

Юлчиев Лутфулло Юлчиевич
студент 4 курса, экономического факультета
Поволжский государственный технологический университет
Г. Йошкар-Ола с. Россия
lutfulloyulchiev99@gmail.com

Сущность потребительского кредитования в современной России

Представлено понятие потребительского кредитования глазами отечественных и зарубежных исследователей. Приведены понятия субъектов кредитных отношений согласно законодательным аспектам РФ. Рассмотрены основные принципы, которые используют кредитные организации. На заключительном этапе раскрыты функции кредитования. Сделаны выводы по работе.

Ключевые слова: потребительский кредит, процентная ставка, банк, заемщик, кредитор, принципы кредитования.

Yulchiev Lutfullo
Volga State Technological University
Faculty of Economics
Yoshkar-Ola, Russia
lutfulloyulchiev99@gmail.com

The Essence of Consumer Lending in Modern Russia

The concept of consumer lending through the eyes of domestic and foreign researchers is presented. The concepts of subjects of credit relations according to the legislative aspects of the Russian Federation are given. The basic principles used by credit organizations are considered. At the final stage, the functions of lending are disclosed. Conclusions on the work are made.

Keywords: consumer credit, interest rate, bank, borrower, lender, lending principles.

Банковское кредитование в настоящий момент является мощным импульсом для развития экономики страны. Оно предоставляет возможность использования больших объемов заемных средств для увеличения мощностей производства.

Несмотря на то, что рынок потребительских кредитов развивается высокими темпами, в научных кругах до сих пор не утихают дискуссии по поводу того, что собой представляет потребительское кредитование.

Мнение западных ученых, а именно, Э. Рида и Р. Коттера сводится к тому, что кредитование предназначено на финансовые цели конечного потребителя [3, с. 347].

Другая трактовка прослеживается в работах российских исследователей. Они рассматривают потребительское кредитование как «экономические отношения между кредитором и заемщиком по поводу кредитования конечного потребителя»[2, с. 89].

Существует общее понятие, объединяющее кредиторов и заемщиков, – субъекты кредитных отношений. Согласно ФЗ «О банках и банковской деятельности» кредитором может выступать физическое или юридическое лицо, которое предоставляет денежные средства в долг на определенный срок с последующей выплатой процентов по кредиту. Заемщиком так же может быть как физическое, так и юридическое лицо, которое обязуется вернуть в срок предоставленный кредит и выплатить проценты за его использование [1].

Важным условием кредитования является соблюдение основных принципов, позволяющих кредитной организации обеспечивать возвратность предоставленных средств. Для наглядности отобразим эти принципы в схеме (рис. 1).

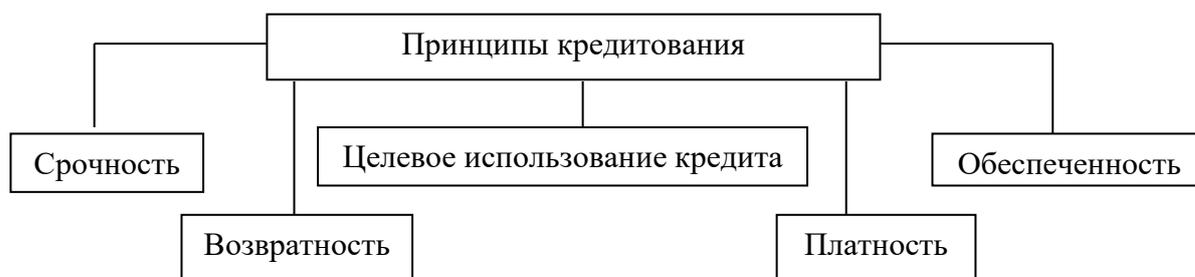


Рисунок 1 – Принципы кредитования

Принцип срочности подразумевает не просто возвращение кредита, а возвращение его в заранее установленный срок согласно заключенному договору. Данный принцип является важным пунктом, прежде всего, для самих коммерческих банков, так как обеспечивает их ликвидность. При этом заемщик, вовремя возвращая кредиты, выстраивает крепкие долгосрочные отношения с банком и в будущем может рассчитывать на получение новых кредитов, не уплачивая комиссий за просроченные платежи.

Возвратность заключается в возвращении всех предоставленных заемщику средств после их использования в полном размере. При этом допускается досрочное погашение кредитов, если у заемщика появляется такая возможность, и нет препятствующих этому условий в конкретном банке. Если же заемщик нарушает сроки погашения кредита, то кредитная организация вправе наложить на него экономические санкции.

Принцип обеспеченности означает, что у заемщика имеются обязательства, которые гарантируют возвращение кредита в установленные сроки. В качестве залога кредитные организации принимают любое имущество, находящееся в собственности заемщика. Это могут быть материальные ценности, здания, товарораспорядительные документы, ценные бумаги, долговые обязательства, иностранная валюта. Одна из самых популярных форм обеспечения по кредиту – страхование ответственности заемщика по кредиту.

Принцип платности предполагает, что заемщик вносит кредитной организации установленную плату за пользование средствами банка. Осуществление данного принципа происходит через процедуру банковского процента.

Сущность принципа целевого использования кредита кроется в его названии, то есть кредит выдается под конкретную цель. Данный принцип дает банку понимание, какие возможности есть у заемщика для возврата кредита в установленный срок и погашение процентов.

Соблюдение всех вышеперечисленных принципов позволяет затронуть интересы обеих сторон кредитной сделки и сохранить баланс между ними.

Более детально понять сущность кредита помогают его функции (рис. 2).



Рисунок 2 – **Функции потребительского кредита**

Перераспределение заключается в том, что денежные средства переходят из одной области в другую, в следствие чего деньги не скапливаются в какой-то одной сфере и не происходит их нехватки в другой сфере.

Ускорение концентрации капитала подразумевает то, что кредитные деньги, выданные на развитие какой-либо сферы, помогут увеличить ее масштабы, и тем самым извлечь из этого дополнительную прибыль.

Таким образом, в работе рассмотрены основные аспекты, касающиеся банковского кредитования. Можно также отметить, что сейчас потребительские кредиты остаются довольно популярными среди населения страны, спрос на данный вид банковских услуг не снижается, а значит банки будут повышать объемы предоставляемых услуг по кредитам.

Список источников и литературы

1. Андрианов К. Ю. Родионова Е. В. Управление банковскими рисками и система страхования вкладов. Инженерные кадры - будущее инновационной экономики России. 2016. № 6. С. 15-18.
2. Федеральный закон от 02.12.1990г. №395-1 (ред. от 21.11.2011) «О банках и банковской деятельности».
3. Дьяконова М.Л., Ковалева Т.М., Кузьменко Т.Н. Финансы и кредит: учебник / под ред. Т.М. Ковалевой. М., 2008.
4. Искендерова Э. Д. POS-кредитование как перспективное направление потребительского кредитования в России. / Э. Д. Искендерова // Шаг в науку. – 2019. – № 1. – С. 12-15.
5. Рид Э., Коттер Р., Гилл Э. и др. Коммерческие банки / под общ. ред. В.М. Усоскина. М., 1983.
6. Родионова Е. В. Рида А.Н., Ширшова Л.С. Стратегическое управление организациями. Йошкар-Ола, 2015.
7. Родионова Е.В. Стратегическое управление как парадигма развития предприятий в условиях глобальных вызовов и угроз. В сборнике: Развитие российской экономики и ее финансовая безопасность в условиях современных вызовов и угроз. Материалы Международной научно-практической онлайн-конференции. 2020. С. 288-290.

Выходные данные статьи:

Юлчиев Л. Ю. Сущность потребительского кредитования в современной России. // Журнал «У». Экономика. Управление. Финансы., №2. 2021. <https://portal-u.ru/index.php/journal/article/view/498>