

УДК 658.14.012.22

***ВЛИЯНИЕ ПРЕДЛОЖЕНИЙ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНЫХ  
ОРГАНИЗАЦИЙ НА ИНВЕСТИЦИОННОЕ ПЕРСОНАЛЬНОЕ  
ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ***

***Мурзакова С.М.<sup>1</sup>,***

*студент,*

*ФГБОУ ВО «Елецкий государственный университет им. И.А. Бунина»,*

*Елец, Россия*

***Аннотация.***

В этой статье рассмотрены предложения денежно-кредитных организаций, показано какое влияние они оказывают в формировании инвестиционного персонального финансового планирования в последнее время. Описаны тенденции и наиболее популярные способы распределения средств населения в связи с настоящим положением в экономике.

**Ключевые слова:** денежно-кредитные учреждения, персональное финансовое планирование, инвестиции, депозиты, автокредитование, ипотека.

***THE IMPACT OF MONETARY INSTITUTIONS' PROPOSALS ON  
INVESTMENT PERSONAL FINANCIAL PLANNING***

***Murzakova S.M.<sup>2</sup>,***

*student*

*Bunin Yelets State University*

*Yelets, Russia*

---

<sup>1</sup> *Научный руководитель – Панькин П.В., к.э.н., ст. преподаватель, ФГБОУ ВО «Елецкий государственный университет им. И.А. Бунина», Елец, Россия*

<sup>2</sup> *Pankin P.V., PhD, Senior lecturer, Bunin Yelets State University, Yelets, Russia*

**Abstract**

This article examines the proposals of monetary institutions, shows what impact they have in the formation of personal investment financial planning in recent years. The trends and the most popular ways of distributing public funds in connection with the current situation in the economy are described.

**Keywords:** monetary institutions, personal financial planning, investments, deposits, car loans, mortgages.

В процессе распределения доходов человек удовлетворяет свои потребности в определённой последовательности и придерживается алгоритма действий для достижения поставленных целей. Это обусловлено персональным финансовым планированием. Как правило, последовательность действий строится в соответствии с иерархией структуры потребностей человека, начиная с физиологических и заканчивая духовными.

Персональное финансовое планирование делится на разделы:

- планирование управления рисками;
- управление доходами и расходами;
- инвестиционное планирование;
- налоговое планирование;
- пенсионное планирование;
- планирование передачи наследства.

При распределении денежных средств в каждом из разделов инструментом может выступить денежно-кредитная организация, в частности, при инвестиционном планировании. Оно предлагает распределение денежных средств на обучение детей, повышение текущего уровня жизни, стремление к творчеству, развлечениям, власти и славе [4, с. 186].

Денежно-кредитные организации обеспечивают условия для кредитования населения, позволяя удовлетворить потребности, требующие затраты, превышающие доход человека, например, покупка квартиры, машины, затраты

Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

на ремонт, обучение, свадьбу, отдых и другие. Поэтому зачастую посредником выступают банки с предложением своих услуг [5, с. 60].

Кредитный продукт пользуется популярностью у населения в связи со своей доступностью, простотой оформления, скорости получения ответа и денежных средств в удобном для клиента формате. В настоящее время для оформления кредита достаточно наличие паспорта. Основные факторы предложений денежно-кредитных организаций, оказывающие влияние на формирование инвестиционного финансового планирования человека:

- сумма выдачи кредитного продукта;
- наличие целевого кредитного продукта;
- условия возврата денежных кредитных средств (процентная ставка, график платежей, наличие страховой выплаты);
- алгоритм оформления (перечень требуемых документов, сроки оформления);
- способ получения денежных средств (наличными или на счёт).

Если процентные ставки повышаются, то снижается спрос на кредитные продукты. Если у клиента есть выгодное предложение от банка по кредиту, то человек задумывается над его приобретением.

Не так давно в банках изменились условия по автокредитованию в отделениях, что значительно увеличило спрос на его оформление в отделениях банка [1].

Сравнительный анализ условий автокредитования в Банке ВТБ (ПАО) в  
2024 году и в 2022 году

Таблица 1

Название показателя	2024 год	2022 год
Предоставление документов о машине	Отправка фотографий документов на почту	Сдаётся оригинал паспорта транспортного средства
Год выпуска транспортного средства	Для отечественного транспорта – не более 13 лет, для иномарок – не более 20 лет	Для отечественного транспорта – не более 5 лет, для иномарок – не более 7 лет

Наличие обязательного страхования транспортного средства	Нет	Да
Возможность приобретения карты автолюбителя (помощь на дороге)	Да	Нет
Обязательное предоставление машины в залог	Нет	Да

Условия по автокредитованию также подразумевают отсутствие подтверждения дохода. Таким образом, из 10 человек, обратившихся в банк за заёмными средствами, 2 оформляют кредит наличными, ещё 2 – кредит с отложенным залогом (автокредит), и 1 – ипотеку. У остальных клиентов либо отказ со стороны банка, либо отказ со стороны клиента из-за отсутствия желаемых условий предоставления кредитных продуктов.

Количество заявок на ипотеку снизилось в связи с ростом процентной ставки центрального банка. Если в сентябре вторичное жильё можно было приобрести под 11,8 % годовых, то сейчас не ниже 16%. В связи с чем, перед ожидаемым повышением процентных ставок, увеличилось количество заявок на ипотечное кредитование. Заявка остаётся действительной 90 дней, что позволит клиенту успеть обдумать все условия и подобрать подходящий вариант.

В октябре спрос на первичное жильё нормализовался после ажиотажного сентября: было выдано 42,6 тыс. ипотечных кредитов, что на 23,1% меньше, чем в сентябре. При этом доля первичного рынка в общем числе выдач снизилась до 31,9% (-3,7%). И все же, снижение количества сделок на рынке новостроек пока не критично: по-прежнему показатели октября значительно превышают данные за март-июль этого года (25-31 тыс.). Процент выдач на первичном рынке также заметно выше показателей первого полугодия (около 24%) [3].

Те, кто обдумывал продолжительное время покупку жилья или задумался о вариантах вложения денежных средств, в связи с грядущими изменениями предложений кредитно-денежными учреждениями, изменили стратегию

инвестиционного персонального финансового планирования и решились на приобретение недвижимости уже сейчас.

Объем привлеченных кредитными организациями средств (вкладов)  
физических лиц, млн. руб.

Таблица 2

Показатель	2023 год			Абсолют. отклон., млн. руб	Относит. отклон., %
	01.01.	01.08.	01.11.		
Средства (вклады) физических лиц* - всего в рублях	32 747 603	35 851 328	37 420 367	4 672 764	12,49
по срокам привлечения: до востребования*	13 006 787	14 936 283	13 746 386	739 599	5,38
на срок до 30 дней	40 069	42 638	53 310	13 241	24,84
на срок от 31 до 90 дней	760 703	534 897	1 866 223	1 105 520	59,24
на срок от 91 до 180 дней	4 081 961	3 845 638	6 781 958	2 699 997	39,81
на срок от 181 дня до 1 года	8 118 112	8 523 507	8 301 642	183 531	2,21
на срок от 1 года до 3 лет	5 959 679	6 963 656	5 913 870	-45 809	-0,77
на срок свыше 3 лет	780 292	1 004 709	756 978	-23 315	-3,08

Исходя из показателей можно сделать следующие выводы: общая тенденция объёмом вложений населения в депозиты увеличилась 01.11.2023 года на 4 672 764 млн. руб., при первом скачке процентной ставки предпочтения населения увеличились в депозитах на срок свыше 1 года. Процентная ставка продолжила увеличиваться, а наиболее выгодными предложениями банков стали депозиты сроком на 31-91 или 181 день, что увеличило количество вкладов на срок 31-91 день с 534 897 млн. рублей (за 01.07.2023) до 1 866 223 млн. рублей к 01.11.2023, а на 181 день с 3 845 638 млн. рублей (за 01.07.2023) до 6 781 958 млн. рублей на 01.11.2023 [2].

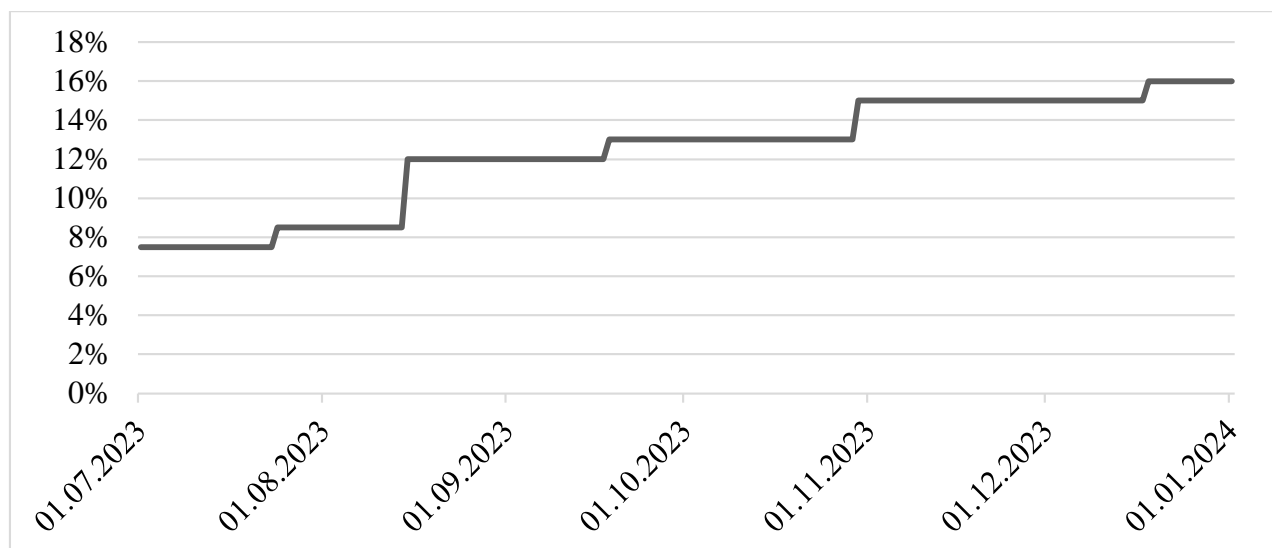


Рис. 1. Изменение ключевой ставки Центрального Банка Российской Федерации за период с 01.07.2023 по 01.01.2024 года

При изменении ставки центрального банка менялись предложения банков по вкладам. В результате за период с конца июля до начала декабря ставки по депозитам выросли на 7,5% (с 7,5% до 16%), что увеличило спрос на вложения свободных денежных средств в банковские продукты.

Таким образом, у населения статья инвестиционного персонального финансового планирования в связи с изменениями предложений банка увеличилась в разы. Денежно-кредитные организации являются важным фактором, оказывающим влияние на распределение средств населения. Новые предложения формируют спрос, потребности населения в жилье, дополнительных средствах, пассивном доходе, эффективно решаются именно банками.

#### **Библиографический список:**

1. Банк ВТБ (ПАО): Автокредит наличными - официальный сайт - URL: <https://www.vtb.ru/personal/avtokredity/> (дата обращения: 08.01.2024).
2. Банк России: Объем привлеченных кредитными организациями средств (вкладов) физических лиц - официальный сайт - URL:

[https://cbr.ru/vfs/statistics/pdco/pdco\\_sub/gfb/stat\\_bn\\_2023.xlsx](https://cbr.ru/vfs/statistics/pdco/pdco_sub/gfb/stat_bn_2023.xlsx) (дата обращения: 11.01.2024).

3. Домклик: Ключевые изменения рынка ипотеки в октябре 2023 года - официальный сайт - URL: <https://blog.domclick.ru/novosti/post/что-изменилось-на-рынке-ипотеки-в-октябре-2023-года-исследование-домклик> (дата обращения: 04.01.2024).

4. Кирюшкина, А. Н. Персональное финансовое планирование / А. Н. Кирюшкина, Т. В. Полтева // Карельский научный журнал. – 2017. – Т. 6, № 4(21). – С. 185-188. – EDN YPDRRU.

5. Разумовская, Е. А. Теоретические аспекты и стратификационные принципы распределения располагаемого дохода населения в процессе персонального финансового планирования / Е. А. Разумовская // Финансы и кредит. – 2013. – № 35(563). – С. 58-65. – EDN RBKZAV.

*Оригинальность 87%*