Содержание

Введение

1. Общие положения по кредитованию физических лиц

1.1 Порядок предоставления кредита

1.2 Рассмотрение вопроса о предоставлении кредита. Оценка платежеспособности заемщика

2. Бухгалтерский учет операцию по кредитованию физических лиц

3. Управление кредитными рисками и методы их оценки при кредитовании

3.1 Управление кредитными рисками

3.2 Методы оценки риска при кредитовании физических лиц

4. Перспективы кредитной системы РФ

4.1 Совершенствование нормативно-правового регулирования кредитных отношений

4.2 Страхование кредитных рисков

Заключение

Список использованной литературы

# Введение

кредитование физическое лицо

Темпы развития российской экономики зависят от объема финансирования реального сектора экономики. Одним из источников такого финансирования являются заемные средства, поскольку в нынешних условиях кругооборот производственных фондов не может обеспечиваться достаточным объемом собственных средств организаций для продолжения воспроизводственного процесса.

Кредит – движение ссудного капитала, т.е. денежного капитала, предоставляемого в ссуду на условиях возвратности за плату в виде процента. Необходимость кредита обусловлена тем, что сроки поступления денежных средств от реализации продукции и сроки расходования этих средств предприятиями не совпадают. В связи с этим на счетах одних предприятий и организаций образуются временно свободные денежные средства, в то время как у других предприятий и организаций возникает временная потребность в дополнительных денежных средствах.

В настоящее время кредитные организации продолжают уверенно наращивать объемы ссудных и депозитных операций, обеспечивая тем самым постепенное насыщение российского рынка банковских услуг. Ключевыми факторами роста на данный момент остаются позитивная макроэкономическая динамика, сохранение на высоком уровне рублевой ликвидности в финансовой системе, изменение сберегательных предпочтений населения, а также снижение ограничений по внешним заимствованиям для российских банков.

Анализ современной практики кредитования показывает, что в кредитном портфеле коммерческих банков в основном преобладают краткосрочные ссуды сроком до 1 года, а среди них ссуды сроком до 3-6 месяцев. Это обусловлено не столько потребностями хозяйства именно в таких кредитах, сколько отсутствием у отечественных банков в достаточном объеме ресурсов долгосрочного характера для авансирования капитальных затрат в расширенное воспроизводство.

# 1. Общие положения по кредитованию физических лиц

## 1.1 Порядок предоставления кредита

Для получения кредита заемщик предоставляет банку следующие документы:

* заявление (приложение № 1);
* паспорт или заменяющий его документ (предъявляются);
* справки с места работы заемщика и поручителей о доходах и размере производимых удержаний (для пенсионеров - справку из органов социальной защиты населения);
* декларацию о полученных доходах, заверенную налоговой инспекцией, для граждан, занимающихся предпринимательской деятельностью;
* анкеты ([приложение № 2](#sub_2000));
* паспорта (заменяющие их документы) поручителей и залогодателей;
* страховой медицинский полис и свидетельство пенсионного страхования (документы необязательные, но необходимые для более быстрого принятия банком решения о возможности предоставления кредита);
* другие документы при необходимости.

При использовании в качестве обеспечения возврата кредита залога имущества заемщик должен предоставить:

а) при залоге недвижимости

* документы, подтверждающие право собственности на объект недвижимости: свидетельство о праве собственности на квартиру, дом, договор приватизации, договор купли-продажи, мены и т.д., в том числе свидетельство о праве собственности на земельный участок, государственный акт о праве собственности на землю, нотариально удостоверенную купчую, зарегистрированную местным комитетом по земельным ресурсам и землеустройству;
* страховой полис, по которому выгодоприобретателем выступает банк, с обязательным ежегодным (или с другой периодичностью в зависимости от срока страхования) переоформлением на полную стоимость объекта недвижимости или на сумму, обеспечиваемую залогом. Объект недвижимости должен быть застрахован от полного пакета рисков;
* документ о территориальных границах земельного участка (копия чертежа границ участка), выданный комитетом по земельным ресурсам и землеустройству;
* поэтажный план дома (для жилых домов, дач);
* постановление (акт) о принятии в эксплуатацию жилого дома;
* разрешение государственных органов на строительство, согласованную в установленном порядке проектно-сметную документацию;
* справку из БТИ или иного органа, ведущего регистрацию и техническую инвентаризацию объекта недвижимости;
* копию финансово-лицевого счета (для квартиры);
* выписку из домовой книги (для квартиры);
* документы, подтверждающие отсутствие задолженности по обязательным платежам (справку об отсутствии задолженности по оплате коммунальных услуг, расчетные книжки по уплате услуг (предъявляются), квитанции или справки об уплате налогов);
* характеристику жилого помещения;
* справку о прописке;
* нотариально удостоверенное согласие всех собственников квартиры на передачу ее в залог, а при наличии в семье несовершеннолетних - соответствующее разрешение органов опеки и попечительства.

При залоге приобретаемого объекта недвижимости соответствующие документы предоставляются в течение двух месяцев после получения кредита;

б) при залоге транспортных средств:

* технический паспорт;
* страховой полис, по которому выгодоприобретателем выступает банк, с обязательным ежегодным переоформлением на полную стоимость транспортного средства или на сумму, обеспечиваемую залогом. Транспортное средство должно быть застраховано от риска угона и ущерба.

Перечень страховых компаний, в которых может быть застраховано имущество, передаваемое в залог (кроме ценных бумаг), устанавливается Сбербанком России;

в) при залоге ценных бумаг:

- ценные бумаги;

- выписку из реестра акционеров Сбербанка России.

Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (ОАО) Приволжское ОСБ 6670 может принять в залог ценные бумаги, не входящие в перечень, установленный Сбербанком России, в качестве дополнительного обеспечения.

Заемщику выдается расписка в приеме ценных бумаг на предварительное рассмотрение.

## 1.2 Рассмотрение вопроса о предоставлении кредита. Оценка платежеспособности заемщика

При обращении клиента в Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (ОАО) Приволжское ОСБ 6670 за получением кредита уполномоченный сотрудник кредитующего подразделения выясняет у клиента цель, на которую испрашивается кредит, разъясняет ему условия и порядок предоставления кредита, знакомит с перечнем документов, необходимых для получения кредита.

Срок рассмотрения вопроса о предоставлении кредита зависит от вида кредита и его суммы, но не превышает от момента предоставления полного пакета документов до принятия решения 15 календарных дней - по кредитам на неотложные нужды и 1 месяца - по кредитам на приобретение недвижимости.

Заявление клиента регистрируется кредитным инспектором в журнале учета заявлений; на заявлении проставляются дата регистрации и регистрационный номер.

С паспорта (удостоверения личности) и других документов, подлежащих возврату клиенту, снимаются ксерокопии. На копиях, сделанных кредитным инспектором или сверенных им с подлинными документами, делается отметка "копия верна" за подписью инспектора.

На оборотной стороне заявления или отдельном листе кредитный инспектор составляет перечень принятых документов и копий.

Далее кредитный инспектор производит проверку предоставленных клиентом документов и сведений, указанных в документах и анкете; определяет платежеспособность клиента и максимально возможный размер кредита.

При проверке сведений кредитный инспектор выясняет с помощью единой базы данных кредитную историю заемщика и размер задолженности по ранее полученным кредитам; направляет запросы в учреждения Сбербанка России, предоставлявшие ему кредиты; при необходимости направляет запросы в другие организации.

Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (ОАО) Приволжское ОСБ 6670 направляет пакет документов юридической службе и службе безопасности банка.

Юридическая служба анализирует представленные документы с точки зрения правильности оформления и соответствия действующему законодательству.

Служба безопасности проводит проверку паспортных данных (данных удостоверения личности), места жительства, места работы заемщика и сведений, указанных в анкете.

По результатам проверки и анализа документов юридическая служба и служба безопасности составляют письменные заключения, которые передаются в кредитующее подразделение.

В случае принятия в залог объектов недвижимости, транспортных средств и другого имущества кредитующее подразделение привлекает к работе по установлению оценочной стоимости этого имущества специалиста банка по вопросам недвижимости или дочернее предприятие. По результатам оценки специалист (эксперт предприятия) составляет экспертное заключение, которое передается в кредитующее подразделение.

Оценка и возможность приема в обеспечение по кредитному договору ценных бумаг определяется отделом ценных бумаг банка. По результатам оценки составляется экспертное заключение, которое отдел ценных бумаг передает кредитующему подразделению.

Кредитный инспектор определяет платежеспособность заемщика на основании справки с места работы о доходах и размере удержаний, а также данных анкеты.

Справка должна содержать следующую информацию:

* полное наименование организации, выдавшей справку, ее почтовый адрес, телефон и банковские реквизиты;
* продолжительность постоянной работы заемщика в данной организации;
* настоящая должность заемщика (кем работает);
* среднемесячный доход за последние шесть месяцев;
* среднемесячные удержания за последние шесть месяцев с расшифровкой по видам.

Справка предоставляется за подписями руководителя и главного бухгалтера организации, скрепленными печатью.

2. Бухгалтерский учет операцию по кредитованию физических лиц

Потребительский кредит – кредит с рассрочкой платежа для приобретения потребительских товаров.

Потребительские кредиты различаются по срокам и бывают краткосрочными, среднесрочными, долгосрочными.

Особенность среднесрочного потребительского кредита в том, что ссуда выдается в размере стоимости приобретаемого имущества. Ссудозаемщик обязан застраховать приобретаемое или собственное имущество в пользу кредитной организации. При невыполнении требования кредитное учреждение имеет право заменить условия договора и взыскать кредит. Срок выдачи среднесрочного кредита – от 1 года до 3 лет. Погашение ссуды производится по истечении месяца с момента получения равными долями.

Для получения такого кредита заемщик представляет заявку. В заявке указываются вид кредита, сумма кредита, срок и обеспечение.

На основании расчетов доходов и расходов клиента оценивается возможность кредитования. Если при расчетах расходы превышают доходы, то кредитная организация требует гарантию или поручительство третьего лица.

В качестве залога клиент представляет ценные бумаги, при этом нужно оценить их качество и курсовую стоимость. Возврат принятых ценных бумаг от заемщика производится после погашения ссудной задолженности. Частичная выдача ценных бумаг не производится.

Для учета среднесрочных потребительских ссуд используется счет 455 «Кредиты, предоставленные физическим лицам». Счет активный.

По дебету счета отражаются суммы предоставленных кредитов в корреспонденции со счетом кассы.

По кредиту счета отражаются суммы погашенной задолженности в корреспонденции со счетом кассы.

Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому кредитному договору.

Для открытия лицевого ссудного счета необходимо распоряжение кредитного отдела о выдаче ссуды с указанием суммы, процентной ставки и срока погашения.

Кредитный договор, договор залога или договор-поручительство учитываются на внебалансовых счетах:

91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам»;

91414 «Полученные гарантии и поручительства»;

91312 «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам».

Предоставление потребительского кредита в бухгалтерском учете отражается:

1) при выдаче наличными средствами:

Дт 455 (02-09) «Кредиты, предоставленные физическим лицам»;

Кт 20202 «Касса кредитной организации»;

2) при выдаче безналичными средствами во вклад «до востребования»

Дт 455 (02-09) «Кредиты, предоставленные физическим лицам»;

Кт 42301 «Депозиты физических лиц – до востребования».

При погашении кредита физическим лицом в установленный срок делается бухгалтерская запись:

Дт 20202 «Касса кредитной организации», 42301 «Депозиты физических лиц – до востребования», 60305 «Расчеты с работниками по оплате труда»

Кт 455 (02-09) «Кредиты, предоставленные физическим лицам».

Долгосрочный кредит предоставляется на индивидуальное строительство и приобретение дома в частную собственность в зависимости от стоимости объекта при наличии источника погашения. Срок выдачи такого кредита – от 3 до 10 лет.

Для оформления долгосрочного кредита в кредитную организацию представляются следующие документы:

- информация частного характера о заемщике;

- заявление о выдаче ссуды;

- справка о предоставлении земельного участка под жилищное строительство;

- нотариально заверенный документ, подтверждающий стоимость объектов кредитования;

- удостоверение личности.

Особенность такого кредита является то, что он погашается ежемесячно равными долями, начиная со второго года после выдачи кредита, если иное не указано в кредитном договоре.

Оформление долгосрочной ссуды индивидуальным заемщикам отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

Дт 45507 «Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок свыше 3 лет»

Кт 20202 «Касса кредитной организации».

При погашении ссудной задолженности физическим лицом в бухгалтерском учете делается запись:

Дт 20202 «Касса кредитной организации»

Кт 45507 «Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок свыше 3 лет»

# 3. Управление кредитными рисками и методы их оценки при кредитовании

## 3.1 Управление кредитными рисками

Банки должны постоянно совершенствовать управление рисками для предотвращения ухудшения качества активов. В настоящее время требуется значительно расширить объем навыков управления кредитами, кредитным риском в частности, тщательно разработать оптимальные методики управления рисками и процедуры их осуществления. Банки зачастую не располагают надежно разработанным процессом управления кредитным риском. Среди наиболее часто встречающихся недостатков можно отметить следующие:

* отсутствие документально зафиксированного изложения банковской политики;
* отсутствие ограничений в отношении концентрации портфеля;
* излишняя централизация или децентрализация кредитного руководства;
* некачественный анализ кредитуемой отрасли;
* поверхностный финансовый анализ заемщиков;
* завышенная стоимость залога;
* недостаточно частые контакты с клиентом;
* недостаточные проверки и отсутствие сбалансированности в процессе кредитования;
* отсутствие контроля над займами;
* неспособность к увеличению стоимости залога по мере ухудшения качества кредитов;
* некачественный контроль за документированием займов;
* неполная кредитная документация;
* неумение эффективно контролировать и аудировать кредитный процесс.

Эти недостатки выливаются в слабость кредитного портфеля, включая чрезмерную концентрацию кредитов, предоставляемых в одной отрасли, большие портфели неработающих кредитов, убытки по кредитам, неплатежеспособность и неликвидность.

Не вызывает сомнения, что на многих рынках банкам приходится действовать в таких экономических условиях, которые характеризуются наличием объективных трудностей для качественного управления кредитами, что лишний раз свидетельствует о важности усиления такого управления.

Кредитная политика создает основу всего процесса управления кредитами, она определяет объективные стандарты и параметры, которыми должны руководствоваться банковские работники, отвечающие за предоставление и оформление займов, и управление ими. Когда кредитная политика сформулирована правильно, четко проводится сверху и хорошо понимается на всех уровнях банка, она позволяет руководству банка поддерживать правильные стандарты в области кредитов, избегать излишнего риска и верно оценивать возможности развития бизнеса. Лица, осуществляющие контроль за работой банков, считают, что разумная задокументированная кредитная политика банка является основополагающей для правильного управления кредитным риском.

Банк должен определить, какие кредиты он будет предоставлять, а какие нет, сколько кредитов каждого типа он будет предоставлять, кому он будет предоставлять кредиты и при каких обстоятельствах эти кредиты будут предоставляться. Существует очень мало других отраслей бизнеса, в которых можно с такой легкостью и быстротой оказаться в тяжелой ситуации. И этот риск нельзя игнорировать. Все эти важные решения требуют, чтобы целью политики банка было поддержание оптимальных отношений между кредитами, депозитами и другими обязательствами и собственным капиталом. Здравая кредитная политика способствует повышению качества кредитов.

Цели кредитной политики должны охватывать определенные элементы правового регулирования, доступность средств, степень допустимого риска, баланс кредитного портфеля и структуру обязательств по срокам.

Наиболее важным является то, что разработка кредитной политики вызывает необходимость у совета директоров или со стороны руководителей высшего звена комитета по кредитам банка определить уровень приемлемости риска в свете прибыльности и эффективности работы банка, учитывая при этом потребности рынка, на котором действует банк. Кредитная политика как бы создает единый кредитный язык банка в целом, и этот язык очень важен для поддержания преемственности по мере роста банка, диверсификации его деятельности и делегирования кредитных полномочий и обязанностей в банке. Управление кредитным риском - это процесс, который можно представить в виде сложной системы.

## 3.2 Методы оценки риска при кредитовании физических лиц

Центральное место в Акционерном коммерческом Сберегательном банке Российской Федерации (ОАО) Приволжское ОСБ 6670 в управлении кредитным риском принадлежит определению методов оценки кредитного риска по каждой отдельной ссуде/заемщику и на уровне банка (кредитного портфеля) в целом. Под оценкой кредитного риска заемщика обычно понимают изучение и оценку качественных и количественных показателей экономического положения заемщика. Работа по оценке кредитного риска в банке проводиться в три этапа:

1) оценка качественных показателей деятельности заемщика;

2) оценка количественных показателей деятельности заемщика;

3) получение сводной оценки - прогноза и формирование окончательного аналитического вывода.

Оценка кредитоспособности клиента осуществляется на основе анализа, который направлен на выявление объективных результатов и тенденций в его финансовом состоянии.

Основными источниками информации для оценки кредитного риска заемщика являются: сведения, предоставленные заемщиком, опыт работы других лиц с данным клиентом, схема кредитуемой сделки с техноэкономическим обоснованием получения ссуды, данные инспекции на месте. Качественный анализ реализуется также поэтапно:

1) изучение репутации заемщика;

2) определение цели кредита;

3) определение источников погашения основного долга и причитающихся процентов;

4) оценка рисков заемщика, принимаемых банком на себя.

Репутация заемщика изучается весьма тщательно, при этом очень важным является анализ кредитной истории клиента, то есть прошлого опыта работы с ссудной задолженностью клиента. Внимательно изучаются сведения, характеризующие деловые и личностные качества индивидуального заемщика. Устанавливаются также факты или отсутствие фактов неплатежей по ссудам и т.д. Определение кредитоспособности заемщика является неотъемлемой частью работы банка по определению возможности выдачи ссуды.

Под анализом кредитоспособности заемщика понимается оценка банком заемщика с точки зрения возможности и целесообразности предоставления ему ссуд, определения вероятности их своевременного возврата в соответствии с кредитным договором. С этой целью используют:

- финансовые коэффициенты;

- анализ денежного потока;

- оценку делового риска.

В основе анализа кредитоспособности клиента лежит сбор необходимой информации, наиболее полно характеризующей клиента, основными целями анализа которой являются:

- определение сильных сторон ситуации заявителя;

- выявление слабых сторон потенциального заемщика;

- определение, какие специфические факторы являются наиболее важными для продолжения успешной деятельности заемщика;

- возможные риски при кредитовании.

В банковской практике различают прямые и косвенные методики анализа кредитоспособности клиентов.

Прямые методики используются достаточно редко. Они предполагают, что сумма набранных клиентом баллов фактически приравнивается к той сумме ссуды, на которую он имеет право.

Косвенные методики широко распространены (эта методика используется и в Акционерном коммерческом Сберегательном банке Российской Федерации (ОАО) Приволжское ОСБ 6670). Их суть заключается в придании определенных весов (баллов) различным оценочным показателям, а результатом оценки служит выведение класса кредитоспособности клиента.

Исходя из полученных данных определяют группу кредитоспособности потенциального клиента: отличный заемщик; хороший; средний; плохой; некредитоспособный. Однако мало выяснить класс кредитоспособности заемщика. Важно также определить размер и срок ссуды, на которую он имеет право. Для этого применяют таблицу допустимых сумм выдачи потребительских ссуд в процентах от годового дохода клиента.

В процессе анализа индивидуальной кредитоспособности частных лиц важно очень осторожно использовать метод кредитного скоринга, так как особенно при выдаче долгосрочных ссуд ситуация в процессе исполнения кредитного договора сильно меняется и возможна серьезная опасность непогашения ссуды. Если общая сумма баллов превышает сумму, указанную в модели, то Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (ОАО) Приволжское ОСБ 6670 предоставляет заемщику кредит, если же она ниже названной суммы, то в кредите отказывают. Обычно существует определенный разрыв между минимальной и максимальной величиной баллов, и когда фактическое число баллов попадает в этот промежуток, то банк принимает решение о кредитовании, исходя из общеэкономических и юридических факторов.

Очевидно, что использование балльных систем оценки кредитоспособности клиентов - это более объективный и экономически обоснованный процесс принятия решений, нежели использование экспертных оценок. Единственная сложность заключается в том, что балльные системы оценки кредитоспособности клиента должны быть статистически тщательно выверены, и они требуют постоянного обновления информации, что может быть невыгодно для банков. По результатам анализа кредитоспособности, чем больше баллов набрал клиент, тем выше уровень его кредитоспособности.

При проведении анализа кредитоспособности банки особое внимание уделяют оценке личных качеств заемщика. Они могут запросить необходимые справки, в том числе с места работы заемщика, и проверить точность сведений, представленных в анкете клиента. Если банкир выявил неточности в ответах клиента и пришел к выводу, что потенциальный заемщик умышленно ввел в заблуждение банк, то клиент автоматически получает отказ в предоставлении ему кредита.

Оценка капитала относится к определению благосостояния клиента. Она тесно связана с оценкой финансовых возможностей клиента с точки зрения его способности погашать ссуду наряду с обычными повседневными расходами и другими долговыми обязательствами. Практически для всех потребительских ссуд доход клиента является основным источником их погашения. Поэтому банк оценивает достаточность собственных средств клиента для своевременного возмещения ссуды после удовлетворения других претензий и затем сравнивает эту сумму с размером периодических платежей в погашение ссуды и процентов по ней.

Метод коэффициентов является более детальным анализом экономического состояния заемщика. Поэтому особое внимание банкиры во всем мире придают анализу финансовых коэффициентов, например, показателей ликвидности, оборачиваемости средств, обеспеченности собственными средствами, прибыльности или на основе денежного потока, в результате чего определяется класс кредитоспособности заемщика и его рейтинг.

4. Перспективы кредитной системы РФ

4.1 Совершенствование нормативно-правового регулирования кредитных отношений

В настоящее время в России расширяются масштабы получения гражданами кредитных платежных карт, ипотечных и потребительских кредитов. Однако процесс этот идет недостаточно активно. Возможности получения кредитов сдерживаются высокими рисками, основанными на сложности и высоких затратах сбора информации о потенциальном заемщике.

В 2010 году массовым потребительским кредитам исполнилось четыре года. Но до сих пор нет единого формата представления потребителю информации о кредитах. Ввязываясь в кредитную кабалу, заемщик часто вместе с долгами приобретает "кота в мешке" в виде дополнительных платежей и обязательств. Спрос на кредиты превышает предложения, и клиент идет практически на все условия. Когда в полную силу заработают кредитные бюро, возрастет конкуренция за добросовестных заемщиков с хорошей кредитной историей, банки будут вынуждены сражаться за заемщиков и играть по их правилам. Ставки начнут снижаться, и кредиты, как дешевые потребительские, так и серьезные ипотечные, станут доступнее.

Отсутствие системы накопления, хранения и раскрытия кредитных историй при сохранении достигнутого к настоящему времени уровня кредитования неизбежно ведет к накоплению в кредитной системе Российской Федерации безнадежных долгов. В этой ситуации кредиторы идут по пути увеличения как резервов под выданные кредиты, так и стоимости кредита. В результате стоимость денежных средств для заемщиков, в том числе добросовестных, увеличивается. При этом в настоящее время осуществляется ограниченный и потому недостаточно эффективный обмен информацией между отдельными коммерческими банками, в том числе через создание различных противозаконных "черных списков".

Отсутствие у кредитора информации о кредитной истории заемщика сдерживает масштабы кредитования банками граждан, затормаживая тем самым развитие целых секторов экономики, нацеленных на обслуживание граждан, включая и создаваемый ими сектор экономики в виде малых предприятий.

30 декабря 2004 года Президент РФ подписал Федеральный закон № 218-ФЗ "О кредитных историях". Закон должен облегчить гражданам и организациям процесс получения кредитов, а банкам помочь избежать излишних рисков. Основная цель создания бюро кредитных историй состоит в накоплении определенного объема информации, характеризующей платежную дисциплину потенциального заемщика по исполнению кредитных договоров и в совокупности составляющей так называемые "кредитные истории" юридических и физических лиц.

Этот Закон нацелен на создание условий для накопления, хранения и использования кредитных историй, что позволит значительно расширить возможности кредитных организаций по кредитованию экономики в целом и, в первую очередь, придаст импульс развитию потребительского, ипотечного кредитования, а также кредитованию малого бизнеса.

Создание бюро кредитных историй, с одной стороны, и появление специализированных агентств по сбору просроченных долгов с заемщиков, с другой, должны существенно облегчить и обезопасить работу банков на рынке потребительского кредитования.

Реформы и преобразования в отечественной экономике создали огромную брешь в соотношении потребностей граждан и уровнях доходов последних. В качестве своеобразного "инструмента" компенсации столь плачевных недостатков был предложен кредит. Последний настолько вошел в нашу жизнь, что дальнейшее удовлетворение своих материальных потребностей без него не представляется возможным. Он решает проблемы, стоящие перед всей экономической системой.

Так, при помощи кредита можно преодолеть трудности, связанные с тем, что на одном участке высвобождаются временно невостребованные денежные суммы, а на других возникает потребность в них. Кредит сосредотачивает высвободившийся капитал, тем самым, обеспечивает увеличение его совокупного объема, что обеспечивает нормальный воспроизводственный процесс. Также кредит ускоряет процесс денежного обращения, обеспечивает выполнение целого ряда отношений: страховых, инвестиционных. Так же кредит играет большую роль в регулировании рыночных отношений.

Результатом бурного развития кредитно-денежной политики государства стал повсеместный охват кредитными отношениями практически всего рынка товаров и услуг. На сегодняшний день в кредит можно приобрести практически все, начиная от покупки жилья, завершая проведением отпуска на курорте.

В современных экономических условиях кредит играет далеко не последнюю роль в развитии страны. Кредит является своеобразным барометром, показателем становления и развития рыночной экономики, не случайно ему отведена роль одного из регуляторов в процессе формирования рынка и перестройки денежной системы и денежного обращения. Создание финансового рынка означает принципиальное изменение роли кредитных институтов в управлении народным хозяйством и повышение роли кредита в современном обществе.

Однако в целях решения всех этих задач, придания кредитным отношениям некоего упорядоченного состояния, необходимо разработать отлаженный государственный механизм защиты интересов собственников капитала. Роль последнего должен взять на себя институт кредитной истории. Отсутствие единой информации о кредитных историях было серьезным препятствием развития кредитного рынка в России. Введение новой системы преследует цели обеспечение более стабильного роста банковского сектора экономики и снижения угрозы новых банковских кризисов.

О необходимости реформирования кредитно-информационных отношений, развития единого информационного банка данных о заемщиках, пользе и эффективности бюро кредитных историй, позволяют говорить следующие обстоятельства:

- наличие кредитных историй позволяет банкам снизить затраты по оценке кредитоспособности заемщиков, повысить качество управления рисками, уменьшить долю проблемных кредитов и, как следствие, сократить расходы по созданию резервов;

- наличие надежной и полной информации позволит банкам выдавать надежным заемщикам кредиты с более высоким показателем соотношения размера кредита и стоимости предмета залога и более низкими требованиями к размеру обеспечения и гарантий;

- наличие кредитной отчетности будет стимулировать заемщиков к погашению кредитов, поскольку в противном случае они рискуют в будущем не получить кредит в другой кредитной организации.

В совокупности все вышеуказанные факторы будут способствовать росту объемов кредитования экономики и доступности кредитов для широких слоев заемщиков.

Побудить кредитные организации активно работать с клиентами, имеющими кредитные истории, можно простым способом - отнести все ссуды, выданные заемщикам без кредитных историй, в группу необеспеченных. Это очень жестко, но на переходный период (до 5 лет) - правильно, ибо банки поймут свою выгоду от работы с клиентами, имеющими кредитные истории, только через определенное время и только в условиях массовости функционирования данного института.

4.2 Страхование кредитных рисков

Рост спроса на кредитование в России, как в промышленной, так и в потребительской сфере вызвал повышенный спрос на услуги страхования кредитов. Страховым компаниям важно провести точную оценку кредитных и финансовых рисков для правильного финансового обоснования стоимости страховой услуги. Данный вид страховых услуг находит все больший спрос.

Рост объемов кредитования, как банковского, так и коммерческого, ведет к сложной, а иногда запутанной системе взаимоотношений контрагентов по сделке купли-продажи. Поэтому неплатежеспособность одного покупателя может привести к неплатежам по всей цепочке движения товара, что в итоге может перерасти в кризис отрасли. Одним из инструментов, позволяющих управлять такого рода рисками, является страхование кредитных рисков.

Кредитный риск появляется там, где имеют место кредитные отношения. По мере развития экономики все большую роль приобретает функция денег как средства платежа. Другими словами, участники рынка вынуждены вступать в кредитные отношения, для того чтобы получить возможность рассрочки между получением какого-либо экономического блага и его оплатой.

В общем случае кредиты можно разделить на следующие виды:

- коммерческие (торговые) и экспортные кредиты;

- потребительские кредиты;

- финансовые (банковские) кредиты.

Сферой наиболее эффективного применения методов страхования кредитных рисков является страхование коммерческих (торговых) и экспортных кредитов. В соответствии с ГК РФ (ч. 2, ст. 823) коммерческий кредит - это кредит "в виде аванса, предварительной оплаты, отсрочки и рассрочки оплаты товаров, работ или услуг". Другими словами, коммерческий (или, как его еще называют, торговый) кредит - это поставка товаров, оказание услуг или производство работ на условиях отсрочки или рассрочки платежа. Если же отсрочка по оплате предусмотрена в экспортном контракте, то речь идет об экспортном кредите.

Использование таких условий оплаты ведет к появлению у продавца кредитного риска, то есть риска неплатежа покупателя по поставленным товарам или оказанным услугам. Под термином "кредитный риск" понимается не только долгосрочная или краткосрочная (на несколько месяцев) рассрочка платежа, а любой платеж, по времени происходящий после отгрузки товаров, в том числе платеж "касса против документов" или "платеж наличными".

Главной целью страхования коммерческих кредитов является восполнение в определенный срок большей части действующего капитала, совершенно потерянного продавцом или безнадежно связанного, если клиент, которому доставлены товары или предоставлены услуги в кредит, не в состоянии оплатить их из-за своей неплатежеспособности.

Страхование коммерческих кредитов - это страховой продукт развитого, цивилизованного и стабильного рынка и один из инструментов конкурентной борьбы. При переполнении рынка товарами и услугами поле конкурентной борьбы перемещается с качества товаров на условия оплаты. При прочих равных условиях возможность предоставлять рассрочку платежа покупателю является существенным преимуществом для продавца.

Страхование коммерческих кредитов имеет свои альтернативы: безотзывный аккредитив или прямая банковская гарантия платежа, а также факторинг (переуступка долговых обязательств) и аванс. Чем меньше развит и стабилен рынок, тем более распространены авансовые платежи. В то же время аккредитив - крайне неудобное условие платежа для покупателя, особенно для мелких и средних фирм, так как замораживает их активы и нарушает ликвидность. Факторинг же обеспечивает финансирование дебиторской задолженности, но не предоставляет защиту от риска неплатежа. Поэтому возможно комбинированное использование факторинга и страхования коммерческих кредитов (что служит альтернативой безрегрессному факторингу который значительно дороже).

При страховании коммерческих кредитов страховое покрытие предоставляется только для операций, связанных с поставками товаров и т.п., то есть не чисто финансовых операций. Страхователем же может выступать только кредитор.

Страховое возмещение выплачивается чаще всего только при окончательной потере кредита в связи с банкротством должника, прекращением его деятельности или официальным установлением невозможности оплаты им долга.

Значительной части убытков можно избежать благодаря текущему контролю над предоставленными кредитами. При этом страховщики имеют обширные банки данных о кредитоспособности заемщиков, анализ которых позволяет решить вопрос о возможности предоставления страховой защиты и степени такой защиты.

Актуальной проблемой, которая не так давно активно обсуждалась в прессе, является возможность страхования кредитных рисков банка, возникающих у него при потребительском кредитовании. С одной стороны, в кредитном портфеле банка потребительские кредиты являются единственным необеспеченным кредитным продуктом, и в связи с этим вполне естественно желание банка получить защиту от рисков неплатежа по выданным кредитам. С другой стороны, несмотря на довольно четко определившуюся потребность, страховщики не спешат выпускать на рынок программы по страхованию потребительских кредитов.

Стремительный рост объемов потребительского кредитования все больше усиливает конкуренцию на рынке. Если раньше риски по кредитам для населения могли взять на себя только крупные банки, то теперь в игру вступают и более мелкие. В 2008 году доля кредитов гражданам в совокупном кредитном портфеле банковской системы составляла 4,6%, а к началу 2010 года она выросла до 14,6%. По данным на 1 августа 2010 года общая сумма кредитов частным лицам составила 853,5 миллиарда рублей, увеличившись с начала года на 74,9%.

Такой ажиотажный спрос на рынке потребительского кредитования не мог не сказаться на качестве оценки потенциальных заемщиков банками. Все это приводит к тому, что, по оценкам экспертов, в портфеле банка проблемные кредиты (то есть кредиты, по которым существуют просрочки) составляют 30%, а доля невозвратов достигла, по некоторым оценкам, 3-5%. Все это обуславливает необходимость развития страховых продуктов, которые покрывали бы кредитные риски банка по потребительским кредитам.

Существует ряд факторов, которые сдерживают появление таких программ страхования. Во-первых, на сегодняшний день не существует отработанных процедур совместного скоринга (рейтингования) потенциальных заемщиков у банков и страховщиков. Во-вторых, важным фактором является отсутствие инфраструктуры для данного рынка: нет сформированных банков данных по потенциальным заемщикам (кредит-бюро), не развита отрасль взыскания долгов и др.

Важно отметить, что страхование потребительских кредитов возможно только при соблюдении принципов, на которых строится и страхование коммерческих кредитов. Несоблюдение данных принципов неизбежно приведет к несбалансированности страхового портфеля и к высокой убыточности (как показал недавний опыт одной из ведущих страховых компаний, предложившей программу по страхованию потребительских кредитов).

В целом же, по мнению автора, данное направление страхования кредитных рисков является весьма перспективным. По мере развития рынка потребительского кредитования потребность в страховом покрытии со стороны банков будет увеличиваться.

Заключение

В заключении можно сделать следующие выводы. Кредит играет важную роль в повышении эффективности работы предприятия. Использование кредита направлено на увеличение оборотных средств в соответствии с потребностями товарооборота, что способствует успешному выполнению хозяйственных и финансовых планов.

Появление закона «О кредитных историях» позволит банкам выдавать надежным заемщикам кредиты с более высоким показателем соотношения размера кредита и стоимости предмета залога и более низкими требованиями к размеру обеспечения и гарантий.

Этот закон нацелен на создание условий для накопления, хранения и использования кредитных историй, что позволит значительно расширить возможности кредитных организаций по кредитованию экономики в целом и, в первую очередь, придаст импульс развитию потребительского, ипотечного кредитования, а также кредитованию малого бизнеса. Наличие кредитной отчетности будет стимулировать заемщиков к погашению кредитов, поскольку в противном случае они рискуют в будущем не получить кредит в другой кредитной организации.

Институт кредитных историй в России делает только первые шаги. Качественный сдвиг в развитии бюро кредитных историй произойдет тогда, когда банки и заемщики увидят реальную выгоду от их создания. Роль законодателя и регулирующих органов здесь будет более значимой, если они дадут возможность банкам классифицировать кредиты, предоставленные заемщикам с положительной кредитной историей, в более высокую категорию качества. Соответственно, для банка понизятся нормы резервирования, а для ссудополучателя – ставка по кредиту. Именно в этом случае и у банка, и у его клиента появится заинтересованность в наличии кредитной истории.

Список использованной литературы

1. Федеральный закон от 3 февраля 1996 г. № 17-ФЗ «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп. от 8 июля 1999 г.).
2. Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации от 26 марта 2007 г. № 302-П.
3. Методика подготовки учетной политики кредитной организации в целях составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО / Под ред. Адитяровой Н.Р., Зонтовой А.Б., Тинкельман С.Б. - Изд-во: "Бухгалтерский учет в кредитных организациях", 2004. – 160 с.
4. Белоцерковский В.И., Федорова Е.А. Бухгалтерский учет и аудит в коммерческом банке: учеб. для студентов, обучающихся по спец. «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит». – М.: Экономика, 2005. – 294 с.
5. Богомолова С.Ю. Бухгалтерский учет и налогообложение процентов за пользование денежными средствами // Новое в бухгалтерском учете и отчетности. – 2010. - № 23. – С. 8 – 11.
6. Богомолова С.Ю. Бухгалтерский учет и налогообложение процентов за пользование денежными средствами // Новое в бухгалтерском учете и отчетности. – 2008. - № 24. – С. 13 – 15.
7. Бурова М.Е. Особенности учетной политики коммерческого банка // Аудиторские ведомости. – 2009. - № 4. – С. 12 – 16.
8. Применение МСФО в кредитных организациях/ Под ред. Т.В. Гвелесиани. - Изд-во: "БДЦ Пресс", 2004. – 392 с.
9. Гузнов А.Г. Кредитные организации становятся более прозрачными // Законодательство. – 2002. - № 1. – С. 12 – 15.
10. Ларионова И.В. Управление активами и пассивами в коммерческом банке. - М.: Консалтбанкир, 2003. – 268 с.
11. Парфенов К. Банковский учет - пример ответственности // Расчет. – 2009. - № 5. – С. 12 – 16.
12. Рассказов Е.А. Управление свободными ресурсами банка. – М. Финансы и статистика, 2009. – 256с.
13. Романова М., Суворов С. Методы снижения риска банковских операций // Финансовая газета. – 2010. - № 41. – С. 4 – 6.
14. Смирнов И.Е. Кредитование бизнеса в России: проблемы и пути их решения // Управление в кредитной организации.- 2008. - № 6. – С. 4 – 6.
15. Смирнова Л.Р. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: учеб. пособие для студентов, обучающихся по спец. «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / Под ред. М.И. Баканова. – М.: Финансы и статистика, 2009. – 688 с.