

УДК 33.2064

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИХ ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

Топсахалова Ф.М.-Г., Урсова А.Б.

ФГБОУ ВПО «Ростовский государственный экономический университет»,
Черкесск, e-mail: fatima-topsahalova@yandex.ru

Кредитные операции являются рисковыми, высокодоходными операциями банка, относятся к доходным активам, которые необходимо рассматривать вместе с ликвидными активами. Ссудные операции приносят банкам основную часть их доходов. За счет кредитных операций формируется основная часть чистой прибыли, отчисляемой в резервные фонды и идущей на выплату дивидендов. Кредитная деятельность – один из важнейших, конституирующих само понятие банка признаков. Уровень организации кредитного процесса – едва ли не лучший показатель вообще всей работы банка и качества его менеджмента. В частности успешное осуществление кредитных операций ведет к получению основных доходов, способствует повышению надежности и устойчивости банков, а неудачам в кредитовании сопутствует разорение и банкротство. Кроме того, банки призваны аккумулировать собственные и привлеченные ресурсы для кредитования инвестиций в развитие экономики страны. Банковский кредит – кредит, предоставляемый физическим лицам для удовлетворения их потребностей в денежных средствах. Потребительский кредит – это кредит, предоставляемый банком на приобретение товаров (работ, услуг) для личных, бытовых и иных непроизводственных нужд.

Ключевые слова: кредит, услуги, развитие, распространение, институты, ссуды, прибыль, ликвидность, безопасность, дивиденды

THEORETICAL FOUNDATIONS OF LENDING TO INDIVIDUALS AND THEIR ECONOMIC SECURITY

Topsakhalova F.M.-G., Urusova A.B.

Federal State Budgetary Educational Institution of higher professional education
Rostov State Economic University, Cherkessk, e-mail: fatima-topsahalova@yandex.ru

Credit operations are risky, higher-yielding Bank's operations are profitable assets that need to be considered together with liquid assets. Loan operations bring banks for the bulk of their income. Credit operations formed the majority of the net profits will be added to the reserve funds and the payment of dividends. Credit activity is one of the most important, constituting the notion of the Bank signs. The level of organization of the credit process – perhaps the best indicator of all of the Bank's work in General and the quality of its management. The successful implementation of credit operations leads to the main source of revenues, contributes to the reliability and stability of the banks, and failures in lending is accompanied by the ruin and bankruptcy. In addition, banks are designed to augment their own and borrowed resources for lending to investment in the economic development of the country. Bank loan – a loan offered to individuals to meet their cash requirements. Consumer loan – a loan provided by the Bank for the purchase of goods (works, services) for personal, domestic and other non-production needs.

Keywords: credit, services, development, distribution, institutions, loans, profit, liquidity, security, dividends

Кредит – доверие, которым пользуется данное лицо, общество или государство в имущественном отношении. Конечно, экономическое понятие кредита намного объемнее и сложнее, но именно доверие является основой кредитных отношений.

Кредитование – традиционный вид предоставляемых банком услуг. С каждым годом оно получает все большее развитие и распространение. Неслучайно банк называется кредитным институтом. Наибольшая часть активов банков по-прежнему помещена в кредитные операции [1].

Кредитные операции являются рисковыми, высокодоходными операциями банка, относятся к доходным активам, которые необходимо рассматривать вместе с ликвидными активами. Ссудные операции приносят банкам основную часть их доходов.

За счет кредитных операций формируется основная часть чистой прибыли, отчисляемой в резервные фонды и идущей на выплату дивидендов [4].

Кредитная деятельность – один из важнейших, конституирующих само понятие банка признаков. Уровень организации кредитного процесса – едва ли не лучший показатель вообще всей работы банка и качества его менеджмента в частности.

Успешное осуществление кредитных операций ведет к получению основных доходов, способствует повышению надежности и устойчивости банков, а неудачам в кредитовании сопутствует разорение и банкротство. Кроме того, банки призваны аккумулировать собственные и привлеченные ресурсы для кредитования инвестиций в развитие экономики страны.

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

Потребительский кредит – это кредит, предоставляемый банком на приобретение товаров (работ, услуг) для личных, бытовых и иных непроизводственных нужд [4].

На сегодняшний день существует ряд трактовок понятия кредита, но унифицированным в них считается определение кредита как сделки юридических и физических лиц о предоставлении одной стороной другой определенной суммы денежных средств (иногда имущества) на условиях платности, возвратности и срочности. Эти условия и являются основными принципами кредитования. Принципы кредитования – принципы, на основе которых принято предоставлять кредит заемщику. Определяющими принципами кредитования являются также обеспеченность кредита, дифференциация кредитов (кредитоспособность заемщика), целевое назначение.

Возвратность – принцип финансовых, денежных отношений, согласно которому кредитные средства, полученные заемщиком во временное пользование, подлежат обязательному и своевременному возврату кредитору, владельцу средств.

Платность – принцип, выражающий необходимость не только прямого возврата заемщиком полученных кредитных ресурсов, но и оплаты их использования.

Срочность кредита – соблюдение сроков возврата кредитных средств, полученных заемщиком.

Дифференциация кредитов – принцип, определяющий 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.

Принцип обеспеченности кредита 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.

Принцип целевого назначения 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 [3].

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

Помимо кредиторов и заемщиков, элементом структуры кредитных отношений является объект передачи – то, что передается от кредитора к заемщику и что совершает свой обратный путь от заемщика к кредитору. Объектом передачи выступает ссуженная стоимость как особая часть стоимости. Прежде всего, она представляет собой своеобразную нереализованную стоимость [5].

Высвободившаяся стоимость, оседающая у одного из субъектов кредитных отношений, характеризует замедление ее движения, невозможность в данный момент вступить в новый хозяйственный цикл. Благодаря кредиту стоимость, временно остановившаяся в своем движении, продолжает путь, переходя к новому владельцу, у которого обозначилась потребность в ее использовании на нужды производства и обращения [2].

Кредитная политика банков предусматривает выдачу кредитов юридическим и физическим лицам. Зачастую кредиты, выдаваемые физическим лицам, называют потребительскими.

Потребительскими ссудами в нашей стране признаются ссуды, предоставляемые населению. При этом потребительский характер ссуд определяется целью (объектом кредитования) предоставления ссуды. Именно в целевом характере заключается основная особенность кредитования физических лиц.

В России к потребительским ссудам относят любые виды ссуд, предоставляемых населению, в том числе ссуды на приобретение товаров длительного пользования, ипотечные ссуды, ссуды на неотложные нужды и прочие. В отличие от российской трактовки потребительские ссуды в западной банковской практике определяют несколько иначе, а именно: потребительскими

называют ссуды, предоставляемые частным заемщикам для приобретения потребительских товаров и оплаты соответствующих услуг [4].

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

Также можно выделить ссуды с льготным периодом погашения и без льготного периода.

В целом представленная выше классификация отражает многообразие потребительских ссуд, но не исчерпывает всех возможных критериев классификации, поэтому ее можно продолжить в зависимости от других признаков.

Следует отметить, что Министерство финансов РФ разработало законопроект о потребительском кредитовании. Законо-

проект направлен, прежде всего, на защиту кредитных прав потребителей, которым предоставлен ряд важных гарантий:

- право на достоверную и полную информацию об условиях кредитования;
- право в одностороннем порядке прекращать кредитный договор без применения санкций;
- право выплачивать кредит досрочно с уплатой процентов только за срок его фактического использования.

Законопроект также устанавливает ответственность потребителя в случае нарушения им условий кредитного договора, в том числе за нецелевое использование кредита.

Процесс кредитования, в частности кредитования физических лиц, условно можно разделить на несколько этапов. Среди них: подготовительный этап, этап рассмотрения кредитного проекта, этап оформления кредитной документации, этап использования кредита и последующего контроля в процессе кредитования.

Виды потребительских кредитов

Классификационный признак	Виды потребительского кредита
По направлениям использования (объектам кредитования)	На неотложные нужды. Под залог ценных бумаг. Строительство и приобретение жилья. Капитальный ремонт индивидуальных жилых домов, их газификацию и присоединение к сетям водопровода и канализации и др.
По субъектам кредитной сделки (по облику кредитора и заемщика)	Банковские потребительские ссуды. Ссуды, предоставляемые населению торговыми организациями. Потребительские ссуды кредитных учреждений небанковского типа (ломбарды, пункты проката, кассы взаимопомощи, кредитные кооперативы, строительные общества, пенсионные фонды и т.д.). Личные или частные потребительские ссуды, предоставляемые заемщикам непосредственно на предприятиях и в организациях, в которых они работают. Потребительские ссуды, предоставляемые заемщикам непосредственно на предприятиях
По срокам кредитования	Краткосрочные (сроком от 1 дня до 1 года). Среднесрочные (сроком от 1 года до 3–5 лет). Долгосрочные (сроком свыше 3–5 лет)
По способу предоставления	Целевые. Нецелевые
По обеспечению	Необеспеченные (бланковые). Обеспеченные (залогами, гарантиями, поручительствами, страхованием)
По методу погашения	Погашаемые единовременно. Ссуды с рассрочкой платежа
По методу взимания процентов	Ссуды с удержанием процентов на момент ее предоставления. Ссуды с уплатой процентов в момент погашения кредита. Ссуды с уплатой процентов равными взносами на протяжении всего срока пользования (ежеквартально, один раз в полугодие, по специально оговоренному графику)
По характеру кругооборота средств	Разовые. Возобновляемые (револьверные, ролловерные)

На подготовительном этапе изучаются возможности предоставления кредита. Вначале происходят переговоры между банком и клиентом. Инициатором кредитования чаще является клиент, обращающийся в банк с просьбой о получении кредита, после чего и происходят переговоры.

В процессе этих переговоров необходимо установить, насколько возможна выдача кредита в соответствии с текущей политикой кредитного учреждения, и выбрать тот вид кредита и метод кредитования, которые более всего подходят для данной кредитной сделки. Осуществить предварительный анализ риска возможной выдачи кредита, источники возврата ссуд и уплаты процентов за их использование и обеспечить оперативность проведения предварительного этапа, не затягивать решение банка о возможной выдаче кредита. Клиент должен понимать, что переговоры не дают оснований для окончательного вывода о возможности предоставления ссуды. В ходе этих переговоров клиенту сообщают, какие документы необходимо представить в банк для решения вопроса.

Вслед за переговорами и предварительным анализом наступает этап рассмотрения кредитного проекта на основе официально представляемых в банк документов. Неустойчивость экономической ситуации, инфляцией требуют от российских банков осторожности и опыта оценки кредитоспособности клиента, объекта кредитования и надежности обеспечения, качества залога и гарантий. Аналитическая часть этого этапа представляет собой чрезвычайно ответственную задачу.

Для получения кредита заемщик предоставляет банку следующие документы:

- 1) заявление;
- 2) паспорт или заменяющий его документ;
- 3) справки с места работы заемщика и поручителей о доходах и размере производимых удержаний (для пенсионеров – справку из органов социальной защиты населения);
- 4) паспорта (заменяющие их документы) поручителей и залогодателей;
- 5) для получения кредита свыше 5 тыс. долл. США или рублевого эквивалента этой суммы – справку из психоневрологического диспансера или водительское удостоверение (предъявляются);
- 6) другие документы при необходимости.

Срок рассмотрения вопроса о предоставлении кредита зависит от вида кредита и его суммы, но не должен превышать от момента предоставления полного пакета документов до принятия решения 15 кален-

дарных дней – по кредитам на неотложные нужды и 1 месяца – по кредитам на приобретение недвижимости.

Кредитный инспектор производит проверку предоставленных клиентом документов и сведений, указанных в документах и анкете; определяет платежеспособность клиента и максимально возможный размер кредита.

При проверке сведений кредитный инспектор выясняет с помощью единой базы данных кредитную историю заемщика и размер задолженности по ранее полученным кредитам. Пакет документов со своим заключением, завизированным руководителем подразделения, кредитный инспектор направляет управляющему отделением для принятия решения о предоставлении (отказе в предоставлении).

Управляющий отделением делает надпись на заявлении клиента о принятом им решении с указанием даты и возвращает документы кредитному инспектору. В остальных случаях кредитный инспектор готовит кредитную заявку в кредитный комитет отделения. Подготовка и рассмотрение вопроса на заседании комитета, а также оформление принятых решений осуществляются в соответствии с регламентом работы кредитного комитета.

Кредитный инспектор делает отметку о принятом управляющим или кредитным комитетом отделения или территориального банка решении в журнале регистрации заявлений (с указанием даты и номера протокола) и сообщает об этом решении заемщику. Одновременно с оформлением кредитного договора, графика погашения кредита и срочного обязательства кредитный инспектор оформляет также в зависимости от вида обеспечения: договор поручительства; залога; иные документы. На этапе использования кредита осуществляется наблюдение за кредитными операциями: соблюдением лимита кредитования (кредитной линии), целевым использованием кредита, уплатой ссудного процента, полнотой и своевременностью возврата ссуд.

Следует сказать о том, что проценты по кредитам, предоставленным физическим лицам, поступают в пользу банка – кредитора в размере и в порядке, предусмотренными кредитным договором. Проценты по кредиту начисляются банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня.

При неисполнении (ненадлежащем исполнении) клиентом-заемщиком обязательств по уплате процентов в установленный договором срок просроченная

задолженность по процентам в конце рабочего дня должна быть перенесена банком-кредитором на балансовые счета по учету просроченных процентов.

В этом случае начисление процентов по размещенным денежным средствам на балансе банка-кредитора производится на указанных балансовых счетах до даты отнесения ссудной задолженности ко 2-й и выше группам риска.

На этапе использования кредита не прерывается оперативный и традиционный анализ кредитоспособности клиента, при необходимости проводятся встречи, переговоры с ним, уточняются условия и сроки кредитования. На данной стадии осуществляется последующий контроль за движением кредита.

Особое внимание уделяется контролю за просроченными кредитами, за ссудами, длительное время не возвращаемыми банку. Совместно с клиентом банки разрабатывают меры экономической безопасности, способствующие возврату кредитов, решают вопросы об их пролонгации, при необходимости составляется новый кредитный договор, изыскиваются дополнительные гарантии, уточняется дальнейшая возможность кредитования неплатежеспособных клиентов.

Список литературы

1. Банковское дело: учебник / Г.Н. Белоглазова. – СПб.: Питер, 2012. – 384 с.
2. Белоглазова Г.Н. Банковское дело: учебник. – СПб.: Питер, 2012. – 384 с.
3. Всяких Ю.В. Денежно-кредитное регулирование: учебник. – Белгород: ИПК НИУ БелГУ, 2012. – 145 с.
4. Лаврушин О.И. Банковское дело: современная система кредитования: учебник. – М.: КНОРУС, 2009. – 548 с.
5. Топсahalова, Ф.М.-Г. Фондовые рынки: учебник. – М.: Издательский дом Академии Естествознания, 2014. – 622 с.

References

1. Beloglazova G.N. Bankovskoe delo: uchebnik. SPb.: Piter, 2012. 384 p.
2. Beloglazova G.N. Bankovskoe delo: uchebnik. SPb.: Piter, 2012. 384 p.
3. Vsjakih Ju.V. Denezhno-kreditnoe regulirovanie: uchebnik. Belgorod: IPK NIU BelGU, 2012. 145 p.
4. Lavrushin O.I. Bankovskoe delo: sovremennaja sistema kreditovanija: uchebnik. – M.: KNORUS, 2009. 48 p.
5. Topsahalova, F.M.-G. Fondovye rynki: uchebnik. M.: Izdateľ'skij dom Akademii Estestvoznaniija, 2014. 622 p.

Рецензенты:

Этлухов О.О.-Г., д.э.н., профессор, Северо-Кавказская государственная гуманитарно-технологическая академия, г. Черкесск;

Чикатуева Л.А., д.э.н., профессор, Ростовский государственный экономический университет, г. Черкесск.