Черненко Владимир Анатольевич. Потребительский кредит в Российской Федереции : ил РГБ ОД 71:1-8/332

**Содержание к диссертации**

Введение

1.Теоретические основы исследования потребительского кредита 12

1.1. Сущность и формы потребительского кредита 12

1.2. Инфраструктура рынка потребительского кредита 53

2. Потребительский кредит в Российской Федерации 67

2.1. Эволюция потребительского кредита 67

2.2.Ссуды населению Сберегательного банка РФ и коммерческих банков 102

2.3. Управление банковскими рисками как важным элементом при потребительском кредите 121

2.4. Использование модели при системном исследовании банковской деятельности 129

3. Проблемы потребительского кредита в Российской Федерации 141

3.1. Проблемы просроченной задолженности и неплатеже способности клиентов при выдаче потребительского кредита 141

3.2. Поведение субъектов кредитных отношений в области потребительского кредита 153

4. Использование потребительского кредита в странах с развитой рыночной экономикой 162

4.1. Особенности предоставления потребительского кредита в отдельных странах 162

4.2. Кредитные карты как инструмент потребительского кредита 189

4.3. Кредитные союзы и потребительский кредит 210

5. Регулирование потребительского кредита в странах с развитой рыночной экономикой 230

5.1. Правовое регулирование потребительского кредита в странах Европейского Союза 230

5.2. Защита прав потребителей в странах Европейского Союза 244

6. Перспективы формирования рынка потребительского кредита в России 253

6.1. Формирование рынка потребительского кредита при покупке промышленных и других товаров 253

6.2. Потребительский кредит на рынке жилья 283

Заключение 326

Список литературы 347

Приложения 375

**Введение к работе**

Актуальность темы научного исследования. С изменением экономической обстановки в стране в конце 80-х - начале 90-х годов (спад производства, нарушение экономических связей с бывшими союзными республиками, увеличение дисбаланса между платежеспособным спросом и предложением, нарастание темпов инфляции) произошло сокращение использования потребительского кредита в целом и товарного кредита в частности. Одновременно с распадом СССР применение "шоковых" методов рыночных преобразований вызвали острейшие социально-экономические проблемы, которые привели к снижению жизненного уровня, изменению структуры потребления населения России.

Реформирование банковской системы в конце 80-х годов прошлого века, последующее развитие коммерческих банков, появление новых финансово-кредитных институтов потребовало исследования их влияния на формирование рынка потребительского кредита в России.

Причины неудач экономических реформ обусловлены в значительной мере сохранением методов чрезмерной централизации в области управления денежно-кредитной и финансовой системой, а также недооценкой возможностей применения экономических методов регулирования, используемых в странах Европейского Союза, США и других, в российской хозяйственной практике. Вполне закономерно, что в нынешних условиях следует направить теоретические и практические изыскания на совершенствование системы механизмов государственного регулирования в сфере потребительского кредита. При этом необходимо учитывать объективные процессы изменения инфраструктуры рынка потребительского кредита в России.

В российской экономической науке недостаточно теоретических разработок, посвященных исследованию рынка потребительского кредита в России. Среди современных авторов можно отметить работы М.А. Портнова, В.М. Усоскина, Г.С. Пановой, Е.Б. Ширинской и др. В советский период разным аспектам потребительского кредита посвящены работы таких известных экономистов как Ю.П. Авдиянц, B.C. Волынский, Т.А. Ершова, П.Н. Жевтяк, B.C. Захаров, В.И. Зонов, СЕ. Кайструков, В.И. Колесников, О.И. Лаврушин, И.В. Ларионов, С.Н. Ни, Ф.А. Тишининов, Е.Г. Уманская, Ю.Е. Шенгер, В.А. Язев и др. Однако, практика использования потребительского кредита в советский период не может служить для дальнейшего исследования и прикладного использования, так как он формировался в условиях, когда экономические отношения носили «псевдо» рыночный характер. Работы ученых экономистов Л.И Абалкина, А.В. Аникина, А.И. Ачкасова, И.Т. Балабанова, Г.Н. Белоглазовой, О.С. Борисова, В.В. Бочарова, М.К. Бункиной, В.В. Геращенко, В.Е. Есипова, Т.Г. Евдокимовой, Л.Н. Красавиной, В.Е. Леонтьева, Ю.И. Львова, Г.Г. Матюхина, В.Т. Мусатова. И.Я. Носкова. Т.В. Парамоновой, B.C. Пашковского, М.А. Песселя, М.В. Романовского, Ю.Б. Рубина, Б.М. Сабанти, В.И. Селихова, И.А. Трахтенберга, Т.А. Федоровой, А.А. Хандруева, Е.С. Хесина, В.Н. Шенаева и др. в первую очередь посвящены анализу развития и функционирования денежного рынка и кредитно-денежной политики как способа регулирования экономики. Исследование зарубежной практики использования потребительского кредита, изложенной в работах С.Л.Брю, Э.ДЖ.Долана, Тимоти У.Коха, К.Д.Кэмпбелла, Р.Д.Кэмпбелла, Э.Роде, К.Р. Макконелла, П. Самуэльсона, Дж.Синки мл., Д.П.Уайтинга и др. без учета сложившихся в России условий требует дополнительной теоретической и практической проработки.

Таким образом, многообразие, сложность и значимость решения теоретических и практических задач в области потребительского кредита в связи с переходом к рыночным принципам хозяйствования обусловили актуальность выбора темы исследования.

6 Цели и задачи исследования. Основная цель диссертационной работы - исследовать в теоретическом и практическом плане систему потребительского кредитования, выявить основные проблемы формирования рынка потребительского кредита в России с учетом исторических особенностей и современного опыта стран с развитой рыночной экономикой и разработать концептуальные подходы для их решения, а также конкретные механизмы их реализации.

Достижение данной цели потребовало решения многообразных задач, определивших логику диссертационного исследования: исследовать сущность и основные формы потребительского кредита, а также инфраструктуру рынка потребительского кредита в странах с развитой рыночной экономикой и в России; на основе критического и системного анализа предшествующих методологических и теоретических разработок исследовать в теоретическом и практическом плане систему, факторов, оказывающих влияние на формирование рынка потребительского кредита в России; обобщить опыт использования потребительского кредита в странах с развитой рыночной экономикой, и выявить основные проблемы формирования рынка потребительского кредита в современной России и разработать концептуальные подходы для их решения; разработать концептуальные подходы для решения имеющихся проблем и конкретные механизмы их реализации.

В соответствии с поставленной целью определен круг рассматриваемых в работе проблем. Основное внимание концентрировалось на исследовании малоизученных вопросов теории и практики предоставления потребительских кредитов.

Поставленная задача решается посредством: - исследования функций, структуры участников системы потребительского кредитования и оценки их экономических интересов; обобщения опыта использования потребительского кредита в отдельных странах; определения, анализа и оценки основных форм потребительского кредита; изучения обширного практического опыта стран с развитой рыночной экономикой в области потребительского кредита; поиска и выявления новых направлений исследования - анализа проблем потребительского кредита, исследования потребностей и экономических отношений различных участников кредитного процесса; определения общих на уровне государства и межгосударственном уровне и специфических на уровне кредитных учреждений и региональном уровне тенденций в развитии кредитного процесса; обобщения основных проблем и тенденций в области потребительского кредита и разработки конкретных подходов и направлений для их решения.

Следует отметить, что поставленные задачи решаются в комплексе впервые.

Такой подход, по мнению автора, позволяет определить содержание целостной системы по развитию потребительского кредита, раскрыть особенности механизма ее формирования в процессе становления рыночных отношений.

Методологической основой диссертации являются теоретические положения и выводы, содержащиеся в монографиях и научных статьях отечественных и зарубежных экономистов по вопросам теории кредита и денежного обращения, материалы, опубликованные в периодической печати, в статистических сборниках, законодательных и инструктивных материалах правительства России, ведомств и различных экономических структур, статистического обследования различных групп населения с целью формирования рынка потребительского кредита.

Все исследование проведено на основе изучения мирового и отечественного опыта функционирования системы потребительского кредитования в их взаимосвязи и сравнении. При этом обобщен, исследован и рассмотрен наиболее полезный опыт в области мировой, национальной и региональной экономики.

Предмет исследования. Предметом исследования стали экономические отношения, возникающие в процессе потребительского кредитования деятельности банков и других кредитных институтов в странах с развитой экономикой и в России. Важную часть исследования составляет социально-экономический аспект создания оптимальных условий физическим лицам при получении потребительского кредита.

Объект исследования. Исследование проведено на обширном отечественном и зарубежном материале с использованием литературных источников и статистических данных в области потребительского кредита в рамках, как региональных экономик, так и отдельных кредитных учреждений.

В работе оценена и изучена практика применения потребительского кредита в западноевропейских странах и США, а также обобщен механизм использования потребительского кредита в России на уровне различных организационных структур.

Метод исследования. В диссертации широко использовались методы научной абстракции, сравнительного анализа и синтеза, решались общие и частные задачи. Исследование проведено на основе сочетания принципов исторического и логического, что позволило выявить внутренние и внешние закономерности формирования системы потребительского кредитования. Использовались методы качественной и количественной характеристики рассматриваемых явлений, корреляционно-регрессионный метод, проведен факторный анализ, использовались также целевой, комплексный и системный подходы, ситуационный метод, метод прогнозов, что позволило усилить качество и глубину исследования проблем.

Научная новизна. Научная новизна исследования и наиболее существенные результаты, полученные соискателем, состоят в следующем: - разработана методологическая основа рассмотрения потребительского кредита как системы специфических факторов(тормозящих, регулирующих и стимулирующих) в процессе формирования рынка потребительского кредита в России; на основе изучения природы потребительского кредита уточнены его границы в соответствие с главным отличительным признаком -использование денежных средств, предоставленных в ссуду, и структурированы различные формы кредита в самостоятельные сферы деятельности(производственную, непроизводственную и социальную). Впервые в отечественной теории предложен критерий, позволяющий определить область функционирования потребительского кредита, за пределами которой ссуда, предоставленная физическому лицу, теряет потребительский характер; на основе исследования условий формирования рынка потребительского кредита в Российской Федерации впервые определено взаимодействие и взаимообусловленность двух функциональных сфер: потребительского кредитования и малого бизнеса; произведена сравнительная оценка формирования инфраструктуры рынка потребительского кредита и условия его предоставления в странах с развитой рыночной экономикой и в России; на основе изучения и обобщения зарубежного опыта использования потребительского кредита предложен комплекс мер по формированию и регулированию российского рынка потребительского кредита; предложен вариант зависимости предоставленного кредита клиенту, срока его погашения, величины процентной ставки, а также производимых расходов семьи и уровня инфляции-при сохранении уровня потребления семьи на основе потребительской корзины; подготовлены предложения по совершенствованию правовой и нормативной базы для успешной функциональной деятельности банков и некоммерческих организаций, предоставляющих ссуды населению; на основе комплексного анализа основных показалей деятельности банковской системы на российском финансовом рынке выявлены основные факторы, оказывающие влияние на сферу потребительского кредитования, определена их значимость и предложены пути решения их проблем.

В работе имеются и другие теоретические положения и рекомендации имеющие элементы новизны. Они касаются авторских трактовок элементов системы потребительского кредитования специфики функционирования потребительского кредита на различных этапах развития экономики, формирования экономических условий жизнеобеспечения в регионах и современной институциональной структуры как основы развития рынка потребительского кредита в Российской Федерации.

Апробация диссертационного исследования. Приоритет автора в разработке указанных в научной новизне проблем закреплен в ряде опубликованных научных работ объемом около 50 п.л. Основное содержание, результаты, выводы и рекомендации диссертации опубликованы в шести монографиях, статьях, учебных пособиях, нашли отражение в процессе преподавания учебных курсов: «Теория денег и кредита», «Электронные системы денежных расчетов», «Банковское дело» в Санкт-Петербургском государственном университете экономики и финансов, а также учебных курсов «Развитие рынка банковских продуктов и услуг», «Управление активами и пассивами» в системе повышения квалификации банковских специалистов Сибирского региона в Сибирском Банковском Учебном Центре.

Теоретическая значимость проведенного исследования заключается в развитии теории денег и кредита в условиях рыночной экономики, в разработке методологического аппарата исследования. Результаты исследования позволяют расширить научное толкование природы потребительского кредита, направленной на инвестирование в человеческий капитал как важнейший фактор социально-экономического развития страны.

Практическая значимость. Исходя из принятых автором методологических позиций обоснована концепция целостной системы потребительского кредитования. Предложены конкретные направления

11 решения основных проблем в области потребительского кредита, которые позволяют улучшить работу кредитных учреждений. Отдельные концептуальные положения, выдвинутые диссертантом в печати в последние годы, прошли апробацию на научных конференциях, семинарах в Санкт-Петербургском государственном университете экономики и финансов.

Цель работы, поставленные задачи и выбранные методы исследования определили структуру диссертации. Диссертация состоит из введения, 6 глав, заключения, приложений и списка литературы, содержащего 378 источников, 25 приложений. Она включает 346 страниц, 24 таблицы, 11 схем.

## Сущность и формы потребительского кредита

Для рассмотрения кредита как экономической категории обратимся к таким взаимосвязанным между собой категориям как сущность, содержание и форма. При наличии определенных взаимосвязей категорий каждая из них отражает определенную существенную сторону предметов и явлений объективного мира.

Наиболее важной стороной для исследования экономических отношений следует считать категорию сущности, представляющей собой внутреннее содержание предмета, которое обнаруживается во внешних формах его существования.1

Содержание представляет единство всех основных элементов целого, его свойств и связей, существующее и выражаемое в форме и неотделимое от нее.

Форма есть способ существования содержания.

Поскольку каждая из категорий (сущность, содержание, форма) отражает определенную сторону явлений, происходящих в обществе, то это дает основание предположить относительно самостоятельное существование каждой из них. Если предположение автора верно, то его следует распространить и на такую категорию как кредит.

Являясь экономической категорией, она отражает кредитные отношения по поводу возвратного движения стоимости. В этой связи возникает вопрос: «Поскольку кредит как экономическая категория отражает наиболее существенные связи и отношения... (по определению категории - прим. автора), целесообразно ли рассматривать разнообразные кредитные отношения, выделяя их в относительно самостоятельные экономические категории, и если следует, то по какому критерию (отличительному признаку) различаются кредитные отношения?»

## Эволюция потребительского кредита

Эволюция потребительского кредита в России происходила в зависимости от экономических условий и проводимой политики государства в этой области.

В XIX - начале XX века функционировала разветвленная сеть кредитных учреждений, предоставлявших ссуды населению: учреждения мелкого кредита, банки ипотечного кредитования, кредитные общества и другие учреждения (см. Главу I).

К учреждениям мелкого кредита относились: вспомогательно-сберегательные кассы, удельные банки, общественные сберегательные кассы и другие, которые предоставляли крестьянам ссуды на расширение и укрепление хозяйства, увеличение их доходов, на покупку сельскохозяйственных орудий, скота, на хозяйственные постройки и другие цели.

В конце XIX века начали функционировать кредитные товарищества, предоставлявшие ссуды на покупку сельхозорудий, товаров для продажи, уплату долгов и на личные расходы.

В начале XX века в России существовала и организованная система потребительского кредита, берущая свое начало с 1754 г., когда был создан Государственный Заемный банк. К 1917 году в России функционировала мощная система коммерческих и ипотечных банков, предоставлявших кредиты под залог земли и городской недвижимости

В дореволюционной России существовала и сеть учреждений мелкого кредита, осуществлявших кредитование текущих нужд земледельческого населения.

Основная масса сословно-общественных учреждений мелкого кредита возникла после 1861 г. В сфере крестьянского сословно-общественного кредита в конце XIX - начале XX века находилось около 4 млн. крестьянских дворов, что составляло примерно 30% от общей численности в Европейской России .

Следует отметить, что учреждения данного типа в 60-х годах перешли в ведение МВД, а непосредственное наблюдение за их деятельностью было возложено на местных администрационно-мировых посредников, позже на крестьянские присутствия, и с 1889 г. - на земских начальников. Власти, особенно с 80-х годов, в период падения платежеспособности крестьян в деревне, предпринимали меры на то, чтобы учреждения мелкого кредита ссужали деньги крестьянам и пытались предотвратить или хотя бы смягчить имущественную или социальную дифференциацию крестьян. В высочайше утвержденном 1 июня 1995 г. "Положении об учреждениях мелкого кредита", положившем основание системы заведений этого типа, предусматривалось: «...предоставление «малодостаточным лицам»... получать на необременительных условиях ссуды для удовлетворения хозяйственных потребностей... »93. Тем самым, на первом плане стояла попечительская задача помощи «малодостаточным слоям» деревни, поднятие среднего уровня крестьянских хозяйств, путем подтягивания к нему за счет предоставления ссуд слабым хозяевам с целью повышения общей платежеспособности деревни.

Учреждениям мелкого кредита разрешалось ведение посреднических операций по закупке предметов, необходимых их членам (но только по их поручениям и на их средства), а также по продаже изделий их труда, что должно было помочь мелким производителям избежать разорительного влияния со стороны торговцев и ростовщиков.

## Проблемы просроченной задолженности и неплатеже способности клиентов при выдаче потребительского кредита

Что касается рынка потребительского кредита в странах Европейского Союза, то после фазы значительного его роста, стали зарождаться опасные симптомы такого явления, как просроченная задолженность клиента, следующая из опасного увеличения его неплатежеспособности. Для «зрелого» финансового рынка - это типичные явления, однако причины их возникновения требуют внимательного изучения и объяснения.

Феномен неплатежеспособности представляет, безусловно, меньшие трудности в своем понимании. Однако этого нельзя сказать о просроченной задолженности, внимательное изучение которой крайне необходимо для дальнейшего исследования причин ее образования. Просроченная задолженность - это явление, которое определяется специалистами по вопросам исследования рынка, как очень серьезная угроза саму рынку.

Если исследовать почему семьи имеют просроченную задолженность по полученному потребительскому кредиту, то, очевидно, по причине желания повысить свое благосостояние.

Но каков максимальный предел задолженности, при котором можно вести приемлемый образ жизни без образования просроченной задолженности, которую невозможно погасить? Ответ самый простой, а, с этической точки зрения, самый убедительный: приемлемый предел задолженности - это порог, за которым следующий долг больше не повлечет за собой улучшения качества жизни, наоборот, начнется ухудшение жизненного уровня.

Чтобы количественно оценить столь неопределенное явление, как просроченная задолженность, оказалось полезным исходить из динамики явления, которая легче поддается определению, чем уровень задолженности семей в разных странах за определенный период.

Исходя из этого принципа Комиссия Европейского Союза в 1986 году создала соответствующую рабочую группу, в которую вошли эксперты из разных стран-членов Европейского Союза. Ее целью было проведение расследования на предмет объемов задолженности и причин образования просроченной задолженности потребителей. Предварительный доклад, представленный рабочей группой в ноябре 1986 года, показал, что эта проблема была по-разному воспринята в разных государствах Европейского Союза. Обследование примерно выделило тех, кого рассматривают как «группу семей, имеющих просроченную задолженность». Речь идет о большинстве семей с очень низким доходом (обычно это молодые супружеские пары, у которых внезапно сокращаются собственные доходы) или о «жертвах» особенно агрессивной торговой компании.

Однако не все страны располагают статистикой по внутренней задолженности семей и, за исключением Нидерландов и, в определенной мере, Великобритании, имеющиеся данные не считаются исчерпывающими, во всяком случае, достоверными.

Ни в одном из государств-членов Европейского Союза не удалось дать определения просроченной задолженности, которое можно было бы считать «официальным». Поэтому, учрежденная Комиссией рабочая группа должна была ссылаться на совокупность показателей, которые были самым настоящим следствием явления просроченной задолженности, так как легче предпринять анализ документов по задолженности семей, превысивших экономические возможности семьи, чем выделять предел «разрыва» между доходами и расходами семей и на этой основе осуществить серию наблюдений. Так, например, рабочая группа отметила, что в Великобритании и Голландии темп роста долгов оказался крайне высоким; кроме того, были проанализированы статистические данные в сфере юридической деятельности (в том, что касается количества закладываемого имущества, описи автомобилей и недвижимости, применяемых в отношении невыполнивших свои обязательства должников, взявших потребительский кредит) и данные, относящиеся к временному прекращению услуг по подаче электричества, газа, отключения телефона, и других из-за невыполнения условий владельцем договора.

В некоторых государствах Европейского Союза функционируют соответствующие службы (учреждения), созданные частными добровольными организациями или непосредственно субсидируемые государством, которые ставят своей целью защиту потребителя от пагубных последствий просроченной задолженности.

Экспертная группа Европейского Союза пришла к выводу, что своевременно не была замечена целесообразность передачи Европейскому Союзу функции управления просроченной задолженностью на условиях самого полного и своевременного обмена информацией между странами-членами Союза.