

## ОСОБЕННОСТИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ КОММЕРЧЕСКИМИ БАНКАМИ

*В статье рассмотрены особенности потребительского кредитования физических лиц коммерческими банками. Обозначены основные функции и сущность потребительского кредита. Представлена классификация видов банковских потребительских кредитов.*

*Ключевые слова: кредитование, потребительское банковское кредитование, роль и функции потребительского кредита, виды банковских кредитов, классификация потребительского кредитования.*

## FEATURES OF CONSUMER CREDITING OF INDIVIDUALS COMMERCIAL BANKS

*In article features of consumer crediting of individuals are considered by commercial banks. The main functions and essence of the consumer credit are designated. Classification of types of the bank consumer credits is presented.*

*Key words: crediting, consumer bank crediting, role and functions of the consumer credit, types of the bank credits, classification of consumer crediting.*

Кредит происходит от латинского «kreditum» (ссуда, долг), в то же время «kreditum» переводится как «верую», «доверяю»[1].

Потребительский кредит – это кредит, назначение которого состоит в предоставлении населению денежных средств или товаров для удовлетворения потребительских нужд с последующим возмещением долга [2].

Потребительский кредит – такая его форма, при которой заемщиками являются физические лица, а кредиторами – кредитные учреждения, предприятия и организации, он служит средством удовлетворения потребительских нужд населения, может иметь как денежную, так и товарную форму [3].

Кредит как экономическая категория представляет собой определенный вид общественных отношений, связанных с движением стоимости на условиях возвратности. Кредит в товарной форме предполагает передачу во временное пользование стоимости в виде конкретной вещи, определенной родовыми признаками. Первоначально, когда возник кредит, он предоставлялся в натуральной форме (зерно, скот и т.д.), с развитием обмена появилась его денежная форма [4].

В современной экономической системе преобладает денежная форма кредита. Однако участие денег в опосредовании кредитных отношений не лишает их специфических черт и не превращает кредит в экономическую категорию «деньги». При кредитной сделке не осуществляется эквивалентный товарно-денежный обмен, в данном случае происходит передача стоимости во временное пользование с условием возврата через определенное время и уплаты процентов за ее использование. Возвратность ссуженной стоимости, которую нельзя отменить волею одного из субъектов кредитной сделки, и представляет собой неотъемлемую черту кредита как экономической категории. Сущность

кредита проявляется в широком многообразии кредитных отношений, зависящих от степени развития товарно-денежных отношений.

Возникновение кредита как особой формы стоимостных отношений происходит тогда, когда стоимость, высвободившаяся у одного экономического субъекта, какое-то время не может вступить в новый воспроизводственный цикл и использоваться в хозяйственных сделках. Благодаря кредиту она переходит к другому субъекту, испытывающему временную потребность в дополнительных средствах, и продолжает функционировать в рамках процесса воспроизводства. Возникающие кредитные отношения соответствуют определенному уровню развития товарного производства и обращения. Так, ранние формы кредита, в частности ростовщический, не были непосредственно связаны с кругооборотом средств товаропроизводителей. Такой кредит обслуживал непроизводительные расходы феодальной знати, мелких ремесленников и крестьян [4].

По мере развития товарного производства кредит все больше стал обслуживать промышленный и товарный капитал. Кругооборот промышленного капитала неизбежно приводит, с одной стороны, к появлению временно свободных денежных средств, а с другой, – к возникновению временной потребности в дополнительных ресурсах. Разрешению этого противоречия и служит кредит. Высвобождение денежного капитала обусловлено соответствующими обстоятельствами.

Во-первых, происходит постепенный износ основного капитала. В промежутке между частичной амортизацией и полным его восстановлением часть стоимости оседает в виде временно свободного денежного капитала.

Во-вторых, реализация товаров по времени не совпадает с расходами на покупку сырья, материалов, полуфабрикатов, выплату заработной платы и т.п., поэтому часть выручки от продажи готовой продукции принимает форму временно свободного денежного капитала.

В-третьих, свободный денежный капитал образуется за счет части прибыли, предназначенной для превращения в капитал. Она ежегодно откладывается в денежной форме до достижения размеров, достаточных для приобретения нового оборудования и реализации инвестиционных проектов. С помощью кредита эти средства аккумулируются и предоставляются на условиях возврата и определенной оплаты другим производителям, у которых возник временный недостаток капитала для осуществления непрерывного процесса воспроизводства.

Следовательно, при высокоразвитом товарном производстве движение кредита определяется, с одной стороны, закономерностями высвобождения стоимости в денежной форме в процессе кругооборота капитала у товаропроизводителей, а с другой, – закономерностями использования ссуженной стоимости в кругообороте капитала у заемщика. Именно завершение кругооборота стоимости у конкретного заемщика создает основу для возвратности кредита.

В условиях современного рыночного хозяйства с помощью кредита аккумулируются не только денежный капитал, высвободившийся в процессе воспроизводства промышленного и товарного капитала, но и денежные доходы и сбережения различных социальных групп общества, временно свободные средства государства. Их использование на основе кредита также не ограничивается обслуживанием исключительно кругооборота промышленного и товарного капитала. Однако именно его закономерности определяют особенности движения кредита во всех его формах, независимо от того, кто выступает субъектом кредитных отношений.

Субъектами кредитных отношений являются: кредитор и заемщик [5].

Кредитор – сторона, предоставляющая ссуды. На ранних стадиях развития товарного производства кредиторами, как уже упоминалось, были ростовщики. При дальнейшем развитии товарного производства денежные кредиты стали предоставлять банки. При передаче в ссуду товаров (в виде отсрочки платежа) кредиторами являются товаропроизводители. Они передают в ссуду не денежные средства, высвободившиеся в процессе кругооборота капитала, а товары, подлежащие реализации. Товаропроизводитель становится кредитором не на основе договора купли-продажи, а в результате

осуществления дополнительной сделки, разрешающей платежи через определенное время после передачи товара покупателю. Во всех случаях кредитор – собственник ссужаемых средств, за передачу которых во временное пользование он получает ссудный процент [6].

Заемщик – сторона, получающая кредит и принимающая на себя обязательство возвратить в установленный срок ссуженную стоимость, а также уплатить процент за пользование ссудой. В период господства ростовщического кредита заемщиками были либо мелкие крестьяне, либо мастера-ремесленники, либо знать – крупные земельные собственники. С образованием банков они превратились в «коллективных» кредиторов [7].

В рамках кредитных отношений один и тот же экономический субъект может быть одновременно и кредитором, и заемщиком. Если предприятие получает в банке ссуду, последний является кредитором, а первое – заемщиком. Если предприятие хранит деньги в банке, то кредитор – предприятие, а заемщик – банк. Действуя как посредник, банк во всех случаях выступает от своего имени и принимает на себя все связанные с предоставлением кредитов риски.

В условиях широко развитой кредитной системы кредитные отношения могут осуществляться и без участия банков.

Отношения между кредитором и заемщиком строятся как отношения юридически самостоятельных субъектов, обеспечивающих имущественную ответственность друг перед другом. В основе этих отношений лежит взаимный экономический интерес к передаче стоимости во временное пользование. Однако кредит – не всякое общественное отношение, а лишь такое, которое отражает экономические связи, движение стоимости. Как же можно определить сущность кредита? Прежде чем ответить на этот вопрос, важно уточнить, что вкладывается в понятие «сущность». Необходимость в этом связана с тем, что сущность кредита в ряде случаев отождествляется с его содержанием, природой и даже причиной возникновения. Эти понятия не тождественны. К примеру, содержание выражает как внутреннее состояние кредита, так и его внешние связи (с производством, обращением, другими экономическими категориями). Сущность же кредита обращена к внутренним его свойствам, выступает как главное в содержании этой экономической категории.

К сущности экономического явления тесно примыкает и его природа, трактуемая как врожденные свойства, естественное состояние, принадлежность кредита к какому-то определенному роду, в данном случае – к стоимости. В широком смысле природа кредита – это не какой-то его отдельный вид, а все кредитные отношения во всем многообразии их форм. Следовательно, природа кредита – не только его сущность, но и форма существования.

При выявлении сущности кредита важно придерживаться следующих методологических принципов [8]:

все разновидности кредита должны отражать его сущность независимо от той формы, в которой он выступает. Например, ссуда может обслуживать разнообразные долговременные и краткосрочные потребности (затраты на приобретение сырья, материалов, оборудования). Кредит может функционировать во внутреннем и внешнем экономических оборотах, в денежной и товарной формах. Однако независимо от потребностей, которые обслуживает кредит, его суть не меняется, кредит продолжает выражать характерные для него черты;

вопрос о сущности кредита надо рассматривать по отношению к совокупности кредитных сделок. Если в одной из кредитных сделок заемщик не возвращает ссуду, то это еще не означает, что одно из свойств – возвратность – становится необязательным для кредита как экономической категории. Утрата одного из качеств в той или иной конкретной кредитной сделке не означает, что кредит теряет свою определенность и обособленность;

анализ сущности кредита предполагает раскрытие ряда его конкретных характеристик, которые показывают сущность в целом.

Вот почему, отвечая на вопрос, что представляет сущность кредита, нужно рассмотреть: структуру кредита, стадии его движения, основу.

Структура кредита. Структура есть то, что остается устойчивым, неизменным в кредите. Как объект исследования кредит состоит из элементов, находящихся в тесном взаимодействии друг с другом. Такими элементами являются, прежде всего, субъекты его отношений [9]. Пространственно они могут быть удалены друг от друга на разные расстояния, однако характер их взаимных обязательств от этого не меняется. В кредитной сделке как субъекты отношений всегда выступают кредитор и заемщик.

Структура кредита как целого предполагает единство его элементов. В экономической литературе, однако, это обстоятельство учитывается не в полной мере. Поэтому сущность кредита как экономической категории зачастую подменяется сущностью банковского кредита. Обеднение происходит и в том случае, когда в объекте передачи (ссуженной стоимости) видят элемент, достаточный для раскрытия сущности экономического явления. Во всех этих случаях целостный процесс подменяется одним из его элементов.

Собственно кредитные отношения, как уже отмечалось, возникают в сфере обращения, поэтому к кредиту можно отнести только акты перехода стоимости от кредитора к заемщику и обратно.

Основа кредита. В современной экономической литературе «основа» трактуется неодинаково. Часто под этим словом понимается та база, на которой зарождаются и развиваются кредитные отношения. Таким материальным основанием кредита в наиболее общем виде обычно считается товарное производство, более конкретно – кругооборот и оборот капиталов субъектов производства. Подобное толкование основы кредита как его базы, его материальной причины имеет определенный смысл, но при такой постановке вопроса очевидно и другое – анализ смещается в сторону выяснения причин, которые вызывают образование кредита, нас же интересует его сущность.

Для полного выяснения сущности кредита как экономической категории следует не только установить объективные причины его возникновения, роль кредитора и заемщика в организации кредитных отношений, но и определить функции кредита, которые также имеют объективный характер.

Рассмотрим основные функции кредита. В современном рыночном хозяйстве кредит выполняет следующие основные функции [9]: перераспределительную; замещение денег в обращении; стимулирующую; контрольную; мобилизационную. Эти функции тесно связаны между собой, определяя в своей совокупности определенную экономическую роль кредитных отношений.

Так как функции кредита развиваются в связи с расширением масштабов рыночной экономики и ужесточение кредитной природы денег, помимо перечисленных, существуют и другие функции.

Функция аккумуляции и мобилизации денежного капитала характеризуется ускорением товарного и денежного обращения, вытеснением наличных денег.

Функция перераспределения характеризуется тем, что в условиях рыночной экономики рынок ссудных капиталов выступает в качестве своеобразного насоса, откачивающего временно свободные финансовые ресурсы из одних сфер хозяйственной деятельности и направляющего их в другие, обеспечивающие, в частности, более высокую прибыль. Именно поэтому одна из важнейших задач государственного регулирования кредитной системы – рациональное определение экономических приоритетов и стимулирование привлечения кредитных ресурсов в те отрасли или регионы, ускоренное развитие которых объективно необходимо с позиции национальных интересов. Перераспределение может быть как межотраслевым, при помощи которого происходит передача стоимости от кредитора, представляющего одну отрасль, к заемщику – предприятию другой отрасли, так и внутриотраслевым, когда перераспределение стоимости на началах возвратности можно наблюдать при получении кредита предприятиями от отраслевых банков. При этом собственник не меняется и собственность на передаваемую стоимость сохраняется у кредитора. Посредством перераспределительной функции кредита могут перераспределяться не только валовой продукт и национальный доход, но и все материальные блага, все национальное богатство общества.

В современном кредитном хозяйстве созданы необходимые условия для функции замещения действительных денег кредитными операциями. Перечисление денег с одного счета на другой в связи с безналичными расчетами за товары и услуги, зачет взаимной задолженности, перечисление только сальдо взаимных зачетов дают возможность сократить налично-денежные платежи, улучшить структуру денежного оборота. Кредит, преодолевая границы обращения полноценных наличных денег, тем самым расширяет границы развития производства.

Реализация функции экономических издержек обращения вытекает из экономической сущности кредита, источником которого выступают в том числе финансовые ресурсы, временно высвобождающиеся в процессе кругооборота промышленного и торгового капиталов. Временной разрыв между поступлением и расходованием денежных средств субъектов хозяйствования может определить не только избыток, но и недостаток финансовых ресурсов. Именно поэтому столь широкое распространение получили ссуды на восполнение временного недостатка собственных оборотных средств, используемые практически всеми категориями заемщиков и обеспечивающие существенное ускорение оборачиваемости капитала, а следовательно, и экономию общих издержек обращения.

Функция ускорения концентрации и централизации капитала влечет за собой стабильность развития экономики. Например, за счет роста продаж фирма имеет возможность увеличить скорость оборота активов и обеспечить непрерывность воспроизводственных процессов, а также повысить свою прибыль, что является важнейшим стимулом производства. Таким образом, происходит ускорение оборачиваемости денежных средств, а значит, стимулирование финансово-банковской сферы.

Столь же необходим кредит и для осуществления инновационных процессов в форме непосредственного внедрения в производство научных разработок и технологий, затраты на которые первоначально финансируются предприятиями, в том числе и за счет целевых средне- и долгосрочных ссуд банка.

Стимулирующая функция кредита заключается в том, что при совершении кредитной сделки у ее участников возникают взаимные обязательства. Так, заемщик должен использовать полученную ссуду таким образом, чтобы вовремя возратить ее банку, причем с приращением в виде процента. Стимулирование экономного ведения хозяйства свойственно и цене, и финансам, и прибыли, и другим стоимостным категориям.

Контрольная функция заключается в том, что в процессе кредитования осуществляется взаимный контроль (как кредитора, так и заемщика) за использованием и возвратом займа.

Все функции кредита взаимосвязаны, их взаимодействие обеспечивает качественную устойчивость кредитных отношений.

Рассмотрим классификацию потребительского кредитования.

Классификация потребительских кредитов может быть проведена: по субъектам кредитной сделки; по обеспечению; по срокам кредитования; в зависимости от порядка предоставления; по способу предоставления; по методу погашения; по объектам кредитования; по методу взимания процентов; по характеру кругооборота средств.

По субъектам кредитной сделки различают банковские потребительские кредиты; кредиты, предоставляемые населению торговыми организациями; потребительские кредиты кредитно-финансовых учреждений небанковского типа (ломбарды, пункты проката, кассы взаимопомощи, кредитные кооперативы, строительные общества, пенсионные фонды); личные или частные потребительские кредиты, предоставляемые частными лицами; потребительские кредиты, предоставляемые заемщикам непосредственно на предприятиях и в организациях, в которых они работают.

По обеспечению ссуды делятся на обеспеченные и необеспеченные (бланковые).

Обеспечением ссуд могут выступать залог, гарантии, поручительства, страхование, в качестве залога – различные виды активов. Основное требование к ним – реализуемость. При заключении кредитного договора может заключаться также договор о залоге товарно-материальных ценностей или недвижимости, принадлежащих заемщику.

Главная причина, по которой банк требует обеспечения, – риск понести убытки в случае нежелания или неспособности погасить ссуду в срок и полностью. Обеспечение не гарантирует погашение ссуды, но уменьшает риск.

В условиях рыночных отношений стоимость товаров, как известно, может изменяться в зависимости от конъюнктуры рынка. Аналогичные процессы происходят и с заложенными активами. Снижение их рыночной стоимости может не позволить выручить средства, необходимые для погашения долга. Поэтому стоимость залога при выработке условий ссуды, как правило, принимается больше размера ссуды.

Одна из наиболее распространенных причин требования обеспечения ссуды – непрочное финансовое положение заемщика. В таком случае банк может потребовать от заемщика гарантийное письмо.

Если клиент не имеет достаточного обеспечения или спрашивает ссуду на операцию, имеющую повышенную степень риска, банк рассматривает вопрос о целесообразности выдачи кредита при страховании его в страховых организациях.

Итак, обеспечение кредита, его страхование уменьшают риск непогашения кредита. Вместе с тем для кредитного работника предпочтительнее, чтобы ссуда возмещалась за счет дохода заемщика. Поэтому заемщику, имеющему хорошую репутацию, устойчивое финансовое положение, точно обоснованные будущие доходы и удовлетворительное состояние прошлых платежей, ссуды могут быть предоставлены банком без соответствующего обеспечения – это так называемые бланковые, трастовые или доверительные ссуды. Однако, учитывая нестабильность экономического развития нашей страны, недостатки товарно-денежной сбалансированности, инфляционные и другие негативные тенденции в денежно-кредитной сфере, серьезного развития данные кредиты не получили.

По срокам кредитования потребительские ссуды делят на краткосрочные – берутся на короткое время, как правило, не превышающее 365 дней (1 год); среднесрочные потребительские кредиты – на время от года до трех лет; долгосрочные – время, на которое может быть взята ссуда, составляет 5 лет, хотя некоторые банки выдают кредиты на срок до 7 лет.

В зависимости от порядка предоставления потребительские кредиты делят на выданные наличными деньгами и безналичным путем.

По способу предоставления ссуды делятся на разовые и возобновляемые (револьверные).

По методу погашения различают кредиты, погашаемые единовременно, и кредиты с рассрочкой платежа (ежемесячно, ежеквартально и т.д.).

По объектам кредитования: кредиты на неотложные нужды; кредиты под залог ценных бумаг; кредиты на строительство и приобретение жилья; кредиты на капитальный ремонт индивидуальных жилых домов; ссуды на строительство надворных построек; ссуды на приобретение или строительство садовых домиков и на благоустройство садовых участков; ссуды на приобретение автомобилей, других товаров длительного пользования.

По методу взимания процентов ссуды классифицируются следующим образом: с удержанием процентов в момент предоставления ссуды; с уплатой процентов в момент погашения кредита; с уплатой процентов равными взносами на протяжении всего срока пользования. Кредит с рассрочкой платежа предполагает периодическое погашение ссуды и процентов. Существует также такое понятие как «ссуда с аннуитетным платежом», т.е. платежом с одновременной уплатой процентов за пользование ссудой.

По характеру кругооборота средств ссуды делятся на разовые и возобновляемые. В группу возобновляемых, как правило, включают кредиты, предоставляемые клиентам по кредитным картам или кредиты по единым активно-пассивным счетам в форме овердрафта.

Существует огромное множество форм, классификаций и видов потребительских кредитов. Это сделано для того, чтобы каждый заемщик смог подобрать выгодное предложение, которое максимально смогло бы соответствовать его требованиям.

Таким образом, потребительское кредитование – это взаимосвязанный комплекс организационно-функциональных, документальных, юридических и экономических процедур, составляющих единый механизм взаимодействия кредитной организации с физическим лицом по поводу предоставления потребительских кредитов.

- 
1. Белоглазова, Г.Н. Банковское дело. – М., 2009. – С. 56.
  2. Глушкова, Н.Б. Банковское дело. – М., 2009. – С. 101.
  3. Бычков, В.П. О потребительском кредитовании // Банковское дело. – 2012. – № 4. – С. 22.
  4. Белоглазова, Г.Н. Банковское дело. – М., 2009. – С. 59.
  5. Глушкова, Н.Б. Банковское дело... – С. 107.
  6. Дипен, Г.Н. Банковское дело... – С. 77.
  7. Жуков, Е.Ф. Деньги. Кредит. Банки: Учебник. – М., 2009. – С. 45.
  8. Гребенюк, С.Г. Использование современных технологий потребительского кредитования // Финансы и кредит. – 2013. – № 8. – С. 26.
  9. Жуков, Е.Ф. Деньги. Кредит. Банки... – С. 57.