***СОДЕРЖАНИЕ:***

***1. Необходимость и сущность денег.***

*Введение………………………………………………………………………2*

*1.1. Понятие, сущность и виды денег………………………………3-7*

* 1. *Роль денег в хозяйственной жизни общества…………....7-10*

*Заключение……………………………………………………………11-12*

***2. Потребительский кредит, его эволюция и особенности в России.***

*Введение……………………………………………………………………....12*

 *2.1. Сущность кредита и его принципы………………………….13-16*

 *2.2. Понятие потребительского кредита и его классификация……………………………………………………………16-19*

 *2.3.* *Роль потребительского кредита в экономике страны…………………………………………………………………….19-22*

*Заключение……………………………………………………………………22*

***Список литературы***

1. ***Необходимость и сущность денег.***

***Введение.***

Деньги играют фундаментальную роль во всех современных экономиках. Более того, они кажутся столь естественной характеристикой экономики, что мы не представляем, какой была бы жизнь без них, вероятно крайне трудной. Даже проведение простых операций купли – продажи было бы слишком трудно и обременительно.

Все мы близко связаны с деньгами – с наличностью в наших карманах, с чековыми счетами, с ценностью нашего богатства. Но мы редко размышляем о том, насколько странной является природа денег. Мы тратим силы на зарабатывание денег, однако каждая банкнота есть просто бумажка, не имеющая внутренней ценности. Только правительство может печатать деньги, однако в форме чековых и сберегательных счетов находится гораздо больше денег, чем оно когда-либо выпускало.

Наша современная финансовая система, содержащая наличность, чеки, расчетные автоматы и множество сложных финансовых инструментов, не возникла за один день. Но ядром этой системы являются деньги.

Деньги – это предмет, который служит общепринятым средством обмена или средством платежа. Наиболее существенной характеристикой денег является то, что они признаются всеми в обществе в качестве средства платежа. При этом совершенно неважно, что представляет собой товар, используемый в качестве денег. Таким образом, собачьи зубы будут являться точно такими же деньгами, как и долларовые банкноты, если все остальные люди будут согласны принимать их при расчетах.

Первым видом денег были товары. Также в качестве денег использовалось золото и серебро. Сегодня, однако, это уже история. Со временем всеобщим средством платежа становились бумажные деньги, а затем чековые счета. Все они обладают одним и тем же фундаментальным свойством – их принимают в качестве платежа за товары и услуги.

В своей работе я рассмотрю происхождение денег, сущность денег и их роль в рыночной экономике. Так как наиболее полно охарактеризовать сущность денег можно через выполняемые ими функции, то в данной работе будут проанализированы следующие функции денег:

- деньги как мера стоимости;

- деньги как средство обращения;

- деньги как средство накопления;

- деньги как средство платежа;

 - мировые деньги.

***1.1. Понятие, сущность и виды денег***

Рационалистическая концепция объясняет происхождение денег соглашениями между людьми, которые убедились в том, что для передвижения стоимостей в меновом обороте необходимы специальные инструменты. Данная идея впервые была высказана Аристотелем в смысле того, что если товар, или продукция, вещи участвуют в обмене, то они должны быть каким-то образом сопоставимы друг другом и для этого должна существовать какая-то единица измерения.

Эволюционная концепция происхождения денег доказывает, что деньги появились помимо воли людей в результате длительного развития обмена, когда из огромного товарного мира выделился особый товар, выполнявший роль денег.

Сторонниками этой идеи выступали А. Смит, Д. Риккардо, К. Маркс и многие другие современные видные ученые-исследователи теории природы денег.

Развитие обмена происходило путем смены следующих форм стоимости: простой, или случайной; полной, или развернутой; всеобщей; денежной.

Простая, или случайная, форма стоимости соответствовала ранней ступени обмена между общинами, когда он имел случайный характер: один товар выражал свою стоимость в другом, противостоящем товаре. На первом полюсе – товар, выражающий свою стоимость, товар, играющий активную роль (относительная форма стоимости); на втором полюсе – товар, который служит материалом для выражения стоимости первого товара, он играет пассивную роль и находится в эквивалентной форме. Таким образом, относительная и эквивалентная формы – два полюса выражения стоимости товара.

Эквивалентная форма стоимости имеет ряд особенностей:

1) потребительная стоимость товара-эквивалента служит формой проявления своей противоположности – стоимости товара;

2) конкретный труд, содержащийся в товаре-эквиваленте, служит формой проявления своей противоположности – абстрактного труда;

3) частный труд, затраченный на производство товара-эквивалента, служит формой проявления своей противоположности – непосредственно общественного труда.

Полная, или развернутая, форма стоимости связана с развитием обмена, вызванного первым крупным общественным разделением общественного труда – выделением скотоводческих и земледельческих племен. В связи с этим в обмен включаются многочисленные предметы общественного труда, а каждый товар, который находится в относительной форме стоимости, противостоит множеству товаров-эквивалентов. Существенный недостаток данной формы стоимости состоит в том, что в связи с множеством товаров-эквивалентов стоимость каждого товара не получает законченного выражения.

Деньги - это реальная (или символическая) ценность, которая в данных исторических обстоятельствах обладает наибольшим ди­апазоном и максимальной степенью ликвидности, т.е. превраще­нием в товары и услуги.

Важным открытием в исследовании природы денег стало доказа­тельство их природного происхождения. Очевидно, что в дотоварном («натуральном») хозяйстве продукт производства потреблялся самим производителем. В товарном же хозяйстве (основанном на обществен­ном разделении труда) «Производитель» и «Потребитель» - это уже разные лица, поэтому продукт производится с целью продажи и пере­ходит к потребителю опосредованно — через обмен.

Развитие обмена происходило путем смены следующих форм стоимости:

Простая, или случайная форма стоимости, соответствующая ранней ступени развития обмена. Обмен носил случайный харак­тер: один товар выражал свою стоимость в другом, противостоя­щем ему товаре.

Полная, или развернутая форма стоимости связана с развити­ем обмена, вызванного первым крупным разделением труда, в свя­зи с чем в процесс обмена включается множество предметов обще­ственного труда. Это приводит к тому, что в связи с множеством товаров-эквивалентов стоимость каждого товара не получает закон­ченного выражения.

Всеобщая форма стоимости связана с тем фактом, что даль­нейшее развитие обмена привело к выделению из множества това­ров отдельных товаров, играющих на местных рынках роль глав­ных предметов обмена.

Денежная форма стоимости связана с выделением в результа­те дальнейшего обмена одного товара на роль всеобщего эквива­лента.

Такая роль с развитием обмена закрепилась за благородными металлами (золотом и серебром). Это связано с тем, что данные металлы в наибольшей степени соответствовали тем требованиям, которые рынок предъявляет к товару - деньгам. Эти требования следующие:

* однородность;
* трудность получения в необходимом количестве;
* делимость без потери стоимости;
* портативность;
* сохраняемость в течение сколь угодно большого промежутка
времени.

Теории денег изучают роль денег в экономике. Теории денег прошли в своем развитии ряд этапов. Первый этап - классическая количественная теория денег. Ее представители - Дж. Локк, Д.Риккардо, Д.Юм, Дж. Вандерлинт, И.Фингер и др. Сторонники этой теории считали, что количество денег в обращении влияет на уровень цен. Первопричиной, двигателем изменений выступает денежная масса. Изменение массы денег приводит к пропорциональному изменению цен.

Представители количественной теории считали, что V (скорость обращения денег) и Q (объем производительных товаров и услуг) стремятся к естественному уровню, присущему каждому из них, и не зависит от денежной политики, т.е. могут рассматриваться как константы.

Господствующей стала точка зрения о всесильности денежно-кредитной политики как инструмента стабилизации экономики.

Второй этап - монетаризм. М.Фридмен обнаружил зависимость между количеством денег в обращении и экономическим циклом. В пределах одного цикла эта зависимость такова: изменения в темпах роста денежной массы, находящейся в обращении, приводят к изменениям в темпах роста номинального ВНП (как за счет изменения реального количества производимых товаров и услуг, так и за счет изменения абсолютного уровня цен). У монетаристов V - величина переменная. М.Фридман считал, что денежно-кредитная политика имеет решающее значение в развитии экономики.

Третий этап - кейнсианство. Дж. М. Кейнс считал, что деньги воздействуют на развитие экономики не через цены, а через норму ссудного процента: рост нормы ссудного процента удорожает кредит и ведет к сокращению инвестиции в производство. Снижение нормы ссудного процента, напротив, облегчает доступ к кредиту и стимулирует инвестиции. Решающим рычагом воздействия на экономику Дж. Кейнс считал налоговую политику и политику государственных расходов. Кейнсианцы полагали, что денежная политика слабо влияет на развитие экономики в целом. В результате этого возник конфликт между монетаристами и кейнсианцами.

Четвертый этап - современные теории денег как синтез монетаризма и кейнсианства. Представители современных теорий считают, что государство должно в целях воздействия на экономику использовать и денежно-кредитную и фискальную политику.

Таким образом, сущность денег заключается в том, что это ис­торическая категория, разрешающая противоречие товарного про­изводства между потребительной стоимостью и стоимостью в свя­зи с тем, что они являются специфическим товаром, с натуральной формой которого срастается общественная функция всеобщего эк­вивалента.

В своей эволюции деньги прошли этапы: металлических; бумажных; кредитных; электронных денег.

Деньги в своем развитии выступили в двух видах: действительные деньги (полноценные) и знаки стоимости (заместители действительных денег).

Действительные деньги - это деньги, у которых номинальная стоимость (обозначенная на них стоимость) соответствует реальной стоимости, т.е. стоимости металла, из которого они изготовлены.

Металлические деньги (медные, серебряные, золотые) имели разную форму: сначала штучные, затем весовые. Внешний вид денег также был разнообразный (в виде проволоки, прямоугольника, треугольника, ромба и, наконец, круглая).

Монета более позднего развития денежного обращения имела установленные законом отличительные признаки (внешний вид, весовое содержание).

Наиболее удобной для обращения оказалась круглая форма (меньше стиралась), лицевая сторона которой называлась аверс, оборотная - реверс, и обрез - гурт. С целью предотвращения монеты от порчи гурт делается нарезным.

Отличительным свойством полноценных денег является наличие внутренней и весьма высокой стоимости, определяемой затратами общественного труда на их изготовление. В свою очередь, из этого свойства вытекают следующие характеристики полноценных денег:

* соотношение номинала реальной стоимости;
* неподверженность обесценению, за исключением экстраординарных случаев, как это было;
* возможность физического использования, как и любого другого товара.

Наряду с товарной природой полноценных денег важное значение имеют информационная и правовая их основа.

Заместители действительных денег (знаки стоимости) - это деньги, номинальная стоимость которых выше реальной, т.е. затраченного на их производство общественного труда.

К ним относятся:

* металлические знаки стоимости - стершаяся золотая монета, билонная монета, т.е. мелкая монета, изготовленная из дешевых металлов - меди, алюминия;
* знаки стоимости, изготовленные из бумаги. Различают бумажные деньги и кредитные деньги.

Бумажные деньги - представители действительных денег, изготовленные из специальной бумаги и выпускаемые государством (как правило, казначейством) для покрытия своих расходов. Объективная возможность появления этих денег обусловлена особенностями функции денег как средства обращения, когда деньги являлись мимолетным посредником в движении товаров.

Государство, присвоив право эмиссии бумажных денег в форме казначейских билетов, получает эмиссионный доход при их выпуске в виде разницы между номинальной стоимостью выпущенных бумажных денег и стоимостью их выпуска (расходы на бумагу, печатание).

На начальном этапе государство выпускало бумажные деньги наряду с золотыми и с целью их внедрения в обращение обменивало на золото. Однако появление, а затем и рост дефицита бюджета, вызвал расширение эмиссии бумажных денег, и обмен их на золото был прекращен.

Экономическая природа бумажных денег исключает возможность устойчивости бумажно-денежного обращения, т.к. их выпуск не регулируется потребностями товарооборота, а зависит от потребности государства в финансовых ресурсах. При этом механизм автоматического изъятия излишка бумажных денег из обращения отсутствует в виду прекращения золотого обмена. В результате бумажные деньги застревают в каналах обращения, переполняют его и обесцениваются.

Бумажные деньги выполняют две функции: средства обращения и средства платежей.

Кредитные деньги своим происхождением обязаны кредиту и кредитным операциям. Ныне главный вид кредитных денег - банкноты, выпускаемые банками при осуществлении кредитных операций.

Постепенно право выпуска банкноты было закреплено за Центральным (эмиссионным) банком. Поэтому банкнота Центрального банка превратилась в денежную единицу страны, свободно обращающуюся на всей территории и имеющую принудительный курс, установленный властью.

В Российской Федерации банкнотную эмиссию в соответствии с Конституцией РФ, Федеральным Законом «О Центральном банке Российской Федерации» осуществляет Банк России.

Кроме банкнот, к кредитным деньгам относятся векселя, чеки, электронные деньги, кредитные карточки.

* 1. ***Роль денег в хозяйственной жизни общества***

Деньги являются важнейшим элементом товарного производства, сложной и противоречивой экономической категорией. Имея товарное происхождение, деньги и товары - гомологичны, т.е. они имеют сходства на основе общего происхождения, содержат однопорядковую естественную основу. Но, выделяясь из товарного мира и абсолютно противопостоят ему, деньги приобретают общественное неравенство с товарами. Если товары - временные гости в сфере обращения, из которой они рано или поздно уходят, то деньги являются вечным спутником этой сферы, призванным постоянно обращаться. Их природа в этом отношении глубоко отлична от природы товара.

Вместе с тем, развившись из товара, деньги продолжают оставаться товаром, но товаром особенным, отличным от всего прочего товарного мира со своими специфическими свойствами.

Будучи особым товаром, денежный товар приобретает дополнительную потребительную стоимость. Тем самым, происходит неизбежное удвоение последней. Обособление денег из товарного мира приводит к тому, что они начинают выполнять специфически общественную функцию - быть посредником при обмене товаров на рынке.

Общественная полезность денег состоит в том, что они опосредуют движение товаров между производителями и потребителями, обслуживают обращение индивидуальных капиталов.

Однако денежный товар вне сферы обращения сохраняет свою прежнюю потребительскую стоимость. В этой связи носитель денежных отношений имеет одновременно две потребительные стоимости: потребительную стоимость денежного товара (ею обладают все меновые эквиваленты, имеющие товарное происхождение) и потребительная стоимость носителя денежных отношений как денег (формальную потребительную стоимость). Ведущей в деньгах является формальная потребительная стоимость.

В соответствии с двумя потребительными стоимостями денежный товар несет в себе две стоимости: абстрактную и меновую.

С одной стороны, деньги как и любой товар имеют внутреннюю стоимость, определяемую затратами общественного труда на собственное изготовление. Она является наследием товара в деньгах.

С другой стороны, будучи особым товаром, деньги не могут выразить эту стоимость в цене как обычный товар. Они выражают ее относительно в бесконечном многообразии товаров в виде фиксированных меновых пропорций. Меновая стоимость денег - это их относительное товарное выражение или покупательная способность.

Внутренняя и меновая стоимость денег, будучи тесно связанными между собой, относительно самостоятельны. Каждая из них находится под воздействием как общих, так и специфических факторов. С одной стороны, на эти стоимости равнонаправленное влияние оказывают рыночные условия. С другой стороны, на меновую стоимость денег с появлением монет сильно воздействует государство.

Сущность денег выражается в следующем:

1) деньги – это особый товар, обладающий всеобщей обмениваемостью;

2) деньги – это выразитель потребительных стоимостей всех товаров через свою стоимость;

3) деньги разрешили противоречия между потребительной стоимостью и стоимостью.

Следовательно, деньги, возникшие из разрешения противоречий товара, являются не техническим средством обращения, а отражают глубокие общественные отношения.

Функцию такого всеобщего эквивалента у разных народов выполняли различные товары. Это, как правило, были блага массового производства, игравшие важную роль в их экономике. У земледельческих народов это было зерно, у скотоводческих - скот и т. д. Располагавший данными товарными благами мог приобрести другие продукты труда для удовлетворения собственных потребностей и потребностей членов семьи. Однако мы видим, что этот всеобщий эквивалент все-таки является, по сути, локальным, так как другие народы могут не признавать тот эквивалент, который общепризнан у жителей данной территории. С развитием же товарного производства и обмена происходит втягивание самых разных народов в общий хозяйственный процесс, поэтому неизбежно возникает потребность в таком всеобщем эквиваленте, который бы признавался и земледельческими народами, и скотоводческими, и теми, кто промышляет охотой, и так далее. И такой эквивалент появляется - им становится золото.

Деньги как всеобщий эквивалент измеряют стоимость всех то­варов. В связи с тем, что все товары являются продуктами обще­ственно необходимого труда, реальные деньги, сами обладающие стоимостью, могут стать мерой (эталоном) стоимости всех иных товаров. Причем измерение стоимости товаров деньгами происхо­дит идеально, т.е. без участия наличных денег.

Итак, деньги выступают мерой стоимости. Безусловно, счита­ется удобным использовать денежную единицу в качестве масшта­ба для соизмерения относительных стоимостей разнородных благ и услуг. Стоимость благ и услуг соизмеряют в денежном выраже­нии подобно тому, как измеряют дистанцию в километрах или вес в килограммах.

Использование денег в качестве всеобщего эквивалента озна­чает, что цену любого товара достаточно выразить только через де­нежную единицу: Причем стоимость товара, выраженная в день­гах, называется ценой товара.

В основе цен товаров и их измерения лежит закон стоимости. Цена товара формируется на рынке, и при равенстве спроса и пред­ложения на товары она зависит от стоимости товара и стоимости денег. При несоответствии спроса и предложения на рынке цена товара неизбежно отклоняется от его стоимости, что свидетельствует о перепроизводстве либо недопроизводстве определенных товаров.

Для сравнения цен различных по стоимости товаров необходи­мо свести их к одному масштабу, т.е. выразить их в одинаковых де­нежных единицах. Масштабом цен при металлическом обращении называется весовое количество денежного металла, принятое в дан­ной стране за денежную единицу и служащее для измерения цен всех других товаров.

При золотом обращении масштаб цен предполагал установле­ние денежной единицы, приравненной к определенному количе­ству золота. Однако необходимо отметить, что в XX в. наблюдалось снижение покупательной способности денег, что выразилось в уменьшении золота в денежной единице. Более того, Ямайская ва­лютная система, введенная в 1976-1978 гг., отменила официаль­ную цену золота и золотое содержание денежных единиц стран - участниц МВФ. В России также с 1992 г. не предусмотрено офици­альное соотношение рубля и золота.

Как средство обращения (или обмена) деньги позволяют обще­ству избежать неудобств бартерного обмена. Деньги повсеместно и легко принимаются в качестве средства платежа. Это социальное изобретение позволяет платить производителям особым товаром (деньгами), который в дальнейшем может быть использован для приобретения любого товара, имеющегося на рынке. Предостав­ляя удобный способ обмена товарами, деньги дают обществу воз­можность воспользоваться плодами региональной специализации и разделения труда в обществе. В отличие от первой функции, где товары идеально оцениваются в деньгах до начала их обращения, деньги при обращении товаров должны присутствовать реально. Особенностью денег как средства обращения является их реальное присутствие в обращении и мимолетность их участия в обмене, в связи с этим функцию средства обращения выполняют и неполно­ценные деньги - бумажные и кредитные. В настоящее время, гос­подствующее положение в денежном обращении заняли кредитные деньги: векселя, банкноты, чеки, банковские кредитные карточки.

Эта функция денег возникла в связи с развитием кредитных от­ношений.

Деньги как средство платежа используются в двух случаях:

1) при продаже товаров в кредит, необходимость которого свя­зана с неодинаковыми условиями производства и реализации то­варов, различной продолжительностью их производства и обраще­ния, сезонным характером производства и т.д.;

2) при выплате заработной платы рабочим и служащим.
Очевидно, что в функции средства платежа деньги имеют свою специфическую форму движения, отличную от их движения как средства обращения.

Если при функционировании денег как средства обращения имеет место встречное движение денег и товаров, то при их использовании в качестве средства платежа в этом движении имеется разрыв, т.е. поку­пая товар в кредит, должник дает продавцу долговое обязательство, которое будет оплачено лишь через определенный (оговоренный) срок.

Ускорению платежей, сокращению издержек обращения и по­вышению рентабельности предприятий способствует введение в платежный оборот электронных денег. Основными ее элементами являются автоматизированные расчетные палаты, система автома­тизированного кассира и система терминалов, установленных в пункте покупки. На базе электронных денег возникли кредитные карточки. Они способствуют сокращению платежей наличными деньгами, служат средством расчетов, замещающим наличные деньги и чеки. Значение кредитных карточек заключается в том, что их применение сужает сферу использования наличных денег, является стимулом в реализации товаров и услуг.

Деньги, обеспечивая их владельцу, право получения любого то­вара (услуги), становятся воплощением общественного богатства. Поэтому очевидно, что у людей возникает стремление к их накоп­лению и сбережению. Получая деньги в оплату за свою продукцию, люди создают некий запас. Этот запас может быть краткосрочным или долгосрочным.

Деньги выполняют функцию средства сбережения, так как по­зволяют это делать в наиболее удобной форме в связи с тем, что являются наиболее ликвидным товаром. Необходимо отметить, что в условиях инфляции это преимущество в определенной мере ут­рачивается и возникает необходимость обесценения денег.

По мере развития товарного производства значение функции денег как средства накопления и сбережения возрастало. Без на­коплений и сбережений становилось невозможным осуществление процесса воспроизводства, т.е. стремление к получению большей прибыли заставляет предпринимателей не хранить деньги в виде сокровища, а пускать их в оборот.

В условиях металлического денежного обращения центральные эмиссионные банки обязаны были иметь золотые запасы в виде резервов внутреннего денежного обращения, запасы размена бан­кнот на золото и для международных платежей. В настоящее время все эти функции золотого запаса центрального банка отпали в свя­зи с изъятием золота из обращения.

Вместе с тем золото продолжает храниться в центральных бан­ках как стратегический резерв.

***Заключение.***

Деньги – это особый товар, служащий всеобщим эквивалентом. Они значительно упрощают обращение товаров и услуг между производителями и покупателями. То есть деньги – это историческая категория, присущая товарному производству.

Как много значат деньги для экономического процветания и благополучия? Как и каким образом они могут воздействовать на объем производства, занятость и цены? Экономическое значение денег трудно переоценить. Без понимания сущности денег и их функций невозможно понимание действия механизмов рыночной экономики, а главное – воздействия на них. Если мы хотим понять, что есть "экономика" и как процессы, протекающие в ней, влияют на жизнь нашего общества, нужно заниматься изучением денег, их сущности и функций.

Наиболее точно раскрываются сущность и роль денег через выполняемые ими функции. Деньги выполняют функцию средства обращения. Они позволяют платить владельцам ресурсов и производителям таким товаром (деньгами), который может быть использован впоследствии для покупки любого другого товара или услуги, имеющихся на рынке. Как средство обращения они позволяют избежать неудобства бартерного обмена.

Деньги выполняют функцию меры стоимости. То есть они дают возможность количественного соизмерения величины стоимости товара. Функция меры стоимости реализуется на основе масштаба цен. С его помощью цена товара как показатель величины стоимости преобразуется в прейскурантную или рыночную цену, выраженную в национальных денежных единицах. Эта функция может быть нарушена под воздействием быстрой инфляции. С этим явлением мы постоянно сталкиваемся в современной России. Начиная с 1992 года в нашей стране можно наблюдать процесс "долларизации" экономики, то есть часто цены тех или иных товаров и услуг исчисляются в американских долларах, так как в них цены остаются стабильными, тогда как в рублях в период быстрой инфляции цены сильно изменяются.

Следующей функцией денег является функция средства накопления. То есть деньги, временно изъятые из обращения с целью накопления, выполняют функцию средства образования богатства. Рыночная система дает возможность для превращения богатства в капитал, приносящий прибыль. Главным образом такое превращение осуществляется через кредитную систему и означает направление денег в инвестирование экономики. Деньги, не идущие в инвестиции, а просто накапливаемые, являются фактически потерянными для общественного производства. Эта функция денег, также как и функция меры стоимости, нарушается в условиях быстрой инфляции, так как накопленные деньги под воздействием инфляции теряют свою номинальную стоимость. Наглядным примером может служить наша страна, население и производство которой с начала реформ не раз теряла свои накопления, а значит, национальная валюта фактически переставала выполнять функцию средства накопления.

Деньги выполняют также функцию средства платежа. Товары не всегда могут быть проданы за наличные деньги. Поэтому возникает необходимость продажи товаров в кредит, то есть с отсрочкой уплаты денег. Однако по истечении срока кредита покупатель, являющийся фактически должником, обязан уплатить продавцу сумму денег, выраженную в долговом обязательстве. Будучи орудием погашения долгового обязательства, деньги выполняют функцию средства платежа. Эта функция денег нарушается в том случае, если фактический должник не оплачивает свои обязательства. В Российской Федерации такое нарушение распространено в сфере платежей между предприятиями. Нормализация оборота наличных и безналичных денег невозможна без расчистки долговой ямы взаимных неплатежей. А значит, невозможно и успешное развитие реального сектора экономики.

***2. Потребительский кредит, его эволюция и особенности в России.***

***ВВЕДЕНИЕ***

 В последние годы развитие банковского сектора России было крайне неравномерным. Серьезные кризисы в экономике страны приводили к крушению крупнейших кредитных институтов (например, кризис 1998 год). Важной особенностью деятельности российских банков являлось то, что сфера этой деятельности была традиционно в обслуживании крупных корпоративных клиентов, прежде всего в нефтяной и металлургической сфере, а также осуществление операций на финансовых рынках. Поэтому важнейшие функции кредитных институтов страны, связанные с обслуживанием физических лиц и малых и средних предприятий были развиты лишь на начальном уровне.

 Экономическая реформа, проводимая в нашей стране, открыла новый этап и задачи в развитие банковского дела. И современное состояние экономики страны стимулирует увеличение количества кредитов, выдаваемых физическим лицам, - потребительских кредитов.

 Потребительский кредит является одним из самых распространенных видов банковских операций в большинстве развитых стран. Кроме того сфера действия потребительского кредита намного шире, чем только покупки товаров длительного пользования (durable goods), таких как автомашины, бытовая техника и т. п.

 Потребительское кредитование получило такое широкое распространение в развитых странах в первую очередь потому, что посредством использования данной технологии финансирования покупок резко расширяется емкость рынка по целому спектру потребительских товаров и недвижимости.

***2.1. Сущность кредита и его принципы***

Кредит – это передача настоящих активов ( в том числе – денег) в обмен на будущие активы ( в том числе деньги) на условиях возвратности, на оговоренный срок и уплатой процента.

Кредит предоставляет возможность заимствования на оговоренный срок права собственности и получение в распоряжение актива в настоящем периоде на условии их возврата с уплатой процента в будущем периоде.

Существенной особенностью кредита является перенос во времени актов купли и продажи: получение актива в настоящем с его оплатой в будущем либо наоборот. При этом кредит может осуществляться как в денежной, так и в неденежной форме.

Лицо, предоставляющее кредит, называется кредитором, а лицо пользующееся кредитом – заемщиком.

Кредитор предоставляет заемщику кредит в обмен на обещание заемщика погасить сумму кредита при наступлении срока платежа. При этом размер кредитной ссуды является основной суммой долга (principal). Дополнительная плата, которую заемщик обязан заплатить в качестве компенсации за полученный кредит, является суммой процента (interest) со ссуды. В ходе кредитной сделки устанавливается срок погашения (maturity), или продолжительность действия кредитной сделки.

Для заемщика размер долга вплоть до срока погашения является обязательством. Для кредитора ссуда до срока погашения является требованием, так она предоставляет право получить основную сумму и процент в момент погашения долга.

При банковском посредничестве продавец получает деньги за свой товар у коммерческого банка в момент времени t, тогда как коммерческий банк предоставляет денежный кредит покупателю на период t+1. В этом случае банк приобретает долговое требование к покупателю как к заемщику. Целью подобного кредита является немедленная оплата покупки, а функцию кредитора (естественно, за определенное вознаграждение) берет на себя банк.

Кредитная сделка состоит лишь в том случае, если и кредитор и заемщик обоюднозаинтересованы в ее совершении. Так как обладание активом в настоящее время ценится выше, чем в будущем, кредитор должен получить компенсацию за ущерб (за отказ от немедленного потребления) в виде процента в денежной и натуральной форме.

Кредитор оказывает доверие (credo) заемщику, полагая, что тот вовремя погасит свой долг. При этом выплата процента кредитору должна компенсировать его ущерб и оплатить кредитный риск (риск невозвращения кредита).

Кредитором и заемщиком на кредитном рынке может быть любой экономический субъект. В современных условиях функцию кредитора очень часто выполняют коммерческие банки, а в качестве заемщиков чаще всего выступают общественный сектор, предприниматели, а также домашние хозяйства. Тем самым роль банков, помимо всего прочего, сводится к аккумулированию «свободных» денежных средств одних экономических субъектов и их предоставлению другим экономическим субъектам.

Коммерческие банки, выдающие кредит, выполняют важную народно-хозяйственную функцию. Они являются посредниками между субъектами, осуществляющими сбережение, - сберегателями (savers) и инвесторами (investors).

Осуществляя кредитные операции, банки способны трансформировать краткосрочные вклады в долгосрочные ссуды, и на оборот (трансформационная функция). Банки предоставляют своим заемщикам различные виды кредитов, а с другой стороны – сами являются получателями кредита (рефинансируются) посредством выпуска ценных бумаг или получая дисконтный и ломбардный кредит у центрального банка. Выдача кредита, осуществляемая в различных формах и на различные сроки, формирует структуру процентных ставок кредитного рынка.

В силу своей институциональной природы коммерческого банка способны сами создавать деньги и кредиты. Создавая кредит, коммерческие банки одновременно создают деньги. В балансе банка кредитора кредит заемщику является активом, или требованием, а созданные деньги на ту же сумму – обязательством, или пассивом данного банка.

Со свой стороны для заемщика взятый у банка кредит является обязательством перед банком (пассивом), а полученная сумма денег коммерческого банка – активом. Коммерческие банки не способны создавать деньги (выдавать кредит ) безгранично.

Принципами кредитования являются:

* возвратность,
* срочность,
* дифференцированность,
* обеспеченность ссуд и платность.

**Возвратность** означает, что средства должны быть возвращены. Экономической основой возвратности является кругооборот средств и их обязательное наличие к сроку возврата ссуды. Собственно, кредит как экономическая категория тем и отличается от других категорий товарно-денежных отношений, что здесь движение денег происходит на условиях возвратности. Возвратность - необходимая черта кредита.

Принцип срочности кредитования означает, что кредит должен быть не просто возвращен, а возвращен в строго определенный срок.

**Срочность** кредитования представляет собой необходимую норму достижения возвратности кредита. Установленный срок кредитования является предельным временем нахождения ссуженных средств у заемщика. Если срок пользования ссудой нарушается, то искажается сущность кредита, он утрачивает свое подлинное назначение. Практика длительного нарушения принципа точности в кредитовании предприятий и отдельных отраслей оказывает отрицательное воздействие на состояние денежного обращения в стране. Необходимо подчеркнуть, что в рыночных условиях хозяйствования принцип срочности приобретает особое значение. От его соблюдения зависит нормальное обеспечение общественного воспроизводства денежными средствами. Его соблюдение необходимо для обеспечения ликвидности самих коммерческих банков. Принцип организации их работы в основном на заемных ресурсах не позволяет им вкладывать эти привлеченные кредитные ресурсы в безвозвратные вложения. Кроме того, соблюдение принципа возврата кредита в срок дает возможность заемщику получить в банке новые кредиты и не уплачивать повышенных процентов за просрочку ссуды. Сроки кредитования устанавливаются банком с учетом сроков оборачиваемости кредитуемых материальных ценностей и окупаемости затрат. Между тем в хозяйственной практике с возвратностью ссуд дело обстоит не совсем благополучно. Основная причина такого положения - общее кризисное состояние экономики, убыточность многих предприятий реального сектора экономики.

**Дифференцированность** кредитования означает, что коммерческие банки не должны одинаково подходить к решению вопроса о выдаче претендующим на получение кредита клиентам. Банки стремятся предоставлять кредит лишь тем клиентам, которые в состоянии его своевременно вернуть. В этих целях банк на основе показателей кредитоспособности определяет финансовое состояние предприятия, с тем чтобы быть уверенным в способности заемщика возвратить кредит в обусловленный договором срок. Банк оценивает баланс предприятия на ликвидность, обеспеченность предприятия собственными источниками; уровень его рентабельности и перспективы развития. Проводя такую предварительную работу, банк подстраховывает себя от рисков несвоевременного возврата кредита.

**Обеспеченность ссуд** как принцип кредитования означает, что имеющиеся у заемщика имущество, ценности или недвижимость позволяют кредитору быть уверенным в том, что возврат ссуженных средств будет обеспечен в срок. Этот принцип предполагает реальное обеспечение предоставленных заемщику ссуд различными видами имущества или обязательствами сторон. В качестве обеспечения своевременного возврат ссуды кредиторы по договору назначают залог, поручительство или гарантию, а также обязательства в других формах, принятых практикой. Давая ссуду под залог, кредитор проверяет, насколько заложенное имущество отвечает предъявляемым требованиям, в частности обеспечена ли его ликвидность. Под ликвидностью таких активов (ТМЦ, оборудование, машины, инвентарь, транспортные средства и т.д.) понимается способность активов быстро превращаться в деньги. Что касается размера ссуд под залог имущества, то он устанавливается в процентах к рыночной стоимости залога на момент заключения кредитного соглашения. Как правило, цена залога несколько превышает сумму кредита, что необходимо для компенсации риска утраты, ущерба, изменения цен на имущество и т.п. Если заемщик оказывается неплатежеспособным, то кредитор имеет право реализовать залог для возмещения из внутренних средств долга заемщика и издержек по реализации. При этом остаток выручки возвращается заемщику.

**Принцип платности** кредита означает, что предприятие – заемщик должно внести банку – кредитору определенную плату за временное заимствование у него денежных средств. На практике этот принцип осуществляется с помощью механизма банковского процента. Банковский процент представляет собой плату, получаемую кредитором от заемщика за пользование заемными средствами. Она определяется размером ссуды, ее сроком и уровнем процентной ставки. Уплата процентов в условиях рыночного хозяйства есть не что иное, как передача части прибыли, получаемой заемщиком, своему кредитору. Естественное требование кредитора платы за заемные средства определяется тем, что он передает часть своего капитала должнику, таким образом, лишаясь возможности получить за время действия кредитной сделки собственную прибыль. Кредит на своей завершающей стадии - это возвращение стоимости, а процент - это приращение к ссуде. Ссудный процент, таким образом, представляет собой своеобразную цену ссуды, гарантирующую рациональное использование ссуженной стоимости и сохранение массы кредитных ресурсов. Одновременно платность кредита должна оказывать стимулирующее воздействие на хозяйственный расчет предприятий, побуждая к увеличению собственных ресурсов и экономному расходованию собственных средств.

***2.2. Понятие потребительского кредита и его классификация***

В России к потребительским ссудам относят любые виды ссуд, предоставляемых населению. По сути своей - 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 (плата за обучение, медицинское обслуживание и т.п.). В отличие от других кредитов, объектом потребительского кредита могут быть и товары, и деньги. В качестве заемщика выступает население, а предоставляют основную часть потребительского кредита банки. При получении потребительского кредита еще имеется, как правило, посредник – торговая фирма, продающая товары в кредит. Субъектами кредита, с одной стороны, выступают кредиторы, в данном случае - это коммерческие банки, специальные учреждения потребительского кредита, магазины, сберкассы и другие предприятия, а с другой стороны - заемщики - люди. Но поскольку последние получают необходимые им средства в большей мере за счёт банковских ссуд, то фактически 9/10 всей суммы потребительского кредита предоставляется банками. Погашается потребительский кредит в разовом порядке или с расчётного платежа. Кредит с разовым погашением. 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). Через различные формы потребительского кредита обслуживается всё возрастающая доля розничного товарооборота. По масштабам развития в России потребительского кредита пока существенно отстает от развитых стран. Однако в последние годы он получил довольно динамичное развитие.

Потребительский кредит предоставляется на покупку товаров длительного пользования, жилищное строительство и приобретение квартир. В денежной форме – на строительство, ремонт и т.п. Кредит на текущие нужды, как правило, носит краткосрочный (до двух лет), а на инвестиционные цели – долгосрочный характер.

Следствием бурного развития потребительского кредита стало возросшее число просроченных долгов горожан банкам. Под воздействием этого процесса началось образование цивилизованного рынка услуг по возврату долгов частных лиц.

Классификация потребительских ссуд заемщиков и объектов кредитования может быть проведена по ряду признаков, в том числе по типу заемщика, видам обеспечения, срокам погашения, методам погашения, целевому направлению использования, объектам кредитования, объему и т.д.

По направлениям использования (объектам кредитования) в России потребительский кредит подразделяют на кредиты: на неотложные нужды; под залог ценных бумаг; строительство и приобретение жилья; капитальный ремонт индивидуальных жилых домов, их газификацию и присоединение к сетям водопроводам и канализациям. Гражданам, проживающим в сельской местности, кроме того выдаются кредиты на строительство надводных построек для содержания скота и птицы и приобретение средств малой механизации для выполнения работ в личном подсобном хозяйстве. Членам садоводческих кооперативов и товариществ предоставляются долгосрочные ссуды на приобретение или строительство садовых домиков и на благоустройство садовых участков.

По субъектам кредитной сделки (по облику кредитора и заемщика) различают:

* банковские потребительские кредиты;
* ссуды, предоставляемые населению торговыми организациями;
* потребительские кредиты кредитных учреждений небанковского типа (ломбарды, пункты проката, кассы взаимопомощи, кредитные кооперативы, строительные общества, пенсионные фонды и т.д.);
* личные или частные потребительские кредиты, предоставляемые частными лицами;
* потребительские кредиты, предоставляемые заемщикам непосредственно на предприятиях и в организациях, в которых они работают.

По срокам кредитования потребительские кредиты подразделяются на:

* краткосрочные (сроком от 1 дня до 1 года);
* среднесрочные (сроком от 1 года до 3-5 лет);
* долгосрочные (сроком свыше 3-5 лет).

В настоящее время в России в связи с общей экономической нестабильностью деление потребительского кредита по срокам носит условный характер. Банки, предоставляя кредит, обычно делят их на краткосрочные (до 1 года) и долгосрочные (свыше 1 года). Краткосрочный кредит можно оформить на определенный срок (в пределах года) или до востребования. Кредит до востребования не имеет фиксированный срок и банк может потребовать ее погашение в любое время. При предоставлении кредита до востребования часто предполагается, что заемщик сравнительно ликвиден и активы, в которых вложены заемные средства, могут быть превращены в наличность в кратчайший срок.

По способу предоставления потребительский кредит делятся на целевой и нецелевой.

По обеспечению различают кредиты необеспеченные (бланковые) и обеспеченные (залогом, гарантиями, поручительствами, страхованием). Главная причина, по которой банк требует обеспечение, - риск понести убытки в случае нежелания или неспособности заемщика погасить срок полностью, что и послужило началу экономического кризиса. Обеспечение не гарантирует погашение кредита, но уменьшает риск, так как в случае ликвидации банк получает преимущество перед другими кредиторами в отношении любого вида активов, которые служат обеспечением банковского кредита.

По методу погашения различают кредиты, погашение единовременно и кредиты с рассрочкой платежа.

Кредиты без рассрочки платежей имеют важную особенность : по таким кредитам погашения задолженности и процентов осуществляется единовременно. Примером таким кредитов могут служить так называемые бриджинг-кредиты, которые выдаются для покупки нового дома частным лицом в сумме разницы стоимости нового и старого дома владельца.

Кредиты с рассрочкой платежа включают: кредиты с равномерным периодическим погашением кредита (ежемесячно, ежеквартально и т.д.); кредиты с неравномерным периодическим погашением (сумма платежа в погашение кредита меняется (возрастает или снижается) в зависимости от определенных факторов). При выдаче кредита с рассрочкой платежа действует принцип, согласно которому сумма кредита списывается частями на протяжении периода действия договора.

По методу взимания процентов кредита классифицируется следующим образом: ссуды с удержанием процентов в момент ее предоставления; кредиты с уплатой процентов в момент погашения; кредиты с уплатой процентов равными взносами на протяжении всего срока пользования.

В нашей стране подобного рода статистика в настоящее время отсутствует, однако общеизвестно, что в последние годы активно развивается кредитование населения через торговые организации. Покупатели нередко приобретают дорогостоящие товары с рассрочкой платежа.

Прямая и косвенная форма рассрочки платежа банковского кредитования потребительских нужд населения имеют свои преимущества и недостатки. Первое, что выгодно отличает прямое банковское кредитование от косвенного, - это простота организации кредитного процесса, которая позволяет точно оценить объект кредитования, выяснить экономическую целесообразность выдачи кредитов и организовать действенный контроль за ее использованием и погашением. Все это, несомненно, положительно сказывается на организации кредитных отношений банка с заемщиком.

С другой стороны, к негативным факторам, с точки зрения банка, связанным с прямым банковским кредитованием, обычно относят несколько более высокий уровень риска, чем при косвенном банковском кредитовании.

Во-первых, в России современная практика кредитования индивидуальных заемщиков имеет ряд сложностей: а) анализ кредитоспособности индивидуальных клиентов на сади, предшествующей выдаче кредита, проводят далеко не все коммерческие банки; б) методики анализа кредитоспособности не всегда отвечают требованиям практики; в) наличие обеспеченности по кредитам нередко носит формальный характер.

Во-вторых макроэкономическая ситуация в стране также негативно сказалась на организации и кредитования частных клиентов банка.

Косвенное банковское кредитование потребительских нужд населения позволяет банку сократить влияние рисков (кредитных, процентных, валютных, рыночных и проч.), поскольку кредиты позволяют с большей степенью достоверности и реальности определить кредитоспособность заемщика, возможность погашения кредита в срок, организовать действенный контроль, в том числе на стадии погашения кредита.

***2.3.*** ***Роль потребительского кредита в экономике страны***

Особое развитие потребительский кредит получил в условиях общего кризиса капитализма (главным образом после 2-ой мировой войны 1939-1945) в связи с резким усилением несоответствия между ростом производства и ограниченностью платёжеспособного спроса трудящихся".

Кредит в экономике страны, выполняет определённые функции:

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

стимулирует эффективность труда; расширяет рынок сбыта товаров; ускоряет процесс реализации товаров и получения прибыли; является мощным орудием централизации капитала; 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. Постепенно, потребительское кредитование приобрело общественный характер, что сказалось на положительных результатах. Кроме банков, очень выгодным явлением потребительское кредитование является для торговых организаций. К началу 2005 года, по оценкам различных аналитических агентств, товары, продаваемые в кредит составляли порядка 60% от суммарного объема продаж крупных сетевых магазинов. 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.

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. Но, как говорится в одной пословице: "Тот, кто берёт взаймы, продаёт свою свободу". И ведь действительно, 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. Нужно сказать, что потребительский кредит является очень сильным фактором подъёма народного благосостояния.

Но, как говорится, не бывает плохого без хорошего, а хорошего без плохого, так и здесь. 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.

В настоящее время, все большей популярностью пользуются разновидность потребительского кредитования – автокредитование. Данный банковский сегмент характерен меньшими процентными ставками, меньшими рисками, что наряду с оперативностью оформления и быстротой выдачи кредита делает его привлекательным и для банка, и для заемщика, и для автосалона.

Страхуя риски, банки вводят дополнительные условия - страхование залогов (автотранспорта). Это в свою очередь дополнительными расходами ложиться на заемщика, которые переплачивают за страховку в среднем 10-20% от стоимости автомобиля.

Дополнительными прибылями, которые получает банк в рамках реализации программ потребительского кредитования, являются комиссии с торговых организаций, в которых осуществляется выдача кредитов. Это так называемый дисконт с торговой организации.

На заре зарождения потребительского кредитования подобные дисконты доходили до 7-10% и все таки последнее пора обычный дисконт с торговой организации вышел на порядок 1,5-2,5%. Это связано с тем, что борясь за клиента, банки начинают демпинговать в рамках конкурентной борьбы между собой. Больше того, крупные торговые сети и автосалоны требуют от банков отмены подобных комиссий, а сети «первого» прядка заставляют банки вносить плату им.

На нынешний день потребительское кредитование охватило всю территорию нашей страны. Что говорить о том. Что розничный банковский сегмент развивается не локально, о охватывает масштабы всей страны.

Проводя анализ потребительского кредитования в Росси разрешено выделить положительные и отрицательные черты.

К положительным можно отнести:

- приобретение банками стабильно высокой прибыли;

- повышение объема продаж торговыми организациями и автосалонами;

- увеличение покупательной платежеспособности;

- увеличение клиентской базы, как для банков, так для торговых организаций.

К отрицательным можно отнести:

- повышение риска невозвратности денежных средств, для банков;

- значительные переплаты за товар, которые покупает клиент.

Тем не менее, комплексная реализация программ потребительского кредитования несет для экономики страны больше положительных тенденций, ежели отрицательных. Однако, сохранение потребительского в тех формах, которые оно носит в текущее время жутко проблематично.

Однако, уже в ближайшем будущем, следуя мировым тенденциям развития потребительского кредитования, в нашей стране банковское розничное направление трансформирует в три основных направления:

кредитование на пластиковые карты;

автокредитование;

ипотечное кредитование.

В заключении необходимо отметить, что в настоящий миг потребительского кредитования живо развивается в нашей стране, что положительно сказывается на экономике как банковского сектора, так и экономике России в целом.

***ЗАКЛЮЧЕНИЕ:***

Таким образом, выдача потребительских кредитов населению является одним из основных направлений деятельности банков. Потребительский кредит, как источник дополнительных доходов банка, является так же одним из наиболее надежных и обеспеченных, так как выступает в виде ссуды под залог, либо обеспечивается поручительством.

В настоящее время потребительский кредит в очень быстрых темпах завоевал доверие и получил большое распространение в нашей стране. Уже сейчас рынок кредитования в РФ населения развивается ускоренными темпами. Постепенно потребительское кредитование становится одним из наиболее динамичных направлений развития банковского сектора, что связано в первую очередь с потребностью банков в новых прибыльных кредитных продуктах. Многие банки, в том числе и со стопроцентным иностранным участием, сейчас намерены освоить этот вид деятельности. Сегодня это очень перспективный рынок, и на нем ожидается бум. В последнее время рынок розничных банковских услуг стал главным увлечением российских банков. Но наряду с заманчивыми перспективами существует большое количество проблем связанных с потребительским кредитованием.

Многие банки стали активно предлагать услугу потребительского кредитования, однако более 60% всех выдаваемых кредитов населению все-таки приходится на Сбербанк России.

Влияние экономического кризиса всегда больно бьет по карманам простых потребителей. К сожалению, кредит будет взять сложнее и дороже для потребителя – это связано с проблемами ликвидности у банков. Кроме того, ужесточатся требования к заемщику – в целях уменьшения потенциальных рисков роста просроченной задолженности

 ***Список использованной литературы:***

1. Мнацканян А.Г. Деньги и кредит. – Калининград: Янтарный сказ, 2002
2. Плотницкий М.И. Макроэкономика. Учебник. М: Новое знание, 2002
3. Свиридов О.Ю. Деньги, кредит, банки. Учебное пособие. М-Ростов-на-Дону: МарТ, 2004
4. Экономическая теория / Под ред. Николаевой И.П. - М.: Альпина, 2004
5. Деньги, кредит, банки: Учебник / Под ред. Г.Н. Белоглазовой. М.: Юрайт-Издат, 2004
6. Деньги, кредит, банки / Под общ. ред. проф. Г.И. Кравцовой. – Мн.: Мисанта, 2006 – 482 с
7. Деньги, кредит, банки / Под общ. ред. проф. О.Н. Лаврушина, М.: Финансы и статистика, 2005 – 446 с.
8. Деньги, кредит, банки. Под редакцией Е.Ф. Жукова.– М.: ЮНИТИ, 2003