КРЕДИТОВАНИЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Ахундова В.Р. Email: Akhundova17101@scientifictext.ru

Ахундова Валентина Романовна – магистрант,
кафедра бухгалтерского учета и аудита,
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
Петербургский государственный университет путей сообщения Императора Александра I, г. Санкт-Петербург

Аннотация: в статье рассматриваются основные аспекты и тенденции кредитования физических лиц в России на современном этапе. Проведен подробный анализ структуры кредитов, предоставленных гражданам, в том числе рублевых и валютных кредитов, что позволило сформировать наиболее полную картину о текущей ситуации в области кредитования физических лиц. На основании проведенного исследования было выяснено, что существуют определенные проблемы, связанные с невозможностью заемщиков расплатиться по кредитам. Систематизированы основные способы законного ухода от уплаты кредита, в том числе прохождение процедуры банкротства.

Ключевые слова: кредитование, физические лица, реструктуризация, отсрочка, банкротство.

LENDING TO INDIVIDUALS

Akhundova V.R.

Akhundova Valentina Romanovna – Undergraduate,
ACCOUNTING AND AUDITING DEPARTMENT,
FEDERAL STATE BUDGETARY EDUCATIONAL INSTITUTION OF HIGHER PROFESSIONAL EDUCATION
"PETERSBURG STATE TRANSPORT UNIVERSITY OF EMPEROR ALEXANDER I", SAINT-PETERSBURG

Abstract: the article discusses the main aspects and trends of lending in Russia at the present stage. Conducted detailed analysis of the structure of loans granted to citizens, including ruble and foreign currency loans, which provide the most complete picture of the situation in the field of lending to individuals. On the basis of the conducted research it was found that there are certain problems associated with the inability of borrowers to repay the loans. Systematized legal ways of avoiding payment of the loan, including the passage of bankruptcy procedure.

Keywords: credit, physical persons, restructuring, postponement, bankruptcy.

УДК 336.717.061

В настоящее время происходит активное развитие кредитования физических лиц. Банки стремятся разработать наиболее привлекательные для потенциальных клиентов программы кредитования, заманивая людей низкими процентными ставками, гибкими условиями сотрудничества, определенными льготами и специальными предложениями. Это обусловлено в большей мере тем, что граждане, не обладая достаточным уровнем дохода и способностью удовлетворить свои ежедневные потребности, пытаются найти дополнительные источники к существованию. Многие из них обращаются к услугам коммерческих банков в части оформления кредита.

Однако многие из заемщиков не учитывают высокую вероятность того, что могут возникнуть обстоятельства, которые будут препятствовать своевременному погашению взятых на себя долговых обязательств. Ввиду развития финансово-экономического кризиса в последние годы многие граждане оказались не способными отвечать по своим обязательствам. В этой связи повышается актуальность рассмотрения вопросов кредитования физических лиц в контексте реализации Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ [5].

Прежде всего, следует проанализировать текущую ситуацию, сложившуюся на отечественном рынке кредитования физических лиц.

Таблица 1. Кредиты, предоставленные физическим лицам [2], млрд руб.

	2012	2013	2014	2015	2016
Рублевые кредиты	3725,2	5227,3	7492,7	9719,9	11028,8
Валютные кредиты	359,6	323,6	244,4	237,2	300,8
Всего	4084,8	5550,9	7737,1	9957,1	11329,5

Как свидетельствуют аналитические данные таблицы 1, в период с 2012 по 2016 годы объем кредитов, выданных населению Российской Федерации неукоснительно рос. Так, в 2012 году данный показатель составлял всего 4084,8 млрд рублей, а к 2016 году он увеличился до 11329,5 млрд рублей, то

есть почти в 2,5 раза. При этом отдельного внимания заслуживает тот факт, что несмотря на финансово-экономический кризис и его негативное влияние практически на все сферы жизнедеятельности людей, граждане не перестали обращаться в кредитные учреждения и пользоваться их финансовыми продуктами.

О том, что в течение анализируемого периода объем кредитования физических лиц постоянно рос, свидетельствует и рисунок 1.

Рис. 1. Динамика кредитования физических лиц в 2012 - 2016 годах [2]

Вертикальный анализ данных, представленных в таблице 1, позволяет сделать вывод о том, что российские граждане брали кредит в национальной валюте, то есть рублях. Так, в 2016 году рублевые кредиты составили более 97% от общего объема. При этом в течение всего анализируемого периода была зафиксирована положительная динамика по данной группе кредитов: в 2012 году этот показатель находился на уровне 3725,2 млрд рублей, а в 2016 году он достиг 11028,8 млрд рублей.

В то же время, рассматривая данные, полученные из официальных статистических источников по кредитам, предоставленным в иностранной валюте, можно отметить прямо противоположную картину: с 2012 по 2015 годы данный показатель стабильно терял свой вес. Так, в 2012 году объем валютных кредитов составил 359,6 млрд рублей, а к 2015 году он сократился до уровня 237,2 млрд рублей. Во многом такая ситуация обусловлена тем, что в период мирового кризиса многие граждане остались без работы и не смогли отвечать по своим долговым обязательствам. Однако к 2016 году ситуация в данной области стабилизировалась, о чем свидетельствует увеличение валютных кредитов на 63,6 млрд рублей.

Необходимо сказать, что представленные данные отражают количество кредитов, выданных банковскими учреждениями, что не отражает полную картину происходящего на кредитном рынке. Это обусловлено тем, что в последние годы широкое распространение получило обращение физических лиц в микрофинансовые организации, которые являются более привлекательными для данной категории лиц по причине того, что предъявляют менее жесткие требования к потенциальным заемщикам [6]. Однако за более лояльный подход к оформлению и выдаче кредитов физические лица должны платить огромный процент за его использование и обслуживание. Иногда данный показатель достигает более 700% годовых, что ложится непосильным бременем на человека, получающего среднероссийскую зарплату.

Следует подчеркнуть, что в случае, если заемщик не в силах выполнять свои долговые обязательства, он вправе обратиться в банк с письменным заявлением об отсрочке или реструктуризации долга. При этом необходимо предоставить необходимые документы, подтверждающие материальные трудности.

В настоящее время специалисты в качестве одного из способов расплатиться по текущему кредиту предлагают рассмотреть получение кредита в другом банковском учреждении под меньший процент и погашение за его счет текущего кредита. Конечно, данный подход не освобождает должника от обязательств. Однако с помощью него возможно уменьшить расходы на оплату кредита и его обслуживание.

Если же при получении кредитных ресурсов, заемщик оформил страховой договор, то при наступлении страхового случая долг по кредиту переходит на страховую компанию.

В связи с принятием поправок в Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ стало возможно банкротство физического лица. Следует отметить, что положения данного закона можно рассматривать в качестве одной из наиболее эффективных мер, которые помогут выйти целому ряду российских граждан из кризисной ситуации.

К 2016 году сложилась следующая ситуация, раскрывающая количество дел о банкротстве в отношении физических лиц (таблица 2).

Таблица 2. Количество дел о банкротстве физических лиц [4], ед.

	2016	Количество дел на 1 млн. жителей
Всего процедур банкротства	10234	69
Процедуры реализации имущества должника	6916	47
Процедуры реструктуризации долга	3318	22

Несмотря на то, что процедура банкротства физического лица имеет в качестве основной своей цели облегчение его долгового бремени, необходимо учитывать следующие факторы [1]:

- физическое лицо не следует рассматривать в качестве экономической единицы арбитражного процесса, поскольку оно не обладает достаточным уровнем юридико-правовой грамотности;
- физическое лицо не является субъектом осуществления предпринимательской деятельности, занесенным в специальный реестр, что не позволяет принести реальных позитивных результатов в практической деятельности;
- непосредственная связь физического лица с его обязательствами, которые неотделимы от его личности.

Таким образом, проведенное исследование позволило сформировать наиболее полную картину о текущей ситуации в области кредитования физических лиц: несмотря на то, что объем кредитов, взятых данной категорией лиц, с 2012 года непрерывно увеличивался, существует целый ряд случаев, которые свидетельствуют о том, что граждане не в силах отвечать по своим обязательствам по кредитам. Это предопределяет поиск законных способов облегчения своего долгового бремени, одним из которых выступает банкротство физического лица.

Список литературы / References

1. *Зинковский М.А.* Проблемы банкротства физического лица // Вестник Белгородского государственного университета МВД России. № 2? 2016.
2. Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные организациям, кредитным организациям и физическим лицам. [Электронный ресурс]. // Режим доступа: http://www.gks.ru/bgd/regl/b15_11/IssWWW.exe/Stg/d02/24-12.htm (дата обращения: 02.05.2017).
3. *Пичкуров С.Н.* Финансовые аспекты процедуры банкротства физических лиц // Региональное развитие: электронный научно-практический журнал. №4(8). 2015.
4. Статистика дел по банкротству в России. [Электронный ресурс]. // Режим доступа: <http://vbankrote.ru/novosti/statistika-del-po-bankrotstvu-v-rossii/> (дата обращения: 03.05.2017).
5. Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ (в ред. от 03.07.2016) «О несостоятельности (банкротстве)» // Российская газета. № 209-210, 02.11.2002.
6. *Янов В.В.* Современные тенденции кредитования физических лиц в РФ // Теория и практика общественного развития. № 12, 2012.