

ОСОБЕННОСТИ И ВИДЫ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

Шестакова Нина Николаевна

кандидат экономических наук, доцент

Красноярский государственный аграрный университет, Красноярск, Россия

e-mail: she_nn@mail.ru

Аннотация. В статье излагается сущность потребительского кредитования, определяющая его особенности, и позволяющая выделить его из всей совокупности кредитных отношений. Показано многообразие видов потребительского кредитования, его значение в деятельности банка и перераспределении денежных средств в другие сектора экономики, а также влияние на качество жизни населения, решение жилищных проблем, стимулирование спроса на различные товары.

Ключевые слова: кредит, заемщик, потребительское, кредитор, возвратность, платность, срок.

FEATURES AND TYPES OF CONSUMER LENDING

Shestakova Nina Nikolaevna

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor

Krasnoyarsk State Agrarian University, Krasnoyarsk, Russia

e-mail: she_nn@mail.ru

Abstract. The article describes the essence of consumer lending, which determines its features, and allows it to be distinguished from the whole set of credit relations. It shows the variety of types of consumer lending, its importance in the bank's activities and the redistribution of funds to other sectors of the economy, as well as the impact on the quality of life of the population, solving housing problems, stimulating demand for various goods.

Key words: loan, borrower, consumer, lender, repayment, payment, term.

Актуальность исследования не вызывает сомнений ввиду того, что кредитные операции и процесс кредитования в целом являются одним из важнейших секторов экономики. Данное суждение является обоснованным, так как именно при помощи кредитования поддерживается кругооборот средств в экономике, а также осуществляется гармонизация и рационализация производства.

Процесс кредитования занимает важное место в деятельности коммерческого банка, так как кредитные операции, в том числе – операции потребительского кредитования – являются активными операциями, соответственно, приносят доход банку и имеют определенные особенности.

Особенности потребительского кредитования определяются сущностью данного процесса.

Существует несколько трактовок определения понятий «кредит», «кредитование», «потребительское кредитование» с учетом точек зрения различных авторов.

Д.В. Борисова определяет кредит как такой вид финансовых обязательств, когда одна сторона сделки предоставляет ресурсы в пользование другой стороне на определенных условиях.

По мнению Л.Ф. Галимовой, кредит представляет собой денежные средства, полученные заемщиком от кредитной организации с условием возврата в определенный срок и с определенными процентами, что указано в кредитном договоре.

В.В. Баранова считает, что кредитование – вид финансовых взаимоотношений, в которых одна сторона (кредитор) предоставляет во временное пользование ресурсы в денежной или натуральной форме другой стороне (заемщику) на условиях платности и возвратности.

Ю.В. Алдушина отмечает потребительский кредит как вид финансовых обязательств, когда одна сторона (банк) предоставляет другой стороне (заемщик) денежные средства на приобретение товаров для личных, бытовых или иных непроизводственных нужд.

М.Р. Кузьмина характеризует потребительское кредитование как процесс предоставления денежных средств заемщикам на потребительские нужды.

Таким образом, можно сказать, что потребительский кредит представляет собой вид финансовых обязательств, а потребительское кредитование – процесс возникновения финансовых обязательств, основным отличием которого от кредитования в целом является то, что средства предоставляются банком физическому лицу на непроизводственные нужды (потребительский кредит не может быть предоставлен юридическому лицу). Кроме того, между потребительским кредитом и реализацией кредитных операций (потребительским кредитованием) существует разница.

Необходимо отметить, что весь процесс потребительского кредитования строится на определенных принципах, позволяющих данному процессу входить в экономические рамки. В частности, кредиты, предоставляемые заемщикам в рамках процесса потребительского кредитования, должны быть в обязательном порядке возвращены (возвратность) точно в срок (срочность), оговоренный сторонами в кредитном договоре, а также с определенными процентами (платность).

Действие данных принципов обусловлено тем, что банки аккумулируют именно временно свободные денежные средства, перераспределяя их посредством кредитов в различные секторы экономики. Соответственно, данные ресурсы не являются собственностью кредитных организаций и требуют обязательного их возврата, то есть соблюдается баланс активных и пассивных операций банка. Необходимо отметить, что принципы, представленные выше, являются основными, то есть присущими не только потребительскому кредитованию, а кредитованию в целом, но можно их

дополнить еще тремя принципами, такими, как целевой характер использования кредитных средств, соблюдение дифференцированного подхода при потребительском кредитовании, а также обеспеченность кредита.

Если принцип дифференцированного подхода справедлив для процесса кредитования в целом (банки при рассмотрении заявки должны подходить к вопросу о выдаче комплексно), то принципы целевого характера и обеспеченности справедливы для определенных видов кредита или кредитных программ. Например, если выдается автокредит, то целью кредита является приобретение автомобиля, соответственно, на приобретение бытовой техники его использовать нельзя. Также и с принципом обеспеченности: обеспеченность может быть, как финансовая (выдача кредита заемщику с таким финансовым состоянием, которое позволит обеспечить его своевременное гашение), так и в рамках договора (поручительство или залог).

Процесс реализации кредитных операций, как и любой другой процесс, выполняет важнейшие функции для различных субъектов экономических отношений (сущность кредитования). В них и заключается сущность процесса. Так, на макроэкономическом уровне потребительское кредитование, как и кредитование в целом, выполняет следующие функции:

- контрольная, сущность которой заключается в реализации контроля за эффективностью деятельности субъектов хозяйствования;

- экономия издержек обращения, сущность которой заключается в наличии временного разрыва между поступлением и расходом финансовых ресурсов субъекта хозяйствования. Но необходимо отметить, что данный временной разрыв может определить, как избыток, так и недостаток финансовых ресурсов;

- функция ускорения концентрации капитала, сущность которой заключается в обеспечении дополнительной массы прибыли посредством процесса концентрации капитала, являющегося в свою очередь необходимым условием для расширения масштаба производственной деятельности субъектов хозяйствования;

- функция ускорения научно технического прогресса, сущность которой заключается в обеспечении процесса функционирования большинства научных центров, спецификой которых является больший, по сравнению с другими субъектами хозяйствования, разрыв между первоначальным вложением капитала и реализацией готовой продукции.

В свою очередь, кредитование физических лиц (потребительское кредитование) выполняет еще и социальную функцию, так как посредством кредитов население имеет возможность улучшить качество своей жизни, решить жилищную проблему, если такая имеет место быть, а также приобрести автотранспортное средство и прочие блага. Кроме того, при помощи кредитов осуществляется стимулирование спроса населения на различные товары.

Функции потребительского кредитования для банка можно определить следующим образом:

- получение доходов от кредитной деятельности (начисление процентов осуществляется ежемесячно, и заемщик обязан их погашать);
- возможность обеспечения ликвидности в соответствии с нормативами, установленными ЦБ РФ;
- повышение уровня конкурентоспособности (банк, привлекающий клиентов на лояльных условиях и имеющий при этом качественный кредитный портфель, более конкурентоспособен на рынке).

Классификацию видов потребительского кредитования представляется возможным составить по разным признакам. Так, в зависимости от срочности, кредитные операции потребительского кредитования могут быть классифицированы на: краткосрочные, среднесрочные, а также долгосрочные. В зависимости от обеспечения банковские кредиты классифицируются на: обеспеченные, необеспеченные.

В основном, банковские кредиты предоставляются под надлежащее обеспечение, требования к качеству и объему которого устанавливаются кредитной политикой банка. В качестве видов обеспечения обязательств заемщика по кредиту могут выступать:

- залог (недвижимое и движимое имущество, денежные средства, размещенные на депозите, и т.п.);
- поручительство;
- банковская гарантия, которая представляет собой обязательство, возложенное на себя кредитным учреждением по согласованию и просьбе заинтересованного лица (в отношении физических лиц банковские гарантии применяются крайне редко).

Необеспеченные кредиты предоставляются преимущественно финансово-устойчивым заемщикам-физическим лицам, которые имеют положительную кредитную историю, но если задачей банка является быстрое наращивание кредитного портфеля, то кредиты без обеспечения могут выдаваться «всем подряд», но при такой политике выдач возрастает риск роста просроченной задолженности.

В зависимости от уровня риска банковские кредиты классифицируются на стандартные, нестандартные. Так, к стандартным относятся те ссуды, которые полностью соответствуют условиям кредитного продукта, обозначенного в кредитной политике, а нестандартные ссуды отличаются изменением хотя бы одного параметра сделки (например, кредитным продуктом предусмотрен максимальный срок выдачи в 3 года, а кредитный комитет при рассмотрении данной заявки предоставил заемщику возможность продления срока выдачи до 4 лет – такая ссуда признается уже нестандартной). Но необходимо отметить, что у нестандартных ссуд увеличивается и уровень риска, поэтому, согласно требованиям ЦБ РФ, к таким ссудам применяется повышенный резерв.

Следующим классификационным признаком является процентная ставка, в зависимости от которой кредиты подразделяются на кредиты с фиксированной ставкой, а также кредиты с плавающей ставкой. Фиксированная

процентная ставка применяется при краткосрочном кредитовании. Данная ставка остается стабильной на протяжении всего срока действия кредитного договора. Плавающая процентная ставка применяется в ситуации нестабильности на финансовом рынке, а также в долгосрочном кредитовании с целью понижения процентного риска кредитора. Но такая особенность в обязательном порядке прописывается в условиях кредитного договора и на нее акцентируется внимание заемщика при согласовании условий.

Следующим классификационным признаком является вид платежа, в зависимости от которого выделяют кредиты с аннуитетным платежом и кредиты с дифференцированным платежом. В России наиболее распространены кредиты с аннуитетным платежом, являющиеся удобными, как для банка, так и для заемщика. Аннуитетный способ погашения означает гашение кредита равными долями на протяжении всего срока кредитного договора, причем в начале срока предпочтение отдается погашению процентов (проценты занимают наибольшую долю ежемесячного платежа), а в конце срока – уже основному долгу (проценты занимают наименьшую долю ежемесячного платежа).

Кроме того, потребительские кредиты можно классифицировать в зависимости от кредитного продукта (Рисунок 1).

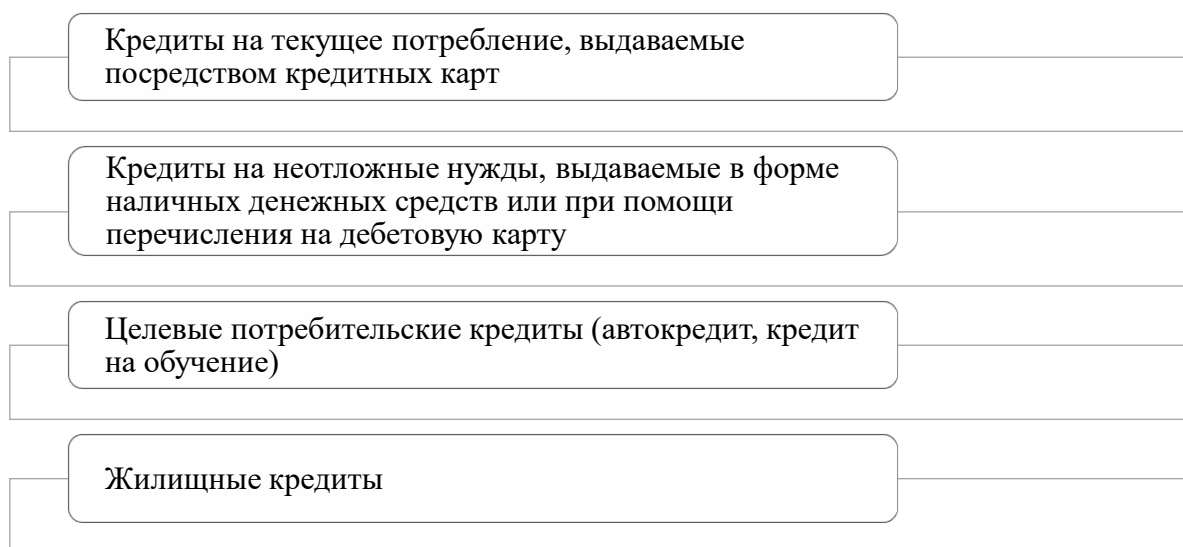


Рисунок 1 – Классификация потребительского кредитования в зависимости от вида кредитного продукта

На основании вышеизложенного можно сделать вывод о том, что потребительское кредитование является важным, как для экономики, физических лиц, так и для кредитных организаций в целом. Кредиты, предоставляемые заемщикам в рамках процесса реализации кредитных операций, должны быть в обязательном порядке возвращены точно в срок, оговоренный сторонами в кредитном договоре, а также с определенными процентами (платность).

Действие данных принципов обусловлено тем, что банки аккумулируют именно временно свободные денежные средства, перераспределяя их посредством кредитов в различные секторы экономики. Соответственно, данные ресурсы не являются собственностью кредитных организаций и требуют обязательного их возврата, то есть соблюдается баланс активных и пассивных операций банка. Сущность процесса потребительского кредитования заключается в совокупности функций, как на макроэкономическом, так и на микроэкономическом уровнях.

Список литературы

1. Алдушина Ю.В. Потребительское кредитование в России / Ю.В. Алдушина. – Текст: электронный // Политика, экономика и инновации. – 2021. – №5 (40). – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/potrebitelskoe-kreditovanie-v-grossii-2> (дата обращения: 21.09.2023).

2. Баранова В.В. Анализ кредитования физических лиц // Скиф. 2023. №1 (77). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-kreditovaniya-fizicheskikh-lits> (дата обращения: 21.09.2023).

3. Борисова, Д. В. Тенденции в развитии кредитования физических лиц в коммерческом банке / Д. В. Борисова. – Текст: электронный // E-Scio. – 2021. – № 10 (61). – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tendentsii-v-razvitiikreditovaniya-fizicheskikh-lits-v-kommercheskom-banke> (дата обращения: 19.09.2023).

4. Галимова Л.Ф. Необходимость потребительского кредитования и перспективы его развития в современном мире / Л.Ф. Галимова. – Текст: электронный // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. – 2023. – №5-1 (80). – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/neobhodimost-potrebitelskogo-kreditovaniya-i-perspektivy-ego-razvitiya-v-sovremennom-mire> (дата обращения: 21.09.2023).

5. Кузьмина М.Р. Виды рисков потребительского кредитования / М.Р. Кузьмина. – Текст: электронный // Мировая наука. – 2021. – №6 (51). – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/vidy-riskov-potrebitelskogo-kreditovaniya> (дата обращения: 21.09.2023).