

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

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

Кафедра социальной информатики

**АНАЛИЗ ТЕНДЕНЦИЙ РАЗВИТИЯ НАПРАВЛЕНИЙ
КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

(автореферат бакалаврской работы)

студента 4 курса 451 группы
направления 09.03.03 - Прикладная информатика
профиль Прикладная информатика в социологии
социологического факультета
Залмата Реада

Научный руководитель
старший преподаватель

_____ Ю.А. Седавкина
подпись, дата

Зав. кафедрой
кандидат социологических наук, доцент

_____ И.Г. Малинский
подпись, дата

Саратов 2023

ВВЕДЕНИЕ

Кредитование физических лиц является неразрывно связанным с социальной сферой, потому что напрямую воздействует на условия жизни населения, способствует их улучшению. Коммерческие банки, выдавая кредиты физическим лицам, способствуют решению финансовых проблем населения, связанных с необходимостью приобретения жилья, транспортных средств и прочего.

Актуальность темы исследования определяется тем, что каждый год в России меняется состав и структура денежных доходов населения. В частности в последние годы, увеличился временной интервал, необходимый для накопления определенной суммы сбережений¹, достаточной для приобретения населением товаров и услуг. В связи с этим, возросла роль потребительского кредита, призванного устранить временной разрыв между потребностью в получении товаров или услуг и возможностью их оплаты.

Степень изученности темы. Научные основы изучения теории кредита, его сущности и форм заложили ведущие отечественные учёные, такие как: Л.И. Абалкин², Н.И. Валенцева³, Л.А. Дробозина⁴, А.М. Тавасиев⁵. За рубежом в области функционирования банковской системы известны труды таких авторов, как Э.Дж. Долан, К. Дуотери. В настоящее время вопросы развития системы кредитования физических лиц широко обсуждаются на научных конференциях и семинарах, в периодических изданиях.

¹ Кропин, Ю. А. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Ю. А. Кропин. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 391 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-14879-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513147> (дата обращения: 13.06.2023).

² Абалкин Леонид Иванович (1930-2011) - советский и российский экономист, доктор экономических наук, профессор.

³ Валенцева Наталья Игоревна (род. 1936) – доктор экономических наук, профессор.

⁴ Дробозина Людмила Александровна – доктор экономических наук, профессор, член-корреспондент РАЕН автор множества учебников по финансам, изданных в Москве во последней четверти XX века и начале XXI века.

⁵ Тавасиев Ахсар Мухаевич - доктор экономических наук.

Несмотря на то, что по теме исследования написано множество работ, статей и диссертаций, до сих пор остаются открытыми вопросы сущности потребительского кредитования, его механизма, вопросы формирования и развития Российского рынка потребительского кредитования. Кроме того, современный этап пост-финансового кризиса в России позволяет говорить о наличии проблем развития потребительского кредитования в России, что требует подходов к разработке путей их решения.

Теоретической основой исследования являются научные труды специалистов в области банковского кредитования. Проблемами развития структуры банковского рынка кредитования и регулирования занимались Лимаренко В.И., Бабич А.М., Никулин И.М., Смирнов Е.Б., Просолова Е.Н., Соловова О.Н. и другие. Большой вклад в исследовательскую деятельность жилищного банковского кредитования внесли труды Вороненковой О.В., Куклиной Е.В., Косаревой Н.Б., Разумовой И.А., Лазаровой Л.Б. и другие. Проблемы эволюции институтов банковского кредитования представлены в трудах Пастуховой Н.С., Полтеровича В.М., Рогожиной Н.Н., Старкова О.Ю. и других. Современный экономический (в том числе ипотечный) кризис стал предметом серьезных аналитических статей таких исследователей как Улюкаев А.В., Дробышевский С.М., Орлов А., Тосунян Г.А., Ясин Е.Г. и другие.

Объектом исследования является банковское кредитование физических лиц на примере жителей г. Саратова из разных социальных слоев и возрастов.

Предметом исследования является осуществления анализа тенденций развития направлений кредитования физических лиц.

Целью исследования является обобщение теоретических положений и оценка современного состояния, выявление проблем и перспектив развития банковского кредитования физических лиц в России.

Для достижения поставленной цели работы были определены следующие **задачи**:

1. рассмотреть сущность и виды банковских кредитов физическим лицам.
2. оценить развитие банковского кредитования физических лиц на современном этапе.
3. выявить направления банковского кредитования физических лиц на примере жителей г. Саратов.
4. проанализировать перспективы развития банковского кредитования физических лиц.

Эмпирической базой выпускной квалификационной работы является авторское социологическое исследование на тему «Отношение саратовцев к кредитам», а также действующие нормативно-правовые акты, инструктивные материалы Банка России, а также статистические и отчетные материалы Банка России, годовые отчеты, управленческие данные ПАО «Сбербанк России», информация из периодической печати, интернет-ресурсы. Для исследования использовалась генеральная совокупность жителей г. Саратов. Исследования проходили на период февраль 2022 года по май 2023 года методом онлайн-анкетирования и онлайн-конференций.

Теоретическая значимость исследования: полученные результаты могут служить основанием для выдвижения новых гипотез о том, как характеристики людей разных социально-демографических показателей могут влиять на кредитное поведение индивида, а также результаты анализа, основанного на факторном анализе, могут быть использованы для анализа тенденций и разработки стратегий в области кредитования населения.

Структура выпускной квалификационной работы представлена введением, тремя главами, заключением, списком использованных источников и приложениями.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

В первом разделе «Теоретические основы банковского кредитования» описываются сущность, функции и принципы кредита, а также формы и виды кредитных продуктов и этапы кредитования.

Кредит (от лат. *Kreditum* – ссуда, долг, доверие) как экономическая категория выражает экономические отношения по поводу перераспределения временно свободных денежных средств на условиях возвратности, платности и срочности

Под кредитом понимается ссуда в денежной или товарной форме, предоставляемой кредитором заёмщику на условиях возвратности на определённый срок с выплатой процента за пользование ссудой.

Кредит выступает неотъемлемой частью рыночной экономики. Его используют физические и юридические лица, организации различных форм собственности и разных отраслей экономики, правительство и международные органы.

Более полно сущность кредита раскрывается в его функциях:

1) Перераспределительная функция, в соответствии с которой свободные средства, образующиеся у одних хозяйствующих субъектов, в товарной или денежной форме, на определённых условиях передаются другому хозяйствующему субъекту. Таким образом, посредством кредита происходит перераспределение денежных средств между предприятиями, отраслями, регионами, населением.

2) Эмиссионная функция – это когда кредитные деньги, и их создание непосредственно связано с кредитом. Именно в процессе кредитования банками хозяйствующих субъектов создаются безналичные, а затем и наличные деньги.

3) Стимулирующая функция- ее сущность состоит в том, что необходимость возврата денег и уплаты процента за пользование ими заставляет заёмщиков находить наиболее рациональные пути использования полученных средств, стимулирует эффективное их использование.

4) Функция экономии издержек обращения состоит в том, что возникающий временный разрыв между поступлением и расходованием средств часто создаёт недостаток ресурсов, который может тормозить процесс производства, замедлять оборачиваемость капитала. Возможность покрытия

такого недостатка кредита обеспечивает непрерывность процесса воспроизводства, способствует ускорению оборачиваемости капитала, а следовательно, и экономии издержек обращения.

Анализ структуры кредитования физических лиц позволяет сделать следующие выводы:

- создание всеобъемлющей системы классификации кредитов, выдаваемых физическим лицам, предполагает применение метода конкретизации проявления экономических, организационных и технологических особенностей действия основных принципов кредитования;

- систематизация элементов структуры системы кредитования физических лиц предполагает выделение трех блоков:

- фундаментального;
- функционального;
- регулирующего.

Эти элементы в совокупности обеспечивают точность функционирования системы.

Банковское кредитование физических лиц, в состав которого входят потребительское и ипотечное кредитование, выполняет важную роль, реализующуюся посредством реализации множества функций:

- стимулирующей;
- получение банком процентного дохода;
- перераспределительной;
- удовлетворение временных потребностей в средствах одних физических лиц за счёт временно свободных средств других лиц;
- обеспечение удовлетворения потребностей населения, повышение качества жизни, замедление инфляционных процессов, снижение народной напряжённости;
- социальной;
- эмиссионной;
- формирование кредитных средств обращения и временное замещение

наличных денег в экономическом обороте;

- инвестиционной;
- движение ссуженной стоимости на возвратных началах с функциональным назначением;

- инвестирование в человека.

Субъекты кредитных отношений – кредитор и заёмщик – неразрывно связаны друг с другом, но их положение, интересы, цели, которые они преследуют, различны.

Существует множество видов банковских кредитов, которые различаются по своему назначению, признакам и формам. Основными формами являются: государственный, коммерческий, банковский, потребительский и международный.

Возникновение и развитие банковской системы привели к необходимости создания правового поля данной деятельности.

Законодательная основа банковской деятельности в России, как и в других странах, имеет межотраслевой характер, что означает отражение основ банковской деятельности в различных отраслях права, в том числе конституционного, административного, гражданского, а также уголовного, гражданско-процессуального и уголовно-процессуального.

Так, конституционные нормы регулируют вопросы разграничения предметов ведения при осуществлении денежно-кредитной политики государства, относя ее к ведению РФ в целом, определяют органы, уполномоченные выполнять функции управления кредитно-банковской системой, а также порядок их образования и принципов осуществления поставленных перед ними задач.

Конституционные нормы регулируют вопросы разграничения предметов ведения при осуществлении денежно-кредитной политики государства, относя ее к ведению РФ в целом, определяют органы, уполномоченные выполнять функции управления кредитно-банковской системой, а также

порядок их образования и принципов осуществления поставленных перед ними задач.

Нормы уголовного права обеспечивают защиту от наиболее серьезных и общественно опасных посягательств на права и интересы государства, иных субъектов, осуществляющих свою деятельность в кредитно-банковской сфере, а также физических и юридических лиц, пользующихся услугами банков и иных кредитных учреждений.

Нормы административного права содержатся в основных банковских законодательных и подзаконных актах и призваны обеспечить управление банковской системой в целом.

Нормы гражданского законодательства являются правовой базой осуществления банковской деятельности. Отражаются они в статьях Гражданского кодекса РФ. Они определяют правовые положения субъектов, участвующих в гражданском обороте и осуществляющих свою деятельность в кредитно-банковской сфере, проводят государственную регистрацию (ст. 51 ГК РФ) и прекращают деятельность (ст. 54 ГК РФ).

Важное место в системе источников правового регулирования банковской деятельности занимают нормативные акты Банка России. В силу ст. 7 Федерального Закона «О Центральном Банке Российской Федерации» Банк России по вопросам, отнесенным к его компетенции, издает в форме указаний, положений и инструкций нормативные акты, обязательные для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц.

Одним из основных федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, является Федеральный закон «О банках и банковской деятельности», в котором установлены основные понятия, используемые при правовом регулировании банковской деятельности.

Процесс организации кредитования в Российской Федерации состоит из нескольких этапов, которые регламентируются правилами коммерческого банка, рассмотрим обособлено каждый из них.

Первый этап кредитования – подготовка документов – прежде всего, заполняется кредитная заявка, в которой указываются цель привлечения кредита, сумма и валюта, срок и порядок погашения, уплаты процентов, предлагаемое обеспечение, например залог имущества, гарантии физических, юридических лиц, поручительство и т.п.

К заявке прилагаются необходимые документы: удостоверяющие личность, учредительные, правоустанавливающие, финансовые. Кроме того, могут потребоваться документы на закладываемое имущество.

Второй этап кредитования – это рассмотрение заявки на кредит, на котором проводится оценка кредитоспособности возможного заемщика, проверяется подлинность предоставленных документов, принимается решение о выдаче займа.

Третий этап кредитования – если принято положительное решение о выдаче кредита, между заемщиком и кредитной организацией заключается договор займа. В котором указываются размер, срок кредита, порядок его погашения, проценты за использование средств. Кроме того, может быть оформлен договор залога или поручительства, если для выдачи кредита требуются дополнительные гарантии.

После оформления документов кредит выдается наличными или перечисляется на счет заемщика.

Четвертый этап кредитования – после того как договор заключен, а кредит выдан, кредитная организация продолжает осуществлять мониторинг финансового состояния заемщика. Необходимые сведения вносятся в досье заемщика, которое также используется для контроля правильности и своевременности выплат по кредиту.

После окончания срока кредитного договора и полного погашения задолженности по займу соглашение считается завершенным.

На основании изученного материала можно сделать вывод, что кредитные организации самостоятельно на основании своей кредитной политики разрабатывают виды и методы кредитования, но этапы кредитования одинаковы практически во всех коммерческих банках.

Во втором разделе «Социальные аспекты кредитного поведения населения» раскрывается суть кредитного поведения как социально-экономического явления.

Кредитное поведение можно рассматривать как социальное действие, так как оно зависит от многих факторов, включая экономическую ситуацию, общественную мораль и культурные ценности.

Например, кредитное поведение может отражать уровень экономической развитости и стабильности в стране: в более развитых странах люди обычно более ответственно подходят к своим кредитным обязательствам и склонны более осторожно осуществлять заемные операции. С другой стороны, в менее развитых странах, где экономика не стабильна, кредитное поведение может быть более рискованным и неопределенным.

Культурные факторы также могут влиять на кредитное поведение. Например, в некоторых культурах заемные операции могут рассматриваться как нечестные и неэтичные, в то время как в других культурах они считаются обычными и даже жизненно необходимыми.

Также социальное окружение, в котором живут люди, может влиять на их кредитное поведение. Например, высокий социальный статус может оказывать положительное влияние на отношение к кредитам, в то время как низкий статус или низкий уровень образования могут привести к неоплате кредитов и более рискованным кредитным решениям.

Начиная с 2000-х годов россияне стали активно вовлекаться в использование кредитных продуктов благодаря таким общественным переменам, как:

- мощным государственным и финансово-политическим изменениям,
- улучшению механизмов правовой защиты потребителей финансовых

услуг,

- популяризации западной модели экономики и культуры потребления.

Эксперты отмечают, что потребительское кредитование населения на фоне снижения процентных ставок демонстрирует стремительный рост.

Начиная с 2000-х годов, благодаря институциональным изменениям в кредитно-финансовой сфере, улучшению механизмов правовой защиты потребителей финансовых услуг, определённым изменениям в сознании массового потребителя, постепенно принимающего и осваивающего западные модели «опережающего потребления», россияне стали активно 'изучать и использовать кредитные продукты. Причём если поначалу кредит рассматривался российскими домохозяйствами как вынужденный механизм финансирования, стимулирующий потребительскую активность и способствующий достижению желаемого образа (но не уровня) жизни, то постепенно, в связи с изменением системы ценностей и установок, кредитование стало пониматься как «удобная форма семейного финансирования, позволяющая приобретать необходимые товары».

Эксперты отмечают, что потребительское кредитование населения на фоне снижения процентных ставок демонстрирует стремительный рост. Если в 2017 и 2018 годах в основном росло залоговое кредитование (ипотека и автокредиты), то в 2019 году резко ускорилось беззалоговое кредитование. Также, отмечается, что значительный рост потребительского кредитования наблюдается при умеренных темпах прироста заработной платы, что приводит к росту долговой нагрузки россиян.

Исследователем в области кредитного поведения является и А.Н. Дёмин, в ходе исследований пришел к выводу, что структура отношения должников к кредитам противоречива, в частности, его мотивационные и поведенческие компоненты не согласованы между собой. Также были эмпирически - выделены четыре группы должников: 1) рационально мыслящие должники, сосредоточенные на проблемно-ориентированном способе решения возникших затруднений; 2) заложники изменившихся жизненных

обстоятельств; 3) осторожные должники с ограниченными возможностями для преодоления кредитной задолженности; 4) гедонисты, использующие — противоречивый — набор действий по — преодолению задолженности.

Ситуация на российском рынке кредитования динамична. В начале 2000-х гг распространенной была практика неинституциональных кредитов, рынок банковского кредитования еще развивался, на фоне расширения институциональных форм кредитования в 2010-е гг росла задолженность по необеспеченным потребительским кредитам. С недавнего времени активно обсуждаются ` безнадежные закредитованные должники, одновременно наблюдается рост займов в микрофинансовых организациях и спрос на кредиты, которые заемщики используют не для приобретения товаров и услуг, а для погашения уже существующей просроченной кредитной задолженности.

Большим вниманием исследователей пользуются намерение взять кредит и факторы возврата и невозврата кредита. Анализ публикаций свидетельствует о важной роли для этих аспектов кредитной активности не только — социально-экономического — статуса — человека — (материальное положение, образование и т.д.), но и его аттитюдов, финансовой грамотности, общего и финансового самоконтроля, самооценки, социальной идентичности, ` референтных групп. Одним из наиболее устойчивых предметов — изучения — являются кредитные аттитюды. — Многократно подтверждённый факт о влиянии кредитных аттитюдов на реальное заимствование денежных средств привел к построению классификаций субъектов - кредитно-заёмной активности. Например, И.Г. Давыденко учитывала соотношение кредитных установок и кредитного опыта (наличие или отсутствие у человека практики получения кредита), выделяя на этой основе — уверенных, — потенциальных, — вынужденных, — антизаемщиков, равнодушных и маловероятных заемщиков.

В третьем разделе «Тенденции в сфере кредитования физических лиц в России» производится выявление тенденций кредитования физических лиц, основываясь на анализе кредитного поведения населения, на основе

эмпирических данных, полученных в результате проведения анкетирования и интервью.

Сбор информации для данного исследования был проведен при помощи анкетирования и полуструктурированного интервью.

Введение интервью объясняется тем, что необходимо было получить не только фактологическую информацию о кредитном поведении человека в прошлом, но и выявить взгляды, установки индивидов по отношению к кредиту, что сложно определить с помощью анкетирования. Кроме того, для выяснения кредитного опыта друзей и знакомых индивида требуется обращение к человеческой памяти, часто необходимы дополнительные, наводящие вопросы, что трудно осуществить, в условиях анкетирования, не обращаясь к респонденту.

В ходе исследования было установлено, что население в большинстве планирует взять кредит на покупку или ремонт жилья. На основании кредитной зависимости в разрезе возраста можно сделать вывод, что большинство заемщиков представляют лица возраста 31-45 лет. Среди факторов, влияющих на решение обратиться в банк за услугами кредитования, выделяются низкий доход и высокий рост инфляции. При всем этом, большинство опрошенных не считают себя финансово грамотными или сомневаются в этом.

В результате факторного анализа было выделено два основных фактора.

Самые высокие связи, связанные с первым фактором, наблюдаются у переменных «Желание сформировать кредитную историю» (0,328) и «Низкий доход (желание повысить уровень жизни)» (0,785). Так, можно сделать вывод, большее влияние на взятие кредитов влияет низкий доход (возможно, несоответствие номинальное и реальной заработной платы).

В свою очередь второй фактор, показывает высокие значения таких переменных как: «Высокий рост инфляции» (0,847) и «Желание сформировать кредитную историю» (0,636). Очевидно, что данный фактор показывает, что

население обеспокоено повышением уровня цен на товары и услуги, поэтому обращается (обращалось или будет обращаться) за услугами кредитования. Так данный фактор, возможно, охарактеризовать, как «взятия кредита из-за высокого роста инфляции».

Из тех респондентов, кто собирается взять кредит, 30,2% планируют покупку жилья, 24,2% – покупку автомобиля, 16,6% – покупку товара, 13,7% – ремонт жилья. Не планируют взять кредит лишь 19 % опрошенных.

Обобщая результаты интервью, можно выделить следующее: первый респондент (мужчина, 24 года, материальное положение – «выше среднего достатка») отрицательно относится к практике кредитования физических лиц. Второй и третий (мужчина, 26 лет, материальное положение – «среднего достатка»; женщина, 28 лет, материальное положение – «ниже среднего достатка») – имеют изменчивые, но скорее положительные установки насчет кредитов. Второй и третий респонденты считают, что все члены их окружения: семья, друзья, коллеги - одобряют кредиты. На кредитование в период кризиса все респонденты высказывают отрицательную точку зрения.

На основании полученных данных и статистики банковского кредитования физических лиц в России можно сделать предположение, что кредитование физических лиц не потеряет положительной динамики в ближайший год.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Кредитное поведение является достаточной новой и плодотворной темой для исследования. Мы наблюдаем, что, начиная с 2000-х годов, количество выданных кредитов физическим лицам росло из года в год, и начало снижаться только в период кризиса. Одна из главных функций кредита – повышать материальное благосостояние индивида, предоставляя возможность досрочного, опережающего потребления. Кроме того, активное кредитное поведение населения является гарантом развития экономики и рыночной среды.

В данной работе был проведен анализ кредитного поведения посредством исследования данных, полученных в результате анкетирования и полуструктуризованного интервью, т.е. в контексте социума и индивида. По итогам анкетирования получены актуальные сведения о кредитном поведении населения на примере г. Саратов, представлены результаты в виде словесного описания и диаграмм, а также проведен факторный анализ на основе вопроса о факторах взятия кредита. В результате интервью были выявлены взгляды, установки индивидов по отношению к кредиту, что сложно определить с помощью анкетирования.

В целом, поставленные в исследовании задачи были достигнуты. Полученные результаты могут служить основанием для выдвижения новых гипотез о том, какие факторы могут влиять на кредитное поведение индивида. В последующих работах является желательным добавление в схему интервью новых вопросов, направленных на более глубокое осмысление мотивов и факторов кредитного поведения индивида.

