

УДК 336.77.067.22

ВИДЫ АВТОКРЕДИТОВАНИЯ ГРАЖДАН

Петрашова Ю.А.

Магистрант кафедры «Экономика и экономическая безопасность»,

Среднерусского института управления-филиал РАНХиГС,

Орёл, Россия

Аннотация. В статье изучены виды автокредитования граждан применяемые в современных условиях коммерческими банками. Дана характеристика популярных видов кредитования на цели приобретения автомобилей гражданами. Предложены направления совершенствования организации автокредитования населения коммерческими банками.

Ключевые слова: автокредит, коммерческий банк, КАСКО, кредит, заемщик.

TYPES OF AUTOCREDITING CITIZENS

Petrashova Yu.A.

Master of Economics and Economic Security, Central Russian Institute of Management, Branch of RANEPA,

Orel, Russia

Annotation. In this article, the types of at-grating of citizens used in modern conditions by commercial banks have been studied. The characteristic of popular kinds of crediting on the purpose of acquisition of cars by citizens is given. The directions of improving the organization of car loans by commercial banks are proposed.

Keywords: auto loan, commercial bank, CASCO, loan, borrower.

Автокредитование – разновидность потребительского кредитования, предоставляемая в целях приобретения заемщиком транспортного средства с

отсрочкой платежа. Проще говоря, автокредит – это деньги, которые банк выдал заемщику на условиях платности, возвратности и срочности. На сегодняшний день автокредит – это самый популярный вид целевого кредитования. В сложившейся конкуренции банки стремятся к улучшению условий кредитования: снижают процентные ставки и суммы первоначального взноса, уменьшают сроки рассмотрения заявок и выдачи кредитов, изменяют требования к заемщикам. С каждым годом темпы развития этой сферы банковской деятельности набирают обороты. На растущем рынке конкуренция заемщиков становится все плотнее и сильнее, поэтому можно наблюдать столь разнообразные вариации схем автокредитования. Теперь уже не только новое авто можно приобрести в кредит, но и автомобиль с пробегом.

Многие банки и автосалоны называют автокредитование приоритетным направлением развития, а значит, растет конкуренция в этом направлении. С расширением данного рынка услуг - условия между банками по услуге автокредитование становятся все более выгодными и улучшают структуру их кредитных портфелей [1, с. 82].

Как правило, банки выдают кредиты на покупку автомобилей, а залогом являются сами автомобили. Это делается для того, чтобы банк мог окупить свои расходы, продав автомобиль в случае невыплаты клиентом кредита. Авто обязательно страхуется клиентом, что уменьшает риск для банка и следовательно понижает процентную ставку при автокредитовании. Аналитически установлено, что автомобилей, покупаемых в кредит, будет больше на 30% по сравнению с прошлым годом.

Различают следующие виды автокредита:

1. Беспроцентный автокредит. Суть данного вида кредита состоит в том, что заемщик получает автомобиль в коммерческую рассрочку, т.е. покупатель теперь должен не автосалону, а конкретному банку, с которым заключен договор у автосалона. Чаще всего эта схема кредитования сама суровая, за просроченный платеж заемщик наказывается штрафами и пенями.

2. Автокредит без первоначального взноса. Суть данного вида кредита состоит в том, что заемщик не обязан вносить первоначальный взнос. Чтобы оформить такой вид автокредита заемщику необходимо предоставить большой пакет документов, подтверждающих его ежемесячный доход, прописку и многое другое.

3. Автокредит без КАСКО. Суть данного вида автокредита заключается в том, что заемщик может не оформлять Каско и не страховать автомобиль на случай угона или нанесения ущерба. Но чаще всего такой вид кредита банком выдается только на подержанные автомобили.

4. Автокредит на подержанные автомобили. В данном случае банк выдает кредит с высокой процентной ставкой и большим первоначальным взносом для покупки автомобиля с пробегом. Данный вид кредита весьма не выгоден, так как процентная ставка в нем значительно выше, чем ставка при оформлении кредита на покупку нового автомобиля.

5. Автокредитование trade-in. Суть данного вида автокредита состоит в том, что первоначальный взнос заемщик платит за счет средств, вырученных от продажи своего старого автомобиля.

6. Автокредитование buy-back. Самый запутанный и сложный вид кредита. Его суть заключается в том, что первоначальный взнос, который заемщик должен внести составляет от 30 до 50% от стоимости автомобиля. Но вся оставшаяся сумма рассчитывается таким образом, что к концу срока кредита у заемщика остается часть невыплаченных средств, которые он может либо выплатить, либо вернуть автомобиль в салон. Выбор остается за заемщиком. Такой кредит более дорогостоящий по сравнению со всеми другими.

Таким образом, можно сказать, что только благодаря появлению в нашей стране такой услуги банка, как автокредит большая часть населения смогла наконец-то позволить себе купить «железных коней». Интересным остается тот факт, что с каждым годом количество автомобилей на российских дорогах

только увеличивается и к чему это приведет в конечном итоге, к сожалению, не известно [2, с. 125].

На сегодняшний день рынок кредитования автомобилей развивается очень стремительно. Становится все больше и больше желающих приобрести автомобиль в кредит, то не только просто приобрести, но и по выгодным условиям.

Автокредитование позволяет российскому и иностранному автопрому обновляться, это происходит из-за постоянной потребности в новых моделях интересующих автомобилей. Банки помогают ориентировать людей в формулировке их потребности и направлять их в конкретные автомобили с помощью консультаций. В 2017г банки все больше и больше ориентируют свои программы для клиентов, нежели на себя, как это было на момент зарождения этой отрасли кредитования, не в убыток для себя, соответственно [3, с. 1543].

Большинство банков предлагает следующие программы автокредитования физических лиц (таблица 1, 2):

Таблица 1 - Программа автокредитования «Без первоначального взноса»

Срок кредитования	12-60 месяцев
Первоначальный взнос	0%
Процентная ставка	4,5%
Дополнительные условия	Обязательное страхование КАСКО

Таблица 2 - Программа автокредитования «Без страховки»

Срок кредитования	12-60 месяцев
Первоначальный взнос	Не менее 15%
Процентная ставка	13,0%
Дополнительные условия	Возможно досрочное погашение кредита

Исследование теоретических основ организации автокредитования граждан и оценка сложившейся ситуации в этой сфере позволили выработать

ряд предложений и рекомендаций по совершенствованию автокредитования физических лиц в коммерческих банках [4, с. 271].

Так, для совершенствования организации кредитной деятельности банку предлагается: максимальное снижение ставок процентов и в то же время увеличивать продолжительность максимального срока использования заемных денежных средств. Появление на рынке услуг экспресс-кредитование. Данный продукт способствует существенному увеличению валового количества предоставляемых автокредитов. Внедрение максимальной автоматизации процесса кредитования. Расширение программы льготного кредитования. Расширение продажи автомобилей путем лизинга.

Все это будет способствовать росту рынка автокредитования.

Библиографический список

1. Polyenin A.V. The optimality of the commercial loan portfolio structure as a factor for efficiency increase / Polyenin A.V., Sukhorukova N.V., Tsvyrko A.A. / Russian Journal of Agricultural and Socio-Economic Sciences. 2016. Т. 60. № 12. С. 79-85.
2. Питенко К.С. Автокредитование в России на современном этапе / Питенко К.С., Алексеева О.Г. / В сборнике: Лучшая студенческая статья 2017 сборник статей VIII Международного научно-практического конкурса: в 2 частях. 2017. С. 124-126.
3. Сотов Н.Л. Автокредитование: плюсы и минусы / Сотов Н.Л., Ермолаева Е.В. / Бюллетень медицинских интернет-конференций. 2015. Т. 5. № 12. С. 1543.
4. Цвырко А.А. Совершенствование механизма автокредитования граждан / А.А. Цвырко, Н.В. Сухорукова / В сборнике: Фундаментальные и прикладные исследования в области экономики и финансов. Материалы и доклады. Российская академия народного хозяйства и государственной службы

при Президенте Российской Федерации (Орловский филиал). Под общей редакцией О.А. Строевой. 2016. С. 270-272.