

# Проблема развития потребительского кредитования в настоящее время

**Варданян Рипсима Мовсесовна** – студент Новосибирского государственного университета экономики и управления «НИНХ».

**Аннотация:** В статье рассматривает основное понятие потребительского кредита, количество выданных кредитов и условия по процентной ставке потребительских кредитов на 01.01.2019 г. Выделены основные показатели в динамике. Рассмотрены проблемы развития потребительского кредитования в современных условиях, а также фактор оказывающие негативное воздействия на сектор потребительского кредитования.

**Ключевые слова:** Потребительский кредит, развитие потребительского кредита, потребительское кредитование, коммерческий банк, процентная ставка по кредиту, сумма потребительского кредита.

Актуальность темы данной статьи обусловлено тем, что потребительский кредит необходим не только потребителям, но и самим банкам. Потребительский кредит – это кредит в виде товаров и прочих ценностей, таких как машины, квартиры, мебель, бытовая техника и пр. Он характеризуется как форма платежа за товар с отсрочкой на определённый срок и под определённые проценты на условиях кредитующей организации.

Классификация потребительских кредитов по видам представлены на рисунке 1.

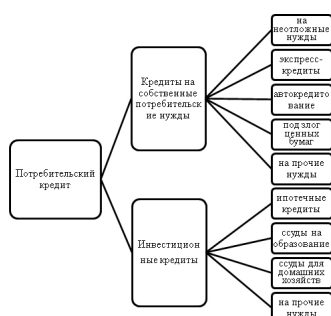
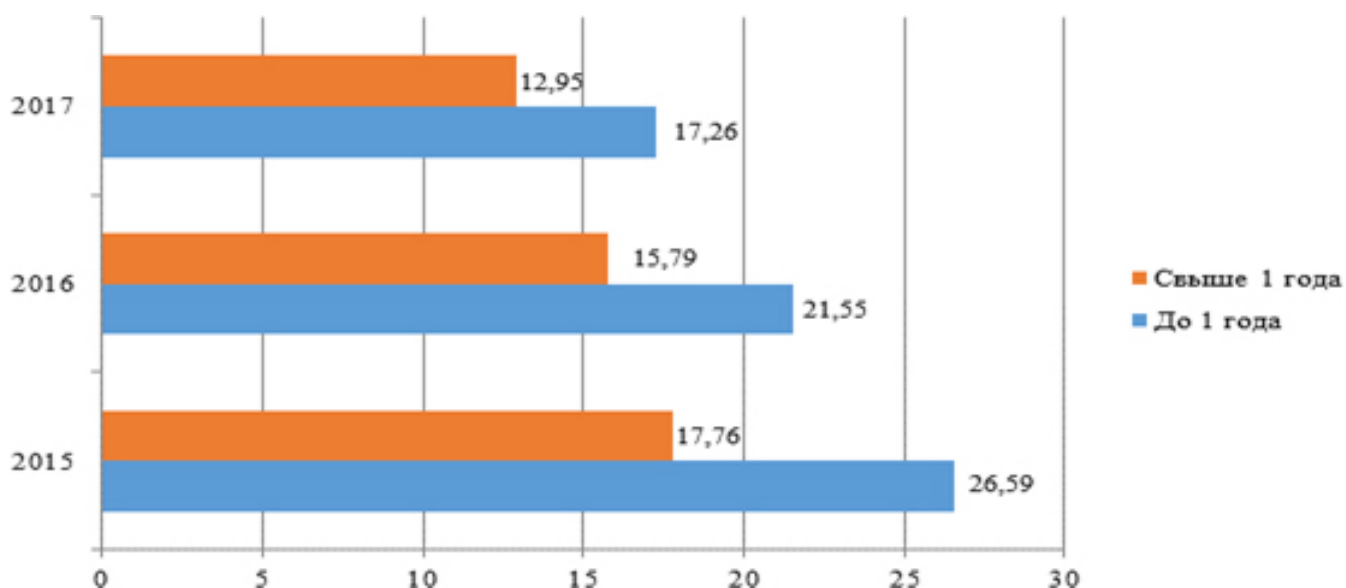


Рисунок 1. Виды потребительских кредитов.

Согласно данным рисунка 1, можно сделать вывод, что потребительские кредиты в основном делятся на кредиты на собственные нужды и инвестиционные кредиты. Потребительские кредиты делятся на краткосрочные на период 1 года, среднесрочные которые предоставляются на срок до 5 лет, а также последние являются долгосрочными которые предоставляются заемщику более, чем на 5 лет.

Почти каждый брал хоть раз в своей жизни кредит и для многих получение потребительского кредита выступает, как возможность получить тот или иной товар сейчас в данный период времени, а не копить на него на протяжении определённого времени. И порой покупка определённого товара хоть и не является товарами первой необходимости, будет являться приобретением в кредит [4, с. 841].

Стоит отметить, что потребительский кредит выгоден больше самим банкам, чем покупателям, так как порой переплата в размере процентов по кредиту и страховой премии превышает сам кредит в несколько раз. Доходы банка в большей степени зависят от полученных процентов по различным видам кредитов. Рассмотрим средневзвешенные процентные ставки потребительского кредитования свыше 1 года и до года (рисунок 2).



*Рисунок 2. Средневзвешенная процентная ставка потребительского кредитования на 01.01.2019г.*

По данным рисунка 2, состоит отметить, что потребительская процентная ставка имеет более высокий размер в 2016 году, когда наблюдался кризис в экономике. Повышение сумм потребительского кредитования обусловлена тем, что населению были необходимы данные виды товаров, а возможности приобрести товаров без кредита не имелось.

Отметим так же, что потребительское кредитование на срок до 1 года имеет более высокую процентную ставку, данный факт обусловлен тем, что банк рассчитывает возможность получить максимальную выгоду от кредитования потребителей.

Проблемы потребительского кредитования всегда будут актуальными, и количество их будет расти, и увеличатся при увеличении масштабов выданных кредитов.

На данный период времени очень высокий процент не возврата потребительских кредитов, а так же факт мошенничества и получения кредитов такой категории граждан как безработные, соответственно не имеющих возможности платить кредиты.

На 01.01.2019 года просрочку по кредитам имеют 7,2 млн. граждан, ровно год назад их число было выше 7,16 млн. чел, стоит отметить, что данный показатель вырос. На сегодняшний день 15,3% от совокупного количества получивших потребительский кредит не производят вовремя погашение по своим обязательствам свыше 3 месяцев.

Основная задолженность по кредитам преимущественно в Москве в размере 460 тыс. руб. и в Ингушетии в размере 457 тыс. руб. Каждый седьмой российский заемщик испытывает сложности с погашением взятых в банке кредитов - в общей сложности более 6 млн россиян оказались в непосильной кредитной кабале.

По данным Национального бюро кредитных историй (НБКИ), 20% выданных в РФ

потребительских кредитов просрочены; по кредитным картам этот уровень достигает 25%.

Проблема развития потребительского кредитования заключается не только в создающихся просрочках по платежам, но и тем, что по исполнительным производственным листам не всегда удается взыскать с должника. Лишь 11% от общей суммы исполнительных производств получают положительное окончание и взыскание задолженности [4, с. 844].

Для того, что бы решить данную проблему необходимо не только ввести на законодательном уровне более тщательную проверку получателя кредитов, но ввести регрессивную школу для тех кто является получателем кредитов с хорошей кредитной историей с более низкими процентными ставками, а порой и ввести в послабление получение кредита и отмену страховых сборов с положительно зарекомендовавшего себя получателя кредита.

#### *Список литературы*

1. Официальный сайт Центрального Банка РФ. Данные об объемах кредитов, депозитов и прочих размещенных средств, предоставленных организациям, физическим лицам и кредитным организациям [Электронный ресурс] Режим доступа URL: [http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank\\_system/4-3-1\\_14.htm&pid=pdko\\_sub&sid=dopk](http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/4-3-1_14.htm&pid=pdko_sub&sid=dopk) (дата обращения 10.05.2019).
2. Официальный сайт Центрального Банка РФ. Процентные ставки и структура кредитов и депозитов по срочности. [Электронный ресурс] Режим доступа URL: [http://www.cbr.ru/statistics/?PrtlId=int\\_rat](http://www.cbr.ru/statistics/?PrtlId=int_rat) (дата обращения 10.05.2019).
3. Просрочка по кредитам, итоги 2018 года. [Электронный ресурс] Режим доступа URL: <http://www.sredstva.ru/publications/362-prosrochka-po-kreditu.htm> (дата обращения 10.05.2019).
4. Сорокина М.М. Влияние рисков на развитие банковского сектора экономики в период финансового кризиса // Экономика и предпринимательство. 2017. № 7 (84). С. 841-848.

{social}