

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
**«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ
Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»**

Балашовский институт (филиал)

Кафедра математики

**«РОЛЬ И МЕСТО АВТОКРЕДИТОВАНИЯ НА
ОТЕЧЕСТВЕННОМ РЫНКЕ ССУДНЫХ КАПИТАЛОВ»**

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

студентки 5 курса 51 «к» группы
направления подготовки 39.03.01 «Экономика»,
факультета Математики, экономики и информатики
Сологубовой Елены Владимировны

Научный руководитель

кандидат сельскохозяйственных наук,

доцент _____ Т.А. Тарасова

(подпись, дата)

Зав. кафедрой математики,

кандидат педагогических наук,

доцент _____ О.А. Фурлетова

(подпись, дата)

Балашов 2019

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. Кредитование на данный момент достаточно популярно. Автокредитование – один из популярнейших видов кредитования, который является кредитом для физических лиц на покупку транспортного средства (легкового, грузового автомобиля и т.д.) с возможностью применения как залог. Каждый желает приобрести автомобиль, но не каждый может себе его позволить. Всё популярнее становятся автокредиты на приобретение иностранных автомобилей. Если человек желает приобрести в кредит автомобиль, то по его возможностям и потребностям можно составить различные кредитные схемы, в которых подбираются процентные ставки и сроки кредитования. На рынке автокредитования в последние полтора года стало много кредитных продуктов. Это связано с активным развитием этого сегмента и увеличением 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. Наиболее ответственный момент при покупке авто в кредит – вопрос выгодного выбора условий кредита. Среди основных кредитных условий выделяют стоимость автомобиля, сумма кредита, часто расходящаяся со стоимостью автомобиля, срок кредита, процентная ставка, дополнительные ежемесячные и годовые расходы.

В течение большого количества лет именно сектор автокредитования является тем компонентом, который продвигает российский рынок кредитования в необходимом направлении. Множество банков, которые имеют дело с данным сегментом, понимают тот факт, что автокредитование – ключевой сегмент, который нужно продвигать.

Развитие рынка автокредитования зависит от следующих параметров: макроэкономические показатели, состояние авторынка и внутренние системные факторы. 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.

Объект работы – кредит как экономическая категория.

Предмет работы – особенности автокредитования.

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

Теорией и практикой потребительского кредитования, в т.ч. для целей приобретения автотранспортных средств, занимались 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, двух глав, заключения, списка использованных источников и пяти приложений.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

В первой главе было рассмотрено: содержание современной банковской системы; понятие, формы и принципы кредита и сопутствующих ей составляющих; ссудные операции, производимые кредитными операциями.

Банковская система – исторически сложившаяся и законодательно закреплённая система организации банковского дела в государстве. Основная цель банковской системы РФ – кредитование населения, предпринимателей и государства. В действующем законодательстве закреплены основные принципы организации банковской системы России. Современная банковская система РФ включает в себя ЦБ РФ, кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков.

Правовое регулирование банковской деятельности осуществляется Конституцией Российской Федерации, федеральным законом «О банках и банковской деятельности», федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», иными федеральными законами, нормативными актами ЦБ РФ.

Центральный банк РФ – главный банк страны. Он подотчётен Государственной Думе Российской Федерации, которая назначает его Председателя, по представлению Президента России, и независим от исполнительных и распорядительных органов государственной власти. Основные его задачи: обеспечение устойчивости национальной валюты; организация денежного обращения, расчетов и валютных отношений; защита интересов кредиторов и вкладчиков через определение правил работы коммерческих банков и контроля за их соблюдением; содействие развитию экономики, созданию единого рынка страны и его интеграции в мировую экономику.

Важнейшими функциями коммерческих банков являются:

- аккумуляция временно свободных денежных средств, сбережений и накоплений;

- кредитование предприятий, организаций, государства и населения; организация и осуществление расчетов в хозяйстве;
- учет векселей и операций с ними; операции с ценными бумагами; хранение финансовых и материальных ценностей;
- управление имуществом клиентов по доверенности (трастовые операции).

По принадлежности капитала все действующие в РФ банки можно разделить на частные банки; банки с государственным участием; банки с участием иностранного капитала.

Причины для появления и развития кредита можно разбить на общие и специфические. Структура кредита определяется его элементами, к которым относятся субъекты кредитных отношений: кредитор, заёмщик и ссужаемая стоимость.

Важнейшими функциями коммерческих банков являются: аккумуляция временно свободных денежных средств, сбережений и накоплений; кредитование предприятий, организаций, государства и населения; организация и осуществление расчетов в хозяйстве; учет векселей и операций с ними; операции с ценными бумагами; хранение финансовых и материальных ценностей; управление имуществом клиентов по доверенности (трастовые операции).

С образованием банков происходит концентрация кредиторов и значительное расширение состава заемщиков. При этом банки выступают одновременно как кредиторы и заемщики, привлекая средства у одних субъектов и предоставляя их другим субъектам.

Сущность кредита и его роль проявляется в функциях:

- перераспределительная;
- регулирующая;
- стимулирующая.

Важнейшими источниками кредита выступают: средства, предназначенные для восстановления основного капитала и накапливаемые

по мере перенесения его стоимости в форме амортизации; часть оборотного капитала, высвобождаемая в денежной форме в связи с несовпадением времени продажи товаров и покупки сырья, топлива, выплаты заработной платы и т.п.; предназначенная для капитализации часть прибавочной стоимости, накапливаемая при расширенном воспроизводстве до некоторой величины, зависящей от масштабов предприятий и их технического уровня; движение средств бюджетной системы, разных целевых фондов и резервов; образование доходов и накоплений населения.

Некоторые экономисты выделяют в самостоятельные функции кредита еще две функции:

- «опосредствование кругооборота средств»,
- контрольную.

Банковский кредит дается банками, специальными кредитно-финансовыми учреждениями, функционирующим предпринимателям в виде денежных ссуд. Это основной вид кредита в современных условиях. Банковский кредит породил новые формы банковского кредитования: лизинг, факторинг и форфэтинг.

Коммерческие банки – универсальное кредитное учреждение для привлечения и размещения денежных средств на условиях возвратности и платности, а также для осуществления иных банковских операций. Коммерческие банки осуществляют активные и пассивные операции.

В Законе «О банках и банковской деятельности» предусмотрено, что кредитная организация может предоставлять кредиты под залог движимого и недвижимого имущества, государственных и иных ценных бумаг, гарантии и иные обязательства в соответствии с федеральными законами.

Во второй главе был исследован современный отечественный рынок автокредитования и его тенденции и его дотирование со стороны государства. Подробнее рассмотрены и проанализированы: проблемы и перспективы развития сегмента национального автокредитования.

Российским потребителям давно стало свойственно приобретать товары в кредит, в том числе автомобили. Данные говорят о растущей востребованности кредитов на отечественном рынке. Стимулом развития автокредитования, несомненно, явилось внедрение системы льготного кредитования при покупке произведенных в России.

В 2018 году, впервые с 2014 года, рынок автокредитования России вышел на докризисный уровень.

В настоящее время более 70% отечественного рынка автокредитования контролируется пятью крупнейшими игроками: группой Сбербанк, группой Societe Generale, ВТБ, ЮниКредит Банком и Совкомбанком, по итогам 2018 года. За отчетный период совокупный объем портфелей банков-участников рейтинга увеличился на 16%.

Потенциальные покупатели могут принять участие в госпрограммах «Первый автомобиль» или «Семейный автомобиль» и получить субсидию, которая доходит до 10% от стоимости машины. Обязательное требование – авто весом до 3,5 т. должно быть выпущено в 2018-2019 году и иметь розничную цену не более 1,4 млн. Срок оформления договора – не более 3 лет, требования к первому взносу отсутствуют.

Российский рынок автокредитования по итогам текущего года может вырасти на 5-10%, способствовать росту рынка будут увеличение спроса на поддержанные автомобили и онлайн-кредитование, а также «конвейерного подхода» к автокредитованию розничных клиентов. Рынок автокредитования на данный момент динамичен. Возобновление программ в 2019 году также положительным образом скажется и на автомобильной промышленности в целом и поддержит автопроизводителей и дилерские центры.

Теперь каждый, кто захочет, имеет право приобрести транспортное средство на льготных условиях (то есть по сниженной процентной ставке). Достаточно, чтобы платежеспособность и иные характеристики заемщика соответствовали требованиям кредитных организаций. В соответствии с условиями льготных займов на покупку автомобилей государство оплачивает

за заемщика часть процентной ставки. Сегодня максимальный размер субсидии составляет 6,7 %. В результате банк не теряет прибыль, а получают часть из бюджета, часть от заемщика. Добавилась единовременная скидка 10% от стоимости машины.

Список автомобилей, входящих в программу по льготному кредитованию, стал шире, после обновления программы.

В настоящий момент более 70% отечественного рынка автокредитования контролируется пятью крупнейшими игроками:

- группой Сбербанка, группой Societe Generale,
- ВТБ,
- ЮниКредит Банком,
- Совкомбанком,

по итогам 2018 года. За отчетный период совокупный объем портфелей банков-участников рейтинга увеличился на 16%.

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 уровень системы – различные коммерческие банки. 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.

Кредит – экономические отношения между кредитором и заемщиком по поводу «взаимооборота» стоимости в товарной или денежной форме. Среди причин для появления и развития выделяют общие и специфические. Выделяют формы кредита: ростовщический, коммерческий, банковский, лизинг, факторинг и форфэтинг, государственный, международный, ипотечный, ломбардный. Среди функций кредита выделяют перераспределительную, регулирующую, стимулирующую. Кредит базируется на принципах возвратности, срочности, платности, обеспеченности, целевого характера, дифференцированности.

Коммерческие банки осуществляют активные и пассивные операции. Среди активных операций выделяют ссудные операции – операции по предоставлению средств заемщику на началах срочности, возвратности и платности. Ссудные операции, связанные с покупкой векселей или их принятием в залог, являются учетными операциями.

Автокредитование – целевой кредит на покупку автомобиля, применяемый как залог. Восстановление отечественного рынка автокредитования после кризиса 2014 года во многом является следствием мер господдержки автомобильной промышленности.

Государственной программе по автокредитованию был дан старт в 2015 году. Огромная популярность данной субсидии среди россиян заключалась в двух причинах. Во-первых, отечественный автомобильный рынок получил дополнительное стимулирование. Во-вторых, россияне получили выгодную возможность купить машину на льготных условиях.

Подводя итоги прошедшего 2018 года количество проданных в кредит автомобилей составило 801,3 тыс. единиц, увеличившись по сравнению с предыдущим годом на 10,7% (в 2017 году – 723,8 тыс. единиц). По сравнению с 2014 годом количество выданных в 2018 году автокредитов почти достигло показателей «докризисного» (823,4 тыс. ед.).

Более 97% всех автозаймов пришлось на легковой транспорт и только 2% – на коммерческий. Доля мототранспорта в общем объеме выдач совсем маленькая – 0,02%. Такие кредиты выдают только ВТБ и Плюс Банк.

Объем продаж на вторичном рынке в 2018 г. вырос на 2% и составил 5,4 млн шт. Сопоставление данных об автокредитах и агентства «АВТОСТАТ» о динамике объемов авторынка указывает на стабильность доли «кредитных» автомобилей в общих продажах в 2018 году.

Самыми кредиткуемые марками авто, согласно предоставленным банками данным, следующие: Kia; Hyundai; Lada.

Помимо них в ТОП-10 наиболее востребованных марок вошли: Nissan; Volkswagen; Toyota; Renault; Skoda; Mercedes-Benz; Datsun.

Самые низкие ставки характерны для кредитов на покупку Hyundai и Datsun.

Рынок автокредитования развивается динамично. Доля машин, продаваемых в кредит, увеличивается и в текущем году может вырасти на 5-10%. Способствовать росту рынка будут увеличение спроса на подержанные автомобили, онлайн-кредитование, применение «конвейерного подхода» к автокредитованию розничных клиентов, и как основное направление – это продление государственной программы льготного автокредитования на 2019-2020 гг. «Первый автомобиль», и «Семейный автомобиль», как отлично себя зарекомендовавшей в 2018, достигнув по показателям кризисного уровня 2014 года.

Банками с самыми выгодными условиями по автокредитам с государственным субсидированием являются: Сбербанк; ВТБ; Мицубиси; Совкомбанк; Сетелем; ЮниКредит; Россельхозбанк; Газпромбанк; Кредит Европа Банк.

Автокредитование в России будет развиваться в различных вариантах, исходя из социально-экономической ситуации в стране. Для того, чтобы российские автомобили имели спрос и активную продажу, нужно сохранение размера ключевой ставки, рост которой должен пресекаться. Если

продолжить государственные программы автокредитования, стимулировать спрос, увеличивать наибольшую стоимость автомобиля по льготным кредитам, то это будет способствовать стабилизации ситуации на рынке автокредитования. Для достижения баланса в данных вопросах корректируются условия государственных программ по льготному автокредитованию, продолжаются старые программы автокредитования и внедряются новые. Конечно же, перспективная положительная динамика продаж на авторынке в России невозможна без сотрудничества с правительством, ведущими автопроизводителями и банками.

Помимо программы субсидирования автокредитов, согласно поручению премьер-министра, Минэкономразвития, Минфин и Минпромторг должны создать новую стратегию развития автопромышленности России до 2030 года.