**Бондар Олександр Петрович. Кредитування населення на споживчі потреби: Дис... канд. екон. наук: 08.04.01 / Київський національний економічний ун-т. - К., 2002. - 214арк. - Бібліогр.: арк. 178-192**

|  |  |
| --- | --- |
| |  | | --- | | Бондар О.П. Кредитування населення на споживчі потреби. – Рукопис.  Дисертація на здобуття наукового ступеня кандидата економічних наук за спеціальністю 08.01.04. – Фінанси, грошовий обіг і кредит. Київський національний економічний університет. – Київ, 2002.  Дисертація присвячена питанням кредитування населення на споживчі потреби українськими комерційними банками та небанківськими кредитними установами. Аналізується сутність споживчого кредиту, сучасний стан кредитних взаємовідносин банків, кредитних спілок та інших небанківських кредитних установ і населення, перспективи та шляхи їх розвитку.  Обґрунтована необхідність пільгового державного кредиту населенню на купівлю (будівництво) житла на основі відшкодування державою частини виплачуваного позичальником процента. Пропонується методичне забезпечення надання банками бриджинг-позичок на купівлю нового житла замість старого. Доказана необхідність запровадження і визначені шляхи надання кредитів із зворотнім ануїтетом домовласникам похилого віку. Розглянуто теоретико-методологічне обґрунтування консорціумної системи кредитування населення. | |
| |  | | --- | | Результатом дисертаційного дослідження є теоретичне узагальнення і нове вирішення наукової задачі з кредитування населення на споживчі потреби. Отримані результати свідчать про досягнення поставленої мети і завдань дослідження та дають підставу сформулювати наступні узагальнюючі висновки:  1. На основі існуючих теоретичних положень і методологічних аспектів нами визначено поняття споживчого кредиту у вузькому сенсі, як надання державою, підприємствами, кредитними інститутами і окремими громадянами позичкової вартості (у натуральній, товарній і грошовій формах) населенню для використання її на споживчі потреби на засадах повернення і, як правило, з виплатою відсотка, та у широкому сенсі – те ж саме, але не тільки населенню, а й підприємствам (організаціям) для використання на невиробничі витрати, тобто на будівництво і утримання житлових будинків, баз відпочинку, стадіонів і т.ін.  2. Для цілей кодифікації законодавчих та нормативних актів і створення довідково-інформаційних систем розроблена класифікація споживчого кредиту.  3. Проведений аналіз стану кредитування комерційними банками населення на споживчі потреби виявив ряд особливостей проблемного характеру. На жаль, до цього часу кредити населенню не займають значного місця в кредитних вкладеннях банків, комерційні банки ще не мають цілісної системи споживчого кредитування. Багато кредитів надається в разовому порядку. У більшості банків у ролі позичальників за споживчими кредитами виступають його ж службовці та їх родичі, причому кредитування проводиться на пільгових умовах.  4. Позитивний ефект у розвиток банківського кредитування на споживчі потреби можуть внести: покращення методичного забезпечення організації кредитування шляхом розробки відповідних внутрішньобанківських положень; спрощення процедури оформлення кредиту; скорочення частки готівкових коштів при видачі і погашенні позички, що призведе до зменшення витрат обігу і посилення контролю за цільовим використанням кредиту; посилення уваги до таких кредитів населенню на поточні потреби, як овердрафт і кредити на основі пластикових карток; розширення обсягів та різновидів кредитів населенню на купівлю та будівництво житла.  5. При наданні банками споживчих кредитів може бути використаний теоретично обґрунтований і змодельований дисертантом порядок визначення правової та економічної (в тому числі особистісної і матеріальної) кредитоспроможності індивідуальних позичальників.  6. Позитивний ефект у підвищенні ролі кредитних спілок в кредитуванні населення на споживчі потреби можуть дати такі заходи: створення необхідного законодавчо-нормативного середовища і закріплення кооперативної природи кредитних спілок; запровадження нормативів регулювання їх діяльності; дозвіл кредитним спілкам виконувати більш широкий спектр операцій.  7. Чинна система державного пільгового кредитування населення на купівлю (будівництво) житла характеризується цілим рядом негативних моментів. Це – мізерність обсягів надання кредитів, відсутність гласності про діяльність та результати роботи державних органів, які займаються розподілом кредитів, невикористання в ролі джерел фінансування позабюджетних коштів і т.ін. Допомогти у вирішенні вказаних проблем може впровадження пільгового державного кредиту малозабезпеченим і молодим сім’ям та молодим одиноким громадянам на купівлю (будівництво) житла на основі відшкодування державою частини сплачуваних позичальником процентів. В результаті проведеного аналізу з погляду реальних витрат держави була підтверджена його більш висока ефективність у порівнянні з діючою системою державного житлового кредитування населення.  8. Сприяти поліпшенню житлових умов громадян, що є насущною потребою для нашої країни, може активізація роботи банків з надання бриджинг-позичок, які є кредитами на купівлю нового житла замість старого. В якості засобу підвищення ефективності роботи у даному напрямі нами запропонована типова технологічна процедура і типове положення про бриджинг-позички, які ґрунтуються на чинному законодавстві та у достатній мірі відповідають потребам і захищають інтереси учасників.  9. Одним із найбільш привабливих і перспективних напрямів банківського кредитування населення на споживчі потреби є надання кредитів під заставу нерухомості, серед яких певні перспективи можуть бути пов'язані з кредитом із зворотнім ануїтетом, який надається домовласникам похилого віку у вигляді щомісячних постійних платежів протягом усього терміну дії кредитного договору. Для цього нами розроблені теоретико-методичні підходи розрахунку загального розміру кредиту та сум постійних платежів з його видачі.  10. Значні потенційні можливості практичного застосування в сучасних умовах України має такий альтернативний вид продажу дорогих товарів народного споживання в кредит, як консорціумна система взаємного кредитування. Нами розроблені окремі методологічні аспекти покращення цього кредитування і визначені шляхи його поширення. | |