

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

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

Кафедра социальной информатики

АНАЛИЗ ОТНОШЕНИЯ НАСЕЛЕНИЯ К ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМУ КРЕДИТОВАНИЮ

(автореферат бакалаврской работы)

студентки 5 курса 581 группы
направления 38.03.05 - Бизнес - информатика
профиль Социально-информационные системы в бизнесе
Социологического факультета
Рябовой Кристины Олеговны

Зав. кафедрой
кандидат социологических наук, доцент

_____ И.Г. Малинский
подпись, дата

Зав. кафедрой
кандидат социологических наук, доцент

_____ И.Г. Малинский
подпись, дата

Саратов 2020

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. Актуальность темы бакалаврской работы обусловлена небывалым за последнее время ростом кредитования физических лиц. В настоящее время в российской экономике наблюдается стабилизация, постепенное увеличение жизненного уровня населения. Это способствует более оптимистичному взгляду на будущее. Складывающаяся ситуация явилась одной из основных причин развития рынка кредитования частных лиц: выдачи потребительских кредитов, автокредитования, ипотечного кредитования, образовательного кредитования, кредитования при помощи пластиковых карт.

Кредит - это обязательный элемент предпринимательской экономики, оказывающий непосредственное влияние на процессы воспроизводства, которое возрастает на всех стадиях - потребления, обмена, распределения, производства. Кредит играет важную роль в решении проблемы продажи услуг на рынке и товаров. Значительный рост объемов ипотечного жилищного и потребительского кредитования населения позволил значительно увеличить рынок потребительских товаров длительного пользования, а также сыграть важную роль в ускорении развития подходящего для строительства и промышленности сектора. Кредитные программы играют важную роль в управлении банковской деятельностью и банковскими услугами. Они позволяют банку генерировать значительную часть своей выручки, способствуют диверсификации клиентской базы, что заменяет кредитный риск. В последние несколько лет конкуренция на рынке индивидуального кредитования усиливается, что вынуждает банки постоянно проводить анализ кредитных продуктов конкурентов, а также собственных кредитных продуктов, создание и развитие новых продуктовых возможностей, а также улучшать условия существующих.

Значение банковской системы для развития экономики трудно переоценить, поскольку банки играют важную роль в обеспечении денежного оборота, в перемещении капиталов, в предоставлении возможностей

промышленным предприятиям, организациям, правительству, населению для развития. Одним из основных направлений деятельности коммерческих банков является осуществление реализации различных целей клиентов за счет кредитного финансирования. Кредитование как одна из активных операций приносит значительную часть прибыли коммерческим банкам, следовательно, банк реализует и свои собственные интересы.

Степень научной разработанности проблемы. Проблемы развития банковских кредитов населению в научной литературе являются достаточно изученной проблемой. Главные основы его сущности и функционирования были изучены учеными как: А. Смит, Э. Дж. Долан, В. Лексис, Т. Тук, Е. Рид, Р. Коттер, М. Туган-Барановский, Дж. Синки. Весомый вклад в исследование потребительского кредита сделали ученые: М. Алексеенко, О. Евтух, Е. Жуков, Б. Ивасив, А. Казимагомедов, О. Лаврушин, В. Лагутин, А. Мороз, Г. Панова, М. Савлук, Р. Тиркало и другие. Ученые и специалисты внесли значительный вклад в развитие теории и практики банковского кредитования населения, в частности в отношении его сущности и использования. Однако недостаточно изучен и требует углубленного изучения взаимосвязи между понятиями кредитования населения.

Объектом бакалаврской работы выступают банки. **Предмет бакалаврской работы** — процессы кредитования физических лиц, система потребительского кредитования физических лиц и особенности развития потребительского кредитования.

Цель бакалаврской работы заключается: провести анализ наиболее популярных видов кредитования физических лиц и оценить заинтересованность населения в использовании кредитных средств.

Для достижения цели были сформулированы следующие **задачи**:

- 1) Изучить виды кредитов, их особенности.
- 2) Изучить становление развития потребительского кредитования в Российской Федерации.

3) Изучить преимущества и недостатки банковского кредита для заемщиков.

4) Изучить преимущества и недостатки банковского кредита для кредиторов.

5) Изучить уровень понимания и заинтересованности людей разных возрастов в использовании кредитных средств.

В качестве **эмпирической базы исследования** были использован опрос Фонда «Общественное мнение».

Структура бакалаврской работы. Выпускная квалификационная работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка использованных источников и приложения.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Первая глава «Виды, формы и механизмы кредитования» отведена под теоретическую часть работы, где подробно будет рассматривать виды кредитования, формы, иными словами классификацию кредитования. В начале главы рассматривается обозначение «кредита».

Кредит – это вариант экономических отношений, которые возникают между кредитором и заёмщиком в процессе предоставления денежных или материальных средств во временное пользование на условиях возвратности, с уплатой процента. Само слово «кредит» имеет латинские корни (от *creditum* – заём и *credere* – доверять). Фактически, кредит является юридическим оформлением экономического обязательства.

В финансовой системе нашей страны объективно сформировались различные виды кредитов, различающихся по множеству параметров: коммерческий кредит, заем, лизинг, др.

Далее предоставлена подробная таблица классификации кредитов.

Идёт упоминание о том, что в нашей стране в последние годы активно развивается кредитование населения через торговые организации. Покупатели нередко приобретают дорогостоящие товары (холодильники, стиральные

машины, компьютеры и другие товары длительного пользования) с рассрочкой платежа.

Далее идёт подробное рассмотрение вопроса: почему банку выгодно выдавать кредиты, и что получают люди, и что такое кредитная политика.

Прямые банковские кредиты выгодно отличаются от косвенных простотой организации кредитного процесса, что позволяет определить экономическую целесообразность выдачи кредита, организовать эффективный контроль за его использованием и возмещением. Однако негативные факторы, связанные с прямыми банковскими кредитами, как правило, включают более высокий уровень риска, чем для косвенных банковских кредитов. Косвенное банковское кредитование потребительских нужд населения позволяет банку снизить влияние рисков, поскольку кредиты, выданные, например, юридическим лицам, позволяют с большей степенью уверенности определить кредитоспособность юридического лица, возможность погасить кредит в срок и в полном объеме, организовать эффективный контроль, в том числе на этапе погашения кредита.

Разработка соответствующей кредитной политики является важнейшим элементом управления банком. Суть кредитной политики банка заключается в обеспечении безопасности, надежности и прибыльности кредитных операций, то есть в минимизации кредитного риска. Таким образом, кредитная политика – это определение уровня риска, который банк может взять на себя. Каждый банк должен четко сформулировать кредитную политику, которая позволит определить направление использования средств акционеров и вкладчиков, регламентировать состав и объем кредитного портфеля, а также определить обстоятельства, при которых целесообразно выдавать кредит. За реализацию кредитной политики отвечает совет директоров банка, который делегирует функции практического кредитования для снижения уровней и форм общих принципов и ограничений кредитной политики. В последнее время все больше крупных банков письменно фиксирует эти принципы, составляя «Меморандум

о кредитной политике», структура которого различна для разных банков, но основные моменты содержат следующую информацию:

1. формулируется общая цель политики, определяются предельные суммы кредитов, выдачу которых администрация банка считает желательной, а также кредиты, от которых рекомендуется воздержаться;
2. определяются географические зоны, в которых желательна кредитная экспансия банка;
3. содержатся правила о порядке предоставления кредитов, контроля качества кредитов, процедур взыскания просроченной задолженности и т. д.

Выводом ко второй главе можно сделать, что процесс формирования рынка потребительского кредитования в России имеет как положительные, так и отрицательные моменты. С одной стороны, население может приобретать товары и услуги, используя простую и удобную форму предоставления займов. С другой стороны, политические и экономические факторы, от которых зависит состояние и развитие экономики, оказывают влияние на поведение населения и повышают риски процесса кредитования.

Вторая глава «Анализ роли кредита в жизни современного человека» содержит в себе практическую работу, а точнее опрос жителей и анализ проведенного опроса, в дальнейшем с выходящими выводами. Изучен вопрос выбора банка, какие критерия важны при обращении людей, когда хотят взять кредит.

В современном мире отношение к кредиту разное. Почти у всех людей слово "кредит" вызывает если не страх, то хотя бы трепет и переживание.

По итогам 2019 года основные показатели деятельности банков выросли с исключением влияния валютной переоценки. Однако из-за ужесточения регулирования кредитования Банком России выдачи розничных кредитов и из-за проблем российской экономики темпы роста ряда важных показателей в сравнении с аналогичным периодом прошлого года замедлились.

Для данной части бакалаврской работы был проведен социологический опрос по разработанной анкете, целью которого предполагалось выяснить

общественное мнение среди взрослых людей о кредитах. Возраст опрошенных находился в диапазоне от 18 лет до 65 лет.

Выводы, сделанные в процессе полученных ответов:

1. Банковское кредитование предусматривает различные программы. Среди кредитов для физических лиц наиболее «популярными» являются целевые кредиты: автокредит, ипотечный и потребительский.

2. Основным достоинством банковского займа является возможность сразу реализовать свою потребность в чем-либо, недостатками – срочность погашения долга, платность самой услуги предоставления денег в долг, и возвратность, что накладывает на заемщиков обременение.

3. Финансовые риски, связанные с предоставлением кредитных средств банки страхуют, повышая процентные ставки и оформляя в залог приобретаемое имущество.

4. В целом, население информировано о том, что такое кредит, но не расположено широко использовать кредитные средства для реализации своих потребностей, предпочитая решать материальные проблемы путем накопления необходимой суммы или одалживанием у родных, друзей или знакомых. Главными недостатками кредитов, считая высокие процентные ставки, риски и штрафные санкции.

5. Люди активно пользуются кредитными картами, но много негативных отзывов о кредитных картах, такие как: высокая процентная ставка, большие комиссии, и боязнь людей попасть в кредитное рабство.

6. Люди также проинформированы о микрозаймах, но из-за безответственности МФО перед людьми многие люди отказались от данных услуг, и предпочли брать деньги у родственников (друзей), копить или брать в банках.

7. После полученной информации становится ясно, что российские жители предпочитают банки, которые им могут предоставить целый комплекс услуг, так как это удобно и экономит их драгоценное время.

В целом, жители России предпочитают банки, которые могут предоставлять им ряд услуг, так как это удобно и экономит их время.

Эксперты выделяют следующие наиболее выгодные условия сделки: строго определенная сумма кредита; минимальный период оплаты ежемесячных платежей в районе 20-30% от личного дохода. Кроме того, лучше не оформлять все сопутствующие документы в иностранной валюте, чтобы не зависеть от скачков обменного курса.

Подводя итог, делаем вывод, что во второй главе описаны основные вопросы о кредитовании, проведен анализ кредитования людей, позволяющие понять людей, которые берут кредиты, и которые вовсе отказываются от кредитования.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В заключении хотелось бы еще раз подчеркнуть большое практическое значение темы. На сегодняшний день банковская система в целом начинает работать уже в полностью рыночных отношениях. Банковское дело все еще находится в процессе перемен.

Проблемы потребительского кредитования в России связаны с периодом бурного развития в этой сфере банков. Деятельность российских банков в секторе потребительского кредитования была существенно осложнена тем, что не было четко регламентированной и функционирующей системы мониторинга истории потребительского кредитования. Несколько из основных проблем с кредитами у населения является неустойчивость общества, падение производства, наличие безработицы, низкая финансовая грамотность граждан, повышением процентов за просрочку платежа и невозможностью погасить кредит. Или это может быть целесообразно, если кредит изначально не планировался погашаться.

Современная система кредитов компаниям и организациям больше не отличается той направленностью, которая была характерна до недавнего времени, это более либеральная схема, при которой клиент не назначается банку, а сам выбирает кредитную организацию, услугами которой он хочет

воспользоваться. Клиент также имеет право открывать ссудные счета не в одном, а в нескольких банках. Продолжающаяся либерализация схемы кредитования, несомненно, расширяет возможности клиента, в том числе при получении кредита, создает условия для развития межбанковской конкуренции. Нынешняя структура кредитной системы Российской Федерации приближается к модели кредитной системы промышленно развитых стран. Но, к сожалению, структура кредитной системы России далека от промышленно развитых стран, в особенности россияне это отмечают в высокой кредитной ставке.

Жизнь человека состоит из фиксированных затрат. Финансовая зависимость пожирает человечество с невероятной скоростью. Мало кто может позволить себе жить без денег, и поэтому кредиты играют все более важную роль. В данной работе были рассмотрены, какие есть кредиты, какие лучше брать, как именно кредиты влияют на нашу жизнь и какова их роль, разобраны процентные ставки и микрофинансовые организации. В общем итоге, кредиты помогают в трудных ситуациях, они могут облегчить жизнь, но они также могут оказать негативное психологическое воздействие на человека и его окружающую среду.

При любых обстоятельствах, особенно в условиях кризиса, лучше полагаться на свои силы. Тем не менее, ситуации разные, и иногда трудно избежать обращения за кредитной поддержкой. Нужно понимать самое важное: если человек взял деньги в долг, ему нужно возвращать уже свои деньги. Человек должен понимать, что брать кредит стоит лишь в том случае если у человека стабильный доход и уверенность в том, что не будет отсрочек. Это позволит снизить переплату по кредиту до минимума. Люди должны не смотреть на рекламу, а здраво мыслить и перед тем, как брать кредит анализировать все плюсы и минусы. Лучше всего, если кредит используется не для обычной покупки, а для реализации бизнес-плана, он будет инвестирован в компанию или собственную компанию. В общем итоге, кредиты помогают в трудных ситуациях, они могут облегчить жизнь, но они также могут оказать негативное психологическое воздействие на человека и его окружающую среду.