

МЕНЕДЖМЕНТ И УПРАВЛЕНИЕ БИЗНЕСОМ

Научная статья
УДК 336.77.067

Роль социальных кредитов на современном этапе

Елена Владимировна Булычева

Оренбургский государственный университет, Оренбург, Россия, helleno4ka@mail.ru

Аннотация. На этапе структурной трансформации российской экономики все больше возрастает потребность в социальном кредите. Эффективное выполнение кредитом своей социальной роли будет способствовать улучшению благосостояния населения и развитию экономики в целом. Особенно это актуально для населения современной России, которое стало весьма уязвимым в условиях новых вызовов времени. Цель статьи – дать определение социального кредита, рассмотреть его разновидности и провести анализ его роли, обосновать меры по совершенствованию данного вида кредитных отношений. При написании статьи использовались ситуационный и системный подходы научного исследования, в том числе анализ публикаций по проблеме социальных кредитов, в результате которого было сформулировано определение социального кредита. Кроме того, в работе на основе анализа статистических данных была дана оценка эффективности роли, выполняемой социальным кредитом. Результаты проведенного анализа продемонстрировали недостаточно эффективное функционирование современных социальных кредитов, что подтверждается их низким социальным эффектом. Научная новизна исследования заключается в проведении оценки и определении места современных социальных кредитов. Полученные результаты исследования можно будет применить при совершенствовании социальных кредитов для увеличения положительного социального эффекта и расширения социально ориентированной деятельности банков.

Ключевые слова: социальный кредит, роль кредита, льготный кредит, социальный эффект, кредиты с господдержкой

Основные положения:

- ◆ в современных условиях возрастает потребность в социальных кредитах;
- ◆ существующие кредитные продукты недостаточно эффективно выполняют социальную роль;
- ◆ необходима модернизация кредитных банковских продуктов для усиления их социальной роли.

Для цитирования: Булычева Е.В. Роль социальных кредитов на современном этапе // Вестник Самарского государственного экономического университета. 2024. № 11 (241). С. 55–68.

Original article

The role of social credits at the present stage

Elena V. Bulycheva

Orenburg State University, Orenburg, Russia, helleno4ka@mail.ru

Abstract. At the stage of the structural transformation of the Russian economy, the need for social credit is increasing. The effective fulfillment of the social role of credits will contribute to improving the well-being of the population and the development of the economy as a whole. This is especially true for the population of contemporary Russia, which has become very vulnerable in the face of new challenges of the time. The purpose of the article is to define social credit, consider its varieties and analyze its role, justify measures to improve this type of credit relations. When writing the article, situational and systematic approaches of scientific research were used, including the analysis of publications on the problem of social loans, as a result of which the definition of social credit was formulated. In addition, based on the analysis of statistical data, an assessment of the effectiveness of the role performed by social credit was given. The results of the analysis demonstrated the insufficiently effective functioning of modern social credits, which is confirmed by their low social effect. The scientific novelty of the research lies in the assessment and determination of the place of modern social credits. The obtained research results can be applied in the improvement of social credits to increase the positive social effect and expand the socially oriented activities of banks.

Keywords: social credit, the role of credit, preferential credit, social effect, loans with state support

Highlights:

- ◆ in modern conditions, the need for social credits is increasing;
- ◆ existing credit products do not perform a social role effectively enough;
- ◆ it is necessary to modernize credit banking products to strengthen their social role.

For citation: Bulycheva E.V. The role of social credits at the present stage // Vestnik of Samara State University of Economics. 2024. No. 11 (241). Pp. 55–68. (In Russ.).

Введение

Современные реалии показывают, что наша экономика переживает период структурной трансформации. Все изменения в экономике прежде всего отражаются на населении: повышаются цены, снижается доход и т.д. В связи с этим возрастает потребность в осуществлении поддержки незащищенных слоев населения, а также малого и среднего предпринимательства. В качестве такого инструмента поддержки может выступать социальный кредит.

В настоящее время существует множество научных работ по исследованию банковской практики предоставления социально ориентированных продуктов.

Разработкой проблем социальных банковских продуктов занимались А.А. Ковалев,

Е.Ю. Князева [1], В.Г. Ермилов [2], А.И. Серебренникова [3], О.В. Котова, М.Д. Суфиярова [4] и др.

Так, по мнению В.Г. Ермилова, социальный кредит – это кредит, выдаваемый заемщику без обязательного предоставления обеспечения и без взимания процентов за пользование ссудой, но обязательный к возврату в установленные кредитным договором сроки.

На наш взгляд, с утверждением В.Г. Ермилова о том, что социальный кредит предоставляется «без взимания процентов», вряд ли можно согласиться, так как это противоречит сущности кредита, характерной чертой которого является платность за использование заемщиком ссужаемой стоимости. Если, как утверждает В.Г. Ермилов, кредит предоставля-

ется «без процентов», то это не кредит, а уже другая категория, например субсидия.

Р.З. Рувинский, А.А. Тарасов [5], Х. Дай [6], Г. Костка [7], А.М. Карпович [8], В.В. Пескова [9], А.А. Ковалев, Е.Ю. Князева [1], А. Дин [10], Р. Банкер [11], ориентируясь на опыт Китая, рассматривают социальный кредит как систему оценки заемщиков, а не как банковский продукт. А.И. Серебренникова [12], О.В. Котова [13] в своих работах дают определение в целом социальным банковским продуктам, не выделяя при этом кредит.

Как видим, во всем многообразии публикаций по проблеме социальных продуктов нет единого мнения по поводу специфики социального кредита. Следует отметить, что все исследователи солидарны в том, что результатом использования социального кредита должно быть получение положительного социального эффекта. При этом социальный эффект может выражаться:

1) в улучшении благосостояния населения (например, помощь населению, имеющему невысокие доходы, в приобретении жилья, автомобиля, оплате за обучение и т.д.);

2) в предоставлении льготных кредитов социально значимым сферам экономики, которые способствуют расширению производства, наполнению рынка доступными для большей части населения товарами, снижению инфляционных ожиданий;

3) в предоставлении кредитов на льготных условиях, позволяющих малым и средним

предприятиям наряду с улучшением финансового состояния сохранить и увеличить число рабочих мест, что положительным образом отразится на благосостоянии населения.

Социальный кредит предназначен для определенных категорий заемщиков, которые испытывают временные финансовые трудности либо имеют небольшие, но стабильные доходы. К ним можно отнести следующие категории населения: сотрудников бюджетных сфер (образование, здравоохранение, вооруженные силы РФ и т.д.), молодые семьи. Сюда же следует отнести сферы малого и среднего бизнеса, важные для развития экономики страны, но испытывающие в данный момент временные финансовые трудности (розничная и оптовая торговля, сельское хозяйство, внутренний туризм, наука и техника, здравоохранение, образование, обрабатывающая промышленность, ресторанный бизнес, бытовые услуги).

Механизм использования социального кредита схематично можно представить следующим образом (рис. 1). Как видно, механизм использования социального кредита имеет важное значение как для всех участников кредитных отношений, так и для экономики в целом. Для заемщика – это получение дополнительных ресурсов на удовлетворение своих потребностей, обеспечение непрерывности производства и расширение производства, для кредитора – получение дохода в виде процентов, которые заемщик платит за пользование ссужаемой стоимостью, для экономики в це-



Рис. 1. Механизм использования социального кредита

лом это получение положительного социального эффекта.

Если обратиться к истории становления и развития кредитных отношений, то можно увидеть, что изначально кредит выполнял положительный социальный эффект, выступая в роли «помощи» нуждающимся заемщикам. Такие кредиты под низкие ставки предлагали малоимущему населению городские общественные банки, банки милосердия, ломбарды и т.д. Далее с развитием товарно-денежных отношений на кредитном рынке стали появляться ростовщические кредиты, характерным признаком которых были «обременение» условия и высокие процентные ставки.

На этапе трансформации простого производства в расширенное, капиталистическое производство кредит стал использоваться не столько как ссуда денег, а в большей мере как ссуда капитала для восполнения и расширения оборотного капитала и создания новой стоимости.

Анализируя структуру продуктов современного кредитного рынка, можно утверждать, что разные виды кредитных отношений между кредиторами и заемщиками продолжают выполнять три роли: «помощь», «обременение» и «капитал».

По нашему мнению, социальным кредитным продуктам характерна роль не только «помощи», но и «капитала». Рассмотрим подробнее, какую же роль выполняют разные виды социальных кредитов на кредитном рынке современной России, нацеленной на цифровизацию, структурную трансформацию экономики и снижение уровня бедности, так как в данный момент эта проблема, по заявлению В.В. Путина, затрагивает более 9% населения страны [14].

Методы

Для исследования были использованы сведения о динамике предоставления социальных кредитов за последние 5 лет – объем и количество выданных социальных кредитов, а также сведения о полученном социальном эффекте – количестве приобретенных жилых помещений, динамике удовлетворенности спросом на кредиты среднего и малого бизнеса и др.

Еще одним основополагающим показателем эффективности выполнения социальными кредитами своей роли является снижение среднерыночных процентных ставок по кредитам. Поэтому в исследовании была проанализирована динамика среднерыночных процентных ставок по кредитам.

Результаты

Анализ научных работ позволил дать определение понятию социального кредита. На наш взгляд, социальный кредит – это разновидность кредита, нацеленного на получение положительного социального эффекта в процессе его использования заемщиком, спецификой которого являются льготные условия для определенных групп заемщиков.

В условиях новых вызовов в России запущено несколько программ социальных кредитов, позволяющих определенным категориям заемщиков брать кредит на льготных условиях.

В качестве примера социальных кредитов можно привести несколько российских программ социальных кредитов, представленных в табл. 1.

Рассмотрим динамику выдачи банками социальных кредитов. Начнем с динамики выдачи ипотечных кредитов (рис. 2).

Динамика ипотечного кредитования за последние 6 лет показывает, что объемы выданных ипотечных кредитов с каждым годом растут, исключение составляет лишь 2022 г. На это повлияло решение Центрального банка РФ о повышении ключевой ставки до 20%. В 2023 г. наблюдался резкий рост количества ипотечного кредитов, что связано с увеличением ипотечных кредитов с государственной поддержкой, а также банков, осуществляющих выдачу ипотечных кредитов с господдержкой. Полученную динамику ипотечных кредитов можно связать и с ростом цен на жилье.

Подробнее динамику социальных ипотечных кредитов представим на рис. 3.

В последние годы увеличивается доля программы «Семейная ипотека», наряду с этим в 2022 г. появилась новая программа – «IT-ипотека», которая сегодня набирает обороты. Таким образом, очевидно, что за последние годы значительно вырос объем предоставляемых социальных ипотечных программ.

Таблица 1

Действующие программы социальных кредитов в РФ*

Программа	Категория заемщиков	Условия предоставления
Молодая семья	- Граждане России в возрасте до 35 лет, состоящие в браке, имеющие детей или без детей - Молодые семьи (до 35 лет), имеющие одного и более детей, даже если муж или жена не имеют гражданства РФ - Родитель-одиночка в возрасте до 36 лет с наличием одного ребенка	За счет государства выплачивается 30% стоимости жилья для семей без детей и 35% семьям с детьми, а оставшуюся сумму заемщики выплачивают самостоятельно сразу или при помощи ипотеки
Семейная ипотека	- Семьи, в которых с 1 января 2018 г. по 31 декабря 2023 г. родился первый ребенок или последующие дети - Семьи, в которых есть двое и более несовершеннолетних детей - Семьи, в которых воспитывается ребенок с инвалидностью, родившийся до 31 декабря 2023 г.	Процентная ставка – 6%; первоначальный взнос – 20%; предельный размер кредита – 6 млн руб. В программе участвует только первичное жилье
Льготная ипотека	Для всех категорий граждан, банки вправе самостоятельно устанавливать ограничения	Процентная ставка – 8%; первоначальный взнос – от 30%; предельный размер кредита – 6 млн руб. В программе участвует только первичное жилье
Ипотека для IT-специалистов	Сотрудники IT-компаний в возрасте от 18 до 50 лет	Процентная ставка – 5%; первоначальный взнос – от 20%; предельный размер кредита – 15 млн руб. В программе участвует только первичное жилье
Бизнес-навигатор	Предприятия малого и среднего бизнеса. Приоритетными отраслями для льготного кредитования являются: - сельское хозяйство; - обрабатывающее производство; - производство и распределение электроэнергии, газа и воды; - строительство, транспорт и связь; - внутренний туризм; - высокотехнологичные проекты; - здравоохранение; - общепит; - бытовые услуги; - сбор, обработка и утилизация отходов и др.	Можно получить от 3 млн до 1 млрд руб. Срок льготного финансирования – 3 года. Деньги по льготе можно получить в ограниченном числе банков. Тратить деньги разрешено на приобретение основных средств, модернизацию и реконструкцию производства, запуск новых проектов
Льготные автокредиты	- Сотрудники сферы здравоохранения - Сотрудники сферы образования - Военнослужащие и члены их семей - Граждане, приобретающие электромобиль	Для оформления необходимо водительское удостоверение заемщика. В программе участвуют машины с двигателем внутреннего сгорания стоимостью не более 2 млн руб., электромобиль – без ограничений. Обязательно оформление КАСКО. Первоначальный взнос – от 10%. Срок кредитования не должен превышать 7 лет. Оформляется залог на автомобиль Запрещается оформление автокредитов в ближайший год и не должно быть действующих автокредитов

* Составлено на основе данных сайта Дом.РФ. URL: <https://xn--d1aqf.xn--p1ai/about/> (дата обращения: 15.04.2024).

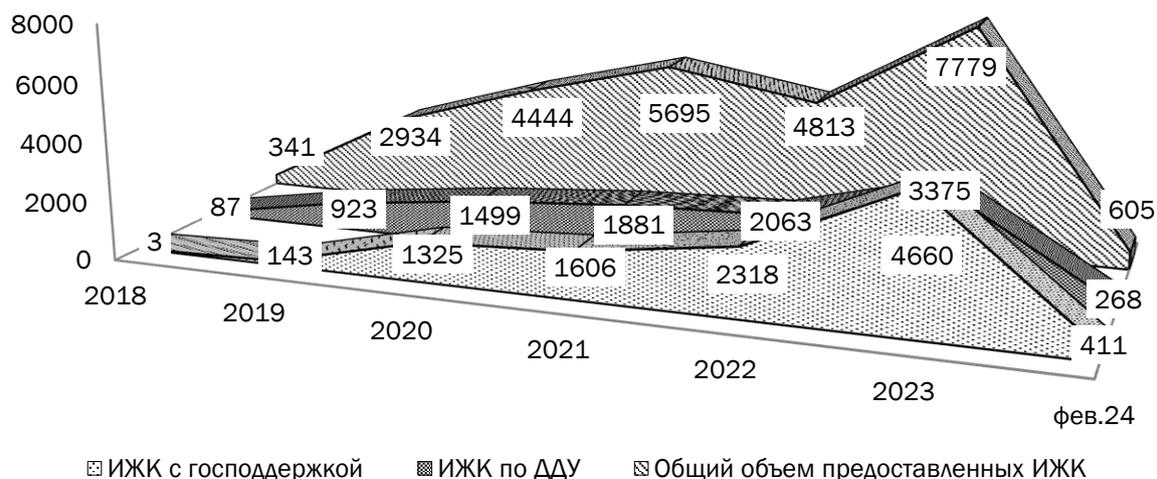


Рис. 2. Динамика объема ИЖК, в том числе ИЖК по ДДУ, млрд руб.*

* Составлено на основе данных Банка России. URL: <https://www.cbr.ru/> (дата обращения: 15.04.2024).

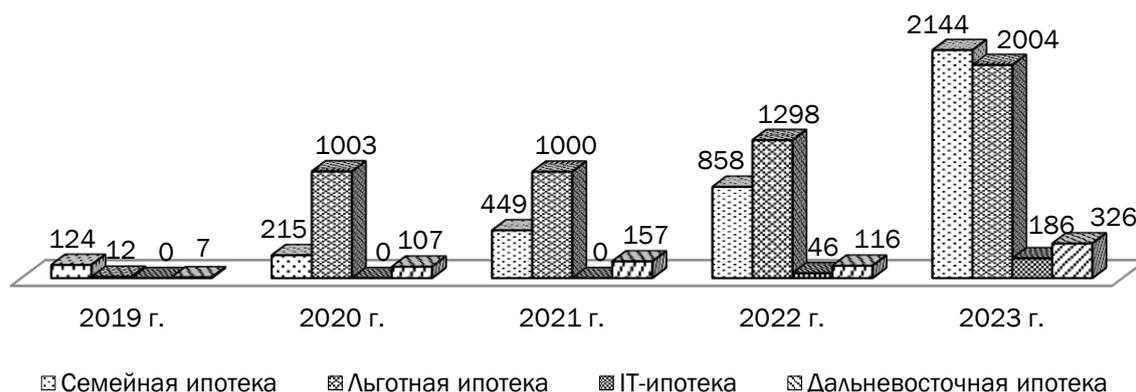


Рис. 3. Динамика объемов предоставленных ИЖК с господдержкой, млрд руб.

Льготные ипотечные кредиты на протяжении всего анализируемого периода показывают положительную динамику и рост их доли в общем объеме предоставленных ипотечных кредитов.

Резкий рост ипотечных кредитов начался в 2020 г. в период пандемии, когда население испытывало большие финансовые трудности в связи с введением локдауна и переходом на дистанционный формат работы. С учетом этого правительством были расширены меры государственной поддержки, в том числе и ипотечного кредитования.

Рост ипотечных кредитов с господдержкой в 2023 г. был обусловлен стремлением заемщиков взять кредит до повышения минималь-

ного первоначального взноса и ожиданием повышения процентных ставок по ипотечным кредитам. Ипотечные кредиты с господдержкой в 2023 г. составили значительную долю – 68% – от общего объема выданных ипотечных кредитов.

На рост социальных ипотечных кредитов также повлияло вовлечение большего количества банков в предоставление таких кредитов (табл. 2).

На фоне сокращения общего количества действующих банков мы становимся свидетелями увеличения за анализируемый период доли банков, предоставляющих социальные ипотечные кредиты. Резкий рост количества банков, предоставляющих социальные ипотеч-

Таблица 2

Динамика количества банков, предоставляющих льготные ипотечные кредиты в РФ

Показатели	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2023 г.
Количество действующих банков, ед.	442	406	370	361	361
Количество банков, предоставляющих социальные ипотечные кредиты, ед.	38	57	51	50	54
Доля банков, предоставляющих социальные ипотечные кредиты, к общему количеству действующих банков, %	9	14	14	14	15

Таблица 3

Динамика приобретения жилья при помощи ипотечных кредитов в РФ

Показатели	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2023 г.
Приобретено квартир по программам социальных ипотечных кредитов, тыс. ед.	6	57	454	499	504	920
Приобретено квартир по всем видам ипотечных кредитов, тыс. ед.	1472	1312	1780	1909	1327	2036
Доля жилья, приобретенного по социальным программам ипотечных кредитов, в общем объеме ипотечных кредитов, %	0,41	4,34	25,51	26,14	37,98	45,19

ные кредиты, наблюдался в 2020 г., небольшое сокращение отмечалось в 2021 и 2022 гг., в 2023 г. мы вновь видим увеличение количества банков, предоставляющих социальные ипотечные кредиты. На такую динамику повлияли рост количества программ ипотечных кредитов с господдержкой и повышение спроса среди населения на них.

Стоит отметить, что из большого количества действующих банков лишь 15% могут предоставлять социальные ипотечные кредиты.

Исходя из объема выданных ипотечных кредитов, можно отметить достаточно положительную динамику, но для более полной картины рассмотрим динамику количества приобретенного жилья при помощи ипотечных кредитов (табл. 3).

Данные табл. 3 показывают, что спрос на жилье растет и все больше жилья приобретается за счет ипотечного кредита. Также видно, что доля социальных ипотечных кредитов существенно выросла за последние 4 года, что свидетельствует о расширении доступности и ассортимента социальных программ для большего круга населения. Можно еще добавить, что социальное ипотечное кредитование выполняет роль «помощи» для населения в приобретении жилья, и в последнее время эта роль усиливается.

Далее проанализируем еще один вид социального кредита – социальные кредиты для субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП). Для этого представим динамику предоставления социальных кредитов МСП (рис. 4, 5).

Исходя из представленных данных видим, что в первом полугодии 2023 г. наблюдался рост объемов предоставленных социальных кредитов МСП по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года. Наибольший объем социальных кредитов МСП был выдан в 2020 г. – в наиболее сложный период для небольших экономических субъектов, так как многим приходилось на время останавливать работу организаций, переходить на дистанционный формат работы, что существенно повлияло на экономическое состояние небольших организаций.

Доля социальных кредитов за первое полугодие 2023 г. в общем объеме предоставляемых кредитов МСП – 12,2%, а если смотреть по количеству выданных социальных кредитов, то их доля – всего 6,1% от общего количества всех выданных кредитов МСП. Резкий рост доли социальных кредитов МСП наблюдался в 2020 г. и сохранился в первом полугодии 2021 г. Это показывает, что социальные кредиты МСП начинают активно использоваться только в периоды экономической нестабиль-



Рис. 4. Динамика объемов выданных МСП социальных кредитов, млрд руб.

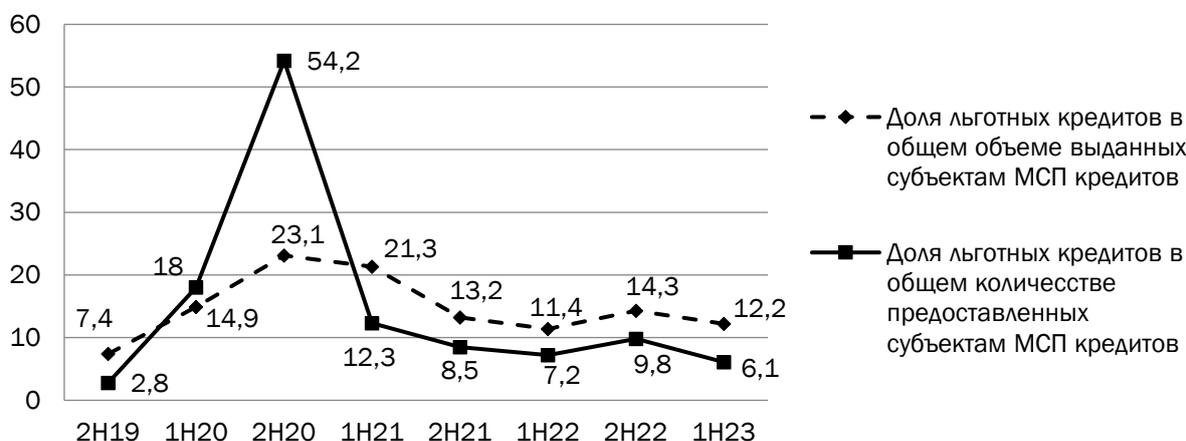


Рис. 5. Динамика основных показателей социальных кредитов МСП, %

ности. В остальное время они занимают небольшую долю от общего объема предоставляемых кредитов МСП.

Рост объемов выданных кредитов МСП в первом полугодии 2023 г. обусловлен увеличением потребительского спроса, о котором свидетельствует возрастание оборотов МСП (рис. 6).

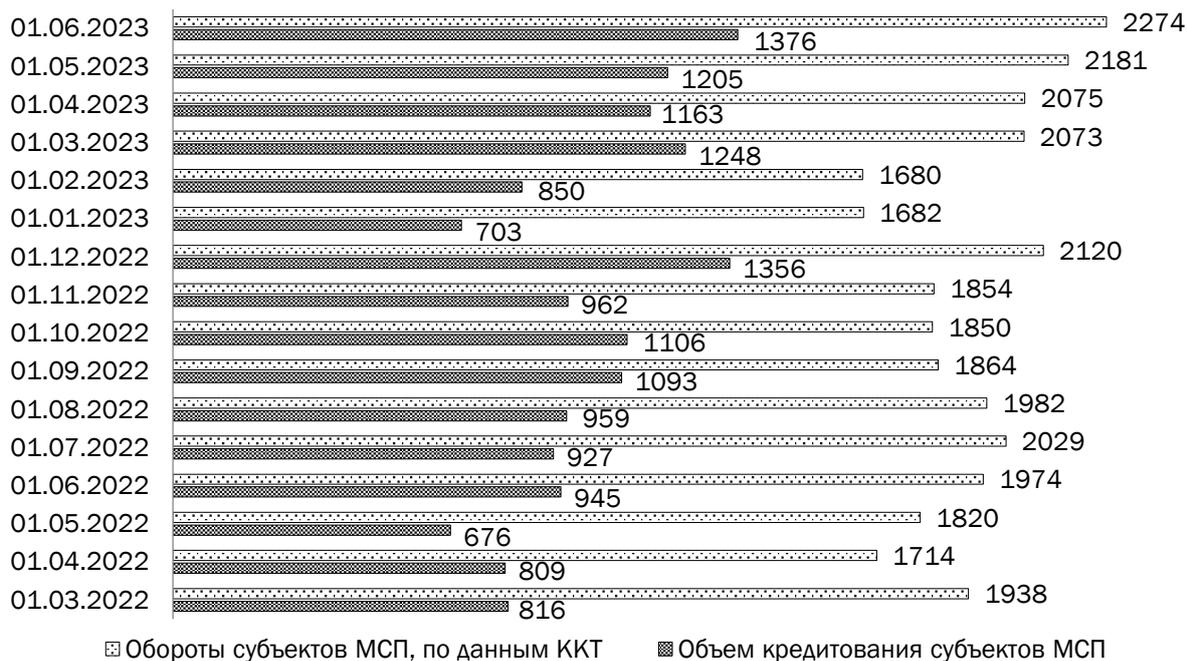
На рост объемов кредитования МСП в 2023 г. повлияло еще и сокращение доли отказов из всего количества поданных заявок на получение кредита МСП (рис. 7).

Представленная динамика показывает, что доля отказов в выдаче кредитов средним и малым предприятиям достаточно высокая – от 40% до 55%. Лишь в 2023 г. данный показатель снизился до 27%. Кроме того, доля удовлетворенности спросом на кредит невысокая – в среднем 14–15%. Все это может свидетель-

ствовать, что малым и средним предприятиям затруднительно получить кредит.

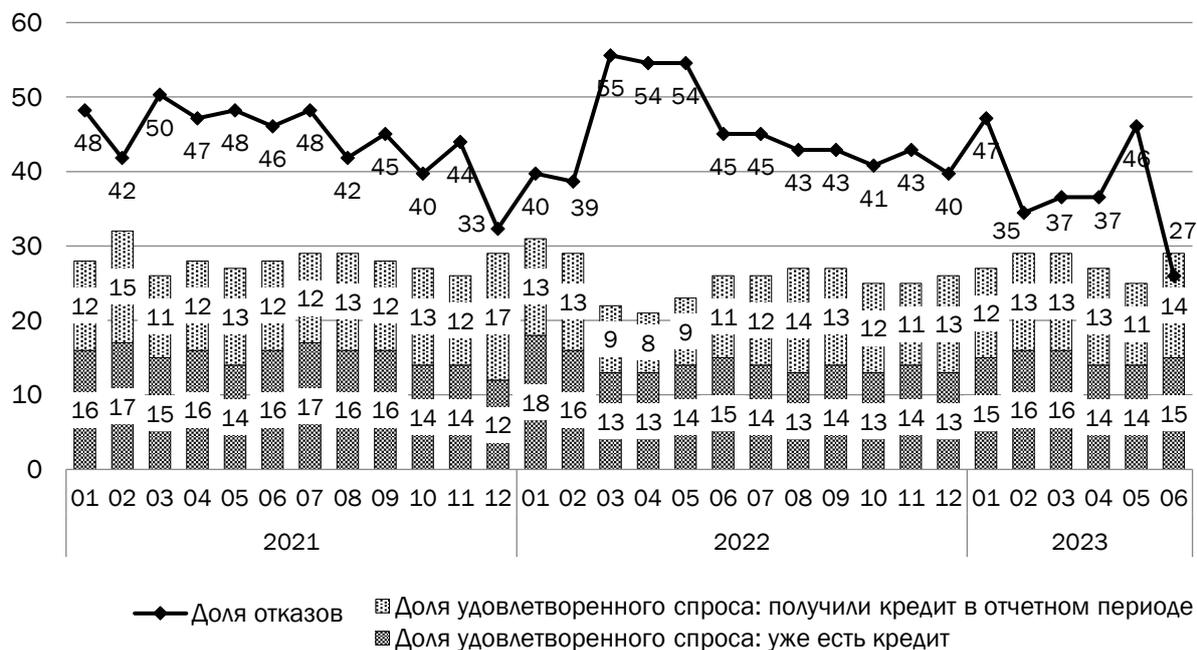
В качестве индикатора положительного влияния социального кредита можно считать снижение средней процентной ставки по кредитам МСП. Поэтому рассмотрим динамику средней процентной ставки по кредитам МСП (рис. 8). Динамика на рис. 8 показывает, что в последние годы наблюдается рост средней процентной ставки по кредитам МСП. Все это говорит о том, что социальный кредит для МСП не выполняет в полной мере своей социальной функции. Социальный кредит для МСП будет выполнять в большей степени роль «капитала», чем «помощи».

Как и предыдущие виды кредита, автокредитование является немаловажным и востребованным, и государство оказывает содействие в приобретении автомобилей в кредит,



■ Обороты субъектов МСП, по данным ККТ ■ Объем кредитования субъектов МСП

Рис. 6. Объемы выдачи кредитов МСП, млрд руб.



◆ Доля отказов ■ Доля удовлетворенного спроса: получили кредит в отчетном периоде
■ Доля удовлетворенного спроса: уже есть кредит

Рис. 7. Динамика удовлетворенности спроса на кредит и доли отказов в общем числе заявок на получение кредита, поданных субъектами малого и среднего предпринимательства, %

запуская программы социальных автокредитов.

Рассмотрим динамику объема выданных автокредитов и представим данные на рис. 9.

По данным рис. 9 видим, что даже за 9 месяцев 2023 г. был резкий рост выданных авто-

кредитов. Это связано с расширением программ государственной поддержки автокредитов и налаживанием новых рынков поставки автомобилей.

В 2022 г. наблюдалось снижение объемов выданных автокредитов, что обусловлено уxo-

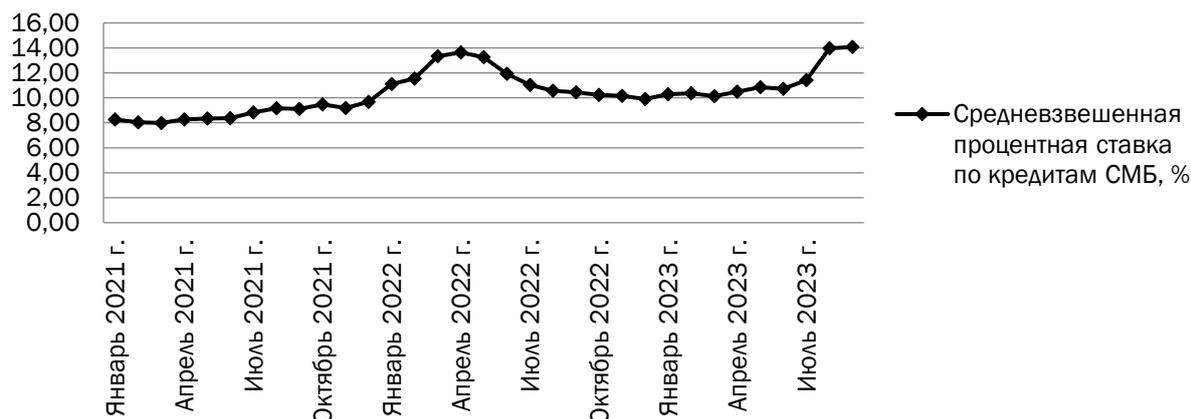


Рис. 8. Динамика средней процентной ставки по кредитам СМП, %

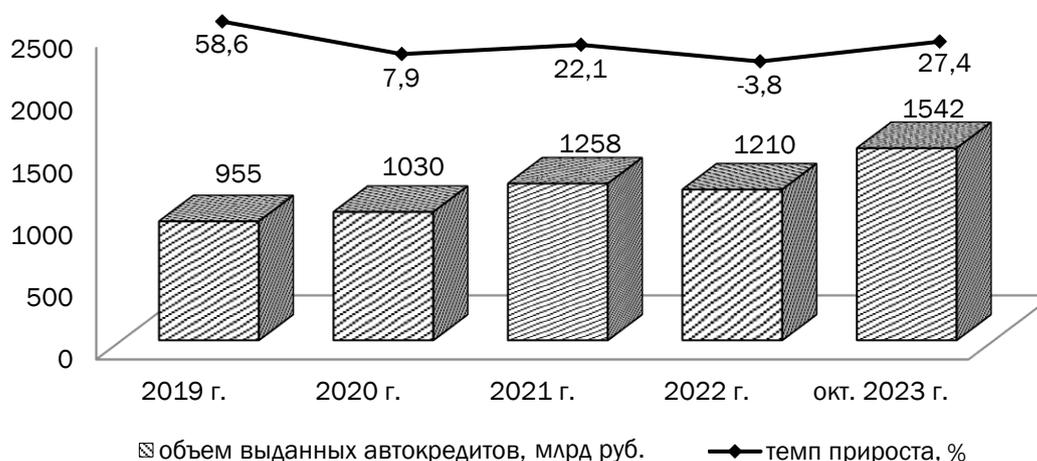


Рис. 9. Динамика объемов выданных автокредитов, %*

* Составлено на основе данных Национального бюро кредитных историй. URL: <https://nbki.ru/> (дата обращения: 15.04.2024).

дом с российского рынка автомобилей некоторых зарубежных марок, а также осторожным поведением заемщиков в связи с нестабильной макроэкономической ситуацией.

На наш взгляд, показателем, демонстрирующим социальный характер автокредитов, является объем выделенных из бюджета государства средств на финансирование программ социальных автокредитов. Динамика выделения средств бюджета государства на финансирование социальных автокредитов представлена в табл. 4.

Как видно из данных табл. 4, после падения в 2021 г. объемов выделенных средств на фондирование программ социальных автокредитов в последующие годы наблюдается

только положительная динамика. Наибольший объем выделенных средств на реализацию программ социальных автокредитов пришелся на 2020 г. Это говорит о том, что в условиях новых вызовов времени российское государство стало активно оказывать поддержку населению.

Для более полной оценки социальных автокредитов соотнесем динамику объема выделенных средств бюджета с количеством выданных автокредитов.

Данные рис. 10 показывают, что рост финансирования государством социальных программ увеличивается в периоды нестабильности. Так, в 2020 г. во время пандемии государство увеличило финансирование социальных

Таблица 4

**Динамика выделения средств государственного бюджета
на финансирование программ социальных автокредитов**

Показатели	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2023 г.
Выделено средств бюджета на финансирование программ льготного автокредитования, млрд руб.	9,3	12,5	8,9	9,7	11,8
Доля выделенных средств на программы льготного автокредитования в объеме выданных автокредитов, %	1,0	1,2	0,7	0,8	0,8



Рис. 10. Соотношение динамики количества выданных автокредитов и объема выделенных средств бюджета на финансирование социальных автокредитов

программ, так как у населения возникали трудности с работой и оплатой кредитов. В 2023 г. государство повысило размер финансирования программ автокредитования в связи с увеличением стоимости автомобилей.

Динамика количества выданных автокредитов показывает, что в 2020 г. с увеличением финансирования на реализацию социальных программ государству удалось немного сдержать падение спроса на автокредиты. Резкое сокращение выданных автокредитов в 2022 г. было вызвано уходом с российского автомобильного рынка ряда зарубежных фирм. В 2023 г. с приходом новых автомобильных фирм на российский рынок вырос спрос на автокредиты, в том числе и на льготные автокредиты.

По нашему мнению, социальные автокредиты выполняют в большей мере роль «помощи» населению в приобретении автомобиля. Стоит отметить, что доля выделенных государством средств на финансирование соци-

альных программ не достигает 1% от объема автокредитов, предоставленных заемщикам. Поэтому можно сделать вывод, что положительный социальный эффект от данного вида кредита будет минимальным.

Следовательно, анализ практики предоставления социальных автокредитов позволяет сказать, что они частично выполняют социальную функцию.

В целом, проведя анализ практики предоставления социальных кредитов, можно сделать следующие выводы:

1) реализация социальных кредитов в условиях новых вызовов времени для российской экономики возможна лишь при поддержке государства;

2) предоставление социальных кредитов осуществляют лишь 15% из общего числа действующих банков, этого недостаточно для расширения доступности социальных программ;

3) при увеличении объемов социальных кредитов эффект от их использования в совре-

менной России в периоды нестабильной экономической ситуации незначительный;

4) социальные кредиты по большей части выполняют роль «помощи» в улучшении благосостояния населения.

Обсуждение

Проведенный анализ доказывает повышение востребованности социальных кредитов на современном этапе. Исследование темы показало, что существуют недостатки в кредитной деятельности банков.

Материалы данного исследования можно применять в деятельности банков для повышения ее эффективности, в частности, для совершенствования механизмов кредитования.

Дальнейшее исследование темы может быть направлено на разработку новых кредитных продуктов либо модернизацию существующих.

Заключение

В связи с тем, что социальные кредиты, предоставляемые на современном этапе, не достаточно эффективно выполняют свою роль, то рекомендуется пересмотреть механизм их использования. Во-первых, стоит расширить количество банков, которые могут предлагать социальные кредитные продукты. Другой вариант: рекомендуется создать специальный банк с разветвленной сетью, охватывающей всю

территорию страны, основной деятельностью которого будет реализация социальных кредитных продуктов.

Кроме того, необходимо увеличить объем ресурсов на создание социальных кредитных продуктов как за счет привлечения средств государственного бюджета, так и за счет средств крупнейших инвесторов страны с предоставлением им налоговых льгот.

Стоит отметить, что многие заемщики при оформлении социального кредита сталкиваются с проблемой сбора пакета документов, подтверждающих право на пользование социальным кредитом. Поэтому стоит пересмотреть требуемый пакет документов при оформлении социального кредита.

Предложенные меры будут способствовать:

- ◆ расширению доступности социальных кредитов большей части населения;
- ◆ увеличению объемов привлеченных ресурсов для расширения объемов социального кредитования.

Все это в совокупности будет способствовать увеличению роли социальных кредитов.

Таким образом, результаты данного исследования и предложенные меры по повышению роли социального кредита позволят внести значительный вклад в развитие социального банкинга, а также в улучшение благосостояния населения.

Список источников

1. Ковалев А.А., Князева Е.Ю. Система социального кредита в КНР: опыт политологического анализа // Государственное и муниципальное управление. Ученые записки. 2021. № 1. С. 191–198.
2. Ермилов В.Г. Каждому просящему – дай социальный банковский кредит // Банковское дело. 2023. № 4. С. 16–19.
3. Серебренникова А.И. К вопросу о сущности социальных банковских продуктов: основные характеристики // Банковское дело. 2023. № 10. С. 62–67.
4. Котова О.В., Суфиярова М.Д. Ипотечное кредитование как социально ориентированный банковский продукт // Финансовые и правовые аспекты социально ориентированного инвестирования : материалы III Всерос. науч.-практ. конф., Екатеринбург, 19–20 нояб. 2019 г. / Уральский государственный экономический университет. Екатеринбург, 2020. С. 102–107.
5. Рувинский Р.З., Тарасов А.А. Система социального кредита: исторические предпосылки и доктринальные основания феномена // Национальная безопасность. 2020. № 3. С. 72–88.
6. Dai X. Enforcing law and norms for good citizens: one view of china's social credit system project // Development. 2012. Vol. 63. Pp. 38–43.
7. Kostka G. China's social credit system and public opinion: explaining high levels of approval // New media and society. 2019. Vol. 21 (7). Pp. 1565–1593.
8. Карпович А.М. Социальный кредит как новый этап развития общества // Современные технологии сельскохозяйственного производства. К 70-летию образования университета : сб. науч. ст. по материа-

лам XXIV Междунар. науч.-практ. конф., Гродно, 21 мая, 30 апр., 14 мая 2021 г. / Гродненский государственный аграрный университет. Гродно, 2021. С. 287–289.

9. Пескова В.В. Отношение российского общества к системе социального рейтинга Китая // Россия в глобальном мире. 2021. № 21 (44). С. 45–52.

10. Ding A.S., Panda J.P. Chinese politics and foreign policy under Xi Jinping. The future political trajectory. London : Routledge, 2020. 384 p.

11. Bunker R.J. China's securing, shaping, and exploitation of strategic spaces: gray zone response and counter-Shi strategies small wars journal pocket book. Xlibris Corporation, 2019. 244 p.

12. Серебренникова А.И. К вопросу о сущности социальных банковских продуктов: подходы и классификации // Банковское дело. 2024. № 2. С. 62–66.

13. Котова О.В. Социально ориентированные банковские продукты и услуги // Финансовые и правовые аспекты социально ориентированного инвестирования : материалы II Всерос. науч.-практ. конф., Екатеринбург, 20–21 нояб. 2018 г. / Уральский государственный экономический университет. Екатеринбург, 2019. С. 160–167.

14. Послание Президента Российской Федерации Федеральному Собранию от 29.02.2024. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_471111/ (дата обращения: 15.04.2024).

References

1. Kovalev A.A., Knyazeva E.Yu. The system of social credit in the People's Republic of China: the experience of political science analysis // State and Municipal administration. Scientific notes. 2021. No. 1. Pp. 191–198.

2. Ermilov V.G. To everyone asking – give a social bank loan // Banking. 2023. No. 4. Pp. 16–19.

3. Serebrennikova A.I. On the issue of the essence of social banking products: main characteristics // Banking. 2023. No. 10. Pp. 62–67.

4. Kotova O.V., Sufiyarova M.D. Mortgage lending as a socially oriented banking product // Financial and legal aspects of socially oriented investment : materials of the III All-Russian Scientific and Practical Conference, Yekaterinburg, November 19–20, 2019 / Ural State University of Economics. Ekaterinburg, 2020. Pp. 102–107.

5. Ruvinsky R.Z., Tarasov A.A. The system of social credit: historical prerequisites and doctrinal foundations of the phenomenon // National security. 2020. No. 3. Pp. 72–88.

6. Dai X. Enforcing law and norms for good citizens: one view of china's social credit system project // Development. 2012. Vol. 63. Pp. 38–43.

7. Kostka G. China's social credit system and public opinion: explaining high levels of approval // New media and society. 2019. Vol. 21 (7). Pp. 1565–1593.

8. Karpovich A.M. Social credit as a new stage in the development of society // Modern technologies of agricultural production. On the 70th anniversary of the University's formation : collection of scientific articles based on the materials of the XXIV International Scientific and Practical Conference, Grodno, May 21, April 30, May 14, 2021 / Grodno State Agrarian University. Grodno, 2021. Pp. 287–289.

9. Peskova V.V. The attitude of Russian society to the Chinese social rating system // Russia in the global world. 2021. No. 21 (44). Pp. 45–52.

10. Ding A.S., Panda J.P. Chinese politics and foreign policy under Xi Jinping. The future political trajectory. London : Routledge, 2020. 384 p.

11. Bunker R.J. China's securing, shaping, and exploitation of strategic spaces: gray zone response and counter-Shi strategies small wars journal pocket book. Xlibris Corporation, 2019. 244 p.

12. Serebrennikova A.I. On the issue of the essence of social banking products: approaches and classifications // Banking. 2024. No. 2. Pp. 62–66.

13. Kotova O.V. Socially oriented banking products and services // Financial and legal aspects of socially oriented investment : materials of the II All-Russian Scientific and Practical Conference, Yekaterinburg, November 20–21, 2018 / Ural State University of Economics. Ekaterinburg, 2019. Pp. 160–167.

14. Message of the President of the Russian Federation to the Federal Assembly dated 02/29/2024. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_471111/ (date of access: 15.04.2024).

Информация об авторе

Е.В. Булычева – старший преподаватель Оренбургского государственного университета.

Information about the author

E.V. Bulycheva – senior lecturer of the Orenburg State University.

Статья поступила в редакцию 19.06.2024; одобрена после рецензирования 24.06.2024; принята к публикации 03.10.2024.

The article was submitted 19.06.2024; approved after reviewing 24.06.2024; accepted for publication 03.10.2024.