УДК 336.71

Алдушина Юлия Владимировна, магистрант ФГБОУ ВО «Курский государственный университет», Курск, Россия

e-mail: yuliyakupreeva@gmail.com

Барсуков Максим Васильевич, к.э.н., зав. кафедрой финансов и кредита ФГБОУ ВО «Курский государственный университет»

e-mail: mbarsukov@kursksu.ru

ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ В РОССИИ

Аннотация. В статье определены понятия и сущность потребительского кредитования. Потребительское кредитование является довольно популярным банковским продуктом среди российских граждан. Приобретение жилья, автокредитование, кредиты на неотложные нужды, а так же кредиты на различные товары и услуги – все это помогает людям поддерживать достойный уровень жизни и удовлетворять свои потребности. Также в статье определены основные проблемы функционирования потребительского кредитования в России, а также факторы, препятствующие его развитию.

Ключевые слова: потребительский кредит, банковский продукт, потребительское кредитование в России.

Aldushina Yu.V., MA student, Graduate student of the Federal State Budgetary Educational Institution of Higher Professional Education "Kursk State University", Kursk, Russia

e-mail: yuliyakupreeva@gmail.com

Maxim Vasilyevich Barsukov, candidate of Economics, Head of the Department of Finance and Credit of the Kursk State University

e-mail: mbarsukov@kursksu.ru

CONSUMER LENDING IN RUSSIA

Abstract. The article defines the concept and essence of consumer crediting. Consumer lending is quite a popular banking product among Russian citizens. The purchase of housing, car loans, loans for emergency needs, as well as loans for various goods and services - all this helps people to maintain a decent standard of living and meet their needs. Also, the article identifies the main problems of consumer credit in Russia, as well as factors that hinder its development.

Key words: consumer credit, bank product, consumer lending in Russia.

Потребительский кредит – это кредит, который предоставляется физическим лицам на приобретение потребительских товаров длительного пользования и услуг и который возвращается в рассрочку.

Сущностный признак потребительского кредита – кредитование конечного потребления. Потребительский кредит дает возможность населению потреблять товары и услуги до того, как потребители способны их оплатить. Тем самым потребительский кредит увеличивает совокупный платежеспособный спрос на предметы потребления и услуги, что стимулирует расширение объемов их производства.

Также западный экономист М. Хаггинс считает, что потребительский кредит населению можно рассматривать как предоставление либо товаров, либо денежных средств в долг, как правило, под процент, который является стоимостной экономической категорией, а также обязательным элементом товарно-денежных отношений.

Чаще всего такого рода ссуда применяется для покупки мебели, бытовой техники, либо для оплаты дорогостоящих услуг: путешествие, лечение или получение высшего образования. Вместе с тем, банки практикуют выдачу потребительского займа для проведения строительных работ. В теории кредита существуют случаи, когда заемщик, оформляя потребительский кредит, на полученные средства покупал автомобиль. Конечно, самый большой плюс в

потребительском кредитовании — это то, что для того, чтобы взять кредит, особенно без обеспечения, нужно предоставить минимальный набор документов – паспорт, трудовую книжку, справку по форме 2НДФЛ и анкету. Хотя, некоторые банки могут требовать и иные документы, однако большинство банков придерживаются стандартных требований.

Потребительский кредит является одним из самых распространенных видов банковских операций в большинстве развитых стран. Кроме того, сфера действия потребительского кредита намного шире, чем только покупки товаров длительного пользования, таких как автомашины, бытовая техника и т. п.

Потребительское кредитование получило такое широкое распространение в развитых странах в первую очередь потому, что посредством использования данной технологии финансирования покупок резко расширяется емкость рынка по целому спектру потребительских товаров и недвижимости.

Потребительский кредит служит средством удовлетворения различных потребительских нужд населения и способствует выравниванию потребительских групп населения с различным уровнем доходов.

В последние годы потребительское кредитование динамично развивалось. Расширялась география потребительского кредита, снижались процентные ставки по кредитам и т.д.

В настоящее время проблеме потребительского кредитования уделяется большое внимание в связи с тем, что в условиях мирового финансового кризиса кредитным организациям пришлось поменять политику предоставления потребительского кредита. Ужесточились требования к заемщикам, повысились процентные ставки по кредитам, означающие теперь практический отказ в выдаче кредита, прекратилась выдача кредитов с нулевым или минимальным первоначальным взносом, увеличился размер первоначального взноса до 30 % от суммы кредита.

Потребительское кредитование, как и любое кредитование базируется на ряде принципов, которые отражены в таблице 1.

Таблица 1 – Принципы кредитных отношений

Принципы	Харктеристика
Возвратность	Заемщику необходимо своевременно возвратить финансовые ресурсы, что он получил от кредитора после завершения их использования. Экономической основой возвратности является кругооборот денег и их обязательное наличие к сроку возврата займа.
Платность	Показывает потребность в оплате заемщиком за предоставленные денежные средства, а именно возврата не только суммы заимствованных денег, а и процента за использование этих денежных средств зафиксированного в кредитном договоре.
Срочность	Отвечает за необходимость возврата кредита не в неограниченный срок, а на конкретно зафиксированную дату, указанную в договоре или ином оформленном документе на этот кредит.
Обеспеченность кредита	Показывает необходимость защищенности кредитора и минимума риска при возможном нарушении заемщика выплат и не возврата кредита. В качестве обеспечения своевременного возвращения займов кредиторы согласно договору, назначают залог, поручительство или гарантию, а также обязательства в других формах, принятых практикой. Предоставляя займ под залог, кредитор проверяет, в какой мере заложенное имущество соответствует предъявляемым требованиям, в частности обеспечена ли его ликвидность.
Дифференцированность	Означает, что коммерческие банки не должны одинаково подходить к решению вопроса о выдаче претендующим на получение кредита клиентам. Банки стремятся выдавать кредит только тем клиентам, которые в состоянии его вовремя возвратить.

Российские банки в борьбе за клиента постоянно пытаются улучшить условия кредитования. Срок кредита и процентная ставка напрямую зависят от ресурсной базы, то есть от вида привлекаемых банком средств. И в этой сфере пространство для маневра имеют далеко не все банки. А вот, к примеру, увеличить на свой страх и риск граничный возраст заемщика до 60 лет кредитору вполне по силам. Общая тенденция системы такова, что банкирам приходится

делать ставку на некоторые параметры кредитов, которые, по их мнению, помогут обеспечить «поток».

Количество заемщиков, имеющих задолженность более 10 тыс. руб. хотя бы по одному кредиту, составило на 1 сентября 2019 г. 39,5 млн человек, увеличившись с 2015 г. на 6,6 млн человек (рис. 1). Текущее количество заемщиков – около 54% от занятого населения и 36%1 от числа избирателей.

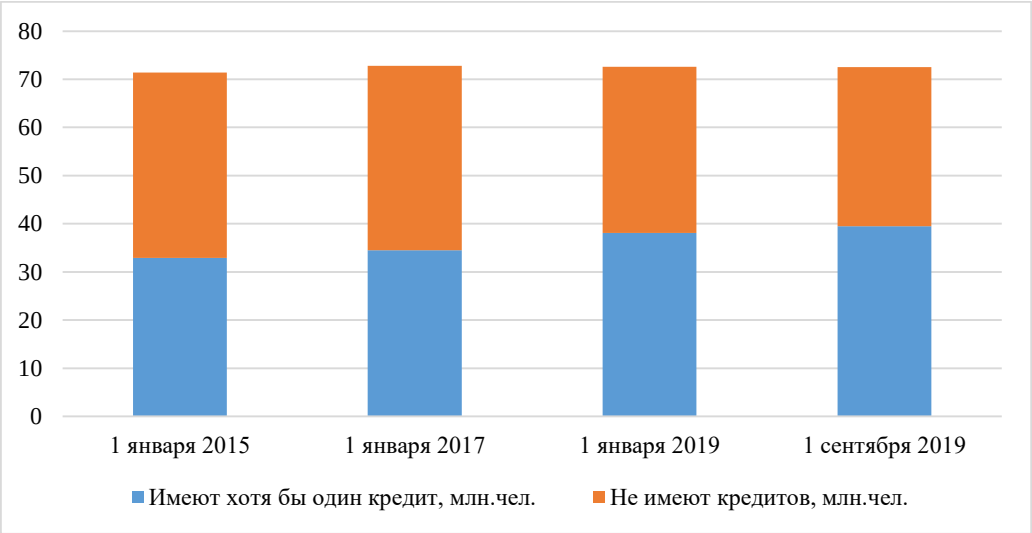

Рисунок 1 – Распределение заемщиков среди занятого населения (млн. чел.)

Сопоставимые данные по другим странам отсутствуют, однако на основании имеющейся информации можно сделать вывод, что охват кредитованием в России существенно ниже, чем в странах, где имели место кризисы, вызванные закредитованностью населения. В США, например, доля домохозяйств, имеющих кредиты, составила в 2018 г. 78%. В Корее число заемщиков превышает количество резидентов старше 18 лет (за счет граждан, работающих за рубежом, но имеющих кредиты).

Можно отметить значительный потенциал для роста ипотечного кредитования на российском рынке: количество заемщиков относительно невелико (7,7 млн человек на 1 сентября 2019 г. с учетом созаемщиков).

Совокупный объем задолженности, определенный в рамках исследования на 1 сентября 2019 г. (19 трлн руб.), превышает объем задолженности по данным банковской отчетности на эту дату (16,8 трлн руб.). Это связано с несколькими причинами. Во-первых, как уже было отмечено, по некоторым банкам данные

включают большой объем накопленных «плохих» кредитов, просроченных процентов и штрафов, а также прочих требований, отраженных на внебалансовых счетах. Во-вторых, данные БКИ включают секьюритизированные кредиты (в основном ипотечные), которые не отражаются в банковской отчетности.

Рост долговой нагрузки населения на макроуровне с 2017 г. был в значительной мере обусловлен привлечением банками новых заемщиков. Вместе с тем наблюдается постепенный рост доли заемщиков, имеющих одновременно несколько разных типов кредитов (например, ипотека и кредит наличными). При этом банки не всегда имеют полную информацию о закредитованности своих заемщиков, учитывая, что клиенты часто берут кредиты в различных банках (большинство заемщиков по ипотеке привлекают потребительский кредит в другом банке). Ограничению данных рисков будет способствовать макропруденциальное регулирование, основанное на показателе долговой нагрузки заемщика.

Для текущей структуры рынка характерно относительно небольшое количество ипотечных заемщиков по сравнению с потребительскими кредитами. Данная структура наиболее характерна для стран с развивающимися рынками и в будущем будет меняться. Сегмент ипотечного кредитования имеет значительный потенциал роста. При этом необходимо следить за тем, чтобы данный рост был сбалансированным – без использования потребительских кредитов для первоначального взноса по ипотеке и без существенного увеличения долговой нагрузки ипотечных заемщиков.

Список использованной литературы и источников:

1. Гайнетдинова Г. Ф., Булатова А. И. Актуальные проблемы и дальнейшие перспективы развития потребительского кредитования в РФ // Инновационная наука // Экономика и бизнес. – 2018. - №5-1. – 87-89 с.

2. Деньги. Кредит. Банки. Ценные бумаги. Практикум: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления

/ под ред. Е.Ф. Жукова. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017 — 431 с.

3. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс] Режим доступа: www.cbr.ru свободный.

4. Официальный сайт Центральная избирательная комиссия РФ [Электронный ресурс] Режим доступа: www.cikrf.ru свободный.