информации о выборе и результатах, лимитирование, самострахование, страхование, страхование от валютных рисков, хеджирование, получение контроля над деятельностью в связанных областях, учет и оценка доли применения специфических фондов организации в ее общих фондах и прочие.

Диверсификация заключается в распределении капитала между разными активами, которые прямо никак не взаимосвязаны между собой. Диверсификация дает возможность исключить часть риска при распределении капитала между различными видами объектов вложения. К примеру, покупка инвестором акций пяти различных акционерных обществ взамен акций одного общества повышает возможность получения им среднего дохода и следовательно уменьшает уровень риска.

Лимитирование – это определение лимита, то есть максимальных сумм затрат, продаж, кредита и других. Лимитирование считается важным методом уменьшения уровня риска и используется банками при выдаче кредитов, при подписании договора на овердрафт. Фирмы используют его при продаже продукции в кредит, при определении предельных сумм вложения капитала, при предоставлении займов другим организациям.

Самострахование – это метод снижения риска, когда предприниматель предпочитает подстраховаться сам, нежели чем приобретать страховку. Таким образом он экономит на издержках капитала по страхованию. Самострахование является децентрализованной формой создания натуральных и денежных фондов прямо в организациях, в частности в тех, деятельность которых подвергается риску.

Таким образом, залог успешного уменьшения уровня финансовых рисков зависит не только от правильно выбранного метода оценки и управления рисками, но и от правильного понимания самой сущности понятия финансовые риски, точной классификации и наличие необходимой информации для принятия решения, которые позволят менеджеру, верно определить вид риска и оперативно принять меры по снижению возможных потерь или вероятности риска.

1. Байдина О.С. Финансовые риски: природа и взаимосвязь / О.С. Байдина, Е.В. Байдин // Деньги и кредит. – 2010. – № 7. – с. 29-32.
2. Домашенко Д.В. Управление рисками в условиях финансовой нестабильности / Д.В. Домашенко, Ю.Ю. Финогенова. – М.: Магистр: Инфра-М, 2010. – 238 с.
3. Белошевич М. Учет финансовых рисков при оценке финансовой устойчивости предприятия / М. Белошевич // Риск: ресурсы, информация, снабжение, конкуренция. – 2010. – № 2. – с. 186-188.
4. Ласкина Л.Ю. Финансовый риск: терминологические проблемы и измерение / Л.Ю. Ласкина // Финансы и кредит. – 2010. – № 46. – с. 12-15.
5. Кравцова Н.И. Подходы к применению приемов и методов финансового менеджмента в целях минимизации финансовых рисков коммерческих организаций / Н.И. Кравцова // Экономические науки. – 2009. – № 5. – с. 241-246.

Андреева Ю.С., Байгузина Л.З.

Особенности и тенденции развития потребительского кредитования физических лиц в курсе экономических дисциплин профессионального образования

*ФГБОУ ВПО «Башкирский государственный педагогический университет им. М.Акумулы»
(Россия, Уфа)*

doi: 10.18411/lj-11-2020-134

idsp: ljjournal-11-2020-134

Аннотация

Кредитование физических лиц становится одним из важнейших направлений кредитной деятельности российских коммерческих банков. В представленной статье

рассмотрены современные тенденции рынка потребительского кредитования физических лиц в Российской Федерации, выявлены проблемы, связанные кредитованием физических лиц. По итогу исследования предложены рекомендации по совершенствованию потребительского кредитования и решению обозначенных проблем.

Ключевые слова: потребительское кредитование, физические лица, коммерческий банк, заем, закредитованность, экономический рост

Потребительский кредит представляет собой одну из наиболее удобных форм кредитования для населения. Согласно Федеральному закону от 21.12.2013 №353-ФЗ (ред. 27.12.2019 N 483-ФЗ) «О потребительском кредите (займе)» потребительский кредит (заем) – это денежные средства, предоставляемые заемщику на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, в том числе с лимитом кредитования [6].

Представим в таблице 1 объем потребительского кредитования физических лиц в России за 2017-2019 годы.

Таблица 1

Структура потребительского кредитования в 2017 – 2019 гг., млн. руб.

Наименование	2017 год	2018 год	2019 год
Объем кредитования физических лиц, млн.руб.	12 065 458	14 790 659	16 434 033
Доля от общей структуры кредитования, %	28,11	30,54	32,42

Анализируя данные, отраженные в таблице 1, можно прийти к выводу, что доля потребительского кредитования составила в 2019 году 16 434 033 миллионов рублей; доля кредитования физических лиц в общем объеме выданных кредитов составила 32,42% и увеличилась по сравнению с 2017 годом на 4,31%, что свидетельствует о том, что рынок потребительского кредитования становится более распространенным среди населения страны [5].

Нами был проанализирован также рейтинг банков, предоставляющих потребительское кредитование физическим лицам. На рис. 1 представлена доля рынков за 2019 год.

Рис.1. Рейтинг банков по объему потребительского кредитования в России за 2019 год, %

Как видно по рисунку 1, лидером в сфере потребительского кредитования физических лиц является ПАО «Сбербанк России». На его долю в 2019 году пришлось 40,91 % [5].

Несмотря на преимущества потребительского кредитования, у кредита есть ещё и отрицательные стороны. К таковым причинам можно отнести:

- 1) невозвратность предоставленных займов, которая отрицательно сказывается на деятельности банков;
- 2) потребительский кредит в Российской Федерации имеет высокие процентные ставки, что влечет за собой большие риски кредитования физических лиц (из-за высоких ставок люди затрудняют своё финансовое положение);
- 3) непрозрачность потребительского кредитования в РФ, навязывание дополнительных услуг (страхование, смс-информирование и прочее);
- 4) доверие людей к банкам в последнее время снижается, что влечёт к тому, что люди боятся и не хотят брать потребительские кредиты [2].

Исследование, проведенное в Фонде Общественного Мнения, показало, что в 2019 году все больше физических лиц стали обращаться за кредитами. Сегодня долги населения, и при этом не только перед банковскими учреждениями, но также и перед частными лицами. Количество граждан, которые пользуются кредитными продуктами, растет – если в 2017 году среди опрошенных их было 34%, в 2018 году – 38%, то в 2019 году их уже насчитывалось 44% [4] (рис.2).

Закредитованность населения, %

Рис.2. Уровень закре́дитованности физических лиц в Российской Федерации за 2017-2019 годы

Вопрос закре́дитованности населения стоит очень остро. В данной ситуации в большей части виноваты сами кредитные учреждения. Конкурентная борьба в банковской сфере очень значительна, из-за чего банки ведут все более агрессивную политику по привлечению физических лиц.

Сейчас во многих банках кредит можно получить только по паспорту, не говоря уже про кредитные карты. В связи с этим снижается уровень оценки платёжеспособности клиента. Банки нацелены выдать как можно больше кредитов. Даже на рекламных баннерах во многих банках прописано, что кредит наличными можно получить всего за несколько минут предоставив только паспорт. В связи с сокращением времени выдачи кредита сокращается время для отдела андеррайтинга на проверку платёжеспособности клиента [3].

Это приводит к тому, что кредиты получают даже те физические лица, у которых совокупных ежемесячный платёж по всем кредитам превышает 50% дохода клиента. Что в дальнейшем влияет на его финансовое положение и платёжеспособность. Ведь помимо кредитных обязательств, у клиента есть ещё и другие расходы: обязательные платежи (налоги, сборы и т.д.), питание, одежда, проезд на транспорте и так далее [2].

Кредитные учреждения всё больше и больше заинтересованы в выдаче кредитов. Очень много банков предлагают рефинансировать действующие кредиты, якобы

погашать одни кредиты за счет других. Презентуя это так, что банк готов переоформить действующий кредит в своём либо другом банке на новый кредит под меньшую ставку. Соответственно большая часть населения соглашается на данное предложение, так как считают если снижается ставка, то они переплатят меньше. Не все клиенты соответственно понимают, что большая часть процентов по кредиту выплачивается в первые месяцы пользования кредитом [4].

Очень неоднозначны перспективы развития потребительского кредитования в России. С одной стороны, потребительское кредитование - это самая удобная форма кредитования физических лиц, но, с другой стороны - рост невозвратности кредитов и ряд других факторов могут привести к кризису банковской системы [1].

Изучив проблемы банковского кредитования, можно сделать вывод, что банкам необходимо применить следующие пути решения проблем.

1. Разработка новых методов оценки платёжеспособности физических лиц. В том числе, создание надёжных моделей классификации заемщиков, которые должны иметь свойства тиражируемости и адаптации к состоянию конкретного рынка, к каждому филиалу банка.
2. Разработка подходов к выдаче каждого вида потребительского кредита для физических лиц. К примеру, в части образовательных кредитов необходимо проводить политику, включающую гарантию возврата кредита государством, а также законодательной базы предоставления финансовой помощи для всех желающих и способных получить образование.
3. Разработка на государственном уровне программ развития кредитования населения с учетом финансовой глобализации, а также текущих рыночных ситуаций и тенденций.
4. Введение Центральным Банком Российской Федерации ограничений на доступность получения кредитов семьям, у которых доход не представляет возможности вовремя и в полном объеме осуществлять погашение взятых в банковских организациях кредитов.
5. Развитие сферы оказания консультационных услуг по кредитно-инвестиционному финансированию для юридических и физических лиц.
6. Усовершенствование существующей нормативно-правовой и законодательной базы в сфере кредитования физических лиц.

Таким образом, в заключении можно сказать, что рынок кредитования физических лиц развивается достаточно быстро. Существующие проблемы в сфере кредитования достаточно значительны, но, в целом, подлежат решению. Перед Правительством Российской Федерации и Центральным Банком Российской Федерации в настоящее время стоит задача - сформировать новое направление кредитования физических лиц.

1. Бровкина Н.Е. Рынок банковского обслуживания физических лиц: тенденции и перспективы развития: монография / Н.Е. Бровкина. – М.: КНОРУС, 2016.
2. Добрейкина Е.А. Направления модернизации кредитных продуктов банка // Теория и практика общественного развития, 2013, выпуск № 2. Старостина С.А. Тенденции во взаимодействии потребительского кредитования с социально-экономическим развитием России // Финансы и кредит. 2016. № 24(696) июнь. С. 35-44.
3. Терновская Е.П. Место коммерческих банков в новой экономической модели российской экономики // Экономика и управление: проблемы, решения. 2016. № 1. С. 88-95.
4. Фонд Общественного Мнения [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <https://fom.ru/> (Дата обращения: 07.10.2020)
5. Официальный сайт ЦБ РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <https://www.cbr.ru>. (Дата обращения: 18.10.2020)
6. Консультант плюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <http://www.consultant.ru/> (Дата обращения: 01.10.2020).