

УДК 336

ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Варфоломеева В. А.

Доцент, к. э. н.

*Санкт-Петербургский университет аэрокосмического приборостроения
Санкт-Петербург, Россия.*

Аннотация

Потребительское кредитование является одним из наиболее востребованных социумом банковским продуктом. Целью исследования является анализ потребительского кредитования в современных условиях. В статье рассмотрены теоретические аспекты потребительского кредитования. Уделено внимание факторам, которые влияют на актуальность проблем потребительского кредитования. Указано, что рынок потребительского кредитования вернётся к прежнему уровню функционирования только при сокращении процентной ставки по нему. Для роста потребительского кредитования необходима экономическая стабильность в стране и увеличение располагаемых доходов жителей нашей страны.

Ключевые слова: потребительский кредит, заёмщик, коммерческий банк, банковский продукт, кредитование

CONSUMER LENDING IN MODERN CONDITIONS

Varfolomeeva V. A.

Associate Professor, Candidate of Economic Sciences

*Saint-Petersburg State University of Aerospace Instrumentation
St. Petersburg, Russia*

Abstract

Consumer lending is one of the most popular banking products in society. The purpose of the study is to analyze consumer lending in modern conditions. The article examines the theoretical aspects of consumer lending. Attention is paid to the factors that influence the relevance of consumer lending problems. It is indicated that the consumer lending market will return to its previous level of functioning only if the interest rate on it is reduced. For the growth of consumer lending, economic stability in the country and an increase in the disposable income of residents of our country are necessary.

Keywords: consumer credit, borrower, commercial bank, banking product, lending

Потребительский кредит занимает очень важное место в современной рыночной экономике РФ. Потребительские кредиты - это удобный инструмент, который широко используется во всем мире и пользуется постоянным спросом. В современном обществе потребительские кредиты считаются неотъемлемой частью цивилизованной экономики [1]. Кредитные организации благосклонно относятся к данному сектору банковских услуг, поскольку кредитные продукты обладают высокой рентабельностью. Однако в России уровень финансовой грамотности, знаний о финансовых услугах и игроках на рынке остаётся низким [2].

Зарождение потребительского кредитования можно проследить с древних времён, когда люди начали занимать деньги между собой для удовлетворения своих потребностей. Однако современная форма потребительского кредитования в целом начала развиваться в XIX веке вместе с развитием промышленности и торговли. Первые формы потребительского кредитования появились в США. В то время кредиты выдавались на короткие сроки и под небольшие проценты, но они позволяли потребителям совершать покупки, которые они не могли бы себе позволить немедленно оплатить. Со

Дневник науки | www.dnevniknauki.ru | СМИ Эл № ФС 77-68405 ISSN 2541-8327

временем потребительское кредитование стало все более популярным, и банки начали активно развивать эту сферу своей деятельности.

Потребительский кредит – это предоставляемый гражданам (домашним хозяйствам) кредит на приобретение товаров и услуг для личного потребления [3]. Этот вид кредита используется не только для покупки долговременных товаров (мебель, автомобили и прочее), но и для других покупок (смартфоны, бытовая техника, продукты). Он может быть предоставлен в виде отсрочки платежа за товары или в форме потребительского кредита через банковские учреждения, включая кредитные карты. Виды потребительского кредита следующие: нецелевой и целевой кредит, POS-кредит, образовательный кредит, автокредит, экспресс-кредит.

Для банка выдача кредитов является одним из ключевых направлений, но кредитование физических лиц считается одним из наиболее рискованных видов. Тем не менее, это перспективное направление. В то время как рынок корпоративных клиентов уже разделён между банками, рынок частных заемщиков остаётся открытым для конкуренции. Банки устанавливают строгие требования к заемщикам, чтобы минимизировать риски. Иногда это приводит к тому, что у коммерческих банков не все программы кредитования являются востребованными. Коммерческие банки используют кредитование населения как способ увеличения активных операций и эффективного использования невостребованных ресурсов.

В России рынок кредитования населения стал активно развиваться в середине 2002 года, когда начался бум потребительских кредитов. На сегодняшний момент времени потребительский кредит не потерял свою актуальность. В целом, потребительское кредитование представляет собой сложную цепочку различных процессов, благодаря которым клиент банка может получить кредит по оговорённым в договоре кредитования условиям [4].

Принципы кредитования, а именно срочность, возвратность, платность, дифференцированность, способствуют укреплению доверия кредиторов к Дневник науки | www.dnevniknauki.ru | СМИ Эл № ФС 77-68405 ISSN 2541-8327

заёмщику, что важно для развития финансовых отношений, а также помогает избежать финансовых потерь обоим сторонам. В целом, соблюдение принципов является важным аспектом успешного кредитования и обеспечивает надёжность финансовой системы. Увеличение объёмов и темпов роста собственных денежных средств является необходимым условием для обеспечения ликвидности коммерческих банков. Например, принцип платности указывает на то, что каждый заёмщик обязан выплачивать проценты за пользование заёмными средствами, что является обязательным условием для заключения кредитного договора. Принцип платности способствует активизации заёмщика, стимулируя его к более эффективному управлению финансами и повышению своей финансовой дисциплины. Кроме того, платность кредита является инструментом контроля за финансовым поведением заемщика и позволяет кредитору оценить его платежеспособность.

Коммерческие банки всегда оценивают предположительные риски перед осуществлением операции по кредитованию клиента. Естественно, если у заёмщика не большой уровень дохода, то может возникнуть ситуация с просрочкой платежа. Для недопущения такой ситуации коммерческие банки используют надбавки к коэффициентам риска, что даёт им защиту, но при этом делает потребительские кредиты менее доступными. Банки очень не любят терять клиентов и поэтому для снижения риска предлагают увеличить срок, чтоб уменьшить ежемесячный платёж, но в такой ситуации переплата у заёмщика будет больше. Естественно, каждая сторона кредитной сделки преследует свои интересы.

Проблемы потребительского кредитования в современных условиях остаются актуальными из-за нескольких факторов. Во-первых, множество людей как в нашей стране, так и зарубежом продолжают сталкиваться с финансовыми трудностями. К сожалению, они не могут позволить себе крупные покупки без кредитования. Данная проблема увеличивает спрос на Дневник науки | www.dnevnika.ru | СМИ Эл № ФС 77-68405 ISSN 2541-8327

потребительские кредиты, но зачастую не очень добросовестные кредиторы умалчивают или предоставляют нечёткую информацию об условиях кредитования и процентах, что может привести к недопониманию и долговым проблемам.

Во-вторых, с повышением цен на жилье, продукты, транспорт, образование и здравоохранение, многие граждане вынуждены брать кредиты или займы для покрытия своих расходов и обязательств перед банками. Это создает некий риск для потребителей, поскольку, взяв новый кредит для покрытия старого или вышеперечисленного, люди не всегда способны оценить свою платежеспособность.

В-третьих, из-за легкодоступности и лояльности банков на выдачу потребительского кредита вырастает риск невозврата денежных средств или несоблюдение всех пунктов договора. Коммерческие банки в основном лояльны к своим клиентам, поскольку они являются главным элементом, способствующим увеличению собственных средств. Коммерческий банк имеет право через суд взыскать определённую сумму, которую заемщик в установленный заранее срок не вернул. Перед передачей дела в суд коммерческий банк обязан письменно известить заёмщика о требовании погасить всю сумму задолженности. И только, если заёмщик никак не реагирует на звонки, письма коммерческого банка в течении одного – трёх месяцев дело уходит в суд. Отметим, что у каждого банка своя политика по работе с должниками. Также у одного коммерческого банка имеется разная политика по отношению к разным клиентам, поскольку все зависит от суммы долга, перспектив взыскания, вида кредита [5].

Говоря о состоянии рынка потребительского кредитования в ноябре 2024 года, следует отметить, что коммерческие банки достаточно с повышенной осторожностью осуществляют свою деятельность. Такое поведение связано с увеличением ключевой ставки, а также рисков премий. В ноябре 2024 года ставки колеблются по потребительским кредитам в Дневник науки | www.dnevniknauki.ru | СМИ Эл № ФС 77-68405 ISSN 2541-8327

достаточно большом интервале, а именно от двадцать процентов до тридцати пяти процентов годовых. В октябре 2024 года средний размер потребительского кредита составил сто пятьдесят девять тысяч рублей, что на шесть процентов меньше сентября. Средняя сумма выданных денежных средств вернулась к уровню 2015 года [6].

В сложившейся ситуации делать прогнозы по дальнейшему развитию потребительского кредитования достаточно сложно. На состояние банковских кредитных услуг влияет как экономическая, так и политическая ситуация в стране. Рынок потребительского кредитования вернётся к прежнему уровню функционирования только при сокращении процентной ставки по нему. Для роста потребительского кредитования необходима экономическая стабильность в стране и увеличение располагаемых доходов жителей нашей страны.

Библиографический список

1. Банковская азбука потребительский кредит (заём). URL: https://cbr.ru/StaticHtml/File/8373/alphabet_03.pdf (дата обращения: 08.11.2024).
2. Варфоломеева В. А., Иванова Н. А. Финансовая грамотность как залог успешного развития государства//Финансовый бизнес. 2022. №10. с. 141-143
3. Федеральный закон "О потребительском кредите (займе)" от 21.12.2013 N 353-ФЗ (последняя редакция) https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986/?ysclid=m3m1rnt9nk487945489 (дата обращения: 13.11.2024).
4. Жулькова А. Ю. Становление рынка потребительского кредитования в России/ 2022. №22 (67). URL: <https://scilead.ru/article/2392-stanovlenie-rinka-potrebitelskogo-kreditovani>
5. Когда банк подает в суд: сроки, процедура, инструкция для заемщиков

URL: <https://www.garant.ru/afb-info/guide/sud-s-bankom-po-kreditu/> (дата обращения: 12.11.2024).

6. Frank RG: российские банки одобрили 1,94 млн кредитов в октябре <https://www.ridus.ru/frank-rg-rossijskie-banki-odobrili-194-mln-kreditov-v-oktyabre-495871.html?ysclid=m3m1uxboka663144514> (дата обращения: 14.11.2024).

Оригинальность 78%