

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

**ПРОБЛЕМЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА  
В НАЦИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКЕ (на примере АО «Российский  
Сельскохозяйственный Банк»).**

**АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ**

студентки 4 курса 146 группы  
направления подготовки 38.03.01 «Экономика»  
факультета математики, экономики и информатики  
Ивановой Алены Юрьевны

Научный руководитель  
кандидат исторических наук,  
доцент \_\_\_\_\_ В.В. Назаров  
(подпись, дата)

Зав. кафедрой экономики и права  
кандидат исторических наук,  
доцент \_\_\_\_\_ В.В. Назаров  
(подпись, дата)

**Балашов 2016**

## **Введение**

**Актуальность темы.** Главная задача банка включает в себя заботу о своих клиентах, это определенная система кредитования населения с определенной целью которые включают в себя покупку, строительство и восстановление жилья, обучение детей, покупка мебели, бытовой техники и многое другое.

Для привлечения новых клиентов в банке вводят новую продукцию по кредитованию различных слоев населения.

Стабильность в стране и рост заработной платы, а так же общего дохода населения все это даст возможность банку в истекшем году предложить клиентам хорошие условия предоставления кредитов и существенно упростить технологию их получения.

Кредитные операции – это отношения между кредитором и заемщиком по представлению первым последнему определенной суммы денежных средств на условиях платности, срочности, возвратности.

Банки имеют возможность выдавать кредиты как юридическим, так и физическим лицам из собственных и заемных ресурсов. Все средства которые имеются в банке появляются за счет клиентских денег на расчетных, текущих, срочных и иных счетах межбанковского кредита; средств, привлеченных банком во временное пользование путем выпуска долговых ценных бумаг и т.д.

Так, по моему мнению, актуальность данной темы заключается в том, что кредитование населения является одной из перспективных в сфере предоставляемых банком услуг, которая с каждым годом должно получать наибольшее распространение и развитие.

**Предметом исследования работы** является кредитование потребительских нужд граждан РФ.

**Объектом выпускной квалификационной работы** выбран АО «Российский сельскохозяйственный банк».

**Цель исследования:** рассмотрение кредитования коммерческого банка потребительских нужд населения, выявление соответствующих проблем и подходов к их решению.

**Задачи выпускной квалификационной работы:**

- изучить особенности организации потребительского кредитования в РФ;
- рассмотреть современные развития потребительского кредитования;
- оценить современную систему состояния потребительского кредитования;
- рекомендовать перспективные направления развития потребительского кредитования в РФ.

**Методы исследования.** Методологической основой являются сравнительный, экономический и комплексный подход..

**Теоретическая база выпускной квалификационной работы.** С целью подробного изложения данной темы мною, кроме банковских материалов была использована научная и периодическая литература различных авторов, публикующая свои статьи в книгах, журналах, учебных пособиях, отражающая суть исследования данной проблемы на современном уровне.

**Структура работы.** 43 страниц, на которых имеются 2 таблицы и 4 рисунка, 27 источников, из которых 3 источника – нормативно-правовые акты. Настоящая работа состоит из введения, 2 глав, заключения и библиографического списка. В первой главе рассмотрена сущность потребительского кредитования и проблемы его развития в современных условиях. Вторая глава включает исследование кредитования физических лиц в АО «РОССЕЛЬХОЗ БАНК».

## Основное содержание работы

*В первой главе* мы отмечаем, коммерческие банки являются самыми главными элементами Банковской системы Российской Федерации и относятся к «фундаменту» рыночной экономики, или иными словами без грамотно функционирующей банковской системы по природе не может быть рыночной экономики.

Стабильная экономика в России обеспечивает спрос на банковские услуги среди населения.

Кредит помогает населению в получение определенных товаров и услуг, которые они могли бы получить после накопления определенной суммы денег, которой бы хватило на покупку жилья, строительства, усовершенствование бизнеса и др.

Рассматривая кредит с двух точек зрения можно увидеть то, что во-первых получение кредита помогает в улучшении его платежеспособности и повышает жизненный уровень; с другой точки зрения — есть возможность взять необходимые товары и услуги без накопления средств.

В настоящее время коммерческие банки выполняют разные операции. К ним относятся и организация кредитных отношений и денежного оборота, осуществление финансирования хозяйства и страховых операций, а так же консультирование в обсуждении хозяйственных программ. Но самой важной функции банка является посредничество в кредите, т.е. распределение временно свободных денежных средств, которые высвобождаются в процессе кругооборота фондов предприятий и доходов частных лиц.

*Вторая глава* посвящена кредитованию физических лиц в АО «Российского сельскохозяйственного банка». Приведена краткая экономическая характеристика АО «Россельхозбанка». Обращено внимание на то, что «Россельхозбанк» обслуживает как розничных, так и корпоративных клиентов, и предлагает как универсальные банковские продукты состоящих из десятков специализированных программ для

развития производства в области сельского хозяйства и смежных отраслей. Важную роль отводят программам кредитования малого и среднего бизнеса.

«Россельхозбанк» занимает второе место в России по размеру филиальной сети, в наше время работает 78 филиалов данного банка. Более 1500 отделений осуществляет свою работу во всех регионах страны, но больше всего их маленьких городах и сельских населенных пунктах. Представительства Банка открыты в Беларуси, Казахстане, Таджикистане, Азербайджане и Армении.

Основным содержанием пункта о порядке предоставления кредита. Мы считаем, что кредиты предоставляются физическим лицам – гражданам Российской Федерации в возрасте от 18 лет при условии, что срок возврата кредита по договору наступает до исполнения 75 лет. Если предоставляется кредит Заемщику не превышающий 100 долларов США (или рублевого эквивалента этой суммы), и на срок, не более 6 месяцев, максимальный возрастной ценз не устанавливается.

В содержании пункта по кредитам, выдаваемыми в АО «Россельхозбанком» в 2016 году можно увидеть, то, что Программа «Потребительский кредит» необходима клиентам для реализации любых целей. Существует три варианта займа:

- с обеспечением;
- без обеспечения;
- для держателей зарплатных карт без обеспечения.

По всем вариантам данной программы ставка потребительского кредита уменьшается на 2%, если клиент страхует свое здоровье и жизнь. Так же Физическим лицам, которые получают зарплату на счет «Россельхозбанка», предлагаются выгодные условия для получения денежных средств.

В данном банке существует Пенсионная программа 2016 года по ставке от 21% предоставляется для клиентов, которые получают пенсию за выслугу лет, по инвалидности, по старости. Самый большой возраст заемщика

составляет 75 лет (ко времени окончательного возврата денежных средств). Это выгодно отличает предложение «Россельхозбанка»: обычно возраст ограничивают 65–70 годам.

При сравнительном анализе системы потребительского кредитования ОАО «ВТБ 24», ОАО «Российский Сельскохозяйственный банк», и ПАО «Сбербанк России», можно сделать вывод, что условия кредитования банков отличаются многими характеристиками. Сравнительный анализ позволил выявить, что «Россельхозбанк» предлагает более выгодные ставки по кредитам.

При исследовании таблицы.3, можно сделать вывод, что часть ипотечного кредитования «Россельхозбанка» маленькая, но все же у него имеются определенные ключевые преимущества.

- отсутствует комиссия по кредиту;
- есть возможность выбора схемы погашения кредита (аннуитетная / дифференцированная);
- досрочное погашение кредита без ограничений;
- есть возможность подтверждения дохода по форме банка;
- существуют специальные условия кредитования для молодых семей;
- есть специальные условия кредитования при использовании материнского (семейного) капитала.

Автокредитование «Россельхозбанка» находится на среднем уровне.

«Россельхозбанк» предлагает еще кредиты не зависимо от стандартных программ — потребительских кредитов, на рефинансирование, покупку жилья и автомобиля — специализированные кредиты для развития производства в области сельского хозяйства.

Проанализировав кредитный портфель АО «Россельхозбанк» можно сделать следующие выводы: За анализируемый период кредитный портфель (2013 – 2015 гг.) АО «Россельхозбанк» увеличился на 319 619 653 тыс. руб.

или 33,7%. Объем кредитов, выданных юридическим лицам увеличился на 27,3%, а физическим на 68,8%

С 2013 г. – 2015 г. наблюдался равномерный рост взятия кредитов, выданных на добычу полезных ископаемых; обрабатывающие производства; производство и распределение электроэнергии, газа и воды; сельское хозяйство, охоту и лесное хозяйство; строительство; транспорт и связь; оптовую и розничную торговлю, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования, а также кредитов, выданных на завершение расчетов.

## Заключение

В заключении можно отметить, что банковская система Российской Федерации и ее самый главный элемент – коммерческие банки является «фундаментом» рыночной экономики, другими словами без грамотно функционирующей банковской системы по природе не может быть рыночной экономики.

В данный момент коммерческие банки выполняют различного рода операции. Это и организация кредитных отношений и денежного оборота, и осуществление финансирования хозяйства и страховых операций, и даже консультирование в обсуждении хозяйственных программ. Но самой важнейшей функцией банка все-таки является посредничество в кредите.

Кредитные организации являются и социальными институтами, которые постоянно связаны с таким понятием, как риск. Поэтому коммерческие банки должны уметь решать ряд вопросов, связанных с контролем за рисками и постоянное совершенствование навыков кредитования, чтобы минимизировать последствия рисков.

«Россельхозбанк» предлагает кредиты физическим лицам различного назначения, и делает это все более и более активно. Так, на 2016 год кредиты физическим лицам «Россельхозбанк» предлагает по 20 программам, которые можно оформить в 1600 пунктах по всей стране. Надо отметить, что некоторые кредиты по условиям оформления подразделяются на целевые подпрограммы.

Кредиты «Россельхозбанка» ориентированы на сельских жителей и владельцев личных подсобных хозяйств, но активно оформляются и населению городов.

Проанализировав кредитный портфель ОАО «Россельхозбанка» можно сделать следующие выводы: За анализируемый период кредитный портфель (2013 – 2015 гг.) ОАО «Россельхозбанк» увеличился на 319 619 653 тыс. руб. или 33,7%.



Объем кредитов, выданных юридическим лицам увеличился на 27,3%, а физическим на 68,8%. Для физических лиц АО «Россельхозбанк» предлагает следующие виды кредитования:

- автокредиты;
- потребительские кредиты;
- иные потребительские кредиты.