Непомнящий Александр Владимирович. Потребительское кредитование в России и роль банков в его развитии : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Непомнящий Александр Владимирович; [Место защиты: Акад. бюджета и казначейства М-ва финансов РФ]. - Москва, 2008. - 175 с. : ил. РГБ ОД, 61:08-8/248

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. ЭКОНОМИЧЕСКОЕ СОДЕРЖАНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ И ОСНОВЫ ЕГО ОРГАНИЗАЦИИ 11

1.1. Понятие потребительского кредита и его особенности 11

1.2. Социально-экономическое значение потребительского кредита 23

1.3. Механизм банковского потребительского кредитования и его организационно-экономические элементы 38

Глава 2. АНАЛИЗ ОТЕЧЕСТВЕННОГО И ЗАРУБЕЖНОГО ОПЫТА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ 55

2.1. Анализ становления и развития потребительского кредитования в России 55

2.2. Проблемы банковского кредитования населения в России 69

2.3. Зарубежный опыт банковского потребительского кредитования 97

Глава 3. ПЕРСПЕКТИВЫ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ И ПОВЫШЕНИЕ РОЛИ БАНКОВ В ЕГО РАЗВИТИИ 107

3.1. Основные направления повышения роли банков в развитии потребительского кредитования 107

3.2. Меры по совершенствованию механизма потребительского кредитования в коммерческом банке 117

Заключение 132

Список использованных источников 138

Приложения 144

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**Динамичное развитие потребительского кредитования в нашей стране, обусловленное относительной стабильностью экономического положения, ростом благосостояния населения, активизацией банковской деятельности в сфере кредитования частных лиц, определяет объективную необходимость исследования социально-экономического значения потребительского кредита и роли банков в его дальнейшем развитии.

Потребительский кредит является одним из самых популярных видов банковских операций в развитых странах. Такое широкое его распространение вызвано в первую очередь тем, что эта форма кредита способствует расширению емкости рынка по целому спектру потребительских товаров и услуг.

В нашей стране проводимая экономическая реформа поставила перед банковской системой новые задачи в развитии банковского дела. В последние годы отмечается значительный рост объемов кредитования населения российскими коммерческими банками. Достаточно велико и имеет тенденцию к дальнейшему росту предложение банковских продуктов на рынке потребительского кредита, расширяется число банков, предоставляющих кредиты физическим лицам, что усиливает конкуренцию в банковском секторе и делает кредиты более доступными широкому кругу частных лиц.

Вместе с тем при всех позитивных качествах банковское потребительское кредитование в современных условиях России пока не реализовано в полной мере. Кроме того, тенденции развития кредитования банками населения в настоящее время характеризуются как положительными, так и отрицательными факторами. Количественный рост потребительского кредитования по ряду направлений не сопровождается соответствующими качественными изменениями в организации его функционирования.

В Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 г., в апреле 2005 г. принятой Правительством РФ и Банком России, банковское потребительское кредитование было выделено как одно из

**4**приоритетных направлений государственной социально-экономической политики. Однако многие меры, предусмотренные в этом документе, до настоящего времени не реализованы. Вместе с тем, на современном этапе развития потребительского кредитования возникли уже новые проблемы в этой сфере, без решения которых нельзя обеспечить эффективность банковской деятельности в этой сфере.

Социально-экономическое значение потребительского кредита вызывает необходимость организации его функционирования на основе макро- и микроэкономических факторов, влияющих на банковскую деятельность по кредитованию населения. Совокупность этих тенденций и факторов определяет актуальность темы исследования.

**Степень разработанности темы исследования.**Оценивая уровень научной разработанности темы диссертации, необходимо отметить, что к настоящему времени практически отсутствуют специальные фундаментальные работы по проблемам банковского потребительского кредита. Основная часть исследований затрагивает лишь отдельные проблемы, связанные с социально-экономическим значением и функционированием этой формы кредита.

Среди отечественных и зарубежных учёных значительный вклад в исследование научных положений теории и практики потребительского кредитования внесли: А.Г.Братко, Ван Хорн Дж.К, В.С.Волынский, Э.Долан, Е.Ф.Жуков, А.А.Казимагомедов, О.И.Лаврушин, В.Лексис, К.Р.Макконнелл , В.В.Масленников, В.Д.Миловидов, Л.Миллер, Г.С.Панова, Э.Рид, Ж.Ривуар, П.Роуз, П.Самуэльсен, Дж. Ф.Синки мл., Г.А.Тосунян, В.А.Челноков, В.М.Усоскин и др.

Однако обобщение практики потребительского кредитования еще не стало предметом специального изучения в нашей стране. Российские коммерческие банки далеко не полностью овладели знанием особенностей действия механизма развития потребительского кредитования. Методическое обеспечение, которым располагают банковские структуры, в основном базируется на представлениях и опыте каждого конкретного банка.

Учитывая недостаточную разработанность темы, данная диссертация является, по мнению автора, специальным исследованием ряда теоретических и практических вопросов потребительского кредитования в современных условиях России и повышения роли банков в его развитии.

**Цель и задачи исследования.**Целью исследования стала разработка и обоснование рекомендаций и практических мер по совершенствованию кредитования населения на основе раскрытия социально-экономического значения потребительского кредита и анализа роли банков в его развитии в России.

Для достижения поставленной цели в диссертации решались следующие задачи:

уточнение понятия «потребительский кредит» с учетом его особенностей, на основе изучения точек зрения ведущих специалистов в данной области;

исследование социально-экономического значения потребительского кредитования;

отражение содержания организационно-экономических элементов механизма банковского потребительского кредитования;

проведение анализа российского рынка потребительского кредитования с целью оценки его состояния и тенденций развития;

характеристика практики кредитования в российских банках и выявление основных проблем дальнейшего развития этой деятельности;

изучение зарубежного опыта кредитования населения с целью его адаптации к российской практике;

определение перспектив развития и основных направлений совершенствования банковского потребительского кредитования.

**Объект исследования**— деятельность коммерческих банков на рынке потребительского кредита и механизм предоставления кредитов населению в условиях развития банковской системы России.

**Предметом исследования**являются экономические отношения, возникшие в процессе функционирования и развития потребительского кредита.

**Методологической и теоретической основой исследования**послужила теоретическая база, включающая труды классиков экономической науки, исследования современных отечественных и зарубежных ученых по проблемам сущности кредита и ее проявления в одной из его форм - потребительском кредите, а также по проблемам, раскрывающим закономерности функционирования банковского потребительского кредитования. Использование экономической теории позволило обосновать авторский подход к уточнению понятия «потребительский кредит», его особенностей и социально-экономического значения, а также расширить понимание механизма банковского кредитования и необходимости его развития.

Достоверность и обоснованность выводов и рекомендаций, корректность обработки первичных материалов и проводимых расчетов обусловлены методологическим аппаратом исследования, в процессе которого применялись еле-, дующие приемы и инструменты: принцип диалектической логики и системного подхода; сравнительный и статистический методы анализа; метод классификации, ранжирования, экспертных оценок количественных и качественных показателей рассматриваемых явлений. В качестве инструментария использовались методы группировок, оценок, абстрагирования, моделирования, выборки и аналогий.

Информационную базу диссертации составляют законодательные акты Российской Федерации, нормативные документы и статистические материалы Банка России, данные Федеральной государственной службы статистики, материалы научно-практических конференций и семинаров, публикаций в сети Интернет, а также отчетность банков и внутрибанковские документы.

**Научная новизна исследования**состоит в разработке и обосновании комплекса теоретических и методических положений, определяющих социально-экономическое значение потребительского кредита, развитие банковского кредитования населения и совершенствование организационно-экономических элементов кредитного механизма.

**7**Научные результаты, полученные в процессе проведенного автором исследования можно сформулировать следующим образом:

- на основе изучения и обобщения исследований отечественных и зару  
бежных ученых дано авторское понимание особенностей и социально-  
экономического значения потребительского кредита, дополняющих его со  
держание;

систематизированы организационно-экономические элементы механизма банковского кредитования населения и показано содержание ряда элементов с учетом особенностей потребительского кредита;

на основе анализа становления и состояния рынка потребительского кредитования определены тенденции его развития;

выявлены основные проблемы в сфере потребительского кредитования, решение которых необходимо для его дальнейшего позитивного развития;

представлена характеристика зарубежного опыта кредитования населения с целью его адаптации к российской практике;

определены актуальные направления повышения роли банков в развитии потребительского кредитования на основе влияния на банковскую деятельность макроэкономических факторов;

- сформулированы практические рекомендации и разработаны меры  
по совершенствованию механизма банковского потребительского кредито  
вания.

**Наиболее существенные результаты, полученные автором, их научная новизна.**Конкретные результаты, полученные автором диссертации, заключаются в следующем:

- впервые, с целью определения влияния потребительского кредита на  
экономику применительно к современным условиям России, автором проведен  
макроэкономический анализ, представляющий собой логическое описание  
взаимосвязи потребительского кредита с основными макроэкономическими  
показателями;

предложена классификаций видов потребительских кредитов по экономическим и организационным критериям и обосновывается ее необходимость и практическое значение;

уточнен и дополнен перечень факторов, которые необходимо учитывать в процессе экономического обоснования стоимости потребительского кредита;

предложена система оценки кредитоспособности заемщиков - физических лиц, включающая использование известной методики кредитного ско-ринга с учетом специфики современных российских условий. Разработаны методы снижения рисков, позволяющие повысить эффективность контроля за качеством кредитного портфеля;

разработан новый порядок формирования резервов на возможные потери по кредитному портфелю однородных ссуд, в соответствии с предлагаемым автором планом счетов по потребительскому кредитованию;

предложена организационная структура банковских служб, отражающая специфику работы по предоставлению кредитов населению, с выделением ряда подразделений, занимающихся этой деятельностью.

**Теоретическая и практическая значимость диссертации.**Научные результаты исследования могут быть рекомендованы для решения выявленных проблем развития российского рынка потребительского кредитования. При этом автором представлены рекомендации по совершенствованию потребительского кредитования как в целом по банковскому сектору, так и на уровне отдельных кредитных организаций. Самостоятельное практическое значение, в частности, имеют:

предложения по внесению дополнений в Федеральные законы РФ: «О кредитных историях» и «О потребительском кредите»;

предложение о введении нового плана счетов по потребительскому кредиту, что расширит статистическую базу анализа потребительского кредитования и позволит улучшить качество управления кредитным портфелем;

предлагаемый новый порядок формирования резервов на возможные потери по кредитам, по портфелю однородных ссуд в соответствии с предлагаемым автором планом счетов по потребительскому кредитованию;

методы оценки рисков при оформлении потребительских кредитов.

Перечисленные предложения могут быть использованы законодательными органами и Банком России при разработке законодательных актов и нормативных документов, а также коммерческими банками в организации потребительского кредитования, а также в учебном процессе для преподавания спецкурсов «Деньги, кредит, банки», «Банковское дело».

**Апробация и внедрение результатов исследования.**Результаты, полученные в ходе исследования, нашли свое отражение в практике работы коммерческих банков «Дальневосточное ОВК» (г. Хабаровск) и Азиатско-Тихоокеанский Банк (г. Благовещенск). При участии автора в этих банках были разработаны соответствующие внутрибанковские Положения, отражающие специфику отдельных организационно-экономических элементов кредитного процесса:

«Методика анализа кредитоспособности заявителя при предоставлении «экспресс-кредита»;

«Порядок взаимодействия структурных подразделений банка при сопровождении потребительских кредитов»;

«Порядок взаимодействия структурных подразделений банка при работе с проблемной задолженностью»;

«Положение об открытии удаленных рабочих мест кредитных экспертов в банке».

*Публикации.*По результатам исследования опубликовано 3 работы общим объёмом 3,5 печатных листов:

1. Непомнящий А.В., Приходько И.А. Рынок потребительского кредитования в Амурской области: состояние и перспективы // Вестник Амурского государственного университета. - 2005. - № 29. - С. 77-80;

1. Непомнящий А.В. К вопросу стоимости банковских продуктов на российском рынке потребительского кредитования // Банковские услуги. - 2005. -№11.-С. 19-26;
2. Непомнящий А.В. Классификация потребительских кредитов в российской и зарубежной практике // Экономика и финансы - 2005. - № 17. -С. 21-25.
3. Непомнящий А.В. Вопросы развития банковского потребительского кредитования и некоторые проблемы его совершенствования // Банковские услуги. - 2008. - № **1.**

**Структура диссертационной работы.**Диссертационное исследование изложено на 175 страницах текста, состоит из введения, трёх глав, заключения, списка литературы и приложений. Работа иллюстрирована 26 таблицами, 25 рисунками.

## Понятие потребительского кредита и его особенности

Сущность потребительского кредита исследована в многочисленных работах отечественных и зарубежных авторов, в которых представлены разные определения понятия «кредит» (Приложение 1).

Большинство авторов относят кредит к экономической категории. И, на наш взгляд, кредит, несомненно, является экономической категорией, так как отвечает трем известным науке критериям категориальности: категория объективна и выражает сущность, фундаментальную основу любого явления и процесса;

категория имеет определенную специфику общественного предназначения и используется через совокупность конкретных форм, выражающих внутренний, глубинный потенциал категории. В силу этой особенности категория наряду с объективным имеет и субъективное начало;

объективное и субъективное начала неразрывно взаимосвязаны и представляют собой единство противоположностей, противоречие между которыми разрешается путем совершенствования форм категории, которые должны быть выбраны в соответствии с тремя критериями категориальности.

Из представленных определений видно, что основная часть исследователей под экономической категорией «кредит» прежде всего понимает определенный вид общественных отношений. Как справедливо отмечено в учебнике «Деньги. Кредит. Банки» под редакцией д-ра экон. наук О.И. Лаврушина, .. .экономическая наука о деньгах и кредите изучает не сами вещи, а отношения между субъектами по поводу вещей. В этой связи кредит как экономическую категорию следует прежде всего рассматривать как определенный вид общественных отношений1. Считаем, что такая точка зрения для понимания сути кредита является абсолютно верной.

По-разному экономисты в своих определениях обозначили и объект передачи от кредитора к заемщику: как стоимость, как средства, деньги или материальные ценности и т.д. С нашей точки зрения, данные разногласия не носят принципиального характера, однако следует согласиться с мнением О.И. Лаврушина, что «объектом передачи в кредитных отношениях является стоимость». Учитывая, что с юридической точки зрения кредитные отношения возникают по поводу денег, а на практике кредит может выдаваться не только в виде прямой денежной ссуды, но и путем предоставления в собственность или во временное пользование вещи или имущества, описание объекта через понятие «стоимость» наиболее полно отражает суть кредита.

Считаем, что в обязательном порядке определение «кредита» должно включать указание на субъектов отношений, так как, на наш взгляд, сущность кредита выражается в том числе и в его структуре, которая состоит из объекта отношений, а именно - передаваемой стоимости и субъектов этих отношений: кредитора и заемщика.

Как видно из Приложения 1 мнения авторов различны, однако, абсолютно в каждом из них акцентировано внимание на возвратной природе кредита. Экономисты однозначно выделяют возвратность в качестве основного свойства кредита. Возвратность означает временный характер предоставления кредита и его использования. При этом собственность на стоимость, передаваемую заемщику, принадлежит первоначальному кредитору. Заемщик является лишь временным владельцем ссужаемых средств. Следует отметить, что некоторые авторы наряду с возвратностью пытаются отразить в своих определениях такие свойства кредита, как срочность и платность. Видимо, по их мнению, они являются неотъемлемой частью кредита наравне с возвратностью.

## Анализ становления и развития потребительского кредитования в России

С начала вступления России на рыночные рельсы в 90-х гг. прошлого века в стране практически не происходило развития потребительского кредитования. Такое пассивное отношение банков к этой сфере бизнеса можно объяснить следующими объективными причинами:

- высокой инфляцией;

- нестабильной экономической ситуацией;

- спадом жизненного уровня населения и, как следствие, низкими доходами;

- задержкой выплат заработной платы населению;

- несовершенством законодательства;

- наличием более привлекательных с точки зрения прибыльности направлений банковской деятельности.

Однако к 2001-2002 гг. ситуация в экономике несколько стабилизировалась. Рынок потребительского кредитования в России начал формироваться в 2000 г. с того момента, когда банк «Русский стандарт» объявил о реализации первой в новой российской истории программы, позволяющей купить вещь в кредит и расплачиваться за нее в течение года. На сегодняшний день в России наблюдаются следующие тенденции развития потребительского кредитования.

портфеля по потребительским кредитам банков России представлен на рис. 2.1. При этом следует отметить, что в России растут не только портфели по потребительским кредитам, но также с каждым годом увеличиваются объемы предоставления кредитов населению (Приложение 3, Таблица 2).

Очевидно, что потребительское кредитование в России развивается очень быстрыми темпами. В первую очередь это связано с тем, что в последние годы снижается маржа по операциям в сфере кредитования корпоративных клиентов. В этих условиях банки были просто вынуждены искать возможности для более доходного приложения капитала, что заставляло их заниматься потребительским кредитованием, приносящим большую прибыль.

Представим динамику выдачи потребительских кредитов (рис. 2.2).

По мнению специалистов, в ближайшие несколько лет следует ожидать сохранения высоких темпов роста рынка, чему будут способствовать следующие факторы:

- активный приход иностранных инвесторов в данный сектор;

- расширение кредитной инфраструктуры и внедрение новых инструментов кредитования;

- повышение доверия населения к банковской системе;

- продолжение роста денежных доходов;

- рост финансовой грамотности населения;

- развитие системы кредитных бюро.

В целом развитие отрасли будет проходить в направлении активного внедрения современных зарубежных технологий ведения бизнеса и повышения качества обслуживания, чему в большой степени способствует приход западных инвесторов и привлечение иностранных специалистов. Вероятно произойдут расширение числа участников рынка и снижение их «концентрации», так как рыночная ниша пока ещё относительно незанята, а также усиление региональной экспансии, что обусловлено резким повышением конкуренции в столичном регионе20.

2. Согласно расчетам, основанным на данных ЦБ РФ и Федеральной государственной службы статистики РФ о ВВП России в 2004-2006 гг., доля потребительских кредитов с каждым годом растет. В 2004 г. она составляла 3,6 %, в 2005 г. - 5,5 %, а в 2006 г. возросла до 7,7 % (Приложение 3, Таблица 3). На рис. 2.3 показан рост доли потребительских кредитов к ВВП России.

Устойчивый рост рынка свидетельствует о неудовлетворенном спросе населения на потребительские кредиты, с одной стороны, и о высокой привлекательности (доходности) потребительского кредитования для банков, с другой.

## Основные направления повышения роли банков в развитии потребительского кредитования

В настоящее время активно обсуждаются основные направления повышения роли банков в сфере потребительского кредитования, нацеленные на создание условий для его роста, нормальной деятельности банков и предотвращения угрозы влияния отрицательных факторов на устойчивость отдельных банков и банковской системы в целом. По нашему мнению, среди наиболее перспективных можно выделить следующие направления.

Формирование и развитие адекватной правовой базы потребительского кредита. Это направление на сегодняшний день является наиважнейшим с учетом выявленных в этой сфере недостатков правового обеспечения банковской деятельности.

Так, с нашей точки зрения, в принимаемый в Государственной Думе Федеральный закон «О потребительском кредите» необходимо внести ряд дополнений.

Эффективная процентная ставка должна быть указана в кредитном договоре рядом с другими существенными условиями сделки (срок, сумма, процентная ставка и т.д.) и шрифтом, не меньше, чем любое из существенных условий.

Указанная ставка должна доводиться до потребителей не только в момент подписания договора кредитования, но и в рекламе потребительских кредитов, а также в момент консультации клиента о потребительском кредите.

Также мы считаем, что для качественного развития в России потребительского кредитования необходим Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) физических лиц». Уже в 2006 г. Министерство экономического развития и торговли (МЭРТ) подготовило законопроект «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации (в части введения реабилитационных процедур в отношении гражданина-должника)». Этот закон предназначен для тех людей, которые не смогли выплатить долг в силу каких-то объективных причин, например, потери работы или серьезной болезни. В этом случае заемщик сможет обратиться в арбитражный суд о признании его банкротом (со своей стороны это может сделать и банк). Банкротом будет признано лицо, которое не выполнило обязательства по погашению долга в течение трех месяцев, а сумма его задолженности не ниже 10 тыс. руб.

При этом заемщик получает судебную защиту от кредиторов,, которые теперь не смогут по своему усмотрению единовременно изъять его имущество для погашения задолженности. Гражданину будет позволено договориться с кредиторами о погашении долга в срок до 5 лет. Если и такой вариант окажется для физического лица неосуществимым, то суд арестует имущество должника, назначит конкурсного управляющего, который продаст это имущество с торгов и расплатится с кредиторами.

У гражданина в любом случае должна остаться одна незаложенная квартира и «предметы обычной домашней обстановки и обихода», то есть у него не будет изыматься одежда, обувь и посуда, но, например, автомобиль и телевизор могут быть реализованы. Согласно законопроекту все сделки с имуществом, заключенные физическим лицом за год до банкротства, признаются юридически недействительными. В то же время, даже если проданного имущества не хватит, чтобы полностью погасить долг, гражданин все равно выйдет из процедуры банкротства-свободным от обязательств.