

КРЕДИТОВАНИЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РОССИИ

Болданкова Ю.А.

Болданкова Юлия Андреевна – магистрант,
кафедра финансов и кредита,
Российский государственный социальный университет,
г. Москва

Аннотация: в настоящее время в период финансового кризиса эффективный механизм кредитования физических лиц увеличивает потребительский спрос, стимулирует расширение предложения, деловую активность, что способствует экономическому росту. В данной статье рассмотрен российский рынок кредитования физических лиц, определены основные факторы, влияющие на динамику рынка. Сделаны прогнозы изменения и их влияние на экономику России.

Ключевые слова: кредит, кредитование, кредитные отношения, кредитор, заемщик, ссуда, долг.

Кредитные отношения являются одними из важнейших в современной рыночной экономике, так как обеспечивают расширение потребительского спроса на рынке товаров и услуг и рост экономики страны. Роль кредитов физическим лицам в структуре банковских активов постоянно возрастает, а их значение для населения увеличивается. В современной относительно неустойчивой экономической и финансовой ситуации, связанной с продолжающимся мировым финансовым кризисом в Европе и США, развитие российской экономики во многом зависит от жизнеспособности банковской системы и от выполнения ею главной функции – кредитования населения. Именно поэтому, данный вопрос является актуальным, а так же высоко востребованным в экономическом плане, поскольку от того насколько эффективно и бесперебойно будет функционировать механизм кредитования, объективно оценены риски по кредитованию физических лиц и своевременно использованы современные кредитные технологии, настолько будет возрастать покупательная способность населения.

Кредит - это предоставление ссуды кредитором в долг дебитору на условиях возвратности, срочности, платности и обеспеченности.

Анализ кредита предполагает раскрытие ряда его конкретных характеристик. Вот почему, отвечая на вопрос о том, что представляет собой кредит, нужно рассмотреть: структуру кредита, стадии движения кредита, основу кредита. Важно при этом, чтобы раскрываемая сущность кредита выражала его целостность, подходила для всех его проявлений (рис. 1).

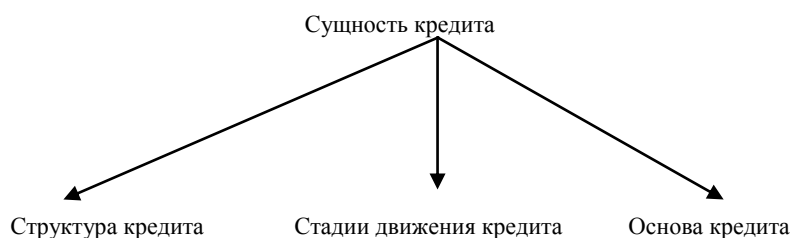


Рис. 1. Сущность кредита

Структура есть то, что остается устойчивым, неизменным в кредите. Как объект исследования кредит состоит из элементов, находящихся в тесном взаимодействии. Такими элементами являются, прежде всего, субъекты кредитных отношений - кредитор и заемщик. Становление отношений «кредитор – заемщик» происходит на базе товарного обращения. Процесс купли-продажи товаров не всегда приводит к немедленному получению продавцом их денежного эквивалента, покупатель не всегда имеет возможность сразу заплатить за товар, оплата производится только по истечении определенного срока. Так продавец становится кредитором, а покупатель – должником [1, с. 93]. Но, товарное обращение – не единственная база возникновения отношений «кредитор – заемщик». Кредитор и заемщик появляются во всех случаях, когда на одном полюсе (у одного субъекта) отсрочено получение эквивалента, на другом полюсе – его уплата (таблица 1).

Таблица 1. Субъекты кредитных отношений

Кредитор	Заемщик
----------	---------

Кредитор – сторона кредитных отношений, предоставляющая ссуду. Кредиторами могут стать субъекты, выдающие ссуду, т. е. реально предоставляющие денежные средства во временное пользование. Кредиторами выступают лица, предоставившие ресурсы в хозяйство заемщика на определенный срок. В целом временные границы существования кредиторов определяются сроками кредита, которые зависят от хода процесса воспроизводства.	Заемщик – сторона кредитных отношений, получающая кредит и обязанная возвратить полученную ссуду и проценты. Исторически заемщиками были отдельные лица, испытывающие потребность в дополнительных ресурсах. В современных условиях помимо банков заемщиками выступают предприятия, население и государство. При этом банки традиционно становятся коллективными заемщиками, поскольку занимают не для себя, а для других.
---	--

Основой любого кредита является возвратность. Возвратность кредита вне зависимости от стадий движения ссужаемой стоимости является всеобщим свойством кредита. В процессе анализа кругооборота ссужаемой стоимости становится ясно, что возвратность «пронизывает» все стадии движения кредита, будь то размещение и получение кредита, использование кредита, высвобождение стоимости либо передача стоимости от заемщика к кредитору. Возвратность представляет собой специфическое свойство кредитных отношений. Возвратность не возникает сама по себе: она базируется на материальных процессах, на завершении кругооборота стоимости. Экономической основой возвратности является кругооборот средств у заемщика и их обязательное наличие к сроку возврата [2, с. 98].

Различные исследователи в данной теме считают, что проблематика кредитования населения еще не имеет достаточного научного обоснования. Именно это негативно влияет на вопросы организационной типологизации, сложившейся структуры кредитования.

Таким образом, кредит физическим лицам можно определить, как движение ссуженной стоимости между субъектами кредитных отношений: кредитором и заемщиком - физическим лицом, - на основе базовых принципов кредитования (срочности, возвратности, платности, обеспеченности, целевого характера) для удовлетворения потребностей заемщика. В условиях российской экономики для развития рынка кредитования физических лиц необходимо разработка законодательно-правовой базы.

В 2011-2012 годах в нашей стране наблюдался активный рост и пик кредитования физических лиц,росло количество участников данного сегмента рынка. Однако в конце 2013 года появились изменения в данной ситуации и объем привлеченных потребительских займов сократился. Непосредственной причиной этому служит перенасыщение рынка. У части населения страны уже есть какие-либо кредиты, и люди не имеют возможности или просто не хотят брать новые займы. Еще одной причиной является, что многие кредитные учреждения не предоставляют полную и достоверную информацию о кредите. При заключении договора могут обнаружиться какие-либо дополнительные платежи, о которых не рассказывается в рекламе и которые не оговариваются сотрудниками банка. В конечном итоге заемщик обязан выплатить сумму значительно больше, чем планировалось. Это вызывает недоверие населения к кредитным организациям и всей системе банковского кредитования.

Так же отрицательным фактором является рост доли просроченных задолженностей и возросшие риски невозврата по кредитам вследствие неэффективной оценки кредитоспособности заемщиков. Так, с целью понижения собственных кредитных рисков банки устанавливают более высокие процентные ставки по потребительским кредитам, перекладывая часть рисков на клиентов - добросовестных заемщиков.

Можно выделить следующие проблемы по оценке кредитоспособности физических лиц:

- в целях ухода от налогов многие организации выплачивают заработную плату своим сотрудникам в конвертах. Так, заемщик не может предоставить необходимое подтверждение дохода, либо может подтвердить свой доход не в полной мере, что исключает возможность банка в предоставлении ему кредита, а, следовательно, уменьшает возможный доход;

- плохо разработанная законодательная база влечет возникновение высоких издержек банка в случае несостоятельности заемщика – это потеря основной суммы долга, судебные и административные издержки, инфляционные издержки, потерянное время и т. д.;

- проблема обеспечения по потребительскому кредиту. В качестве обеспечения может выступать поручитель или залог. Оценка кредитоспособности поручителя проходит не по всем необходимым параметрам, часто клиенты занижают свои обязательства и расходы. В случае реализации залогового имущества банки несут дополнительные издержки.

15 декабря 2014 г. произошло падение курса национальной валюты по отношению к доллару на 9%, что повлекло увеличение Центральным Банком России ключевой ставки с 10,5% до 17%. В последствии в 2015 году банки были вынуждены повысить проценты по потребительским кредитам, так, объем кредитования физических лиц сократился на 5-7%. В настоящее время ключевая ставка установлена в размере 10% и прогнозируется ее понижение до 8-8,5%, при условии стабильности валютного рынка и снижении инфляции, что способствует увеличению кредитования на более выгодных условиях.

В настоящее время развитие рынка кредитования физических лиц в Российской Федерации остается неоднозначным. С одной стороны это позволит населению расширить спрос на товары и услуги, используя наиболее удобный и выгодный способ предоставления займов. С другой стороны остается множество недостатков, которые замедляют деятельность банков в сфере потребительского кредитования в нашей стране.

Список литературы

1. *Нуреев Р.М.* Деньги, банки и денежно-кредитная политика. М., 2011.
2. *Сахаров В.В., Шалимов В.Е.* Ресурсы коммерческого банка и их регулирование, 2014. № 2.
3. Официальный сайт ЦБ РФ. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.cbr.ru/> (дата обращения: 17.02.2017).