

УДК: 336.4

## СТРАТЕГИЯ И УСЛОВИЯ КРЕДИТОВАНИЯ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ

Хамматов Ф.Ф.<sup>1</sup>

<sup>1</sup>ФГБОУ ВО Башкирский государственный аграрный университет, Россия, Уфа, e-mail: khammatov.florit@bk.ru

Кредит играет важную роль в рыночной экономике. Кредит – предоставление денег или товаров в долг с уплатой процентов; стоимостная экономическая категория, неотъемлемый элемент товарно-денежных отношений. Через кредитную систему проходит банковский объем денежных расчетов и платежей, при помощи кредита мобилизуются свободные денежные средства населения, предприятий, государства и перераспределяются в качестве кредитов и ссуд населению, предприятиям, нуждающимся в них.

**Ключевые слова:** Потребительский кредит, процентная ставка, срок кредита, возвратность, экономическая эффективность.

## STRATEGY AND CREDIT CONDITIONS IN COMMERCIAL BANKS

Khammatov F.F.<sup>1</sup>

<sup>1</sup> Federal State Budgetary Educational Establishment of Higher Education «Bashkir State Agrarian University», Russie, Ufa, e-mail: khammatov.florit@bk.ru

**Credit plays an important role in the market economy. Credit - provide-the provision of money or goods in the duty with the payment of interest; economic cost category, an integral element of commodity-money relations-making. Through the credit system through your Bank, the amount of cash payments and payments by means of credit available funds mobilized population, enterprises, government and redistributed as loans and advances to individuals, firms who need them.**

Keywords: Consumer credit, interest rate, loan term, repayment, economic efficiency.

**Введение.** По экономическому содержанию кредит представляет собой ссуду в денежной или товарной форме на условиях возвратности и обычно с уплатой процентов. Кредитные отношения выражают экономические отношения между кредитором и заемщиком. Возникновение кредита связано непосредственно со сферой обмена, где владельцы товаров противостоят друг другу как собственники, готовые вступить в экономические отношения. На поверхности экономических явлений кредит выступает как

временное позаимствование денежных средств. При помощи кредита приобретаются товарно-материальные ценности, различного рода машины, механизмы, покупаются населением товары с рассрочкой платежа.

**Основная часть.** В настоящее время в России в современных условиях потребительское кредитование осуществляют все коммерческие банки.

Потребительский кредит занимает особое место в общей банковской системе и играет немаловажную роль в современной рыночной экономике. Он служит средством удовлетворения различных потребительских нужд населения и способствует выравниванию потребления групп населения с различным уровнем доходов.

Потребительский кредит – кредит, предоставляемый населению. Другими словами это сумма денежных средств, переданных кредитной организацией (как правило, банком) на определенных условиях физическому лицу для приобретения тех или иных товаров или услуг. Иными словами, это заем, ссуда, одолжение или аванс. Основными отличительными чертами отечественного потребительского кредита являются:

- договорный режим отношений между кредитором и заемщиком;
- платность;
- срочность;
- целевой характер.

При этом:

- договорный режим отношений между кредитором и заемщиком обеспечивается посредством заключения между ними особого соглашения – кредитного договора;
- платность потребительского кредита обеспечивается установлением и последующим взиманием с заемщика процентной ставки по кредиту;
- срочность потребительского кредита обеспечивается установлением и последующим соблюдением заемщиком срока пользования кредитом (срока погашения кредиторской задолженности);
- наконец, целевое использование потребительского кредита обеспечивается систематическим контролем кредитора за операциями, совершаемыми заемщиками с кредитными средствами.

Потребительский кредит, как форма кредитных отношений является относительно самостоятельной экономической категорией с направленностью на инвестирование в человеческий капитал, на удовлетворение социальных потребностей. К последним относятся потребности:

- в собственном жилье (доме, квартире, комнате) и других объектах недвижимости (даче, коттедже, приусадебном участке и т.д.);

- в приобретении товаров длительного пользования (мебели, электронно-бытовой техники, автомобилей и т.п.), предметов роскоши;
- в образовании, отдыхе, туризме, лечении.

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 – физические лица. Но поскольку последние получают необходимые им средства в большей мере за счет банковских ссуд, то фактически 90% всей суммы потребительского кредита предоставляется банками. Погашается потребительский кредит в разовом порядке или с рассрочкой платежа. В качестве заемщика выступает население, а предоставляют основную часть потребительского кредита банковские учреждения. При получении потребительского кредита еще есть, как правило, посредник или посредствующее звено между кредитором и заемщиком, например, таким звеном являются торговые организации, продающие товары в кредит. Они кредитуют население (потребительский кредит в товарной форме), но сами пользуются кредитами банка, как для приобретения товаров, так и для последующего кредитования населения. Посредствующим звеном при предоставлении потребительского кредита выступает предприятие или организация, где работает заемщик. В данном случае субъекты хозяйствования могут брать на себя обязательства по регулярному взысканию задолженности по потребительскому кредиту и возврату его банку, а также оказывать содействие своим работникам – получателям потребительского кредита в оформлении необходимой документации для его получения (в конкретных случаях). Организации имеют также право предоставлять материальную помощь отдельным категориям работников при выплате задолженности по потребительскому кредиту.

Потребительский кредит помогает стимулировать 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 сохранить свое рабочее место, 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.

С точки зрения клиента, важно также, что он получает ссуду в момент возникновения в ней потребности (в торговой организации при покупке товаров длительного пользования).

В целом преимущества потребительского кредитования таковы:

- возможность оперативного решения возникших проблем (оплата медицинских услуг, оплата обучения и т.п.),

- приобретение предметов домашнего обихода без длительного периода накопления средств.

Кредитная политика – это определение направлений деятельности банка в области кредитноинвестиционных операций и разработка процедур кредитования, обеспечивающих снижение рисков.

Сущность кредитной политики банка состоит в обеспечении безопасности, надежности и прибыльности кредитных операций, то есть в умении свести к минимуму кредитный риск. Таким образом, кредитная политика – это определение того уровня риска, который может взять на себя банк.

Кредитная политика банка определяет стандарты, параметры и процедуры, которыми руководствуются банковские работники в своей деятельности по предоставлению, оформлению кредитов и управлению ими. Кредитная политика обычно оформляется в виде документа и включает в себя положения, регламентирующие предварительную работу по выдаче кредита, а также процесс кредитования.

Список литературы:

1. Конституция Республики Башкортостан: от 24.12.1993 № ВС–22/15 [Электронный ресурс]: (ред. от 18.09.2008).

2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая: от 30.11.1994 г. № 51–ФЗ [Электронный ресурс]: принят Гос. Думой 21.10.1994: (ред. от 2.11.2013 г.).

3. Абрютин, М.С. Анализ финансово – экономической деятельности предприятия [Текст]: учебно-практическое пособие / М.С. Абрютин, М.С. Грачев, А.В. – М.: Издательство Дело и Сервис. – 2004. – 321 с.

4. Шлендер, П.Э. Экономика трудовых ресурсов [Текст]: учеб. пособие / П.Э. Шлендер, П.Э. Шлендер, В.М. Маслова, Л.С. Сухова; под ред. П.Э. Шлендера. - М.: Вузовский учебник, 2008. – 301 с.

5. Остапенко, Ю.М. Экономика труда [Текст]: учебное пособие / Ю.М. Остапенко; Государственный ун-т управления. - 2-е изд., испр. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2009. – 271 с.