

**УДК 336.77**

**Автор статьи**

**Абаджян Д.З.**  
**студентка 3 курс ИМСИТ,**  
**РФ, г. Краснодар**

**Соавтор:**

**Винделович Н.В.**  
**Преподаватель академического колледжа**  
**Академия маркетинга и социально-информационных технологий-**  
**ИМСИТ**  
**РФ, г. Краснодар**

**Article author:**

**AbadzhyanD.Z.**  
**3rdyearstudentIMSIT,**  
**RF, Krasnodar**

**Co-author:**

**Vindelovich N.V.**  
**Academic College Teacher**  
**Academy of Marketing and Social Information Technologies –**  
**IMSIT**  
**RF, Krasnodar**

# ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ

## PROBLEMS AND PROSPECTS OF DEVELOPMENT POTREBITELSKOGO LENDING IN RUSSIA

*Аннотация: В статье рассматриваются основные проблемы развития кредитования на потребительские цели в России, а также пути их решения.*

*Потребность в кредите вызвана неравномерностью кругооборота индивидуальных капиталов, таким образом, он выступает в качестве формы разрешения противоречия между накоплением временно свободных денежных средств у одних экономических субъектов и потребностью в них - у других.*

*Кредитование в России, в частности потребительское, намного отстает от развитых стран. В первую очередь потому, что в нашей стране такой вид кредитования появился намного позже, чем в других странах.*

*Annotation: The article deals with the main problems of development of lending for consumer purposes in Russia, as well as ways to solve them.*

*The need for credit is caused by the uneven circulation of individual capital, so it acts as a form of resolving the contradiction between the accumulation of temporarily free money from some economic entities and the need for them - from others.*

*Lending in Russia, in particular consumer lending, lags far behind developed countries. First of all, because in our country this type of lending appeared much later than in other countries.*

*Ключевые слова: потребительский кредит, сущность и роль кредита, проблемы кредитования в России, перспективы развития потребительского кредита.*

*Keywords: consumer credit, the nature and role of credit, credit problems in Russia, prospects for the development of consumer credit.*

## 1 Сущность и роль кредита в современной экономике

Потребительский кредит (заем) - денежные средства, предоставленные кредитором заемщику-физическому лицу на потребительские нужды на основании кредитного договора, договора займа. Одной из отличительных черт потребительского кредитования заключается в отсутствии какого-либо обеспечения: заемщик получает деньги «под честное слово». Сегодня в банке можно взять кредит наличными на «неотложные нужды», оформить экспресс-кредит в торговой точке в оплату дорогостоящей вещи, к примеру, бытовой техники или шубы, и третий вариант - оформить кредитную карту [4, с. 48].

На современном этапе развития экономики кредит является неотъемлемым элементом товарно-денежных отношений. Возникновение кредита связано непосредственно со сферой обмена, где владельцы товаров противостоят друг другу как собственники, готовые вступить в экономические отношения.

Банк как посредник аккумулирует временно свободные средства, формируя ссудный капитал, и предоставляет его во временное распоряжение тем лицам, которые испытывают потребность в привлечении дополнительных финансовых ресурсов на определенных условиях.

Первые кредиты в истории человечества вызывались, как правило, нуждой, а не возможностью получить дополнительную прибыль. Как только люди начали выращивать что-то на земле, они сразу столкнулись с периодическими неурожаями, которые могли оставить без еды на весь год. Здесь и появляются первые кредиты: если отдельному крестьянину не хватало собранного урожая, он шел к более богатому соседу и просил одолжить определенную сумму денег до следующего урожая.

Таким образом, кредит опередил появление и рыночного хозяйства, и денег. Ничто не могло гарантировать, что человек, уже попавший в затруднительное положение, сможет не только поправить свои дела, но еще и достать излишек, чтобы отдать долг.

Если человек не мог отдать долг, он мог лишиться своего имущества. Если у него было нечего взять, он отправлялся отрабатывать долг на поле или на двор к своему кредитору, собственно, уходил в долговое рабство. Конечно, подобное явление не вызывало одобрения в обществе.

К концу средних веков государство пытается регулировать данную сферу, не допуская ростовщичества путем регулированием высоты процента.

В настоящее время рынок кредитования в России развивается достаточно динамично. Способствует этому как развитие рынка предложения, так и повышение спроса. Банки готовы предоставить потенциальным заемщикам множество вариантов кредитных продуктов с разными условиями, и, практически для каждого желающего взять кредит можно найти подходящий вариант. И население постепенно приходит к пониманию того, что кредит - это удобно.

Как показывает практика, потребительский кредит это наиболее востребованный кредит на сегодняшний день – на него приходится порядка 80% всех запросов. Это вызвано несколькими причинами:

- нецелевым характером ссуды, то есть человек может взять его на любые цели;
- сумма кредита варьируется в широких пределах;
- для получения потребительского кредита требуется минимальный пакет документов.

По этим причинам даже заемщики оформляющие автокредит нередко останавливаются именно на потребительском кредите.

По своей сути, потребительский кредит – это продажа торговыми предприятиями потребительских товаров с отсрочкой платежа или предоставление банками ссуд на покупку потребительских товаров, а также на оплату различного рода расходов личного характера.

Кредит играет большую роль в удовлетворении временной потребности в средствах, обусловленной сезонностью производства и реализации определенных видов продукции (для индивидуальных фермерских хозяйств, например).

Применение потребительского кредита позволяет быстрее удовлетворять разнообразные потребности населения, в том числе их желание приобрести предметы долговременного пользования до их полной оплаты, внести взнос на получение жилья и др., а также способствуют повышению объемов потребления [1, с. 42].

Источником погашения ссудной задолженности по потребительскому кредиту служит часть предстоящих доходов заемщиков. Поэтому предоставлению таких кредитов должна предшествовать тщательная проверка реальности источников погашения.

## 2 Проблемы и перспективы развития потребительского кредита в России

Потребительское кредитование является важным фактором экономического роста, увеличения потребительского спроса в каждой стране. Однако кредиты, которые будут выдаваться банками, не должны быть необеспеченными. Соответственно, увеличение количества выдаваемых кредитов не должно быть за счёт качества этих кредитов.

Рынок потребительского кредитования в России постепенно начинает приближаться к цивилизованному функционированию.

Существует целый ряд причин, препятствующих его развитию. Одной из важнейших проблем потребительского кредитования является то, что потенциальный заемщик не всегда способен самостоятельно тщательно изучить и осмыслить условия кредитного договора.

Многие микрофинансовые кредитные учреждения по-прежнему знакомят своих клиентов с подробностями кредитного договора лишь после оформления кредита. Такие клиенты вряд ли повторно воспользуются привлекательным процентом и возможностью быстрого оформления кредита. Данное явление, естественно, подрывает доверие населения к микрофинансовым кредитным организациям.

Еще одной очень важной проблемой потребительского кредитования является рост доли невозврата кредитов.

Некоторые проблемы кредитования связаны с внутренними действиями сотрудников. Например, недостаточный анализ финансового положения клиентов при выдаче кредита; нарушение принципов кредитования; неправильное оформление кредитных договоров и так далее.

Если риски банков снижаются, можно говорить и о снижении процентных ставок. В России хоть функционируют бюро кредитных историй, и постепенно кредитная история и платежная дисциплина заемщика при обслуживании ранее привлеченных кредитов будет являться приоритетным фактором при оценке кредитных заявок [2, с. 103].

Существует еще одна проблема потребительского кредитования в РФ - слабое обеспечение кредитов и трудная реализация залога в случае невозврата займа.

В настоящее время для банковского бизнеса в России потребительское кредитование является одним из наиболее перспективных направлений развития.

Развитие кредитных операций производится в рамках общей стратегии развития банка, с учётом установленных отраслевых, региональных, количественных и качественных приоритетов, рыночной ситуации и напряжённости конкуренции.

Предписанные меры Центральным Банком для оптимизации рисков направлены на достижение минимально приемлемого уровня резервного портфеля банков и увеличение коэффициентов риска.

Соответственно, такие меры способствуют росту процентной ставки по кредитам, особенно это касается займов без обеспечения, так как именно эта категория является самой рискованной. Банки боятся просрочек и отказывают в выдаче средств. Тенденция увеличения процента отказа прослеживается уже сейчас [3, с. 30].

Новой тенденцией в сфере потребительского кредитования стало сопутствующее страхование жизни и здоровья заемщика, а некоторые банки предлагают заемщикам застраховаться даже от потери дохода. Потребительские кредиты традиционно считаются самым выгодным для банков продуктом, зарабатывают на нем быстро и много.

В перспективе Россия выходит на уровень насыщения по доле кредитов населению в совокупном кредитном портфеле банков порядка 25% портфеля.

В целом развитие отрасли будет проходить в направлении активного внедрения современных зарубежных технологий ведения банковского бизнеса и повышения качества обслуживания, чему в большой степени способствует приход западных банков на рынок потребительского кредитования и привлечение иностранных специалистов. Кроме того, следует отметить, что положительное влияние на сектор потребительского кредитования оказывает активное внедрение информационных технологий



и виртуальных сервисов, а также промышленного подхода в организации кредитного процесса.

Список использованных источников:

1. Козлова Д.Д. Потребительский кредит: правовая природа и сущность // Юридический вестник молодых ученых. — 2015. — №23. — С. 41-49.
2. Литвинова С. А. Розничное кредитование: учебное пособие /Директ-Медиа- 2015 г. - 182 с.
3. Трушникова А.Д. Состояние, проблемы и перспективы кредитования банками физических лиц в Российской Федерации // Научные записки молодых исследователей. — 2017. — №36. — С. 24-36.
4. Шаламов Г.А. Кредитные карты и перспективы их использования населением // Новые технологии. — 2015. — №12. — С. 45-61.