

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

Кафедра финансов и кредита

АВТОРЕФЕРАТ

на выпускную квалификационную работу (бакалаврскую работу)

по направлению 38.03.01 Экономика

профиль «Финансы и кредит»

студентки 4 курса экономического факультета

Щелуповой Алёны Сергеевны

**Тема работы: «Потребительское кредитование: разновидности и
современная практика организаций»**

Научный руководитель:

зав. кафедрой финансов и кредита,

к.э.н., доцент

_____ О. С. Балаш

Зав. кафедрой финансов и кредита,

к.э.н., доцент

_____ О. С. Балаш

Саратов 2023

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы. Потребительское кредитование стимулирует платежеспособный спрос, способствует развитию банковской системы страны, оживляет реальный сектор экономики, является залогом социальной и экономической стабильности. Кроме того, кредитование населения позволяет улучшить качество жизни граждан страны, способствует формированию и развитию человеческого капитала.

В настоящее время основной задачей экономики России является повышение уровня благосостояния и уровня жизни населения. Для этого следует повышать уровень финансовой грамотности жителей страны, а также сдерживать темп роста инфляции. Данные факторы позволят увеличить эффективность потребительского кредитования, а также сократить просроченную задолженность по кредитам. Как следствие, смогут улучшиться показатели банковского сектора РФ, а также национальной экономики в целом.

Таким образом, кредитным организациям необходимо уделять внимание условиям кредитования для привлечения клиентов и увеличения доходов, а также совершенствовать методику оценки кредитоспособности заемщика с целью уменьшения просроченной задолженности по кредиту или его невозврата, а Центральному банку постоянно совершенствовать нормативно-правовую базу регулирования деятельности банковской сферы.

Степень разработанности проблемы. Экономические аспекты потребительского кредитования рассматривались в трудах: Л. А. Пономаренко, Н. А. Неустроева, И. А. Пешкова, Ю. О. Колмакова, М. А. Куликова и др. Исследованию вопросов потребительского кредитования посвящены труды таких экономистов, как О.А. Горбунова, Е.И. Зяблова, П.С. Касьянова, О.В. Кравченко, М. Н. Михайленко, Т.Д. Попова, А.А. Шалаева, Н.Е. Ядрышникова и др. Правовой режим кредитного договора и его

разновидностей анализировали такие авторы как: В. Д, Марсакова, Л. А. Терещенко, Р. С. Бикмурзинова, Ю. В. Бутрина и др.

Однако несмотря на наличие фундаментальных трудов, посвященных исследуемому направлению, в настоящее время существует ряд вопросов теоретического и практического характера, требующих дальнейшего исследования.

Цель работы заключается в изучении теоретических и нормативно-правовых аспектов потребительского кредитования, современного состояния потребительского кредитования, а также разработки рекомендаций по развитию рынка потребительского кредитования для ПАО «Сбербанк». Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие **задачи**:

- 1) изучить понятие, виды и значимость потребительского кредитования;
- 2) описать методы и показатели исследования рынка потребительского кредитования;
- 3) охарактеризовать нормативно-правовые основы потребительского кредитования;
- 4) рассмотреть организационно-экономическую характеристику ПАО «Сбербанк»;
- 5) определить особенности потребительского кредитования в ПАО «Сбербанк»;
- 6) предложить рекомендации по развитию потребительского кредитования в ПАО «Сбербанк» и определить их экономического обоснование

Теоретико-методологическую основу исследования составили труды ведущих учёных по вопросам потребительского кредитования, а именно: Д. А. Гусева, С. Л. Ермакова, В. В. Иванова, В.А. Боровковой А.Е. Дворецкой, О.И. Лаврушиным, Е.Б. Стародубцевой, А.М. Тавасиевым, Е.В. Травкиной, Е.П. Шаталовой и ряда других авторов.

Были использованы публикации в периодической печати, рассматривающие вопросы развития потребительского кредитования,

действующие законодательные и нормативно-правовые акты Российской Федерации, устанавливающие условия потребительского кредитования. Также использовались официальные данные ПАО «Сбербанк» за 2020 – 2022 гг.

При выполнении работы использовались различные **методы исследования**, такие как сравнение и обобщение, анализ статистических данных, метод индукции, аналогия, логические выводы и другие.

Теоретическая и практическая значимость полученных результатов.

Теоретическая значимость исследования заключается в развитии теории банковского дела в части совершенствования процесса потребительского кредитования. Практическая значимость исследования заключается в том, что предложенные рекомендации по оптимизации потребительского кредитования направлены на развития потребительского кредитования в ПАО «Сбербанк».

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 2 глав, содержащие 6 параграфов, заключения, списка использованных источников и приложений.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

В первой главе выпускной квалификационной работы изучены теоретические и методологические основы исследования рынка потребительского кредитования.

В частности, **первый параграф** посвящен рассмотрению понятия, видам и значимости потребительского кредитования, в рамках которого определено, что потребительский кредит — это кредит, предоставляемый банком на приобретение товаров (работ, услуг) для личных, бытовых и иных непроизводственных нужд. Автором были определены основные принципы потребительского кредитования: принцип возвратности, срочности, принцип платности кредита, принцип обеспеченности кредита, его целевой и дифференцированный характер.

В последнее время потребительское кредитование имеет тенденцию к наращиванию объемов и формированию новых видов. На практике существует достаточно обширная классификация потребительских кредитов, которые возможно разделить на различные группы в зависимости от целей анализа.

В связи с тем, что потребительское кредитование играет большую роль социально-экономическом развитии общества и помогает увеличивать потребительский спрос на товары длительного использования, помогает ускорить процесс их реализации, увеличивая доходную часть федерального бюджета. Потребительский вид кредитования очень распространен на рынке банковских услуг в России, так как в настоящее время практически каждый человек в нашей стране знает о возможности покупки различных вещей в кредит.

Во втором параграфе были рассмотрены методы и показатели исследования рынка потребительского кредитования. К основным показателям для оценки рынка потребительского кредитования автором были отнесены:

- показатели ресурсного и результативного блоков, характеризующие эффективность отдельных банковских операций;

- показатели, характеризующие кредитный риск.

Оценка рынка потребительского кредитования позволяет выявить сильные и слабые стороны в работе кредитных организаций, определить динамику кредитования и её тенденцию, разработать дальнейшие мероприятия по развитию потребительского кредитования и повышению его эффективности. Одним из важных направлений, которое оказывает влияние на состояние рынка потребительского кредитования в России является разработанность нормативно-правовой базы, которая служит главным источником регулирования кредитных отношений на рынке финансовых услуг

В третьем параграфе автором были определены нормативно-правовые основы потребительского кредитования, изучены нормативные акты и законы, среди которых:

- 1) Конституция Российской Федерации;
- 2) Гражданский кодекс Российской Федерации 26.01.1996 № 14-ФЗ (параграф 2 глава 42 «Заем и кредит» Ч.2 ГК РФ);
- 3) Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
- 4) Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- 5) Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях»;
- 6) Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»;
- 7) Закон РФ от 07.02.1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей» (для потребительского кредитования);
- 8) нормативно-правовые акты Центрального банка РФ, обязательные для выполнения кредитными организациями.

Автором было определено, что деятельность коммерческих банков и микрофинансовых организаций регулируется большим количеством законодательных актов, включая сферу потребительского кредитования. Однако, в условиях экономического кризиса и возникновения различных непредвиденных ситуаций, сфера потребительского кредитования требует постоянного совершенствования и устранения существующих пробелов. Современная российская экономика в силу базирования на рыночных механизмах деловой активности носит саморегулируемый характер, реализующийся через структуру институционального развития экономической системы. Зарождение и развитие новых финансовых институтов является отражением сложившейся высокой конкурентной ситуации в финансовом сегменте российского рынка. Появление новых экономических реалий требует четкой их правовой формализации.

Вторая глава «Состояние потребительского кредитования в ПАО «Сбербанк» состоит из трех параграфов.

В первом параграфе второй главы раскрывается организационно-экономическая характеристика ПАО «Сбербанк», одного из крупных банков в России. Автором был проведен SWOT-анализ ПАО «Сбербанк» и его финансовых показателей. Также был сделан вывод, что финансовая деятельность ПАО «Сбербанк» соответствует действующему законодательству и нормативным документам, регулирующим банковскую деятельность. Объемы продаж основных банковских продуктов таких как кредитов, депозитов, ценных бумаг в рамках комплексного банковского обслуживания клиентов за период с 2020-2022 гг. только росли. И несмотря на негативное влияние внутренних и внешних факторов, ПАО «Сбербанк» остается локомотивом банковской системы России, чистая прибыль которого является самой большой по сравнению с другими российскими банками.

Во втором параграфе второй главы выпускной квалификационной работы были изучены особенности потребительского кредитования в ПАО «Сбербанк», которые позволили сделать вывод, что за 2020-2022 гг., объем

кредитного портфеля Банка существенно увеличился. Так в 2021 году рост кредитного портфеля составил 13,6%, а в 2022 году 11,7%. Наибольшую долю в структуре кредитного портфеля, порядка 60% занимают кредиты, выданные юридическим лицам. Кредиты физических лиц имеют положительную тенденцию за анализируемый период. Увеличение за 2021 год составило 21,7%, а в 2022 году рост составил 12,2 %.

В структуре кредитного портфеля ПАО «Сбербанк» физических лиц отражаются жилищные кредиты, потребительские кредиты, кредитные карты и овердрафты, а также автокредиты. Изучение структуры позволило сделать вывод, что по всем видам кредитования физических лиц произошел рост. Наибольшую долю в структуре занимают жилищные кредиты. Основную долю в кредитном портфеле занимают ссуды, выданные на срок более 3 лет, это связано с высокой долей ипотечного кредитования.

В третьем параграфе были предложены рекомендации по развитию потребительского кредитования в ПАО «Сбербанк» и представлено их экономическое обоснование. Автором было предложено:

1) Вариант механизма дистанционного рассмотрения заявок на автокредит. Данный механизм описывает движение заявки от дилерского центра до осуществления выдачи автокредита. По сути, алгоритм представляет собой укрупненную визуализированную версию процедур, регламентирующих работу с заявкой на различных этапах, в том числе на этапе адеррайтинга.

2) Для того, что наращивать объемы кредитования ПАО «Сбербанк» необходимо запускать новые продукты, выходить на новые категории заемщиков. Было предложено развитие направления потребительского кредитования для заемщиков, имеющих статус самозанятого.

3) Для поддержания отечественного производителя в сфере продаж, на фоне санкционной политики западных стран, для ПАО «Сбербанк» предложена программа лояльности для сектора потребительского кредитования «Отечественные товары в кредит». Главной целью которой

будет сниженная процентная ставка по займу на товары российского производства, в отличие от ставки на импортную продукцию.

Предложенные мероприятия будут способствовать: развитию рынка потребительского кредитования как в ПАО «Сбербанк», так и в России в целом; охвата нового сегмента потенциальных заёмщиков; положительному воздействию на развитие отечественных производителей; улучшению качества взаимодействия с дилерскими центрами по вопросам автокредитования.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Потребительское кредитование очень часто используемый продукт, отличающийся от других своим разнообразием и огромной классификацией, которая помогает поддерживать устойчивое положение кредитных организаций.

Потребительское кредитование – это определенный финансовый инструмент, который способен удовлетворить различные потребности физических лиц. Заемные средства предоставляются после проведения определенной процедуры оценки заемщика и подписания кредитного договора. Потребительский кредит выдается на условиях платности, срочности, возвратности и реализации залогового механизма для снижения кредитного риска банка. В последнее время потребительское кредитование имеет тенденцию к наращиванию объемов и формированию новых видов. На практике существует достаточно обширная классификация потребительских кредитов, которые возможно разделить на различные группы в зависимости от целей анализа.

В Российской Федерации существует специальная норма, регулирующая потребительское кредитование. Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», который регулирует отношения, возникающие в сфере предоставления потребительского кредита физическому лицу. Во избежание, каких-либо проблем, связанных с кредитованием физических лиц, потребительское кредитование регулируется и контролируется на законодательном уровне, с использованием обширной нормативно-правовой базой.

Проведенный анализ деятельности ПАО «Сбербанк» показывал, что, несмотря на негативные тенденции в изменении некоторых финансово-экономических показателей (определяемые влиянием общеэкономических, преимущественно макроэкономических факторов внешней среды), деятельность ПАО «Сбербанк» в 2020-2022 годах была эффективной,

доходность основных видов деятельности банка значительна, что позволяет использовать получаемую прибыль в качестве основного источника финансирования своей деятельности. Все требуемые Центральным Банком нормативы Сбербанком соблюдаются.

Финансовая деятельность ПАО «Сбербанк» соответствует действующему законодательству и нормативным документам, регулирующим банковскую деятельность. Объемы продаж основных банковских продуктов таких как кредитов, депозитов, ценных бумаг в рамках комплексного банковского обслуживания клиентов за период с 2020-2022 гг. только росли. И несмотря на негативное влияние внутренних и внешних факторов, ПАО «Сбербанк» остается локомотивом банковской системы России, чистая прибыль которого является самой большой по сравнению с другими российскими банками.

Проанализировав потребительское кредитование в ПАО «Сбербанк» можно сделать вывод, что за анализируемый период, объем кредитного портфеля Банка существенно увеличился. Так в 2021 году рост кредитного портфеля составил 13,6%, а в 2022 году 11,7%. Наибольшую долю в структуре кредитного портфеля, порядка 60% занимают кредиты, выданные юридическим лицам. Кредиты физических лиц имеют положительную тенденцию за анализируемый период. Увеличение за 2021 год составило 21,7%, а в 2022 году рост составил 12,2 %.

В структуре кредитного портфеля ПАО «Сбербанк» физических лиц отражаются жилищные кредиты, потребительские кредиты, кредитные карты и овердрафты, а также автокредиты. Изучение структуры позволило сделать вывод, что по всем видам кредитования физических лиц произошел рост. Наибольшую долю в структуре занимают жилищные кредиты. Основную долю в кредитном портфеле занимают ссуды, выданные на срок более 3 лет, это связано с высокой долей ипотечного кредитования.

В рамках выпускной работы были предложены рекомендации для ПАО «Сбербанк» для повышения эффективности потребительского кредитования:

1) Предложен вариант механизма дистанционного рассмотрения заявок на автокредит. Данный механизм описывает движение заявки от дилерского центра до осуществления выдачи автокредита. По сути, алгоритм представляет собой укрупненную визуализированную версию процедур, регламентирующих работу с заявкой на различных этапах, в том числе на этапе адеррайтинга.

2) Для того, что наращивать объемы кредитования, а также развивать рынок потребительских кредитов ПАО «Сбербанк» необходимо запускать новые продукты, выходить на новые категории заемщиков. В работе было предложено развития направления потребительского кредитования для заемщиков, имеющих статус самозанятого.

3) Для поддержания отечественного производителя в сфере продаж, на фоне санкционной политики западных стран, предложена программа лояльности для сектора потребительского кредитования «Отечественные товары в кредит». Главной целью будет сниженная процентная ставка по займу на товары российского производства, в отличие от ставки на импорт. Что также окажет положительный эффект на кредитную политику ПАО «Сбербанк».

Предложенные мероприятия будут способствовать: развитию рынка потребительского кредитования как в ПАО «Сбербанк», так и в России в целом, охвата нового сегмента потенциальных заемщиков, положительному воздействию на развитие отечественных производителей, улучшению взаимодействия с дилерскими центрами по вопросам автокредитования, а также будут служить для ПАО «Сбербанк» источником получения дополнительного дохода.