

DOI 10.15593/2224-9354/2017.4.25

УДК 336.77

О.Е. Гордиенов

О СОДЕРЖАНИИ КАТЕГОРИИ «ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ»

Дана формулировка категории «кредит». Перечислены основные признаки кредита. На основе отличительных характеристик выделена сфера потребительского кредитования. Рассмотрена широкая трактовка потребительского кредита с приведением классификаций по отдельным критериям. Выявлены отличия ипотечного кредита от потребительского и сформулирована более узкая, западная трактовка потребительского кредита. Рассмотрены еще более узкие взгляды на содержание категории потребительского кредита – POS-кредиты и нецелевые банковские кредиты – и другие ограничители понимания. Сформированы широкие границы авторского понимания потребительского кредита с включением в его состав розничного и ипотечного кредитования. В итоге дано авторское определение категории «потребительский кредит».

Ключевые слова: *кредит, признаки кредита, потребительский кредит, ипотечный кредит, розничный кредит.*

В современной экономике кредит выступает в качестве товаров и денежных средств, предоставляемых в долг. И хотя споров среди исследователей достаточно много по поводу того, что именно понимать под данной категорией, а также синонимичны или различны категории «кредит», «займ» и «ссуда», не вдаваясь в подробности этих дискуссий, согласимся с такой объединенной формулировкой: кредит – ссудный капитал государства (точнее, экономические отношения по поводу движения ссудного капитала), имеющий целью авансирование воспроизводственного процесса (его расширение) путем эмиссии новых и/или мобилизации свободных денежных средств экономики и населения с последующим их перераспределением с учетом срочности, возвратности, платности и других признаков данной экономической категории [1, с. 75; 2, с. 91].

В связи с этим выделяют несколько основных сторон кредита (рис. 1).

Обычно кредиты делят на два больших блока по статусу заемщика – юридическое или физическое лицо. Тогда потребительский кредит является кредитом физическому лицу на личные, потребительские, непредпринимательские цели (т.е. без учета кредитов на индивидуальное предпринимательство), выдаваемым кредитной или иной организацией прямо или косвенно. Потребительское кредитование выступает как взаимосвязанный комплекс организационно-функциональных, документальных, юридических и экономических процедур, формирующих единый механизм взаимодействия кредитной или иной организации с физическим лицом в части выдачи потребительского кредита [3, с. 241–242].

© Гордиенов О.Е., 2017

Гордиенов Олег Евгеньевич – аспирант ФГБОУ ВО «Калининградский государственный технический университет», e-mail: oleg_ily@yahoo.com.

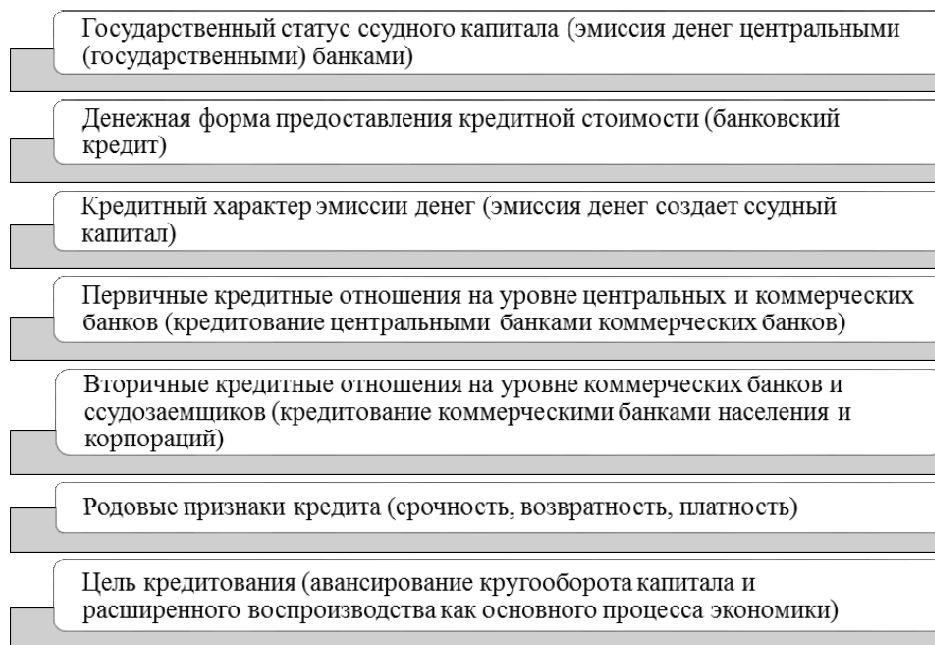


Рис. 1. Характеристики кредита как экономической категории

Потребительские кредиты имеют розничную природу и характеризуются одновременно стандартностью и индивидуальностью, а также достаточно высокими рисками кредиторов. Центральный продукт – кредиты коммерческих банков населению для удовлетворения их потребностей, основная форма цены за продукт – процент [4, с. 11].

Таким образом, основной отличительной чертой потребительского кредита служит исключительно потребительский, непроизводственный характер его использования и предоставление только населению. Такое понимание заложено и в Федеральный закон РФ «О потребительском кредите (займе)», в котором данная экономическая категория сформулирована как денежные средства, предоставленные кредитором заемщику в целях, не связанных с ведением предпринимательской деятельности [5]. Данный подход согласуется с юридической трактовкой потребительского кредита, которая берет за основу правовую природу и выделяемые признаки этой категории и подразумевает под ней отдельную группу кредитных правовых отношений, которые заключаются в предоставлении кредитором заемщику (физлицу, потребителю) денежных средств или других вещей, определенных родовыми признаками, чтобы последний удовлетворил личные, семейные, бытовые, повседневные нужды, не связанные с предпринимательством, с выполнением условий договора (первичное потребительское кредитное обязательство), а также в возврате заемщиком, когда истечет установленный срок, кредитору

(лицо, выдавшее кредит, или лицо, приобретшее право требования) полученные денежные средства с процентами (вторичное потребительское кредитное обязательство) [6, с. 75]. Такая «широкая» трактовка присуща уральской финансовой научной школе во главе с известным исследователем-финансистом О.И. Лаврушиным.

Другими словами, потребительский кредит имеет своей целью финансирование конечного потребителя и выдается финансовыми организациями или предприятиями розничной торговли и услуг, данная точка зрения главенствует у большинства авторов и с ней можно соотнести следующую схему классификаций потребительского кредита, охватывающую некоторые признаки классифицирования (рис. 2) [7, с. 7].



Рис. 2. Классификации потребительского кредита в широком понимании

Получается, что с учетом характера потребностей граждан величина потребительского кредита может использоваться и на текущие цели (приобретение товаров длительного пользования, услуги), и на капитальные (приобретение, строительство, ремонт жилья, благоустройство дачных участков и др.). Преимущественный объем кредитов капитального характера занимают ипотечные кредиты [8, с. 32–33].

Однако понимание потребительского кредита вовсе не однозначно, напротив, исследователи остро дискутируют по этому вопросу и пока не могут прийти к единому мнению.

Ключевые разногласия возникают при определении места ипотечных кредитов. Ряд авторов считает невозможным включать данную категорию

кредитов в состав потребительских, поскольку имеются принципиальные отличия ипотечного и потребительского кредитования (рис. 3) [9, с. 8–9].

1. Предназначение для населения	Это только сходство, на самом деле существуют и достаточно развиты земельная ипотека и ипотека коммерческой недвижимости – цехов, ангаров, отелей, производственных, торговых и других комплексов
2. Цель получения кредита	Ипотечный нежилищный кредит подразумевает производственные цели, но даже и жилищные кредиты могут использоваться для покупки жилья под сдачу в аренду, т.е. для получения дохода, а не для личных целей
3. Обеспечение кредита	Ипотечный кредит имеет под собой такое прочное обеспечение, какого не имеет ни один другой вид кредитования, а именно недвижимость, цена которой имеет устойчивую тенденцию к росту
4. Количество субъектов кредитной сделки	В потребительском кредитовании – 2–3, в ипотечном – до десятка и даже более субъектов
5. Пакет представляемых документов	Для потребительского кредита необходимо представить, как правило, паспорт и справку о доходах, для получения ипотечного кредита это может быть до 15 дополнительных документов

Рис. 3. Отличия ипотечного и потребительского кредита

Указывают и на различие в характере рынка потребительских и ипотечных кредитов по степени развития конкуренции. Ипотечный рынок характеризуется двусторонней монополией, так как в нем действует небольшое число заемщиков и кредиторов, рынок же потребительских кредитов можно охарактеризовать как рынок, обладающий развитой конкуренцией, ведь на нем взаимодействуют многочисленные заемщики и кредиторы, что связано с доступностью и легкостью получения таких кредитов [4, с. 13].

Поэтому, следуя данной точке зрения, рекомендуют ипотечный жилищный кредит воспринимать не в качестве потребительского кредита, а как долгосрочные инвестиции в развитие человеческого капитала, т.е. как особый вид кредита, принципиально отличный от других видов [9, с. 8–9].

Это согласуется с трактовкой западной банковской практики, в которой потребительские кредиты выдаются для приобретения потребительских товаров и услуг, к чему не относится ипотека.

Если принять данное мнение, то из рассмотренной комплексной классификации потребительских кредитов (см. рис. 2) нужно убрать кредиты «на жилье» в признаке целевой направленности.

Другим подходом к выделению границ потребительского кредитования, называющим потребительские цели населения (покупка предметов потребления, товаров длительного пользования, оплата услуг с отсрочкой платежа), является ограничение сферы получения потребительского кредита посредством предприятий торговли и услуг [10, с. 109], т.е. включение в данную сферу только POS-кредитов.

Данный подход еще более узкий, согласно ему из комплексной схемы (см. рис. 2) нужно исключить не только жилищные кредиты, но и по признаку вида кредиторов – всех кредиторов, кроме нефинансовых организаций, т.е. предприятий розничной торговли и услуг.

Следующим подходом к образованию границ потребительского кредита является традиционная банковская практика РФ, согласно которой банки в рамках своих продуктовых линеек называют потребительским кредитом только нецелевой банковский кредит наличными, который является лишь составляющей общего блока кредитных услуг населению. Такой подход предполагает классификацию, использующую в качестве одного из критериев объект кредитования (рис. 4) [4, с. 15].



Рис. 4. Банковская классификация кредитных услуг населению

Данный подход рассматривает сферу потребительского кредитования очень узко, сюда не входят даже автокредиты и кредиты по кредитным картам. Значит, из комплексной схемы (см. рис. 2) в признаке по целевой направленности следует оставить лишь группу потребительских кредитов «нецелевые». Однако несложно заметить, что в данном случае просто происходит подмена понятий, когда сферу потребительского кредитования называют кредитными услугами населению. Кроме того, выделяются различные ограничители сферы потребительского кредитования:

- ◆ предоставляются только коммерческими банками [11, с. 2];
- ◆ имеет только денежную форму [12, с. 14].

В итоге в зависимости от понимания содержания категории «потребительский кредит» его отождествляют с розничным кредитом, персональным кредитом, индивидуальным кредитом, личным кредитом и др. Между тем, на наш взгляд, розничное кредитование подразумевает выдачу потребительского кредита на различного рода покупки (товары длительного пользования, включая автомобили, услуги) через сферу ритейла (напрямую с точки зрения покупателя, а в конечном итоге через кредитную организацию) или путем получения кредита в кредитной или другой финансовой организации (для последующих покупок, включая неотложные нужды) и является лишь элементом сферы потребительского кредитования, понимаемого нами в широком смысле.

Несмотря на дискуссионность взглядов исследователей на содержание категории «потребительский кредит», предлагаем исходить из двух исторически сложившихся параметров: первичный источник возврата – доходы населения, цель кредита не связана с предпринимательской деятельностью [13, с. 45], и тогда определить границы потребительского кредитования можно исходя из схемы на рис. 5.

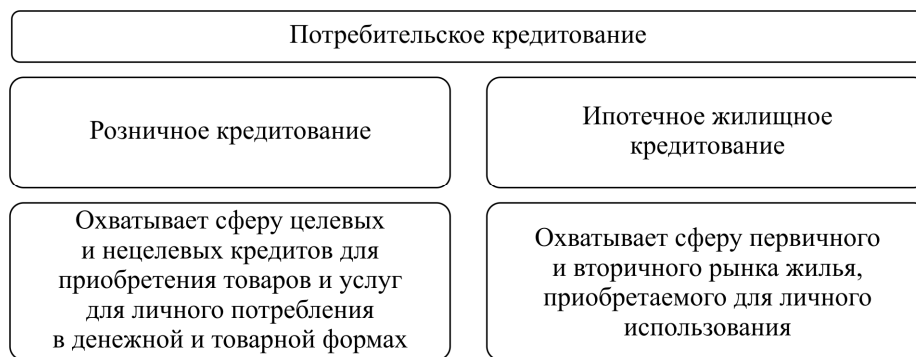


Рис. 5. Сферы потребительского кредитования

Таким образом, мы будем базироваться на комплексном подходе к определению понятия «*потребительский кредит*», который как форма кредита в нашем понимании представляется общественными экономическими отношениями кредиторов (банков и специализированных кредитно-финансовых институтов) и заемщиков – физических лиц (населения) с целью ссужения стоимости, учитывая срочность, возвратность, платность и другие родовые признаки кредита, направление использования которой обладает непродуцируемым характером (удовлетворение потребностей заемщика в приобретении товаров и услуг для конечного потребления и жилья для личного использования), а источником ее возврата выступают не результаты ее использования, а доходы от текущей деятельности заемщика.

Список литературы

1. Челноков В.А. Кредит: сущность, функции и роль // Деньги и кредит. – 2012. – № 5. – С. 74–77.
2. Иваницкий В.П., Ковтун Р.С. Теоретические основы и экономическая сущность потребительского кредитования // Известия УрГЭУ. – 2008. – № 1 (20). – С. 91–98.
3. Лукашевич Н.С. О проблемах и тенденциях развития потребительского кредитования в России // Актуальные вопросы экономических наук. – 2009. – № 4–1. – С. 241–246.
4. Кудрявцева Ю.В. Развитие рынка кредитных услуг населению в России: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10 / Фин. ун-т при Правительстве Рос. Федерации. – М., 2011. – 26 с.
5. О потребительском кредите (займе) [Электронный ресурс]: Федер. закон от 21 дек. 2013 г. № 353-ФЗ. – Доступ из справ.-прав. системы «Гарант» (дата обращения: 10.10.2016).
6. Демидова Г.С., Егорова Н.Е. К вопросу о понятии и правовой природе потребительского кредита // Вестник ЮУрГУ. Серия: Право. – 2014. – № 4. – С. 73–77.
7. Кузьмин Г.А. Перспективы развития потребительского кредитования в РФ: автореф. дис. ... маг. экономики: 080100.68 / С.-Петерб. ун-т упр. и экон. – СПб., 2014. – 16 с.
8. Савинова В.А. Методологические подходы к определению сущности ипотечного кредита // Финансы и кредит. – 2008. – № 46 (334). – С. 31–37.
9. Куликов А.Г., Янин В.С. Развитие ипотечного жилищного кредитования в России: вопросы радикального обновления методологической базы (Точка зрения) // Деньги и кредит. – 2014. – № 2. – С. 3–13.
10. Казакова Е.Б. Потребительское кредитование как наиболее востребованная банковская операция // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2015. – № 4–1. – С. 108–111.
11. Калистратов М.А. Потребительский кредит как элемент системы кредитных отношений с населением // Теория и практика общественного развития. – 2012. – № 12. – С. 460–463.
12. Даниленко С.А., Комиссарова М.В. Банковское потребительское кредитование: учеб.-практ. пособие. – М.: Юстицинформ, 2011. – 384 с.
13. Козлова Д.Д. Потребительский кредит: правовая природа и сущность // Юридический вестник молодых ученых. – 2015. – № 1. – С. 41–49.

References

1. Chelnokov V.A. Kredit: sushhnost', funkicii i rol' [Credit: essence, functions, and role]. *Den'gi i kredit*, 2012, no. 5, pp. 74-77.

2. Ivanitskii V.P., Kovtun R.S. Teoreticheskie osnovy i ekonomicheskaya sushchnost' potrebitel'skogo kreditovaniia [Theoretical basis and economic issues of consumer crediting]. *Journal of the Ural State University of Economics*, 2008, no. 1 (20), pp. 91-98.

3. Lukashovich N.S. O problemakh i tendentsiiakh razvitiia potrebitel'skogo kreditovaniia v Rossii [On the problems and development trends of consumer crediting in Russia]. *Aktual'nye voprosy ekonomicheskikh nauk*, 2009, no. 4-1, pp. 241-246.

4. Kudriavtseva Iu.V. Razvitie rynka kreditnykh uslug naseleniiu v Rossii [Development of consumer credit market in Russia]. Abstract of Ph.D. thesis. Moscow, 2011, 26 p.

5. O potrebitel'skom kredite (zaime). Federal'nyi zakon no. 353-FZ ot 21 dekabria 2013 goda [On consumer credit (loans). Federal law no. 353-FZ dated 21 December 2013]. Available at: Garant reference system (accessed 10 October 2016).

6. Demidova G.S. K voprosu o poniatii i pravovoi prirode potrebitel'skogo kredita [On the concept and the legal nature of consumer credit]. *Vestnik IuUrGU. Seriya: Pravo*, 2014, no. 4, pp. 73-77.

7. Kuz'min G.A. Perspektivy razvitiia potrebitel'skogo kreditovaniia v RF [The prospects of consumer crediting in Russia]. Abstract of Master's thesis. Saint-Petersburg, 2014, 16 p.

8. Savinova V.A. Metodologicheskie podkhody k opredeleniiu sushchnosti ipotechnogo kredita [Methodological approaches to defining mortgage loaning in Russia]. *Finansy i kredit*, 2008, no. 46 (334), pp. 31-37.

9. Kulikov A.G., Ianin V.S. Razvitie ipotechnogo zhilishchnogo kreditovaniia v Rossii: voprosy radikal'nogo obnovleniia metodologicheskoi bazy (Tochka zreniia) [Development of mortgage housing lending in Russia: issues of radical update of methodological base (Point of view)]. *Den'gi i kredit*, 2014, no. 2, pp. 3-13.

10. Kazakova E.B. Potrebitel'skoe kreditovanie kak naibolee vostrebovannaya bankovskaya operatsiia [Consumer crediting as the most popular banking operation]. *Mezhdunarodnyi zhurnal prikladnykh i fundamental'nykh issledovaniy*, 2015, no. 4-1, pp. 108-111.

11. Kalistratov M.A. Potrebitel'skii kredit kak element sistemy kreditnykh otnoshenii s naseleniem [Consumer credit as an element of the system of credit relations with population]. *Teoriia i praktika obshchestvennogo razvitiia*, 2012, no. 12, pp. 460-463.

12. Danilenko S.A., Komissarova M.V. Bankovskoe potrebitel'skoe kreditovanie [Banking consumer crediting]. Moscow, Iustitsinform, 2011, 384 p.

13. Kozlova D.D. Potrebitel'skii kredit: pravovaya priroda i sushchnost' [Consumer credit: essence and legal nature]. *Iuridicheskii vestnik molodykh uchennykh*, 2015, no. 1, pp. 41-49.

Оригинальность 90 %

Получено 19.06.2017

Принято 25.07.2017

Опубликовано 29.12.2017

O.E. Gordienov

CONSUMER CREDIT: CATEGORY CONTENT

The definition of a credit and its main features are given. Certain distinctive traits make it possible to single out consumer lending sphere. The paper provides a broad interpretation of consumer credit along with its classifications based on certain criteria. The differences between the mortgage loan and the consumer loan are revealed and a narrower Western interpretation of consumer credit is formulated. Even more narrow-minded views on the content of consumer credit category are considered, including POS-loans, untargeted bank credits and other restrictors. The author's broad understanding of consumer credit covering retail and mortgage lending is developed. As a result the author's definition of consumer credit category is presented.

Keywords: *credit, credit traits, consumer credit, mortgage loan, retail loan.*

Oleg E. Gordienov – Postgraduate Student, Kaliningrad State Technical University, Kaliningrad, e-mail: oleg_ily@yahoo.com.

Received 19.06.2017

Accepted 25.07.2017

Published 29.12.2017