

УДК 336.77

EDN [VHBIGZ](#)



<https://www.doi.org/10.47813/nto.4.2023.10.108-113>

Основные факторы влияния на развитие потребительского кредитования в России

А.А. Ложкин*

Московский финансово-юридический университет МФЮА, Москва, Россия

*E-mail: 8012664@gmail.com (автора-корреспондента, отступ до и после)

Аннотация. В современном мире кредит играет немаловажную роль в экономической системе любой страны. Его необходимость отражается в формировании свободных денежных средств, наличии потребностей в них; во взаимодействии оборота как наличного, так и безналичного; во влиянии на процессы производства, реализации и использовании продукции, в организации увеличения масштабов деятельности участников рынка; а также в расширении международного сотрудничества и внешнеэкономических связей. При правильной системе кредитования снижается показатель различия финансового состояния различных социальных групп, тем самым уменьшается социальное различие. Исследованы основные факторы, оказывающие влияние на развитие потребительского кредитования в России. Исследование проведено на основе анализа данных, статистики и экономических показателей, а также рассмотрения текущих тенденций в банковском секторе и потребительском поведении. Проанализировано влияние экономических факторов, регулирования, изменений в потребительских предпочтениях, и других ключевых аспектов на динамику потребительского кредитования в стране.

Ключевые слова: потребительское кредитование, экономические факторы, регулирование, динамика кредитования, статистический анализ.

The main factors influencing the development of consumer lending in Russia

A.A. Lozhkin*

Moscow University of Finance and Law MFUA, Moscow, Russia

*E-mail: 8012664@gmail.com (автора-корреспондента, отступ до и после)

Abstract. In the modern world, credit plays an important role in the economic system of any country. Its necessity is reflected in the formation of free funds, the availability of needs for them; in the interaction of both cash and non-cash turnover; in the influence on the processes of production, sale and use of products, in the organization of an increase in the scale of activities of market participants; as well as in the expansion of international cooperation and foreign economic relations. Within the framework of state economic relations, consumer lending increases consumer demand for services and durable goods, which accelerates their implementation and increases budget revenues. With the right lending system, the indicator of the difference in the financial condition of various social groups decreases, thereby reducing the social difference. The author of the article investigates the main factors influencing the development of consumer lending in Russia. The study is based on the analysis of data, statistics and economic indicators, as well as consideration of current trends in the banking sector and consumer behavior. The author of the article analyzes the influence of economic factors, regulation, changes in consumer preferences, and other key aspects on the dynamics of consumer lending in the country.

Keywords: consumer lending, economic factors, regulation, dynamics of lending, statistical analysis.

1. Введение

Потребительское кредитование представляет собой вид кредитования, при котором заемщику предоставляется сумма денежных средств или товаров с целью удовлетворения потребительских нужд с дальнейшим возвратом долга с процентами. Предоставление кредита дает возможность ускорить способ приобретения благ (товаров, услуг, недвижимости и др.), при этом потребительские нужды могут быть как краткосрочными, так и долгосрочными. Актуальность темы статьи обоснована тем, что потребительское кредитование является наиболее востребованным и популярным видом кредитования, спрос на который растет. Потребительское кредитование дает возможность населению расширенно применять материальные блага, использовать денежные средства на различные цели: покупку автомобиля, недвижимости, ремонт квартиры, туристическую поездку и др.

2. Постановка задачи (Цель исследования)

Цель исследования заключается в определении основных факторов влияния на развитие потребительского кредитования в России.

3. Методы и материалы исследования

В целях проведения исследовательской работы был использован системный подход, а среди методов организации и проведения научно-исследовательской работы, наиболее эффективными были выбраны: литературный обзор, кейс-анализ, статистические методы исследования.

4. Полученные результаты

Потребительское кредитование как вид товарно-денежного кредита помогает расширенно использовать материальные блага, формирует отношения между субъектами: между заемщиком и кредитором, при этом в качестве кредитора выступают коммерческие банки. Потребительское кредитование является самым востребованным видом кредитования в коммерческих банках в современном мире. Оно позволяет субъектам сформировать капитал, осуществлять деятельность с целью ее совершенствования.

Несмотря на всю привлекательность потребительских займов для банков и для их ключевых клиентов, в данной области кредитования существует целый ряд ключевых проблем, требующих решения [5].

Так, потребительский кредит служит причиной роста цен вследствие несбалансированности спроса и предложения на товары длительного пользования. Также возможно перемещение спроса в сторону импортных товаров, что особенно характерно для потребительского рынка стран с неконкурентоспособными производителями. В период кризисного развития экономики продавцы и производители товаров длительного пользования постоянно сталкиваются с проблемами ограниченности спроса, вызванного как раз отсутствием возможности эффективной продажи в кредит. Это, в принципе, позволяет банкам осуществлять потребительское кредитование на любом этапе экономического цикла, хотя во время спада производства кредитная активность заёмщиков, безусловно, снижается.

Широкий спрос на потребительское кредитование повлиял на активный выход коммерческих банков на розничный сегмент кредитования. При этом, усиливающаяся конкуренция в сфере такого кредитования привела к тому, что банками принимаются решения о выдаче потребительского займа в кратчайшие сроки. На фоне данного факта возникла проблема о снижении эффективной оценки кредитоспособности заемщика, что в свою очередь приводит к усилению риска невозвратности такого займа, и как следствие рост просроченных кредитных портфелей у коммерческих банков. В свою очередь, клиент банка в силу финансовой безграмотности не всегда в состоянии оценить риски потребительского кредитования, провести расчет процентной нагрузки, что также приводит к невозможности возврата потребительского займа. В совокупности указанные факторы приводят к росту просроченных кредитных обязательств, что ставит под угрозу финансовую стабильность как банков, так и самих заемщиков.

Как было сказано выше, потребительское кредитование в российских банках в 2020 – 2022 гг., как и в целом кредитование, активно развивается. Приведем доказательство тому в таблице 1.

Таблица 1. Основные показатели потребительского кредитования банков РФ [3].

Показатели	Потребительское кредитование банков			Отклонение, %	
	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2021 г. к 2020 г.	2022 г. к 2021 г.
Кредитный портфель, всего	66577,8	67595,2	77734,5	101,5	115,0
- просроченная	4137,9	4093,7	3938,1	98,9	96,2
Физические лица, всего	19424,8	20043,6	25011,3	103,1	124,8
- кредиты (не просроченные)	18512,9	19111,2	24003,0	103,2	125,6
- просроченная	911,8	932,4	1008,3	102,2	108,1
Объем выданных потребительских кредитов	9187,7	9733,7	11660,2	105,9	119,2
- просроченная	730,1	788,4	1002,7	107,9	127,2
Доля потребительских кредитов в совокупном кредитном портфеле	13,8	14,4	15,0	–	–
Доля просроченных потребительских кредитов в общей сумме выданных потребительских кредитов, %	7,9	8,1	8,6	–	–

Как следует из таблицы 1, кредитный портфель коммерческих банков в 2021 г. увеличился на 1,5% относительно уровня 2020 г., а в 2022 г. прирост составил 15%. Следует также отметить, что с каждым годом увеличивается средний размер выдаваемого потребительского кредита, при этом основная доля приходится на население, имеющее низкий уровень дохода. Почти 15% заемщиков отдадут банкам более 50% своей ежемесячной заработной платы [4].

В деловом мире давно ведутся дискуссии о необходимости принятия запретительных мер против банков, занимающихся «хищническим» кредитованием. Сторонники запретов говорят об ущербе, причинённом заёмщикам. Противники утверждают, что банки-хищники умрут естественной смертью. Как только их методы становятся известны, репутация и кредитные портфели таких банков стремительно снижаются.

Законодательные органы и регуляторы достаточно активно реагируют на ситуацию, сложившуюся на рынке потребительского кредитования. В ряде стран, включая Россию, по отношению к коммерческим банкам действуют требования о раскрытии полной информации о цене кредита, или об эффективной процентной ставке.

В рамках этих требований кредитная организация обязана информировать потенциального заёмщика обо всех выплатах (процентах, комиссиях и прочих) по запрашиваемому кредиту [2].

Для решения этой проблемы многие банки при снижении общего уровня комиссий и могут увеличить размер штрафов, которые взимаются пропущенных просрочках со стороны клиента. Потребность граждан в потребительском кредитовании возникает тогда, когда денежных средств не хватает до нужной суммы для приобретения необходимого товара или услуги. Следовательно, это и является главной причиной необходимости кредита.

В настоящее время в России наблюдается тенденция увеличения потребительского кредитования, уровень просроченной и безнадёжной к взысканию задолженности повышается. В банках внедряются новые технологии, которые позволяют более точно оценить платёжеспособность заёмщика, и тем самым снизить уровень кредитного риска.

Однако уровень культуры потребительского кредитования в России по сравнению с зарубежными странами достаточно низкий, что объясняется отсутствием детально проработанного законодательства в сфере потребительского кредитования и отсутствием развитой инфраструктуры специализированных агентств и кредитных бюро.

5. Выводы

Подводя итог, следует отметить, что требуется формировать такие условия функционирования экономики, когда физические лица будут заинтересованы в получении потребительских кредитов. С другой стороны, увеличение объема выдаваемых кредитов должно сопровождаться должным обеспечением возвратности, т.е. наращивание банками размеров кредитного портфеля не должно происходить в ущерб качеству таких кредитов.

Список литературы

1. Авагян, М.Г. Развитие потребительского кредитования / М.Г. Авагян // International Journal of Professional Science. – 2023. – № 5. – С.31-36.

2. Баженова, Ю.И. Потребительское кредитование: проблемы и перспективы / Ю.И. Баженова // Сборник материалов LI Всероссийской итоговой студенческой научной конференции ИЭиУ ФГБОУ ВО «УдГУ»: сб. материалов. – Ижевск, 2023. – С. 67-71.
3. Гришина, М.Г., Модели и стратегии потребительского кредитования: условия эффективного применения в России / М.Г. Гришина, А.В. Коваленко, И.И. Саенко // Modern Economy Success. – 2023. – № 3. – С. 143-148.
4. Гуддасаров, Р.Р. Проблемы и перспективы развития кредитных карт и потребительского кредитования в Российской Федерации / Р.Р. Гуддасаров, П.А. Липилина // Актуальные исследования. – 2023. – № 8 (138). – С. 83-87.
5. Фурсова, Т.В. Рынок потребительского кредитования и его возможности повышения качества услуг / Т.В. Фурсова // Поиск (Волгоград). – 2023. – № 2 (15). – С. 115-117.