

## 5.8. ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ РАЗВИТИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ В УСЛОВИЯХ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ НЕСТАБИЛЬНОСТИ

Жоголева Е.П., государственный налоговый инспектор, отдел камеральных проверок

*Межрайонная инспекция №1 Федеральной налоговой службы №7 по Калужской области, г. Калуга*

Перейти на ГЛАВНОЕ МЕНЮ

В статье рассматриваются основные аспекты потребительского кредитования как явления, приводится характеристика особенностей его развития в Российской Федерации. Также в процессе исследования были выделены проблемы потребительского кредитования, обострившиеся в кризисный период развития национальной экономики, и предложены направления дальнейшего развития данного вида кредитования.

Актуальность темы прежде всего связана с тем, что в нестабильных социально-экономических условиях потребительский кредит является одним из самых распространенных видов современных банковских операций. Кроме того, данный кредит приводит к определенному выравниванию потребительских групп населения с различным уровнем доходов посредством возможности приобрести необходимый дорогостоящий товар, несмотря на невысокий ежемесячный доход. Так, справедливо отмечается возрастающая роль банковского сектора в развитии российской экономики [6, с. 193].

Прежде всего следует отметить растущее внимание к изучению вопросов стимулирования экономического развития Российской Федерации [1, 2, 15, 21], в том числе на инвестиционной основе [8, 13, 16, 17], а также в региональном контексте [3, 18]. При этом О.Н. Сусякова и Н.С. Сергиенко предложили модель оценки кредитоспособности физических лиц в контексте снижения кредитного риска банка [22], а И.В. Балыниним была разработана и апробирована комплексная модель рейтинговой оценки субъектов РФ по уровню риска негативного кредитного влияния на региональные экономики [4].

В настоящее время проблема потребительского кредитования заслуживает повышенного внимания в связи с тем, что в условиях финансового кризиса кредитные организации были вынуждены поменять политику предоставления потребительского кредита. Это выразилось в ужесточении требований к заемщикам, повышении процентных ставок по кредитам, прекращении выдачи кредитов с нулевым или минимальным первоначальным взносом [14]. При этом, безусловно, важное значение имеет уровень образования населения, что невозможно без четко выстроенной системы финансового обеспечения [5] и сформированных показателей оценки ее эффективности [20].

Тем не менее, потребительский кредит имеет безусловную социальную значимость, а именно – уменьшение социальной напряженности в силу стимулирования занятости населения и увеличения его благосостояния. В первую очередь такой кредит позволяет оказывать экономическую помощь семьям с невысоким уровнем доходов для приобретения дорогостоящих товаров. В то же время в потребительском кредите нуждается и население с достаточно высокими доходами, осуществляющее строительство индивидуальных жилых домов.

Также взаимосвязь экономической и социальной роли потребительского кредита находит свое отражение в уменьшении текучести рабочих кадров на предприятиях в силу того, что необходимость возврата денежных средств кредитной организации вынуждает работников дорожить своим постоянным рабочим местом со стабильным доходом. Такая зависимость влечет уменьшение текучести кадров на рынке труда и как следствие – снижение безработицы, что благоприятно сказывается на развитии национальной экономики [7].

Эти факты обуславливают рост значимости потребительского кредита, вызванный ограниченностью платежеспособного спроса трудящихся. Необходимо отметить, что в настоящее время население в промышленно развитых странах тратит от 10 до 20% своих ежегодных доходов на покрытие потребительского кредита [11].

Рассмотрев роль потребительского кредитования, необходимо более подробно изучить положительные и отрицательные стороны такого кредитования как для заемщиков, так для кредиторов.

Первым делом обозначим роль кредитования для клиента – потребителя банковского продукта. Итак, к положительным моментам потребительского кредитования можно отнести следующие.

1. Расширение моментальных покупательских возможностей. Потребительский кредит предоставляет возможность в настоящий момент времени приобрести товары, которые без использования заемных средств могли быть получены в отдаленном будущем или были бы вовсе недоступны.
2. Гибкость. Клиент банка может приобретать необходимые ему товары в любое время, даже если в этот момент в наличии нет необходимой денежной суммы. Таким образом клиент может экономить свои деньги, совершая покупки на наиболее выгодных условиях при снижении цен.
3. Оперативность. Потребительский кредит позволяет оплачивать непредвиденно возникшие и срочные расходы за короткий промежуток времени.

Вместе с тем, данный вид кредита имеет и негативные аспекты для заемщика-потребителя товаров и услуг.

1. Иллюзия богатства, возникающая при наличии некой суммы на кредитных счетах. Это может привести к чрезмерным тратам. С течением времени, по мере роста долгов, у заемщика могут возникнуть трудности с возвратом накопленной суммы кредита.
2. Переплата за приобретаемый товар, которая возникает из-за присоединения суммы процентов и иных платежей за пользование кредитом к стоимости самого товара.
3. Неэкономность покупок. Лица, пользующиеся заемными деньгами, часто игнорируют распродажи, полагая,

что могут приобрести необходимые товары в любое другое время.

Также заемщик должен всегда помнить, что потребительский кредит в любой момент может оказаться «долговой ямой». Так, лишившись в силу разных причин постоянного места работы и дохода, заемщик не сможет своевременно и в полной сумме погашать свою задолженность по потребительскому кредиту, что вызовет накопление штрафов и пеней.

Теперь рассмотрим значение потребительского кредита для другой стороны сделки – кредитора. Среди положительных моментов можно выделить следующие особенности.

1. Кредитные организации получают стабильно высокую прибыль.
2. Объем продаж торговых организаций увеличивается.
3. Платежеспособность покупателей растет.
4. Клиентская база банков и торговых организаций расширяется.

К отрицательным чертам потребительского кредита с точки зрения кредитора относятся такие.

1. Кредитный риск, приводящий к росту просроченной задолженности.
2. Затраты, связанные с реализацией программ потребительского кредитования и проведением рекламных кампаний по внедрению новых кредитных продуктов [12].

Таким образом, с одной стороны, потребительские кредиты имеют ряд преимуществ, основным из которых является возможность получить те вещи, на которые пришлось бы очень долго копить. С другой стороны, данный кредит имеет ряд недостатков, главный из которых – неподготовленность населения к тому, что так легко доставшиеся вещи потом придется длительное время оплачивать. Также значителен тот факт, что неумение точно рассчитать приемлемый для выплат уровень займов грозит серьезными финансовыми проблемами как у плательщиков кредитов, так и у банков [23].

Что касается значения потребительского кредитования в масштабах страны, выгода потребительского кредита для экономики страны подтверждается следующими факторами:

- повышение платежеспособного спроса на товары и услуги, т.е. стимулирование развития сферы производства и обслуживания;
- ускорение оборачиваемости денежных средств, что вызывает стимулирование банковско-финансовой сферы.

Однако не стоит забывать, что в условиях глобального финансово-экономического кризиса вопросы потребительского кредитования становятся особенно актуальными. Наиболее острой в таких условиях является проблема обеспечения возврата кредитов. Такое положение требует особого внимания Центрального банка РФ (ЦБ РФ) в вопросах регулирования деятельности кредитных организаций по предоставлению населению потребительских кредитов.

В условиях нестабильного развития национальной экономики закономерно следующее: на стадии экономического подъема количество выданных банковских кредитов заметно увеличивается в силу того, что настрой клиентов-заемщиков по поводу своей будущей материальной стабильности более оптимистичен. Однако в период экономического спада объемы выданных потребительских кредитов снижаются из-за

острой ограниченности населения в денежных средствах и обострившейся осторожности банков при выдаче кредитов с целью недопущения роста кредитного риска. Что касается влияния потребительского кредитования на макроэкономические процессы в настоящее время, можно отметить его значимость для развития экономики страны, проявляющееся в стимулировании потребительского спроса на товары и услуги, активном перемещении доходов между участниками процессов производства и потребления, сокращению издержек обращения у производителей реального сектора экономики, связанные с хранением готовой продукции, созданию возможностей производителям избежать проблемы излишнего производства товаров и услуг, позволяющих избежать кризиса сбыта [17].

Новый период развития потребительского кредитования в российской экономике охарактеризовался последовательным и динамичным ростом рынка потребительского кредитования. Темпы такого роста стали опережающими среди всех других отраслей экономики РФ. В последнее время на рынке потребительского кредита наблюдается тенденция повышающегося спроса физических лиц – потенциальных клиентов банков на предлагаемые кредитные продукты. Сложившаяся модель поведения потребителей на национальном рынке кредитования стала своеобразным переходом от сберегательно-накопительной модели расходов населения в кредитную. Это обеспечивало высокие темпы роста и развития современного рынка потребительского кредитования.

Несмотря на это, современный период, обозначенный как финансовый кризис, вызвал глубокие структурные изменения на рынке потребительского кредитования РФ, которые выражаются, в частности, в снижении темпов развития потребительского кредитования, что в первую очередь вызвано сокращением количества выдаваемых коммерческими банками потребительских кредитов во избежание финансовых потерь в случае невозврата кредита.

Так, согласно статистике ЦБ РФ, в ноябре 2014 г. доля выданных физическим лицам потребительских кредитов, платежи по которым граждане просрочили более чем на три месяца, составила 8,1%. Эта цифра увеличилась со значения 7,9%. Данный показатель принял максимальное значение с ноября 2010 г. Однако, если тогда сумма просроченных кредитов составляла 299,46 млрд. руб., то сейчас она значительно возросла – 881,4 млрд. руб. [8].

В настоящее время страхование потребительского кредита все чаще является необязательным и может применяться как условие для снижения заявленной изначально процентной ставки.

В современных условиях развития экономики нашей страны наиболее целесообразным моментом для совершенствования системы управления кредитными рисками является оценка кредитоспособности заемщика. Это определяется тем, что остальные мероприятия требуют осуществления дополнительных расходов, в силу чего снижаются финансовые результаты коммерческого банка от проведения операций кредитования. В первую очередь следует отметить необходимость применения комплексного характера оценки потенциальных заемщиков, способного к моделирова-

нию более подходящего способа оценки кредитоспособности для различных групп заемщиков.

В рамках функционирования данной модели предполагается разделение заемщиков кредитной организации на три группы:

- действующие заемщики кредитной организации;
- потенциальные заемщики, не имеющие кредитной истории;
- потенциальные заемщики, имеющие кредитную историю.

К первой группе заемщиков следует относить заемщиков, уже имеющих действующие обязательства по потребительскому кредиту в конкретном коммерческом банке. Для оценки кредитоспособности данной группы наиболее эффективной была бы методика расчета финансовых показателей кредитоспособности. Однако при применении данной методики для снижения уровня кредитного риска необходимо выполнять следующие условия:

- срок пользования заемщиком кредитными средствами по потребительскому кредиту должен быть не менее 1 года;
- последний потребительский кредит был выдан заемщику не позднее предшествующих 6 месяцев;
- в течение всего периода взаимодействия кредитной организации и клиента-заемщика в рамках потребительского кредитования со стороны последнего не было установлено фактов неисполнения обязательств по погашению задолженности.

Если заемщиком не выполняется хотя бы одно из приведенных условий, он переходит во вторую группу, к которой относятся все потенциальные клиенты коммерческого банка по операциям потребительского кредитования. К этой группе относятся физические лица, обратившиеся в банк с заявкой на предоставление кредита в первый раз и не имеющие длительной кредитной истории.

Оценка кредитоспособности таких заемщиков обычно производится на основе использования скоринговой модели, основанной на численных статистических показателях. На практике скоринг заключается в присуждении потенциальному заемщику определенного количества баллов по результатам заполнения им анкеты, разработанной оценщиками кредитных рисков.

В третью группу можно включить потенциальных заемщиков с длительной кредитной историей. Для определения заемщика в эту группу необходимо выполнять следующие условия.

1. Срок пользования заемщиком кредитными средствами по потребительскому кредиту должен быть не менее 5 лет.
2. Последний потребительский кредит был выдан заемщику не позднее предшествующих 6 месяцев.
3. В течение всего периода взаимодействия кредитной организации и клиента-заемщика в рамках потребительского кредитования со стороны последнего не было установлено фактов неисполнения обязательств по погашению задолженности.

Если заемщиком не выполняется хотя бы одно из приведенных условий, он сразу переводится во вторую группу.

При определении клиента к третьей группе потенциальных заемщиков, оценка его кредитоспособности осуществляется в рамках применения сокращенной скоринговой модели.

Завершающим звеном предлагаемой модели оценки кредитоспособности заемщиков в рамках комплексного механизма потребительского кредитования является оценка эффективности скоринговой модели, применяемой для клиентов групп 2 и 3.

Для оценки эффективности скоринговой модели необходимо использовать линейную функцию полезности ( $\Phi_n$ ), имеющую следующий вид:

$$\Phi_n = \mathcal{E}_2 + ПУВ_1 = \frac{P - P \times O_2}{K} \times N + (K - K_1) \times \times D = \frac{P \times (1 - O_2)}{K} \times N + (K - K_1) \times D,$$

где  $\mathcal{E}_2$  – экономия от предотвращения ошибок 2-го уровня;

$ПУВ_1$  – предотвращение упущенной выгоды от ошибок 1-го уровня;

$P$  – кредитный портфель без учета действующих заемщиков (группа 1);

$K$  – выданные кредиты в количественной оценке без учета действующих заемщиков (группа 1);

$K_1$  – число отказов кредитоспособным заемщикам из-за ошибки 1-го уровня;

$O_2$  – размер ошибок 2-го уровня, %;

$N$  – средняя доходность по одному кредиту;

$D$  – объем доходов по одному погашенному в срок кредиту (в среднем по общему кредитному портфелю).

Ошибка 1-го уровня появляется при определении в результате скоринговой оценки кредитоспособного заемщика некредитоспособным, ошибка 2-го уровня – при отнесении некредитоспособного заемщика к кредитоспособным. Последствия ошибок 2-го уровня заключаются в повышенной доле кредитного риска, а ошибки 1-го уровня характеризуют упущенные рыночные возможности по кредитованию физических лиц.

Экономический смысл данной функции полезности заключается в сравнении результатов скоринговой модели в рамках внедрения комплексного механизма оценки заемщиков. Пользуясь данной функцией полезности, можно проследить практический эффект от изменения количества отказов кредитоспособным заемщикам ( $K_1$ ) в силу сокращения ошибок 1-го уровня и снижения объема ошибок 2-го уровня ( $O_2$ ).

Проведение аналогичного анализа через определенный период, например, через 3 месяца, можно получить новое значение  $\Phi_{nt} - \Phi_n$  баз.. Соотношение

$\frac{\Phi_{nt}}{\Phi_n \text{ баз.}}$  даст показатель  $Q$ , который по мере выявления

ошибок отражает эффективность снижения их уровня:

$$Q = \frac{\Phi_{nt}}{\Phi_n \text{ баз.}},$$

где  $Q$  – эффективность снижения уровня ошибок;

$\Phi_{nt}$  – функция полезности за 2-й период;

$\Phi_n \text{ баз.}$  – функция полезности за 1-й период.

Рост значения показателя  $Q$  свидетельствуют о повышении эффективности снижения уровня ошибок при применении скоринговой системы оценки.

Применение в деятельности банка такого механизма позволит увеличить объемы кредитных операций с одновременным достижением снижения уровня кредитного риска.

Несмотря на возрастающие риски в части потребительского кредитования, необходимо развивать данный вид кредита и разрабатывать новые банковские продукты и предложения. Такие меры помогут решить актуальную проблему привлечения и удержания платежеспособных клиентов.

Значительное внимание должно уделяться повышению эффективности каналов продвижения и поддержки продаж, а также привлечению новых и удержанию существующих клиентов. Среди ориентиров в осуществлении данных задач можно рассматривать следующие мероприятия:

- расширение спектра услуг и банковских продуктов в секторе потребительского кредитования (развитие кредитных программ для владельцев личных подсобных хозяйств, для молодых семей, для пенсионеров);
- развитие сети филиалов и операционных офисов коммерческих банков в регионах;
- совершенствование клиентского сервиса (скидки для постоянных клиентов, совершенствование специальных программ обслуживания для привилегированных клиентов, развитие программы объединения нескольких кредитов заемщика в один и погашения одним ежемесячным платежом);
- развитие безопасного обслуживания в сети Интернет;
- построение альянса с торговыми точками, предлагающими потребителям дорогостоящую продукцию, с целью расширения клиентской базы (организация акций при оформлении потребительского кредита на покупку товаров).

Подводя итоги по вопросу проблем и путей развития потребительского кредитования в РФ в условиях экономической нестабильности, необходимо сделать вывод о том, что потребительский кредит относится к наиболее прибыльной категории кредитов. В то же время потребительское кредитование является одним из наиболее рискованных, поэтому банковское управление потребительскими кредитами должно осуществляться оперативно и с учетом особенностей развития национальной экономики. При этом даже в сложившихся условиях финансовой напряженности следует развивать потребительское кредитование как банковский продукт, так как оно является высокодоходным видом бизнеса с быстрым возвратом заемных средств, что в условиях кризиса особенно важно.

## Литература

1. Актуальные вопросы развития экономики России [Текст] : колл. монография / под общ. ред. Н.А. Адамова. – М. : Ин-т исследования товародвижения и конъюнктуры оптового рынка, 2013. – 344 с.
2. Алексахина В.Г. и др. Инновационные процессы в российской экономике [Текст] / В.Г. Алексахина, Н.С. Хоршавина, С.В. Банк и др. – М.. 2016. – 340 с.
3. Балынин И.В. Комплексная модель рейтинговой оценки субъектов Российской Федерации по уровню риска негативного кредитного влияния на региональные экономики: теоретический аспект и практическая реализация [Текст] / И.В. Балынин // Экономические исследования. – 2013. – №3. – С. 5.
4. Балынин И.В. Кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в Российской Федерации в 2010-2014 гг. [Текст] / И.В. Балынин // Аудит и финансовый анализ. – 2015. – №6. – С. 197-203.
5. Балынин И.В. Финансовое обеспечение образования в Российской Федерации в 2008-2020 гг. [Текст] / И.В. Балынин // Аудит и финансовый анализ. – 2014. – №6. – С. 271-276.
6. Балынин И.В. Развитие банковского сектора Российской Федерации в 2010-2014 гг. [Текст] / И.В. Балынин, С.А. Балынина // Аудит и финансовый анализ. – 2015. – №3. – С. 193-197.
7. Белоглазова Г.Н. Деньги. Кредит. Банки [Текст] : учеб. – М.: Высшее образование, 2012. – 392 с.
8. Веселовский М.Я. Совершенствование механизмов повышения инновационной активности промышленных предприятий [Текст] / М.Я. Веселовский, В.Я. Вилисов, С.В. Банк и др. – М., 2017. – 304 с.
9. В России растет доля просроченных кредитов [Электронный ресурс]. URL: <http://wek.ru/v-rossii-rastet-dolya-prosrochennykh-grazhdanami-kreditov.html>.
10. Динамика потребительского кредитования в России [Электронный ресурс]. URL: <http://ecpol.iiep.ru/2012-04-05-13-45-47/2012-04-05-13-46-26/1050-dinamika-potrebitelskogo-kreditovaniya-v-rossii-otsenka-sberbanka.html>.
11. Жуков Е.Ф. Деньги. Кредит. Банки [Текст] : учеб. – М. : ЮНИТИ, 2011. – 783 с.
12. Комиссарова М.В. Банковское потребительское кредитование [Текст] : учеб.-практ. пособие / М.В. Комиссарова, С.А. Даниленко. – М. : Юстицинформ, 2011. – 271 с.
13. Кузнецов Д.В. и др. Инвестиционный менеджмент [Текст] : учеб. и практикум / Д.В. Кузнецов. – М., 2016. – 285 с.
14. Литовских А.М. Финансы, денежное обращение и кредит [Текст] : учеб. пособие / А.М. Литовских, И.К. Шевченко – Таганрог : Изд-во ТРТУ, 2013. – 135 с.
15. Осипов Г.В. и др. Россия в новой социально-политической реальности [Текст] / Г.В. Осипов, М.И. Бесхмельницын, С.В. Рогачев и др. // Риски: стратегия, практика оптимизации и предупреждение. – 2015. – Вып. 3.
16. Прокофьев С.Е. Устойчивое развитие муниципальных территорий с применением комплексных инвестиционных планов [Текст] / С.Е. Прокофьев // Вестн. Ун-та (Гос. ун-т управления). – 2013. – №20. – С. 103-109.
17. Прокофьев С.Е. Опыт инновационного менеджмента в государственном секторе (на примере Казначейства России) [Текст] / С.Е. Прокофьев // Управленческие науки в современном мире. – 2015. – Т. 2 ; №1. – С. 737-743.
18. Сангалова И. Популярность кредитов в России делает их дорогими [Текст] / И. Сангалова // Личные финансы. – 2014. – №4. – С. 85-92.
19. Сергиенко Н.С. Региональный рынок ценных бумаг в обеспечении развития региона [Текст] / Н.С. Сергиенко // Калужский экон. вестн. – 2016. – №3. – С. 8-13.
20. Сергиенко Н.С. Экономическое образование: подходы к оценке эффективности [Текст] / Н.С. Сергиенко // Человек в XXI веке : мат-лы VIII междунар. науч.-практ. конф. преподавателей и студентов. – 2013. – С. 137-138.
21. Совершенствование механизмов повышения инновационной активности промышленных предприятий [Текст] : колл. монография / под ред. М.Я. Веселовского, И.В. Кировой. – М., 2017. – 304 с.
22. Суслыкова О.Н. Модель оценки кредитоспособности физических лиц как способ снижения кредитного риска банка [Текст] / О.Н. Суслыкова, Н.С. Сергиенко // Моделирование в технике и экономике : сб. мат-лов междунар. науч.-практ. конф. – 2016. – С. 428-430.
23. Хасбулатов Р.И. Экономика [Текст] : учеб. – М. : Дрофа, 2014. – 160 с.

## Ключевые слова

Банковская система; коммерческие банки; потребительский кредит; финансовый кризис; кредитный риск.

*Жоголева Евгения Павловна*

## РЕЦЕНЗИЯ

Актуальность темы исследования обусловлена значимостью банковского сектора в развитии экономики Российской Федерации. В настоящее время банковский сектор РФ сталкивается с серьезными проблемами, что требует разработки результативных способов и методов их решения.

Е.П. Жоголева осуществила детальный анализ вопросов, связанных с текущими проблемами и перспективами развития потребительского кредитования в современных социально-экономических условиях, базируясь на результатах самостоятельно проведенных экономических расчетов. Более того, ею была обоснована необходимость использования комплексного подхода при оценке потенциальных заемщиков, в том числе предусматривающего разделение заемщиков кредитной организации на три группы.

Автором была обоснована важность потребительского кредитования не только для заемщика и банка-кредитора, но и государства, в том числе как одного из факторов оживления экономики.

Все вышеперечисленное подтверждает наличие научной новизны и практической значимости исследования.

Е.П. Жоголевой предложены мероприятия, направленные на развитие потребительского кредитования в РФ, реализация которых позволит снизить влияние негативных факторов на траекторию постоянного роста положительных показателей банковского сектора.

По итогам проведенного исследования автором сделаны выводы, а также сформулированы рекомендации и предложения, имеющие важное практическое значение для развития банковской системы РФ.

Статья рекомендуется к опубликованию.

*Сергиенко Н.С., к.э.н., доцент кафедры «Финансы и кредит» Калужского филиала Финансового университета при Правительстве РФ, г. Калуга.*

[Перейти на ГЛАВНОЕ МЕНЮ](#)