**Введение**

Многие фирмы, чтобы поддерживать свою конкурентоспособность на рынке и сохранить или увеличить долю рынка, продают свои товары и оказывают услуги в кредит.

Под кредитомобычно понимается обязательство покупателя оплатить товары или услуги, предоставленные продавцом в течение определенного промежутка времени. [1]

Развитие этого вида финансирования начинается в 20-е гг. и совпадает с началом массового производства автомобилей. Кредит с рассрочкой платежа стал основой развития рынка автомобилей, а предоставление кредита на покупку автомобиля до сих пор занимает ведущее место в выдаваемых потребителям кредитах.

Потребительский кредит в определенной мере способствует относительному выравниванию уровней жизни лиц с неодинаковыми доходами, сокращает разрыв между уровнем и структурой потребления различных социальных слоев и групп населения. Отношения в сфере потребительского кредита предполагают наличие двух субъектов: предоставителя кредита и заемщика.

Значение потребительского кредита в реализации продукции потребительского назначения и потребительских услуг пока еще не столь велико, как роль банковского и коммерческого кредитов в движении инвестиционного спроса. Тем не менее, потребительский кредит в промышленно развитых странах является одним из основных видов кредитных отношений между предпринимателями (торговлей) и населением.[2]

**1. Экономическое содержание потребительского кредита в РБ, его виды**

Потребительский кредит – это кредит, предоставленный покупателям для приобретения товаров личного или семейного пользования.[1]

Можно сказать проще: получение кредита – это заем денег в долг у банка.

Он является особым видом кредита, потребность в котором постоянно остается острой, дает возможность совершить акт покупки товаров в то время, когда процесс накопления сбережений для их приобретения еще не завершен, а у отдельных категорий населения и не был начат в связи с относительно низким уровнем доходов.

Использование потребительского кредита на покупку товаров дает возможность в определенной мере избежать затоваривания по изделиям, спрос на которые отстает от предложения, т.е. ускорить оборачиваемость товарных запасов. Тем самым торговые предприятия и организации сокращают издержки обращения, связанные с хранением товаров, их подработкой и передвижением. Это особенно важно при реализации технически сложных товаров народного потребления длительного пользования, требующих больших площадей, а также специального хранения. Фактически потребительский кредит расширяет платежеспособный спрос населения.

Дальнейшее развитие этого рынка услуг тесно связано с развитием экономики в целом и будет определяться тремя факторами.

Во-первых, это рост доходов населения. Если люди будут получать стабильные и достаточно высокие доходы, то развитие услуг по кредитованию населения будет идти в том же направлении, в котором это происходило в других странах, – в сторону приобретения в кредит все более дорогих товаров, что, в свою очередь, потребует увеличения сроков кредитования.

Во-вторых, это наличие у банков соответствующих кредитных ресурсов, рост которых, опять-таки, возможен только в случае нормального развития экономики. Основными источниками банковских ресурсов, помимо доходов от размещения денег в реальном секторе экономики, также могут быть средства, привлекаемые с зарубежных финансовых рынков, и деньги населения, которое, получая все большие доходы, будет хранить часть их в форме сбережений в банковской системе.

И, наконец, третий фактор, необходимый для более бурного развития потребительского кредитования, – это понижение уровня процентных ставок хотя бы до 5-7% годовых, как это происходит в большинстве развитых стран.[3]

Основными видами потребительского кредита могут быть:

* кредит по открытому счету. Торговая фирма поставляет товары или оказывает определенные услуги, обычно в рамках кредитного лимита, а покупатель оплачивает эти товары или услуги в соответствии с выставленным в конце месяца счетом;
* счет платежей в рассрочку. В данном случае приобретая некоторый товар, покупатель оплачивает лишь часть его стоимости, а оставшуюся часть выплачивает в течение оговоренного периода времени. Причем, на последнюю сумму начисляются определенные проценты. Такой вид кредита широко используется розничной торговлей при продаже, в частности, товаров длительного пользования;
* возобновляемый кредит по открытому счету. В этом случае покупатель может совершать покупки в любое время на сумму, не превышающую установленного лимита. Покупателю ежемесячно направляется выписка, содержащая список покупок за предыдущий месяц. Он может полностью оплатить счет или частично и тем самым отсрочить платеж. Плата за кредит обычно рассчитывается на ежедневной основе и пользователь кредита, не оплативший счет за предыдущий месяц, платит добавочный процент.

Помимо указанных форм кредита используются также:

* аренда товара с правом выкупа;
* соглашение об условной продаже;
* соглашение о продаже в кредит.

За последнее время особенно широкое распространение получило использование кредитных карточек, что можно считать одной из форм возобновляемого кредита.

В промышленно развитых странах используется несколько видов потребительского кредита. Однако наибольший удельный вес среди них занимает продажа товаров в рассрочку. Покупка товаров в кредит предусматривает, что покупатель оплачивает не только стоимость товара путем регулярных ежемесячных взносов, но и процент за пользование кредитом. Ставка процента за пользование потребительским кредитом обычно значительно выше ставок обычных банковских ссуд. Во многих случаях при продаже в рассрочку цена товара повышается сверх процента за кредит на размер комиссионных торговой фирме или финансовой компании.[2]

Использование потребительского кредита выгодно как покупателям, так и продавцам. Его применение позволяет увеличить объем продаж, благодаря:

* увеличению потока покупателей в сеть розничной торговли;
* росту числа покупателей, способных в данное время оплатить совершаемые покупки;
* привлечению более широкого круга покупателей к совершению покупок товаров по высоким ценам.

Потребительский кредит является одним из самых распространенных видов банковских операций в развитых странах Запада.

Сфера действия потребительского кредита намного шире, нежели только покупки товаров длительного пользования, таких как автомашины, бытовая техника и т.д. Так, покупка недвижимости в рассрочку, по существу, также является одной из разновидностей долгосрочного потребительского кредитования, а текущие покупки посредством дебетовых кредитных карточек по своей значимости и распространенности не уступают использованию потребительского кредита при крупных покупках.

Большинство кредитных карточек, используемых населением стран Запада, являются именно дебетовыми, что принципиально отличается от кредитных карточек, распространенных в нашей стране. Дебетовая кредитная карточка может иметь дебетовый (отрицательный) остаток, что означает, что в пределах определенного лимита банк-эмитент фактически кредитует покупки владельца кредитной карточки по покрытию его текущих расходов.

Например, под потребительским кредитом в федеральном законодательстве США и отдельных штатов понимается получение физическим лицом кредита для удовлетворения личных и семейных потребностей, а также нужд домашнего хозяйства. Очевидно, что такое толкование включает в себя как покупку товаров и услуг для текущего потребления, так и товаров длительного пользования и покупку недвижимости.

Кредитные системы развитых стран различны, но есть и общие черты. Например, в любой стране кредитная система состоит из центрального банка, коммерческих банков, специализированных банковских учреждений (инвестиционных, внешнеторговых, ипотечных и т.д.). Также имеются различные кредитно-финансовые учреждения небанковского типа: страховые, финансовые, инвестиционные компании, пенсионные фонды, сберегательные кассы.

Во всех развитых странах существует банковская система двух уровней. Первый уровень – центральный банк, второй – коммерческие банки.

Чековый кредит – один из видов кредита, который предоставляется коммерческими банками своим клиентам. В его основе лежит открытие чекового счета. Существуют две разновидности счетов: овердрафтные (с минусовым сальдо на текущем счете) и специальные чековые. При использовании первой выплата чеков осуществляется со счета клиента. В случае отсутствия средств на счету банк покрывает минусовые сальдо кредитом в пределах установленного лимита. Погашение кредита осуществляется за счет текущих поступлений или специальных взносов клиентов. Специальные чековые счета используются некоторыми банками, эмитирующими (выпускающими) для своих клиентов специальные чеки определенной стоимости. Банк устанавливает клиенту лимит кредитования и на его величину выдает чек. Расходование клиентом чеков приводит к использованию лимита кредитования, а взносы на чековый счет воспроизводят лимит. [4]

Чековая гарантийная карточка – это разновидность пластиковой карты, используемой для гарантии чека клиента – владельца карточки. В целом карточка ускорила процесс оформления чека для оплаты товара, однако сегодня её владелец затрачивает до 90 секунд на оформление обычной операции. Вместе с тем по чековой гарантийной карточке устанавливается ежедневный лимит – предельная сумма платежа, гарантированная чековой карточкой. При использовании кредитной карты для оплаты товара лимит кредитования позволяет произвести значительно больший платеж. Поэтому клиенты предпочитают пользоваться кредитной картой.

Кредитная карточка – банковская пластиковая карточка, где клиент распоряжается денежными средствами, предоставленными банком в кредит.[5]

Банковская кредитная карточка представляет собой пластиковую карточку, которая позволяет своему владельцу при покупке товаров или услуг отсрочить их оплату. Каждому владельцу карточки определяется лимит кредитования по его ссудному счету, который абсолютно независим от обычного (текущего, сберегательного и др.) счета клиента в банке. Для карточек, эмитированных банком, счет ведется в специальном банковском отделении, осуществляющем организацию расчетов с использованием кредитных карточек.

К операциям, которые можно осуществить при помощи кредитных карточек, относятся:

* покупка товаров,
* оплата услуг,
* получение наличных денежных средств в виде ссуды или аванса от любого банка – члена системы, в которой функционирует карточка данного вида.

Большинство кредитных карточек можно использовать так же для получения наличных через банкомат как внутри страны, так и за рубежом в учреждениях банка, участвующего в соответствующей системе использования кредитных карточек.

Наиболее распространенной операцией, выполняемой при помощи кредитных карточек, является оплата товаров и услуг. Данный метод платежа может быть реализован только в специально оборудованных местах, оснащенных машинами для подготовки чека кассового аппарата, регистрации операции и специального устройства, воспроизводящего символы кредитной карточки, которая должна быть акцептована.

Раз в месяц владелец карточки получает сведения о движении средств на его ссудном счете, детализирующие даты и стоимости произведенных покупок и получения наличных денежных средств в виде авансов, поскольку допускается даже некоторый перерасход средств – овердрафт – кредит под небольшие проценты.

Следует иметь в виду, что условия предоставления клиентам потребительских кредитов, и в том числе кредитных карт, различны в разных банках и в разных странах. Более того, различные кредитные карты предоставляют клиентам различный набор услуг. Например, существуют кредитные карты, которыми могут пользоваться на равных правах два владельца (муж и жена), есть кредитные карточки, требующие обеспечения предоставляемых кредитов и т.д.

В целом можно сделать вывод, что кредит, основанный на использовании кредитных карточек, отличается от традиционного кредита, погашаемого в рассрочку, тем, что затраты на организацию кредита однократны, трудно представить чрезмерное использование карточек небольшой частью их владельцев, существует риск жульнического использования карточек.

Использование кредитных карт, позволяет банкам существенным образом снизить свои издержки на изготовление, обработку, учет бумажно-денежной массы, других бумажных платежных средств, сэкономить время и затраты живого труда.

**Заключение**

Почему же так привлекателен потребительский кредит, несмотря на высокие процентные ставки? Ответ очень прост – его использование позволяет повысить жизненный уровень.

Потребительский кредит позволяет приобретать товары и услуги еще до того, как покупатель в состоянии их оплатить. В любой стране большинство людей испытывают трудности с накоплением денег, необходимых для покупки дорогих автомобилей или бытовой техники. Беря ссуду и возвращая ее в рассрочку в виде ежемесячных платежей, люди избегают необходимости накапливать средства прежде, чем сделать покупку и получают в распоряжение вещи в то время, когда при отсутствии потребительского кредита они все еще делали бы сбережения для их приобретения. [6]

Использование потребительского кредита на покупку товаров дает возможность в определенной мере избежать затоваривания по изделиям, спрос на которые отстает от предложения, т.е. ускорить оборачиваемость товарных запасов. Тем самым торговые предприятия и организации сокращают издержки обращения, связанные с хранением товаров, их подработкой и передвижением. Это особенно важно при реализации технически сложных товаров народного потребления длительного пользования, требующих больших площадей, а также специального хранения. Фактически потребительский кредит расширяет платежеспособный спрос населения.

**Список использованных источников**

1. Дурович А.П. Основы маркетинга: Учебное пособие. – М.: Новое знание, 2004

2. Тарасов В.И. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие. – Мн.: Мисанта, 2003

3. Газета «Белорусский рынок». «Что день грядущий нам готовит: интерес населения Беларуси к потребительским кредитам постепенно растет». *№12* от 28.03.05

4. Словарь терминов. *http://www.allfin.com.ua/htm*

5. http://www.f701.belinvestbank.by/page.php?p=731

6. Лекция 18. «Потребительский выбор во времени».

7. http://50.economicus.ru/index.php?ch=2&le=18&r=5&z=1