

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ВЛАДИВОСТОКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ЭКОНОМИКИ И СЕРВИСА
ИНСТИТУТ МЕЖДУНАРОДНОГО БИЗНЕСА,
ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ
КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

ОТЧЕТ

по учебной практике по получению навыков
исследовательской работы
ФГБОУ ВО «ВГУЭС», ИМБЭУ,
кафедра экономики и управления, г. Владивосток

Студент



Е.Д Ким

Руководитель

канд. экон. наук, доцент



М.Н Арнаут

Нормоконтролер

канд. экон. наук, доцент



М.Н Арнаут

РАБОЧИЙ ГРАФИК (ПЛАН)


Студент Нильс Елизавета Денисовна
Фамилия Имя Отчество





Кафедра Жоаимши и управлени гр. БТУ-21-1

Руководитель практики Арнаут Марина Николаевна
Фамилия Имя Отчество

Инструктаж по ознакомлению с требованиями охраны труда, техники безопасности, пожарной безопасности прошел

 ФИО уполномоченного лица
 (подпись уполномоченного лица, МП)

С правилами трудового распорядка ознакомлен 
 (подпись обучающегося)

Этапы практики	Виды работы	Срок выполнения	Отметка руководителя о выполнении
1. Подготовительный	Организационное собрание	Участие в организационном собрании; получение индивидуального задания в соответствии с выбранной темой исследования; прохождение инструктажа по технике безопасности; встреча с сотрудниками РИАЦ	
	Инструктаж по технике безопасности		
2. Исследовательский	Формулировка целей и задач исследования	Анализ содержания исследуемой проблемы, степени ее актуальности и разработанности; формулировка цели исследования; формулировка задач исследования; разработка плана исследования	
3. Аналитический	Подбор и анализ информации по теме исследования	Определение списка источников, необходимых для решения поставленных задач; сбор, систематизация и анализ информации; формулировка выводов; определение возможных направлений дальнейших исследований по выбранной теме	
4. Заключительный	Подготовка и защита отчета по практике	Подготовка, оформление и защита отчета по практике	

Руководитель
 канд. экон. наук, доцент 

М.Н. Арнаут

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
ВЛАДИВОСТОКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ЭКОНОМИКИ И СЕРВИСА
ИНСТИТУТ МЕЖДУНАРОДНОГО БИЗНЕСА,
ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ
КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

**ИНДИВИДУАЛЬНОЕ ЗАДАНИЕ НА
УЧЕБНУЮ ПРАКТИКУ ПО ПОЛУЧЕНИЮ НАВЫКОВ
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКОЙ РАБОТЫ**

Студент: Ким Елизавета Денисовна

Группа: БЭУ-21-1

Срок сдачи: согласно приказа

Содержание задания на практику:

Введение: определить цель и задачи практики, основные методы, необходимые для их достижения

Раздел 1. Характеристика исследуемой проблемы: Актуальные проблемы ипотечного кредитования в России.

Краткое содержание исследуемой проблемы и ее актуальность, степень разработанности исследуемой проблемы (перечень авторов, внесших вклад в решение проблемы; отражение проблемы в государственных нормативных документах и т.п.); цель и задачи исследования (УК-1.1в, УК-1.3в).

Раздел 2. Современное состояние исследуемой проблемы. Сущность исследуемой проблемы в авторском изложении с иллюстрацией статистическим и аналитическим материалом, перспективы дальнейших исследований по данной теме (УК-1.1в).

Заключение. Обобщения и выводы. Список использованных источников (включаются источники не старше 2017 года).

Руководитель учебной практики
канд. экон. наук, доцент



Арнаут М.Н.

Задание получил:

Ким Е.Д.

Содержание

Введение	2
Раздел 1. Характеристика исследуемой проблемы	4
Раздел 2. Современное состояние исследуемой проблемы	6
Заключение	13
Список литературы	14

Введение

Целью прохождения учебной практики по получению навыков исследовательской работы является закрепление полученных теоретических знаний и формирование первоначальных умений и навыков в области проведения исследований, направленных на решение поставленных задач.

Основными задачами практики являются:

- закрепление теоретических знаний по изученным дисциплинам (модулям);
- формирование навыков поиска информации, необходимой для решения поставленных задач;
- развитие умения критически оценивать, обобщать и использовать полученную информацию, формулировать выводы и заключения.

Методами для решения задач будет являться поиск и изучение материала по теме «Актуальные проблемы банковского потребительского кредитования в Российской Федерации» и написание исследовательской работы.

Раздел 1. Характеристика исследуемой проблемы

Рынок потребительского кредитования на современном этапе развития экономики РФ представлен в основном тремя типами кредиторов: кредитной организацией, обладающей лицензией ЦБ РФ на правоведения банковских операций (далее — банк); небанковской кредитной организацией, как правило, микро финансовой организацией; коммерческой нефинансовой организацией, где потребительский кредит является разновидностью коммерческой (хозяйственной) формы кредита.

Актуальность темы исследования состоит в поиске способов развития рынка банковского потребительского кредитования, в том числе по повышению эффективности кредитного портфеля российских банков. Современное состояние рынка характеризуется сокращением вновь выдаваемых кредитов и растущим объемом просроченной задолженности по ранее выданным кредитам, при этом его значение для развития российской экономики является первостепенным, так как затрагивает различные аспекты деятельности экономических агентов, участвующих в процессе кредитования.

Проблеме развития потребительского кредитования посвящены работы многих отечественных и зарубежных исследователей, в том числе проблемам теоретико-методологического характера.

Таблица 1 - Перечень авторов, работающих над этой проблемой

Ф.И.О авторов, работающих с проблемой	Что исследовали
И.О. Лаврушин	В своих вопросах рассматривал вопросы организации деятельности банков, их взаимодействие с центральным банком и отдельными клиентами. Основная часть посвящена организации банковских услуг и операций, а также процессу кредитования экономических субъектов, инвестиционной банковской деятельности, валютным и кассовым операциям, новым банковским продуктам и технологиям.

Ф.И.О авторов, работающих с проблемой	Что исследовал
А.А. Казамагомедов	В своих работах рассматривал вопросы организации банковской системы и банковской деятельности в России. Приводил основные направления регулирования деятельности коммерческих банков Центральным банком Российской Федерации. Значительное внимание уделял нормативно-правовому регулированию банковских операций и услуг. Уделено внимание организации банковского дела в странах СНГ и Европейском союзе.
М.Е. Косов	В своих работах представлял теоретические основы устройства денежной и кредитно-финансовой системы страны. Раскрывал практику реализации финансово-кредитного механизма, современные проблемы этой сферы. Рассматривал актуальные проблемы социального страхования, налогообложения и вопросы функционирования финансов организаций в современных условиях хозяйствования.
Т.Н. Харламова и М.А. Какушкина	В своих работах исследовали механизм потребительского кредитования, выявляли проблемы, возникающие при его организации и предоставлении кредита.
Тумурова Э.А и Маланов В.И	Исследовали роль потребительского кредитования в повышении благосостояния населения страны.

Рынок банковского потребительского кредитования в России в последние годы характеризуется сокращением вновь выдаваемых кредитов и растущим объемом просроченной задолженности по ранее выданным кредитам. В свою очередь, значение банковского потребительского кредитования для экономики страны состоит в стимулировании потребления товаров и услуг, экономии издержек обращения торговых предприятий, связанных с хранением и дальнейшим продвижением товаров и услуг. Таким образом, целью исследования является оценка сложившейся ситуации на рынке потребительского кредитования.

Раздел 2. Современное состояние исследуемой проблемы.

Понятие кредита можно рассматривать в нескольких аспектах: с экономической или юридической точки зрения и как часть финансовой системы государства. Экономическая категория кредита состоит в отношениях экономического характера, в которые вступают кредитор и заемщик относительно предоставления ссуды в денежной форме, которая предоставляется, как правило, на возвратной, платной и срочной основе. Юридический взгляд на кредит состоит в урегулировании с точки зрения права отношений, которые возникают при предоставлении заемщику кредитором денежных средств в соответствии со специальным договором. Кредит как звено финансовой системы государства включает муниципальные и государственные кредиты. Как отмечает С.А. Даниленко, наиболее полным определением понятия «кредит» можно считать следующее: «денежные средства или другие вещи, определенные родовыми признаками, передаваемые (либо предназначенные к передаче) в процессе кредитования в собственность другой стороне в размере и на условиях, предусмотренных договором (кредитным, товарного или коммерческого кредита), в результате чего между сторонами возникают кредитные отношения». При этом под кредитованием понимается предоставление одним лицом другому материальных благ или выгоды с последующим их возмещением лицом, которому они предоставлены, либо иным лицом. Единого определения потребительского кредитования в экономической и юридической науке пока не выработано. Как правило, этот вид кредита определяют, как «деятельность индивида или домохозяйства, в процессе которой происходит заимствование денежных средств, предполагающее их обязательное дальнейшее возвращение».

За 2020 год банками было выдано 14,6 млн. потребительских кредитов.

По данным 4 000 кредиторов, передающих сведения в Национальное бюро кредитных историй (НБКИ), в 2020 году было выдано 14,57 млн. потреби-

тельских кредитов (кредитов на покупку потребительских товаров), что на 25,9% меньше по сравнению с 2019 годом (19,68 млн. ед.).

В декабре 2020 года было выдано 1,47 млн. потребительских кредитов, это на 24,7% меньше по сравнению с декабрем 2019 года (1,96 млн. ед.). В свою очередь выдача потреб кредитов в 4 квартале 2020 года составила 4,04 млн. ед. или на 24,9% меньше по сравнению с аналогичным периодом 2019 года (в 4 кв. 2019 года – 5,35 млн. ед.) (Рисунок 1).

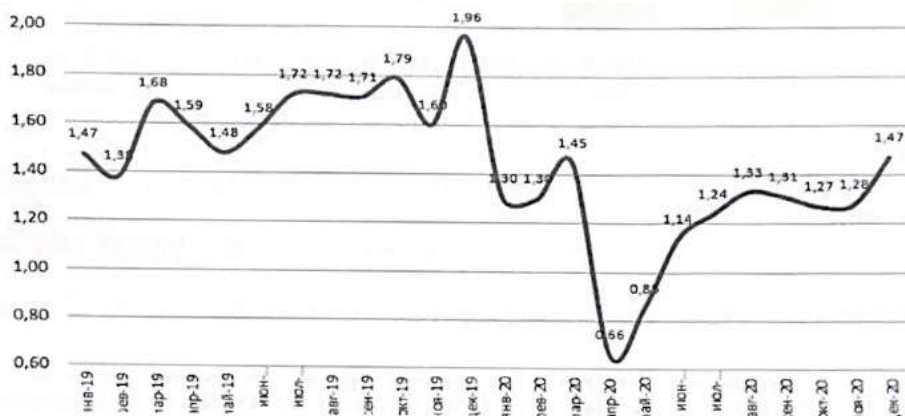


Рисунок 1 – Влияние пандемии на ипотечное кредитование

Кризис и пандемия COVID-19 убивают желание россиян брать потреб кредиты: в 2020 году они стали гораздо реже соглашаться на условия банков.

В январе—августе 2020 года средняя разница между одобренными и выданными по необеспеченным ссудам кредитам составила 31,9%. Меньше трети заемщиков соглашались на условия банков и в итоге брали кредит. По сравнению с аналогичным периодом 2019 года показатель снизился на 13,1% — тогда одобренные кредиты забирали 45%. (Рисунок 2)

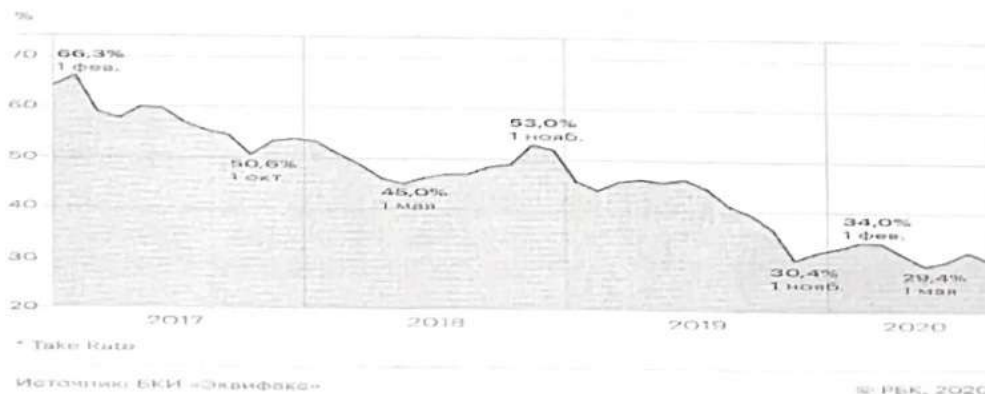
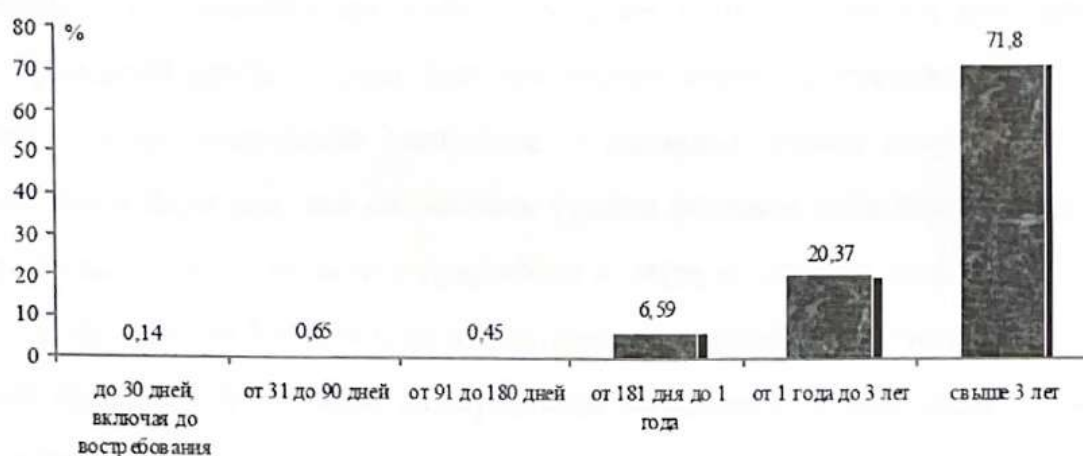


Рисунок 2 – Показатель одобренных кредитов

Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями физическим лицам в рублях. (Рисунок 3)



Из рисунка 3 можно сделать выводы, что люди берут кредиты на более долгий срок, под более меньший процент.

Таблица 2 - Анализ влияния факторов на банковское кредитование

Наименование фактора	Воздействие на процесс банковского потребительского кредитования	Степень влияния
Внешняя среда		
Снижение уровня доходов населения	снижение временно свободного капитала для кредитования; рост процентных ставок по кредитам; повышение требований к качеству заемщиков; увеличение доли просроченной задолженности	Высокая
Ужесточение законодательного регулирования	повышение ответственности сторон, заключивших договор о потребительском кредите (займе)	Высокая
Банкротство физического лица	повышение возвратности просроченных кредитов в рамках процедуры исполнительного производства в результате судебного признания заемщика банкротом	Низкая
Конкуренция	снижение требований к кредитоспособности заемщика; снижение стоимости кредита; увеличение объема кредитования	Средняя
Отсутствие «дешевых» межбанковских кредитов	ограничение суммы кредита; рост процентных ставок; провоцирование банка на проведение высокорискованных операций по повышению временно свободного капитала для предоставления в кредит	Высокая
Внутренняя среда		
Объем и структура собственного капитала банка	определение границ по сумме кредита; разработка кредитных продуктов; разработка методики оценки кредитоспособности клиента; выработка мер по снижению задолженности	Высокая
Применение принципа клиентоориентированности как базового при разработке продуктов	дифференцированный подход в разработке кредитных продуктов; повышение привлекательности банка у заемщика; повышение спроса на потребительские кредиты; привлечение потенциальных заемщиков; снижение количества негативных явлений, возникающих при возврате долга	Высокая
Квалификация персонала кредитной организации	привлечение потенциальных заемщиков; повышение эффективности процесса банковского потребительского персонала; удовлетворение потребности клиента в кредите	Высокая

Перечень факторов, приведенный в таблице 2, по нашему мнению, оказывает существенное влияние

на процесс банковского потребительского кредитования, динамику общей задолженности и стоимость кредитных ресурсов. В первой группе факторов — факторов внешней среды — три фактора имеют высокую степень влияния на показатели, характеризующие состояние и развитие рынка потребительских кредитов. Такие факторы, как «снижение уровня доходов населения» и «отсутствии «дешевых» межбанковских кредитов» в первую очередь оказывают негативное воздействие на банковскую ликвидность, возникшую вследствие оттока вкладов из банковской системы и сокращения объемов меж банковского кредитования и его удорожания.

Конкуренция в банковской сфере имеет ряд существенных особенностей: во-первых, обращающийся товар специфичен и однороден — это деньги и другие финансовые инструменты; во-вторых, банковская конкуренция тесным образом связана с экономикой, политикой и поэтому чувствительна к малейшим изменениям; в-третьих, конкурентная среда в банковском секторе Российской Федерации в значительно большей степени подвержена регулирующему воздействию Центрального банка РФ, чем в странах с банковским типом финансовой системы (страны Евросоюза); в-четвертых, перечень банковских услуг, реализуемых кредитными организациями России, значительно меньше, чем в странах Европы, Америки и некоторых азиатских стран. Современная ситуация на рынке банковских потребительских кредитов с позиции межбанковской конкуренции можно охарактеризовать следующим образом: примерно больше половины совокупной задолженности по кредитам находится в ведении 10 кредитных организаций (из 847); условия предоставления кредитов физическим лицам банками существенным образом не отличаются, при этом банки-лидеры имеют возможность снижения процентной ставки, но этого не делают.

Какое влияние на рынок банковских потребительских кредитов из-за ряда существенных недостатков законодательной базы, к которым необходимо отнести:

1) установление фиксированного размера минимальной просроченной задолженности в сумме 500 тыс. руб., однако значительное количество заемщиков не может справиться с долговыми обязательствами на уровне в 100–200 тыс. руб.;

2) привлечение финансовых управляющих на заведомо невыгодных условиях оплаты их услуг негативным образом отразится на процедуре банкротства физических лиц из-за отсутствия у финансового управляющего мотивации;

3) при процедуре оценки имущества физического лица, претендующего на статус банкрота, не предусмотрена организация процедуры оценки профессиональным оценщиком, вместо этого имущество, выставляемое на продажу.

Среди факторов внутренней среды банковской организации хотелось бы подробнее остановиться на применении принципа клиентоориентированности при формировании продуктов банковского потребительского кредитования. Данный принцип на сегодняшний день заложен в основе практически всех банковских продуктов. По нашему мнению, клиентоориентированный банковский потребительский кредит формируется в одновременном сочетании ряда условий, которые представлены на рисунке 4.



Рисунок 4 - Структурно-логическая схема формирования клиентоориентированного банковского потребительского продукта.

Критерии степени лояльности к заемщику большинством банков определяются исходя из собственных возможностей, а именно объема временно сво-

бодного капитала, процентной маржи банка и нормы желаемой прибыли. Эти же составляющие определяют широту ассортимента кредитных продуктов. По мнению О.И. Лаврушина, обеспечить высокий уровень лояльности к заемщику способно восприятие банком кредита как доверия. Качество банковского обслуживания складывается из трех составляющих: скорость обслуживания, доброжелательность персонала, удобство нахождения в офисе. В свою очередь, наличие филиалов (как минимум по одному в каждом субъекте РФ) позволит поддерживать непрерывную связь с клиентом, в рамках которой существует возможность выявить и попытаться удовлетворить потребность в финансовых услугах/продуктах. Потенциальный заемщик требователен к качеству и количеству информации о процессе кредитования, поэтому, предоставив ему необходимую информацию с учетом выдвинутых им условий, банк обеспечит частичное выполнение принципа клиентоориентированности. Безопасность в проведении операций по кредитованию физических лиц достигается по средствам выполнения участниками норм Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» наличием систем информационной безопасности в коммерческом банке, в строгом выполнении персоналом инструкций.

В рисунке 4 также указаны два фактора внутренней банковской среды, имеющие высокую степень влияния на количественные и качественные характеристики банковского потребительского кредитования. Первый фактор — объем и структура собственного капитала банка. Существующий дефицит собственного капитала могут восполнить меры по повышению депозитных ставок до уровня значительно превышающего фактическое среднерыночное значение, при этом повышение кредитных ставок будет револьверное.

Второй фактор — квалификация персонала кредитной организации. Так, в оценке кредитоспособности клиента значительную роль играет субъективное восприятие кредитным специалистом возможности клиента выполнить условия кредитного договора, а, значит, персонал существенным образом влияет на процентные доходы банка от этих операций.

Новшества для решения проблемы:

1) повышение финансовой грамотности населения. Из-за неграмотного населения страны, в мире происходит повышение задолженности по кредитам. Люди берут кредиты не для нужных и важных ситуаций, а просто чтобы купить новый телефон. Если люди станут более грамотней финансово, то и задолженность по кредитам станет меньше;

2) снижение ключевой ставки. Если Центральный банк снизит ставку для коммерческих банков, то и ставка для потребителей станет меньше;

3) взаимодействие банков с бюро кредитных историй. Из-за не усовершенствованной работы бюро кредитных историй, банки дают кредиты людям с задолженностями по кредитам. Если бюро будет работать в совершенстве проблемы с задолженностями по кредитам снизятся;

4) установление плавающих ставок (учетных ставок). Для человека, который выплачивает кредит вовремя или гасит его досрочно, каждый последующий раз, когда он захочет взять кредит, ставка будет уменьшаться. Уровень доверия к этому человеку будет расти.

Заключение

В заключении можно сделать следующие выводы:

- 1) реализация Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» оказывает благоприятное влияние на качество отношений между участниками кредитной сделки, определяя высокий уровень открытости и достоверности по каждому условию кредитного договора;
- 2) методика определения предельно полной стоимости банковского потребительского кредита требует пересмотра в соответствии с реальными экономическими условиями;
- 3) процесс банковского кредитования физических лиц подвержен влиянию различных факторов внешней и внутренней среды;
- 4) отсутствие реальной конкуренции между банками на рынке банковского потребительского кредитования негативным образом отражается на его развитии;
- 5) применение принципа клиентоориентированности в банковском потребительском кредитовании коммерческого банка способствует повышению его эффективности;
- 6) появление в России института признания банкротства физического лица положительным образом повлияет на процедуру взыскания просроченной кредиторской задолженности банками и небанковскими кредитными организациями, однако нормативно-правовая база требует существенной доработки.

Список литературы

1 Среднерыночные значения полной стоимости потребительских кредитов (займов) [Электронный доступ] // Центральный банк РФ. — Режим доступа: www.cbr.ru/analytics/consumer_lending/table/14082015_ko.pdf.

2 Структура оборотов по кредитам, предоставленным кредитными организациями физическим лицам в рублях, по срочности (в целом по Российской Федерации) [Электронный доступ] // Центральный банк РФ. — Режим доступа www.cbr.ru/statistics/?Prtid=int_rat&ch=PAR_222#CheckedItem.

3 О порядке определения Банком России категорий потребительских кредитов (займов) и о порядке ежеквартального расчета и опубликования среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа): Указание Банка России от 29.04.2018 г. № 3249-У [Электронный доступ] // Центральный банк РФ. — Режим доступа: www.cbr.ru/analytics/?Prtid=na_brn.

4 О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях: Федеральный закон от 02.07.2018 № 151-ФЗ [Электронный доступ] // Консультант Плюс. — Режим доступа: www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_102112/

5 О несостоятельности (банкротстве): Федеральный закон от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ [Электронный доступ] // Консультант Плюс. — Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_39331/.

6 О персональных данных: Федеральный закон от 27.07.2018 г. № 152-ФЗ [Электронный доступ] // Консультант Плюс. — Режим доступа: www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_61801/.

7 О потребительском кредите (займе): Федеральный закон от 21.12.2017 г. № 353-ФЗ (ред. от 03.07.2017) [Электронный ресурс] // Консультант Плюс. — Режим доступа: www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986/.