

Министерство образования и науки Российской Федерации
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г.ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Балашовский институт (филиал)

Кафедра экономики и права

**Роль и место автокредитования
на отечественном рынке ссудных капиталов**

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

Студентки 5 курса 51 группы
Направление подготовки 38.03.01 «Экономика»
факультета математики, экономики и информатики
Дрябиной Екатерины Васильевны

Научный руководитель

к.э.н.

должность, уч. степень, уч. звание

дата, подпись

Т. А. Емелина

инициалы, фамилия

Заведующий кафедрой

к. и. н., доц.

должность, уч. степень, уч. звание

дата, подпись

В. В. Назаров

инициалы, фамилия

Балашов 2016

Введение

Актуальность темы исследования. Кредитование в настоящее время стало наиболее популярным. Одним, из самых популярных видов кредитования, безусловно, является автокредитование. Автокредит – кредит для физических лиц на покупку транспортного средства (легкового автомобиля, грузового автомобиля, автобуса и других видов личного транспорта) с одновременным использованием в качестве залога. Приобрести автомобиль хочется многим, однако не многие могут позволить себе его приобретение авто за наличные. Особенно часто в кредит стали приобретаться автомобили иностранного производства. В зависимости от потребностей и возможностей человека, желающего приобрести автомобиль в кредит, можно выбрать различные варианты кредитных схем, с различными процентными ставками, сроком кредитования. На рынке автокредитования в последние полтора года появилось много кредитных продуктов, что связано с активным развитием этого сегмента и обострением конкуренции между участниками.

На сегодняшний день разработаны следующие программы автокредитования являются беспроцентные кредиты, кредиты без первоначального взноса, без приобретения страховых полисов, экспресс-кредиты, схемы trade-in, льготное кредитование, кредиты без первоначального взноса, займы на поддержанные автомобили. Именно вопрос выгодного выбора условий кредитования является самой ответственной частью покупки автомобиля в кредит. К основным кредитным условиям относятся: стоимость автомобиля, сумма кредита, которая не всегда равно стоимости автомобиля, срок кредита, процентная ставка, дополнительные ежемесячные расходы, дополнительные годовые расходы.

Именно этот сектор на протяжении многих лет остается локомотивом, двигающим отечественный кредитный рынок вперед. Большинство банков, работающих в этом сегменте, понимает, что автокредитование является ключевым сегментом, и это направление необходимо продвигать.

Актуальность исследования. Доля автокредитов от общего числа проданных машин в 2015 году в России достигла минимального уровня за последние пять лет. Сейчас за счет заемных банковских средств официально продаётся около 38% новых и поддержанных автомобилей. Для сравнения: в 2013 году этот показатель был равен 45 %, в 2014 – 50%. Развитие рынка автокредитования, как и любого другого, зависит от многих условий – макроэкономических показателей, состояния автомобильного рынка, а также внутренних системных факторов. Поэтому как развивается этот рынок и что ожидает его в будущем является очень актуальным направлением для развития экономики России.

Цель работы исследовать состояние рынка автокредитования и в оценке перспектив его развития.

Исходя из поставленной цели, сформулированы следующие основные **задачи**:

- охарактеризовать современную банковскую систему;
- раскрыть понятие, формы и принципы кредита;
- описать ссудные операции кредитных организаций;
- изучить тенденции;
- рассмотреть перспективы развития рынка автострахования.

Объектом исследования выступает кредит как экономическая категория.

Предметом работы являются особенности автокредитования.

Методы исследования: метод анализа и синтеза, группировки и сравнения.

Ощутимый вклад в исследование теории и практики потребительского кредитования, в том числе для целей приобретения автотранспортных средств, внесли Г.Н. Белоглазов, А.Г. Грязнова, Э. Долан, Е.Ф. Жуков, Г.Г. Коробова, Ю.С. Крупнов, О.И. Лаврушин, М.В. Романовский, И.В. Сарнаков.

Практическая значимость данной работы заключается в применении выявленных данных для эффективного развития сегмента автострахования.

При написании дипломной работы была использована литература из учебных и периодических изданий, нормативно-правовые источники, а также информация из справочных изданий и интернета.

Структура работы. Работа состоит из введения, 2-х глав, заключения, списка использованных источников, 2 таблицы, 7 рисунков и 6 приложений.

Основное содержание работы

Работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка используемой литературы и приложения.

Введение содержит обоснование актуальности выбранной темы дипломной работы, объект и предмет исследования. В этом разделе ставится цель и, исходя из нее, определяются задачи, а также используемые в процессе написания и исследования методы.

В первой главе работы раскрывается сущность кредита: понятие, формы и принципы, более детально рассматривается потребительский кредит, как вид банковского кредитования – его сущность и особенности по сравнению с иными видами кредита.

Во второй главе проводится анализ тенденциям рынка автокредитования на современном этапе, рассматриваются перспективы и проблемы развития сегмента автокредитования в России

В заключении подводятся итоги проведенного исследования, делаются обобщенные выводы по всей дипломной работе.

Заключение

Банковская система России представляет собой двухуровневую систему, первый уровень которой представлен Банком России (или ЦБ РФ), а второй – коммерческими банками. Система сама по себе не нова – в России она была создана по образу банковской системы Англии. В задачи Центрального Банка России входит эмиссия денежных средств, обеспечение стабильного функционирования коммерческих банков на территории страны, поддержание в стабильном состоянии кредитно-денежной системы. В задачи Центрального Банка России входит установка ставки рефинансирования.

Второй (нижний) уровень системы представлен коммерческими банками разного вида. Это универсальные, сберегательные, инвестиционные, специализированные, ипотечные, отраслевые, внутрипроизводственные банки. Плюс ко всему в этот сегмент структуры также входят кредитно-коммерческие структуры небанковского характера – инвестиционные фонды, инвестиционные компании, страховые компании, ломбарды, пенсионные фонды, трастовые компании.

Сущность кредита — это экономические отношения между кредитором и заемщиком по поводу возвратного движения стоимости в товарной или денежной форме. Причины для появления и развития кредита можно разбить на 2 группы: общие и специфические. Выделяют формы кредита: ростовщический, коммерческий, банковский, лизинг, факторинг и форфэтинг, государственный, международный, ипотечный, ломбардный. Кредиту присущи функции: перераспределительная; регулирующая; стимулирующая. Все формы кредита основываются на единых принципах: возвратность, срочность, платность, обеспеченность, целевой характер, дифференцированность.

Коммерческие банки осуществляют активные и пассивные операции. Одной из разновидности активных операций являются ссудные операции. Это операции по предоставлению (выдаче) средств заемщику на началах срочности, возвратности и платности. Ссудные операции, связанные с

покупкой (учетом) векселей либо принятием векселей в залог, представляют собой учетные (учетно-ссудные) операции. Виды ссудных операций чрезвычайно разнообразны.

Рынок кредитования физлиц в 2015 году ознаменовался падением показателей темпа роста. Тенденция к снижению затронула и российский рынок автокредитования. Доля автокредитов от общего числа проданных машин в 2015 году в России достигла минимального уровня за последние четыре года. Сейчас за счет заемных банковских средств официально продается около 38% новых и подержанных автомобилей. Для сравнения: в 2013 году этот показатель был равен 45%, в 2013 – 50%.

Падение рынка обусловлено причинами.

В 2014 году в России еще действовала программа Минпромторга по стимулированию продаж транспортных средств в кредит. Такое субсидирование давало заемщику право на существенную скидку с процентной ставки. В прошлом году «аттракцион щедрости» от правительства свернули. В результате займ «без скидки» оказался чересчур дорогим для большинства россиян.

В течение последних месяцев на рынке отмечается перераспределение спроса покупателей в сторону подержанных автомобилей. Кроме того, именно в прошлом году серьезно упала покупательная способность населения. И многие семьи приняли решение отложить покупку транспортного средства на неопределенный срок.

Банки до предела ужесточили требования к заемщикам («чистоте» истории, уровню доходов, месту работы), повысили процентные ставки (на 2-3%) и увеличили размер необходимого первоначального взноса (на 10%).

Показатели продаж упали и у самих автодилеров. Список официальных дилеров, останавливающих в России продажи транспортных средств, постоянно расширяется.

О прекращении продаж уже объявили «Независимость», «Авилон», «Транстехсервис», «Major Auto» и «Балавтотрейд». компании решили «затаиться» до момента нормализации курса национальной валюты.

После повышения Центробанком ключевой ставки сразу несколько российских банков заморозили выдачу кредитов на приобретение автомобиля. Одновременно многие другие банки заявили, что в ближайшее время будут вынуждены поднять процент по данному направлению кредитования. Ну, и не стоит забывать о фундаментальных причинах сокращения (например, о подорожании КАСКО).

Совокупность всех этих факторов и привела в результате к обвалу данного направления отечественного рынка.

Если экономическая ситуация в стране кардинально не изменится в лучшую сторону, то в следующем 2016 году доля кредитных автомобилей опустится до отметки 30%-35%. При этом займ в этом году однозначно станет дороже – в среднем, на 6%-7%. Если летом уходящего года стандартные условия обходились заемщику в 13%-15% годовых, то в 15-м диапазон процентных ставок может вырасти до 22%-23%. Тем не менее, автокредитование останется одним из мощных инструментов для развития продаж на российском автомобильном рынке в целом.

Кроме того, до предела ужесточатся требования к самим заемщикам – уровню их доходов, качеству кредитной истории, размеру первоначального взноса.

Существует и еще одна серьезная причина «сворачивания» автокредитования в наступившем году – резкое подорожание самих транспортных средств. так как большая часть продаваемых в России машин производится за рубежом, а значит, является импортом. Получается, что товары из Европы и США, Японии, Китая и Кореи, номинированные в евро и долларах США, в нацвалюте подорожают автоматически. При таком положении стоит учитывать не только девальвацию рубля, но и стратегию конкретного производителя. Например, если концерн захочет расширить или

удержать свою долю на рынке – цены он повысит минимально. Вполне вероятно, что в 2016 году автомобильный рынок будет серьезно перераспределен именно за счет разницы в ценах на авто. В целом же ожидается снижение продаж на 7%-25%.

Без льгот и государственных программ субсидирования сегмент автокредитования начнет свое восстановление не раньше 2016 года. Чтобы стабилизировать ситуацию на рынке автокредитования Минпромторг запустил программы льготного автокредитования и льготного лизинга. Применение таких мер, позволит данному сегменту рынка может выйти на показатели 2014-го года, а доля кредитных автомобилей вернется к «золотым» 40%-45%.

Первая программа призвана поддержать Российское производство автомобилей, стимулировать спрос на автотехнику, а также создана для улучшения других индикаторов автопромышленности России. Благодаря государственному субсидированию ставок по автокредитованию, позволяет покупателям сэкономить на приобретении автомашины в среднем 70,000-85,000 рублей. Кроме того, программа льготного кредитования немного оживит продажи новых машин в России что может способствовать наполнению бюджета страны лишними незапланированными доходами в виде акцизных, утилизационных сборов, налогов и государственных пошлин за первичную регистрацию автотранспортных средств в органах ГИБДД.

Дальнейший рост сегмента будет зависеть от стоимости заемных средств, адекватности ценовой политики банков и уверенности потребителей в завтрашнем дне. Кстати, наиболее комфортной считается ставка в 13%-14% годовых.

Условия второй программы - льготного лизинга заключаются в субсидировании части авансового платежа по договорам лизинга автомобильной техники всех категорий с юридическими, физическими лицами и индивидуальными предпринимателями. Выпадающие доходы участвующих в программе лизинговых организаций в размере 10% от цены

колесных автотранспортных средств (но не более 500 тыс. рублей на один предмет лизинга и 5 млн рублей на одного лизингополучателя) будут возмещаться за счет средств федерального бюджета.

Помимо программы субсидирования автокредитов, в соответствии с поручением премьер-министра, Минэкономразвития, Минфин и Минпромторг должны разработать новую стратегию развития автомобильной промышленности России на период до 2030 года.