Черная, Елена Григорьевна. Влияние розничного кредитования на производство и реализацию общественного продукта в России : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Черная Елена Григорьевна; [Место защиты: Волгогр. гос. ун-т].- Волгоград, 2011.- 200 с.: ил. РГБ ОД, 61 12-8/714

**Содержание к диссертации**

Введение

**1 Теоретические основы розничного кредитования и его влияния на производство и реализацию общественного продукта 13**

1.1 Сущностные и терминологические аспекты розничного кредитования в научных исследованиях и банковской практике, его роль в экономике 13

1.2 Характер и факторы влияния розничного кредитования на производство и реализацию общественного продукта 27

1.3 Виды, методы и инструменты розничного кредитования: сущность, способы систематизации, место в составе факторов влияния на общественный продукт 60

**2 Развитие розничного кредитования в России и его влияние на общественный продукт страны79**

2.1 Тенденции и этапы развития современного рынка розничного кредитования в России 79

2.2 Виды розничного кредита и инструменты розничного кредитования, применяемые российскими коммерческими банками, их влияние на общественный продукт страны 91

2.3 Оценка влияния розничного кредитования на масштабы и динамику общественного продукта в России 106

**3 Усиление влияния розничного кредитования на производство и реализацию общественного продукта в России 117**

3.1 Методика оценки влияния розничного кредитования на производство и реализацию общественного продукта и ее апробация 117

3.2 Пути повышения влияния розничного кредитования на производство и оеализапию общественного продукта 132

Заключение 156

Список использованных источников

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. Развитие банковского сектора Российской Федерации на современном этапе нацелено на повышение роли розничного кредитования в производстве и реализации общественного продукта страны. Функционирование высокоразвитой системы рыночных отношений неизбежно приводит к тому, что значительная часть экономически трудоспособного населения задействует заемный капитал. Составляя подавляющую часть активных операций банков, удовлетворяя разнообразные потребности населения и придавая экономике социально ориентированный характер, розничное кредитование оказывает влияние на масштабы и динамику общественного продукта. В настоящее время наблюдается активное возвращение розничного кредитования к докризисным условиям и объемам предоставления кредитов. Однако кризис наглядно продемонстрировал, что развитие розничного кредитования, основанное на непрерывном наращивании объемов предоставляемых кредитов и их доли в ВВП, агрессивной коммерческой политике банковского розничного бизнеса и, как следствие, высокой концентрации кредитных рисков, утратило актуальность как двигатель экономического роста. Поэтому к пониманию роли розничного кредитования в экономике необходимо подходить с позиций системного представления и оценки многообразия факторов, определяющих влияние розничного кредитования на производство и реализацию общественного продукта страны, с учетом их как позитивного, так и негативного влияния на масштабы и динамику общественного продукта. Исследование характера, силы влияния этих факторов, направлений усиления их позитивного влияния на общественный продукт представляет собой актуальную научную задачу, решение которой будет способствовать повышению роли розничного кредитования в обеспечении долгосрочного устойчивого роста экономики России.

Степень разработанности проблемы. Исследованию розничного кредитования в России посвящены труды многих ученых-экономистов, например, А.И. Архипова, А.А. Алексеева, А.К. Бахшияна, Е.С. Будиной, Н.В. Голощаповой, Е.И. Злобиной, В.М. Коркина, Ю.С. Крупнова, О.И. Лаврушина, Е.О. Литвинова, А.М. Магомаева, Р.А. Набиева, Б.В. Панченко, Н.С. Пронской, Н.В. Птицыной, Г.Г. Смагина, В.К. Сенчагова, П.А. Тележникова, Л.В. Трусковой.

Проблемы понимания сущности, значения, структуры, оценки стоимости общественного продукта исследовались учеными на протяжении столетий. К числу экономистов, оставивших заметный след в теории общественного продукта, относятся, в первую очередь, Ф. Кенэ, К. Маркс, Дж.М. Кейнс, Д. Риккардо, А. Смит, А. , из числа современных экономистов – Л.И. Абалкин, С.Л. Брю, В.И. Видяпина, В.И. Видяпин, ГЛ. Журавлева, К.Р. Макконнелл, В.Т. Мартынов, В.А. Медведев, М.Г. Муталимов, Г.И. Рузавин и др.

При этом изучение влияния розничного кредитования на производство и реализацию общественного продукта носит фрагментарный характер и ограничивается, как правило, исследованием доли розничного кредитования в ВВП (Е.С. Будина, Н.В. Голощапова, Е.И. Злобина, Н.Н. Каурова, Б.В. Панченко, И.В. Пещанская, И.А. Поляченко, Г.Г. Смагин). В исследованиях ряда авторов влияние розничного кредитования на ВВП рассматривается более подробно, с позиций выявления характера и тесноты связей между указанным показателем общественного продукта и некоторыми параметрами розничного кредитования в России (например, А.К. Бахшиян). Однако факторы влияния розничного кредитования на общественный продукт с системных позиций, с учетом их разнонаправленного влияния на экономику, недостаточно изучены отечественными учеными-экономистами.

Актуальность и значимость проблемы влияния кредитования физических лиц на производство и реализацию общественного продукта, необходимость ее научного осмысления и решения, с одной стороны, недостаточная теоретическая и практическая база, необходимая для понимания его особенностей и выявления направлений повышения роли розничного кредитования в производстве и реализации общественного продукта, с другой стороны, определили выбор темы диссертационной работы, ее цель, задачи и структуру.

Цель диссертационного исследования заключается в теоретическом обосновании влияния розничного кредитования на общественный продукт и разработке рекомендаций по совершенствованию кредитования населения и усилению его роли в производстве и реализации общественного продукта в России.

Поставленная цель предопределила необходимость решения следующих задач:

– исследовать сущность, структуру, стадии обращения и количественные показатели оценки стоимости общественного продукта;

– выявить факторы влияния розничного кредитования на производство и реализацию общественного продукта, определить признаки и причины их позитивного влияния на общественный продукт;

– уточнить сущность понятий «форма», «вид», «метод», «инструмент» розничного кредитования, определить их место в составе факторов влияния на общественный продукт;

– проанализировать тенденции развития современного рынка розничного кредитования в России, уточнить состав, содержание и характер влияния на общественный продукт видов розничных кредитов, реализуемых отечественными банками, а также применяемых ими методов и инструментов розничного кредитования;

– оценить влияние розничного кредитования на масштабы и динамику общественного продукта в России на различных этапах развития ее экономической системы;

– разработать методику количественной оценки влияния розничного кредита на производство и реализацию общественного продукта в России с учетом факторов, определяющих это влияние;

– предложить рекомендации по усилению позитивного влияния розничного кредитования на производство и реализацию общественного продукта в России.

Объектом диссертационного исследования выступило розничное кредитование в рыночных условиях хозяйствования.

Предметом диссертационного исследования являются финансовые отношения, складывающиеся в процессе влияния розничного кредитования на производство и реализацию общественного продукта в России.

Теоретическая и методологическая база диссертационного исследования. Теоретической базой исследования послужили труды учёных-экономистов в области кредитных отношений, в том числе в сфере розничного кредитования, экономической теории, макроэкономики.

Теоретические и практические аспекты диссертационной работы обусловили необходимость использования таких методов научного исследования, как анализ и синтез, дедукция и индукция, а также сравнительного, структурного, факторного, экономико-статистического анализа.

Информационно-эмпирическую базу диссертационного исследования составили нормативные правовые акты Российской Федерации; постановления Правительства Российской Федерации; статистические данные Федеральной службы государственной статистики и Центрального банка Российской Федерации; информация финансово-экономического характера по теме исследования, опубликованная в периодической печати и размещённая в справочной правовой системе «Гарант» и сети Интернет; материалы специализированных агентств; отчетность, информационные материалы коммерческих банков и авторские расчеты.

Основные положения диссертационного исследования, выносимые на защиту:

1. В соответствии с методологией формирования системы национальных счетов в России розничное кредитование как вид экономической деятельности, обеспечивающий производство и выпуск услуг по предоставлению кредитов населению, учитывается в составе общественного продукта, выражаемого величиной ВВП, и тем самым влияет на его масштабы и динамику. Данное влияние обусловлено рядом факторов: на стадии производства общественного продукта – объемами предоставленных кредитов, кредитной политикой банков – производителей розничных кредитов, величиной просроченной задолженности по кредитам; на стадии реализации общественного продукта – величиной денежных доходов населения, выступающего потребителями кредитов, а также уровнем инфляции. Каждый фактор имеет свои особенности и может оказывать как способствующее экономическому росту, так и сдерживающее производство и реализацию общественного продукта, влияние.

2. Важнейшим фактором влияния розничного кредитования на общественный продукт выступает кредитная политика банков, первооснову которой образуют виды предоставляемых розничных кредитов, методы и инструменты кредитования. Не востребованные населением виды кредитов, применение банками инструментария, снижающего привлекательность розничных кредитов для потенциальных заемщиков, выступают основной причиной негативного влияния кредитной политики банков на общественный продукт. При этом необходимым условием выявления особенностей позитивного и негативного влияния видов, методов и инструментов розничного кредитования как элементов кредитной политики банков на общественный продукт выступает достижение единства в понимании их сущности и способов систематизации.

3. Исследование тенденций развития розничного кредитования в России позволило установить высокий уровень унификации видов предоставляемых населению кредитов при одновременном стремлении банков к дифференциации кредитных инструментов в направлении расширения предусмотренных ими количественных и качественных параметров, определяющих различные варианты действий заемщика. Преодоление однотипности розничных кредитов, дальнейшая дифференциация кредитных инструментов выступают основным направлением усиления позитивного влияния розничного кредитования на общественный продукт за счет повышения привлекательности и доступности кредитов для населения с позиций снижения возникающей финансовой нагрузки, упрощения процедуры получения и возврата кредитов и, как следствие, увеличения объемов банковского розничного кредитования.

4. Повышение качества оценки влияния розничного кредитования на общественный продукт через показатель доли розничных кредитов в ВВП достигнуто рассмотрением данного показателя в динамике за период с 1998 по 2011 гг., с учетом темпов его роста и характера воздействия на него кризисных явлений в развитии экономики России, а также в разрезе различных видов розничного кредита, что позволило выявить позитивную тенденцию влияния розничного кредитования на общественный продукт в условиях финансовой стабильности и масштабы негативного, более выраженного в отношении жилищных кредитов воздействия финансового кризиса на роль розничного кредитования в производстве и реализации общественного продукта страны.

5. Методика многофакторной количественной оценки влияния розничного кредитования на производство и реализацию общественного продукта включает следующие этапы: выявление наличия и характера связи между величиной ВВП как результативным показателем общественного продукта и факторами влияния на него розничного кредитования; количественную оценку силы влияния каждого фактора на ВВП; ранжирование факторов по силе их влияния, измеряемой приростом ВВП, раздельно в отношении всей массы предоставленных населению розничных кредитов и жилищных розничных кредитов.

6. Направлениями усиления позитивного влияния розничного кредитования на производство и реализацию общественного продукта в России, определяемыми действием наиболее значимых факторов этого влияния, выступают: увеличение величины денежных доходов потребителей розничных кредитов, рост объемов предоставленных банками розничных кредитов, снижение просроченной задолженности по розничным кредитам, снижение и дифференциация процентных ставок по розничным кредитам, увеличение и дифференциация сроков кредитования.

Научная новизна полученных результатов состоит в следующем:

– выявлены и системно представлены основные факторы влияния розничного кредитования на общественный продукт раздельно по стадиям его производства и реализации, что позволило определить условия их позитивного влияния, а также причины, при наличии которых розничное кредитование может оказывать негативное влияние на производство и реализацию общественного продукта;

– обоснован приоритет видов кредита, методов и инструментов кредитования в составе кредитно-розничной политики банков; уточнена сущность понятий «вид», «метод», «инструмент» розничного кредитования, установлено соотношение между ними, а также осуществлена их систематизация, что позволило достичь терминологической однозначности и обеспечить применение единого понятийного аппарата в выявлении особенностей позитивного и негативного влияния использования видов, методов и инструментов кредитования в составе кредитной политики банков на общественный продукт;

– выявлены и обоснованы разнонаправленные тенденции развития розничного кредитования, а именно: высокая степень унификации видов кредитов при одновременном стремлении к дифференциации применяемых при их реализации кредитных инструментов; исследование характера этих процессов позволило определить дифференциацию кредитов и кредитных инструментов как важнейшее направление усиления позитивного влияния розничного кредитования на общественный продукт;

– детализирована система показателей, посредством которых оценивается влияние розничного кредитования на общественный продукт России, через динамику доли объемов предоставленных физическим лицам кредитов в ВВП и темпов роста этого показателя раздельно по совокупному объему розничных кредитов, объему жилищных кредитов и в сравнении между ними, что позволило более объективно оценить воздействие розничного кредитования на общественный продукт на различных этапах развития экономики страны;

– разработана методика многофакторной оценки влияния розничного кредитования на производство и реализацию общественного продукта, основанная на моделировании характера и силы связи между факторами и результативным показателем, выражаемым величиной ВВП, позволившая выявить наиболее значимые факторы розничного кредитования с позиции их влияния на общественный продукт и измерять возможный эффект (прирост ВВП) от усиления их позитивного влияния, в разрезе различных видов розничных кредитов;

– предложены направления усиления позитивного влияния розничного кредитования на производство и реализацию общественного продукта в России, определяемые действием наиболее значимых факторов этого влияния, и рассчитан эффект (прирост ВВП) от их реализации, что позволяет прогнозировать воздействие розничного кредитования на величину общественного продукта с учетом причин, при наличии которых его влияние может приобретать негативный характер.

Теоретическая значимость диссертационного исследования обусловлена тем, что сформулированные в нем научные положения, выводы и рекомендации могут быть использованы для дальнейшего развития теории розничного кредитования в направлении усиления его позитивного влияния на производство и реализацию общественного продукта в России на современном этапе ее социально-экономического развития.

Практическая значимость диссертационного исследования. Полученные в исследовании результаты могут быть учтены при разработке мер государственной социально-экономической и денежно-кредитной политики в целях усиления позитивного влияния розничного кредитования на производство и реализацию общественного продукта в России, а также могут быть использованы отечественными кредитными организациями в целях совершенствования их кредитной политики, повышения эффективности деятельности в области кредитования населения. Кроме того, результаты исследования могут найти применение в преподавании таких учебных дисциплин, как «Деньги, кредит, банки», «Организация деятельности коммерческого банка», «Организация деятельности центрального банка», «Внутрибанковский контроль».

Апробация результатов диссертационного исследования. Основные положения и выводы диссертации докладывались на международных (Воронеж, 2010 г.; Новочеркасск, 2010 г.; Москва, 2011 г.), и межвузовской (Волгоград, 2011 г.) научных конференциях. Результаты исследования нашли практическое применение в деятельности филиалов коммерческих банков ООО «Русфинанс Банк» и ОАО «Промсвязьбанк» в г. Волгограде.

Результаты исследования используются в преподавании дисциплин «Организация деятельности коммерческого банка», «Организация деятельности центрального банка», «Внутрибанковский контроль» в Волжском гуманитарном институте (филиале) ФГБОУ ВПО «Волгоградский государственный университет».

Публикации. Основные положения диссертации изложены в 9 научных работах общим объемом авторского вклада 3,13 п. л., в т.ч. в трех статьях, опубликованных в изданиях, рекомендованных ВАК.

Структура диссертационной работы соответствует целям, задачам и общей логике исследования. Работа состоит из введения, трех глав, восьми параграфов, заключения, списка использованных источников. Работа изложена на 202 страницах, включает 31 таблицу и 6 рисунков.

Во введении обоснована актуальность темы, дана характеристика степени разработанности проблемы, сформированы цель и задачи исследования, представлены его научная новизна, теоретическая и практическая значимость и апробация полученных результатов.

В первой главе – «Теоретические основы розничного кредитования и его влияния на производство и реализацию общественного продукта» – рассмотрены сущностные и терминологические аспекты розничного кредитования в научных исследованиях и банковской практике, его роль в экономике; изучены характер и факторы влияния розничного кредитования на производство и реализацию общественного продукта; определены сущность и способы систематизации видов, методов и инструментов розничного кредитования, их место в составе факторов влияния розничного кредита на общественный продукт.

Во второй главе – «Развитие розничного кредитования в России и его влияние на общественный продукт страны» – проанализированы этапы и тенденции развития современного отечественного рынка розничного кредитования; исследованы виды розничного кредита и инструменты розничного кредитования, применяемые российскими коммерческими банками, их влияние на общественный продукт страны; дана оценка влияния розничного кредитования на масштабы и динамику общественного продукта в России за период с 1998 по 2011 гг.

В третьей главе – «Усиление влияния розничного кредита на производство и реализацию общественного продукта в России» – разработана и реализована на основе данных банковской и общегосударственной статистики методика количественной оценки влияния розничного кредита на производство и реализацию общественного продукта; разработаны мероприятия, направленные на повышение позитивного влияния розничного кредитования на производство и реализацию общественного продукта в России.

В заключении представлены выводы по проведенному исследованию.

## Характер и факторы влияния розничного кредитования на производство и реализацию общественного продукта

Розничное кредитование, рассматриваемое с системных позиций, является сложным и комплексным процессом в силу того, что включает в себя множество отдельных элементов, каждый из которых может служить самостоятельным объектом исследования, поскольку характеризуется совокупностью специфических параметров и зависит от значительного числа факторов, имеющих различную природу и вызываемых различными причинами. Именно это делает розничное кредитование многоаспектным понятием, изучение которого может осуществляться с точки зрения необходимости решения самых разнообразных исследовательских задач и на основе применения различных теоретических, методологических и методических подходов.

Розничное кредитование широко исследовано в экономической литературе с самых разнообразных позиций, например, места и роли кредитования физических лиц в розничной банковской деятельности и стратегий ее развития в России [118], особенностей механизма функционирования рынка кредитования физических лиц и предупреждения его криминализации [146], трансформации стандартов кредитования физических лиц в условиях финансовой глобализации [60], тенденций развития и путей совершенствования розничного кредитования с позиций организации комплексного обслуживания физических лиц в коммерческих банках [45], формирования портфеля кредитов физическим лицам в коммерческом банке [110], места и роли кредитования населения в комплексном обслуживании физических лиц в коммерческих банках [45] и экономическом механизме развития сектора финансовых услуг населению [92], состояния и динамики развития кредитного обслуживания населения с позиций организации комплексного обслуживания

физических лиц в коммерческих банках [126], управления рисками в области кредитования физических лиц [25; 28; ПО; 130; 146; 160] и других аспектов осуществления данного вида деятельности. В конечном итоге, все исследования розничного кредитования, независимо от поставленных в них целей и решаемых задач, раскрывают влияние, которое данный вид кредитования как вид экономической деятельности оказывает на развитие экономических отношений в государстве, его роль в функционировании финансово-экономической системы как на микро-, так и на макроуровне.

По нашему мнению, в исследования влияния розничного кредитования на любые экономические процессы в государстве необходимо решение ряда вопросов с учетом результатов, достигнутых экономической наукой в данной области. Это обеспечивает однозначность в понимании розничного кредитования и его роли в функционировании экономической системы. К их числу следует отнести, в первую очередь, обеспечение единства в понимании сущности розничного кредита, достижение однозначности терминологии, употребляемой в отношении данного вида кредита, понимание его отличий от кредитования других субъектов экономики, выявление характера и тенденций влияния розничного кредитования на развитие экономической системы государства.

Анализ работ различных авторов показывает, что понимание сущности розничного кредита относится к числу наиболее дискуссионных вопросов экономической науки и тесно связан с проблемой многообразия терминов, характеризующих данный вид кредита.

Так, в своем диссертационном исследовании Г.Г. Смагин, исследовавший экономический механизм функционирования рынка кредитования физических лиц [146, С. 17-19], предлагает расширительную трактовку категории «кредит физическим лицам» как совокупности товарных и денежных заемных ресурсов, предоставляемых фирмами, банками и государством физическим лицам для удовлетворения их личных потребностей. По мнению данного автора, кредитование физических лиц охватывает как кредит, связан ный с удовлетворением потребностей текущего характера, в том числе с развитием производства в домашнем хозяйстве, так и кредит на приобретение, строительство и поддержание недвижимого имущества. Г.Г. Смагин указывает на условность такого понятия как «потребительское кредитование», более точным, по его мнению, является понятие «кредитование физических лиц». При этом автор делает акцент на то, что кредит, предоставляемый физическому лицу - это средство удовлетворения потребительских нужд населения, а ие только потребности в товарах и услугах. Таким образом, автор приходит к заключению, что кредитование физических лиц - это денежные, товарные или товарно-денежные отношения, складывающиеся между заемщиком - физическим лицом и кредитором, в качестве которого могут выступать банки, розничные торговые предприятия, ломбарды, кредитные кооперативы, кассы взаимной помощи, пункты проката. С точки зрения населения, которое выступает в роли заемщика, кредит, предоставляемый физическим лицам, можно трактовать как форму экономических отношений, сущность которых заключается в заимствованиях физическими лицами для приобретения различных потребительских товарно-материальных ценностей и услуг.

А.А. Попова, исследовавшая розничную банковскую деятельность и стратегии ее развития в России [118, С. 11-12], под потребительскими кредитами предложила понимать кредиты, предоставляемые банками частным клиентам для покупки потребительских товаров или оплаты услуг. Данные кредиты выдаются на цели личного потребления и предоставляются либо непосредственно в офисе банка либо в торгово-сервисных предприятиях представителями банка. Таким образом, А.А. Попова не использует такие понятия как «кредит физическим лицам», «розничный кредит», подменяя их понятием «потребительские кредиты», «кредиты частным клиентам», но при этом исходит из того, что эти кредиты, независимо от их названия, удовлетворяют потребности физических лиц.

## Виды, методы и инструменты розничного кредитования: сущность, способы систематизации, место в составе факторов влияния на общественный продукт

Подход Е.О. Литвинова и А.А. Поповой к видовой классификации розничных кредитов можно считать вполне обоснованным. Представленный данными авторами состав целевых и нецелевых кредитов был характерен для рынка розничного кредитования в докризисный период, остался неизменным и в настоящее время. Мировой финансовый кризис, начавшийся в 2008 г., резко изменил состояние и приоритеты развития российской экономической системы. Развитие кризисных явлений шло поэтапно. Сначала возникли сложности на финансовом рынке, далее начались трудности в банковской системе. Затруднение привлечения средств на рынке межбанковских кредитов в совокупности с критическим ухудшением ситуации на рынке ценных бумаг нарушило нормальное функционирование рыночного механизма перераспределения ликвидности [86, С.5]. Как следствие, кризис внес существенные коррективы в функционирование розничного кредитного рынка, прежде всего, за счет повышения требований к заемщикам, ужесточения условий кредитования и пр., однако видовой состав кредитов, представленных на розничном кредитном рынке, существенно не изменился. Более того, необхо димость развивать свои активные операции вынудила кредитные организации совершенствовать состав предоставляемых кредитов. Например, в период рецессии на рынке розничного кредитования появился и получил дальнейшее развитие в посткризисный период такой вид кредитов как кредитна отдых.

Таким образом, с учетом точек зрения авторов, исследовавших вопросы сущности и систематизации видов банковских розничных кредитов, можно утверждать, что все розничные кредиты делятся на две основные группы кредитов - целевые и нецелевые. В состав каждой группы входят соответствующие виды кредитов, под каждым из которых понимается совокупность кредитов со сходным целевым назначением и условиями выдачи. В состав нецелевых кредитов включаются все виды кредитов, цель которых не обозначается, в том числе кредиты, предоставляемые по кредитным картам В состав целевых кредитов попадают жилищные кредиты, автокредиты, кредиты на образование и пр. Данная видовая характеристика розничных кредитов полностью подтверждается современной практикой розничного кредитования.

Виды предоставляемых населению кредитов оказывают существенное влияние на производство и реализацию общественного продукта. Это влияние определяется привлекательностью розничных кредитов для населения, зависящей от уровня обеспечения населения социально-материальными благами сообразно имеющимся у него потребностям, и его возможностей, обусловленных, в первую очередь, величиной денежных доходов. Чем в меньшей степени возможности населения позволяют ему единовременно решить проблемы качества жизни в различных его аспектах, и чем в меньшей степени в стране решены проблемы социального характера, тем выше потребность населения в кредитах. И от того, в какой степени виды потребительских и инвестиционных, связанных с развитием своего человеческого капитала, кредитов позволяют решать эти проблемы, зависит их влияние на величину и динамику общественного продукта. Так, от решения проблемы обеспечения насе ления страны доступным и комфортным жильем напрямую зависит привлекательность для граждан жилищных кредитов. Справедливости ради следует отметить, что спрос на жилищные кредиты определяется множеством факторов, в первую очередь, доступностью этих кредитов для населения. Но, в общем случае, при низкой обеспеченности населения жильем влияние жилищного кредитования на общественный продукт страны способно существенно возрасти. От того, в какой степени в стране решена проблема обеспечения комфортных условий жизнедеятельности ее граждан, зависит привлекательность и, соответственно, объемы и доля в общественном продукте, нецелевых потребительских кредитов, направляемых заемщиками на самые разнообразные цели, а именно на отдых, лечение, ремонт и пр. Влияние образовательных кредитов на общественный продукт сложнее и проявляется не столько через прямое повышение объемов и доли этих кредитов в общественном продукте, сколько через накопление человеком определенного запаса знаний, навыков, которые целесообразно используются им в той или иной сфере общественного воспроизводства, содействуют росту производительности труда, доходов человека и, в конечном итоге, эффективности общественного производства. Предоставление образовательных кредитов позволяет наращивать человеческий капитал заемщиков и, тем самым, положительно влияет на масштабы и динамику производства общественного продукта.

Таким образом, позитивное влияние видов предоставляемых банками розничных кредитов на общественный продукт имеет место при условии их востребованности населением. Как следствие, увеличиваются доходы банков. Признаками негативного влияния предоставляемых банками видов розничных кредитов на общественный продукт являются снижение спроса на кредиты и, как следствие, доходов и прибыли банков. Причиной данного явления выступает предоставление банками кредитов, не учитывающих весь спектр потребностей населения, степень решения важнейших социальных проблем в обществе, связанных с необходимостью повышения уровня и качества его жизни.

## Оценка влияния розничного кредитования на масштабы и динамику общественного продукта в России

Внимание населения банки акцентируют на наиболее привлекательных для заемщиков аспектах кредитных инструментов, например: комиссии за выдачу и обслуживание кредита - отсутствие комиссий; обеспечение кредита -без залога, без поручителей, минимальное число поручителей, широкий выбор обеспечения; условия возврата кредита - возможность выбрать наиболее удобный график погашения кредита, отсутствие условий, ограничивающих досрочное погашение кредита (например, комиссий за досрочное погашение кредита); состав документов, предоставляемых заемщиком, - упрощенный пакет документов. Все указанные меры, в конечном итоге, направлены на повышение привлекательности и доступности кредитов для заемщиков.

Ситуация, связанная с высоким уровнем унификации кредитов, единообразием состава применяемых банками кредитных инструментов в целом характерна для рынка олигополии, которым является рынок розничного кредитования в России. Однако именно дифференциация кредитных продуктов, ее усиление в отношении содержания применяемых банками кредитных инструментов является, по нашему мнению, основой для создания благоприятных условий для совершенствования розничной кредитной деятельности отечественных коммерческих банков, ведущим направлением усиления влияния розничного кредитования на производство и реализацию общественного продукта в России. Данная дифференциация не может быть ради кальной, что связано с характером модели, в рамках которой функционирует рынок розничного кредитования в России. Однако именно преодоление однотипности кредитных продуктов, их индивидуализация в зависимости от целевого назначении, усиление дифференциации кредитных инструментов в направлении максимальной ориентации на запросы потребителей, в первую очередь, в части годовой процентной ставки, срока кредитования, способов обеспечения и погашения кредитов, скорости документального оформления и выдачи кредитов и пр., выступает ведущим направлением усиления влияния розничного кредитования на производство и реализацию общественного продукта в России за счет повышения привлекательности розничных кредитов для населения, увеличения объемов розничного кредитования коммерческими банками страны.

Например, преодоление однотипности предлагаемых банками розничных кредитов может быть достигнуто введением в линейку кредитных продуктов таких узко направленных, социально ориентированных кредитов, как кредит на лечение, кредит на профессиональную подготовку, кредит на отдых, кредит на ремонт и пр. Возможен вариант одновременной дифференциации как кредитных продуктов, так и предусмотренных ими инструментов кредитования. Так, кредиты наличными в абсолютном большинстве коммерческих банков страны не имеют четкой целевой направленности, то есть, по существу, являются нецелевыми. Так, на сайте ВТБ24 указывается, что их кредит наличными деньгами предназначен на ремонт, путешествие, учебу, крупную покупку, однако кредитные инструменты, предусмотренные данным кредитом, не дифференцированы в зависимости от предлагаемого целевого назначения кредита. Дифференциация используемых при реализации данного кредита кредитных инструментов (например, изменение параметров кредитования в направлении снижения долговой нагрузки по кредитам на учебу, отдых) сделала бы более гибкой и привлекательной для заемщиков линейку кредитных продуктов банка.

Особое внимание должно уделяться дифференциации процентных ставок по кредитам. Интересы заемщиков в отношении процентной платы по кредитам лежит в плоскости их непрерывного снижения. Однако в данном случае сталкиваются интересы банков и заемщиков.

Банки, возникшие из интересов хозяйства, ориентируются в своей деятельности на удовлетворение потребностей клиентов. Вместе с тем, только интересы клиента не могут стать решающим, доминирующим фактором совершения кредитных операций. Условиями кредитования должно быть и соблюдение интересов другой стороны - банка-кредитора. Возможности последнего ограничены. Банки работают в конкретных границах, определяемых совокупностью имеющихся в данный момент ресурсов (собственных и привлеченных), многочисленными нормативами экономического регулирования Центрального банка и размером денежных ресурсов, перечисляемых в его централизованные резервы, и т. д. При этом процентные ставки по кредитам формируются под влиянием множества факторов - финансово-экономического положения кредитора; характера и остроты риска; вида процентной ставки; срока кредита; темпа инфляции; состояния национального кредитного рынка; качества обеспечения кредита и пр. Определяющими элементами стоимости кредита служат затраты кредитной организации на привлечение средств и ее операционные расходы [73, С. 59-60]. Снижение величины процентных ставок по кредитам до уровня, ниже которого нарушается устойчивость и не обеспечивается эффективность функционирования кредитной организации, выступает причиной негативного влияния снижения процентных ставок на общественный продукт.

С другой стороны, чем выше процентные доходы кредитных организаций по предоставленным населению кредитам, тем выше величина ВВП. Однако в данном случае необходимо исходить из того, что существует предел покупательной способности, при превышении которого спрос на розничные кредиты начинает снижаться, соответственно, зависимость между ВВП и ставками по кредиту может носить обратный характер.

## Пути повышения влияния розничного кредитования на производство и оеализапию общественного продукта

В России прогрессивная шкала налогообложения по налогу на доходы физических лиц (далее - НДФЛ) применялась до 2001 г. С 01.01.2001 г. была введена в действие 23 глава Налогового кодекса, в которой в целях ослабления налоговой нагрузки и повышения собираемости налога прогрессивная шкала налогообложения была заменена пропорциональной, с преобладанием в отношении большинства доходов единой ставки налога в размере 13%. Максимальная ставка налога была снижена в полтора раза - с 35% до 13%. Это стало очень важным, если не сказать революционным решением, которое являлось краеугольным камнем всей новой налоговой политики Президента РФ В. В. Путина. О возврате прогрессивной шкалы НДФЛ представители государственных структур, бизнеса и ученые начали говорить и дискутировать практически сразу после смены прогрессивной ставки налога на пропорциональную. Еще в конце 2004 г. на проходившем в Москве заседании национального экономического совета в числе прочего были затронуты проблемы налоговой реформы, в частности, НДФЛ. Видные российские экономисты и ученые, входившие в состав национально го экономического совета, предложили правительству России подумать о переходе с плоской на прогрессивную шкалу подоходного налога. По мнению М. В. Васильевой и К. А. Соловьева [33, С. 52], именно посредством налоговой прогрессии принцип направленности налогообложения на экономический потенциал, достигается налоговое равенство, благодаря которому корректируется благосостояние. По словам академика Российской академии наук Леонида Абалкина, практически все страны мира пользуются прогрессивной шкалой и лишь в России и нищий, и миллионер платят одинаковый подоходный налог [159]. Основанием для дискуссии послужило выступление аудитора Счетной палаты В. Панскова, который назвал плоскую шкалу подоходного налога социально несправедливой. По его мнению, введение плоской шкалы подоходного налога не помогло решению задачи вывода доходов из «тени», так как «бизнесменам все равно, сколько налогов платят их наемные работники, им важно, сколько платят они». По мнению В. Панскова, бороться с «конвертной» зарплатой следовало не ликвидацией прогрессивного налогообложения доходов физических лиц, а введением более справедливой и более регрессивной шкалы налогообложения ЕСН [127]. Принимая во внимание множественность точек зрения по вопросу о введении прогрессивной ставки НДФЛ, необходимо отметить активность законодательных органов власти России. В частности, весной 2007 г. депутаты вынесли на рассмотрение Госдумы поправки в ст. 224 НК РФ, устанавливающие прогрессивную шкалу НДФЛ.

Законопроект предлагал заменить «плоскую» шкалу НДФЛ на прогрессивную. Законопроект устанавливал следующее: от НДФЛ освобождаются доходы до 60 тыс. руб. в год. Доходы от 60 тыс. руб. до 120 тыс. руб. планировалось облагать налогом по ставке 10%, доходы от 120 тыс. руб. до 1 млн. 200 тыс. руб. в год - по текущей ставке 13%. По ставке 20%) должны были облагаться доходы от 1 млн. 200 тыс. руб. до 3 млн. 600 тыс. руб. в год. Граждане, зарабатывающие в год более 3 млн. 600 тыс. руб., должны были бы платить налог на доходы по ставке 30%) [57]. По мнению разработчиков законопроекта, в результате российских реформ сложилась несправедливая ситуация на рынке труда - появился гигантский разрыв между минимальной и максимальной оплатой. Несмотря на активную позицию разработчиков проекта, введение прогрессивной шкалы ставок НДФЛ было отклонено Госдумой в первом чтении. Объясняя такое решение законодательного органа власти, Первый заместитель Председателя Государственной думы Олег Морозов отметил: «По сути дела, нам предлагают перечеркнуть все, что говорилось и делалось в сфере экономики последние семь лет. Последствия будут самые разрушительные. Во-первых, снова уйдет в тень заработная плата. Методу тем, именно благодаря введению с 2001 г. единой 13% ставки подоходного налога поступления от него устойчиво растут. Так, в одном только 2006 г. этот рост составил 31,6% , и он достигнут в основном за счет выхода заработной платы из тени. Сегодня налог на доходы физических лиц стал третьим по значимости для бюджета после налогов на прибыль и на добычу полезных ископаемых. Во-вторых, манипуляции с налогами ударят, прежде всего, по среднему классу, только ухудшив социальный климат в обществе. Наконец, от нас отвернутся иностранные инвесторы, рассматривающие стабильность налоговой системы в качестве одного из главных условий сотрудничества с Россией. Напомню также авторам законопроекта, среди которых немало людей, называющих себя горячими сторонниками курса Президента, что именно Президент пообещал не менять плоскую шкалу налогообложения как минимум десять лет» [52]. Тем не менее, в августе 2008 г. в СМИ появилась информация о том, что депутаты готовят очередной закон о возвращении к прогрессивному НДФЛ. Согласно законопроекту, ставку 13% предлагалось оставить только для тех, кто зарабатывает до 25 тыс. руб. в месяц. У лиц с доходами 25-50 тыс. руб. в месяц предполагалось облагать сумму, превышающую 25 тыс. руб., налогом по ставке 18%), у лиц с доходами свыше 50 тыс. руб. в месяц налогообложение должно было осуществляться по ставке 30% [150].

Вопрос о возврате на прогрессивную шкалу налогообложения отошел на второй план в кризисный период, однако не утратил актуальности и по-прежнему является предметом обсуждения ученых и представителей государственных структур.

По нашему мнению, введение прогрессивного налогообложения доходов физических лиц с увеличением ставки для наиболее доходных групп населения и одновременным снижением минимальной ставки налога для населения, входящего в состав групп с наименьшими (ниже прожиточного минимума) доходами, на долю которого по итогам 2010 г. пришлось около 14,6% [139, С. 24]) в осуществляемом в России статистическом учете разделения населения по уровню доходов, и составляющего значительную часть потребителей розничного кредита, позволит сократить разрыв в доходах различных слоев населения, повысить покупательную способность фактических и потенциальных потребителей кредита из числа беднейших слоев населения страны.