

нансовой отчётности, прежде всего, как эффективный инструментарий для выхода на международные рынки капитала, как новый комплексный подход в процессе формирования финансовой информации.

Список литературы

Ж-
дународных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившим силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) министерства финансов Российской Федерации: приказ Минфина РФ от 28.12.2015г. № 217н [зарегистрировано в Минюсте России 2 февраля 2016г. № 40940, с изменениями и дополнениями по состоянию на 11.07.2016г].

3. Гетьман, В.Г. Международные стандарты учета и финансовой отчетности / Гетьман В.Г., Рожнова О.В. - М.: ИНФРА-М, 2013. - 559 с.

4. <http://www.consultant.ru/>

© Е.Н. Запорожцева, Ж.А. Карданова, 2017

УДК 336.77.067

Е.В. Левченко

ст. преподаватель

О.А. Мионов

студент

ФГБОУ ВО "Кубанский ГАУ им. И. Т. Трубилина"

г. Краснодар, Россия

СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ

Кредитование - важная часть процесса развития экономики любой страны, в том числе и России. Потребительское кредитование является лидером рынка кредитных услуг. Это разновидность кредитования физических лиц на приобретение необходимых предметов потребления. С каждым годом рынок потребительского

агают

различные потребительские кредиты под различные условия, спрос на которые постоянно растет. Лидирующие позиции на протяжении нескольких последних лет по выдаче потребительских кредитов в РФ занимают ПАО "Сбербанк России" и АО

"Россельхозбанк". Рассмотрим сравнительную характеристику условий выдачи потребительских кредитов в данных банках в таблице 1.

Таблица 1

**Сравнительная характеристика условий выдачи потребительских кредитов
в ПАО "Сбербанк России" и АО "Россельхозбанк", на 01.05.2017 г.**

Показатель	ПАО "Сбербанк России"	АО "Россельхоз- банк"
Потребительский кредит без обеспечения: - срок кредитования - процентная ставка - минимальная сумма кредита, руб. - максимальная сумма кредита, руб. - возраст заемщика, лет	3 мес. - 5 лет 14,9 % - 20,9 % 15 000 3 000 000 21 - 65	до 5 лет от 16,5 % 10 000 1 500 000 23 - 65
Потребительский кредит с обеспечением (поручительством): - срок кредитования - процентная ставка - минимальная сумма кредита, руб. - максимальная сумма кредита, руб. - возраст заемщика, лет	3 мес. - 5 лет 13,9 % - 19,9 % 15 000 5 000 000 18 - 75	до 5 лет от 17,9 % 10 000 2 000 000 18 - 65
Нецелевой потребительский кредит под залог недвижимости: - срок кредитования - процентная ставка - минимальная сумма кредита, руб. - максимальная сумма кредита, руб. - возраст заемщика, лет	до 20 лет 14 % - 14,75 % 500 000 10 000 000 21 - 75	до 10 лет от 15,5 % 100 000 10 000 000 21 - 65
Рефинансирование потребительских кредитов: - срок кредитования - процентная ставка - минимальная сумма кредита, руб. - максимальная сумма кредита, руб. - возраст заемщика, лет	3 мес. - 5 лет 13,9 % - 14,9 % 15 000 3 000 000 21 - 65	до 5 лет от 13,5 % - 1 000 000 23 - 65

Из таблицы 1 видно, что ПАО "Сбербанк" предоставляет в большинстве своем, более выгодные условия для выдачи ипотечного кредитования: ниже процентная ставка, ниже порог размера минимальной суммы кредита и выше порог максимальной суммы, выше предъявляемый по возрасту заемщика предел.

Для более полного понимания ситуации о рынке потребительского кредитования в России, необходимо провести некоторый анализ, основанный на данных ЦБ РФ.

Чтоб рассмотреть удельный вес потребительского кредитования в общем объеме выданных кредитов банками РФ, необходимо обратиться к рисунку 1.

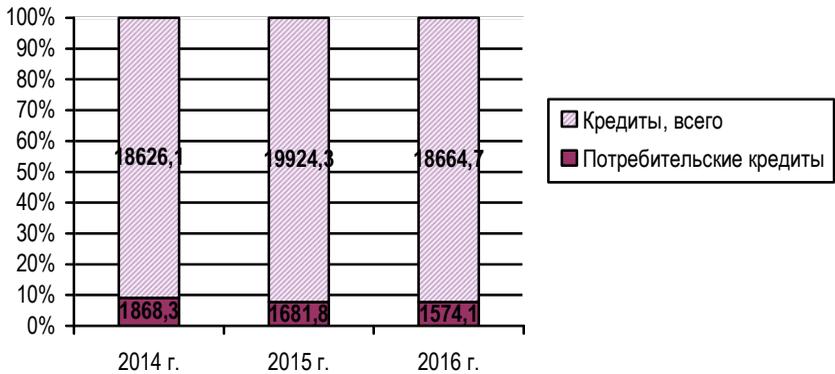


Рис. 1. Удельный вес потребительского кредитования в общем объеме выданных кредитов, млрд руб.

Согласно рисунку 1, можно сделать вывод, что наибольший удельный вес потребительского кредитования был в 2014 г. и составлял 10,2 % от общего объема выданных кредитов.

На рисунке 2 представлена динамика выданных потребительских кредитов банками России за последние пять лет с 2012 г. по 2016 г.

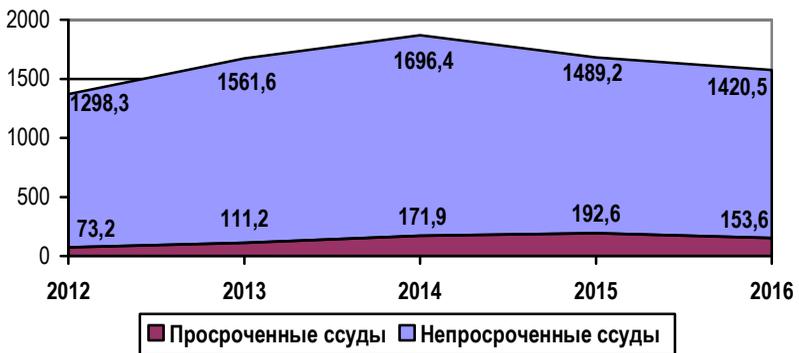


Рис. 2. Динамика выданных российскими банками потребительских кредитов, млрд руб.

Исходя из выше представленной диаграммы, можно сделать вывод, что пик выдачи потребительских кредитов пришелся на 2014 г. К 2016 г. объем выданных

Выданные, но просроченные потребительские кредиты, имеет смысл проанализировать в разрезе сроков задержки платежа, и представить в таблице 2.

Таблица 2

Анализ выданных потребительских кредитов, млрд руб.

Показатель	2014 г.		2015 г.		2016 г.		Изменение (+/-) 2016 г. к	
	млрд. руб.	удельный вес, %	млрд. руб.	удельный вес, %	млрд. руб.	удельный вес, %	2014 г.	2015 г.
Непросроченные ссуды	1696,4	90,8	1489,2	88,5	1420,5	90,2	-275,9	-68,7
Кредиты с задержкой платежа на срок, дней:								
- до 30 дней	47,0	2,5	38,7	2,3	30,2	1,9	-16,8	-8,5
- от 31 до 60	15,2	0,8	13,1	0,8	10,2	0,6	-5,0	-2,9
- от 61 до 90	11,1	0,6	8,1	0,5	6,1	0,4	-5,0	-2,0
- от 91 до 180	23,3	1,2	19,6	1,2	11,8	0,7	-11,5	-7,8
- свыше 180	75,3	4,0	113,1	6,7	95,3	6,1	20,0	-17,8
Итого	1868,3	100,0	1681,8	100	1574,1	100	-294,2	-107,7

Проведя анализ данных представленной таблицы, можно заметить, что основную долю просроченных потребительских кредитов составляют кредиты с большой задержкой платежа, а именно - свыше 180 дней. Наибольшее значение этой категории просроченных кредитов пришлось на 2015 г. и составляло 113,1 млрд. руб. В 2016 г. это значение увеличилось на 20,0 млрд. руб. по сравнению с 2014 г., но уменьшилось на 17,8 млрд. руб. в сравнении с 2015 г.

В следующую категорию по величине удельного веса в общем объеме просроченных кредитов включаются кредиты с наименьшей задержкой платежа (до 30 дней).

Для целей представления информации в консолидированной финансовой отчетности ЦБ РФ все непросроченные ссуды, выданные физическим лицам, объединены в три группы. К первой группе относятся ссуды физическим лицам с хорошим уровнем обслуживания долга и отличным финансовым положением заемщика. Ко второй группе относятся ссуды с хорошим (средним) уровнем обслуживания долга и отличным (средним) финансовым положением заемщика. К третьей группе относят-

Таблица 3

**Анализ качества непросроченных просроченных кредитов,
млрд руб.**

Показатель	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2016 г. в % к	
				2014 г.	2015 г.
Группа 1	71,0	111,0	86,4	121,7	77,8
Группа 2	1568,1	1325,2	1286,6	82,0	97,1
Группа 3	57,3	53,0	47,5	82,9	89,6
Итого	1696,4	1489,2	1420,5	83,7	95,4

Таблица 3 демонстрирует то, что основную долю непросроченных потребительских кредитов составляют кредиты из второй группы, то есть ссуды с хорошим (средним) уровнем обслуживания долга и отличным (средним) финансовым положением заемщика. Значимые изменения за исследуемый период можно отметить в первой группе, объем непросроченных кредитов которой в 2016 г. увеличился на 21,7 % по сравнению с 2014 г., но сократился на 22,2 % в сравнении с 2015 г. [1-6]

Исходя из вышеизложенного, можно сделать вывод о том, что рынок потребительского кредита в России носит востребованный характер. Спрос на данный вид услуг не теряет актуальности и будет продолжать существовать с течением времени.

Список литературы

1. Бухгалтерский учет в коммерческих банках : учебное пособие для студентов высших аграрных учебных заведений, обучающихся по направлению 080100 "Экономика" и специальностям 080105 "Финансы и кредит", 080109 "Бухгалтерский учет, анализ и аудит" / Н. П. Зяброва. Краснодар, 2011. (2-е изд., перераб. и доп.)
2. Бухгалтерский учет и операционная техника в банке : Муллинова С.А., Левченко Е.В. Тесты / Краснодар, 2015.
3. Бухгалтерский учет и операционная техника в банке : практикум : Муллинова С.А., Зяброва Н.П., Левченко Е.В. Краснодар, 2016.
4. Федченко В.М. Организация и порядок учета потребительского кредитования // В сборнике: Научные преобразования в эпоху глобализации. 2016. С. 278-282.
5. Левченко Е.В. Особенности учета премий по ипотечному страхованию в страховых организациях // В сборнике: Бухгалтерский учет: история, современность, перспективы развития. 2013. С. 127-130.
6. Центральный Банк Российской Федерации. Официальный сайт [Электронный ресурс]. - Режим доступа : <http://www.cbr.ru/>, свободный. - Загл. с экрана.

© Е.В. Левченко, О.А. Миронов, 2017

УДК 364.6

А.В. Свищев

ст. преподаватель

Омский государственный технический университет

г. Омск, Россия

ПОДХОДЫ К ФОРМИРОВАНИЮ ПЕНСИОННЫХ СИСТЕМ

Для пенсионной системы любой страны характерно наличие большого количества проблемных моментов в их функционировании. Они связаны как с общими осо-