

**Демьянов Михаил Игоревич**

студент

**Туаршева Милана Исаиловна**

студентка

**Бородинова Надежда Александровна**

студентка

ФГБОУ ВО «Ростовский государственный

экономический университет (РИНХ)»

г. Ростов-на-Дону, Ростовская область

## **АВТОКРЕДИТОВАНИЕ КАК ЦЕЛЕВАЯ ПРОГРАММА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ: ПРИЧИНЫ ВОЗНИКНОВЕНИЯ, УСЛОВИЯ И ПЕРСПЕКТИВЫ**

*Аннотация:* в статье рассмотрены содержание автокредита, вопросы порядка автокредитования, возникающие перед заемщиком автокредита. Раскрыты условия, преимущества и недостатки автокредитов. Рассмотрены наиболее популярные автокредиты и перспективы развития автокредитования.

*Ключевые слова:* банки, кредитор, заемщик, автокредитование, кредитная ставка, требования к заемщикам, кредитный риск.

Большинство людей выплачивают кредиты. Срочная, но необходимая, или запланированная, но слишком дорогая покупка требует от человека иметь большое количество денежных средств единовременно. Заемные деньги, которые можно получить от банка, становятся зачастую единственным средством для осуществления задуманной траты.

Сейчас существует большое количество видов и форм кредита, каждый из которых служит своим целям. Поэтому в случае принятия решения о взятии кредита, перед человеком встает выбор о его форме. В специальной литературе раскрываются вопросы кредитных операций банков и особенности их исчисления,

например, в учебнике для бакалавров Финансы и кредит в п. 8.1 рассматриваются виды кредитов для населения [4, с. 141]. Одной из них является целевая форма кредитования. Но при этом существует позиция, что данная форма не эффективна. В связи с этим статья посвящена рассмотрению целевой формы кредитования на примере автокредитования: ее сущности и цели, достоинства и недостатки. Для этого были проанализированы имеющиеся предложения на рынке; чтобы понять, насколько эта форма выгодна и эффективна, и какой банк выбрать для получения лучших условий автокредита.

Чтобы перейти непосредственно к рассмотрению рыночных предложений выбранного продукта, необходимо дать определения разбираемых понятий.

Так, кредит есть форма экономических отношений, возникающих между субъектами, и, по своей сути, представляющей получение заемных средств от другой стороны на следующих условиях: возврат, срочность и процентность.

В свою очередь, кредиты классифицируются по формам. Существуют нецелевые и целевые займы. И в названии кроется главное отличие. Так, нецелевой кредит – сумма денежных средств, выдаваемая не под определенную задачу, а на любые траты. За получение же суммы по целевому кредиту обязателен отчет, что средства потрачены точно по назначению. В противном же случае на клиента могут быть наложены санкции: штрафы, повышение процентной ставки кредита или же требование о его досрочном погашении.

В современных условиях банки и кредитные организации предлагают немалое количество видов кредитов по цели: для покупки жилья (ипотечный кредит), для покупки транспортного средства, для оплаты обучения, в качестве POS-кредитования.

Какими же особенностями обладают данные кредиты, помимо необходимости отчета о том, куда потрачены деньги? Как правило, деньги в случае выбора данной формы минуют заемщика, перечисляясь сразу на счет продавца товара/услуги. Кроме того, зачастую процентная ставка по целевым кредитам меньше, что делает их более выгодными.

В связи со сложившейся социально-экономической и политической ситуацией цены на автомобили в последнее время растут еще быстрее, чем в условиях стабильной экономики по этой причине было выбрано решение о рассмотрении целевых кредитов на приобретение автомобиля.

«Автокредит является одним из видов потребительского кредита, предоставляемого с целью приобретения заемщиком транспортного средства с рассрочкой платежа» [2, с. 8]. По мнению отечественных исследователей данного вопроса, «анализ рынка показал, что автокредитование является важнейшим инструментом увеличения продаж на автомобильном рынке, который, в свою очередь, является одним из ключевых индикаторов состояния и развития российской экономики» [3, с. 49].

Для анализа рыночной ситуации были рассмотрены следующие банки: ПАО Сбербанк, ПАО Банк ВТБ, ПАО КБ «Центр-инвест», ПАО «Совкомбанк».

Данное решение было принято, чтобы рассмотреть крупнейшие банки страны, частные и государственные, чей основной офис базируется в регионе или в Москве.

Существует несколько обязательных для выполнения критериев, чтобы банком был одобрен кредит на приобретение автомобиля. Они делятся на непосредственно требования к заемщику и требования к списку документов. Соответственно, сравнив эти требования у разных компаний, можно сделать выводы о наиболее оптимальном и выгодном предложении (таблица 1).

Данные таблицы 1 отражают какие именно требования выдвигают различные банки. Раскроем основные особенности в требованиях различных банков.

Обязательным условием для автокредита является наличие гражданства РФ, регистрация на территории России (кроме ПАО КБ «Центр-инвест», где регистрация должна быть не просто на территории страны, но в тех регионах, где есть отделения банка):

– занятость. Стаж при этом необходимо сообщать лишь в ПАО Банк ВТБ и ПАО «Совкомбанк»;

- подтвержденный доход, различия лишь в том, сам банк запрашивает эти данные или нужно указывать самостоятельно по справке 2-НДФЛ;
- во всех банках присутствует возрастной ценз. Соответственно надо отталкиваться непосредственно от того, человек какого возраста будет брать данный кредит. Из предложенных банков с 18 лет выдает автокредит лишь ПАО КБ «Центр-инвест», но при этом верхний ценз у него так же наступает раньше, в 70 лет, в отличии от трех других банков.

Таблица 1

**Требования, предъявляемые кредитором к заемщику и требования  
к документам предоставляемым заемщиком**

		Наименование Банка			
		ПАО Сбербанк	ПАО Банк ВТБ	ПАО КБ «Центр-инвест»	ПАО «Совкомбанк»
Требования к заемщикам	Наличие гражданства	Да	Да	Да	Да
	Возраст	21<X<75	21<X<75	18<X<70	25<X<80
	Занятость	Да	Да	Да	Да
	Постоянная регистрация	Да	Да	В регионах, где есть банк	Да
	Стаж	Нет	Общий стаж работы — не менее 1 года, на последнем месте работы — не менее 3 месяцев	Нет	Не менее 4 месяцев
	Подтвержденный доход	Да	не менее 20 тыс. ₽ (для Москвы и Московской области) и 15 тыс. ₽ (для других регионов РФ)	Да	Да
Необходимые документы	Паспорт гражданина РФ	Да	Да	Да	Да
	Свидетельство ИНН/водительское удостоверение/страховое свидетельство	Да	Да	Да	Нет
	Справка о доходах	Нет	Нет	Да	Нет
	Копия трудовой книжки	Нет	Нет	Да	Нет
	Сведения о поручителе	Нет	Нет	Да	Нет
	Копия военного билета для мужчин призывающего возраста (до 27 лет включительно)	Нет	Да (если офицерское звание)	Нет	Да

Исходя из всего вышеизложенного, можно сделать следующие выводы:

1. Сбербанк оказывается наиболее сбалансированным вариантом, так как требует меньшее количество документов и нет каких-либо особенных отличительных критериев, что могли бы затруднить получение автокредита.

2. ВТБ, обладая таким же возрастным цензом, требует стаж и предоставление военного билета, что для определенной категории лиц может вызвать сложности с предоставлением документов.

3. Центр-Инвест может оформить автокредит с 18-летнего возраста, но при условии занятости и постоянной регистрации в регионе, где есть банк.

4. Совкомбанк также может стать кредитором, так как предъявляет не такие высокие требования к заемщику и его документам, как банки ВТБ и Центр-Инвест. Главный его минус – возрастной ценз, то есть автокредит можно оформить лишь по достижении 25 лет.

Однако для большинства заемщиков вышеназванные требования могут оказаться вторичными, так как покупатели в основном соответствуют установленным требованиям, а именно, обладают постоянным местом работы и соответственно имеют постоянный заработок.

Поэтому для большей части кредиторов ключевым фактом при выборе банка для оформления кредита становится процентная ставка, размер первоначального взноса и сроки, на который этот заем выдается. Так как именно они становятся индикатором того, сколько и в какой срок надо будет выплатить денежные средства. На рисунке 1 представлена минимальная процентная ставка по анализируемым банкам.



Рис. 1. Минимальная процентная ставка по анализируемым банкам на 07.11.2022

Из представленных данных на рисунке 1 следует, что наименьшая ставка у ВТБ – 2,4%, чуть больше у Сбербанка – 3%, а самая большая у Центр-Инвеста – 11,25%. Максимальные сроки же, на который можно взять автотранспортный кредит в этих четырех банках идентичен – 7 лет.

Данные, представленные на рисунке 1, представляют средние условия кредитования. На практике необходимо учитывать все особенности выбранного автокредита.

Например, самые низкие ставки ВТБ у продукта «Автокредит на новый автомобиль у дилера». Оформить можно, не выходя из салона. Срок – 12–84 месяца. Однако обязателен первый взнос в размере 20% от цены машины.

В банке СберБанк взять кредит на авто в 2022 году могут граждане РФ в возрасте от 21 года до 65 лет дополнительно с господдержкой; без первого взноса; без справки о доходах; обязательно иметь постоянную регистрацию, ежемесячный постоянный доход и наличие двух контактных телефонов.

Что касается Совкомбанка, он предлагает более 30 различных программ автокредитования с учетом возможностей и приоритетов заемщиков.

Обратим внимание, что Центр-Инвест для клиентов без карты «Центр-Инвеста» в отличие от остальных банков требует обязательный первоначальный взнос в размере минимум 10% от суммы займа. Такие требования к заемщику, не являющемуся клиентом Центр-Инвеста, вместе с обозначенной выше величиной процентной ставки делают оформление данного кредита в этом банке проблематичным.

В тоже время держатели банковских карт «Центр-Инвеста» могут воспользоваться программой автокредитования без первоначального взноса, а ставки изменяются в зависимости от срока кредита.

При получении автокредита возникают вопросы страхования автомобиля. Если приобретается полис каско, то расходы на автострахование вырастут до 10%, к сожалению, в противном случае возрастает кредит.

Отметим, что полис КАСКО обязателен для новых автомобилей. Оформить можно в страховой компании, действующей в рамках законодательства РФ. При покупке машины с пробегом приобретать страхование необязательно. Финансовая защита жизни и здоровья является добровольно подключаемой опцией. Но при подключении двух видов страхования (авто и заемщика) процентная ставка по кредиту будет максимально низкой.

Таким образом, отметим, что целевая форма кредита эффективна. По совокупности плюсов и минусов, исходя из вышеприведенных доводов, она зачастую даже выгоднее, чем кредит нецелевой, потребительский. А использование кредитного калькулятора позволяет узнать заемщику сумму взноса, размер ставки и другие дополнительные условия по автокредиту. Считаем, что кредитный калькулятор должен стать одним из элементов «развития цифровых технологий в регионах страны по предложению Совета Федерации Федерального Собрания РФ в рамках разрабатываемого нового федерального проекта «Цифровой регион» [1, с.21] Автокредит используется банками как финансово-кредитный инструмент для покупки автомобиля, при этом каждый случай приобретения автомобиля индивидуален и необходимо выбирать опцию, подходящую именно заемщику.

### ***Список литературы***

1. Богославцева Л.В. Современная парадигма финансового обеспечения цифровизации государственных и муниципальных услуг населению / Л.В. Богославцева // Финансовые исследования. – 2022. – №1 (74). – С. 16–24. DOI 10.54220/finis.1991-0525.2022.74.1.002. EDN WRAGAL.
2. Кулакова Н.Н. О развитии рынка автокредитования и его тенденциях / Н.Н. Кулакова // Калужский экономический вестник. – 2020. – №4. – С. 8–11. EDN OBHTNR.
3. Рамзаева Е.П. Анализ современного состояния рынка автокредитов / Е.П. Рамзаева, О.В. Кравченко // Вестник Сургутского государственного университета. – 2022. – №1 (35). – С. 44–50. DOI 10.34822/2312-3419-2022-1-44-50
4. Финансы и кредит / Т.Ф. Романова, О.Б. Иванова, С.Н. Рукина [и др.]. – М.: КноРус, 2020. – 430 с. (Бакалавриат). SBN 978-5-406-07213-4. EDN YYYMGB.
5. Официальный сайт банка ПАО Банк ВТБ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.vtb.ru/personal/avtokredity/> (дата обращения: 12.11.2022).

6. Официальный сайт банка ПАО КБ «Центр-инвест» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.centrinvest.ru/for-individuals/crediting/car-loans#calc-cars-credit> (дата обращения: 12.11.2022).
7. Официальный сайт банка ПАО «Совкомбанк» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://sovcombank.ru/credits/auto> (дата обращения: 12.11.2022).
8. Официальный сайт банка ПАО Сбербанк [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.sberbank.ru/ru/person/credits/money/cetelem> (дата обращения: 12.11.2022).