

ИПОТЕЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ МОЛОДЫХ СЕМЕЙ КАК НАПРАВЛЕНИЕ РЕАЛИЗАЦИИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЕМЕЙНОЙ ПОЛИТИКИ В СОВРЕМЕННОЙ РОССИИ

Храмова Н.А.

Студент

Волжский Гуманитарный Институт (филиал) Волгоградского Государственного Университета, г. Волжский, Волгоградская область

E-mail: nadi3110@mail.ru

Результатом целенаправленных усилий правительства стало появление семейной политики, нацеленной непосредственно на изменение и сохранение уровня жизни семей, повышение благосостояния и улучшение их социального самочувствия.

В основу семейной политики была положена концепция обеспечения необходимых условий для выполнения семьей экономической, репродуктивной, воспитательной, психологической и жизнеохранительной функций.

Особое место среди различных типов семей занимают молодые семьи, т.к. именно этот тип семьи обеспечивает репродуктивность населения и в наибольшей степени – его экономическую активность.

Для современной России проблемы молодых семей, которые качественным образом влияют на их развитие, можно разбить на два больших блока:

1) социально-экономический, включающий в себя жилищную проблему, проблему материальной обеспеченности и проблему трудоустройства молодых супругов;

2) социально-психологический, в котором можно выделить проблемы адаптации молодых супругов друг к другу, к новой ситуации (смене ролей, стереотипов и стилей поведения) и к новым родственным связям.

Социально-экономический блок проблем является базисным, а доминантой в нём выступает жилищная проблема.

На основе выборочных обследований и экспертных оценок в настоящее время в Российской Федерации насчитывается 49,9 млн. семей, в их составе – 10 млн. молодых семей. Из них большая часть – приблизительно 6 млн. – нуждается в улучшении жилищных условий.

Согласно, проведенного обследования, лишь 39,2 % обследованных молодых семей имеют собственное жилье, 28,5 % проживают совместно с родителями супруга или супруги, 27,0 % снимают квартиру в аренду и 5,3 % проживают в общежитии. Таким образом, вопрос покупки собственного жилья актуален для 60,8 % опрошенных молодых пар. [1, с.97]

В настоящее время, существуют несколько вариантов обеспечения жильём молодых семей:

1. В рамках Федеральной программы «Жилище» подпрограмма «Обеспечение жильём молодых семей». Государственная поддержка в этой подпрограмме осуществляется путем: предоставление субсидий молодым малообеспеченным семьям на приобретение жилья, компенсация части затрат на приобретение или строительство жилья в случае рождения (усыновления) ребенка.

2. В рамках Федеральной программы «Жилище» подпрограмма «Молодой семье – доступное жильё» федеральной целевой программы «Жилище». Направление этой программы предполагает: формирование системы оказания государственной поддержки определенным категориям граждан на уплату первоначального взноса при получении ипотечного жилищного кредита или займа, на погашение основной суммы долга и уплату процентов ипотечным жилищным кредитам или займам.

3. Банковские ипотечные программы.

Молодые люди все чаще вступают в брак позже 30 лет и стабильный заработок у большинства появляется далеко не сразу по окончании вуза. Тем семьям, в которых одному из супругов больше 30, на участие в государственной программе рассчитывать

не приходится. Но они могут приобрести квартиру по банковским ипотечным программам для молодых семей. Так, в соответствии с программой «Молодая семья» Сбербанк России кредит может получить семья, в которой хотя бы один из супругов не достиг 30-летнего возраста.

Кроме того, в современном обществе далеко не все молодые люди стремятся официально оформить свои отношения. Для представителей гражданского брака, существуют молодежные кредиты. В соответствии с кредитами «Молодежный» ВТБ-24, возраст заемщика может составлять 33 года, нижняя возрастная планка – 21 год. Также, у этого банка есть другой кредит для молодых людей 18-27 лет – «Студенческий».

Преимущество вышеперечисленных специальных ипотечных программ перед обычными, прежде всего, в размере кредита. В соответствии с кредитом «Молодая семья» Сбербанк России максимальная сумма кредита для семьи с ребенком может достигать 95%, а для семьи, не имеющей детей, - 90%.

Другой немаловажной особенностью «молодежных» кредитных программ является срок погашения кредита. Срок погашения кредита в ВТБ-24 достигает 50 лет. В рамках программы «Молодая семья» он составляет 30 лет. Кроме того, возможна отсрочка в погашении основного долга на два года, если квартира строится, и на 5 лет при рождении ребенка в период действия кредитного договора до достижения им возраста трех лет.

Еще одним плюсом всех «молодежных» ипотечных программ является возможность учитывать не только свои доходы, но и доходы родителей. Правда, здесь есть ряд ограничений. Так на момент окончания срока кредитования по программе «Молодая семья» возраст созаемщика/поручителя не должен превышать 75 лет. Кредиты «Молодежный» и «Студенческий» выдаются с тем условием, что максимальный возраст созаемщика/поручителя не превысит 60 лет для женщин и 65 лет для мужчин.

Что касается актуального вопроса прописки, то по программе «Молодая семья» Сбербанк России оформить ипотечный кредит и получить жилье можно в любом регионе страны. Кредиты «Молодежный» и «Студенческий» предоставляются для приобретения квартиры только в определенных городах – в Москве, Санкт-Петербурге, Воронеже, Московской и Ленинградской областях.

Из-за финансового кризиса, который вынудил банки ужесточить условия кредитования и поднять процентные ставки, объёмы ипотечных кредитов в 2009,2010 годах значительно снизились. Тем не менее, программа ипотечного жилищного кредитования молодых семей является достаточно эффективной. Согласно данным за 2011 год объёмы ипотечного жилищного кредитования выросли на 28,4 млрд. руб., по сравнению с предыдущим периодом, и составили 58,8 млрд. руб. По прогнозам на 2012 год, составит 74,5 млрд. руб..

По оценкам экспертов, в настоящее время наиболее распространенными и желаемыми в молодежной среде являются однодетные и двухдетные модели семьи. Это напрямую связано с жилищной проблемой, решить которую, можно посредством ипотечного кредитования, это в свою очередь обусловит повышение качества жизни молодых семей и обеспечит рост рождаемости. Что будет способствовать достижению основной цели государственной семейной политики, которая определена в лучших традициях концепции М.В. Ломоносова, о сбережении русского народа.

Литература

1. Климантова Г. И. Семья: история и современность. М.: Изд-во Российского государственного социального университета, 2010.
2. Свиридов О. Ю. Деньги, кредит, банки. Ростов-н/Д : Феникс, 2008.
3. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990 (в ред. от 28.04.2009) [Эл. ресурс] : <http://www.consultant.ru>.