

Современные проблемы и перспективы развития потребительского кредитования в Российской Федерации

Арисова Мария Борисовна, старший преподаватель кафедры «Экономика инноваций» Самарского национального исследовательского университета имени академика Королева, г. Самара, Российская Федерация

E-mail: arisha_a@mail.ru

Павелкин Вячеслав Дмитриевич, студент кафедры «Экономика инноваций» Самарского национального исследовательского университета имени академика Королева, г. Самара, Российская Федерация

E-mail: slava.pavelkin.94@mail.ru

Сульдина Виктория Валентиновна, студентка кафедры «Экономика инноваций» Самарского национального исследовательского университета имени академика Королева, г. Самара, Российская Федерация

E-mail: viktoria.syldina95@mail.ru

Ахмедов Абдурауф Азамжонович, студент кафедры «Экономика инноваций» Самарского национального исследовательского университета имени академика Королева, г. Самара, Российская Федерация

E-mail: abdurauf-93@mail.ru

Аннотация

В статье рассматривается одна из услуг, которая предоставляется кредитными организациями в Российской Федерации – это потребительский кредит. Поскольку потребительское кредитование является важной составляющей частью в повседневной жизни граждан, то акцент делается в первую очередь на изучение проблем, которые возникают при выдаче и погашении потребительского кредитования в России. Исходя из анализа проблем данного вида услуги, в статье приводятся пути решения данных проблем. В статье приведены также механизмы усовершенствования выдачи потребительских кредитов в России. Результаты исследования в дальнейшем могут быть использованы для развития потребительского кредитования в Российской Федерации.

Ключевые слова: потребительское кредитование, банковские инновации, процентная ставка, кредитные организации, овердрафт, платежеспособность.

Current problems and prospects for the development of consumer lending in the Russian Federation

Arisova Maria Borisovna, Senior Lecturer, Samara National Research University named after Academician Queen, Samara, Russian Federation

E-mail: arisha_a@mail.ru

Pavelkin Vyacheslav Dmitrievich, student, Samara National Research University named after Academician Queen, Samara, Russian Federation

E-mail: slava.pavelkin.94@mail.ru

Suldina Victoria Valentinovna, student, Samara National Research University named after Academician Queen, Samara, Russian Federation

E-mail: viktoriya.syldina95@mail.ru

Ahmedov Abdurauf Azamjonovich, student, Samara National Research University named after Academician Queen, Samara, Russian Federation

E-mail: abdurauf-93@mail.ru

Abstract

The article considers one of the services provided by credit institutions in the Russian Federation - consumer credit. Since consumer lending is an important component in the daily life of citizens, the emphasis is primarily on studying the problems that arise in the issuance and repayment of consumer lending in Russia. Based on the analysis of problems of this type of service, the article provides ways to solve these problems. The article also provides mechanisms for improving the issuance of consumer loans in Russia. The results of the study can be used in the future for the development of consumer lending in the Russian Federation.

Keywords: consumer lending, banking innovation, interest rate, credit institutions, overdraft, solvency.

Потребительское кредитование занимает очень важное место и играет особую роль в современной рыночной экономики Российской Федерации.

С переходом России на рыночную экономику потребительское кредитование стало важной составляющей в повседневной жизни граждан. Покупка товаров в кредит при том уровне благосостояния, в котором находится большая часть населения страны, является неотъемлемой частью жизни российских потребителей. Западный опыт показал, что кредитование частных лиц является не только мощным стимулирующим инструментом

расширения рынков сбыта и увеличения объемов продаж, но также фактором увеличения темпов экономического роста. На сегодняшний момент это одно из основных направлений деятельности коммерческих банков, которое продолжает оставаться перспективным в плане развития и приносит огромные сверхприбыли в банковский сектор.[1, стр. 18]

Современные условия развития данного сектора банковской системы Российской Федерации направлены на максимально полное удовлетворение потребностей граждан Российской Федерации. Данный сектор банковской сферы начал активно развиваться в конце 90-х годов XX века, когда состоялся устойчивый переход России от плановой к рыночной экономики.

Изучение и усовершенствование потребительского кредитования в России необходимо с целью создания возможности более полно удовлетворить имеющиеся потребности населения страны.

Потребительское кредитование представляет собой особый комплекс взаимосвязанных, организационных, функциональных, юридических и экономических процессов, благодаря которым определенная кредитная организация предоставляет потребительский кредит физическому лицу на оговоренных в договоре кредитования условиях.

В последнее десятилетие потребительское кредитование в России развивалось стремительными темпами. Однако на протяжении последних нескольких лет, начиная с 2016 года, рост потребительского кредитования приостановился, и даже некоторые ученые, в частности Крюков Р.В., прогнозируют отрицательную динамику развития как минимум в грядущие пять лет [4, стр.225]. Данное обстоятельство может породить экономический кризис в сфере потребительского кредитования населения страны. Причин тому может быть много.

Назовем наиболее важные проблемы потребительского кредитования в Российской Федерации, которые существенно могут повлиять на экономику страны в целом.

1. Наиболее значимой проблемой потребительского кредитования в Российской Федерации уже сейчас является существенное насыщение рынка. В настоящее время жизнь граждан складывается таким образом, что большая часть платежеспособного населения уже имеет потребительские кредиты на разные цели. Следовательно, новые потребительские кредиты по понятным причинам брать народ не может. Главной причиной тому является низкий уровень дохода граждан и, как следствие, рост бедности населения в стране.

2. Следующая проблема вытекает из предыдущей проблемы – это рост числа невозвратов по кредитам. В первую очередь, данная проблема проявляется из - за отсутствия

механизма влияния на процессы невозврата кредита банками. Зачастую при заключении кредитного договора у банков имеется не вся информация о заемщиках. Это влияет на одобрение кредита неплатежеспособным заемщикам. Однако данная проблема проявляется и из-за недобросовестности самих банков. Так, в частности, многие банки при подписании кредитного договора с заемщиком умалчивают о многих обстоятельствах. К данным обстоятельствам могут относиться скрытые выплаты, включенные в кредитный договор, либо навязывание каких-либо услуг, без которых заключение кредитного договора якобы невозможно [3, стр. 185].

3. Следующей проблемой потребительского кредитования является высокий уровень процентных ставок, которые используются банками при заключении кредитных договоров. Несмотря на то, что в последнее время законодательством РФ вводятся ограничения по процентным ставкам для потребительских кредитов, предельная процентная ставка остается достаточно высокой. Так, согласно статье 6 Федерального закона от 21.1.2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» полная стоимость кредита не может превышать наименьшую из следующих величин: 365 процентов годовых либо рассчитанное Центральным Банком Российской Федерации среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита в процентах годовых. Следовательно, из-за высоких процентных ставок, применяемых коммерческими банками субъектов Российской Федерации, возникают высокие переплаты по кредитам у граждан. В связи с этим, желание брать в дальнейшем потребительские кредиты у граждан отпадают.

4. Еще одной важной проблемой является преимущественно краткосрочные и среднесрочные потребительские кредиты. В нашей стране долгосрочные кредиты (ипотечные и т.д.) существенно уступают краткосрочным и среднесрочным кредитам. Это связано, в первую очередь, с высокими процентными ставками по кредитам. Так, к примеру, в США средняя процентная ставка по ипотечному кредиту на 2019 год составляет 3,6 процента годовых, тогда как в России этот показатель равен от 8,2 процента до 9,3 процента в разных банках страны [5, стр. 138].

Проанализировав проблемы потребительского кредитования, можно с уверенностью утверждать, что основной проблемой является достаточно высокая стоимость кредитов. Минимальные процентные ставки колеблются от 13,5 процента до 40 процентов годовых, а средний показатель достиг уже 25 процентов годовых.

Данные проблемы не могли не сказаться на кредитных организациях. Так, количество кредитных организаций в стране с 2017 года постепенно уменьшается. Если в начале 2017 года действовало 623 кредитных организаций по всей стране, то уже к 1 июня

стало 591 кредитная организация. Сокращение банков происходит практически во всех регионах страны. У одних банков отзывают лицензии, так как они создают реальную угрозу интересам кредиторов и заемщиков, нарушая законодательство в банковской сфере. Другие кредитные организации ликвидируются из - за большого количества долгов и невозможностью обеспечить законные интересы заемщиков [2, стр.58].

Для предотвращения кризисной ситуации на рынке потребительского кредитования в Российской Федерации необходимо выделить следующие пути решения вышеназванных проблем:

В качестве основного направления увеличения числа заемщиков потребительского кредита является совершенствование процесса выдачи кредита. Необходимо создать такие условия, которые были бы привлекательными для клиентов банков. К примеру, для наиболее эффективного взаимодействия заемщиков с банками можно развивать удаленные каналы банковского обслуживания, сократить время обслуживания, тем самым повысив комфортность для клиентов банков.

В качестве механизма усовершенствования процесса выдачи кредитов можно назвать упрощенную систему выдачи кредитов. Данная система не будет требовать при одобрении кредита привлечение Службы безопасности банка и иных служб, так как достаточно будет присутствия менеджера. Работы по анализу конкретных заемщиков будет выполнять компьютерная программа, которая содержит анкету заемщика, способную проверить и проанализировать достоверность предоставленных заемщиком сведений. Данная программа сможет рассчитать кредитоспособность заемщика, максимальную сумму кредита, которую может взять заемщик, срок кредитования, а также предоставить уже готовый график платежей по кредитному договору. Ведь при выдаче кредита банки должны проверить наличие постоянного заработка и места работы, регулярность зарплаты на работе, а в некоторых случаях заключение кредитного договора невозможно без поручительства. Благодаря внедрению подобных технологий становится возможным ускорить процесс выдачи кредитов, облегчить ожидания кредита для заемщика, а также снизить риск ошибок банков при выдаче кредитов неплатежеспособным заемщикам [8, стр. 215].

Как ранее говорилось, высокая стоимость кредитов обусловлена в первую очередь высокими процентными ставками, которые предоставляют банки для своих заемщиков. Высокая процентная ставка складывается из нескольких условия. К ним относятся затраты банков, которые связаны со стоимостью дополнительных ресурсов кредитования, риски кредитования. К рискам кредитования относятся в первую очередь риск невозвратов кредитов заемщиками. В связи с этим, банковским организациям необходимо отсекаать

негативных заемщиков и предупреждать варианты и последствия невозврата кредита для клиентов.[6, стр.289] Для уменьшения риска невозврата кредита необходимо в первую очередь создать добросовестные коллекторские организации на базе банков страны. В настоящее время коллекторские организации функционируют как самостоятельные организации. В связи с этим, появляются все больше недобросовестных коллекторов. В последнее время «выбивания» долгов выглядит следующим образом. Банковская организация заключает договор уступки прав требования с коллекторской организацией. В последствии данная организация начинает «выбивать» долги по кредитным договорам с помощью угроз, постоянных звонков и иными незаконными способами, тем самым запугивая заемщиков. Только создав специальные службы коллекторских организаций на базе банков страны станет возможным абсолютно законными способами взыскивать задолженности по кредитным договорам у заемщиков.

Кроме этого, решить проблему риска невозврата кредитов среди заемщиков можно на законодательном уровне. В случае, если Центральный банк Российской Федерации будет производить увеличение обязательных размеров резервов для кредитных организаций, которые выдают ссуды под высокий процент, то это способствовало бы снижению риска невозврата кредита. Кроме этого, с помощью данного метода решилась бы другая проблема потребительского кредитования – это высокие процентные ставки кредитов. При увеличении резервов для кредитных организаций банки смогли бы делать более выгодные для заемщиков процентные ставки, избежав тем самым риск банкротства.

Для решения проблемы недоступности потребительских кредитов, одобрения кредитов заемщикам необходимо ввести страхования риска невозврата кредитов. Данная услуга существует в западных странах, таких как Великобритания, Франция, Германия. С помощью страхования риска невозврата кредитов банки смогут минимизировать потери от невозвращенных кредитов и получить определенную страховую выплату при невозврате кредита [9, стр.437]. Для введения данной услуги в Российской Федерации необходимо создать страховые организации, которые будут осуществлять выплаты банкам при невозврате кредита. С целью избегания злоупотребления правом среди банков необходимо проработать условия страховой выплаты и определенные страховые случаи. В частности, необходимо исключить из страховых случаев невозврат кредитов в результате недобросовестных действия банков и ненадлежащая проверка заемщиков банковскими организациями.

Решение проблем потребительского кредитования может быть также осуществлено путем разработки определенных внутрибанковских положений, а также увеличения

количества банковских услуг и новых кредитных форм. Уже в последнее время начало все больше появляться на рынке банковских услуг все больше кредитных форм. К таким, в частности, относятся овердрафт и кредитование при использовании пластиковых карт. Для внедрения новых кредитных форм банкам следует уделить больше внимания маркетинговым исследованиям новых форм кредитных форм. Это необходимо делать с целью успешного внедрения новых форм кредитов [7, стр. 146].

Для успешного внедрения новых кредитных форм необходимы новые технологии и банковские инновации. Банковские инновации представляют собой не только создание и использование каких-либо новых услуг, технологий и продуктов, но и диверсификацию уже предоставляемых услуг, применение современных инфокоммуникационных технологий, благодаря которым клиенты банков могут получить более полное удовлетворение своих потребностей при получении банковских услуг. В результате внедрения новых кредитных форм, новых банковских технологий и изменения уже существующих банковских технологий будут появляться новые товары и услуги, которые являются весьма значимыми для успешного развития потребительского кредитования в Российской Федерации и позволит изменить отрицательную тенденцию развития кредитования, складывающуюся в последнее время, а также выйти на новый уровень в потребительском кредитовании, и, как следствие, во всей банковской сфере.

И в заключении хотелось бы отметить, что, несмотря на то, что потребительское кредитование в Российской Федерации является одним из распространенных видов банковских услуг, а также наиболее удобной формой приобретения различных товаров и услуг, однако на сегодняшний момент на рынке потребительского кредитования существует гораздо большее количество различных проблем. Однако перспективы развития потребительского кредитования в Российской Федерации имеются. При условии устранения или минимизации всех проблем станет возможным выйти на новый уровень в потребительском кредитовании и более полно удовлетворять потребности заемщиков.

Таким образом, чтобы решить проблемы потребительского кредитования в Российской Федерации, необходимо подходить к ситуации комплексно. Лишь после решения всех перечисленных проблем можно говорить о дальнейшем развитии и тенденциях к росту потребительского кредитования в банковской сфере России в целом.

Список использованных источников

1. Болвачев А.И. Деньги, кредит, банки / А.И. Болвачев. - М.: ИНФРА-М, 2018. - 176 с.

2. Варламова М.А. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие / М.А. Варламова. - М.: ИЦ РИОР, 2017. - 128 с.
3. Даниленко С. А. Банковское потребительское кредитование / С.А. Даниленко, М.В. Комиссарова. - М.: Юстицинформ, 2016. - 384 с.
4. Дворецкая А.Е. Деньги, кредит, банки: Учебник для академического бакалавриата / А.Е. Дворецкая. - Люберцы: Юрайт, 2019. - 480 с.
5. Крюков Р. В. Банковское дело и кредитование / Р.В. Крюков. - М.: А-Приор, 2016. - 236 с.
5. Лаврушин О.И. Банковское дело: современная система кредитования: Учебное пособие / О.И. Лаврушин. - М.: КноРус, 2017. - 360 с.
6. Печникова А. В. Банковские операции. Учебник / А.В. Печникова. - М.: Форум, Инфра-М, 2017. - 368 с.
7. Стародубцева Е.Б. Банковское дело: Учебник / Е.Б. Стародубцева. - М.: Форум, 2018. - 288 с.
8. Тавасиев А. М. Банковское дело / А.М. Тавасиев. - М.: Дашков и Ко, 2017. - 640 с.

References

1. Bolvachev A.I. Den'gi, kredit, banki / A.I. Bolvachev, M.: INFRA-M, 2018, 176 p.
2. Varlamova M.A. Den'gi, kredit, banki: Uchebnoe posobie / M.A. Varlamova, M.: ITs RIOR, 2017, 128 p.
3. Danilenko S. A. Bankovskoe potrebitel'skoe kreditovanie / S.A. Danilenko, M.V. Komissarova, M.: Yustitsinform, 2016, 384 p.
4. Dvoretzkaya A.E. Den'gi, kredit, banki: Uchebnik dlya akademicheskogo bakalavriata / A.E. Dvoretzkaya, Lyubertsy: Yurait, 2019, 480 p.
5. Kryukov R. V. Bankovskoe delo i kreditovanie / R.V. Kryukov, M.: A-Prior, 2016.- 236 p.
6. Lavrushin O.I. Bankovskoe delo: sovremennaya sistema kreditovaniya: Uchebnoe posobie / O.I. Lavrushin, M.: KnORus, 2017, 360 p.
7. Pechnikova A. V. Bankovskie operatsii. Uchebnik / A.V. Pechnikova, M.: Forum, Infra-M, 2017, 368 p.
8. Starodubtseva E.B. Bankovskoe delo: Uchebnik / E.B. Starodubtseva, M.: Forum, 2018, 288 p.
9. Tavasiev A. M. Bankovskoe delo / A.M. Tavasiev, M.: Dashkov i Ko, 2017, 640 p.