

УДК 657

## АНАЛИЗ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ

А.А. Брусов, ТЭб-141

Научный руководитель: С.В. Вик, к.э.н., доцент

Кузбасский государственный технический университет имени Т.Ф. Горбачева  
г. Кемерово

Часто мы сталкиваемся с ситуацией, когда срочно появились достаточно немаловажные затраты, а накоплений для их покрытия не хватает. Тогда на помощь сможет прийти банк, предоставив потребительский кредит. Как правило, процесс получения потребительского кредита существенно упрощен относительно иных кредитных видов. На сегодняшний день возникают порталы, предлагающие оформление потребительского кредита даже с использованием сети интернет. Причины популярности потребительских кредитов очевидны. Использовать новый айфон, бытовую технику, отправиться в путешествие, выплачивая ежемесячно небольшую сумму — весьма удобно и практично. Потребительское кредитование определенным образом способствует выравниванию уровня жизни людей с разными доходами, уменьшает разрыв между уровнем и структурой потребления различных социальных слоев и групп населения. Развитие сферы потребительского кредитования способствует ускоренному развитию потребительского рынка и банковского сектора экономики.

В качестве достоинств потребительского кредитования можно выделить, что покупка в кредит спасает от возможности подорожания товара в будущем. Вы можете получить кредит в кратчайшие сроки и решить свои финансовые вопросы максимально быстро, условия предоставления кредита достаточно лояльны. Никаких гарантов от поручителя, залоговых и страховых договоров — нужны только самые необходимые документы. Чаще всего требуется паспорт, справка с места работы [1].

При оформлении потребительского кредита вы также можете получить приятные бонусы в виде пластиковых карт, скидок на другие услуги, более высоких ставок по депозитам и т.д.

Недостатком потребительский кредита является “долговая яма” так как, некоторые люди иногда не могут погашать свою задолженность.

Кроме того, потребительский кредит имеет и другие недостатки:

- иногда кредитные счета создают у нас иллюзию богатства и приводят к чрезмерным тратам;
- как правило, покупки в кредит обходятся дороже, чем при оплате наличными;
- повышенные риски невозвратности денежных средств, для банков;
- значительные переплаты за товар, который покупает клиент [2].

Тем не менее, комплексная реализация программ потребительского кредитования несет для экономики страны больше положительных тенденций, нежели отрицательных. Однако, сохранение потребительского кредитования в тех формах, которые оно носит сейчас весьма проблематично.

Анализируя потребительский РФ, можно сделать вывод, что на сегодняшний день рынок кредитования развивается довольно динамично в следствии развития рынка предложения и увеличения спроса. Население начинает понимать, что кредит - это удобно.

Предельный объем кредита любого заемщика определяется на базе оценки его платежеспособности и предоставленного обеспечения возврата кредита. Сегодня банковские учреждения стремятся оградить себя от возможных финансовых потерь и идут на сотрудничество только с самыми надежными заемщиками. В большинстве случаев, чтобы взять потребительский кредит, клиент потратит не один день на изучение кредитных программ различных банков и подготовит большое количество документов. Но даже проделав весь этот длинный путь, человек, решивший действовать в одиночку, может так и не получить потребительский кредит.

Российские граждане все хуже платят по банковским кредитам. По прогнозам «Секвойя Кредит Консолидейшн», в 2014 году уровень просроченной задолженности по кредитам физических лиц показал рекордный рост, который составил 58,5%. Суммарная просроченная задолженность граждан перед банками достигнет 698 миллиардов рублей. Если сопоставить темпы роста с предыдущими годами, то окажется, что за прошедшие пять лет темпы роста просрочки увеличились в 18 раз. Просроченная задолженность увеличивается в основном в секторе потребительского необеспеченного кредитования (кредиты наличными, кредитные карты, POS-кредиты) [3].

Снижение реальной прибыли населения, проблемы с безработицей, девальвация рубля, а также общая закредитованность народонаселения – это ключевые факторы, которые вызывают рост просроченной задолженности заемщиков перед банками. По оценкам агентства, сейчас каждый россиянин должен банкам в среднем по 76,9 тыс. руб., при этом за последние пять лет кредитная нагрузка на граждан выросла почти в три раза.

Желание сделать бизнес еще более прибыльным и максимально безрисковым толкает кредитора на такие хитроумные финансовые изыски, которые по своей природе призваны опустошать кошельки доверчивых и невнимательных заемщиков.

Будьте внимательны при получении потребительского кредита, так как необходимо учитывать:

1. Добровольно-принудительное страхование. Для ипотечного кредитования страхование жизни и трудоспособности заемщика считается неотъемлемым требованием. Хотя зачастую банки, чтобы понизить собственные риски и хорошо заработать, навязывают клиенту страхование и в случае обычного потребительского кредитования.

2. Старая зарплатная карта. Довольно распространенная житейская ситуация – человек по каким-либо причинам переходит на обслуживание в другой банк. А обнуленные кредитные карточки старого банка выбрасывает. Но через некоторое время на них (точнее на банковском счете, который не был закрыт) появляется отрицательный баланс – банк списал деньги за годовое обслуживание. И потом по схеме, описанной в первой уловке, на эти деньги набегают проценты, штрафы, пени и т.д. А потом, когда набежала кругленькая сумма, банк звонит бывшему клиенту.

3. Технический овердрафт. Эту уловку банкиры проворачивают с дебетовыми картами, которые позволяют снимать с них денег больше, чем имеется на счете. Другими словами, эта уловка применяется с банковскими карточками, на которых установлен овердрафт. Следует помнить, что, во-первых, проценты по овердрафту могут быть просто драконовскими. А, во-вторых, погашать его следует сразу, а не частями, как по обычному кредиту. Когда происходит неумышленный уход в минус? Когда точно не знаешь, сколько у тебя на карточке денег и снимаешь больше, чем на ней есть.

4. Имейте в виду, что без вашего согласия банк не может передавать ваши персональные данные другим лицам, в том числе так называемым коллекторам.

5. Беспроцентный кредит под большие проценты. Кредит, предлагаемый под «нулевой процент», кажется еще более замечательным и нужным. Однако интерес к нему может быстро пропасть, если клиент узнает, что проценты все же платить придется.

6. Запрет на досрочное погашение кредита. Согласно законодательству РФ, банки не имеют права ограничивать потребителя, берущего кредит на личные нужды, в желании возвратить средства ранее договорного срока. Но для этого клиент обязан уведомить банк о своем намерении, как минимум, за 30 дней. Зная об этом, банки стремятся подать ситуацию под другим углом и меняют формулировку «штраф» на что-то вроде «вознаграждение банка». Но перемена понятий сути дела не меняет, а потому заемщик имеет полное право обратиться за помощью в суд. Только не забудьте до этого времени сохранить все чеки и квитанции. Если же речь идет о предпринимателе, который планирует на деньги банка развивать свой бизнес, то здесь все подобные нюансы определяются договором.

7. Реклама и ничего личного. Сегодня многие торговые центры предлагают взять товар в кредит, но без переплат. Суть подобных предложений состоит в том, что магазин дает клиенту скидку на товар, которая сводит на нет начисляемые впоследствии по займу банком-партнером проценты. То есть вы приобретаете товар фактически в рассрочку. Но не стоит забывать про всю ту же страховку. Плюс ассортимент продукции, которую можно приобрести на таких условиях, обычно ограничен.

8. Ставку процента. Она не должна превышать ту, под которую вы можете положить деньги в банк, более чем в 1,5 раза [4].

В конце надо отметить, собственно потребительское кредитование определенным образом содействует условному выравниванию уровня жизни жителей нашей планеты с различными заработками, убавляет разрыв между уровнем и структурой употребления всевозможных общественных слоев и групп народонаселения.

Кредитные организации энергично увеличивают размеры кредитования, уделяют несчетное внимание вопросам надежности и возвратности займов. Много времени уделяется кредитованию народонаселения, развитию новейших видов кредитования и созданию новых точек подъема собственного бизнеса.

Для заёмщика потребительский кредит – вынужденная мера, хотя для кредитных компаний и торговых фирм предоставление таковых кредитов – очень удачная операция, ибо она расширяет рынок сбыта продуктов и увеличивает норму выгоды за счёт больших процентов по ссудам. Вероятные объемы рынка просто глобальны, в следствии этого банки непрерывно трудятся над созданием новых кредитных товаров, наиболее учитывающих желания и возможности каждого потенциального клиента.

#### **Список литературы:**

1. Федеральный Закон от 30.12.2004 N 218-ФЗ "О кредитных историях»
2. Потребительские кредиты / Обзор рынка потребительского кредитования. Режим доступа: [http://www.bankchart.ru/potrebiteльские\\_kredity/\(tag\)/obzor\\_ryntka\\_potrebiteльskogo\\_kreditovaniya](http://www.bankchart.ru/potrebiteльские_kredity/(tag)/obzor_ryntka_potrebiteльskogo_kreditovaniya), свободный.
3. Анализ просроченной задолжности граждан РФ на 2014-1015 год. Режим доступа: <http://top.rbc.ru/finances/25/12/2014/549ad9959a79471bc09e39c8>, свободный.
4. Маркетинговые хитрости и уловки банков для заемщиков. Режим доступа: <http://habrahabr.ru/company/bankfilter/blog/219971/>, свободный.