

Постнова, А.Е. Аношина // Вестник Курганской ГСХА – 2016. – №1. – С. 7 – 11.

5. Поварич, И.П. Специфика воспроизводства рабочей силы в условиях Российского Севера / Поварич И.П., Харченко А.П. // Корпоративное управление и инновационное развитие экономики Севера: Вестник Научно-исследовательского центра корпоративного права, управления и венчурного инвестирования Сыктывкарского государственного университета. – 2015. – № 2. – С. 201 – 210.

6. Полкова, Т.В. Демографический потенциал как составляющая качества жизни / Полкова Т.В. // Экономика региона. – 2014. – № 3 (39). – С. 118 – 130.

7. Смирнова, Е.А. Безработица и ее состояние в Ульяновской области / Е.А. Смирнова, Н. А. Кудачова // Экономика и менеджмент инновационных технологий. – 2015. – №3 (42). – С. 185 – 189.

8. Смирнова, Е.А. Использование рабочей силы в сельскохозяйственных предприятиях Ульяновской области / Е.А. Смирнова, М.В. Постнова, С.В. Басенкова // Экономика и предпринимательство. – 2014. – № 6. – С. 383 – 387.

9. Зайцева, Т. Ф. Методические основы качественной оценки труда на основе системы грейдинга / Т. Ф. Зайцева, Н. Р. Александрова // Вестник Ульяновской государственной сельскохозяйственной академии. – 2014. - № 4 (28). - С. 186-194.

10. Зайцева, Т.Ф. К вопросу совершенствования качественной оценки труда руководителей и специалистов сельскохозяйственных организаций / Т. Ф. Зайцева, Н. Р. Александрова // Экономика и предпринимательство. – 2015. – № 10. – С. 717 – 720.

HUMAN RESOURCES - MAIN WEALTH OF THE COUNTRY

Shadyeva L.A., Smirnova E.A.

Key words: *work, human resources, human resources, labor market.*

The work is devoted to assessing the role of the labor force for socio-economic development of the state.

УДК 336.71

СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

**Шаповалова Л.Г., студентка экономического факультета
Научный руководитель – Лихолетова Н.В.,**

**кандидат экономических наук
ФГБОУ ВО Донской ГАУ**

Ключевые слова: *кредит, кредитный процесс, кредитный риск, оценка кредитоспособности*

В работе рассматриваются современные проблемы кредитования физических лиц связанные с общей экономической ситуацией сложившейся в России (введение санкций, падение рубля). Анализ кредитования физических лиц на примере универсального дополнительного офиса № 8619/0428 Краснодарского отделения № 8619 ПАО «Сбербанк России» показал, что банк не только увеличивает объем кредитов, но расширяет кредитную линейку. Выявлены направления совершенствования кредитования физических лиц для клиентов ПАО «Сбербанк»

Полноценное развитие банковской инфраструктуры рыночного хозяйства выступает важным фактором роста национальной экономики. Развитая банковская система способствует формированию основной массы инвестиционных ресурсов, а общество получает инструмент их эффективного использования для развития национальной экономики.

В системе банковского кредитования особое место занимает кредитование физических лиц. Банковский кредит населению играет специфическую роль в процессе экономического развития и является важнейшим инструментом, обеспечивающим непрерывность процесса расширенного воспроизводства, кругооборота основных и оборотных средств домашних хозяйств, содействует ускоренному формированию денежного фонда непроизводственного накопления. Он выступает инструментом ускорения удовлетворения различных потребительских нужд населения, стимулирует реализацию товаров и услуг конечным потребителям и способствует тем самым повышению платежеспособного спроса населения.

Кредитование физических лиц являются одним из важнейших видов банковской деятельности. На финансовом рынке кредитование сохраняет позицию наиболее доходной статьи активов кредитных организаций. Именно от качественного и сбалансированного кредитного портфеля банка зависят его ликвидность и платежеспособность, а значит и надежность для клиентов. В этом и состоит причина пристального внимания к организации, порядку ведения и учету кредитных операций [1].

Значительное внимание в настоящее время уделяется процессу кредитования физических лиц. Эта тема является актуальной, так как, несмотря на хорошую организацию кредитного обслуживания населения, и высоких показателей объемов предоставляемых кредитов, банку все же необходимо вести постоянную работу по дальнейшему налаживанию процессов активного кредитования населения и поиску путей их совершенствования.

Универсальный дополнительный офис № 8619/0428 Краснодарского отделения № 8619 ПАО «Сбербанк России» является внутренним структурным подразделением и осуществляет операции по обслуживанию населения, утвержденные Общими положениями ПАО «Сбербанк России».

Максимальным показателем является «Количество выданных кредитных карт» темп роста составляет 172,75%. В 2013 г. выдано 686 карт больше чем в 2012 г. В 2014 г. выпущено 1920 кредитных карт, что на 291 шт. больше чем в 2013 г. или 17,86%.

По объему выданных средств физическим лицам наибольшую долю занимает «Потребительское кредитование», в 2013 г. прирост составляет 65,73% (рис.2). В 2014 г. на 74807 тыс. руб. больше чем в 2013 г. или 22,39%. По количеству выданных продуктов отношение 2013 г. к 2012 г. темп роста составил 160,25%. В 2014 г. наблюдается незначительное снижение на 59 шт. или 2,84%.

Жилищные кредиты занимают третье место в общей структуре выданных кредитных продуктов в 2013 г. абсолютный прирост составил 11 шт., в 2014 г. – 87 шт. Темп роста в 2013 г. – 112,36%, в 2014 г. – 187,0%. По объему средств выданных по «Жилищному кредиту» в 2013 г. абсолютный прирост составил – 16085 тыс. руб. или 20,41%, а в 2014 г. – 123930 тыс. руб. или 130,59%, связано это с политикой проводимой банком и государственной поддержки ипотеки.

Автокредит занимает последнее место, а в 2014 г. его нет в продуктовой линейке. Причиной таких изменений стала политика территориального Юго-Западного банка ОАО «Сбербанк России». Она заключалась в переключении внимания с автокредита на жилищный и потребительский кредиты, поэтому в 2014 г. универсальный дополнительный офис больше не выдает кредиты на автомобили.

В целом, объективно оценивая сложившуюся ситуацию универсального дополнительного офиса № 8619/0428 Краснодарского отделения № 8619 ОАО «Сбербанк России», с уверенностью можно сказать, что он осуществляет довольно стабильный рост продаж. Это говорит о четком соблюдении и выполнении установленных планов [2].

Для улучшения системы кредитования физических лиц необходимо: внедрить в дополнительный офис работу с VIP-клиентами; осуществлять набор высококвалифицированных опер-кассовых работников; провести переформат дополнительного офиса, т.е. создать удобные рабочие места для кредитных менеджеров; проведением обучений работников банка с клиентами до 3–4 раз в год; осуществлением проверки книги «Жалобы как предложение» в конце каждого рабочего дня. Предложенные рекомендации позволят увеличить доход банка в целом и снизить риски невозврата кредитов.

Библиографический список:

1. Лаврушина, О.И. Банки в современной экономике: необходимость перемен / Лаврушин, О.И. // Банковское дело. – 2015. – №2. – С. 6 – 14.
2. Проблемы и перспективы современного кредитования в России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://sci-article.ru>
3. Стратегия развития Сбербанка на 2014–2018 гг. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.sberbank.ru>

MODERN PROBLEMS OF CREDITING OF PHYSICAL PERSONS

Shapovalova L.G., Likholetova N.V.

Keywords: *credit, credit process, credit risk, credit rating*

The paper discusses modern problems of crediting of physical persons associated with General economic situation in Russia (the introduction of sanctions, the fall of the ruble). The analysis of lending to individuals for example universal additional office No. 8619/0428 Krasnodar branch № 8619 of PJSC «Sberbank of Russia» showed that the Bank not only increases the volume of credit expands but credit line. Reveals directions of improvement of crediting of individuals for the clients of PJSC «Sberbank»

УДК: 631.115

ПРОБЛЕМЫ И ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ СЕЛЬСКИХ ТЕРРИТОРИЙ

**Шарафетдинова Р.Р., студентка 4 курса
экономического факультета
Научный руководитель – Смирнова Е.А.,
кандидат экономических наук, доцент
ФГБОУ ВО Ульяновская ГСХА**