

## НЕОБХОДИМОСТЬ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ И ПЕРСПЕКТИВЫ ЕГО РАЗВИТИЯ В СОВРЕМЕННОМ МИРЕ

Л.Ф. Галимова, студент

Научный руководитель: Р.Р. Яруллин, д-р экон. наук, профессор

Уфимский филиал Финансового университета при Правительстве Российской Федерации  
(Россия, г. Уфа)

DOI:10.24412/2500-1000-2023-5-1-220-222

**Аннотация.** В данной научной статье рассматривается понятие, функция и нормативное регулирование потребительского кредитования, его необходимость в современном мире. Также выявлены проблемы развития потребительского кредитования на современном этапе и определены перспективные направления его развития с учётом минимизации банковских кредитных рисков. Особое внимание в статье уделяется развитию потребительского кредитования на фоне структурной перестройки экономики, а также в условиях частной мобилизации.

**Ключевые слова:** потребительское кредитование, Банк России, частная мобилизация, финансовая подушка, заемщик.

На сегодняшний день необходимость развития потребительского кредитования особенно актуальна. Обуславливается это тем, что данный вид кредитования может быть выдан на любые нужды клиента наличными или начислен на дебетовую карту. Он может быть оформлен без использования залогового имущества, срок рассмотрения заявки может варьироваться от пяти минут. Потребительский кредит способствует выравниванию групп потребителей с различным уровнем доходов.

Отношения, возникающие в связи с предоставлением потребительского кредита (займа) физическому лицу регулируется Федеральным законом от 21 декабря 2013 г. N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)». В законе указывается, что потребительский кредит (заем) предоставляется кредитором заемщику на основании кредитного договора в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, в том числе с лимитом кредитования [1].

Теоретическими основами исследования являются труды следующих авторов: О.И. Лаврушин [2, с. 23-24], С.А. Даниленко [3, с. 17], Е.В. Травкина [4, с. 12]. Изученные материалы позволили оценить необходимость потребительского кредитования.

При определении понятия потребительского кредита авторы в юридической литературе используют такие признаки, как статус заёмщика, цели и объект кредитования. Коллектив авторов под руководством О.И. Лаврушина считает, что содержание потребительского кредита составляют отношения, при которых кредитополучателем является население [2, с. 23].

Потребительское кредитование имеет большое социальное значение, так как оно позволяет удовлетворить важнейшие потребности населения в жилье, различных товарах и услугах. Потребительский кредит является альтернативным вариантом для большинства людей и банки с каждым разом предлагают все более новые и выгодные кредитные продукты, которые учитывают потребности и интересы клиента, расширяют его финансовые возможности [3, с. 17].

Данный вид кредитования включает кредит на строительство и содержание недвижимости в хорошем состоянии. Кредит на текущие нужды позволяет ускорить реализацию товарных запасов, своевременно удовлетворить постоянно растущие потребности населения, а также позволяет развивать личное хозяйство. Также существует мнение, что потребительский кре-

дит считается как кредит населению, предоставляемый на потребительские цели, предназначенные для жизнедеятельности людей (пища, одежда, отдых и т.д.) [2, с. 207].

В сфере потребительского кредитования наблюдается рост конкуренции, что создает дополнительный стимул для развития, так как у клиента есть возможность выбора.

Потребительское кредитование важно как для банка, так и для его клиентов. Кредитование для банка – его основная операция. Это означает, что в составе банковских активов наибольшую долю имеют кредиты, предоставляемые населению.

За счет полученных доходов банки могут покрывать свои операционные расходы, оплачивать работу своих сотрудников, увеличивать банковский капитал и расширять масштабы деятельности. Предоставляя кредиты, банки устанавливают тесные экономические отношения с заемщиком, предлагают им другие банковские продукты и услуги на платной основе. Кредитование для клиентов обеспечивает непрерывность кругооборота средств [2, с. 24].

Основная функция кредита – стимулирование эффективности труда. Это проявляется в следующем: люди, получающие низкую заработную плату, получают возможность покупать нужные товары в кредит. Чтобы выплатить кредит, каждый человек должен стараться сохранить свою работу. Именно при хорошем заработке заемщик может быть уверенным в возможности вернуть кредит и зарекомендовать себя перед банком как платежеспособное лицо для последующих отношений с банком [4, с. 12].

С января по октябрь 2022 года банки выдали россиянам кредитов на 2,19 трлн. рублей, но с 1 января 2023 года Центральный Банк ограничил выдачу высокорискованных кредитов. Из-за этого потребительские займы стали дороже, а требования к заемщикам – жестче. Это связано с ростом закредитованности граждан в условиях структурной перестройки экономики, который может создавать дополнительные макроэкономические риски [5].

Проблемы граждан с обслуживанием кредитов и займов могут приводить к сокращению спроса в экономике, а потери банков в результате списания «плохих» кредитов – к снижению их возможности по кредитованию экономики.

На отношении банков к клиентам продолжает влиять частичная мобилизация. Особенно, когда будут приняты новые правила кредитования в пользу участников специальной военной операции. Еще одно новшество, из-за которого банки будут тщательнее проверять заемщиков, касается изменений в процедуре внесудебного банкротства. Власти предлагают расширить границы сумм – верхнюю планку увеличат с 500 тыс. до 1 млн рублей [5].

«Банки сейчас максимально внимательно относятся к заемщику. Проверяют все: доход, семейное положение, окружение и даже социальные сети», – говорит руководитель компании «Кредитный брокер» Денис Кузьменко.

В любое время, прежде чем решиться взять кредит, необходимо удостовериться, что есть возможность его выплатить. Нужно тщательно проанализировать свой бюджет, сформировать подушку безопасности, изучить предложения банков.

«Перед тем как взять в банке 10 тысяч или 10 миллионов рублей, вы должны здраво оценивать свои возможности и понимать, что та или иная сумма действительно крайне необходима в этот период жизни, – также отмечает Денис Кузьменко. – Платите без просрочек по любому банковскому продукту. Если есть сомнения и вы можете повременить, подождите и накопите необходимую сумму».

Таким образом, необходимость потребительского кредитования заключается в том, что он играет большую роль в жизни общества, способствует повышению уровня жизни населения, поскольку позволяет удовлетворять необходимые потребности до того, как будут накоплены денежные средства в необходимых размерах. Но из-за роста закредитованности граждан в условиях структурной перестройки экономики, потребительские займы стали дороже, а требования к заемщикам – жестче, из-за

чего спрос на данный вид кредитования в 2023 году снизился.

#### Библиографический список

1. Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 N 353-ФЗ (последняя редакция). – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_155986/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986/) (дата обращения: 07.05.2023).
2. Лаврушин О.И. Осуществление кредитных операций. – учебное пособие. – М.: КноРус, 2021. – С. 23-24.
3. Даниленко С.А., Комиссарова М.В. Банковское потребительское кредитование. – учебно-практическое пособие. – М.: Юстицинформ, 2019. – С. 17.
4. Травкина Е.В. Развитие банковского кредитования населения в России. – учебное пособие. – М.: Русайнс, 2019. – С. 12.
5. Электронный ресурс: Официальный сайт Центрального банка РФ. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.cbr.ru/> (дата обращения: 07.05.2023).

### THE NEED FOR CONSUMER LENDING AND PROSPECTS FOR ITS DEVELOPMENT IN THE MODERN WORLD

**L.F. Galimova**, *Student*

**Scientific supervisor:** *R.R. Yarullin, Doctor of Economic Sciences, Professor*

**Ufa Branch of the Financial University under the Government of the Russian Federation  
(Russia, Ufa)**

***Abstract.** This scientific article examines the concept, function and regulatory regulation of consumer lending, its necessity in the modern world. The problems of the development of consumer lending at the present stage are also identified and promising directions of its development are identified, taking into account the minimization of bank credit risks. Particular attention is paid in the article to the development of consumer lending against the background of the structural restructuring of the economy, as well as in the conditions of private mobilization.*

***Keywords:** consumer lending, Bank of Russia, private mobilization, financial cushion, borrower.*