Федеральное агентство по образованию

Государственное образовательное учреждение

высшего профессионального образования

Ивановская государственная текстильная академия

(ИГТА)

Кафедра бухгалтерского дела, учёта и аудита

Реферат на тему: «развитие системы потребительского кредитования в РФ »

Выполнил:

Студент группы 3э5

Филин Д.М.

Проверил:

Старший преподаватель

Вейко А.В.

ИВАНОВО 2010

**Содержание**

Введение

1. сущность потребительского кредита

2. роль потребительского кредита в экономике

3. развитие системы потребительского кредитования в РФ

4. перспективы развития потребительского кредитования в РФ

Заключение

Список использованной литературы

**Введение**

Потребительский кредит является одним из самых распространенных видов банковских операций в развитых странах Запада. При этом следует подчеркнуть, что сфера действия потребительского кредита намного шире, нежели только покупки товаров длительного пользования, таких как автомашины, бытовая техника и т. п. Так, покупка недвижимости в рассрочку, по существу, также является одной из разновидностей долгосрочного потребительского кредитования; 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.

Потребительский кредит получил такое широкое распространение в промышленно развитых странах в первую очередь потому, что посредством использования данной технологии финансирования покупок резко расширяется емкость рынка по целому спектру потребительских товаров и недвижимости. По существу, целые фрагменты потребительского рынка функционируют лишь благодаря использованию различных схем потребительского кредитования. В нашей стране производители товаров длительного пользования (понимаемых в широком смысле слова, включая недвижимость) ежедневно сталкиваются с проблемами ограниченности спроса, вызванной как раз отсутствием возможности эффективной продажи в рассрочку. Это в первую очередь касается жилищного строительства и отчасти автомобилестроения, торговых организаций, реализующих достаточно дорогой импортный ширпотреб, бытовую и оргтехнику и пр.

Между тем, с точки зрения практического применения, схемы потребительского кредитования не представляют собой ничего сложного. Это не сложные схемы страхования финансовых рисков – технология потребительского кредитования в принципе не сложнее выдачи обычных коммерческих кредитов. Единственное объективное условие, необходимое для широкого распространения потребительского кредитования, – это нормализация политического и экономического климата в стране, включая упорядочение и четкое соблюдение хозяйственного законодательства.

Экономическая стабилизация важна с той точки зрения, что она порождает взаимное доверие кредитора и заемщика (потребителя) в контексте долгосрочной финансовой состоятельности друг друга. При сделках потребительского кредитования и для кредитора, и для заемщика важна предсказуемость другой стороны. Иными словами, выдавая кредит на покупку автомобиля в рассрочку или выдавая кредитную карточку, банк-кредитор ориентируется на уровень заработной платы (или иных доходов потребителя) и для него важно, чтобы этот уровень дохода, являющийся источником покрытия кредита, с большой степенью вероятности сохранился на весь – иногда весьма продолжительный – срок кредитования. Точно так же потребитель должен быть уверен в долгосрочной финансовой стабильности банка-кредитора как фактора выполнения им своих обязательств (особенно актуально это, например, при покупке дома в рассрочку, частично финансируемой за счет единовременного взноса покупателем собственных накоплений).

Сейчас, когда четко обозначились тенденции общей экономической и политической стабилизации и некоторого оживления, в первую очередь в отраслях легкой промышленности, появляются необходимые предпосылки для более широкого применения технологии потребительского кредитования при продаже товаров и услуг населению.

**1. Сущность потребительского кредита**

Потребительский кредит – это целевая форма кредитования физических лиц. В денежной форме – банковская ссуда под залог, в товарной – продажа товаров с отсрочкой платежа. По сути потребительский кредит – это продажа торговыми предприятиями потребительских товаров с отсрочкой платежа или предоставление банками ссуд на покупку потребительских товаров, а также на оплату различного рода расходов личного характера.

Выделяют:

Кредит на цели

Главной особенностью товарного кредита является то, что он выдается на покупку определенного товара. При этом расчеты с магазином банк производит самостоятельно безналичным путем – клиент денег на руки не получает.

Кредит на нужды

Кредит на неотложные нужды замечателен в первую очередь тем, что клиент получает на руки наличные средства. Кроме того, как правило, максимальная сумма такого кредита больше, чем товарного кредита, да и проценты ниже. Однако оформление его занимает в среднем от двух до пяти дней.

В отличие от других кредитов, объектом потребительского кредита могут быть и товары, и деньги. Товарами, продаваемыми в кредит, как и оплачиваемыми за счёт банковских ссуд, являются предметы потребления длительного пользования.

Субъектами потребительского кредита, с одной стороны, выступают кредиторы, в данном случае – это коммерческие банки, специальные учреждения потребительского кредита, магазины, и другие предприятия, а с другой стороны – заемщики – люди.

Отличие потребительского кредита от банковского заключается в том, что здесь в кредитных отношениях между гражданами и торговыми фирмами банки непосредственного участия не принимают. Однако потребительский кредит тесно связан с банковским, поскольку торговые фирмы и финансовые компании, предоставляющие рассрочку платежа, используют долговые обязательства потребителей для получения банковских ссуд.

Спецификой широко понимаемого потребительского кредита является то обстоятельство, что заёмщиком здесь являются физические лица, берущие ссуду на удовлетворение своих личных потребностей. Кредитование потребительских нужд населения осуществляется на тех же принципах, что и кредитование юридических лиц: возвратность, срочность, целевая направленность, платность, обеспеченность. Важным условием при выдаче ссуд является платёжеспособность заёмщика.

Потребительский кредит существует в двух формах – прямой потребительский кредит (без посредничества торговых фирм, например, в виде кредитных карт, платежных карт); с поручительством торговых фирм (банк заключает договор с торговой фирмой о кредитовании ее покупателей, а фирма берет на себя поручительство по долговым обязательствам покупателей-заемщиков перед банком и заключает договор с покупателями об условиях кредита, погашаемого частями. Эти договоры передаются банку, который выплачивает фирме 80-90 % суммы кредита, а остальную часть зачисляет на особый – блокированный счёт. Покупатель погашает кредит по частям; купленные им в кредит товары служат обеспечением платежа. В случае непогашения в срок кредита соответствующие суммы взыскиваются банком с блокированного счёта). То есть, часть общей суммы кредита – 10-12% – зачисленная банком на блокированный счет, является гарантией погашения кредита в срок.

Классификация потребительских кредитов может быть проведена по нескольким признакам, например, по объекту кредитования, субъектам кредитования, по срокам кредитования, по обеспечению и методу погашения, по условиям предоставления, по методу взимания процентов.

Рассмотрим подробнее классификацию по каждому из приведенных признаков.

По субъектам кредитования существуют потребительские кредиты, предоставляемые

– банком ;

– торговыми организациями;

– частными лицами (так называемые частные потребительские ссуды);

– учреждениями небанковского типа – ломбарды, пенсионные фонды и т.д.

– потребительские кредиты, предоставляемые заемщикам непосредственно на предприятиях и в организациях, в которых они работают.

По срокам кредитования потребительские кредиты делят на

– краткосрочные – от 1 дня до 1 года;

– среднесрочные – 1-5 лет;

– долгосрочные – свыше 5 лет.

По обеспечению потребительские кредиты бывают обеспеченные (залогом, гарантиями, поручительствами) и необеспеченные (бланковые). Обеспечение не гарантирует погашения кредита, но значительно снижает риск его невозврата.

По методу погашения различают

– Кредит с разовым погашением (noninstallment). Сюда относятся текущие счета, открываемые покупателем на срок 1-1,5 месяца в универмагах и других предприятиях розничной торговли; в пределах предоставленных кредитов они покупают товары и, по истечении установленного срока, единовременно погашают свою задолженность. Потребительский кредит с разовым погашением включает также кредиты в виде отсрочки платежа (за услуги коммунальных предприятий, врачей и медицинских учреждений).

– Кредит с рассрочкой платежа (installment), погашение задолженности по кредиту и процентов осуществляется единовременно[1]. Кредиты с рассрочкой делятся на равномерно погашаемые (ежемесячно, ежеквартально) и неравномерно погашаемые (сумма платежа меняется).

По условиям предоставления различают кредиты разовый и возобновляемый (револьверный).

По методу взимания процентов ссуды классифицируют следующим образом:

– ссуды с удержанием процентов в момент ее предоставления; ссуды с уплатой процентов в момент погашения кредита;

– ссуды с уплатой процентов равными взносами на протяжении всего срока пользования (ежеквартально, один раз в полугодие или по специально оговоренному графику).

Существует также такое понятие как ссуда с аннуитетным платежом, т.е. платежом с одновременной уплатой процентов за пользование ссудой.

Потребительский кредит имеет двоякую функцию: с одной стороны с увеличением товарооборота растёт объём кредита, поскольку спрос на товары порождает спрос на кредиты, с другой стороны, рост кредитования населения усиливает платёжеспособный спрос. Нужно отметить, что потребительский кредит стал неотъемлемой частью современного общества.

Схема потребительского кредитования

**2. Роль потребительского кредита в экономике**

Кредит в экономике страны, выполняет определённые функции:

1) обличает перераспределение капиталов между отраслями хозяйства и тем самым способствует образованию средней нормы прибыли;

стимулирует эффективность труда;

3) расширяет рынок сбыта товаров;

ускоряет процесс реализации товаров и получения прибыли;

5) является мощным орудием централизации капитала;

6) ускоряет процесс накопления и концентрации капитала;

обеспечивает сокращение издержек обращения:

связанных с обращением денег;

связанных с обращением товаров.

Кредит играет большую роль в обеспечении сокращения издержек обращения, связанных с обращением товаров и металлических денег. Благодаря тому, что потребительский кредит ускоряет реализацию товаров, сокращаются издержки, связанные с их упаковкой и хранением. Экономия же на издержках обращения металлических денег достигается:

***развитием системы безналичных расчётов.*** На основе развития кредитов и банков создаются возможности производства платежей без участия наличных денег путём перевода денежных средств со счёта должника на счёт кредитора;

***увеличением скорости обращения денег****.* С помощью кредита свободные денежные капиталы и сбережения помещаются их владельцами в банки, а последние путём предоставления ссуд пускают их в оборот. Оборот денег ускоряется также тем, что покупка товаров в кредит исключает необходимость предварительного накопления денег, а долг может оплачиваться немедленно после получения дохода. Таким образом, кредит и кредитная система сводят до минимума резерв денег как покупательного и платёжного средств у каждого отдельного физического и юридического лица;

***заменой металлических денег кредитными – банкнотами.*** По мере того, как с развитием капитализма развивается кредит и банки, металлические деньги всё больше замещаются кредитными деньгами, обеспечивая всему классу капиталистов огромную экономию на издержках обращения денег. Начиная с первой мировой войны, в большинстве капиталистических стран, а с периода мирового экономического кризиса 1929-1933 г.г. во всех странах металлические деньги перестали выполнять функции средств обращения и платежа. С этого времени металлические деньги внутри страны полностью заменены кредитными деньгами и кредитными операциями.

Потребительский кредит очень хорошо стимулирует эффективность труда. Получая заработную плату, недостаточную для покупки за наличный расчёт ряда товаров, в частности предметов длительного пользования, люди имеют возможность покупать эти товары в кредит или брать кредит под их покупку. Впоследствии, деньги за эти товары должны быть выплачены, поэтому каждый, взявший в кредит, старается продержаться на своём рабочем месте, как можно дольше, т.е. на более долгий промежуток времени. Только так он может быть уверенным в своих силах выплатить кредит и зарекомендовать себя перед кредиторами, как честное и добросовестное лицо, для дальнейших связей.

Потребительский кредит может оказаться “долговой ямой” так как, лишаясь заработка в результате безработицы или по ещё какой-либо причине, может возникнуть такая ситуация, что люди не смогут погашать свою задолженность. Важно так же заметить, что потребительский кредит уменьшает текучесть кадров посредством того, что вынуждает людей, как можно крепче держаться за своё рабочее место. Уменьшение текучести кадров благоприятно влияет на экономику страны. В итоге, нужно сказать, что потребительский кредит является очень сильным фактором подъёма народного благосостояния.

Однако следует учесть, что “потребительский кредит, временно форсируя рост производства, и создавая видимость высокой коньюктуры, в конечном счёте, может способствовать выходу производства за рамки платёжеспособного спроса населения, нарастания перепроизводства и обострению экономических кризисов”.

Подытоживая вышесказанное можно выделить следующие положительные и отрицательные черты потребительского кредитования.

**К положительным можно отнести:**

– получение банками стабильно высокой прибыли;

– увеличение объема продаж торговыми организациями и автосалонами;

– увеличение покупательской платежеспособности;

– увеличение клиентской базы, как для банков, так и для торговых организаций;

**К отрицательным:**

– повышенные риски невозвратности денежных средств, для банков;

– значительные переплаты за товар, который покупает клиент;

Тем не менее, комплексная реализация программ потребительского кредитования несет для экономики страны больше положительных тенденций, нежели отрицательных.

**3. Развитие системы потребительского кредитования в РФ**

Потребительское кредитование в РФ начало активно развиваться в конце 1990‑х годов. Первопроходцем отечественного потребительского кредитования стал банк «Русский стандарт», который вышел с уникальными программами по предоставлению кредитов «на месте». Наряду с высокими процентными ставками (суммарные переплаты за кредит составляли порядка 70‑80% в год), «Русский стандарт» предложил покупателю совершенно новый способ предоставления кредитов. Кредит предоставлялся быстро (в течение 30 минут), не требовалось дополнительных поручителей для заемщиков и сбора большого количества документов. Несмотря, на большую стоимость таких кредитов, желающих было много, что помогало стремительно увеличивать объемы продаж торговым организациям, а банку получать солидные прибыли. Единственной отличительной особенностью таких кредитов являлся целевой характер предоставления кредитов, т.е. кредиты выдавались только под покупку определенного товара.

Став первым банком, который не побоялся выйти на столь рискованный рынок, «Русский стандарт» дал развитие новому банковскому направлению. И уже к началу 2000 года на данный рынок вышли и другие банки.

Постепенно, потребительское кредитование в России приобрело массовый характер. Так, по итогам 2004 года объем рынка потребительского кредитования России вырос почти вдвое по сравнению с 2003 годом и достиг 535,8 млрд рублей. К началу 2005 года, по оценкам различных аналитических агентств, товары, продаваемые в кредит, составляли порядка 60% от суммарного объема продаж крупных сетевых магазинов. Лидерами среди них являлись такие торговые сети, как «М‑Видео», «Эльдорадо», «МИР». На территории данных организаций в среднем представлено по 5‑10 банков, которые готовы предложить рынку свои уникальные условия.

После настоящего бума потребкредитования в 2007 году, когда темпы роста рынка составляли 60%, в текущем году этот показатель, по мнению экспертов, может быть менее 45%. Это связано с постепенным снижением объема продаж бытовой техники, являющейся одним из основных товаров, приобретаемых в кредит. Тем не менее, по прогнозам специалистов, в 2008 году совокупный рынок потребкредитов может достигнуть 200 млрд руб.

По данным Центрального банка, на начало 2008 года просроченная задолженность граждан по банковским кредитам составила более 100 млрд. рублей. По экспертным оценкам, в действительности она выше официальной статистики в 2,5 раза. Страдают от мошенников не только банки, но и добросовестные заемщики ‑ банкиры заранее закладывают риски в стоимость кредитов и повышают процентные ставки. В судах неплательщиков, как правило, обязывают погасить лишь сумму основного долга, не принимая во внимание многочисленные проценты, пени и штрафы. Таким образом, для большинства заёмщиков судебные процессы оказываются куда более выгодными, нежели расплата с банком «по‑хорошему».

Отношения между кредиторами и заемщиками никаким специальным документом до сих пор не регулируются. Применяются лишь некоторые нормы Гражданского кодекса РФ и закона "О защите прав потребителей". Принятие закона "О потребительском кредитовании" ожидается в 2008 году.

Минэкономразвития подготовило и направило на рассмотрение в правительство законопроект «О банкротстве физических лиц». Согласно документу россиянин, столкнувшийся с невозможностью вернуть банковский кредит, имеет право объявить себя несостоятельным. Согласно документу несостоятельным может быть признан заёмщик, который в течение полугода не смог расплатиться с долгами перед банками на сумму не менее 100 тыс. рублей. Причём инициировать процедуру банкротства могут как сам должник, так и кредитное учреждение. И если в суде заёмщик докажет, что не является преднамеренным банкротом, то есть что невыплата долга действительно связана с какими‑либо уважительными причинами, а не просто с нежеланием платить по кредиту, суд примет решение о его реструктуризации. Законопроект предусматривает, что выплата долга может быть растянута на пять лет, при этом все штрафные проценты и пени «замораживаются» ‑ аналогично тому, как это происходит при процедуре банкротства юридических лиц. При этом если заёмщик выполняет свои обязательства добросовестно, то он сможет ставить вопрос о том, чтобы информация о его «прежних грехах» была вычеркнута из бюро кредитных историй.

Динамика развития потребительского кредитования в 2008 – 2009 году

В условиях когда рынок потребительского кредитования развивается стремительными темпами, у участников этого рынка увеличиваются объемы просроченной дебиторской задолженности. На 1 апреля 2009 года объем кредитования физических лиц составил 3,871 трлн. рублей. Объем просроченной задолженности по кредитам физических лиц на 1 апреля 2009 года составил - 182,1 млрд. рублей. Общая доля просрочки по кредитам физических лиц на 1 апреля 2009 года - 4,7%. (на 01 апреля 2008 – 3,3%). За первые три месяца 2009 года прирост просрочки составил 22,6%.

В период с 1 октября 2008 по 1 февраля 2009 года по данным ЦБ РФ просрочка юридических лиц увеличилась более чем на 100%. В марте 2009 года доля просроченной задолженности по корпоративным кредитам составила 3,1%.

Можно предположить, что доля просроченной задолженности по розничным кредитам в портфелях банков составит не менее 10%-15% к концу 2009 года. На сегодняшний день существуют прогнозы, согласно которым объем долгов может превысить 20% и достичь 30%.

Подобная ситуация сложилась и на рынке товаров и услуг. В период 1 апреля 2008 года по 1 апреля 2009 года прирост дебиторской задолженности по договорам поставок и реализации товаров и услуг увеличился на 226,3%.

В условиях сложившейся на рынке ситуации кредитные и торговые организации уделяют повышенное внимание взысканию просроченной задолженности и расширяют сотрудничество с коллекторскими агентствами, так как у многих из них накопился критический объем долгов, с которыми они самостоятельно уже не справятся.

**4. Перспективы развития потребительского кредитования в РФ**

В последние годы потребительское кредитование в России развивалось поистине стремительными темпами, количество игроков на рынке росло в геометрической прогрессии и казалось бы, что ничто не сможет остановить этот рост, однако в недавнем времени ситуация начала меняться. Рост рынка заметно приостановился .

В чем же причина же причина данной тенденции? Причин несколько, самой важной пожалуй является насыщение рынка, практически все платежеспособное население уже имеет потребительские кредиты и не может, или по каким-либо причинам не хочет брать новые. Не менее важной причиной является и недобросовестность многих банков при раскрытии эффективной процентной ставки по кредитам, т.е. в кредитном договоре содержатся скрытые платежи, не указываемые банком во время рекламных компаний и не раскрываемые сотрудниками банка при оформлении банковского договора, в результате чего лицу, взявшему потребительский кредит, приходится выплачивать значительно большую сумму чем ожидалось, что подрывает доверие к конкретному банку и системе потребительского кредитования в целом.

Однако не только граждане замедляют рост сегмента потребительского кредитования, во многом это зависит и от самих банков, многие из которых для увеличения объема потребительских кредитов снижают требования при выдаче кредита, что ведет к росту так называемых "безнадежных кредитов", которые по мнению аналитиков являются реальной угрозой для банков. Потенциальный кризис потребительского кредитования может принести ряду банков большие финансовые проблемы и замедлить рост всего сегмента. Поскольку в России нет эффективной системы взыскания долгов рост объема невозвратных кредитов может стать общей проблемой банковской системы.

Таким образом можно сказать, что перспективы развития потребительского кредитования в России довольно неоднозначны, с одной стороны он является наиболее удобной формой кредитования населения для приобретения товаров и услуг, однако в настоящий момент существуют достаточно весомые сдерживающие факторы, которые замедляют рост сегмента и даже могут вызвать общий кризис банковской системы за счет роста невозвращенных кредитов.

**Заключение**

В заключении хотелось бы отметить следующее.

Повышение эффективности банковской системы России связано не только с активным участием банков в кредитовании реального сектора экономики, но и с потребительским кредитованием населения.

Доля потребительского кредитования в общем объёме кредитных вложений в экономику России сегодня находиться на уровне примерно 9,3%.

Потребительский кредит является одной из форм кредита и служит средством удовлетворения различных потребительских нужд населения. В определённой степени он содействует выравниванию потребления групп населения с различным уровнем доходов. Необходимость потребительского кредита вызвана не столько удовлетворением потребительских нужд населения, но и с интересами производителей с целью обеспечения непрерывности процесса производства при реализации товаров. Потребительский кредит играет большую роль в социально – экономической жизни страны:

1) развитие потребительского кредита способствует расширению покупательского спроса на товары длительного пользования, ускоряя реализацию товаров, что в конечном счёте отражается на увеличении доходной части федерального бюджета;

2)государство имеет возможность определять реальную социальную политику.

В настоящее время в нашей стране кредитование потребительских нужд населения осуществляется в основном Сбербанком России. Однако и другие коммерческие банки всё шире практикуют выдачу потребительского кредита различным группам населения.

Современная практика кредитования населения в РФ выявила ряд проблем:

недостатки процесса кредитования

использование наличных денежных средств при выдаче и погашении ссуды, которое не сокращает издержки обращения

отсутствие экономически обоснованной процентной политик

отсутствие необходимых законов

относительно неразвитый сегмент потребительских кредитов по сравнению с зарубежной практики

Для улучшения и развития системы потребительского кредитования необходимо расширить объёмы кредитования для населения, дифференцировать условия их предоставления в зависимости от вида ссуды, срока пользования, уровня доходов заёмщика, унифицировать порядок оформления и использования кредитов и другое, заслуживает глубокого и всестороннего изучения мировая банковская практика в области кредитования индивидуальных ссудозёмщиков.

С юридической стороны необходимо усилить ответственность обеих сторон в случае нарушения кредитного договора, создать налаженную систему кредитных бюро для сбора информации о заёмщиках. Чёткая спецификация нормативной базы является защитой как кредитора, так и покупателя от форс – мажорных обстоятельств, вызванных сознательным либо сознательным уклонением участника сделки от исполнения своих обязательств по договору потребительского кредита. Эффективное хозяйственное законодательство в таких случаях оперативно и с минимальными издержками в судебном порядке защищает финансовые интересы пострадавшей стороны.

Эти проблемы носят временный характер и при постепенном и оперативном их решении это приведёт к созданию в России стабильного рынка потребительского кредитования.

**Список использованной литературы**

1 Ковалёва А.М. Финансы, денежное обращение и кредит. – М.: «Финансы и статистика», 2005.

2 Левин Д.Н. Финансы и кредит. – Пенза: пензенский государственный университет, 2005.

3 Леонтьев Д.Н., Радковская Н.П. Финансы, деньги, кредит и банки. – СПб.: Знание, ИВЭСЭП, 2003

4 Поляк Г.Б. Финансы. Денежное обращение. Кредит. – М: ЮНИТИ-ДАНА, 2006

5 Романовский М.В., Врублёвский О.В. Финансы, денежное обращение и кредит. – М: Юрайт-Издат, 2006

6 www.fsbroker.ru

7 www.pro-credit.ru