

Чувилов Владислав Олегович

студент

АНО ВО «Московский гуманитарно-
экономический университет»

г. Москва

Яхьяева Альбина Адамовна

магистрант

ФГАОУ ВО «Северо-Кавказский федеральный университет»

г. Ставрополь, Ставропольский край

ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ: ОСНОВНЫЕ ПРОБЛЕМЫ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

***Аннотация:** актуальность данной темы исследования обосновывается на том, что развитие области потребительского кредитования влияет не только на потребительский рынок, но и в целом на банковский сектор экономики нашей страны, что влияет на развитие роста экономики в общем, а также на уровень жизни населения России. Данная статья посвящена анализу проблем потребительского кредитования в России. Решением проблем развития потребительского кредитования в России выступает рост уровня и качества жизни населения, а также реформа системы кредитования в сторону снижения процентных ставок по кредитам.*

***Ключевые слова:** потребительский кредит, уровень жизни населения, потребительская нужда, стоимость кредита.*

На сегодняшний день население России активно использует данный продукт, как потребительское кредитование. Это самый удобный и популярный вид кредитования для физических лиц. Под данным видом кредита понимают покупку товара с выплатой его стоимости по частям и уплатой процентов по договору, либо денежный заем на приобретение необходимой вещи. На основе статистических исследований можно сделать вывод, что у каждого четвертого гражданина нашей страны есть кредит или кредитка, которой он пользуется.

Профессор Е.Ф. Жуков так характеризует потребительский кредит: «Кредит, предоставляемый банком населению с целью приобретения дорогостоящих предметов потребления, улучшения жилищных условий и т. д.» [1].

В зарубежной банковской практике можно встретить следующее определение потребительского кредита: «Потребительский кредит – персональный кредит частному лицу для оплаты личных покупок либо услуг (дом, машина, мебель, путешествие и т. д.)» [2].

Для большинства потребительское кредитование – это единственная возможность исполнения своих потребительских нужд. В тоже время рост потребительского кредитования ускоряет развитие потребительского рынка и банковского сектора, что в свою очередь отражается на развитии экономики страны, происходит улучшение уровня жизни населения.

Проблемы потребительского кредитования в России связаны с периодом бурного развития данного направления работы банков. Деятельность российских банков в сфере потребительского кредитования существенно усложнялась тем фактом, что не было четко работающей и отрегулированной системы контроля потребительской кредитной истории, которая с успехом работает в большинстве стран Запада [6].

Рассмотрим динамику банковского кредитования в 2005–2016 годах. В течение периода можно выделить следующие интервалы:

- 1) 2005–2007 гг., когда банковская система увеличивала банковское кредитование;
- 2) 2008–2009 гг., когда произошел финансовый кризис;
- 3) 2010–2013 годы, когда были предприняты посткризисные процессы восстановления;
- 4) 2014–2016 гг., что было периодом беспрецедентного кризиса и волной банковских сбоев [5].

В 2016 году РФ пострадала от структурного социально-экономического и политического кризиса. В этих условиях банковская система страдает от

негативных тенденций в реальной экономике, что проявляется в форме массового банкротства банков, отложенного кредитования.

Однако в 2017 году наблюдается усиление активности на рынке потребительского кредитования.

Несмотря на активное развитие рынка потребительского кредитования физическим лицам, существует и ряд проблем, связанных с данным рынком. Одна из основных проблем заключается в риске невозврата полученного кредита. Произойти это может по разным причинам, например связано с изменениями доходов заемщика (потеря работы, изменение состояние здоровья, смерть, и т. д.), для исключения данных рисков банки предлагают заемщику приобрести страховую защиту на срок кредитования. Если один из случаев произошел, а страховой защиты нет, то из-за невозможности вернуть кредит, идет нарастания процентов по просрочке, как следствие, клиент оказывается неспособным произвести расчет по займу.

Высокая закредитованность – если у заемщика возникают проблемы с выплатами одного долга, очень редко, когда кто-то начинает искать дополнительную работу или, продают свои вещи. Чаще всего люди берут новый кредит для погашения старого, что является в корне неверным решением, которое ухудшает и без того не самое лучшее положение человека [3].

Высокая полная стоимость кредита. Как правило, в рекламе и в различных буклетах клиенты видят только часть информации, из которой складывается переплата, а именно – величина процентной ставки. Но на полную стоимость займа также оказывают всевозможные дополнительные услуги, в частности: плата за открытие счета, оценка и страхование объекта залога, если оно присутствует, страхование самого заемщика. Все это может увеличить переплату в 30–40% [4].

Низкая финансовая грамотность населения, которому легко навязать дополнительные ненужные услуги или заставить оплачивать те взносы, которые уже были сделаны. Особенно легко это делается в том случае, если на кредитном счету оставалась маленькая задолженность даже в несколько копеек, про которую клиенту не сообщили. Этот долг потом расчет за счет пени и штрафов.

Сегодня преодоление кредитного кризиса является одной из основных предпосылок для восстановления экономики и развития реального сектора. Этот процесс должен основываться на системе мер денежно-кредитной и налогово-бюджетной политики, включая совершенствование регулирования банковской системы, усиление надзора и создание стимулов для развития и устойчивого функционирования частного сектора. В области фискальной политики ключевыми задачами банковского сектора в РФ являются сокращение государственного дефицита, внутреннего и внешнего долга и расширение стимулов для развития реального сектора [5].

Кроме того, в России в настоящее время растет уровень инфляции, что в свою очередь, отражается на качестве и уровне жизни населения.

Так, по данным Росстата, в 2018 году ежемесячно наблюдается снижение среднего чека в магазинах, растет уровень безработицы.

Перспективы развития потребительского кредитования в России неоднозначны. Необходимо принять меры для создания благоприятных условий для развития кредитования: нормализовать политический и экономический климат, упорядочить хозяйственное законодательство [4].

Список литературы

1. Жуков Е.Ф. Банковское дело. Учебник для бакалавров. – М.: Юрайт, 2015 – 591 с.
2. Тепман Л.Н. Управление банковскими рисками / Л.Н. Тепман, Н.Д. Эриашвили. – М.: Юнити-Дана, 2013. – 312 с.
3. Пермякова Е.А. Проблемы потребительского кредитования // Символ науки. – 2016. – №6-1. – С. 251.
4. Османов О.А. Проблемы потребительского кредитования на современном этапе / О.А. Османов, А.М. Исаев // Юридический вестник ДГУ. – 2016. – №1. – С. 65.
5. Теляшева Е.Л. Проблемы и перспективы развития банковского потребительского кредитования в России // Молодой ученый. – 2017. – №40. – С. 135–140.

6. Емшанова Е.В. Проблемы и перспективы развития потребительского кредитования в Российской Федерации / Е.В. Емшанова, Ю.В. Рыбакова // Научное сообщество студентов XXI столетия. Экономические науки: Сб. ст. по мат. LV междунар. студ. науч.-практ. конф. – № 7 (55) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://sibac.info/studconf/econom/lv/80699>