

УДК 336.713
DOI: 10.26140/anie-2020-0901-0007

АНАЛИЗ СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ В РФ

© 2020

Махачев Джамбулат Магомедпазилович, кандидат экономических наук,
доцент кафедры «Аудит и экономический анализ»

Акаева Марьям Абдуллаевна, бакалавр, студент экономического факультета
Дагестанский государственный университет

(367008, Россия, Махачкала, улица Батырая, 4а, e-mail: maryam.akaeva23@gmail.com)

Аннотация. В настоящее время в экономике кредит выступает одним из основных условий и предпосылкой экономического роста страны. Именно этим обусловлено формирование системы кредитования населения. Кредитование физических лиц распространено во всех странах, Россия не является исключением. Кредитования является залогом финансовой и социальной устойчивости, осуществляя собственный вклад в реализацию ключевых направлений государственной политики. Кредитный рынок – является составной частью финансового рынка, которая является наиболее крупной в современных рыночных экономиках по сравнению с другими рынками: страховым, валютным, фондовым и денежным рынками. Ведь кредитные отношения – это основной механизм, обеспечивающий движение и развитие рыночной экономики в целом. В данной статье проанализированы основные показатели, характеризующие рынок кредитования населения. Рассмотрено значение потребительских кредитов для страны. В результате определены основные тенденции и перспективы развития данного рынка.

Ключевые слова: кредит, банк, кредитование, кредиторы кредитные отношения, ипотека, рынок банковского кредитования.

ANALYSIS OF THE CURRENT STATE AND PROSPECTS OF THE DEVELOPMENT OF POPULATION CREDITING IN THE RUSSIAN FEDERATION

© 2020

Mahachev Djambulat Magomedpazilovich, candidate of economic sciences,
Department of the “Audit and economic analysis”

Akaeva Mariam Abdullaevna, bachelor, student of economic faculty
Dagestan State University

(367008, Russia, Makhachkala, Batyray street, 4A, e-mail: maryam.akaeva23@gmail.com)

Abstract. Currently, in the economy, credit is one of the main conditions and prerequisite for the country's economic growth. This is what determines the formation of a system of lending to the population. Lending to individuals is common in all countries, Russia is no exception. Lending is the key to financial and social sustainability, making its own contribution to the implementation of key areas of public policy. The credit market is an integral part of the financial market, which is the largest in modern market economies in comparison with other markets: insurance, foreign exchange, stock and money markets. After all, credit relations are the main mechanism that ensures the movement and development of a market economy as a whole. This article analyzes the main indicators characterizing the lending market of the population. The importance of consumer loans for the country is considered. As a result, the main trends and prospects for the development of this market are identified.

Keywords: credit, bank, lending, lenders, credit relations, mortgage, bank lending market.

ВВЕДЕНИЕ

Постановка проблемы в общем виде и ее связь с важными научными и практическими задачами. В современных условиях достаточно широко распространены проблемы, которые мешают эффективному функционированию рынка банковского кредитования населения: несовершенство законодательства, нецелевое использование кредитов, невозврат денежных средств и сложный механизм реализации залога и т. п. Рынок кредитования населения довольно широко распространен во всех странах с рыночной экономикой, в том числе и в России, что делает данную тему актуальной.

МЕТОДОЛОГИЯ

Целью данной статьи является проведение анализа современного состояния кредитования населения в РФ и перспективы развития.

Для достижения этой цели поставлены и решены следующие задачи:

- обзор публикаций по вопросу кредитования населения в России.
- изучена основная терминология необходимая для достижения поставленной цели.
- анализ современного состояния кредитования населения в России.
- определены перспективы развития кредитования в России.

РЕЗУЛЬТАТЫ

Изложение основного материала исследования с полным обоснованием полученных научных результатов.

Рынок банковского кредитования населения представляет собой экономическое пространство, где происходит предоставление кредитов на условиях трех основ-

ных принципах: срочности, возвратности и платности.

Объективную необходимость кредитования населения можно выразить через два взаимосвязанных факта:
– во-первых, потребность и финансовые возможности физических лиц зачастую не совпадают;

– во-вторых, лица, которые владеют временно свободными денежными средствами, благодаря их передаче физическим лицам на условиях основных принципов кредитования имеют возможность получить дополнительную прибыль [1].

Другими словами, кредитование населения разрешает противоречие между достаточно высоким уровнем цен на предметы длительного пользования и относительно невысокими текущими доходами населения, способствуя тем самым реализации материальных благ производителями. Благодаря кредиту клиент может ускорить достижение своих целей, получить в распоряжение те, предметы, которые они могли бы купить только в будущем.

Между всеми субъектами рынка образуются кредитные отношения.

Кредитные отношения – это отношения между участниками рынка по поводу выдачи, использования и погашения кредита.

Всех участников рынка кредитования населения можно разделить на 2 большие группы:

- кредиторы;
- заемщики [2].

Кредиторы – это так категория лиц, которые предоставляют кредитные средства заемщикам.

Заемщики же, наоборот, это та категория лиц, которые уже получают денежные средства в заем под опре-

деленный процент. Все участники рынка могут быть физическими и юридическими лицами. Официально кредиторами могут выступать только юридические лица. Однако бывают такие ситуации, когда частное лицо выступает кредитором. Примером этому может служить инвестирование в компанию личных средств, заем личных денежных средств участникам кредитного рынка. Данный вид операций менее защищен законом и является рискованным для кредитора – физического лица.

Потребительский кредит – это предоставление кредитной организацией денег физическому лицу на личные потребительские цели, то есть на приобретение дорогих товаров (бытовая техника, электроника) и на неотложные нужды (лечение, обучение). Он может выступать как в форме продажи товаров с отсрочкой платежа, так и в форме предоставления кредита на потребительские цели.

Ипотечный кредит – долгосрочный кредит, предоставляемый юридическому или физическому лицу кредитной организацией под залог недвижимости: земли, зданий, помещений, сооружений.

Недвижимость, которая приобретается, находится в качестве залога у банка до полного расчета по кредиту [3].

Автокредитование – кредит, выдаваемый для физических лиц, на приобретение транспортного средства (легкового автомобиля, грузового автомобиля, автобуса и других видов личного транспорта) с одновременным его использованием в качестве залога. Кредитная организация напрямую перечисляет деньги автосалону. Условия данного вида кредитования зависят от различных факторов: размера первоначального взноса, суммы займа, срока погашения. Зачастую кредитные организации требуют от заемщика застраховать свой автомобиль по программе КАСКО (полное страхование ТС от ущерба и угона).

Кредитная карта – это банковская платежная карта, предназначенная для совершения операций, расчеты по которым осуществляются исключительно за счет денежных средств, которые предоставлены банком клиенту в пределах установленного лимита в соответствии с условиями кредитного договора. Лимит устанавливается каждому клиенту индивидуально. Кредитный лимит по карте может быть увеличен как по инициативе банка, так и по заявлению клиента. При принятии решения об увеличении лимита банки оценивают характер совершаемых операций. Типичной операцией должна быть покупка товара по карте. Снятие наличных в кредит не очень удобно для заемщика (комиссии за снятие достаточно высоки и могут достигать 5% от суммы снятия) [1].

Анализируя кредитную активность физических лиц за июнь 2018 г. по России, можно сделать несколько выводов: выдано почти 3 млн. новых кредитов, общая сумма которых больше 663,26 млрд. руб. Если сравнивать данные показатели с июнем предыдущего года, то количество выданных кредитов снизилось на 2%, но объемы кредитования выросли более, чем на треть, а именно на 38%. В июне того года было выдано 3,05 млн. кредитов общей суммой 479,27 млрд. руб.

Ипотека в России в июне 2018 г. стала лидером среди других видов кредитования физических лиц. За анализируемый период число новых выданных ипотечных кредитов, выросло на 41% в годовом отношении, при этом объемы выданных кредитов – на 54%.

В июне 2018 г. было выдано 104,39 тыс. ипотечных кредитов на общую сумму более 211,36 млрд. руб., а в предыдущем году 74,06 тыс. и 137,69 млрд. руб. соответственно. Средняя сумма кредитных денег по ипотеке выросла за год на 9%: с 1,86млн. руб. до 2,02 млн. руб.

Основными причинами такого бурного роста по ипотеке вызваны снижением процентных ставок (за последние три года ставка по ипотечным жилищным кредитам в рублях снизилась на 2,73%) и снижением требований к

потенциальному заемщику. Эта ситуация тревожит многих экспертов. Они говорят о стремительно растущем ипотечном пузыре в России.

Олег Вьюгин, председатель совета директоров холдинга «Сафмар финансовые инвестиции», сообщает, что если ЦБ не будет регулировать эту ситуацию, то есть риск, что банка столкнутся с проблемами ипотечного кризиса через два-три года.

Высокие темпы роста также продолжают показывать и кредитные карты. Число новых выданных кредитных карт в 2018 г. увеличилось на 15%, а сумма лимитов по данным картам – на 50%. В июне 2018 г. было выдано 822,50 тыс. карт с общим лимитом 59,88 млрд. руб., а на эту же дату в 2017 г. было выдано 712,36 тыс. карт на общую сумму 39,85 млрд. руб.

Средняя сумма кредитного лимита по картам возросла на 30%: с 56 000 до 73 000 руб.

Рост кредитных карт в России связан с улучшением экономической ситуации и оздоровлением рынка. Клиенты все больше предпочитают наличным кредитные карты, так как банки предлагают много преимуществ (получение бонусов, кешбеков и прочее). А рост лимита по картам связан с повышением активности держателей карт.

Автокредиты также имеют высокий темп роста. Количество выданных автокредитов увеличилось на 3%, а общая сумма по кредитам – на 14%. В июне 2018 г. было выдано 38,16 тыс. кредитов в сравнении с 37,01 тыс. кредитов в 2017 г., а общая сумма 32,58 млрд. руб. и 28,58 млрд. руб. соответственно. Средняя сумма по автокредиту выросла на 11%: с 773 000 до 854 000 руб.

По словам директора по маркетингу НБКИ А. Волкова, причины роста доли автокредитов – в охлаждении рынка без залогового кредитования и изменении рискованной политики банков. Но главная причина роста автокредитования по моему мнению заключается в государственной поддержке автомобильной отрасли. При этом стоит отметить, что рост автокредитов был зафиксирован не в количественном, а в денежном выражении. Это связано с повышением стоимости автомобиля до 1,45 млн. руб. в рамках государственной программы льготного автокредитования.

А вот число потребительских кредитов отличилось от остальных видов кредитования. Их количество в 2018 г. снизилось на 10%. Но стоит отметить, что объем кредитования все же увеличился на 32%. Так, в июне 2018 г. было выдано 2,00 млн. потребительских кредитов на 355,60 млрд. руб. против 2,13 млн. кредитов на 246,35 млрд. руб. в 2017 г.

В результате, средняя сумма потребительского кредита в России выросла почти в 1,5 раза (на 46%): со 121000 до 178 000 руб.

ВЫВОДЫ

Выводы исследования. Причины спада потребительского кредитования заключаются в слишком высокой годовой ставке, росте закредитованности и непомерных текущих обязательствах по сравнению с получаемым доходом. А рост суммы потребительского кредитования связан с ослаблением требований к заемщику и соответственно одобрение большей суммы.

Таким образом, рынок розничного кредитования в нашей стране демонстрирует значительный рост. Рост объемов кредитования фиксируется абсолютно во всех сегментах кредитного рынка для населения. Объемы кредитования за год выросли более чем на 1/3. Из проведенного анализа выше можно сделать вывод о том, что значительные проблемы, которые настораживают экономистов, наблюдаются только в сфере ипотечного кредитования. По моему мнению, чтобы избежать ипотечного кризиса, банкам следует ужесточить требования к заемщикам, чтобы выросла доля надежных заемщиков.

Перспективы дальнейших изысканий в данном направлении.

Несмотря на все выявленные проблемы, рынок кре-

дитования населения на сегодняшний день имеет хорошие перспективы, так как произошел рост доверия населения к кредитным продуктам, об этом позволяют говорить темпы роста объемов розничных кредитов в России. В настоящее время требования к клиентам банка становятся более лояльными, а на рынке появляется все больше программ кредитования для физических лиц.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Мотовилов О.В., Белозеров С.А. Банковское дело: учебник. – М.: ЮРАЙТ, 2015. – 64 с.
2. Овчинникова О.П. Основы банковского дела: учеб. Пособие. – М.: КНОРУС, 2016. – 384 с.
3. Тавасиев А.М. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями / А.М. Тавасиев, Н.К. Алексеев. – М.: Дашков И. К., 2015. – 656 с.
4. Зотова Е.О., Кондратюк В.Д. современный рынок банковского кредитования населения в РФ // В сборнике: сборник студенческих работ кафедры «финансы и банковское дело» Отв. ред. Я.Ю. Радюкова. Тамбов, 2019. С. 169-176.
5. Кроливецкая Л.П. Банковское дело: кредитная деятельность коммерческих банков. – М.: КНОРУС, 2014. – 280 с.
6. Малахитов Р.П. Банки, деньги и кредит: учеб. пособие / Под ред. Р.П. Малахитова. – М.: АПРИТ-ЮТ, 2014. – 485 с.
7. Романовский М.В. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / под ред. О.В. Врублевская. – М.: Юрайт, 2015. – 543 с.
8. Черкашнев Р.Ю., Федорова А.Ю. Рынок банковского кредитования населения в Российской Федерации // В сборнике: РОССИЙСКАЯ ЭКОНОМИКА: ВЗГЛЯД В БУДУЩЕЕ Материалы V Международной научно-практической конференции. Отв. ред. Я.Ю. Радюкова. Тамбов, 2019. С. 374-382.

Статья поступила в редакцию 15.11.2019

Статья принята к публикации 27.02.2020