлений развития банковского сектора является кредитование физических лиц на условиях срочности, платности и возвратности. Для населения актуальность банковского кредитования состоит в том, что оно позволяет решить его социально-экономические проблемы, а коммерческие банки, в свою очередь, за счет кредитования физических лиц получают большую часть прибыли. За последние пять лет объем кредитов, выданных населению РФ, вырос на 58%. Кредитование физических лиц в январе 2019 г. составляло 14 трлн. руб., а в январе 2023 г., увеличившись за пять лет на 85%, достигло 27,5 трлн. руб. Это свидетельствует о том, что потребности общества с каждым годом растут, а население не всегда имеет финансовую возможность удовлетворять их за счет собственных средств. Именно поэтому люди обращаются в коммерческие банки с целью получить недостающую денежную сумму на различные нужды. Они обязуются вернуть их в полном размере с заранее определенными в договоре сроком и процентами.

В условиях сложного современного финансового положения многих граждан в стране по причине СВО, санкций стран Запада в их финансовом обеспечении потребительских затрат высокой стала роль кредита, а отношение к внутреннему валовому продукту объемов кредитования населения в стоимостном выражении стало достигать значения развитых стран, в связи с чем рассмотрение процедур выдачи и погашения кредитов физическим лицам в банке является актуальной темой исследования.

Практическое значение выбранной темы состоит в том, что грамотным образом организованная процедура выдачи кредита способствует тщательному изучению платежеспособности клиента, снижению уровня кредитного риска в банке, так как за последние пять лет задолженность жителей РФ перед банками, в том числе просроченная, выросла на 80%. На начало 2023 г. она составила почти 27 трлн. руб. При этом, основная задолженность приходится на ипотечное кредитование – около 14,3 трлн. руб. (53,3% от всей задолженности). В среднем у каждого гражданина РФ имеется 185 тыс. руб. долга перед банками, из них 95 тыс. руб. – долг за ипотеку, а 90 тыс. руб. – задолженность по потребительским кредитам. Общий объем просроченной задолженности на конец 2022 г. составил 1,08 трлн. руб. (около 4% от общего объема задолженности).

Объект исследования – кредитование физических лиц.

Предмет исследования – организация кредитования физических лиц в современных особых экономических условиях России.

Цель курсовой работы – характеристика организации кредитования физических лиц.

Задачи курсовой работы:

- охарактеризовать понятие и виды кредитов физическим лицам;
- рассмотреть нормативно-правовые основы кредита физическим лицам;
- рассмотреть характеристику деятельности банка в особых экономических условиях современности;

- провести оценку процедуры выдачи и погашения кредита физическим лицам в банке;
- определить тенденции развития кредитования физических лиц в банке.

Методы исследования, применяемые в курсовой работе: методы анализа и синтеза, методы индукции и дедукции, метод сравнения, методы сводки и группировки данных.

1. Теоретические основы организации кредитования физических лиц в банке

1.1. Понятие и виды кредитов физическим лицам

У кредита имеется огромное значение в развитии связей экономическо-го характера в стране между отраслями и регионами, в росте уровня производственной эффективности, в образовании и эффективном использовании полученных доходов и прибыли .

Кредит является способным оказывать воздействие активного характера на величину и структуру денежной массы, платежного оборота и скорости денежного обращения. На основе кредита идет более быстрый способ капитализации получаемой прибыли и производственной концентрации.

Таким образом, кредит является одной из главных финансовых категорий в экономике любой страны.

Кредит представляет собой определенного рода отношения между участниками процесса воспроизводства, при этом данного рода отношения имеют вещное выражение в форме объекта передачи от одного субъекта к иному в пользование на временной основе, т.е. можно отметить, что является единством экономических отношений и их вещественной стороны.

Существует несколько мнений по поводу сущности кредитования физических лиц.

Согласно словам А.А. Волкова, 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 придерживается. Согласно его мнению, кредитование физических лиц 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 кредитования физических лиц.

Согласно словам В.Л. Киреева., кредиты физическим лицам является 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 кредита физическим лицам 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 двойного характера воздействие на экономические процессы. Кредит физическим лицам оказывает влияние на развитие экономики по причине то-го, что:

- идет стимулирование потребления населением товаров длительного пользования и услуг, и, как следствие, - их производства;
- является способствующим процессу перераспределения доходов не только в пространстве (между разного рода участниками процессов производства и потребления), однако при этом и во временном аспекте;
- идет определение баланса между уровнем совокупного спроса и совокупного предложения в краткосрочном периоде;
- идет процесс сокращения разрывов временного характера между потребностью в определенного рода товарах и услугах и уровнем возможности их оплаты;

д) идет снижение затрат, которые связаны с процессом хранения товаров;
е) идет ускорение скорости денежного обращения. Посредством кредита происходит помещение свободных денежных капиталов и сбережений их владельцами в банковские учреждения, а последние посредством предоставления ссуд пускают их в оборот. Происходит ускорение оборота денежных средств еще и тем, что процесс приобретения товаров в кредит исключает определенного рода необходимость предварительного накопления денежных средств, а долг можно оплачивать немедленно после получения нужной суммы дохода;

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 г. с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020 г.). URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 г. №51-ФЗ (в ред. от 24.07.2023 г.). URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/.
3. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. №395-1 (в ред. от 12.12.2023 г.). URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/.
4. Федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)» от 16.07.1998 г. №102-ФЗ (в ред. от 20.10.2022 г.). URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19396/.
5. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 г. №86-ФЗ (в ред. от 24.07.2023 г.). URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/.
6. Федеральный закон «О кредитных историях» от 30.12.2004 г. №218-ФЗ (в ред. от 04.08.2023 г.). URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_51043/.
7. Федеральный закон «Об исполнительном производстве» от 02.10.2007 г. №229-ФЗ (в ред. от 25.12.2023 г.). URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_71450/.
8. Федеральный закон «О кредитной кооперации» от 18.07.2009 г. №190-ФЗ (в ред. от 04.08.2023 г.). URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_89568/.
9. Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 г. №353-ФЗ (в ред. от 24.07.2023 г.). URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986/.
10. Федеральный закон «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» от 29.12.2014 г. №476-ФЗ (в ред. от 29.06.2015 г.). URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_172973/.
11. Банк ВТБ (ПАО) [Электронный ресурс] // Официальный сайт. URL: <https://www.vtb.ru>.
12. Банк России [Электронный ресурс] // Официальный сайт. 2024. URL: https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/pdko_sub/.
13. Банковская система в современной экономике: учебное пособие / под ред. О.И. Лаврушина. - М.: КноРус, 2020. - 360с.
14. Волков А.А. Роль и теория кредита в развитии экономики Российской Федерации / А.А. Волков // Естественно-гуманитарные исследования. - 2021. - №36. - С.96-102.
15. Киреев В.Л. Банковское дело. Краткий курс / В.Л. Киреев. - М.: Лань, 2022. - 208с.
16. Малова В.А. Развитие кредитования физических лиц на современном этапе / В.А. Малова // Вектор экономики. - 2022. - №9. - С.75-77.
17. Мурадова М. Формы кредита и его виды / М. Мурадова // In Situ. - 2022. - №11. - С.85-88.
18. Рабаданова Д.А. К вопросу о сущности банковского кредитования физических лиц / Д.А. Рабаданова, А.Г. Анжоева // Журнал прикладных исследований. - 2022. - Т.5. - №6. - С.400-404.
19. Сибгатуллина И.Р. Кредит и его роль в экономике / И.Р. Сибгатуллина // Профессиональное образование: методология, технология, практика: сборник научных статей. - Челябинск: ЗАО Библиотека А. Миллера, 2021. - С.198-200.
20. Тинькофф журнал [Электронный ресурс] // Статистика. 2024. URL: <https://journal.tinkoff.ru/credit-stat/?ysclid=lgriql68o411593157>.
21. S&P подтвердило рейтинги 14 российских банков и связанных с ними организаций [Электронный ресурс] // Банки.Ру. URL: <https://www.banki.ru/news/lenta/?id=10960042>.

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/415462>