Муслимова, Элеонора Евгеньевна Кредиты населению и их современное развитие: Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 Саратов, 2001 146 с. РГБ ОД, 61:02-8/220-5

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Теоретические основы кредитования населения

1.1. Кредит населению: сущность, функции, роль 9

1.2. Понятие системы кредитования населения и принципы ее организации 23

Глава 2. Субъекты кредитования населения и их роль в современной России

2.1. Банки как ведущие кредиторы населения 31

2.2. Ломбарды и их развитие в России 36

2.3. Роль учреждений мелкого кредита в кредитовании населения 47

Глава 3. Система банковского кредитования населения в России

3.1. Виды и объекты банковского кредитования населения и возможности их расширения 55

3.2. Ипотечное жилищное кредитование как перспективное направление кредитования в России 79

3.3. Кредитоспособность физических лиц и совершенствование ее оценки 90

3.4. Процент за кредит населению и способы его установления... 105

Заключение 114

Список использованной литературы 123

Приложения 132

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**Устойчивый рост экономики, повышение уровня жизни населения находятся сейчас в центре экономической, политической и социальной жизни России. В связи с этим ставится задача интенсивного развития кредита населению, который расценивается как активизатор совокупного спроса в экономике и дополнительный импульс экономического роста страны. Для успешной реализации этой задачи должна быть создана адекватная сеть кредиторов населения (банки, розничная торговля, ломбарды, общества мелкого кредита, фонды коллективного инвестирования и т. д.) и кредитной инфраструктуры, с активизацией их деятельности и синхронным развитием.

В западных странах кредитование населения получило интенсивное развитие благодаря широкой и разнообразной сети кредиторов, диверсификации кредитов, их большому ассортименту. В последние десятилетия в связи со стремительным развитием информационных технологий за рубежом появились новые эффективные формы кредитования населения, одной из самых популярных среди которых является кредитование с помощью банковских карт.

По сравнению с зарубежными странами кредитованием населения в России занимаются в основном банки, объем кредитования частных лиц мал и имеет тенденцию к снижению. Доля кредитов населению в общей сумме кредитных вложений банков составляла на начало 1998 г. - 6,6%, 1999 г. - 4,8%, 2000 г. -4,6%'. Особенно резкое снижение ссудной задолженности населения наблюдается по Сбербанку России, где на долю этой задолженности в общей ссудной задолженности падало в 1998 г. - 12,7%, 1999 г. - 7,2%, 2000 г. - 3,5%2. Мал ассортимент банковских кредитов населению, задерживается внедрение кредитных карт, предназначенных для физических лиц.

Степень современного развития кредитования населения в России не отвечает потребностям граждан и не выступает стимулятором инвестиций и подъема экономики. Банковское кредитование не придерживается принципа дифференцированного подхода к индивидуальным заемщикам различных социальных групп, несмотря на происходящее расслоение населения. О растущем неравенстве доходов в России свидетельствуют коэффициенты концентрации (индекс Джини) и дифференциации. Индекс Джини увеличился с 0,289 в 1992 г. до 0,394 в 1999 г. Коэффициент дифференциации в 1999 г. составил 13,9 раза при 8 раз в 1992 г.3

Вопреки зарубежной практике, в России не реализуется принцип свободного доступа к кредиту как важнейшему средству достойного уровня жизни средней

1 Российский статистический ежегодник. М.: Госкомстат России, 2000. С.509.

2 Егорова Н.Е., Смулов A.M. Потенциал российских банков - основной источник финансовых ресурсов для  
подъема реального сектора экономики.// Менеджмент в России и за рубежом, 2000, №5. С.62.

3 Россия в цифрах. М.: Госкомстат России, 2000. С.99, 106.

семьи, нет установки на доступность кредита каждому индивидууму в необходимом объеме.

Поэтому нужно искать пути интенсификации кредитования в России граждан на основе комплексного подхода к исследованию системы кредитования населения и реализации принципа дифференциации условий выдачи ссуд в соответствии с научно-обоснованными критериями.

Исходя из вышеизложенного исследование проблем кредитования населения российскими банками приобретает в настоящее время особую актуальность в силу следующих причин:

во-первых, возникла необходимость развития кредитов населению в целях повышения уровня жизни граждан и обеспечения экономического роста страны;

во-вторых, отсутствуют комплексные исследования проблем кредитования населения в рамках единой для всех потенциальных его кредиторов системы кредитования;

в-третьих, существует настоятельная потребность формирования специальной инфраструктуры для кредитования населения.

**Степень разработанности проблемы.**Отечественная и зарубежная наука накопила знания о регулировании доходов населения, являющиеся теоретической платформой для обоснования сферы государственного регулирования кредитов, предоставляемых гражданам. Вопросы регулирования доходов рассматривались представителями различных экономических теорий: меркантилистами, классиками, неоклассиками, институционалистами.

Большой вклад в разработку современной отечественной теории банковского дела внесли Г.Н.Белоглазова, Н.И.Валенцева, Е.Ф.Жуков, В.С.Захаров, А.Ю.Казак, В.И.Колесников, Ю.И.Коробов, О.И.Лаврушин, И.С.Левчук, И.Д.Мамонова, А.Н.Молчанов, М.А.Пессель, В.И.Рыбин, М.М.Титарев, В.М.Усоскин, М.М.Ямпольский и др. Их исследования служат теоретической основой как для формирования системы кредитования в целом, так и системы кредитования граждан.

Проблемы кредитования населения непосредственно исследовались в работах российских и зарубежных ученых: В.С.Захарова, В.В.Иванова, Ю.Б.Ильиной, А.А.Казимагомедова, И.А.Кармашова, В.Лексиса, Е.Лустиной, И.М.Машталера, Л.Миллера, Г.С.Пановой, Д.С.Пудикова, Э.Рида, Ж.Ривуара, П.Роуза, Дж. Ф.Синки мл., В.А.Черненко, Е.Б.Ширинской и др.

Вместе с тем современные научные знания не дают полной картины о единой для всех кредиторов системе кредитования населения. Как правило, систему кредитования населения исследуют с позиций одного кредитора (ломбарда; банка и т. д.) или изучают отдельные виды кредитов населению (ипотечного жилищного, кредитных карточек и др.).

Не разработаны в полной мере и теоретические вопросы сущности кредита населению, его функции и роль. Дискуссионными и не полностью приспособленными к нуждам российской практики являются методы оценки

кредитоспособности частных лиц, а также расчёты платы за предоставляемый им кредит.

Актуальность и недостаточная научная разработанность вопросов современного кредитования населения в России определили выбор темы, цели и задачи диссертационного исследования.

**Целью диссертационного исследования**является оценка состояния кредитования физических лиц в России и разработка рекомендаций по совершенствованию существующей системы кредитования населения.

**Задачи исследования.**Для реализации поставленной цели потребовалось решить следующие задачи, определившие логику диссертационного исследования и его структуру:

раскрыть сущность кредита населению, установив его связь и различие с потребительским кредитом; оценить правомерность отнесения ипотечных жилищных кредитов к разряду потребительских;

изучить функции кредита населению и его роль с макроэкономических позиций;

дать понятие системы кредитования населения, выделить ее подсистемы и элементы, сформулировать принципы организации и оценить их соблюдение в современной российской практике;

разработать меры по совершенствованию организационной подсистемы кредитования населения и стимулированию деятельности ломбардов и банков;

выявить направления совершенствования видов и объектов банковского кредитования населения;

определить пути стимулирования развития кредитов предпринимателям без образования юридического лица;

-дать рекомендации по совершенствованию методов оценки кредитоспособности физических лиц и расчёта процентной ставки по ипотечному жилищному кредиту.

**Предметом исследования**является существующая система кредитования населения.

**Объектом исследования**выступают коммерческие банки, ломбарды, микрофинансовые учреждения, занимающиеся кредитованием населения.

**Методологической основой работы**явились положения диалектической логики, системного и комплексного подходов. В работе использовались такие научные методы и приемы, как научная абстракция, анализ и синтез, методы группировки и сравнения, математическое моделирование.

**Теоретическую базу**диссертации составили законодательные акты, регулирующие банковскую деятельность в России, научные монографии, статьи в экономической периодике.

**Информационной базой работы**послужили статистические материалы Госкомстата России, Центрального банка РФ, Сбербанка РФ, вторичная информация из периодической печати. Изучение современного состояния кредитования населения основывалось на данных проведенного автором опроса

групп населения Саратова и Астрахани по разработанной им анкете, материалов ломбардов и микрофинансовых организаций Саратовской области. Исследование практики кредитования населения банком осуществлено на основе информации, предоставленной Саратовским отделением Сберегательного банка РФ.

Научная новизна полученных результатов определяется тем, что в настоящей диссертационной работе впервые реализовано комплексное исследование системы кредитования населения, включающей разных кредиторов (банки, ломбарды, микрофинансовые учреждения) и даны научно обоснованные рекомендации по совершенствованию существующего в России порядка кредитования населения.

Конкретно это выразилось в следующих результатах:

-дана многоаспектная характеристика кредита населению с позиций различных экономических наук, при этом в дополнение к традиционному толкованию в рамках кредитной науки, обосновано понимание кредита населению с точки зрения экономики домашнего хозяйства (как блага, получаемого человеком) и с позиций экономической теории (как специфических производственных отношений по поводу возвратного движения ссуженной стоимости, связанного с инвестированием средств в человека как одну из главных производительных сил);

в отличие от обычных прикладных характеристик, кредит населению рассмотрен как отвечающая всем требованиям категориальности экономическая субкатегория, обладающая, наряду с общими для кредита чертами, специфическим проявлением в функциях и роли; в рамках данного подхода также выдвинут тезис об особой потребительной стоимости у кредита населению, выражающейся в способности приносить человеку благо определённого типа в зависимости от целей инвестирования;

в противоположность традиционному отождествлению в отечественной науке кредита населению с потребительским, установлены их различия на основе разграничения понятий "класс", "вид" и "форма" кредита; при этом по признаку социальной ориентированности кредит населению выделен в класс, из которого развиваются его отдельные виды (инвестиционный и текущий) с соответствующей формой (производительной или потребительской);

обоснована целесообразность выделения ипотечного жилищного кредита в особую группу кредитов, как имеющего инвестиционный характер и подверженного действию законов, присущих инвестициям; одновременно с этим уточнена терминология и разграничены понятия ипотечного жилищного кредита как особой формы кредитования (обособляется по двум критериям - целевому назначению и по ипотечной форме обеспечения) и жилищного кредита как экономической субкатегории;

разработана модель системы кредитования населения с выделением организационного и функционального блоков; определены элементы данной системы, а также принципы её организации, ориентирующиеся на социальную

направленность, комплексность, дифференцированность подходов при кредитовании;

- определены пути расширения возможностей кредитования населения по  
следующим основным направлениям: путем развития сети кредиторов  
населения за счет ломбардов, учреждений мелкого кредита и финансируемых  
международными инвесторами микрофинансовых организаций; стимулирования  
Банком России развития ипотечного жилищного кредитования; развития  
системы целевых кредитов ("связанного" и "образовательного" кредитов,  
"профессионального" кредита на приобретение товаров, связанных с  
профессиональной деятельностью физического лица, социальных пенсионных  
ссуд, кредитов молодоженам для хозяйственного обзаведения, кредитов на  
ритуальные цели, автокредита и кредита предпринимателям без образования  
юридического лица); совершенствования порядка предоставления ссуд по  
кредитным карточкам, сочетая режим их использования с традиционными  
видами кредита;

-разработан авторский метод расчёта процентной ставки по ипотечному жилищному кредиту с учётом "мертвой точки" доходности, ставки на акционерный капитал и надбавки за риски, определяемые на основе вероятности их наступления;

адаптированы к российской банковской практике две зарубежные методики оценки кредитоспособности физических лиц, основанные на балльной оценке, а также предложена необходимая для разработки единой российской типовой методики оценки кредитоспособности физических лиц шкала оценки вероятности дефолта по ссудам населению, рассчитанная на основе статистических данных по России в целом;

доказана необходимость создания в России региональных кредитных бюро по частным лицам (в том числе предпринимателям), которые бы наряду с традиционным формированием информационного фонда о кредитной истории клиентов занимались прогнозированием персональных банкротств.

Теоретическая и практическая значимость работы состоит в том, что выполненное диссертационное исследование содержит решение важной для народного хозяйства задачи дальнейшего развития кредитов населению и совершенствования существующей системы кредитования населения.

Выдвигаемые в диссертации теоретические положения о сущности, роли кредитов населению, понятии системы кредитования, принципах ее организации, а также предложенные автором конкретные направления совершенствования порядка кредитования физических лиц, могут быть положены в основу при разработке концепций развития системы кредитования населения на уровне страны и региона, при установлении банками конкретных правил и порядка выдачи ссуд гражданам, в преподавании специальных дисциплин по банковскому делу.

Большую практическую значимость для банков имеют конкретные рекомендации по введению новых объектов банковского кредитования

населения и разработки, связанные с оценкой кредитоспособности физических лиц.

**Апробация работы.**Наиболее существенные положения и результаты исследования нашли отражение в 4 публикациях автора общим объемом 3,1 п.л., докладывались на международной научной конференции и научно-практических конференциях, проходивших в 1999-2000 гг. в Саратове.

Ряд положений, содержащихся в диссертации и высказанных в опубликованных работах, внедрены в практику работы дополнительного офиса №19 Саратовского отделения №8622 Сбербанка РФ, а также используются в учебном процессе кафедрой банковского дела Саратовского государственного социально-экономического университета при преподавании специальных дисциплин по банковскому делу.

**Структура работы.**Структура диссертации обусловлена целью и задачами исследования, объектом анализа и теоретико-методологической базой.

В первой главе диссертации "Теоретические основы кредитования населения" рассматриваются сущность, функции, роль кредита населению, понятие системы кредитования населения и принципы ее организации.

Вторая глава работы "Субъекты кредитования населения и их роль в современной России" посвящена выяснению роли на современном этапе таких кредиторов населения, как банки, ломбарды, учреждения мелкого кредита, международные микрофинансовые организации.

Содержание третьей главы диссертации "Система банковского кредитования населения России" составляет изучение современных видов и объектов банковского кредитования населения с позиций их совершенствования и расширения сферы использования. Акцентируется внимание на совершенствовании оценок кредитоспособности физических лиц и методов расчета процента за жилищный кредит.

Работа также включает введение, заключение, список использованной литературы и приложения.

## Кредит населению: сущность, функции, роль

Особое место в системе кредитных отношений занимают кредиты населению. Но их особенности и сущность, специфические функции и роль, законы движения недостаточно изучены.

Обычно в систему кредитов населению включают виды и формы кредитов физическим лицам, предоставляемых различными кредиторами: банками, ломбардами, кассами взаимопомощи, кредитными союзами и кредитной кооперацией, паевыми инвестиционными фондами, розничными торговцами, производителями продукции и т.д. Эти кредиты выделены из системы кредитов по типу заемщика - население.

На наш взгляд, нужно различать понятия - класс, вид и форма кредита. Выделение кредита по заемщику (в данном случае - физическое лицо) - есть ни что иное как класс кредита. Кредит населению - собирательный по своему характеру, и поэтому может быть поделен на виды в соответствии с различными критериями, например, текущий (операционный) и инвестиционный; целевого или свободного назначения. Вид кредита определяется также объектом кредитования, например, жилищный кредит, автокредит, образовательный кредит и т.д.

Кредиты населению могут иметь разную форму:

товарную, денежную и товарно-денежную;

производительную и потребительскую;

прямую и косвенную;

банковскую, хозяйственную, государственную, международную, гражданскую (частную);

и т.д.

К товарным кредитам относятся аренда, прокат, рассрочка оплаты товара; к смешанным - кредиты, погашаемые продукцией; к денежным - кредиты, выдаваемые и погашаемые в денежной форме (рублях и инвалюте). Прямые кредиты - это кредиты, предоставляемые напрямую физическому лицу розничной торговой организацией, банком и т.д. Косвенное кредитование связано с опосредованием сделки по прямым кредитам, например, банковский кредит дилерам по машинам под дебиторские счета магазина за проданные в кредит автомобили. Производительной форме кредита свойственно использование ссуды на производственные цели, например, кредит предпринимателю без образования юридического лица на цели производства. Потребительская форма предполагает использование кредита населением на цели потребления.

Кредит населению как класс имеет общие основы с кредитом как таковым, подвержен действию тех же законов кредита. Какова же интерпретация сущности кредита?

В экономической науке известно много определений кредита, отражающих различные его толкования.

С точки зрения марксистской политической экономии кредит - категория прежде всего политэкономическая, которая отражает производственные отношения определенного типа. Причем кредит рассматривается как категория социальная и исторически-ограниченная.1.

В то же время кредит пытаются представить категорией технической и правовой. В правовом плане кредит рассматривают как определенный тип сделки, осуществляющей процесс обращения, а в техническом - как специфический метод обмена, технический способ перемещения прав собственности или владения.

Изучают кредит и с позиций психологии. Сторонники психологического направления исследования кредита считают, что в его основе лежит психологический факт доверия: "Кредит есть передача ценности... основанная на доверии к данному обещанию возвратить в будущем эту равноценность"2, "доверие, которым пользуется лицо, взявшее на себя обязательство будущего платежа, со стороны лица, имеющего право на этот платеж, то есть доверие, которое заимодавец оказывает должнику."3.

## Банки как ведущие кредиторы населения

Выясним тенденции в развитии банков на примере Японии, Германии и США с целью использования их позитивного опыта в России.

В Японии каждый житель может иметь депозит и получить кредит в «городских» банках по обслуживанию крупного бизнеса, в местных банках -для бизнеса средней руки и в почтово-сберегательных кассах, которые призваны аккумулировать мелкие сбережения населения. В принципе, тем же самым занимаются и гигантские «городские банки», местные и другие банки, но японские сберкассы при почтовых отделениях, как ни парадоксально, предоставляют физическим лицам гораздо больший набор услуг, чем частные банки, позволяют на более выгодных условиях человеку среднего достатка получать кредиты и хранить сбережения. Благодаря этому государственные почтово-сберегательные кассы, административно подчиняющиеся почтовому ведомству, могут аккумулировать большие объемы финансовых средств.

Еще больший набор услуг предлагают «профессиональные банки». В них и деньги хранить, и кредиты получать гораздо выгоднее, чем в обычных частных банках: для «своих» действуют весьма ощутимые льготы. «Сельхозбанки» и «раббанки» представляют собой фактически отделения соответствующих профессиональных кооперативов, которые призваны облегчить жизнь людям определенной профессиональной принадлежности. Но в последние годы значение кооперативных банков явно стало снижаться. Сейчас они превратились в инструмент кредитования мелкого и среднего бизнеса. Но в этом с ними успешно конкурируют другие специализированные банковские компании, кредитные кооперативы.

В США после Второй мировой войны банки стали основными кредиторами на рынке потребительского кредита (46,5% в 1990г.), т.к. они очень заинтересованы в привлечении средств отдельных лиц и семей. Кроме того, потребительский кредит, особенно в части кредитных карточек, является частб наиболее прибыльным. Один из наиболее известных в США и мире банк «Ситикорп оф Нью-Йорк» - через тысячи своих отделений во всем мире направляет огромную долю своих ресурсов на обслуживание своих потребителей (особенно в кредитные карточки, в кредиты под залог жилья и на оказание электронных услуг).

Банки США приспосабливаются к своим клиентам, обеспечивая им индивидуальное банковское обслуживание. Все интенсивнее развивается сеть банков для богачей. Индивидуальное банковское обслуживание богатых людей (private banking) является некой элитной частью банковских операций. К ним относятся: тщательное слежение за ведением дел, работа с очень крупными суммами, мгновенный перевод крупных сумм по первому требованию, проведение персонального финансового консалтинга, предоставление прочих нетрадиционных и новых услуг.

У банков появилось множество конкурентов, соревнующихся за право обслуживать крупных вкладчиков, «как королей». Банки типа Chase Manhattan Citibank и Harris Trust, которые в середине ХХв. перестали практиковать обслуживание «высшего света» в пользу работы с массовым клиентом, стали вновь возвращаться к стилю ХІХв. В отличие от ХІХв., когда банки охотились за долларами благородных лендлордов и промышленников, современные банки ориентируют индивидуальное обслуживание на работу с преуспевающими предпринимателями и менеджерами.

По последним данным, в США функционирует 350 специализированных банковских учреждений индивидуального обслуживания, иногда в форме независимых банковских «бутиков» или специализированных дочерних учреждений банковских холдинговых компаний. По тем же данным, около 5000 мелких и средних банков стараются сформировать имидж первоклассных банков, специализирующихся на индивидуальном подходе к клиенту, являющемуся фигурой национального или международного масштаба. Конкретно эти попытки направлены на привлечение средств 1,8 млн. домашних хозяйств, известных как «рынок состояний». Это высшие менеджеры с годовым доходом более 100 000 долл., предприниматели, чьи фирмы имеют оборот более 250 000 долл. в год, а также прочие семьи, чье состояние превышает 1 млн. долл.1

## Виды и объекты банковского кредитования населения и возможности их расширения

Саратовских респондентов банковский кредит отпугивает требованием нотариального удостоверения залога, что связано с дополнительными денежными затратами и "утяжеляет" ссуду; множественностью документов для оформления ссуды; отсутствием оперативности предоставления кредита; высокими процентными ставками; нестабильностью банковской системы.

Для повышения привлекательности банковского кредита населению можно рекомендовать банкам:

- проводить интенсивную рекламно-разъяснительную работу по кредитованию населения;

- упростить и ускорить процесс предварительного рассмотрения документов при выдаче ссуд за счет: сокращения числа документов и введения их компьютерной обработки; делегирования филиалам полномочий по разрешению ссуд; сокращения числа поручителей до одного по клиентам с хорошей кредитной историей;

- проводить разумную процентную политику;

- расширять ассортимент кредитов и дифференцировать условия предоставления ссуд, прежде всего Сбербанку РФ как основному кредитору населения.

Большинство российского населения предпочитает сейчас получать кредиты в Сбербанке, т.к. больше ему доверяет, и потому что там, как правило, ниже процентные ставки за кредит, чем в других банках. В частности, 90,5% опрошенных в Астрахани и 100% саратовских респондентов придерживаются такого мнения. Конкретный банк или филиал банка астраханцы, получавшие в 2000г. кредит, выбрали по следующему принципу: 38,9% - из-за открытого счета в этом банке, 44,4% - из-за более низких процентов, 22,2% - по репутации, 11,1%

- из-за более близкого расположения к дому и 5,6% - по рекомендации. Таким образом, кредитом данного банка пользуются чаще всего те, кто в этом банке имеет счет. Представляется целесообразным тем гражданам, которые обратились за кредитом в тот банк, где у них открыт счет, выдавать кредиты на доверии, т.к. в случае невозврата ссуды можно разблокировать депозит.

В настоящее время Сбербанк России в основном предоставляет два вида ссуд населению:

1) на текущие цели (так называемый кредит на неотложные нужды): на личные цели гражданам и на предпринимательские нужды ИЧП без образования юридического лица.

2) на затраты капитального характера (в недвижимость).

При этом в структуре таких ссуд преобладают ссуды на личные цели граждан, на втором месте - кредиты в недвижимость, на третьем -предпринимателям без образования юридического лица. Аналогичная тенденция наблюдалась по Саратовскому отделению Сбербанка РФ, где на долю ссуд на неотложные нужды гражданам падало на 01.01.98г. 91%,на 01.01.99г. - 86%. Соответственно на долю предпринимателей приходилось - 3% и 6%, а на кредиты в недвижимость - 6% и 8% (рис. 3.5).