

УДК 336.73 (477.75)

Ю.Н. Воробьев, д.э.н., профессор, Е.А. Ташланов, студент,
Национальная академия природоохранного и курортного строительства

ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ В АР КРЫМ

В современной экономике Украины широкое распространение получает потребительское кредитование населения. Такое кредитование позволяет существенно расширить возможности как потребителей продукции, товаров, услуг, так и их производителей.

В теории кредита потребительское кредитование рассматривается как один из видов кредитования, которое предоставляется физическим лицам для приобретения потребительских товаров и услуг длительного использования. Такие потребительские товары и услуги кредитуются с целью ускорения товарооборота в стране и повышения эффективности производственно-коммерческой деятельности предприятий.

В микроэкономическом плане сущность потребительского кредита заключается в том, что он предоставляется конечному потребителю, а воздействует не только на потребление, но и на производство и реализацию конечной продукции. В макроэкономическом плане потребительский кредит увеличивает совокупный платежеспособный спрос на предметы потребления и услуги, который стимулирует расширение объемов их производства [1, с. 104-105].

Потребительский кредит дает возможность людям приобретать товары и услуги еще до того, как они могут их полностью оплатить. Это означает, что потребительский кредит способствует росту жизненного уровня населения, формирует общество потребителей в лучшем понимании этого словосочетания [2, с. 206-208]. Главными параметрами потребительского кредита являются: а) доступность кредита; б) величина процентной ставки; в) сроки предоставления и погашения; г) способность заемщика возратить кредит [1, с. 104-105]. Для потребительского кредита характерны те же принципы, что и для банковского кредита: безусловный его возврат, срочность, платность, целевая направленность и обеспеченность [3, с. 382-386].

Проблемами кредитования, в том числе и потребительского, в Украине занимались такие ученые, как Лагутин В.Д. [1], Савлук М.И. [3], Аванесова И. [4], Ивасив Б.С. [5], Матвиенко П.В. [6] и др.

Однако еще не все актуальные вопросы развития данного вида кредитования в условиях отечественной экономики рассмотрены. В связи с этим основной целью статьи является уточнение теоретических и практических аспектов развития потребительского кредита в Украине в целом и в АР Крым.

Рассматривая сущность потребительского кредита, необходимо четко определиться с субъектами и объектами потребительского кредитования. Субъектами потребительского кредитования выступают физические лица или домашние хозяйства (заемщики), а в роли основных кредиторов выступают банки, внебанковские кредитные учреждения (кредитные союзы, ломбарды, кассы взаимопомощи, пункты проката), предприятия и организации, занимающиеся производственно-сбытовой деятельностью.

Главными участниками современного потребительского кредитования являются банки – кредиторы и физические лица – заемщики. Между банком и физическим лицом может существовать специфический посредник – торговая организация, которая фактически и предоставляет потребительский кредит, а банк только обеспечивает финансовую сторону хозяйственной сделки.

Объектом потребительского кредита являются расходы, связанные с удовлетворением потребностей населения (домашних хозяйств). Лагутин В.Д. предлагает разделять эти расходы на две группы:

1. Расходы на удовлетворение нужд текущего характера (покупка товаров или услуг в личное пользование).
2. Расходы на удовлетворение нужд капитального или инвестиционного характера (строительство или покупка жилья, содержание недвижимого имущества) [1, с. 105].

Потребительский кредит имеет социальное и экономическое значение. Социальная значимость потребительского кредита заключается в том, что с его помощью расширяются возможности людей по удовлетворению своих текущих потребностей, а тем самым данный вид кредита способствует росту благосостояния населения. Потребительский кредит формирует принципиально новые

возможности населения, что дает существенные преимущества, не требует длительного накопления необходимых средств для приобретения товаров и услуг, имеющих высокую стоимость. В результате реализации социального характера потребительского кредитования в Украине и ее отдельных регионах, в том числе и в АР Крым, все больше благ современной цивилизации становятся доступными для большинства домашних хозяйств.

Экономическое значение потребительского кредита проявляется в его благоприятном воздействии на воспроизводственный процесс в стране. В Украине, в том числе в АР Крым, банковские институты используют различные виды потребительского кредита. Одним из распространенных видов является чековый кредит.

Чековый кредит – это вид потребительского кредита, при котором предоставление займа осуществляется при открытии отдельного чекового счета. В современной банковской практике используются две основные разновидности чекового кредита – кредитование с овердрафтового счета и кредитование на основе использования специального чекового счета и специальных банковских чеков. Овердрафт – это кредит, который предоставляется банком автоматически в случае создания на текущем счете клиента дебетового сальдо. Чековый кредит является разновидностью возобновляемого займа. Это форма кредитной линии с правом получения кредита на протяжении определенного срока. Чековый кредит является выгодным видом потребительского кредитования как для физического лица, так и для банка. Его организация не требует значительных расходов; чековый кредит легко поддается банковскому контролю. Для клиента чековый кредит выгоден и тем, что банки берут за его использование относительно небольшую плату (процент).

Самым распространенным в современных условиях в западных странах является такой вид банковского потребительского кредита, как кредитование при помощи кредитной карточки. Основное достоинство кредитной карточки, которое и делает ее популярной среди населения, это удобство в практическом использовании. Кредитная карточка – это именной денежный платеж-расчетный банковский документ, который используется для предоставления потребительского кредита. Кредитные карточки изготавливаются из такого материала, который сложно подделывать.

Сегодня в развитых странах мира кредитные карточки вышли на первое место как средство расчета в сфере потребления. Использование кредитных карточек значительно облегчает условия предоставления потребительского кредита. Но остаются значительными злоупотребления и махинации при практическом использовании кредитных карточек; так, они могут использоваться не их собственником, а другим человеком. Кредитные карточки выпускаются банком-эмитентом для своих платежеспособных клиентов за определенную плату. Для каждой карточки устанавливается лимит кредитования. Использование кредитных карточек выражает экономические отношения по потребительскому кредитованию между тремя субъектами: банком; собственником карточки; торговой организацией (продавцом). Между банком и торговой организацией устанавливается определенное соглашение об использовании кредитных карточек этого банка при покупке товаров. Торговая организация должна дать официальное согласие на принятие карточек данного банка при расчетах за товары, которые в ней куплены. Для торговой организации кредитная карточка является гарантией открытия покупателю кредита в банке. С кредитными карточками работают, в основном, большие торговые предприятия, мелкие розничные торговцы отдают предпочтение наличным деньгам.

В АР Крым, как и в других регионах Украины, объемы использования кредитных карточек для оплаты приобретения товаров и услуг возрастают. Это становится, с одной стороны, выгодным для всех участников торгово-финансовых операций, а с другой стороны – порождает определенные риски, обусловленные несоответствием уровня развития экономики региона (АР Крым) темпам использования кредитных карточек.

Банковские учреждения и торговые организации заинтересованы в увеличении кредитных карточек в обороте. Периодически торговые учреждения передают счета за товары, проданные собственникам кредитных карточек, в банк. Банк оплачивает эти счета, переводя определенную сумму денег на текущий счет торговой организации. Однако, чтобы увеличить количество кредитных карточек в обороте конкретного региона, необходимо существенно улучшить его экономическое положение, обеспечить рост благосостояния населения за счет повышения его доходов. Иными словами, экономика региона должна развиваться высокими темпами, что положительно должно отразиться на росте доходов населения. Так, в 2006 г. в АР Крым темпы роста производства промышленной продукции по сравнению с 2005 г. составили 102,7%, а розничный оборот торговли – 129,8%. Номинальная среднемесячная заработная плата повысилась на 130,7%, а реальная – 119,2%. Номинальная среднемесячная заработная плата практически достигла 950 грн. на одного

работающего. В таких условиях увеличение количества кредитных карточек в обороте АР Крым является вполне обоснованным. Это позволяет активно использовать потребительский кредит для приобретения товаров и услуг стоимостью от 1000 до 5000 грн. без оформления материального обеспечения такого кредитования.

Кредитные карточки предназначены преимущественно для потребительского кредитования в розничной торговле при покупке недорогих товаров. Они, как правило, не приспособлены для покупок дорогих вещей длительного использования. Лимит кредитования по большинству карточек меньше стоимости таких товаров. Потенциальные возможности использования кредитных карточек достаточно велики. В АР Крым роль банковских и небанковских кредитных карточек будет расти с расширением рынка потребительского кредита.

На рынке потребительского кредитования АР Крым представлено большое количество филиалов отечественных и зарубежных банков. При этом условия у них практически сходные – единое правовое поле и экономические реалии делают их похожими один на другой. В связи с этим попытаемся отобразить общие черты банков, предоставляющих потребительские кредиты населению.

В процессе предоставления потребительского кредита банки кредитуют приобретение: во-первых, бытовой техники длительного пользования и средств мобильной связи; во-вторых, различной мебели; в-третьих, авто- и мототранспортных средств, а также кредитуют расходы, связанные с обучением в высших и иных учебных заведениях Украины.

Кредиты на покупку бытовой техники и средств мобильной связи. Практически в любом магазине бытовой техники сегодня можно взять товар в кредит, в магазинах больших сетей представителей банков можно найти прямо в торговом зале. Предоставляются потребительские кредиты без обеспечения или обеспечением служит сам товар, процентные ставки предельно низки, а процесс получения легок и быстр – в целом требуется минимум документов. Паспорт, копия справки о присвоении идентификационного кода, справка о полученных доходах в течение последних 6 месяцев и счет на приобретаемый товар – это все, что нужно банку от клиента. Единственное условие – доход физического лица (семьи) должен в несколько раз превышать ежемесячную выплату по кредиту. Такие потребительские кредиты предоставляются на короткий срок (не больше 2-3 лет) в национальной валюте и выплачиваются клиентом равными долями.

Широкое распространение получила такая услуга, как оформление кредита в магазине. Крупные сети магазинов бытовой техники, такие как «Эльдорадо», «Фокстрот», «МКС», «Таир» и другие, зачастую проводят акции совместно с банками. Нулевой первоначальный взнос, низкая кредитная ставка привлекают клиента к покупке в данной сети. Большая часть прибыли банка – это комиссионные за оформление кредита, которые составляют порядка 10–14% от суммы кредита. Это всего лишь маркетинговый прием, скрывающий от потребителей прибыль банка. Фактически, выдавая такой кредит, банк получает прибыль в том же объеме, как и в случае с обычным кредитом.

Кредиты на приобретение мебели. Система потребительского кредитования приобретения мебели аналогична приобретению бытовой техники. Однако здесь имеется ряд особенностей, связанных с самой мебелью. Стоимость мебели в 1,5–3 раза превосходит стоимость бытовой техники. Поэтому банки, кредитуя приобретение мебели, особенно ее изготовление по индивидуальным заказам, либо повышают комиссионные, либо несколько увеличивают (на 1-3%) стоимость потребительского кредита в зависимости от длительности периода кредита, объема кредитной сделки и фактических данных о клиенте.

Кредиты на покупку автомобиля. Условия получения кредита на покупку автомобиля намного жестче, чем предыдущие. Процентные ставки различны для иномарок и отечественных автомобилей. Для отечественного автомобиля ставка будет на 6-7% ниже. Максимальный срок предоставления кредита на автомобиль достигает 6-8 лет. От продолжительности кредита зависит кредитная ставка: чем дольше срок кредита – тем выше кредитная ставка. Хотя «короткие» деньги дороже «длинных», банки пользуются ажиотажным спросом на «длинные» кредиты, и соответственно, увеличивают процентную ставку по таким кредитам. К тому же банк получает дополнительную защиту от инфляции. «Порядочные» банки действуют более честно: у них «длинные» кредиты стоят либо столько же, либо немного меньше, чем «короткие». Комиссионное вознаграждение за оформление документов на такие кредиты достаточно низкое – от 0,1% от суммы кредита.

В 2003 – 2006 гг. четко просматривается тенденция наращивания объемов кредитования населения в АР Крым. Так, за указанный период объемы кредитования населения возросли в абсолютном выражении практически в 4 раза. Другая тенденция – существенное превышение темпов

кредитования населения над темпами роста номинальной среднемесячной заработной платы, которая увеличилась за этот период примерно в 2,5 раза.

В АР Крым большой популярностью пользуются банки: «Приватбанк», «Райффайзенбанк Аваль», «Укрсоцбанк». Традиционно многие физические лица пользуются услугами «Ощадбанка». В последние год-два на рынке потребительского кредитования АР Крым активизировались многие другие филиалы отечественных банков, в том числе такие как «Проминвестбанк», «Укрсиббанк», «Надра», «Финансы и кредит».

Для оформления в филиалах банков АР Крым потребительского кредита необходимо предоставить: паспорт, идентификационный код, справку о доходах за последние 3-6 месяцев, также необходим поручитель. Все перечисленные банки предоставляют разнообразный спектр кредитования. Потребительские займы предоставляются на коммерческой основе с соблюдением всех принципов кредитования в границах кредитных ресурсов банка. Но имеют место некоторые особенности. В частности, коммерческие банки предоставляют кредиты физическим лицам в размерах, определяемых исходя из стоимости товаров и услуг, которые являются объектом кредитования. Срок кредита устанавливается в зависимости от целей, объекта кредитования, размера займа, платежеспособности заемщика. Выдача кредита наличностью оформляется в банке расходным кассовым ордером.

Физические лица погашают потребительские кредиты путем перерасчета средств с личного текущего счета, депозитного счета, переводами по почте или наличностью. Банковский потребительский кредит в виде рассрочки платежа, как правило, предполагает погашение его и процентов по нему ежемесячно равными частями. Банковская практика показала, что погашать часть задолженности ежемесячно удобнее, чем накапливать средства и погашать весь долг сразу.

Отечественные банки и их филиалы в АР Крым формируют кредитные истории своих клиентов. В Украине созданы несколько кредитных бюро, которые собирают и хранят кредитные истории клиентов банка. Однако банки не заинтересованы работать со всеми кредитными бюро. В связи с чем есть определенная проблема их функционирования. Целесообразнее было бы создать одно единственное кредитное бюро, куда бы поступала вся информация о заемщиках в стране. Этой информацией на коммерческой основе могли бы пользоваться все банки страны.

Таким образом, потребительское кредитование в АР Крым становится неотъемлемой частью общей системы кредитования. Увеличение объемов потребительских кредитов в регионе обусловлено рядом объективных факторов, в т.ч. и общим улучшением благосостояния населения. Люди в АР Крым стали жить лучше, что отразилось на возможности получать кредиты и своевременно их возвращать с процентами.

Банковские институты и домашние хозяйства стали больше доверять друг другу, что способствует распространению потребительского кредитования по всей территории АР Крым. Физические лица используют потребительские кредиты, в первую очередь, для приобретения бытовой техники длительного пользования, средств мобильной связи, различной мебели, автомобилей, обучения детей в высших учебных заведениях. Дальнейшее изучение потребительского кредитования в АР Крым важно с позиции поиска наилучших условий для повышения благосостояния населения при ограниченных возможностях социальной поддержки за счет государственного и местного бюджетов.

Литература

1. Лагунін В.Д. Кредитування: теорія і практика. – 2-ге вид. – К.: Знання, 2001. – 215 с.
2. Деньги, кредит, банки: Учеб. пособие. / Под ред. Е.Ф. Жукова. – М.: ЮНИТИ, 2001. – 623 с.
3. Гроші та кредит: Підручник. – 4 вид., перероб. і доп. / М.І. Савлук, А.М. Мороз, І.М. Лазепко та ін.; За заг. ред. М.І. Савлука. – К.: КНЕУ, 2006. – 744 с.
4. Аванесова І. Перспективи регулювання кредитної діяльності в Україні: історія і сучасність // Банківська справа. – 2002. – №4. – С. 64 – 67.
5. Гроші та кредит: Підручник / За ред. Б.С. Івасіва. – К.: КНЕУ, 1999. – 404 с.
6. Матвієнко П.В. Розвиток грошово-кредитних відносин у трансформаційній економіці України. – К.: Наук. думка, 2004. – 256 с.