СОДЕРЖАНИЕ

**Введение** 3

**Глава 1. Экономическая сущность и принципы кредита** 5

1.1 Определения сущности кредита 6

1.2 Принципы кредита 8

**Глава 2. Потребительский кредит, его сущность и роль в экономике** 11

2.1 Понятие потребительского кредита 11

2.2 Роль потребительского кредита в экономике страны 12

2.3 Основные формы потребительского кредита 14

**Глава 3. Условия и порядок предоставления потребительского кредита** 22

3.1 Условия предоставления кредита 22

3.2 Порядок предоставления потребительского кредита 22

**Заключение** 24

**Список использованной литературы** 26

# **Введение**

Изобретение кредита, вслед за деньгами, является гениальным открытием человечества. Благодаря кредиту сократилось время на удовлетворение хозяйственных и личных потребностей.

Кредит во многом является условием и предпосылкой развития современной экономики, неотъемлемым элементом экономического роста. Его используют как крупные предприятия и объединения, так и малые производственные, сельскохозяйственные и торговые предприятия. Им пользуются как государства и правительства, так и отдельные граждане. Кредит обслуживает движение капитала и постоянное движение различных общественных фондов. Благодаря кредиту в народном хозяйстве производительно используются средства, высвобождаемые в процессе деятельности предприятий, в процессе выполнения государственного бюджета, а также сбережения населения и ресурсы банков.

Кредит, таким образом, представляет собой форму движения ссудного капитала, т.е. денежного капитала, предоставляемого в ссуду. Необходимость и возможность кредита обусловлена закономерностями кругооборота и оборота капитала, в процессе воспроизводства: на одних участках высвобождаются временно свободные средства, которые выступают как источник кредита, на других возникает потребность в них.

В условиях перехода Республики Казахстан к рынку роль и значение кредитных отношений возрастают. Развитие рыночных отношений предполагает максимальное сокращение централизованного перераспределения денежных ресурсов и переход преимущественно к горизонтальному их движению на финансовом рынке. Изменяется роль кредитных институтов в управлении народным хозяйством, повышается роль кредита в системе экономических отношений.

Прежде всего, в рыночной экономике с помощью кредита облегчается и становится реальным процесс перелива капитала из одних отраслей в другие. Ссудный капитал перераспределяется между отраслями с учетом рыночной конъюнктуры в те сферы, которые обеспечивают получение более высокой прибыли или являются приоритетными с точки зрения общенациональных интересов Республики Казахстан.

В последние годы в Республике Казахстан все большее распространение получает такая форма кредита как потребительский кредит.

**Чтобы сделать какую-то большую покупку, большинство людей у нас либо долго копят, либо занимают у друзей и родственников. Однако в настоящее время объединение усилий продавцов товаров длительного пользования и коммерческих банков позволяет осуществлять крупные покупки в кредит.**

Главный отличительный признак - целевая форма кредитования физических лиц. В роли кредитора могут выступать как специализированные кредитные организации, так и любые юридические лица, осуществляющие реализацию товаров и услуг. В денежной форме предоставляются как банковская ссуда физическому лицу для приобретения недвижимости, оплаты дорогостоящего лечения и т. д., в товарной - в процессе различной продажи товаров с отсрочкой платежа.

Целью настоящей работы является изучение экономической сущности и значения потребительского кредита в экономике.

Исходя из поставленной цели, в работе реализованы следующие задачи:

1. рассмотреть общее понятие о кредите и его принципах;
2. изучить сущность и формы потребительского кредита;
3. определить условия и порядок предоставления потребительского кредита.

# **Глава 1. Экономическая сущность и принципы кредита**

Вступление Казахстана в рынок в значительной мере связано с реализацией потенциала кредитных отношений. Поэтому одним из обязательных условий формирования рынка является коренная перестройка денежного обращения и кредита. Главная задача реформы – максимальное сокращение централизованного перераспределения денежных ресурсов и переход к преимущественно горизонтальному их движению на финансовом рынке. Создание финансового рынка означает принципиальное изменение роли кредитных институтов в управлении народным хозяйством и повышение роли кредита в системе экономических отношений.

Кредит в условиях перехода Республики Казахстан к рынку представляет собой форму движения ссудного капитала, т.е. денежного капитала, предоставляемого в ссуду. Кредит обеспечивает трансформацию денежного капитала в ссудный и выражает отношения между кредиторами и заемщиками. При его помощи свободные денежные капиталы и доходы предприятий, личного сектора и государства аккумулируются, превращаясь в ссудный капитал, который передается за плату во временное пользование.

Капитал физически, в виде средств производства, не может переливаться из одних отраслей в другие. Этот процесс осуществляется обычно в форме движения денежного капитала. Поэтому кредит в рыночной экономике необходим прежде всего как эластичный механизм перелива капитала из одних отраслей в другие и уравнивания нормы прибыли.

Кредит разрешает противоречие между необходимостью свободного перехода капитала из одних отраслей производства в другие и закрепленностью производственного капитала в определенной натуральной форме. Он позволяет также преодолевать ограниченность индивидуального капитала.

В то же время кредит необходим для поддержания непрерывности кругооборота фондов действующих предприятий, обслуживания процесса реализации производственных товаров, что особенно важно в условиях становления рыночных отношений. Регулируя доступ заемщиков на рынок ссудных капиталов, предоставляя правительственные гарантии и льготы, государство ориентирует банки на преимущественное кредитование тех предприятий и отраслей, деятельность которых соответствует задачам осуществления общенациональных программ социально-экономического развития. Государство может использовать кредит для стимулирования капитальных вложений, жилищного строительства, экспорта товаров, освоения отсталых районов.

Без кредитной поддержки невозможно обеспечить быстрое и цивилизованное становление фермерских хозяйств, предприятий малого бизнеса, внедрение предпринимательской деятельности на внутригосударственном и внешнем экономическом пространстве.

Благодаря кредиту происходит более быстрый процесс капитализации прибыли, а следовательно, концентрации производства. Он может сыграть заметную роль и в осуществлении программы приватизации государственной и муниципальной собственности на основе акционирования предприятий. Кредитная система в лице банков принимает активное участие и в самом выпуске, и размещении акций.

Переход Республики Казахстан к рыночной экономике, повышение эффективности ее функционирования, создание необходимой инфраструктуры невозможно обеспечить без использования и дальнейшего развития кредитных отношений.

## 1.1 Определения сущности кредита

Обычно в экономической литературе кредитом называют движение ссудного (т.е. денежного) капитала, предоставляемого в ссуду на условиях возвратности за плату в виде процента. Это определение основано на высказывании К.Маркса о характере ссудного капитала, что он "лишь отчуждается под условием", что он "не продается, а лишь отдается в ссуду". Вообще кредит буквально означает "распоряжение определенной суммой денег в течение известного срока, т.е. те, у кого есть избыток денежных средств, могут их давать в кредит тем, кто испытывает недостаток или нуждается в дополнительных суммах".

Кредит - предоставление денег или товаров в долг, как пра­вило, с уплатой процентов; стоимостная экономическая категория, неотъемлемый элемент товарно-денежных отношений. Возник­новение кредита связано непосредственно со сферой обмена, где владельцы товаров противостоят друг другу как собствен­ники, готовые вступить в экономические отношения.

В настоящее время кредит имеет огромное значение. Он решает проблемы, стоящие перед всей экономической системой. Так при помощи кредита можно преодолеть трудности, связанные с тем, что на одном участке высвобождаются временно свободные денежные средства, а на других возникает потребность в них [3, 86].

Кредит аккумулирует высвободившийся капитал, тем самым, обслуживает прилив капитала, что обеспечивает нормальный воспроизводственный процесс. Также кредит убыстряет процесс денежного обращения, обеспечивает выполнение целого ряда отношений: страховых, инвестиционных, играет большую роль в регулировании рыночных отношений.

Кредитные отношения в экономике базируются на опреде­ленной методологической основе, одним из элементов которой выступают принципы, строго соблюдаемые при практической организации любой операции на рынке ссудных капиталов. Эти принципы стихийно складывались еще на первом этапе разви­тия кредита, а в дальнейшем нашли прямое отражение в общегосударственном и международном кредитном законодатель­ствах.

В экономической теории ссудный капитал рассматривается как совокупность денежных средств на возвратной основе передаваемых во временное пользование за плату в виде процентов. Для более полного понимания **сущности ссудного капитала** необходимо, прежде всего, определить характерные особенности, отличающие его от капиталов промышленного и торгового.

На рынке капиталов ссудный капитал удовлетворяет потребности национальной экономики в лице государства, юридических и физических лиц в свободных финансовых ресурсах [9, 217].

**Специфика ссудного капитала** наиболее полно проявляется в процессе передачи его от кредитора к заемщику и обратно:

1. **ссудный капитал как капитал**, это собственность, владелец которой передает, а точнее продает, заемщику не сам капитал, а лишь право на его временное использование.
2. **ссудный капитал как товар**, потребительная стоимость которого определяется способностью продуктивно использоваться заемщиком, обеспечивая ему прибыль, часть которой используется для погашения процентных выплат
3. специфическая форма отчуждения ссудного капитала, процедура передачи которого от кредитора заемщику всегда имеет разнесенный во времени характер в части механизма оплаты, т.е. при обычной сделке товар оплачивается немедленно, кредитные ресурсы и плата за них использования чаще всего возвращается через определенное время.
4. ссудный капитал при движении от кредитора к заемщику находится только в денежной форме.

Структуру рынка ссудного капитала, как один из финансовых рынков, можно определить как особую сферу финансовых отношений, связанных с процессом кругооборота ссудного капитала.

Основные участники рынка ссудного капитала:

1. первичные инвесторы, т.е. владельцы свободных финансовых ресурсов, передающие их во временное пользование коммерческому банку.
2. специализированные посредники - кредитно-финансовые организации, аккумулирующие денежные средства, превращая их в ссудный капитал, с последующей его передачей заемщику на возвратной и платной основе;
3. заемщик в лице юридических и физических лиц и государства, испытывающие недостаток в финансовых ресурсах и готовых заплатить специализированному посреднику за право их использования.

Исходя из целевой направленности выделяемых банками кредитных ресурсов, рынок ссудного капитала может быть разделен на четыре рынка:

1. денежный рынок: совокупность краткосрочных кредитных операций, обслуживающих движение оборотных средств;
2. рынок капиталов: совокупность средне и долгосрочных операций, обслуживающих движение основных средств;
3. фондовый рынок: совокупность кредитных операций, обслуживающих рынок ценных бумаг;
4. ипотечный рынок: совокупность кредитных операций, обслуживающих рынок недвижимости.

Каждый из перечисленных рынков имеет специфические особенности в части его организации и функционирования, что на практике привело к созданию специализированных коммерческих банков.

Источником ссудного капитала служат, во-первых, высвобождающиеся из кругооборота денежные средства: средства, предназначенные для восстановления основного капитала (т.е. амортизационный фонд); часть оборотного капитала, высвобождаемая в денежной форме в связи с несовпадением времени продажи товаров и покупки сырья, топлива, материалов. Капитал, временно свободный в период между поступлением денежных средств от реализации товаров и выплатой заработной платы.

Другим источником ссудного капитала выступают денежные доход и накопления личного сектора. Нужно отметить, что начиная с 50-60 годов нашего столетия налицо тенденция усиления привлечения денежных сбережений трудящихся и служащих. Этому способствовали, в первую очередь, улучшения социально-экономического положения развитых стран; изменения в структуре потребления.

В качестве третьего источника ссудного капитала выступают денежные накопления государства, размеры которых определяются масштабами государственной собственности и долей валового национального продукта.

Таким образом, можно сделать вывод, что временно свободные денежные средства, возникающие на основе кругооборота промышленного и торгового капитала, денежные накопления личного сектора и государства образуют источники ссудного капитала.

Ценой ссудного капитала является процент. В отличие от цены обычных товаров и услуг, представляющих собой денежное выражение стоимости, процент является оплатой потребительской стоимости ссудного капитала. Источником процента является доход, полученный от использования кредита.

Более точную картину, отражающую стоимость кредита, дает норма процента, или процентная ставка. Нормой процента называют отношение годового дохода, полученного на ссудный капитал, к сумме предоставленного кредита, умноженного на 100. Норма процента зависит от прибыли, которая делится на процент и предпринимательский доход. Процент не может быть больше нормы прибыли, так как цена ссудного капитала не выражает его стоимости, ее изменения не управляются законом стоимости.

## 1.2 Принципы кредита

***Возвратность кредита***

Этот принцип выражает необходи­мость своевременного возврата полученных от кредитора фи­нансовых ресурсов после завершения их использования заем­щиком. Он находит свое практическое выражение в погашении конкретной ссуды путем перечисления соответствующей суммы денежных средств на счет предоставившей ее кредитной орга­низации (или иного кредитора), что обеспечивает возобновляемость кредитных ресурсов банка как необходимого условия продолжения его уставной деятельности. В отечественной практике кредитования в условиях централизованной плановой экономики существовало неофициальное понятие «*безвозврат­ная ссуда».* Эта форма кредитования имела достаточно широкое распространение, особенно в аграрном секторе, и выражалась в предоставлении государственными кредитными учреждениями ссуд, возврат которых изначально не планировался из-за кри­зисного финансового состояния заемщика. По своей экономи­ческой сущности безвозвратные ссуды являлись скорее допол­нительной формой бюджетных субсидий, осуществляемых че­рез посредничество государственного банка, что традиционно осложняло кредитное планирование и вело к постоянной фаль­сификации расходной части бюджета. В условиях рыночной экономики понятие безвозвратной ссуды столь же недопусти­мо, как, например, понятие "планово-убыточное частное пред­приятие".

***Срочность кредита***

Он отражает необходимость его возврата не в любое приемлемое для заемщика время, а в точно определенный срок, зафиксированный в кредитном договоре или заменяющем его документе. Нарушение указанного усло­вия является для кредитора достаточным основанием для при­менения к заемщику экономических санкций в форме увеличе­ния взимаемого процента, а при дальнейшей отсрочке (в нашей стране — свыше трех месяцев) — предъявления финансовых требований в судебном порядке. Частичным исключением из этого правила являются так называемые *онкольные ссуды,* срок погашения которых в кредитном договоре изначально не опре­деляется. Эти ссуды, достаточно распространенные в XIX— начале XX вв. (например, в аграрном комплексе США), в современных условиях практически не применяются, прежде всего из-за создаваемых ими сложностей в процессе кредитного планирования. Кроме того, договор об онкольном кредите, не определяя фиксированный срок его погашения, четко устанав­ливает время, имеющееся в распоряжении заемщика с момента получения им уведомления банка о возврате полученных ранее средств, что в какой-то степени обеспечивает соблюдение рас­сматриваемого принципа.

***Платность кредита. Ссудный процент***

Этот принцип выра­жает необходимость не только прямого возврата заемщиком полученных от банка кредитных ресурсов, но и оплаты права на их использование. Экономическая сущность платы за кредит отражается в фактическом распределении дополнительно полу­ченной за счет его использования прибыли между заемщиком и кредитором. Практическое выражение рассматриваемый прин­цип находит в процессе установления величины банковского процента, выполняющего три основные функции:

1. перераспределение части прибыли юридических и дохода физических лиц;
2. регулирование производства и обращения путем распреде­ления ссудных капиталов на отраслевом, межотраслевом и международном уровнях;
3. на кризисных этапах развития экономики — антиинфляци­онную защиту денежных накоплений клиентов банка.

Ставка (или норма) ссудного процента, определяемая как отношение суммы годового дохода, полученного на ссудный капитал, к сумме предоставленного кредита выступает в каче­стве цены кредитных ресурсов.

Подтверждая роль кредита как одного из предлагаемых на специализированном рынке товаров, платность кредита стиму­лирует заемщика к его наиболее продуктивному использова­нию. Именно эта стимулирующая функция не в полной мере использовалась в условиях плановой экономики, когда значи­тельная часть кредитных ресурсов предоставлялась государ­ственными банковскими учреждениями за минимальную плату (1,5 — *5%* годовых) или на беспроцентной основе.

Принципиально отличаясь от традиционного механизма ценообразования на другие виды товаров, определяющим эле­ментом которого выступают общественно необходимые затраты труда на их производство, *цена кредита* отражает общее соот­ношение спроса и предложения на рынке ссудных капиталов и зависит от целого ряда факторов, в том числе чисто конъюнк­турного характера:

1. цикличности развития рыночной экономики (на стадии спада ссудный процент, как правило, увеличивается, на стадии быстрого подъема— снижается);
2. темпов инфляционного процесса (которые на практике даже несколько отстают от темпов повышения ссудного процента);
3. эффективности государственного кредитного регулирова­ния, осуществляемого через учетную политику центрального банка в процессе кредитования им коммерческих банков;
4. ситуации на международном кредитном рынке (например, проводившаяся США в 80-х гг. политика удорожания кредита обусловила привлечение зарубежного капитала в американские банки, что отразилось на состоянии соответствующих нацио­нальных рынков);
5. динамики денежных накоплений физических и юридичес­ких лиц (при тенденции к их сокращению ссудный процент, как правило, увеличивается);
6. динамики производства и обращения, определяющей по­требности в кредитных ресурсах соответствующих категорий потенциальных заемщиков;
7. сезонности производства соотношения между размерами кредитов, предоставляемых государством, и его задолженностью (ссудный процент ста­бильно возрастает при увеличении внутреннего государственно­го долга).

***Обеспеченность кредита***

Этот принцип выражает необходи­мость обеспечения защиты имущественных интересов кредито­ра при возможном нарушении заемщиком принятых на себя обязательств и находит практическое выражение в таких фор­мах кредитования, как ссуды под залог или под финансовые гарантии. Особенно актуален в период общей экономической нестабильности, например, в отечественных условиях.

***Целевой характер кредита***

Распространяется на большин­ство видов кредитных операций, выражая необходимость целе­вого использования средств, полученных от кредитора. Находит практическое выражение в соответствующем разделе кредитно­го договора, устанавливающего конкретную цель выдаваемой ссуды, а также в процессе банковского контроля за соблюдени­ем этого условия заемщиком. Нарушение данного обязатель­ства может стать основанием для досрочного отзыва кредита или введения штрафного (повышенного) ссудного процента.

***Дифференцированный характер кредита***

Этот принцип оп­ределяет дифференцированный подход со стороны кредитной организации к различным категориям потенциальных заемщи­ков. Практическая реализация его может зависеть как от инди­видуальных интересов конкретного банка, так и от проводимой государством централизованной политики поддержки отдель­ных отраслей или сфер деятельности (например, малого бизне­са и пр.)

Место и роль кредита в экономической системе общества определяются также прежде всего выполняемыми им функциями как общего, так и селективного характера.

# **Глава 2. Потребительский кредит, его сущность и роль в экономике**

## 2.1 Понятие потребительского кредита

Что же такое потребительский кредит? 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.)» [4, с.157].

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 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. Во Франции около 1/4 всего потребительского кредита предоставляется банками и 3/4 – специализированными кредитными учреждениями. 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.

1. 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).
2. Кредит с рассрочкой платежа, основная часть потребительского кредита составляют кредиты с рассрочкой платежа.

Через различные формы потребительского кредита обслуживается всё возрастающая доля розничного товарооборота.

## 2.2 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». [2, с 455].

Кредит в экономике страны, выполняет определённые функции:

1. обличает перераспределение капиталов между отраслями хозяйства и тем самым способствует образованию средней нормы прибыли;
2. стимулирует эффективность труда;
3. расширяет рынок сбыта товаров;
4. ускоряет процесс реализации товаров и получения прибыли;
5. является мощным орудием централизации капитала;
6. ускоряет процесс накопления и концентрации капитала;
7. обеспечивает сокращение издержек обращения:
8. связанных с обращением денег;
9. 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:

1. ***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;
2. ***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;
3. ***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.

«Кредит, преодолевая границы обращения полноценных наличных денег, расширяет тем самым границы развития производства». [4, с.157]

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. В итоге, 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». [2, с.456]

## 2.3 Основные формы потребительского кредита

**Покупка в рассрочку**

Потребительский кредит в товарной форме предоставляется преимущественно при продаже предметов длительного пользования – автомашин, холодильников, радиоприёмников, телевизоров, мебели – такой вид кредита называется покупкой в рассрочку.

При анализе причин желания людей покупать товары в рассрочку, отмечалось следующее:

1. Это очень удобная на практике форма оплаты товаров и услуг.
2. Такая форма оплаты позволяет осуществлять расходы в то время, когда доходы ещё не поступили.
3. Это позволяет покупать товары и оплачивать услуги в течение более продолжительного периода, чем нормальный интервал между денежными поступлениями.
4. Это позволяет человеку приобретать материальные финансовые акти­вы, со стоимостью, превышающей сумму, которую он мог бы заплатить, исходя только из его собственных сбережений.

Однако те же причины могут быть приведены в случае решения клиента получить товары, используя персональную ссуду, банковский овердрафт или кредитную карточку. В конце концов, если этот человек хочет купить новую посудомоечную машину в кредит, он может обратиться в банк за персональной ссудой или заплатить по кредитной карточке, что более вероятно, чем принять кредитно-финансовые условия, предложенные ему от имени финансового дома дилером по продаже посудомоечных машин.

И всё же, в пользу финансовых компаний говорит следующее:

1. Покупка в рассрочку «продаётся» дилерами клиентам в момент продажи. Клиентам предлагается сделка по покупке в рассрочку, которая легко принимается «на месте».
2. До совсем недавнего времени у клиентов имелось очень слабое представление о наиболее дешёвой финансовой сделке. Потребители весьма инертны в своих привычках делать покупки, и даже, если они знают о различиях стоимости услуг, они предпочитают производить сделки с уже известными поставщиками, и многие потребители, вследствие неудачных попыток ознакомиться с ценами на кредитные услуги, просто не знают о существующих вариантах стоимости и доступности различных форм кредита! Потребители, как правило, основывают свои решения на размере месячных выплат и продолжительности срока кредита, а не на фактической стоимости кредита. Однако, очень высокие процентные ставки в определённый момент времени сделали потребителей более чувствительными к издержкам, обусловленным предоставлением займа.
3. Всё ещё существует большое количество «внебанковских» людей, не думающих о получении банковских ссуд, овердрафта или кредитной карточки как средствах покупки товаров в кредит. Финансирование покупки в рассрочку, организованное через магазин или выставочный зал, является единственной альтернативной оплаты покупки наличными для таких лиц.

Сейчас даже появилась новая форма покупки в рассрочку – это соглашения банков с торговыми фирмами, по которым последние продают товары в кредит клиентам банков, причём банки сразу выплачивают фирмам наличные деньги на сумму проданных товаров, а покупатели постепенно погашают кредит банкам.

**Кредитные и расходные карточки**

В 50-ые годы американские, а затем и английские банки начали широко применять «упрощённую» практику предоставления потребительских кредитов с помощью **кредитных карточек**. Сущность такого кредитования сводится к тому, что выданная банком кредитная карточка дёт право её владельцу в пределах разрешённой суммы, т.е. персонального кредитного лимита, обычно в пределах нескольких тысяч крон, покупать товары в тех магазинах, с которыми банк имеет соглашения на их продажу в кредит на основе кредитных карточек. Сумма задолженности владельцев карточек магазину оплачивается банком периодически. Владельцы кредитных карточек в свою очередь в установленные сроки погашают долг перед банком, т.е. обязаны платить определённую минимальную сумму, но не должны полостью оплачивать долг. Если же минимальная сумма в установленный срок остаётся неоплаченной, то на неё начисляется процент и добавляется к долгу владельца карточки компании кредитных карточек.

Т.к. кредитный лимит является револьверным (т.е. автоматически возобновляемым), то владелец карточки, выплатив часть своего долга, может увеличить кредит до того размера, который он выплатил. Например, владелец карточки имеет кредитный лимит 800 крон и задолжал 500 крон, в его дальнейшем распоряжении имеется ещё 300 крон до тех пор, пока он не исчерпает свой лимит. Если он теперь выплачивает 150 крон долга, рамки его дальнейшего кредитования увеличиваются до 450 крон, т.к. он теперь будет должен только 350 крон. Поэтому компанией кредитных карточек владельцу карточки будет выдан отчёт за месяц, показывающий, какой суммой на данный момент располагает владелец карточки.

Кредитные карточки, например такие как, *Visa* и *Mastercard* выпускаются банками, но многие строительные общества и финансовые дома тоже выпускают свои кредитные карточки, например, *American* *Express* выпускает свою собственную карточку *Optima*.

Торговцы, которые предлагают товары или услуги клиентам по банковским кредитным карточкам, получают денежное вознаграждение от компании кредитных карточек, которая берёт комиссионные. Поэтому именно банковские организации предоставляют кредит, а не торговцы.

Какой смысл торговцам в том, что товары и услуги будут оплачиваться клиентами с помощью кредитной карточки? А смысл есть.

Торговец отправляет свои кредитные карточки кредитному посреднику, который производит сделку в обмен на оплату за услугу от розничного торговца (в среднем около 1.8 % стоимости продаж). Посредник должен заплатить около 1 % стоимости продаж фирме, выпускающей кредитные карточки, которая несет расходы по сделке.

Кредитные карточки получили свою популярность по многим причинам:

1. Оплата кредитной карточкой делает вас независимым от наличных денег, поскольку везде, где бы вы не находились и, увидев символ своей карточки, сможете оплатить стоимость товара или услуг, не имея при этом в кармане ни сента.
2. Вы чувствуете себя удобно, т.к. рассчитываясь кредитной карточкой, Вы застрахованы в финансовом смысле даже при совершении спонтанных покупок.
3. Вам нет необходимости, выезжая в деловые поездки или в отпуск запасаться в большом количестве наличными деньгами, т.к. кредитные карточки, такие как *Visa* и *Mastercard* акцептируются примерно в 220 государствах, в 11 млн. пунктах.
4. Потеря карточки не означает то же, что потеря наличных денег, поскольку при утере карточки или краже и при своевременном извещении об этом, вы не несёте ни какой ответственности.
5. В отношении совершённых карточкой покупок вы получите один раз в месяц подробный обзор.
6. Это выгодно для вас, поскольку, расплачиваясь карточкой, вам предоставляется 45-ти-дневный срок оплаты без учёта процентной ставки. Тем самым у вас появляется возможность лучше управлять своими денежными потоками и планировать их распределение.
7. Вы нуждаетесь всё же в наличных деньгах? Нет проблем. Хотя кредитные карточки являются прежде всего платёжными карточками, вы, тем не менее, при желании можете пополнит свой кошелёк наличными деньгами, что отмечается соответствующей отметкой в банковских конторах или круглосуточно в банкоматах, в том числе в воскресные дни и государственные праздники. Единственное, так это то, что на авансы наличными введён налог. Поэтому это не очень выгодный способ получения средств.

Выплата по кредитной карточке – это другой удобный вариант, при условии, что кредитный лимит клиента достаточен для покупки товаров. Заполнение каких-то форм (т.е. обращение за кредитом) не является необходимым, и человек может выплатить деньги в течение более продолжительного периода, чем было определено. Однако это может оказаться дорогой услугой, и с начала 1990-х годов всё больше потребителей стараются тратить по своим кредитным карточкам ровно столько, сколько они могут полностью выплатить в конце месяца, чтобы избежать любых процентных издержек.

Растущая конкуренция снизила прибыль от услуг, предоставляемых универсальными банками, особенно в связи с тем, что наиболее крупные из них договорились о более низких отчислениях из-за своих высоких оборотов. Именно с этим связана важная причина введения платежей для владельцев карточек. Банки в настоящее время назначают ежегодные гонорары владельцам карточек. Это делается для увеличения числа владельцев счетов, которые полностью используют остатки на счёте в конце месяца и таким образом не платят никакого процента. Только несколько компаний, выпускающих кредитные карточки, дают гарантию не вводить ежегодные отчисления.

Термин расходные карточки распространяется на карточки *American Express* и *Diner’s Club*. Как средство платежа они очень похожи на кредитные карточки, выпускаемые в обращение банками. Однако между ними существуют различия.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *Характеристика* | *Кредитная карточка* | *Расходная карточка* |
| Расходы | Выпускается бесплатно или за ежегодный членс­кий взнос. | Уплата вступительного взноса + ежегодный член­ский взнос. |
| Платёж | Ежемесячно или час­тя­ми. Кредитный период может достигать шес­ти недель. | Весь остаток должен быть использован в течение месяца. Не допускается никакого срока одолжения кредита после наступления срока оплаты. |

**Автоматически возобновляемые ссуды**

В современных условиях в США стал применяться потребительский кредит в виде сочетания текущих счетов с продажами в рассрочку – так называемый «автоматически возобновляемый кредит». Сущность этого способа сводится к тому, что банки на основе изучения платёжеспособности заёмщика определяют максимальную сумму возможной ему задолженности.

Например, если заёмщик из своего дохода может ежемесячно погашать долг банку в сумме 100 долларов, то банк устанавливает максимальную сумму задолженности в размере от 1200 до 2400 долларов с учётом возможного погашения её в течение 12-24 месяцев. Установленную сумму кредита заёмщик использует при помощи чеков, выданных ему банком. При внесении ежемесячных платежей задолженность заёмщика банку уменьшается, а свободный остаток лимита кредитования увеличивается и может быть снова использован заёмщиком. Установленный банком лимит кредитования периодически пересматривается с учётом его платёжеспособности. Клиент также получает процент в то время, когда счёт не выходит за рамки кредита. Счёт по автоматически возобновляемому кредиту облагается налогами. Их также возможно выплачивать с помощью текущего счёта клиента.

Многие магазины сейчас предлагают клиентам пользоваться счетами по автоматически возобновляемому кредиту в качестве альтернативы кредитным карточкам.

**Персональные ссуды**

Персональная ссуда банка может быть более дешёвой по сравнению с кредитом финансового дома и процентными ставками кредитных карточек. Банк может быть готов кредитовать до 10000 крон с выплатой в течение 5 лет по письменному заявлению клиента. (Обращение за персональными ссудами в настоящее время значительно упростилось, т.к. банки готовы давать ссуды без персональной беседы и с минимальными хлопотами для клиента.) Но что же такое персональная ссуда? Чтобы лучше понять её суть, рассмотрим специфические особенности обычной заявки на предоставление персональной ссуды:

1. ***Цель получения ссуды***. За исключением покупки дома (предоставление средств для покупки недвижимости или связующих ссуд) и завещанных ссуд, персональные ссуды обычно берутся для:

1. приобретения потребительских товаров длительного пользования (например, мебели);
2. покупки машины (бывшие в употреблении машины не должны быть очень старыми – 5 лет, вероятно, максимальный срок для подержанной машины);
3. празднования торжеств;
4. проведения отделочных работ в доме;
5. покупки домов-фургонов;
6. оплаты личного образования.

2. ***Размер ссуды*** (опять за исключением ссуд на приобретение недвижимости и связующих ссуд).

3. ***Капитал и доля клиента***. В случае обращения за персональной ссудой заёмщику обычно достаточно внести 1/5 или 1/3 стоимости, хотя на это не существует каких-либо твёрдых правил.

4. ***Источники оплаты и способность к выплате*** (платёжеспособность). Источником оплаты служит регулярный доход клиента. Туда же включаются эксплутационные и ремонтные расходы по тем покупкам, которые клиент собирается сделать. Совершенно очевидно, что достаточно знать насколько реальна выплата ссуды с процентами при установленном размере выплат.

5. ***Срок предоставления ссуды***. Является ли обоснованным срок выплаты ссуды, требуемой клиентом, исходя из той цели, ради которой она берётся? Например:

1. Если клиент хочет получить финансирование для оплаты своих личных расходов, наиболее приемлемыми формами кредитования будут краткосрочный овердрафт или счёт семейного бюджета.
2. Ссуды для покупок новых кухонь могут быть предоставлены на срок до 3-5 лет, другие ссуды для некоторых переделок в доме (например, для новых окон) – могут быть предоставлены на периоды вплоть до 10 лет, хотя наиболее типичной является ссуда на 5 лет.
3. Ссуда для покупки машины может быть предоставлена на 2, 3 или 4 года.
4. ***Обеспечение*.** Обеспечение обычно не берётся для персональных ссуд за исключением ссуд на приобретение недвижимости и завещанных ссуд, поскольку многие персональные ссуды невелики. В случае крупных персональных ссуд, банк может потребовать обеспечение, которое часто предоставляется в виде второй закладной на дом берущего взаймы, если его чистая доля в собственности достаточна (разница между рыночной стоимостью и существующим залогом).

Чтобы вы получили наиболее полное представление о персональных ссудах, приведём некоторые их виды.

Потребительский кредит кредитных учреждений имеет в основе две формы:

1. Прямые кредиты потребителя без посреднических торговых фирм. В различных странах банки выдают клиентам-заёмщикам кредитные чеки на круглые суммы (10-20-50 марок), которые используются для оплаты товаров торговым фирмам. Эти фирмы в свою очередь получают у банков наличные деньги или перечисления на текущие счета. В данном случае в качестве кредиторов выступают банки, которым потребители погашают кредиты в установленные сроки;
2. Кредиты потребителям с поручительством торговых фирм. Банк заключает договор с торговой фирмой, обязуясь в пределах определённой суммы кредитовать её покупателей. Торговая фирма берёт на себя поручительство по долговым обязательствам заёмщиков банку и одновременно заключает договор со своими покупателями, в котором определяется сумма кредита, его условия и сроки погашения. 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.

Овердрафт – форма краткосрочного кредита, предоставление которого осуществляется списанием средств по счёту клиента (сверх остатка на счету), в результате чего образуется дебетовое сальдо. Право пользования овердрафтом предоставляется наиболее надёжным клиентам. [8, c. 166]

С овердрафтами ассоциируются следующие факторы:

1. ***Сумма***. Сумма дебета не должна превышать лимита, согласованного банком и заёмщиком. Лимит обычно определяется относительно известного дохода.
2. ***Маржа***. Процент назначается на сумму овердрафта, обычно как маржа над базовой ставкой. Процент насчитывается на ежедневную сумму овердрафта и ежеквартально записывается на счёт. Может быть получен гонорар, когда банк соглашается на предоставление льготы клиенту, даже если она не полностью используется.
3. ***Цель***. Овердрафт обычно требует для покрытия краткосрочных договоров – например, многие люди оказываются без денег в конце каждого месяца до того, как им выплачивается зарплата.
4. ***Выплата***. Овердрафты выплачиваются по требованию, и обычно клиенту об этом сообщается в письменном уведомлении о предоставленной услуге.
5. ***Обеспечение***. Обеспечение, требуемое банком, зависит от размера услуги, предоставляемой клиенту.
6. ***Выгоды***. Для людей овердрафты очень удобны, так как позволяют ощутить уверенность в том, что их расходы финансируются, даже если они превышают имеющиеся у них на данный момент средства. Банк выигрывает от предоставления высокой процентной ставки, но страдает от того, что вследствие существенных колебаний овердрафтов по сумме, он вынужден иметь в наличии достаточные средства для обеспечения согласованного лимита кредитования. [3, c. 171]

**Скоринг-кредитование**

Из-за высокого объёма персонального кредитования и сравнительно небольшой суммы каждой ссуды, большинство банков не могут себе позволить провести оценку заявлений на предоставление ссуды, рассматривая каждый запрос в индивидуальном порядке. Поэтому вместо заявлений было введено «скоринг" - кредитование. Некоторые банки в установленном порядке запрашивают информацию о заявителе в кредитных справочных агентствах, другие делают это только в крайних случаях.

«Скоринг" - кредитование является обезличенной, но более простой и быстрой формой, чем деловая беседа.

Потенциальный клиент заполняет заявление по установленной форме, содержащее информацию о возрасте, семейном положении и стаже.

Каждый вопрос имеет максимально возможный балл, который будет выше для таких важных вопросов, как профессия, и ниже для таких вопросов, как возраст.

После окончательного подсчёта очков вручную или с помощью компьютера банк определяет, какую услугу разумнее предоставить клиенту: ссуду или овердрафт.

# **Глава 3. Условия и порядок предоставления потребительского кредита**

## 3.1 Условия предоставления кредита

Не каждый может получить потребительский кредит, для финансового учреждения, предоставляющего вам кредит, важно знать, что его деньги будут возвращены вместе с процентами и остальными выплатами. Для этого им нужно выяснить вашу «кредитную историю», а она должна представлять собой:

Вы честный человек и у вас есть желание выплачивать долги, т.е. вы вовремя платили долги в прошлом, что может навести на мысль, что вы будете делать это впредь. Несомненно, вы должны быть в состоянии выплатить долг, т.е. у вас должны быть стабильные и не слишком маленькие доходы – чем большими средствами вы обладаете, тем больше у вас возможностей выплатить долг. Если же у вас есть ещё и собственность, то она может стать залогом того, что займ будет возвращён.

У молодых людей часто возникают трудности с получением займов или покупками в кредит, т.к. у них ещё нет «кредитной истории». Но не отчаивайтесь, чтобы получить кредит, вы должны доказать, что хотите и можете расплатиться по взятым финансовым обязательствам. Вы можете, например, открыть кредитный счёт в универмаге или завести кредитную карточку для оплаты бензина. Своевременные платежи по этим счетам помогут обзавестись положительной «кредитной историей». Имея сбережения в банке, вы можете взять заём под обеспечение суммой вашего вклада. В этом случае своевременные платежи также поднимут вашу репутацию. Если вам необходимо занять деньги до того, как вы успели создать хорошую «кредитную историю», вы можете найти поручителя. Это должен быть человек с подходящей кредитоспособностью, который гарантирует выплату займа (например, родители), если вы не сможете это сделать. «Важно то, что хорошая репутация в области кредитов сама является ценным финансовым приобретением, чтобы её получить и поддерживать, надо затратить немало времени, но это увеличит ваши финансовые возможности».[ 7, с.52 ]

## 3.2 Порядок предоставления потребительского кредита

В зависимости от порядка предоставления потребительские ссуды коммерческих банков и специальных финансово-кредитных учреждений делятся на несколько видов:

1. Банки покупают у розничных торговцев долговые обязательства покупателей, в результате чего роль кредитора от розничного торговца переходит к банку. Хотя эти обязательства розничные торговцы гарантируют, но не редко такие гарантии, как таковые, отсутствуют. Стоит лишь надеяться на обеспечение кредита, которым служат купленные в кредит товары.
2. Прямые банковские ссуды, которые предоставляются под гарантию третьего лица – поручителя с уплатой последнему заёмщиком определённого вознаграждения. Обеспечением таких ссуд является приобретённые за их счёт товары или будущие доходы заёмщика.

Рассмотрим краткий пример предоставления потребительского кредита населению Казкоммерцбанком.

1. Вы просто заполняете Анкету (Анкету можно получить в магазине или в Казкоммерцбанке)
2. Передаете заполненную Анкету сотруднику торговой точки, либо предоставляете ее лично в Банк
3. Ждете звонка из Банка.

В течение нескольких дней Банк уведомит Вас о принятом решении по указанному вами телефону.

В случае положительного решения Банка Вам будет предложена определенная схема кредитования, основными условиями ее являются: сумма кредита, размер первоначального взноса и процентная ставка.

Размеры первоначального взноса могут определяются банком по результатам обработки информации о заемщике и могут колебаться от 0 до 40% от цены товара. На оставшуюся сумму оформляется потребительский кредит на срок до 1 (одного) года. Ставка вознаграждения по кредиту составляет от 18,9 до 28% годовых. В качестве обеспечения исполнения обязательств по возврату кредита Банк принимает в залог приобретаемый товар.

Ежемесячно производится фиксированная (т.е. одинаковая по размеру) выплата суммы кредита плюс проценты за пользование кредитом. Ясно, что с течением времени остаток кредита уменьшается. Поэтому уменьшается и процентная часть выплаты.

ПРЕИМУЩЕСТВА:

Во-первых, фиксированную выплату легко сопоставить с размером зарплаты (или общего семейного дохода). Это может помочь принять решение о покупке товара в кредит.

Во-вторых, процедура получения кредита предельно упрощена: Вы предоставляете в Банк только Анкету; Банк принимает решение на основе предоставленных Вами данных.

# **Заключение**

Ознакомившись с потребительским кредитом внимательнее, мы могли заметить, что в Казахстане такая форма кредита, на сегодняшний день, не получила столь сильного распространения, как в других капиталистических странах. Объяснение этому можно найти в том, что Республика Казахстан лишь недавно вступила на путь капиталистического развития. Быть может это и к лучшему, т.к. это даст ей возможность поднять уровень благосостояния людей в республике, но и несомненно заранее предвидеть и избежать негативных последствий влияния потребительского кредита на экономику страны.

Потребительское кредитование берет свое начало от ростовщического капитала и в различных формах существовало в весьма давние времена. В современных условиях банковский потребительский кредит получил широкое распространение в развитых странах, и на Западе практически все население охвачено кредитными отношениями.

Объективными условиями для широкого распространения потребительского кредитования являются стабилизация политического и инвестиционного климата в стране, включая упорядочение и четкое соблюдение хозяйственного законодательства; также наличие стабильного экономического роста, сопровождаемого низким уровнем инфляции и выполнение деньгами функции накопления стоимости.

На данный момент потребительский кредит, хотя и предоставляется во многих банках по всему Казахстану, но немногие люди знают о нём достаточно, для того, чтобы им пользоваться. Возможно в этом виновато наше правительство т.к. люди получают самый минимум информации (некоторые даже не могут отличить кредитную карточку от сберегательной). А ведь у нас многие люди, живя от зарплаты до зарплаты, зачастую в конце месяца испытывают недостаток в деньгах, если бы многие из них знали о потребительском кредите, то эта проблема была бы решена.

Главными препятствиями в развитии потребительского кредитования являются отсутствие опыта кредитования в банках, его низкая привлекательность из-за риска снижения платежеспособности заемщика, отсутствие разработанных систем оценки, анализа и регулирования уровня риска потребительского кредитования (для этого нет систематизированных данных в достаточном для проведения анализа объеме). Кроме того, государственные органы не планируют конкретные мероприятия по стимулированию потребительского кредитования.

По моему мнению, наши банки недооценивают значение потребительского кредита и кредитования малого бизнеса. ЦБ планирует создание упрощенных схем для кредитных операций по этим направлениям.

По мнению банкиров, спрос на кредиты увеличится не только за счет горожан. На подступах — и сезонная активизация фермеров. И хотя ссуды они берут преимущественно на сельскохозяйственные работы, что трудно отнести к разряду потребительских, тем не менее на общую ситуацию с кредитами они также влияют. Для фермерского хозяйства сумма в $2 тыс., полученная к тому же на приемлемых условиях, может служить приличным подспорьем. Особенно в сфере животноводства.

Ближе по смысловому значению к потребительским кредитам ссуды, получаемые челноками. Закладывая под 10 или 20 тыс. долларов квартиру, они привозят крупные партии товаров широкого потребления и сдают их в пункты оптовой торговли. Одна такая операция полностью окупает не только затраты и банковский процент, но и приносит солидную прибыль. Поэтому с приближением холодов и оживлением торговли осенней одеждой укрепляется и надежда банкиров на увеличение спроса на потребительские ссуды.

Единственное чего хотелось бы, так это того, чтобы кредит оставался доступ­ным­ для всех, а процентные ставки не поднимались до высокого уровня, как во мно­гих других странах, где потребительский кредит в своей капиталистической фор­­ме существует уже с давних времён.

# **Список использованной литературы**

1. Гольцберг, М.А. Хасан-Бек, Л.М. Кредитование. Пер. с англ. Киев, торго­во-­издательское бюро ВHV, 1994.
2. Асхауэр Г.. Введение в банковское дело: Учеб. пособие – М.: 1997. – 627 с.
3. Жуков Е.Ф. Деньги. Кредит Банки: Учебник для вузов– М.: Юнити, 2002.
4. Журнал “Банки Казахстана” №1. Алматы, 2003.
5. Ильясов К.К. . Финансово-кредитные проблемы развития экономики Казахстана /Под ред.– Алматы: Бiлiм, 1995 – 240 с.
6. Колесников В.И., Кроливецкая Л.П Банковское дело. М.,1995.
7. Колесникова В.М Банковское дело, Москва, ФиС, 1998.
8. Лаврушин О.И. Банковское дело. – М.: «Финансы и статистика», 1999. – 448 с.
9. Леонтьев В.Е., Радковская Н.П. Финансы. Деньги. Кредит и Банки. Изд-во «Знание», Санкт – Петербург, 2002.
10. Предприниматель и право. №12 (73), май, 1997.
11. Сейткасимов Г.С., Банковское дело. - Алматы, Каржы-каражат,1998.
12. Сейткасимов Г.С. Деньги, кредит, банк. Алматы: КазГАУ, 1999.