

Аттышев Салават Еремесьевич

Магистрант

Направление: Юриспруденция

Магистерская программа: Гражданское право, предпринимательское право, семейное право

**Современные виды кредитования физических лиц и
перспективы их развития**

Аннотация. В статье рассмотрены отдельные аспекты кредитования, осуществляемые в различных сферах деятельности человека, представляющие собой важное и неотъемлемое явление в современном обществе. Обуславливающий одну из важнейших составляющих национальной экономики и мировой экономики, поскольку кредитование играет ключевую роль. В том числе, главные тенденции и перспективы развития кредитования как наиболее эффективное средство обеспечения потребностей физических лиц.

Ключевые слова: кредит, виды кредитования физических лиц, перспективы развития кредитования физических лиц.

Краеугольным камнем любой экономики является проблема аллокации, или иначе, проблема противоречия между ограниченными ресурсами и безграничными потребностями человека. В следствии этого у людей возникает необходимость в такой финансовой операции как, кредитование.

Кредит – это предоставление банком или кредитной организацией денег заемщику в размере и на условиях, предоставленных кредитным договором, по которому заемщик обязан возвратить полученную сумму и уплатить по ней проценты [Ошибка! Источник ссылки не найден.].

На сегодняшний день самым распространенным видом кредитования является кредитование физических лиц. Такая их популярность обуславливается множеством преимуществ.

Важным преимуществом таких кредитов является то, что для оформления кредита физическому лицу необходимо минимальное количество документов. Как правило, в большинстве банков к таким документам относятся: паспорт (иной документ удостоверяющий личность), документы, подтверждающие финансовое состояние и трудовую занятость (трудовая книжка и справка о доходах), заявка-анкета на получение кредита или справка о составе семьи.

Вторым немаловажным преимуществом кредитов, предоставляемым физическим лицам является сравнительно краткосрочное рассмотрение вопроса о предоставлении кредита.

Третьим и немаловажным преимуществом можно отметить то, что банки не ограничивают ежемесячные платежи по кредитам и дают возможность погасить кредит досрочно.

Однако, помимо приведенных преимуществ у кредитования физических лиц имеются и недостатки. Самый существенный недостаток таких кредитов это, как правило, высокие процентные ставки, они обычно выше ставок по кредитам для юридических лиц. Большинство банков так же вводят возрастные ограничения на предоставление кредита, иными словами кредиты предоставляются только гражданам трудоспособного возраста от 24 до 60 лет, но тут следует отметить, что существуют исключения, и некоторые из таких банков предоставляют кредиты и гражданам моложе, так, например, студентам.

Многие авторы приводят различные классификации кредитов, предоставляемых физическим лицам.

Так П.А. Тележников все банковские кредиты для физических лиц делит на две группы: ипотечный кредит и потребительский кредит. В свою очередь в состав потребительского кредита автор вводит кредитную карту, кредит на неотложные нужды, товарный кредит, другие виды целевых кредитов (на обучение и др.), а также автокредитование [0].

А.К. Бахшиян все виды кредитования населения определяет, как услуги розничного кредитования и подразделяет его на целевое и нецелевое. Причем в рамках целевого кредитования выделяет автомобильное, ипотечное, потребительское

кредитование, а в составе нецелевого кредитования – кредитные карты, кредитование на неотложные нужды, экспресс кредитование [0].

По мнению Е.О. Литвинова предоставляемые коммерческими банками розничные кредиты делятся на две большие группы. Целевые – ипотечные кредиты, кредиты на покупку автомобиля; образовательные кредиты; кредиты на покупку товаров и услуг, оформляемые в торговых предприятиях. И нецелевые – потребительские беззалоговые кредиты; потребительские кредиты, выдаваемые под обеспечение поручительство, кредитные карты [0].

В основу классификации банковских кредитов физическим лицам О.И. Ларушин вкладывает целевое назначение. С его точки зрения формы кредита подразделяются на инвестиционный и потребительский, комбинированный [Ошибка! Источник ссылки не найден.].

Обобщенные выше классификации сведены в таблицу. Многие из описанных кредитов отличаются по способу погашения, размерами процентной ставки и целью использования.

Таблица 1

Виды кредитования физических лиц

Классификация	Виды кредитов
По сроку погашения	• Краткосрочные • Среднесрочные • долгосрочные
По характеру обеспечения	• Необеспеченные • Обеспеченные
По длительности оформления	• Экспресс займы • Обыкновенные ссуды
По способу предоставления	• Наличными деньгами • Кредит на банковскую карту • Кредит на банковский счет
По способу погашения	• С рассрочкой платежа • Единовременным платежом
По назначению	• Потребительский кредит • Кредитная карта • Ипотечный кредит (ипотека) • Автокредит (кредит на приобретение автомобиля) • Микрозаймы

Среди перечисленных кредитов самым популярным является потребительский кредит, так же набирают популярность кредитные карты.

Популярность потребительских кредитов можно объяснить уже перечисленными преимуществами (минимум документов при оформлении, быстрота рассмотрения заявки и т.д.). Такие кредиты дают возможность гражданам удовлетворять свои запросы в данный период времени, позволяя приобретать необходимые товары, либо получать нужные услуги (образовательный кредит), не дожидаясь их подорожания или исчезновения с рынка, дают возможность получить их сейчас, а не откладывать на потом.

В настоящее время кредитные карты становятся распространенным явлением. В современной экономике безналичные расчеты стали обычным явлением. В связи с этим кредитные карты быстро вошли в обиход. Они так же, как потребительский кредит, позволяют совершать различные покупки, оплачивать услуги. Однако в сравнении с потребительским кредитом кредитные карты имеют множество плюсов:

- 1) кредитный лимит можно использовать множество раз (вернул задолженность и тут же можно снова воспользоваться кредитными средствами).
- 2) как правило, у кредитных карт имеется льготный период использования, когда владелец карты может бесплатно ей пользоваться, от 50 до 60 дней.
- 3) у большинства кредитных карт имеется функция cash-back, дающая возможность вернуть определенный процент с уплаченной суммы покупки на карту.
- 4) можно оформить сразу несколько кредитных карт и всегда иметь при себе денежные средства.

Автокредиты так же достаточно популярны и довольно часто явление при покупке автомобилей. Ипотечное кредитование так же развивается, давая возможность гражданам приобретать собственное жилье.

В настоящее время в экономике довольно часто применяются микрозаймы. При очень быстром оформлении, в большинстве случаев микрозайм можно получить только по паспорту, они имеют существенный недостаток – это очень высокие процентные ставки.

Кредиты стали обычным делом в быстро развивающемся современном мире.

Всего за 10 месяцев текущего года банки выдали 47,04 млн. кредитов на 11,93 трлн руб. По сравнению с аналогичным периодом 2023 года количество выдач выросло на 4%, объем сократился на 7%. С января по август 2023 года было выдано 45,13 млн кредитов на 12,88 трлн руб.

В августе наибольшую долю в общей совокупности кредитных денежных средств (38%) заняли кредиты наличными. Доля ипотеки составила 25%, кредитных карт (22%), автокредитов – 13%, POS-кредитов – 2%.

Развитие сферы кредитования физических лиц имеет большое значение для экономики страны. Так ее активное продвижение дает возможность повысить доходы банков и торговых организаций, удовлетворить потребности населения в товарах и услугах на основе кредитных ресурсов, расширить покупательские возможности населения, что, в свою очередь, способствует развитию национальной экономики.

Перспективы развития кредитования физических лиц в России неоднозначны. Сегодня на развитие кредитных операций с физическими лицами влияет много причин, тормозящих этот процесс, основные из них связаны с экономической нестабильностью и недостаточно эффективным правовым регулированием. Перспективы развития кредитных операций в России, прежде всего, связаны с экономической и политической стабилизацией, оздоровлением реальной экономики, а также с повышением уровня жизни населения [0; 0].

Литература

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Части первая, вторая, третья и четвертая: в редакции на 01.02.24 с таблицей изменений и путеводителем по судебной практике. – М.: Эксмо, 2024. 896 с.

2. Тележников П.А. Развитие форм кредитования физических лиц российскими коммерческими банками / П.А. Тележников. – Дис. канд. экон. наук. – М.: Московский гос. соц. ун-т, 2020. 146 с.

3. Бахшиян А. К. Механизмы оценки и повышения качества банковских услуг в розничном кредитовании: теоретические и методические аспекты / А.К. Бахшиян. – Автореф. дис. канд. экон. наук. – М.: Академия труда и социальных отношений, 2022.

С. 12-13.

4. Литвинов Е.О. Приоритеты и инструменты розничного кредитования в России / Е.О. Литвинов. – Дис. канд. экон. наук. – Волгоград: Волгоградский гос. ун-т, 2023. 201 с.

5. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин, Н.Е. Бровкина, Н.И. Валенцева [и др.]; под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КноРус, 2024. 630 с.

6. Кугаевских К.В. Теоретические подходы к определению банковского кредитования населения // Молодой ученый. 2016. № 9 (113). С. 604-609.

7. Петросян С.Ю. Современные проблемы и перспективы рынка кредитования физических лиц в России // Молодой ученый. 2017. №7 (141). С. 271-273.