

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/gotovye-raboty/kurovaya-rabota/13500>

Тип работы: Курсовая работа

Предмет: Деньги, кредит, банки

Введение 3

Глава 1. Понятие и виды автокредитования 4

1.1. Экономическая природа автокредитования 4

1.2. Виды программ автокредитования, их содержание 9

Глава 2. Современное состояние и перспективы автокредитования в Российской Федерации 18

2.1. Основные проблемы и направления развития автокредитования 18

2.2. Анализ практики автокредитования на примере банков «Уралсиб» и ВТБ24 23

Заключение 26

Список использованной литературы 28

Введение

Актуальность темы исследования. Автомобильный рынок в современной России является одним из важных составляющих экономики страны. Стабильный автомобильный рынок способствует укреплению отрасли автомобилестроения и смежных отраслей, повышает занятость населения, как в производстве автомобильной техники, так и в обслуживании автомобильного транспорта, влияя на процессы экономического и социального развития общества.

На всей территории Российской Федерации приблизительно треть населения приобретает транспортное средство за счет средств банковского займа, что позволяет купить необходимое средство передвижения без длительного накопления. Автокредитование представляет собой наиболее распространенный вид банковского кредитования, суть которого заключается в предоставлении денег на приобретение новых и поддержанных автомобилей и других транспортных средств. При этом транспортное средство, приобретенное в кредит, до полного погашения задолженности перед банком.

Объектом исследования является институт автокредитования. Предмет исследования – рынок автокредитов в России.

Цель исследования – характеристика автокредита как сектора рынка кредитов, с выявлением его особенностей, проблем и направлений развития.

В соответствии с целью сформулированы исследовательские задачи:

1. Характеристика экономической природы автокредитования.
2. Анализ видов программ автокредитования, их содержания.
3. Обзор основных проблем и определение направлений развития автокредитования.
4. Анализ практики автокредитования на примере банков «Уралсиб» и ВТБ24.

Глава 1. Понятие и виды автокредитования

1.1. Экономическая природа автокредитования

По экономической природе автокредит – это разновидность потребительского кредита. Основными классификационными признаками автокредитования являются сроки предоставления кредитных ресурсов, вид обеспечения,

по объекту кредитования, по сроку рассмотрения кредитной заявки, по валюте кредитования, участники автокредитования.

В настоящее время в России деление автокредитов по срокам предоставления кредитных ресурсов носит условный характер. Коммерческие банки часто делят кредиты на приобретение автомобиля на краткосрочные (до 1 года), среднесрочные (от 1 года до 3 лет) и долгосрочные (более 3 лет). Следующим признаком разграничения автокредитов является вид обеспечения исполнения обязательств заемщиком.

Так обеспеченный кредит может выдаваться под залог автомобиля либо предусмотрено страхование. По объекту автокредитование подразделяется на приобретение: нового автомобиля, автомобиля с пробегом, автомобиля иностранного производства, коммерческого транспорта, автомобиля отечественного производства. Все более актуальным стало деление автокредитования в зависимости от срока рассмотрения кредитной заявки. Срок одобрения кредита во многих случаях является определяющим фактором для заемщика, который заинтересован в минимальном удалении получения кредитных ресурсов от возникновения потребности в них. По этому направлению автокредиты делятся на: предоставляемые на общих основаниях и экспресс-кредиты («быстро- кредиты») .

При классификации по валюте кредитования выделяют кредиты в национальной валюте и иностранной. В зависимости от участников автокредитования выделяют: кредит с помощью банка и кредит в автосалоне без участия банка. В первом случае клиент обращается в банк по поводу возможности получения кредита на покупку автомобиля. Банк указывает, в каком именно салоне и какую именно марку машины можно приобрести.

Во втором случае автосалоны самостоятельно без посредничества банков кредитуют клиентов, определяя свои условия автокредитования (табл. 1).

Таблица 1 Общая классификация автокредитов в Российской Федерации

№ Классификационный признак Разновидность

Срок предоставления кредитных ресурсов краткосрочные;

среднесрочные;

долгосрочные

Вид обеспечения залог автомобиля;

страхование

Объект кредитования приобретение нового автомобиля;

приобретение автомобиля с пробегом;

приобретение автомобиля иностранного производства;

приобретение коммерческого транспорта;

приобретение автомобиля отечественного производства.

Срок рассмотрения кредитной заявки предоставляемые на общих основаниях;

экспресс-кредиты

Валюта кредитования национальная;

иностранная

Участники автокредитования с помощью банка;

в автосалоне без участия банка

Программа автокредитования классическая;

экспресс;

buy-back;

trade-in;

беспроцентный;

без обязательной страховки;

без первоначального взноса;

на поддержанное авто;

в рассрочку

В условиях существующей конкуренции автокредитования и автолизинга наблюдается процесс привлечения коммерческими организациями как можно большего количества заемщиков с целью увеличения объемов выдачи автокредитов. Под конкуренцией в банковской сфере следует понимать экономический процесс взаимодействия, взаимосвязи и соперничества кредитных организаций и иных участников кредитного рынка, стремящихся создать лучшую возможность реализации своих банковских продуктов и услуг, получения максимальной прибыли и наиболее полного удовлетворения потребностей клиентов. Конкуренция подталкивает банки к более эффективным действиям на рынке и заставляет предлагать клиентам наиболее широкий ассортимент продуктов и услуг лучшего качества по более низким ценам, что способствует повышению эффективности производства и перераспределению экономических ресурсов. В этом случае цель каждого банка - чтобы клиент выбрал и приобрел именно его конкретную услугу

Начиная с 2003 г. ситуация на рынке кредитов меняется кардинальным образом: увеличивается количество кредитующих организаций. Все это приводит к снижению процентных ставок по кредитам, сроки кредитования в разных банках начинают варьироваться, большинство банков уменьшают объем предоставления документов для получения кредита. В итоге создается платформа для успешного кредитования населения. Это обусловлено тем, что банки предлагают множество программ в сфере автокредитования, создавая при этом заманчивые и привлекательные схемы автокредитов для своих клиентов.

В целях определения оптимальных с точки зрения потребителя параметров автокредита, сравнительного анализа действующих автокредитных программ, оценки проблем и перспектив автокредитования необходимо объединить программы автокредитования в однородные группы по основным признакам. Сочетание тех или иных параметров автокредитов определяет как стоимость кредита для заемщика, так и величину процентной маржи коммерческого банка.

С позиции заемщика, наиболее предпочтительным является получение классического автокредита, который предполагает: небольшой первоначальный взнос; заключение договора обязательного страхования автогражданской ответственности (ОСАГО); наименьшую величину процентной ставки. Однако получение такого кредита сопряжено с повышенным риском для банка и, как следствие, предполагает более длительный срок рассмотрения кредитной заявки, тщательную проверку сведений о доходах, кредитной истории, анализ кредитоспособности заемщика. Предоставление классических автокредитов является прерогативой государственных и крупных частных банков, имеющих расширенные возможности доступа к соответствующей информации и обладающих возможностью снижения кредитного риска посредством диверсификации проводимых операций.

Выдача кредита без первоначального взноса характерна для небольших банков и продиктована необходимостью выживания в конкурентной борьбе. Привлечение клиентов, получающих кредит в размере полной стоимости приобретаемого автомобиля, предполагает компенсацию кредитного риска за счет удорожания стоимости кредита, т. е. повышенной кредитной ставки. Однако такие условия становятся приемлемыми для заемщиков, не имеющих средств на первоначальный взнос.

Крупными частными и розничными банками предлагается широкий перечень продуктов автокредитования. Так, например, при кредите Trade-in заемщик оплачивает за счет собственных средств первоначальный взнос за автомобиль. При этом оплата первоначального взноса производится в неденежной форме: в качестве нее засчитывается стоимость старого транспортного средства, установленная независимым оценщиком. При кредите Buy-back заемщику предоставляются отсрочка погашения и возможность обратной продажи автомобиля автодилеру (погашение большей части суммы кредита откладывается до конца срока кредитования, а между автодиллером и автовладельцем заключается предварительный договор

1. Конституция РФ от 12.12.1993г. (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ)
2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч.1: федер. закон от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 05.05.2014)
3. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 04.11.2014)
4. Балабанов, И.Т. Банки и банковское дело / И.Т. Балабанов. - СПб: Питер, 2012. - 304 с.
5. Банки и банковское дело. / Под ред. Вишневого В.В. - СПб.: Питер, 2013. - 256 с.
6. Банковское дело / Под ред. О.И. Лаврушина. - М.: 2013. - 511 с.
7. Банковское дело. Учебник / Под ред. Г.Г. Коробовой. - М.: Юрист, 2013. - 415 с.
8. Банковское дело. Учебник / под ред. Колесникова В.И. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2012. - 564 с.
9. Банковское дело. Учебник / Под. Ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П., Кроливецкой. 5-е изд., перераб. и доп.. - М.: Финансы и статистика, 2013. - 592 с.
10. Банковское дело: управление и технологии / Под ред. А.М. Тавасиева. 4-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ, 2013. - 294 с.
11. Банковское дело: учебник / под ред. О.И. Лаврушина. - М.: Банковский и биржевой научно-консультационный центр, 2013. - 504 с.
12. Банковское дело: учебник / под ред. Ф. Н. Филиной, И. А. Толмачева, А. Гамидов, Г.М. Банки и банковская система. / Г.М. Гамидов. 3-е изд. - М.: Банковское и кредитное дело, 2014. - 411 с.
13. Банковское дело: Учебник. / Под ред. Жарковской Е.П. 3-е изд., перераб. и доп. - М: Высш. шк., 2012. - 440 с.

14. Белозор С. М. Особенности учета открытых кредитных линий // Экономика и социум. 2015. № 5-1 (18). С. 154-159.
15. Горчаков, А. А., Половников В.А. Тенденции развития кредитного рынка России // Банковское дело. - 2015. - №3. -С. 19-24
16. Жуков, Е.Ф. Банки и банковские операции / Е.Ф. Жуков. - М.: ЮНИТИ, 2012. - 378 с.
17. Иванов А.Н. Кредитные операции банков в России // А. Н. Иванов. Деньги и кредит. - 2013. - № 9. -С. 59-63
18. Игнатова Ю. В. Влияние глобального экономического кризиса на показатели рентабельности коммерческого банка //Современные тенденции в экономике и управлении: новый взгляд. 2016. № 42. С. 99-103.
19. Качаева, М.И. Оценка кредитного риска в коммерческом банке: Банковское кредитование / М.И. Качаев. 2-е изд. с доп. - М.: Финансы и статистика, 2014. - 344 с.
20. Колядинский, Н.Ф. Кредитные риски в банковской сфере // Н.Ф. Колядинский // Деньги и кредит. - 2013. - №2. -С. 15-26
21. Копеин, В.В., Филимонова, Е.А. Адаптация потребительского кредитования к новым условиям финансовой безопасности // Новая наука: Проблемы и перспективы. 2016. № 7-1 (91). С. 110-113.
22. Лаврушин, О.И. Организация и планирование кредита / О.И. Лаврушин. 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2013. - 320 с.
23. Миловидов, Д.А. Современное банковское дело / Д.А. Миловидов. - 5е изд., перераб. и доп - М.: ИНФРА-М, 2013. - 345 с.
24. Олейник, О.М. Основы банковского права: Курс лекций / О.М. Олейник. 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Юрист, 2013. - 219 с.
25. Родин Д. Я. Развитие банковских инноваций, основанных на оптимизации бизнес процессов коммерческого банка //Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2013. № 32. С. 2-10.
26. Семенюта, О. Г. Банковское дело и банковское законодательство / О.Г. Семенюта - М.: Банки и биржи, 2013. - 453 с.
27. Усоскин, В.М. Современный коммерческий банк. Управление и операции / В.М. Усоскин. - М.: АНТИДОР, 2014. - 268 с.
28. Фаттахова, О.М., Шурчанова И.И. Проблемы и перспективы развития автокредитования в России/ // Экономика и предпринимательство. 2016. № 3-1 (68-1). С. 1082-1087.
29. Фаттахова, О.М., Шурчанова И.И. Развитие рынка автокредитования в Российской Федерации // Экономика и предпринимательство. 2015. № 4-2 (57-2). С. 594-601.
30. Цыпкин А. Ю. Финансовый кризис и его влияние на кредитные отношения в банковской сфере //Актуальные вопросы экономических наук. 2016. № 52. С. 90-95.

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/gotovye-raboty/kurovaya-rabota/13500>