

О СОДЕРЖАНИИ КАТЕГОРИИ «ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ»

О. Е. Гордиенов

Калининградский государственный технический университет,
г. Калининград, Россия

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

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

THE ESSENCE OF THE CATEGORY 'CONSUMER CREDIT'

Oleg E. Gordienov

Kaliningrad State Technical University, Kaliningrad, Russia

The article investigates the wording of the category 'credit'. It enumerates key features of the credit. On the basis of distinguishing characteristics the field of consumer credit was identified. The broad interpretation of consumer credit was provided with classifications by certain criteria. The article shows the difference between mortgage credit and consumer credit and formulates narrower, western interpretation of consumer credit. The author discusses different views on the essence of the category 'consumer credit' – POS – credits and non-target bank credits, as well as other limits of understanding. The author formulated his own idea of consumer credit by incorporating retail and mortgage crediting in this notion. As a result the author gives the definition of the category 'consumer credit'.

Keywords: credit, credit characteristics, consumer credit, mortgage credit, retail credit.

В современной экономике кредит выступает в качестве товаров и денежных средств, предоставляемых в долг. И хотя споров среди исследователей достаточно много по поводу того, что именно понимать под данной категорией, а также синонимичны или различны категории «кредит», «займ» и «ссуда», не вдаваясь в подробности этих дискуссий, согласимся с такой объединенной формулировкой: кредит – ссудный капитал государства (точнее, экономические отношения по поводу движения ссудного капитала), имеющий целью авансирование вос-

производственного процесса (его расширение) путем эмиссии новых и/или мобилизации свободных денежных средств экономики и населения с последующим их перераспределением с учетом срочности, возвратности, платности и других признаков данной экономической категории [11. – С. 75; 2. – С. 91].

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

Обычно кредиты делят на два больших блока по статусу заемщика – юридическое или физическое лицо. Тогда потребительский кредит является кредитом физиче-

скому лицу на личные, потребительские, непредпринимательские цели (т. е. без учета кредитов на индивидуальное предпринимательство), выдаваемым кредитной или иной организацией прямо или косвенно. Потребительское кредитование выступает как взаимосвязанный комплекс ор-

ганизационно-функциональных, документальных, юридических и экономических процедур, формирующих единый механизм взаимодействия кредитной или иной организации с физическим лицом в части выдачи потребительского кредита [9. – С. 241–242].

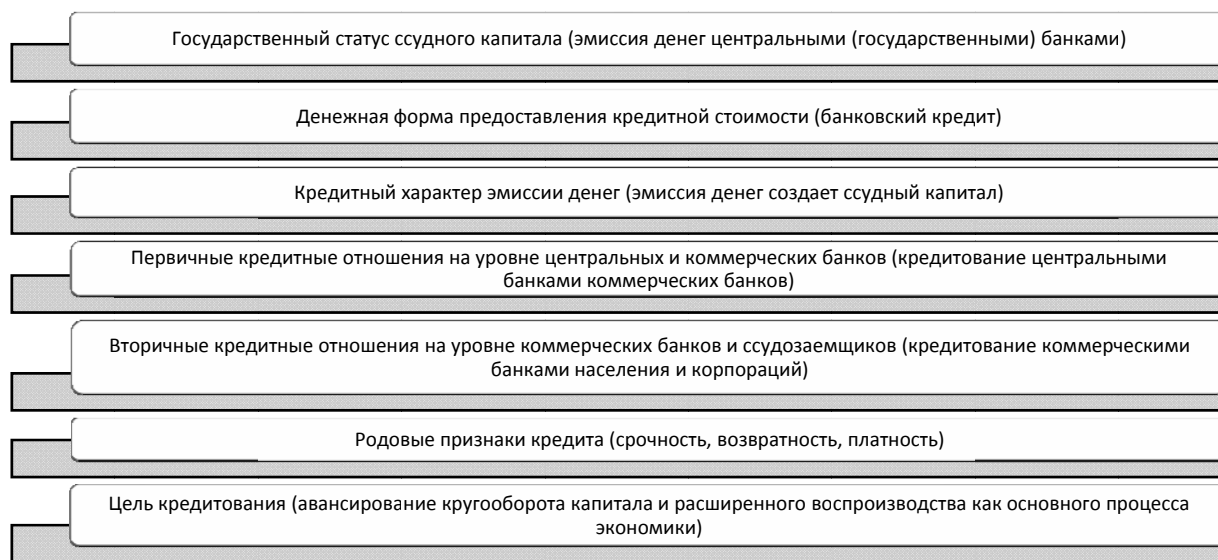


Рис. 1. Характеристики кредита как экономической категории

Потребительские кредиты имеют розничную природу и характеризуются одновременно стандартностью и индивидуальностью, а также достаточно высокими рисками кредиторов. Центральный продукт – кредиты коммерческих банков населению для удовлетворения их потребностей, основная форма цены за продукт – процент [6. – С. 11].

Таким образом, основной отличительной чертой потребительского кредита выступает исключительно потребительский, непроизводственный характер его использования и предоставление только населению. Такое понимание содержится и в Федеральном законе «О потребительском кредите (займе)», в котором данная экономическая категория сформулирована как денежные средства, предоставленные кредитором заемщику в целях, не связанных с

ведением предпринимательской деятельности.

Такой подход согласуется с юридической трактовкой потребительского кредита, которая берет за основу правовую природу и выделяемые признаки данной категории и подразумевает под ней отдельную группу кредитных правовых отношений, которые заключаются в предоставлении кредитором заемщику (физлицу, потребителю) денежных средств или других вещей, определенных родовыми признаками, чтобы последний удовлетворил личные, семейные, бытовые, повседневные нужды, не связанные с предпринимательством, с выполнением условий договора (первичное потребительское кредитное обязательство), а также в возврате заемщиком, когда истечет установленный срок, кредитору (лицу, выдавшему кредит, или лицу, приобретшему право требования)

полученные денежные средства с процентами (вторичное потребительское кредитное обязательство) [1. – С. 75]. Такая широкая трактовка присуща научной школе Финансового университета при Правительстве Российской Федерации во главе с известным исследователем-финансистом О. И. Лаврушиным, а также уральской финансовой научной школе. Другими словами, потребительский кредит имеет

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



Рис. 2. Классификации потребительского кредита в широком понимании

Получается, что с учетом характера потребностей граждан величина потребительского кредита может использоваться и на текущие цели (приобретение товаров длительного пользования, услуги), и на капитальные (приобретение, строительство, ремонт жилья, благоустройство дачных участков и др.). Преимущественный объем кредитов капитального характера занимают ипотечные кредиты [10. – С. 32–33]. Однако понимание потребительского кредита вовсе не однозначно, напротив, исследователи остро дискутируют по этому вопросу и пока не могут прийти к единому мнению.

Ключевые разногласия возникают при определении места ипотечных кредитов. Ряд авторов считает невозможным включать данную категорию кредитов в состав потребительских, поскольку имеются принципиальные отличия ипотечного и

потребительского кредитования (рис. 3) [8. – С. 8–9]. Они указывают и на различие в характере рынка потребительских и ипотечных кредитов по степени развития конкуренции. Ипотечный рынок характеризуется двусторонней монополией, так как в нем действует небольшое число заемщиков и кредиторов, рынок же потребительских кредитов можно охарактеризовать как рынок, обладающий развитой конкуренцией, ведь на нем взаимодействуют многочисленные заемщики и кредиторы, что связано с доступностью и легкостью получения таких кредитов [6. – С. 13]. Поэтому, следуя данной точке зрения, рекомендуется ипотечный жилищный кредит воспринимать не в качестве потребительского кредита, а как долгосрочные инвестиции в развитие человеческого капитала, т. е. как особый вид кредита, принципи-

ально отличный от других видов [8. – С. 8–9]. Это согласуется с трактовкой западной банковской практики, в которой потребительские кредиты выдаются для приобретения потребительских товаров и услуг, к чему не относится ипотека. Если принять

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

1. Предназначение для населения	<ul style="list-style-type: none"> • Это только сходство, на самом деле существуют и достаточно развиты земельная ипотека и ипотека коммерческой недвижимости – цехов, ангаров, отелей, производственных, торговых и других комплексов
2. Цель получения кредита	<ul style="list-style-type: none"> • Ипотечный нежилищный кредит подразумевает производственные цели, но даже и жилищные кредиты могут использоваться для покупки жилья под сдачу в аренду, т. е. для получения дохода, а не для личных целей
3. Обеспечение кредита	<ul style="list-style-type: none"> • Ипотечный кредит имеет под собой такое прочное обеспечение, какого не имеет ни один другой вид кредитования, а именно недвижимость, цена которой имеет устойчивую тенденцию к росту
4. Количество субъектов кредитной сделки	<ul style="list-style-type: none"> • В потребительском кредитовании – 2–3, в ипотечном – до десятка и даже более субъектов
5. Пакет представляемых документов	<ul style="list-style-type: none"> • Для потребительского кредита необходимо представить, как правило, паспорт и справку о доходах, для получения ипотечного кредита – это может быть до 15 дополнительных документов

Рис. 3. Отличия ипотечного и потребительского кредита

Другим подходом к выделению границ потребительского кредитования, называющим потребительские цели населения (покупка предметов потребления, товаров длительного пользования, оплата услуг с отсрочкой платежа), является ограничение сферы получения потребительского кредита посредством предприятий торговли и услуг [3. – С. 109], т. е. включение в данную сферу только POS-кредитов. Данный подход еще более узкий. Согласно ему из комплексной схемы (см. рис. 2) нужно исключить не только жилищные кредиты, но и в признаке вида кредиторов всех кредиторов, кроме нефинансовых организаций, т. е. предприятий розничной торговли и услуг.

Следующим подходом к образованию границ потребительского кредита является традиционная банковская практика Российской Федерации, согласно которой банки в рамках своих продуктовых линеек называют потребительским кредитом только нецелевой банковский кредит на-

личными, который является лишь составляющей общего блока кредитных услуг населению. Такой подход предполагает классификацию, использующую в качестве одного из критериев объект кредитования (рис. 4) [6. – С. 15].

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

Также выделяются различные ограничители сферы потребительского кредитования:

- предоставляются только коммерческими банками [4. – С. 2];
- имеют только денежную форму.

В итоге в зависимости от понимания содержания категории «потребительский кредит» его отождествляют с розничным кредитом, персональным кредитом, индивидуальным кредитом, личным кредитом и др. Между тем, на наш взгляд, розничное кредитование подразумевает выдачу потребительского кредита на различного рода покупки (товаров длительного пользования, включая автомобили, услуг) через

сферу ретейла (напрямую с точки зрения покупателя, а в конечном итоге – через кредитную организацию) или путем получения кредита в кредитной или другой финансовой организации (для последующих покупок, включая неотложные нужды) и является лишь элементом сферы потребительского кредитования, понимаемого нами в широком смысле.

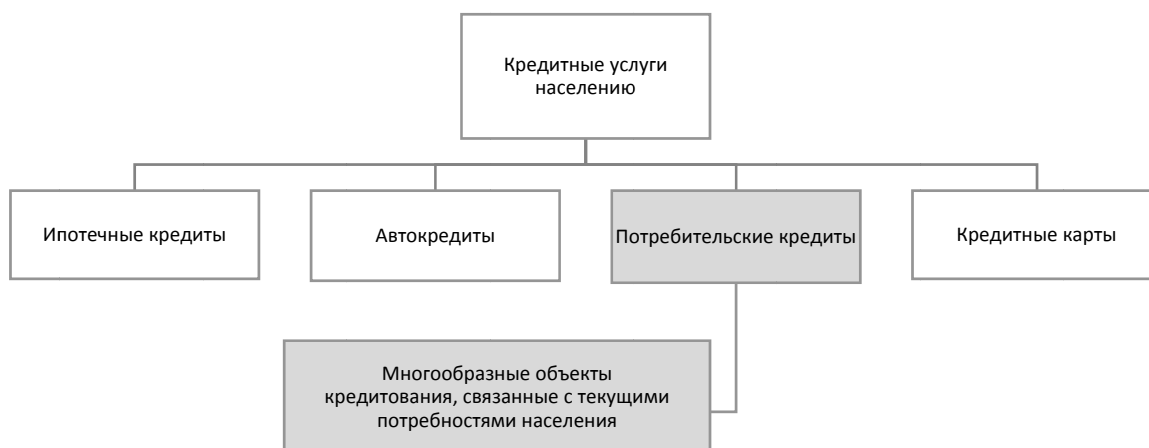


Рис. 4. Банковская классификация кредитных услуг населению

Поэтому, несмотря на дискуссионность взглядов исследователей на содержание категории «потребительский кредит», предлагаем исходить из двух исторически сложившихся параметров: первичный ис-

точник возврата – доходы населения, цель кредита не связана с предпринимательской деятельностью [5. – С. 45]. Границы потребительского кредитования представлены на рис. 5.

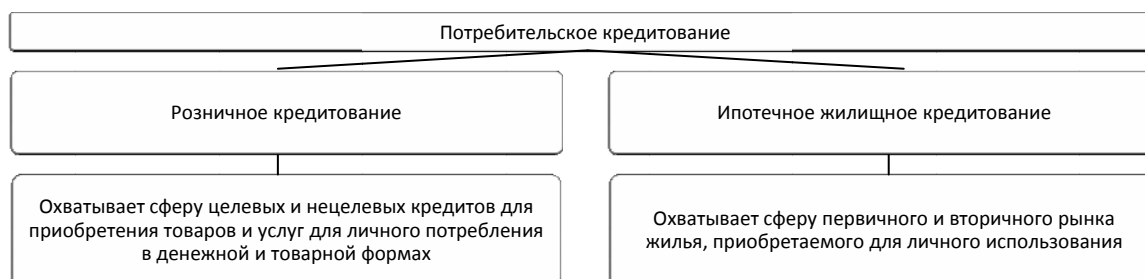


Рис. 5. Сферы потребительского кредитования

Таким образом, мы будем базироваться на комплексном подходе к определению понятия «потребительский кредит», кото-

рый как форма кредита в нашем понимании представляется общественными экономическими отношениями кредиторов (банков и

специализированных кредитно-финансовых институтов) и заемщиков – физических лиц (населения) с целью ссужения стоимости, учитывая срочность, возвратность, платность и другие родовые признаки кредита, направление использования которого обладает непроемким характером (удовлетво-

рение потребностей заемщика в приобретении товаров и услуг для конечного потребления и жилья для личного использования), а источником его возврата выступают не результаты его использования, а доходы от текущей деятельности заемщика.

Список литературы

1. Демидова Г. С., Егорова Н. Е. К вопросу о понятии и правовой природе потребительского кредита // Вестник ЮУрГУ. Серия: Право. – 2014. – № 4. – С. 73–77.
2. Иваницкий В. П., Ковтун Р. С. Теоретические основы и экономическая сущность потребительского кредитования // Известия УрГЭУ. – 2008. – № 1 (20). – С. 91–98.
3. Казакова Е. Б. Потребительское кредитование как наиболее востребованная банковская операция // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2015. – № 4-1. – С. 108–111.
4. Калистратов М. А. Потребительский кредит как элемент системы кредитных отношений с населением // Теория и практика общественного развития. – 2012. – № 12. – С. 460–463.
5. Козлова Д. Д. Потребительский кредит: правовая природа и сущность // Юридический вестник молодых ученых. – 2015. – № 1. – С. 41–49.
6. Кудрявцева Ю. В. Развитие рынка кредитных услуг населению в России : автореф. дис. ... канд. экон. наук. – М., 2011.
7. Кузьмин Г. А. Перспективы развития потребительского кредитования в РФ : автореф. дис. ... маг. экономики. – СПб., 2014.
8. Куликов А. Г., Янин В. С. Развитие ипотечного жилищного кредитования в России: вопросы радикального обновления методологической базы (точка зрения) // Деньги и кредит. – 2014. – № 2. – С. 3–13.
9. Лукашевич Н. С. О проблемах и тенденциях развития потребительского кредитования в России // Актуальные вопросы экономических наук. – 2009. – № 4-1. – С. 241–246.
10. Савинова В. А. Методологические подходы к определению сущности ипотечного кредита // Финансы и кредит. – 2008. – № 46 (334). – С. 31–37.
11. Челноков В. А. Кредит: сущность, функции и роль // Деньги и кредит. – 2012. – № 5. – С. 74–77.

References

1. Demidova G. S., Egorova N. E. K voprosu o ponyatii i pravovoy prirode potrebitel'skogo kredita [Concerning the Idea and Legal Nature of Consumer Credit]. *Vestnik YuUrGU. Seriya: Pravo* [Bulletin of YUrGU. Series: Law], 2014, No. 4, pp. 73–77. (In Russ.).
2. Ivanitskiy V. P., Kovtun R. S. Teoreticheskie osnovy i ekonomicheskaya sushchnost' potrebitel'skogo kreditovaniya [Theoretical Principles and Economic Essence of Consumer Crediting]. *Izvestiya UrGEU*, 2008, No. 1 (20), pp. 91–98. (In Russ.).
3. Kazakova E. B. Potrebitel'skoe kreditovanie kak naibolee vostrebovannaya bankovskaya operatsiya [Consumer Crediting as the Most Required Bank Operation]. *Mezhdunarodnyy zhurnal prikladnykh i fundamental'nykh issledovaniy* [International Journal of Applied and Fundamental Research], 2015, No. 4-1, pp. 108–111. (In Russ.).

4. Kalistratov M. A. Potrebitel'skiy kredit kak element sistemy kreditnykh otnosheniy s naseleniem [Consumer Credit as an Element of the System of Credit Relations with People]. *Teoriya i praktika obshchestvennogo razvitiya* [Theory and Practice of Public Development], 2012, No. 12, pp. 460–463. (In Russ.).
5. Kozlova D. D. Potrebitel'skiy kredit: pravovaya priroda i sushchnost' [Consumer Credit: Legal Nature and Essence]. *Yuridicheskiy vestnik molodykh uchenykh* [Juridical Bulletin of Young Scientists], 2015, No. 1, pp. 41–49. (In Russ.).
6. Kudryavtseva Yu. V. Razvitie rynka kreditnykh uslug naseleniyu v Rossii. Avtoref. diss. kand. ekon. nauk [Developing the Market of Credit Services to the Population in Russia. PhD abstract diss.]. Moscow, 2011. (In Russ.).
7. Kuz'min G. A. Perspektivy razvitiya potrebitel'skogo kreditovaniya v RF. Avtoref. diss. mag. ekonomiki [Prospects of Developing Consumer Crediting in RF. Abstract diss.]. Saint Petersburg, 2014. (In Russ.).
8. Kulikov A. G., Yanin V. S. Razvitie ipotechnogo zhilishchnogo kreditovaniya v Rossii: voprosy radikal'nogo obnovleniya metodologicheskoy bazy (tochka zreniya) [The Development of Mortgage Housing Crediting in Russia: issues of radical renewal of the methodological base (point of view)]. *Den'gi i kredit* [Money and Credit], 2014, No. 2, pp. 3–13. (In Russ.).
9. Lukashevich N. S. O problemakh i tendentsiyakh razvitiya potrebitel'skogo kreditovaniya v Rossii [Concerning Problems and Trends of the Development of Consumer Crediting in Russia]. *Aktual'nye voprosy ekonomicheskikh nauk* [Acute Issues of Economics], 2009, No. 4-1, pp. 241–246. (In Russ.).
10. Savinova V. A. Metodologicheskie podkhody k opredeleniyu sushchnosti ipotechnogo kredita [Methodological Approaches to Identifying the Essence of Mortgage Credit]. *Finansy i kredit* [Finance and Credit], 2008, No. 46 (334), pp. 31–37. (In Russ.).
11. Chelnokov V. A. Kredit: sushchnost', funktsii i rol' [Credit: Essence, Functions and the Role]. *Den'gi i kredit* [Money and Credit], 2012, No. 5, pp. 74–77. (In Russ.).

Сведения об авторе

Олег Евгеньевич Гордиенов

аспирант кафедры экономической теории КГТУ.

Адрес: ФГБОУ ВО «Калининградский государственный технический университет», 236022, г. Калининград, Советский проспект, д. 1.

E-mail: oleg_ily@yahoo.com

Information about the author

Oleg E. Gordienov

Post-Graduate Student of the Department for Economic Theory of the KSTU.

Address: Kaliningrad State Technical University, 1 Sovietsky prospect, Kaliningrad, 236022, Russian Federation.

E-mail: oleg_ily@yahoo.com