

ЛИТЕРАТУРА:

1. Дяченко О. Доверяй, но надзирай. – *Банковское обозрение*, № 5, 2004
2. Соколов Ю.А., Дубова С.Е. Проблемы организации и функционирования института кураторства в системе банковского надзора – *«Финансы и кредит»*, №7, 2004
3. Письмо Банка России от 31.01.2003 №04-15-3/371 «Об эксперименте по внедрению в надзорную практику института кураторов кредитных организаций».
4. <http://www.iso.ru/cgi-bin/main/public.cgi?id=1>
5. <http://www.nbrb.by/bv/narch/273/19>
6. <http://www.cbr.ru>

УДК 658.152:330.534(412)

Коренчук Н.А.

Научный руководитель: старший преподаватель Юрчик В.И.

СИСТЕМА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Всем нам известно, что существует много видов кредитов: инвестиционный кредит, кредит оборотного капитала, потребительский кредит. И каждый из них действует нам на благо. В этой статье речь пойдет именно о потребительском кредите.

Потребительский кредит является одним из основных видов кредитных отношений между предпринимателями (торговлей) и населением. До конца 50-х - начала 60-х гг. потребительский кредит предоставлялся исключительно на покупку товаров длительного пользования (холодильники, телевизоры, транспортные средства и т.д.). В последующем сфера потребительского кредита стала расширяться за счет товаров повседневного спроса (одежда, обувь и продовольственные товары).

Одной из причин роста потребительского кредита в индустриально развитых странах является значительное расширение организаций-кредиторов. Если раньше кредит потребителям предоставлялся непосредственно торговыми фирмами, то уже, например, в 80-е гг. XX столетия капиталы в эту сферу поступали от государственных и частных банковских учреждений, сберегательных касс и специально создаваемых для целей потребительского кредита финансовых учреждений.

Потребительский кредит позволяет приобретать товары и услуги еще до того, как покупатель в состоянии их оплатить. В любой стране большинство людей испытывают трудности с накоплением денег, необходимых для покупки дорогих автомобилей или бытовой техники. Беря ссуду и возвращая ее в рассрочку в виде ежемесячных платежей, люди избегают необходимости накапливать средства прежде, чем сделать покупку и получают в распоряжение вещи в то время, когда при отсутствии потребительского кредита они все еще делали бы сбережения для их приобретения.

Особым видом кредита, потребность в котором постоянно остается острой, является *потребительский кредит*. Он дает возможность совершить акт покупки товаров в то время, когда процесс накопления сбережений для их приобретения еще не завершен, а у отдельных категорий населения и не был начат в связи с относительно низким уровнем доходов.

Субъектами кредитных отношений являются *кредитополучатели* — физические лица и кредиторы — банки, небанковские кредитные организации (ломбарды, кассы взаимопомощи, кредитные кооперативы, пункты проката), предприятия и организации.

Потребительский кредит важен для кредитора, потому что:

- повышает его имидж в решении социальных проблем общества;
- имеет относительно небольшой кредитный риск благодаря широкому диапазону кредитополучателей, не слишком крупным для кредитора суммам и четко определенному залоговому возврату ссуд;
- заключение кредитных договоров часто служит предпосылкой для использования кредитополучателем и других услуг, особенно банковских.

Потребительский кредит регулируется со стороны государства более тщательно по сравнению с другими формами кредита, так как он связан с потребностями населения, регулированием его уровня жизни. Регулирование может затрагивать уровень процентных ставок, сроки, соблюдение принципов социальной справедливости и доступности кредита населению.

Основными объектами кредитования являются затраты населения, связанные с удовлетворением потребностей текущего характера, а также затраты капитального (инвестиционного) характера на строительство и поддержание недвижимого имущества.

При выдаче потребительских кредитов между кредитором и получателем заключается договор (соглашение), в котором четко определяются все условия: объект кредита, его сумма, срок, процент, гарантии погашения, ответственность сторон и другое — по усмотрению сторон.

В качестве гарантии возврата кредита кредитором могут выступать заработная плата и другие доходы, залог имущества, включая приобретенное за счет кредита, страховые полисы, заклад сберегательного вклада, гарантии, поручительство третьих лиц, совместное обязательство супругов и др.

Для того чтобы оценить роль потребительского кредита в расширении платежеспособности населения на предметы потребления, следует рассмотреть четыре показателя:

- величину личных потребительских расходов населения на потребительские товары и услуги;

- суммы выплаченной заработной платы с доплатами и пособиями;
- прирост задолженности населения по потребительскому кредиту;
- процент, выплачиваемый населением по образовавшемуся долгу.

Кредиторы-банки могут выдавать потребительские кредиты кредиторам непосредственно (прямые кредиты) или через посредников, например торговую организацию, предприятие по оказанию услуг проката, ломбард, которые продают товар потребителям, оказывают услуги или обслуживают их под обязательства кредитополучателя (косвенные кредиты).

Рассмотрим систему потребительского кредитования в РБ на примере ОАО «Белвнешэкономбанк».

Одним из направлений кредитной деятельности банка является кредитование физических лиц.

Кредитором могут выступать совершеннолетние физические лица прописанные, постоянно проживающие в Республике Беларусь и имеющие постоянный источник дохода.

Граждане, достигшие пенсионного возраста, могут получать кредит только на потребительские нужды и при наличии поручителей физических лиц, возраст которых на дату окончания срока действия кредитного договора не будет превышать пенсионного возраста, установленного законодательством.

Физическим лицам кредиты предоставляются на следующие цели:

Финансирование недвижимости:

- строительство (реконструкция) жилых домов, квартир;
- приобретение, аренду жилого дома, квартиры;
- строительство и приобретение садовых домиков и индивидуальных жилых домов для сезонного проживания

- строительство и приобретение гаражей (автостоянок),

Потребительские нужды

- приобретение товаров, предназначенных для личного, семейного и домашнего потребления;
- приобретение транспортных средств со сроком эксплуатации не более 5 лет,

-сервисные кредиты (приобретение путевок для отдыха и лечения; затраты по обучению, лечению; на ритуальные услуги; на установку охранной сигнализации, телефонизацию);

-иные потребительские нужды.

Сроки пользования кредитами.

✓ На финансирование недвижимости:

▫ на строительство, приобретение, аренду жилого дома, квартиры, приобретение квартиры путем принятия участия в местных жилищных облигационных займах - до 15 лет;

▫ на реконструкцию жилого дома или квартиры, на строительство и приобретение садовых домиков, индивидуальных жилых домов для сезонного проживания, гаражей (автостоянок) - до 7 лет.

✓ На потребительские нужды:

-на приобретение транспортных средств со сроком эксплуатации не более 5 лет - до 5 лет;

-на другие потребительские нужды - до 3 лет

Предоставлению кредита предшествует анализ платежеспособности клиента и наличия обеспечения исполнения обязательств

Кредиты физическим лицам предоставляются в белорусских рублях и в иностранной валюте. Размер кредита определяется Банком исходя из

- стоимости кредитуемого проекта;
- платежеспособности кредитополучателя

Размер кредита не может превышать 70% стоимости проекта

Для получения кредита и оформления кредитного договора кредитополучатель предоставляет следующие документы:

- письменное заявление о выделении кредита с предложениями по обеспечению исполнения обязательств по возврату кредита и уплате процентов,

- анкету кредитополучателя,

- анкету поручителя,

- паспорт или другой документ, удостоверяющий его личность и личность поручителей, их прописку и копии страниц паспорта;

- копию трудовой книжки кредитополучателя (поручителя - при необходимости), заверенную в установленном порядке,

- справку с места работы кредитополучателя (поручителя) о доходах и размерах производимых удержаний за последние три месяца и/или документы, подтверждающие другие источники дохода, при наличии последних;

- письменное заявление поручителей при необходимости,

- в случае расчета платежеспособности с учетом совокупного чистого дохода семьи - копию свидетельства о браке, свидетельства о рождении или другого документа, подтверждающего состав семьи;

- другие документы в зависимости от цели кредитования.

Бланки анкеты и справки с места работы о доходах и размерах произведенных удержаний предоставляются банком.

Поручителем может выступать совершеннолетнее физическое лицо, имеющее постоянную прописку в Республике Беларусь и постоянный источник дохода.

Поручительства и гарантии по обязательствам кредитополучателей по кредитным договорам на сумму свыше 2000 базовых величин должны быть обеспечены залогом имущества (прав), принадлежащего поручителю (гаранту).

По кредиту на потребительские нужды платежи по основному долгу производятся начиная со следующего месяца после получения кредита. Погашение задолженности по кредиту и уплата процентов за пользование производится в сроки и в сумме определяемых в кредитном договоре или графике, являющимся его неотъемлемой частью. Проценты рассчитываются за фактическое время пользования кредита от остатка кредитной задолженности.

Кредитополучатель имеет право производить досрочное погашение кредита с согласия Банка, что предусматривается в кредитном договоре. При окончании погашения кредита кредитополучатель обязан одновременно произвести уплату процентов за фактическое время пользования кредитом и штрафные санкции (при их наличии)

В случае несвоевременного возврата кредита кредитополучатель уплачивает повышенные проценты в соответствии с условиями кредитного договора

Для подтверждения целевого использования кредита кредитополучатель, в срок предусмотренный в кредитном договоре представляет в кредитную службу соответствующие документы

ОАО «Белвнешэкономбанк» в 2003 году не выдал ни одного кредита на потребительские нужды. Начиная с 2004 года стали появляться клиенты, нуждающиеся в этом кредите. За весь год в белорусских рублях был выдан кредит 15 человекам, общая сумма кредита составляет 67000000 бел.руб., а в иностранной валюте – 12, в сумме – 89000 долларов США. За январь – июнь 2005 года в белорусских рублях кредит выдавался 22 человекам в сумме 102000000, а в иностранной валюте – 15, в сумме 94000 долларов США

Использование потребительского кредита в РБ расширяется. Связано это с тем, что банками разрабатывается такой процесс предоставления кредита, который по своим требованиям удовлетворяет большую часть населения, испытывающих потребность в таком кредитовании. Население устраивает, что для получения кредита необходимо иметь только поручителей и не надо оставлять в залог различное имущество, т.к. оно есть не у всех. Так же на этот вид кредита устанавливается невысокая процентная ставка. В то же время продолжают инфляционные процессы, благоприятные для экономики страны. Поэтому в целом объем его будет увеличиваться

ЛИТЕРАТУРА:

1. Инструкция №1 по кредитованию физических лиц в ОАО «Белвнешэкономбанк» от 11.04.05г. №59.
2. Порядок предоставления (размещения) и возврата денежных средств в форме кредита в ОАО «Белвнешэкономбанк» (с изменением от 02.11.04г. и от 11.04.05г.) от 01.07.04г. №97.
3. Деньги, кредит, банки: Учеб. / Г.И. Кравцова, Г.С. Кузьменко, Е.И.Кравцов и др. Под ред. Г.И. Кравцовой – Мн.: БГЭУ, 2003.
4. Деньги, Кредит, Банки: Учебное пособие/В.И. Тарасов – Мн.: Мисанта, 2003.

УДК 330.534.4 (476)

Панасюк Е.Н.

Научный руководитель: старший преподаватель Кайдановский С.П.

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БЮДЖЕТ КАК ОБЪЕКТ СТАТИСТИЧЕСКОГО АНАЛИЗА

Ведущую, определяющую роль в формировании и развитии экономической структуры любого современного общества играет государственное регулирование, осуществляемое в рамках избранной властью экономической политики. Одним из наиболее важных механизмов, позволяющих государству осуществлять экономическое и социальное регулирование, является финансовый механизм - финансовая система общества, главным звеном которой является государственный бюджет

Особый интерес представляет статистический анализ и рассмотрение государственного бюджета Республики Беларусь, его структуры и динамики, а также основных направлений развития. Результатом данных исследований станет выявление основных путей совершенствования государственного бюджета, позволяющих эффективно воздействовать на экономическую активность, инвестиционную политику, совершенствование структуры экономики, на развитие приоритетных отраслей и социальной сферы