

*Егельская Елизавета Андреевна,*

*Академия при Президенте Российской Федерации РАНХиГС*

*Липецкий филиал*

*Научный руководитель - Графов А.В., доктор экономических наук, доцент*

## **Потребительского кредитования в современных условиях**

**Аннотация:** в статье представлен анализ проблем потребительского кредитования. Рассмотрены основные проблемы, оказывающие влияние на сферу кредитования, пути их решения. Приводится сравнительная характеристика практик США и России в сфере потребительского кредитования. И как на примере другой страны решить проблемы в нашей стране.

**Ключевые слова:** кредит, банковское кредитование населения, задолженность, проблемы кредитования, мошенничество в сфере кредитования.

История кредита в каждой стране развивалась по-разному. Везде был свой сценарий, в зависимости от очень многих факторов. На ранних стадиях кредитование было достаточно примитивным, а где-то даже бесчеловечным. Например, в Древнем Вавилоне царь Хаммурапи дал право жителям своего города использовать своих детей в качестве залога. Абсурд, конечно, но и такое было. Сейчас же кредитование приобрело более развитую и правомерную структуру, широко используется во многих странах мира, прочно стоит на своих позициях и продолжает совершенствоваться.

Как правило, в наше время, люди прибегают к заёмным средствам в банке, для удовлетворения личных нужд, то есть совершения какой-либо покупки или услуги, а не за возможностью получить дополнительную прибыль. Поэтому, наиболее популярный вид кредита - это потребительский. В данной статье рассмотрим наиболее популярные проблемы, которые возникают как у клиента, так и у специализированных организаций, которые предоставляют заёмные средства в сфере потребительского кредитования.

Для начала рассмотрим сторону заёмщика. Нередко мы сталкиваемся с ситуацией, когда срочно нуждаемся в денежных средствах, для каких-то существенных расходов, а накоплений для приобретения нет. В таком случае на помощь приходит банк. Скорее всего, глаз клиента падёт именно на потребительский кредит. Возникает вопрос, почему? Во-первых, минимальные требования к заёмщику, во-вторых, простота оформления. В третьих, небольшой срок займа. Однако, принимая решение о получении очередного займа на потребительские нужды, необходимо понимать, что данный банковский продукт имеет и существенные недостатки. Т.е, для наиболее грамотного подхода в выборе вида кредитования нужно учесть не только плюсы, которыми максимально приманивают заёмщика, но и минусы. Главный минус, на мой взгляд,

завышение процентной ставки. Если задуматься, то мы приобретаем товар за цену, которая ощутимо выше фактической. Также, неожиданно могут возникнуть различные комиссии, которые повлекут к удорожанию кредита. Например, комиссия по обслуживанию, обязательное страхование от невозврата денежных средств. Поэтому, оформляя договор, не следует его сразу подписывать, веря в то, что банковские работники рассказали вам о всех нюансах. Лучше внимательно прочесть и убедиться, что всё в порядке. И выделю ещё один минус потребительского кредита - это ограниченность суммы. В большинстве банков эта сумма не превышает полутора миллиона, а чаще всего варьируется в пределах трёхсот тысяч рублей.

Теперь рассмотрим преимущества и недостатки потребительского кредита для организаций, предоставляющие заёмные средства. Так как у заёмщиков такой вид кредитования пользуется популярностью, значит, в банк приходит множество заявок для его получения. Из-за своей наивности, финансовой безграмотности, опираясь лишь на плюсы такого кредитования, клиенты могут оформлять сразу несколько займов. Для банка же, это лишь выгода, ибо это один из основных источников его дохода. Но также существуют и недостатки. Из-за скорости оформления потребительского кредита банки подвергаются большому риску невозврата денежных средств.

Несмотря на то, что потребительское кредитование в России имеет достаточно преимуществ, но на практике других стран, мы видим, что есть куда развиваться.

В сравнение приведу практику США. В среднем процентная ставка по потребительскому кредиту в Америке стартует от 6%, в России же от 10%. Но надо понимать, что в Америке получить денежные средства под заём, могут лишь клиенты с хорошей кредитной историей и стабильным заработком. У нас же банк контактирует практически со всеми клиентами, тем самым, берут на себя большие риски. Также, по моему мнению, в Россию не так давно пошла популяризация кредитования, это вызвано неким недоверием со стороны населения банкам. В США же фактически каждый связан с кредитом. Тем самым, банки могут понемногу повышать %, увеличивая свой доход. Выше, я уже касалась этой проблемы в России. А именно, это недостаток финансовой грамотности населения. Во многом финансовое благополучие страны вытекает из финансовой грамотности. В Америке же, эта сфера выглядит более благоприятно. Интересный факт, что в бюджете правительства США не предусмотрено ни одного цента на продвижение «финграмоты». Большая часть мероприятий проводится волонтерами и некоммерческими организациями. И удивительно, что показатель образованного населения в сфере финансов растёт.

Исходя из этих и других проблем, перед страной стоит сложная задача – сформировать новое направление кредитования физических лиц. Возможно, принять более гибкую политику в отношении потребительского кредитования. Судя по статистике в 2019 году, спрос на банковские услуги не падает. Но отмечается высокая закредитованность населения и она связана, в большей степени с тем, что заёмщик просто не в состоянии вернуть долг обратно в банк. Качество кредитных историй большей части заемщиков оставляют желать лучшего. В свою очередь

потребительский кредит привлекателен получением дополнительного дохода граждан страны, благодаря которому происходит увеличение покупательной способности населения за счет предоставляемых им кредитных ресурсов, что повышает экономическое развитие в нашей стране. Может, стоит обратиться за опытом к другим странам и снизить кредитные ставки? Данный эксперимент не заставит нас долго ждать, уже в 2020 году нас будут ждать нововведения.

### **Список литературы:**

1. Белоглазова Г.Н. Деньги. Кредит. Банки. – М.: Юрайт, 2012. 620 с.
2. Чекиева Х. Р. Потребительское кредитование в России. - М., 2016. 523 с.