

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/kursovaya-rabota/426985>

Тип работы: Курсовая работа

Предмет: Банковское дело

ВВЕДЕНИЕ 3

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА И ПРАВОВАЯ ПРИРОДА ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ 6

1.1 Понятие и сущность кредитования физических лиц коммерческими банками 6

1.2 Тенденции современной политики кредитования физических лиц банками России 12

2. ИССЛЕДОВАНИЕ ПОЛИТИКИ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В АО «БМ-БАНК» Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ 15

2.1 Общая характеристика АО «БМ-Банк» г. Санкт-Петербург 15

2.2 Оценка текущей политики кредитования физических лиц коммерческим банком 17

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 28

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 30

ПРИЛОЖЕНИЕ А 32

ВВЕДЕНИЕ

Мировой финансовый кризис, который нашел свое отражение и в России усилил проблемы в банковском секторе, в кредитно-денежных отношениях. Так как кредитование является одной из важнейших функций кредитно-финансовых институтов, то правильное и своевременное решение проблем, возникающих в процессе предоставления, мониторинга кредитов, позволит правильно развивать финансовое планирование в России.

Кредит является важной категорией рыночной экономики, отражает реальные связи и отношения экономической жизни общества. Кредит всегда был и остается важным рычагом в стимулировании развития производства. С его помощью ускоряется процесс обращения капитала как на макро-, так и на микроэкономическом уровне. Опосредуя все стадии воспроизводственного процесса, кредит способствует достижению высшей рентабельности производства и доходности капитала.

Назначением потребительского кредитования является удовлетворение потребительских нужд широких слоев населения, в первую очередь в жилье, автомобилях, бытовой технике и т.п. Предоставление потребительских кредитов населению, с одной стороны, увеличивает его платежеспособный спрос и повышает жизненный уровень, с другой - ускоряет реализацию соответствующих товаров и продукции, увеличивает предоставления услуг. Кроме этого, в современных условиях потребительский кредит выступает важным сегментом финансово-кредитного рынка, выгодным для кредиторов в лице банков и других финансовых учреждений.

Вместе с тем существенным препятствием для должного развития рынка потребительского кредитования является отсутствие целостной законодательной системы его регулирования. Отдельные аспекты потребительского кредитования регулирования Гражданским кодексом [1], отдельные - ФЗ «О защите прав потребителей» [2], некоторые - другими законодательными актами, но специального законодательного акта, в котором бы комплексно регулировались все аспекты потребительского кредитования в России до сих пор нет, что в первую очередь негативно отражается как уровни защиты прав физических лиц - потребителей, как должников в соответствующих договорах. С другой стороны, правовая неопределенность в этой сфере негативно влияет и на банки, которые в этих условиях не могут должным образом организовать соответствующую деятельность и определиться с ее планировкой.

Вследствие этого, исследование вопросов сущности потребительского кредита, его правового регулирования, воздействия на рыночную среду, процедуры потребительского кредитования населения в основных кредитных институтах приобретает особое значение, что обуславливает актуальность темы и целесообразность проведения исследований для развития этого вопроса.

Цель работы заключается в изучении оценки кредитоспособности физического лица.

Для достижения поставленной цели в работе необходимо решить следующие задачи:

- охарактеризовать понятие и сущность кредитования физических лиц коммерческими банками;

- изучить тенденции современной политики кредитования физических лиц банками России;
- дать общую характеристику АО «БМ-Банк» г. Санкт-Петербург;
- оценить текущую политику кредитования физических лиц коммерческим банком;

Объектом исследования является АО «БМ-Банк» г. Санкт-Петербург.

Предмет исследования – физическое лицо как объект кредитования банка АО «БМ-Банк» г. Санкт-Петербург.

Теоретическая основа. Указанному вопросу уделяется значительное внимание Центрального Банка РФ, Правительства РФ, что нашло свое отражение в федеральных законах «О ЦБ РФ (Банке России)» [3], «О банках и банковской деятельности в РФ» [4] и других. На решение этой проблемы направлены исследования таких известных ученых и ученых, как Горелая Н.В., Лагутин И.М., Киреев В.Л., Курбатов А.Я. и др.

Методы исследования - классификация, системный подход, статистический, табличный, графический, метод опросов, сравнения, анализа и синтеза, обобщения и др.

Курсовая включает две самостоятельные части, разделенные на параграфы, а также введение, заключение, список использованных источников.

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА И ПРАВОВАЯ ПРИРОДА ДО-ГОВОРА БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

1.1 Понятие и сущность кредитования физических лиц коммерческими банками

Кредитование – традиционный вид предоставляемых банком услуг. С каждым годом оно получает все большее развитие и распространение. Не-случайно банк называется кредитным институтом. Наибольшая часть активов банков по-прежнему помещена в кредитные операции [5].

Кредитные операции являются рисковыми, высокодоходными операциями банка, относятся к доходным активам, которые необходимо рассматривать вместе с ликвидными активами. Ссудные операции приносят банкам основную часть их доходов. За счет кредитных операций формируется основная часть чистой прибыли, отчисляемой в резервные фонды и идущей на выплату дивидендов [6].

Кредитная деятельность – один из важнейших, конституирующих само понятие банка признаков. Уровень организации кредитного процесса – едва ли не лучший показатель вообще всей работы банка и качества его менеджмента в частности. Успешное осуществление кредитных операций ведет к получению основных доходов, способствует повышению надежности и устойчивости банков, а неудачам в кредитовании сопутствует разорение и банкротство. Кроме того, банки призваны аккумулировать собственные и привлеченные ресурсы для кредитования инвестиций в развитие экономики страны. На сегодняшний день существует ряд трактовок понятия кредита, но унифицированным в них считается

определение кредита как сделки юридических и физических лиц о предоставлении одной стороной другой определенной суммы денежных средств (иногда имущества) на условиях платности, возвратности и срочности. Эти условия являются основными принципами кредитования.

Банковский кредит – кредит, предоставляемый физическим лицам для удовлетворения их потребностей в денежных средствах [7].

Потребительский кредит – это кредит, предоставляемый банком на приобретение товаров (работ, услуг) для личных, бытовых и иных непроизводственных нужд [8].

Субъектами кредитных отношений выступают кредитор и заемщик. Кредитор – субъект (юридическое или физическое лицо), предоставляющий ссуду и имеющий право на этой основе требовать от дебитора ее возврата или исполнения других обязательств. Заемщик – получатель кредита, принимающий на себя обязательство, гарантирующее возвращение полученных средств, оплату предоставленного кредита. Кредитор и заемщик являются элементами структуры кредита [9].

Помимо кредиторов и заемщиков, элементом структуры кредитных отношений является объект передачи – то, что передается от кредитора к заемщику и что совершает свой обратный путь от заемщика к кредитору. Объектом передачи выступает ссуженная стоимость как особая часть стоимости. Прежде всего, она представляет собой своеобразную нереализованную стоимость.

Основные формы потребительского кредитования [10]:

- товарная форма кредитования физических лиц включает кредиты на предметы длительного пользования;
- расчетная форма функционирует при оплате с кредитной карты в пределах установленных банком лимитов;
- возобновляемые ссуды относятся к так называемым револьверным формам кредитования физических лиц. Например, револьверные карты;
- персональные ссуды – это форма кредитования физических лиц на индивидуальных условиях (банк предоставляет специальные опции, определенный график возврата ссуды, снижает первоначальный взнос, увеличивает срок предоставления ссуды и т.п.). Сюда относятся автокредитование, кредит на ремонтные работы в квартире, образовательный кредит.

Кредиты для физических лиц можно разделить на пять основных видов: потребительские, экспресс-кредиты, микрозаймы «до зарплаты», автокредиты и ипотечные кредиты [8].

Наиболее популярны универсальные кредиты, их выдают как банки, так и МФО, для них используются разные названия: кредиты наличными, кредиты на неотложные нужды, кредиты на любые цели, потребительские кредиты, нецелевые кредиты. Этот вид кредита позволяет получить деньги наличными, также банк может зачислить деньги на счет, а МФО – перевести на электронный кошелек.

Кредиты на неотложные нужды – самый популярный вид потребительских кредитов. Это возможность получить средства, фактически не подтверждая целевое использование. Его можно получить либо наличными в кассе банка, либо перечислением на банковский счет. На оформление кредита уходит от 1 часа до двух недель с момента подачи заявления, за это время банк проверяет платежеспособность клиента. Банки выдают потребительские кредиты, как правило, на срок от шести месяцев до трех лет, иногда и на более долгий срок [11].

Популярными в России стали и так называемые экспресс-кредиты, или рос-кредиты – ссуды на приобретение товаров или услуг у компаний-партнеров банка. В этом случае сумма кредита сразу перечисляется на счет компании-продавца. Экспресс-кредиты чаще всего используются для приобретения гаджетов, компьютеров, мебели, бытовой техники, дорогой верхней одежды, также их могут выдавать для оплаты туристических поездок, установки пластиковых окон и т. п. Наиболее часто экспресс-кредиты выдают на 12 месяцев, но срок погашения может быть и больше [12].

Иногда российские банки предлагают целевые кредиты на обучение, отдых или ремонт. Но такие специальные программы не получили широкого распространения. Существенных отличий от потребительских кредитов у них нет, за исключением кредитов на образование. Банки могут целевым образом перечислять денежные средства образовательному учреждению в соответствии с графиком платежей за учебу.

Экспресс-кредиты выдаются непосредственно в точках продаж без проверки платежеспособности клиента и считаются более рискованными, нежели потребительские кредиты, поэтому ставки по ним обычно выше. Особенности потребительского кредита [13]:

- договорной режим отношений между кредитором и заемщиком регулируется кредитным договором;
- ссудный процент дифференцируется в зависимости от объекта кредитования;
- срок погашения задолженности должен быть меньше срока использования приобретаемых товаров,

работ, услуг (в противном случае, использование потребительского кредита нецелесообразно для заемщика);

- целевое использование потребительского кредита требует контроля со стороны кредитора (использование нецелевых кредитов нецелесообразно для заемщика);

- разнообразие видов потребительских

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Чудина Т.С. Институциональное развитие российского рынка кредитования физических лиц // Вектор экономики. 2023. №8. С. 42.
2. Киктенко С.А. Кредитование и методики оценки кредитоспособности физических лиц // Вестник Таганрогского института управления и экономики. 2023. №1. С. 145-147.
3. Официальный портал Центрального банка России. URL: www.cbr.ru (дата обращения: 01.12.2023)
4. Григорьевская Н.С. Механизмы совершенствования процесса кредитования физических лиц российским коммерческим банком // Актуальные научные исследования в современном мире. 2023. №4. С. 43-46.
5. Официальный сайт АО «БМ-БАНК». URL: <http://www.bm.ru> (дата обращения: 01.12.2023)
6. Шамсиев Г.Т. Практика кредитования физических лиц в коммерческом банке // Тенденции развития науки и образования. 2023. №55. С. 38-42.
7. Деньги. Кредит. Банки. / Под ред. Е.Ф. Жукова. М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2015. 502 с
8. Банковские риски: учебник / под ред. О. И. Лаврушина. – 4-е изд., перераб. и доп. М.: КНОРУС, 2014. 452 с.
9. Роль кредита и модернизация деятельности банков в сфере кредитования: монография / под ред. О. И. Лаврушина. М.: КНОРУС, 2021. 241 с.
10. Горелая, Н. В. Организация кредитования в коммерческом банке / Н. В. Горелая. М.: Форум: ИНФРА-М, 2021. 412
11. Алкадарская М.Ш. Пути расширения банковского кредитования физических лиц // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2023. №11. С. 78-82.
12. Банковское дело: учеб. для бакалавров / под ред. Е. Ф. Жукова. М.: Юрайт, 2021. 478 с.
13. Гадашакаева Д.Р. Анализ кредитования физических лиц в российских коммерческих банках // Экономика и бизнес: теория и практика. 2023. №12. С. 63-66
14. Костерина, Т. М. Банковское дело / Т. М. Костерина. М.: Юрайт, 2018. 478 с.
15. Катасонов, В.Ю. Банковское дело: учебное пособие / В.Ю. Катасонов. – М.: МГИМО, 2019. – 268 с.
16. Ковалева, Т.М. Финансы и кредит: учебное пособие / Т.М. Ковалева. – М.: КноРус, 2019. – 360 с.
17. Козлова, О.Л. Банковское дело: учебник / О.Л. Козлова, В.Л. Киреев. – М.: КноРус, 2019. – 240 с.
18. Косов, М.Е. Финансы и кредит: учебное пособие / М.Е. Косов, Н.В. Балихина. – М.: Юнити-Дана, 2022. – 303 с.
19. Костерина, Т.М. Банковское дело: учебник / Т.М. Костерина. – М.: Юрайт-Издат, 2020. – 332 с.
20. Кузнецов, Н.Г. Финансы и кредит: учебник / Н.Г. Кузнецов, К.В. Кочмол, Е.Н. Алифанова. – Ростов н/Д.: Феникс, 2020. – 432 с.
21. Лаврушин, О.И. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин. – М.: КноРус, 2019. – 768 с.
22. Медушевская, И.Е. Экономическая теория: учебное пособие / И.Е. Медушевская, В.А. Скворцова, Н.С. Чернецова. – М.: КноРус, 2019. – 264 с.
23. Моисеев, С. Р. Макроэкономика: учебник / С.Р. Моисеев. – М.: КноРус, 2020. – 320 с.
24. Мэнкью, Н.Г. Макроэкономика: учебник / Н.Г. Мэнкью, М. Тейлор. – СПб.: Питер, 2022. – 656 с.
25. Нешиной, А.С. Финансы и кредит: учебник / А.С. Нешиной. – М.: Дашков и К, 2022. – 576 с.
26. Никифорова, Э.Г. Стратегический контроль в российских банках – возможно ли это? / Э.Г. Никифорова // Внутренний контроль в кредитной организации. – 2021. – № 1. – С. 27-36.

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/426985>