*Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:*
*https://stuservis.ru/vkr/328806*

**Тип работы:** ВКР (Выпускная квалификационная работа)

**Предмет:** Кредитная политика

ВВЕДЕНИЕ 4
1. Теоретические аспекты организации потребительского кредитования 7
1.1 Экономическая сущность потребительского кредитования, специфика и классификация 7
1.2 Механизм потребительского кредитования, нормативно-правовое регулирование 18
1.3 Современное состояние рынка кредитования физических лиц в г. Санкт-Петербург 24
2 Анализ кредитования физических лиц на примере ПАО «Московский кредитный банк» 32
2.1 Характеристика ПАО «Московский кредитный банк» 32
2.2 Особенности программ потребительского кредитования в ПАО «Московский кредитный банк» 41
2.3 Анализ организации потребительского кредитования в ПАО «Московский кредитный банк» 45
3 Рекомендации по совершенствованию потребительских кредитов в ПАО «Московский кредитный банк» 60
3.1 Мероприятия по совершенствованию потребительских кредитов в ПАО «Московский кредитный банк» 60
3.2 Экономическая эффективность внедрения мероприятий по совершенствованию потребительских кредитов в ПАО «Московский кредитный банк» 67
ЗАКЛЮЧЕНИЕ 70
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 75
ПРИЛОЖЕНИЯ 78

Актуальность выбранной темы обусловлена важностью потребительского кредитования как одного из механизмов экономических отношений современного общества, роль которого заключается в повышении уровня жизни населения России в рамках удовлетворения потребительских нужд населения при одновременном стимулировании потребительского спроса. Потребительское кредитование позволяет балансировать интересы банков, которые нацелены на получение дохода, и населения, заинтересованного в удовлетворении потребительских нужд и повышении благосостояния.
В современных условиях серьезной проблемой, тормозящей развитие потребительского кредитования, остается низкая доступность потребительских кредитов как результат действия двух, взаимоисключающих факторов: высокая стоимость большей части потребительских товаров и низкий уровень совокупных доходов населения. Данная ситуация определяется сформировавшимся дисбалансом спроса и предложения в сфере потребления, что оказывает негативное влияние на качественное состояние потребительского кредитования.
Отдельные вопросы потребительского кредитования, в частности проблемы и развитие потребительского кредитования в России, рассматриваются в трудах отечественных авторов таких, как Берестова Ю.С.,Захаров Е.А., Довдиенко И.В., Кудеев А.С., Куликов А.Г., Солодилова М.Н.,Савинова В.А., Назарчук Н.П., Шакирьянова А.И. и др. Несмотря на значительную теоретическую проработку проблем потребительского кредитования на современном этапе наблюдается высокая актуальность и практическая значимость рассматриваемых вопросов, в том числе при экспликации на конкретное кредитно-финансовое учреждение.
Выбор темы обусловил постановку цели работы, которая заключается в рассмотрении перспектив развития потребительского кредитования. Поставленная цель привела к необходимости постановки и решения следующих основных задач:
4. Рассмотрение экономической сущности потребительского кредитования, специфики и классификации.
5. Исследование механизма и нормативно-правового регулирования потребительского кредитования.
6. Исследование современного состояния рынка кредитования физических лиц в г. Санкт-Петербург.
7. Описание общей характеристики деятельности коммерческого банка.
8. Анализ особенностей программ потребительского кредитования коммерческого банка.
9. Анализ организации потребительского кредитования в коммерческом банке.
10. Разработка мероприятий по совершенствованию потребительского кредитования в коммерческом банке.
11. Проведение оценки экономической эффективности внедрения мероприятий.
Объектом исследования выступает коммерческий банк – Публичное акционерное общество «Московский кредитный банк» (ПАО «МКБ»). Предметом исследования является система потребительского кредитования

в ПАО «МКБ».
Теоретической основой работы являются научные работы российских и зарубежных авторов по вопросам потребительского кредитования, его особенностям, нормативно-правовому регулированию и развитию.
Методологической основой работы являются общенаучные методы исследования, методы исследования статистической информации, методы сравнения и т.д.
Информационной базой работы являются данные аналитических отчетов международных и отечественных организаций в сфере финансовых рынков, в том числе статистических отчетов Министерства финансов РФ, Центрального банка РФ, данные консалтинговых компаний, отчетность ПАО «МКБ».
Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений.

# 1. Теоретические аспекты организации потребительского кредитования

## 1.1 Экономическая сущность потребительского кредитования, специфика и классификация

Несмотря на важность потребительского кредитования в формировании экономических отношений в современном обществе, к настоящему времени дискуссионным остается вопрос относительно экономической сущности «потребительского кредитования».
При этом, мнения исследователей разнятся. Проведенный анализ литературы позволил выделить несколько основных подходов к интерпретации «потребительского кредитования» (см. таблицу 1.1).
В рамках нормативно-правового подхода можно отметить трактовку сущности «потребительского кредита», которая дана в Федеральном законе от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)». В соответствии с пунктом 1 статьи 3 данного Закона под «потребительским кредитом» понимаются «денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности» [4]. При этом уточняется, что «заемщиком по потребительскому кредиту может выступать только физическое лицо, которое обращается за денежными средствами с целью получения потребительского займа» [4].
Некоторые исследователи акцентируют внимание на целевой направленности «потребительского кредитования». Е.С. Каврук интерпретирует «потребительское кредитование» как «отношения по поводу ссуды, предоставляемой банком физическому лицу с целью приобретения потребительских товаров, а также услуг личного характера (лечение, образование и т.д.)» [12, с. 2]. Подобной точки зрения придерживается Е.О. Немировская, определяя «потребительское кредитование» как «отношения по поводу выдачи кредита, предоставляемого банком частным лицам на потребительские цели» [23, с. 27].
Аналогичное мнение прослеживается в трактовке И.В. Сарнакова, в рамках которой «потребительское кредитование» характеризуется как «одна из разновидностей целевого банковского кредитования, которые могут быть предоставлены физическим лицам для удовлетворения различных целей потребительского характера» [26, с.17].
В рамках следующего подхода исследователи делают акцент на том, что при получении потребительского кредита физическое лицо не должно осуществлять какую-либо предпринимательскую деятельность, что отличает его от индивидуального предпринимателя. С точки зрения Г.Н. Белоглазовой «потребительское кредитование» рассматривается как «кредитование физических лиц как потребителей с целью приобретения определенных товаров или услуг для личного пользования, не связанных с осуществлением деятельности в качестве предпринимателя» [9, с. 141]. Аналогичное мнение прослеживается в трудах К.В. Кугаевских, который трактует «потребительское кредитование» в качестве «экономических отношений между банком и физическим лицом по поводу предоставления ссуды с целью удовлетворения личных потребностей заемщика, не связанных с осуществлением деятельности в качестве индивидуального предпринимателя» [15, с. 606]. По мнению В.В. Сидорова «потребительское кредитование» характеризуется «предоставлением ссудных средств потребителям (физическим лицам) с целью приобретения товаров и услуг личного потребления, не связанных с ведением предпринимательской деятельности» [28, с. 68].
Несмотря на различия трактовок, можно выделить следующие особенности «потребительского кредитования»:
1. Заемщик – только физическое лицо.
2. Объект кредитования – товары или услуги личного пользования.
3. Характер целей кредитования – нужды, не связанные с ведением предпринимательской деятельности.
Важным аспектом потребительского кредитования выступают принципы. В данном контексте следует отметить, что принципы потребительского кредитования берут начало в универсальных принципов банковского кредитования – «базовых правил, проистекающих из сущности кредита и определяющие

основные его функции» [11, с. 52].
Кроме общих принципов, некоторые исследователи фиксируют и определенные специфические принципы, присущие только «потребительскому кредитованию». Например, Т.М. Костерина констатирует, что «потребительское кредитование как особый вид экономических отношений имеет специфические принципы для каждого из субъектов данных отношений – для кредитора (коммерческого банка) и для заемщика (физического лица)» [14, с. 92].
Универсальные и специфические принципы потребительского кредитования представлены на рисунке 1.1.
Центральный и самый важный принцип кредитования – принцип возвратности, который четко прописан на законодательном уровне – в с. 819 «Кредитный договор» Гражданского кодекса РФ [2]. Основа данного принципа заключается в необходимости и обязательстве возврата выданных средств в указанный срок.
Принцип срочности взаимосвязан с принципом возвратности и подразумевает присутствие временного интервала между периодом выдачи кредита и сроком его возврата. При этом данный интервал обязательно прописывается в кредитном договоре. Данный принцип обусловлен необходимостью соблюдения платежной дисциплины и недопущения просроченной задолженности, что важно не только для банка, который стремится к получению выданных средств назад, но и для заемщика, к которому могут применены различные меры воздействия, в том числе судебного.
Принцип платности связан с базовой целью кредитования – получение процентных доходов. Реализация принципа платности основана на определении процента по кредиту.
Принцип обеспеченности определяется видом кредитов, в зависимости от которых определяется объект обеспечения. Как указывает Е.В. Грузинская, «принцип обеспеченности затрагивает интересы банка с точки зрения минимизации риска непогашения кредитного долга» [10, с. 24].
Принцип дифференциации основан на применении дифференцированного подхода к заемщикам в зависимости от их социального статуса, дохода, кредитоспособности, связи с банком (например, зарплатный клиент), что также позволяет снизить кредитные риски банка.
Специфические принципы потребительского кредитования Т.М. Костерина делит на принципы кредитора (прозрачность условий, комплексность и эффективность) и принципы заемщика (доступность, необременительность и целевое назначение) [14, с. 94].
Прозрачность условий потребительского кредитования определяется конкретизацией условий кредитного договора и информированности заемщика по условиям получения и возврата кредита, которые вменены в обязанности банка.
Принцип комплексности подразумевает применение комплексного подхода в рамках потребительского кредитования – разработка комплексных продуктов, направленных на формирование долгосрочных отношений с заемщиками.
Принцип эффективности позволяет определить результативность кредитной политики банка в отношении потребительского кредитования, оценить результаты предоставления данных услуг (например, полученные процентные доходы) в их сопоставлении с затратами и рисками, которые несет банк.
Принцип доступности определяется оптимальными и приемлемыми условиями потребительского кредитования для различных категорий заемщиков. При реализации данного принципа банк не может выдвигать субъективные причины для создания барьеров к доступности получения потребительского кредита.
Принцип необременительности основан на том, что выполнение условий договора по потребительскому кредитованию не будет мешать удовлетворению первичных потребностей заемщика – обеспечение приемлемых условий жизнедеятельности. Другими словами, выплаты по кредиту не должны превышать определенной доли от дохода заемщика.
Принцип целевого использования основан на особенностях потребительского кредитования, которые в обязательном порядке должно определять целевое назначение кредита, несоблюдение которого ведет к риску невозврата кредитных средств, в том числе со стороны мошенников.
Как экономическая категория потребительское кредитование раскрывается посредством выполнения ряда функций.
Базовой функцией потребительского кредитования является распределительная функция. В рамках реализации данной функции происходит перераспределение временно свободного капитала в целях формирования финансовых ресурсов, необходимых для улучшения качества жизни населения, развития сферы потребления и ускоренного социально-экономического развития.
Помимо данной базовой функции выделяются специфические функции потребительского кредитования, которые находятся в зависимости от первоочередных общественно значимых задач:

– социальная функция – доступность сферы потребления и повышение уровня жизни;
– экономическая (стимулирующая) функция – рост экономики через стимулирование спроса на потребительские товары;
– рефинансирующая (замещающая) функция – привлечение в хозяйственный оборот капитала в виде ценных бумаг. Переводных векселей, чеков и т.д.
Некоторые авторы, например Н.В. Сафонова, выделяются и другие функции потребительского кредитования [25, с.31]:
– снижение несоответствий между уровнем доходов населения с высокой стоимостью потребительских товаров;
– расширение возможностей для населения в удовлетворении потребностей и повышении качества жизни;
– мобилизация дополнительных средств для финансирования производственной сферы.
Таким образом, как экономическая категория потребительское кредитование раскрывается через выполняемые функции и соответственно, выполняет следующие основные задачи:
во-первых, удовлетворение потребительских нужд населения, как указывает В.А. Савинова, что «потребительский кредит предназначен для финансирования конечного потребителя» [25, с. 31];
во-вторых, стимулирование потребительского спроса, которое оказывает положительное и поддерживающее воздействие на большинство отраслей хозяйствования, которые ориентированы на конечного потребителя (отрасли промышленного производства, в т.ч. производство потребительских товаров, автомобилестроение, а также розничная торговля).
В целом, можно сделать вывод о том, что как один из ключевых инструментов общественно-экономических отношений на современном этапе потребительское кредитование направлено на решение задач удовлетворение потребительских нужд населения при одновременном стимулировании потребительского спроса.
Необходимо отметить, что к настоящему времени в научной литературе не сложилось единого подхода к классификации видов потребительского кредита. Рассмотрим некоторые из подходов.
О.И. Лаврушин проводит систематизацию видов потребительского кредита в зависимости от присущих ему принципов: возвратности, срочности, платности, обеспеченности, дифференцированности и целевому назначению.
Как было отмечено ранее, принцип возвратности кредита прописан в ст. 819 ГК РФ [2] и определяет порядок возврата кредитных средств, при этом единовременное погашение кредита не противоречит правовой природе данных отношений, хотя в большинстве случаев потребительские кредиты относятся ко второму виду – кредиты с рассрочкой платежа.
Разделение кредитов по степени срочности не прописано на законодательном уровне, и являются в большей степени условным, при этом, как правило, процентная ставка по краткосрочным кредитам значительно выше, чем по долгосрочным.
Деление потребительских кредитов по принципу платности соотносятся со степенью срочности их предоставления. Так, например, С.В. Маркелова выделяет [19, с. 28]:
– кредиты с уплатой процентов в момент погашения кредита являются, как правило, краткосрочными кредитами;
– кредиты с уплатой процентов равными взносами на протяжении всего срока пользования кредитом относятся к среднесрочным и долгосрочным кредитам;
– кредиты с уплатой процентов в момент предоставления кредита не характеры для банковской системы РФ.

1. Конституция Российской Федерации. Принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г. – Интернет-портал правовой информации Консультант Плюс. http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/
2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч. 2 : федер. закон от 26 янв. 1996 г. № 14 (с изм. и доп. от 28.04.2020) – Интернет-портал правовой информации Консультант Плюс. http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 28.01.2020) // СПС Консультант Плюс. Режим доступа: http://www.consultant.ru
4. О потребительском кредите (займе): федеральный закон от 21.12.2013 г. №353-ФЗ (ред. от 03.04.2020). – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986/
5. Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по

ссудной и приравненной к ней задолженности» №590-П от 28.06.2017 [Электронный ресурс] СПС «Консультант Плюс». Режим доступа: http://www.consultant.ru
6. Аганбегян, А.Г. Будущее России зависит больше всего от развития нашей финансовой системы / А.Г. Аганбегян // Научные труды Вольного экономического общества России. Издательство: Общероссийская общественная организация «Вольное экономическое общество России». 2019.
7. Аганбегян, А.Г. О неотложных мерах по возобновлению социально-экономического роста / А.Г. Аганбегян // Проблемы прогнозирования, 2019. - 12с
8. Белоусов, А.Л. Правовые основы банковского кредитования / А.Л. Белоусов. – Саратов: Вузовское образование, 2020. – 128 с.
9. Белоглазова Г.Н. Банковское дело. – М: Юрайт, 2016. – с. 245
10. Грузинская, Е.В. Классификация принципов кредитования: системный подход / Е.В. Грузинская // Экономика, Социология, Право. – 2019. – №3. – С. 22-27
11. Грузинская Е.В. Принципы кредита как основа формирования кредитных отношений // Вестник Полоцкого государственного университета. – 2018. – №4. – С. 52
12. Каврук Е.С. Экономическая сущность потребительского кредита // Научный журнал КубГАУ. – 2017. – № 30. – С.1-7
13. Ковалев, П.П. Банковский риск-менеджмент / П.П. Ковалев. – М.: Финансы и статистика, 2017. – 430 с.
14. Костерина Т.М. Банковское дело. – М.: Юрайт, 2019. – С. 93.
15. Кугаевских, К.В. Теоретические подходы к определению банковского кредитования населения / К.В. Кугаевских // Молодой ученый. – 2016. – №9. – С. 606
16. Лавришко А.С. Кредитование физических лиц: особенности, тенденции и влияние на развитие российской экономики // Экономика и Управление: проблемы, решения. – 2018. – № 8 – С. 142-147
17. Лаврушин О.И. Основы банковского дела. - Москва: КноРус, 2020. – 140 с.
18. Лаврушин, О.И. Банковское дело / О.И. Лаврушин. – М: КНОРУС, 2020. – 680 с.
19. Лаврушин, О.И. Эволюция теории кредита и его использование в современной экономике/ О.И. Лаврушин. – М: КНОРУС, 2016. – 460 с.
20. Маркелова, С.В. Современные виды кредитования физических лиц в коммерческих банках / С.В. Маркелова // Финансы и кредит. – 2019. – № 7. – с. 29
21. Масленченков Ю.С. Технология и организация работы банка: теория и практика [Текст]. - М.: Дека, 2017. – с. 32
22. Медведев, П.А. Макроэкономический эффект потребительского кредитования / П.А. Медведев // Деньги и кредит. – 2020. – № 1. – С. 13
23. Мэйз Э. Руководство по кредитному скорингу. Минск. Издательство «Гревцов Паблишер», 2018. – с. 64
24. Немировская, Е. О. Минимизация риска банковского кредитования населения при расширении его целевой аудитории // Финансы, денежное обращение и кредит. – 2018. – №5. – с. 27
25. Розанова, Н.М., Баранов, А.А. Риск-менеджмент в современном банковском бизнесе / Н.М. Розанова, А.А. Баранов // Актуальные проблемы хозяйственной практики. – 2016. – № 3. – С. 85
26. Савинова В.А. Методологические подходы к определению сущности потребительского кредита // Финансы и кредит. – 2018. - №34. – С. 31
27. Сарнаков, И. В. Правовое регулирование договора потребительского кредита // Экономические науки. – 2019. – № 10. – С. 17
28. Сафонова Н.В. Роль потребительского кредитования в развитии экономики // Перспективы науки. – 2019. -№8 – С.67
29. Сидоров В.В. Современный рынок кредитования населения в РФ // Финансы и кредит. – 2018. - №6. – с. 68
30. Турсунов Б.А. Развитие инфраструктуры кредитных отношений в системе потребительского кредитования в РФ / Б.А. Турсунов. – М. – 2017. – 182 с.
31. Фаизова Г.Р. Совершенствование розничного банковского бизнеса в России. М.: методический аспект к.э.н. 08.00.10.Москва, 2018. – с. 26
32. Чернышева Т.Ю. Методы оценки кредитоспособности заемщика банком // Современные технологии поддержки принятия решений в экономике, 2018, № 7 – с. 52

*Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:*
*https://stuservis.ru/vkr/328806*