

базу, яка охоплювала б усі фінансово-кредитні установи; створити умови для збільшення реальних грошових доходів населення. Економіка України знаходиться у нестійкому стані, спостерігається тенденція до подальшого погіршення стану економічної системи держави. Це обумовлено підвищенням ризиків показників інфляції, дефіциту бюджету, коефіцієнту покриття імпорту експортом. Рівень ризику економічної безпеки у 2008-2009 рр. знаходиться в області абсолютно нестійкого стану економіки. Негативний вплив на стан економічної безпеки України чинять переважно складові фінансової безпеки. Моніторинг ризиків економічної безпеки держави є відповіддю на виклики світу, що інтенсивно глобалізується. Аналіз ризиків економічної безпеки дозволить визначити найбільш проблемні сфери економічної системи, на які треба зосередити зусилля.

Література

1. Алехин Е.И. Региональная политика: устойчивость городов // Управление общественными и экономическими системами [Электронный ресурс] / Е.И. Алехин, В.И. Тихий.- Режим доступа: [http://www.bali.ostu.ru/umc/arhiv/2009/1/alehin\\_tihiy.pdf](http://www.bali.ostu.ru/umc/arhiv/2009/1/alehin_tihiy.pdf).
2. Вітлінський В.В. Ризикологія в зовнішньоекономічній діяльності : навч. посіб. / В.В. Вітлінський, Л.Л. Маханець. – К.: КНЕУ, 2008. – 432 с.
3. Методика розрахунку рівня економічної безпеки України / Мінекополітики України. – К., 2003. – 31 с.
4. Методичні рекомендації щодо оцінки рівня економічної безпеки України / За ред. академіка НАН України С.І. Пирожкова. – К., НППМБ, 2003. – 42 с.
5. Терова И.К. Статистические методы построения обобщенных оценок воспроизводственного процесса развития хозяйствующего субъекта // [Электронный ресурс] / И.К. Терова // Научные записки НГУЭУ. - 2007. - № 2. – Режим доступа: [http://nsaem.ru/Science/Publications/Science\\_notes/Archive/2007/2/371.pdf](http://nsaem.ru/Science/Publications/Science_notes/Archive/2007/2/371.pdf).
6. Ушвицкий Л.И. Мониторинг социально-экономической безопасности: методические основы / [Электронный ресурс] Л.И. Ушвицкий, В.Д. Протасов // Сборник научных трудов. Серия «Экономика». – СевКавГТУ. Ставрополь, 2002. - № 7. - Режим доступа: [http://science.ncstu.ru/articles/econom/7/01.pdf/file\\_download](http://science.ncstu.ru/articles/econom/7/01.pdf/file_download).
7. Fishburn P. Utility Theory for Decision Making.- NY.: Wiley, 1970. – 234 p.
8. Офіційний сайт Національного банку України.- Режим доступа: <http://www.bank.gov.ua>
9. Офіційний сайт Міністерства фінансів України.- Режим доступа: <http://www.minfin.gov.ua>
10. Офіційний сайт Державного комітету статистики України.- Режим доступа: <http://www.ukrstat.gov.ua>

*Рецензент доктор экон. наук, профессор С.П. Наливайченко*

65.262.2

*Щеглова С.С., ст. препод., Крымский экономический институт  
КНЭУ имени Вадима Гетьмана, г. Симферополь*

## ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ КЛАССИФИКАЦИИ ОБЪЕКТОВ И ВИДОВ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Тенденции развития кредитных операций украинских коммерческих банков в последние годы свидетельствуют о повышении роли банковского кредита в кредитном обеспечении потребностей физических лиц необходимыми денежными ресурсами. В условиях развития банковского кредитования физических лиц существует необходимость исследования данного направления, в частности это относится к методическим и методологическим аспектам банковского кредитования физических лиц.

В отечественной банковской практике отсутствует единая классификация кредитов физическим лицам. Классификация видов кредитов осуществляется по различным критериям. На практике, в каждом коммерческом банке виды кредитов формируются индивидуально, с учетом его специфики. При этом наиболее важным моментом является выбор банками именно таких условий кредитования, которые определяют вид кредита, в наибольшей степени соответствуют характеру потребности заемщика в кредитных ресурсах, его возможностям в погашении долга, кредитной политике банка, требованиям диверсификации его кредитного портфеля. Первоосновой кредитного процесса являются объективные потребности заемщика в дополнительных денежных ресурсах, т.е. объект кредитования, под которым подразумевается направление использования ссуженной стоимости. Отечественные банки в большей степени обращают внимание не на объект кредитования, а на субъект, то есть заемщика (его платеже- и кредитоспособность). На наш взгляд, кредит должен выдаваться на определенные цели, а не под высокую репутацию заемщика. Знание цели позволяет

определить степень риска по данному кредиту, соответствие спроса на кредит кредитной политике банка. В случае приемлемости риска по данному кредиту, знание объекта кредитования позволят банку правильно определить структуру кредита, его основные параметры: срок, сумму, источник и порядок погашения, обеспечение, цену кредита для заемщика, особые условия, которые будут влиять на присутствий данному кредиту риск.

Анализ теоретических источников показывает, что подходы к классификации кредитов физическим лицам в зависимости от объекта кредитования различны, не существует единых стандартов при определении объекта кредитования. Так, Захаров В.С. предлагает выделять две группы кредитов: «К первой группе относятся кредиты на затраты по улучшению жилищных условий и созданию домашнего хозяйства. С учетом характера потребностей кредиты выдаются в сравнительно крупных суммах, что в свою очередь предопределяет длительные сроки их погашения. В эту группу входят кредиты на: кооперативное жилищное строительство; строительство и приобретение индивидуальных жилых домов; приобретение или строительство садовых домиков и благоустройство садовых участков; капитальный ремонт жилых домов, находящихся в личной собственности; хозяйственное обзаведение; покупку скота. Вторая группа включает кредиты на текущие потребительские нужды, главным образом, на приобретение предметов потребления, что определяет сравнительно небольшие размеры кредитов и короткие сроки их погашения. К этой группе относятся: рассрочка платежей за товары длительного пользования; ссуды под залог имущества в ломбардах; ссуды, выдаваемые кассами взаимопомощи, союзами творческих организаций» [1, с. 5].

В условиях новых хозяйственных отношений при переходе к рыночной экономике данный подход почти не изменился. Так, по мнению Кириченко А.А., «в зависимости от цели кредитования, различают потребительский кредит на текущие нужды и кредит на инвестиционные цели населения» [2, с. 464]. Более детальная и многообразная классификация объектов кредитования приведена Пановой Г.С. [3, с. 239-259] на основе изучения зарубежного опыта. Автор выделяет две группы: целевые и нецелевые ссуды. Нецелевые ссуды используются для удовлетворения совокупной текущей потребности в денежных средствах (для финансирования не только мелких, но и относительно крупных затрат). Основной формой кредитования на текущие потребности являются револьверные кредиты: ссуды, предоставляемые клиентам по кредитным картам, кредитные линии и кредиты по активно-пассивному счету. Овердрафт является наиболее распространенной формой краткосрочного кредитования населения практически во всех зарубежных странах. Вторая группа подразделяется на следующие виды: ссуды для приобретения товаров длительного пользования (мебель, автомашины, драгоценности и т.д.); ипотечные ссуды (под обеспечение недвижимым имуществом); ссуды на строительство или приобретение жилья; ссуды с индивидуальными условиями; ссуды на образование и т.д. Представленная классификация отражает многообразие кредитов физическим лицам, но не исчерпывает возможных ее вариантов.

Целью статьи является классификация объектов и видов кредитования физических лиц.

Коммерческий банк определяет подход к выбору объектов кредитования индивидуальных заемщиков и отдает предпочтение тому или иному объекту с учетом уровня конкуренции, кредитной политики банка, территориальных, экономических, политических, социальных, демографических условий, в которых он находится. Этот подход постоянно корректируется по мере изменения условий деятельности банка. Принцип целевого использования и вид кредита учитывается при группировке счетов для учета кредитов физическим лицам в Плане счетов бухгалтерского учета коммерческих банков Украины.

Таким образом, учитывая сферу использования кредита в кругообороте средств населения, можно выделить два укрупненных объекта кредитования физических лиц: кредиты на текущие потребности и кредиты на капитальные затраты (рис. 1).

Схема, разработанная нами и изображенная на рис. 1. наиболее полно отражает все многообразие объектов кредитования физических лиц и, соответственно, виды кредитов в зависимости от целевой направленности – текущие потребности, капитальные затраты, которые предоставляются украинскими коммерческими банками.

Проанализируем классификацию видов кредита по всем существующим критериям. Необходимо отметить, что наиболее полное определение термина «вид кредита» представлено в работе Лаврушина О.И. «Вид кредита – это более детальная его характеристика по организационно-экономическим признакам, используемая для классификации кредитов» [4, с. 187].

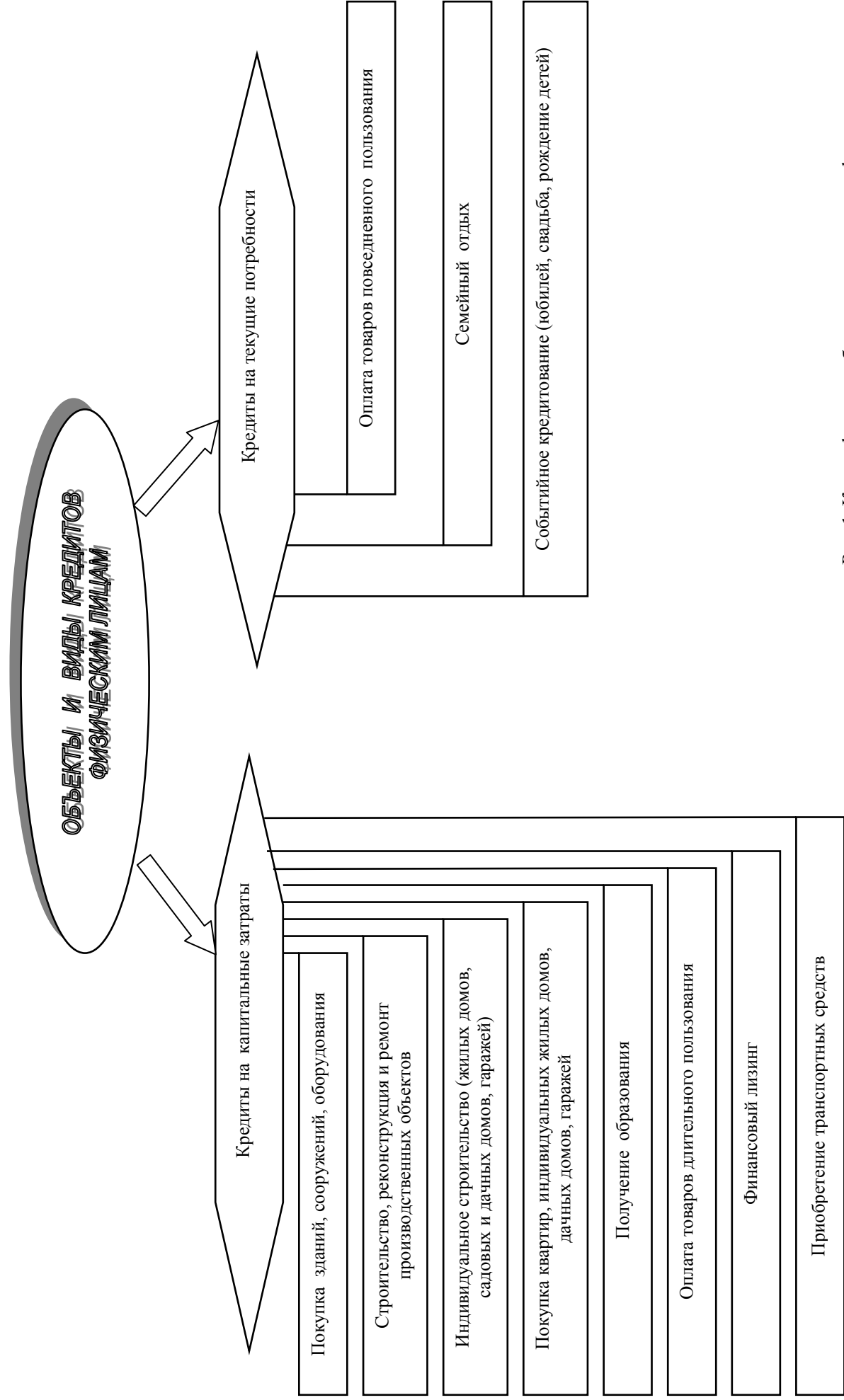


Рис. 1. Классификация объектов кредитования физических лиц

Видовая характеристика применяется относительно внутренней структуры объекта исследования, в нашем случае – кредита физическим лицам. Поскольку кредит имеет значительное количество структурных проявлений, то может применяться много критериев его классификации и выделяться много его видов. В качестве основных критериев классификации кредитов физическим лицам можно выделить следующие: вид заемщика, вид затрат, срок пользования, способ предоставления ссуды, порядок погашения, валюта предоставления кредита.

Данные критерии показаны на рис. 2.

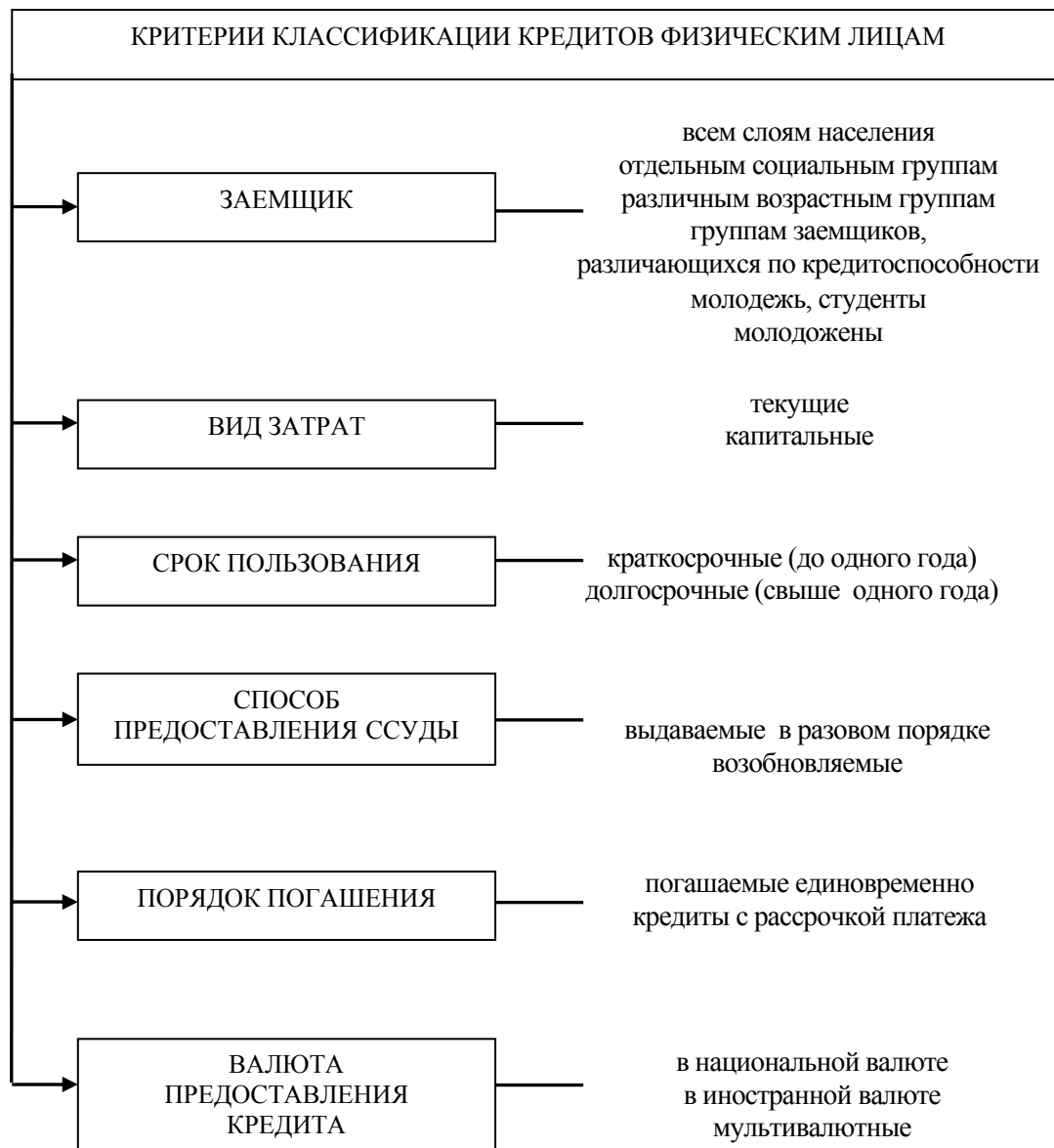


Рис. 2. Критерии классификации кредитов физическим лицам

В зависимости от вида заемщика различают ссуды, предоставляемые: населению, отдельным социальным группам, различным возрастным группам, группам заемщиков, различающихся по уровню доходов и кредитоспособности, студентам, молодым семьям и т.д. По сроку, на который кредитор передает свободную стоимость в пользование заемщику, выделяются: краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные кредиты.

По способу предоставления банковские кредиты делятся на: выдаваемые в разовом порядке и возобновляемые. В первом случае кредит предоставляется заемщику эпизодически путем заключения кредитного договора. Сущность второго способа состоит в том, что кредит предоставляется в границах установленного банком заемщику лимита кредитования. Он устанавливается по открытому текущему счету (овердрафт) и используется заемщиком по мере необходимости.

Банки Украины, предоставляя кредиты физическим лицам, делят их на краткосрочные (до 1 года) и долгосрочные (свыше 1 года). Классификация ссуд в соответствии с этим критерием в разных странах варьируется (табл. 1) [5, с. 23].

Таблица 1

Классификация кредитов по срокам погашения

Классификация по срокам	Украина	США	Великобритания	Франция
Краткосрочные	До 1 года	До 1 года	До 3-х лет	До 1 года
Среднесрочные	---	От 1 года до 6 лет	От 3-х до 10 лет	От 2-х до 7 лет
Долгосрочные	Свыше 1 года	Свыше 6 лет	Свыше 10 лет	Свыше 7 лет

Возможна классификация кредитов по валюте предоставления. Кредиты выдаются в национальной или иностранной валюте. В Украине до 2003 г. банки не имели возможности прямого кредитования в иностранной валюте и кредитовали физических лиц, используя международные пластиковые карты. Снятие ограничений по валюте выдачи кредитов привело к росту объемов валютного кредитования физических лиц в Украине в 2003-2008 гг., став одной из причин долларизации кредитов. Также на рост кредитов в иностранной валюте в указанный период повлияли следующие факторы: увеличение объемов депозитов в иностранной валюте на внутреннем рынке, активное привлечение банками дешевых ресурсов на внешних рынках, более низкий уровень процентных ставок по кредитам в иностранной валюте в условиях стабильности официального курса гривны относительно доллара США. Долларизация кредитов является одним из факторов роста общей долларизации украинской экономики. С целью преодоления негативных последствий финансового кризиса НБУ ограничил валютное кредитование, приняв в октябре 2008 г. постановление, позволяющее банкам выдавать кредиты в иностранной валюте резидентам, имеющим валютную выручку. Также в декабре 2008 г. НБУ ввел в действие новые нормы резервирования, которые сделали невыгодным кредитование физических лиц в иностранной валюте (ставка резервирования при выдаче кредита составила 50% его суммы, а при просрочке на один день – 100%).

Подходы к классификации кредитов в зависимости от объекта кредитования различны, не существует единых стандартов при определении объекта кредитования. Учитывая сферу использования кредита в кругообороте средств населения и существующую методику бухгалтерского учета, можно выделить два укрупненных объекта кредитования физических лиц: кредиты на текущие нужды и кредиты на капитальные затраты. На наш взгляд, схема классификации объектов и видов кредитования физических лиц, разработанная автором, наиболее полно отражает все многообразие объектов кредитования и, соответственно, виды кредитов в зависимости от целевой направленности.

Литература

1. Захаров В.С. Потребительский кредит в СССР: [монография] / В.С. Захаров. – М.: Финансы и статистика, 1986. – 78 с.
2. Кириченко О. Банківський менеджмент: навч. посіб. для студ. ВНЗ / О. Кириченко. – К.: Основи, 1999. – 671 с.
3. Панова Г.С. Кредитная политика коммерческого банка / Г.С. Панова. – М.: ИКЦ «ДИС», 1997. – 464 с.
4. Деньги, кредит, банки / [М.М. Ямпольский, Ю.П. Савинский, Г.С. Панова и др.]; под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 1998. – 448 с.
5. Ольшаный А.И. Банковское кредитование: российский и зарубежный опыт / А.И. Ольшаный. – М.: Русская деловая литература, 1997. – 352 с.

*Рецензент доктор экон. наук, профессор С.П. Наливайченко*