

УДК 336

Байрам Усние Рустемовна,

к.э.н., доцент,

кафедра государственных финансов и банковского дела,

Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского,

г. Симферополь.

Гадомская Юлия Юрьевна,

магистрант направления подготовки «Экономика»,

Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского,

г. Симферополь.

Bairam Usnie Rustemovna,

Ph.D in Economics, associate professor,

Department of Public Finance and Banking,

V.I. Vernadsky Crimean Federal University,

Simferopol.

Gadomskaya Yulia Yur'evna,

Master's degree student on «Economics» specialization,

V.I. Vernadsky Crimean Federal University,

Simferopol

БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ НАСЕЛЕНИЯ В РОССИИ: ОРГАНИЗАЦИОННО-УПРАВЛЕНЧЕСКИЕ ПРОБЛЕМЫ

BANK CREDITING OF THE POPULATION IN RUSSIA: ORGANIZATIONAL-ADMINISTRATIVE PROBLEMS

Рассмотрены основные положения организационно-управленческих проблем банковского кредитования населения в России. Показаны основные виды банковского кредитования физических лиц.

Ключевые слова: банковское кредитование населения, коммерческие банки, кредитные операции, управление кредитами.

The key points of organizational-administrative problems of population bank crediting in Russia are considered. The basic bank crediting types of individuals are shown.

Keywords: bank crediting of the population, commercial banks, credit operations, management of credits.

ВВЕДЕНИЕ

Современная банковская система России претерпевает определенные изменения [1]. Это касается в том числе вопросов кредитования населения. Характерной особенностью развития банковской системы России в последние годы, стало то, что коммерческие банки начали довольно активно работать с физическими лицами, увеличили перечень услуг физическим лицам. Выросли не только суммы привлеченных депозитных вкладов граждан, но и объемы кредитов, которые банки активно выдают, в частности развивается кредитование физических лиц. О развитии и стабильность финансово-экономической системы любого общества во многом можно судить по размерам использования кредитов гражданами и предприятиями. Спрос на услуги кредитования населения, которое возникло в процессе развития рыночных отношений, поставил коммерческие банки России перед необходимостью совершенствования методов и форм деятельности в системе общего кредитования.

ПОСТАНОВКА ЗАДАЧИ

Цель работы — разработка путей решения проблем кредитования населения в условиях экономической нестабильности. Задачи исследования: проанализировать обеспечение физических лиц кредитными ресурсами; определить проблемы, возникающие в кредитовании населения; разработать пути решения указанных проблем.

РЕЗУЛЬТАТЫ

На сегодняшний день основными видами банковского кредитования физических лиц является предоставление ссуды для покупки жилья (ипотека), для покупки транспортных средств (автомо-

бильный) и для нужд покупки товаров длительного пользования (потребительский). Главным побудительным мотивом, толкающим людей на пользование потребительским кредитом, потребность в предметах потребления и услугах, которая возникает при недостатке текущих доходов и собственных сбережений. Основными пользователями кредита выступают или лица с низкими доходами, или граждане, надеются на увеличение своих доходов.

Учитывая вышеуказанное, актуальная проблема детального изучения и анализа деятельности коммерческих банков на рынке кредитования физических лиц, определение способов и источников привлечения ресурсов для реализации кредитных программ, а также решения их организационно-управленческих проблем. Не менее важной является задача по исследованию механизма взаимодействия структурных подразделений коммерческого банка при работе с предоставлением кредитов физическим лицам, являющимся одной из проблем банковского кредитования.

В рыночных условиях хозяйствования основной формой кредита является банковский кредит, т.е. кредит, предоставляемый коммерческими банками разных типов и видов [4, с. 389]. Однако, банковский кредит не единственный вид кредита, который могут получить заемщики. В зависимости от кредитора он может быть не только банковским, но и государственным, коммерческим, кредитом частных лиц.

Кредитные операции — важнейшие доходообразующие инструменты, благодаря которым Банк имеет возможность эффективного финансирования бизнеса клиентов.

Коммерческие банки кредитуют физических лиц, пользуясь собственным положением о потребительском кредитовании. Размеры кредитов определяются, исходя из стоимости товаров и услуг, то есть объектов потребительского кредитования.

Процентная ставка зависит от кредитных капиталов, ставки ЦБ, процентной ставки, которую начисляют при пользовании банком кредитных ресурсов. Действия, связанные с предоставлением кредитов физическим лицам, осуществляются на основании кредитных договоров, которые заключают по месту жительства, за исключением ссуд на строительство и покупку жилых домов, которые предоставляют по месту застройки или нахождения дома.

Следует заметить, что в России существуют государственные программы по кредитованию населения на строительство жилья и улучшение жилищных условий, которые имеют целый ряд проблем. Для их решения необходимо:

- увеличить объемы кредитов, услуг;
- обеспечить гласность о деятельности и результатах работы государственных органов, занимающихся распределением кредитов;
- использовать в качестве кредитных ресурсов не только средства бюджетов, но и других источников, прежде всего средств коммерческих банков;
- внедрить новые виды кредитов.

Банки при кредитовании населения наиболее приемлемым для кредитования считают форму обеспечения в виде залога имущества заемщика. Имущество, взятое в залог, должно быть собственностью должника, и застраховано за его счет. Договор залога должен быть заверен нотариусом.

Формами обеспечения могут быть: залог ценных бумаг, эмитированных банком, гарантия и поручительство другого физического или юридического лица.

Управление кредитами — ключевой элемент системы кредитования. Он включает в себя субъекты и объекты кредитования, методы кредитования, способы регулирования долга, контроль процесса кредитования. Эффективность управления кредитами зависит от правильного создания кредитов под потребности заемщика, грамотной оценки заемщика и своевременного реагирования на существенные изменения в качестве использования кредита [3, с. 58].

Чтобы избежать проблем в сфере банковского кредитования населения целесообразно принять следующие меры:

- 1) при заключении кредитных договоров необходимо корректировать процентную ставку, если происходят изменения учетной ставки ЦБ;
- 2) банковские учреждения при кредитовании должны делать главный акцент на профессионализм бизнес-планирования клиента, на качество менеджмента, а также желательно, чтобы сам банк был заинтересован кредитовать выгодный проект и с помощью своих аналитиков, экспертов довести бизнес-план заемщика до необходимого уровня;
- 3) принять такую законодательную базу, которая бы учла все принципы и условия организации кредитования, ответственности банковских учреждений, заемщиков, государства;

4) улучшить информационное, методическое, кадровое обеспечение по структуре кредитных операций, разработать методику оценки кредитного риска и меры по его управлению;

5) обратить внимание на развитие тех кредитных операций, которые на международном уровне занимают важное место в сфере кредитования, а именно кредитные линии, овердрафты, консорциумные кредиты. Таким образом, предлагаемые меры по совершенствованию банковского кредитования предоставят возможность банковским учреждениям функционировать с меньшим кредитным риском, быть уверенными в своевременном погашении и возврате займов.

Но современный мир не стоит на месте, он имеет тенденции развиваться, которые, в свою очередь, должны на каждом этапе быть целесообразными и перспективными. Поэтому для улучшения эффективности функционирования системы банковского кредитования населения России обязательно следует:

- обеспечить высокий уровень профессиональной подготовки банковских работников;
- придерживаться работникам банка установленных стандартов кредитования, инструкций;
- обеспечить надежный возврат средств владельцу предприятия нести личную ответственность за возврат кредита;
- установить долгосрочное сотрудничество между заемщиком и кредитором;
- вести общегосударственный официальный реестр по выданным кредитам;
- уделять больше внимания отбору инвестиционных проектов;
- коммерческим банкам для обеспечения реальных возвратов кредитов устанавливать плату за кредит с учетом уровня рентабельности субъектов хозяйственной деятельности;
- строго соблюдать сторонами кредитования условий кредитного договора, своевременно сообщать об изменениях планов.

ВЫВОДЫ

Проведенный анализ кредитования коммерческими банками населения выявил ряд особенностей проблемного характера. К сожалению, до сих пор кредиты населению не занимают значительного места в кредитных вложениях банков, коммерческие банки еще не имеют целостной системы потребительского кредитования. Вместе с тем положительный эффект для развития банковского кредитования населения могут внести:

- улучшение методического обеспечения организации кредитования путем разработки соответствующих внутрибанковских положений;
- упрощение процедуры оформления кредита;
- сокращение доли наличных средств при выдаче и погашении ссуды, приведет к уменьшению издержек обращения и усиление контроля за целевым использованием кредита;
- расширение объемов и видов кредитов населению на покупку и строительство жилья.

Проведенный анализ современных проблем кредитования населения дал возможность определить меры по их решению, которые позволяют утверждать, что кредитование в России набирает обороты с каждым днем. Но есть вопросы, которые требуют дальнейшего рассмотрения, а именно: исследование законодательно-правовой базы, в совершенствование ипотечного кредитования населения и тому подобное.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Воробьева Е.И. Банковская система России: проблемы и перспективы / Е.И. Воробьева, Ю.Н. Воробьев, М.К. Кислицина // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. — 2016. — №2 (35). — С. 92-96.
2. Ганцева Л.В. Разработка новых банковских продуктов // Инновационная наука и современное общество: сб. ст. Международной научно-практической конференции / Л.В. Ганцева. — Уфа, 2015. — С. 45-46.
3. Перфильев А.А. Банковский менеджмент. Учебно-методический комплекс. Новосиб. гос. ун-т., экон. ф-т. / А.А. Перфильев — Новосибирск: НГУ, 2014. — 251 с.
4. Полозкова С.Ю. Разработка кредитных продуктов / С.Ю. Полозкова // Аудит и финансовый анализ. — 2011. — № 2. — С. 389-394.

Статья поступила в редакцию 12 октября 2016 года