

## О МНОГООБРАЗИИ ФОРМ КРЕДИТА ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ

© 2012 О.Г. Савинов\*

**Ключевые слова:** кредитование физических лиц, потребительский кредит, розничное кредитование, формы кредита.

Рассматриваются подходы к определению сущности кредитования физических лиц и его взаимодействие с другими формами кредитов. Приводятся критерии выделения многообразных форм потребительского кредита.

Особое место в системе финансово-кредитных отношений занимает кредитование физических лиц. Достаточно часто кредитование населения отождествляют с потребительским кредитованием и объясняют способностью таких кредитов удовлетворять потребности индивидов в товарах и услугах. К потребительским относят кредиты гражданам, объектом кредитования которых являются текущие и капитальные расходы, связанные с конечным потреблением. С развитием рыночных отношений в сфере потребительского кредитования активизировали деятельность кредитные союзы, торговые организации, ломбарды, кредитные кооперативы, кассы взаимопомощи, строительные общества. Однако ресурсный потенциал банков, специализирующихся на аккумулировании денежных средств населения, обеспечивает им лидирующее положение в сфере кредитования физических лиц. Расширение предложения товаров и услуг, увеличение строительства жилья, снижение инфляции и процентных ставок, рост денежных доходов граждан в период экономического подъема создали благоприятные условия для развития кредитования граждан Российской Федерации.

Сфера потребительского кредитования имеет свою специфику, обусловленную экономическими, правовыми, технологическими, налоговыми и социальными аспектами кредитования физических лиц. При всем многообразии кредиторов, форм кредита, их видов субъектом потребительского кредитования в современной зарубежной и отечественной экономической литературе указывается физическое (гражданское, частное) лицо - потребитель кредитных продуктов и услуг. В

широком понимании, по словарю С.И. Ожегова, термин "потребитель" указывает на лицо или организацию, потребляющие продукты чьего-нибудь производства (товары для массового потребителя)<sup>1</sup>. В этом смысле кредиты населению можно рассматривать как банковские продукты для массового потребителя, что дает право распространения на физических лиц правил о защите прав потребителя. В более узком понимании, "потреблять" - это использовать для удовлетворения потребностей, расходовать на свои нужды. В данной связи потребительский кредит используется для удовлетворения личных, индивидуальных или семейных потребностей, не связанных с предпринимательской деятельностью. Потребительские кредиты раскрываются как различные виды кредитов, предоставляемых частным лицам на потребительские нужды<sup>2</sup>.

Термин "кредитование частных лиц (клиентов)" достаточно часто используется в банковской практике, если информация касается личного, индивидуального кредитования и владения приобретенным имуществом. Данный подход соответствует международной банковской практике, где выделяются кредиты корпоративным и частным лицам.

С позиции потребительского кредита как формы кредитных отношений и сферы кредитной деятельности, кредиты населению раскрываются как совокупность персональных ссуд, предоставляемых физическому лицу для личного пользования или ведения домашнего хозяйства, но не для финансирования предпринимательской деятельности<sup>3</sup>.

Кроме того, в банковской практике встречается такой вариант понимания кредитова-

\* Савинов Олег Германович, ассистент Самарского государственного экономического университета.  
E-mail: oleggsavinov@gmail.com.

ния физических лиц, как “розничное кредитование”, или ритейл. В переводе с английского термин “retailing” означает “розничная торговля”. В рамках российского законодательства (п. 1 ст. 492 ГК РФ) продажа товаров в розницу определяется как деятельность, связанная с куплей-продажей товаров и с оказанием услуг покупателям для личного, семейного, домашнего и иного пользования, не связанного с предпринимательской деятельностью. По мнению Е.О. Литвинова, квалификация розничного кредита только как потребительского означает, что кредитование физических лиц учитывается лишь как способ текущего удовлетворения потребностей человека в товарах и услугах, в ходе которого кредитные деньги выступают в качестве средства платежа, но не рассматриваются как инструмент развития индивида в целях достижения им общественно значимых результатов<sup>4</sup>.

В.В. Поляков, исследуя банковские розничные услуги и продукты, выделяет разные подходы к определению банковской розницы:

- ◆ деятельность банка по проведению большого количества мелких сделок и обширной сети внутренних подразделений;

- ◆ особый вид деятельности банка, базирующийся на унифицированном типе банковского продукта, масштабы продаж продуктов;

- ◆ типовая массовая продажа;

- ◆ стандартный набор продуктов;

- ◆ массовая и типовая продажа продуктов, для которой разработан определенный ассортимент и очерчены условия приобретения и др.

Важнейшим признаком розничного бизнеса рассматривается работа банка с розничными потребителями, а определяющим признаком розничного банковского продукта – его потребление физическими лицами, что определяет комплекс банковской работы с продуктом, его формирование и процессы обслуживания клиентов<sup>5</sup>.

Специфику розничного потребительского кредита как сферы “ритейлового” бизнеса и его отличия от ипотечного жилищного кредита отмечают А.И. Полищук и С.А. Быстров:

- ◆ выдаются кредиты меньших размеров;

- ◆ вторичные источники возврата кредита имеют меньшее значение, чем персональный кредитный рейтинг заемщика;

- ◆ используются особые технологии, кредитные карты<sup>6</sup>.

С позиции экономической сущности кредита как экономической категории и ряда признаков, определяющих его форму в зависимости от кредитора и заемщика, ссуженной стоимости, целевых потребностей заемщика, кредит физическим лицам рассматривается, прежде всего, как форма потребительская, а не производительная. Потребительская форма соответствует целям кредитования и в то же время рассматривается исключительно как кредитование отдельных частных (физических) лиц. В международной практике такие кредиты нередко называют персональными (Personal or individual loans, credit).

Потребительский кредит не существует в чистом виде изолированно от других форм кредита. Подходы экономистов к определению форм кредитования в основном совпадают. Коллектив авторов учебного пособия под редакцией О.И. Лаврушина выделяет в зависимости от ссуженной стоимости товарную, денежную и смешанную формы кредита. По форме участия, взаимодействия и опосредуемым звеньям кредитных отношений выделяются прямая и косвенная формы кредита. Все указанные формы характерны для потребительского кредита. С позиции кредиторов выделяются следующие формы кредита: банковский, коммерческий, гражданский, государственный, международный<sup>7</sup>. Потребительские кредиты объединяют разных кредиторов, предоставляющих ссуды населению. В широком понимании потребительский кредит раскрывается как совокупность товарных и денежных ссуд, предоставляемых фирмами, банками и государством населению для удовлетворения личных потребностей. Потребительский кредит рассматривается не только как институциональный, но и как неинституциональный межличностный долг с условием возвратности<sup>8</sup>. На наш взгляд, недостаточное внимание уделяется классификации кредита с позиции субъектов рыночной экономики, которыми выступают государство, организации и домохозяйства, а также секторов экономики – финансового и нефинансового (банки, иные кредитные организации, торговые и другие организации сферы услуг). Вместе с тем в рамках домашнего хо-

зайства потребляются конечные продукты сферы материального производства и сферы услуг. С развитием рыночных отношений расширяется сфера финансовых услуг.

В рамках типизации кредитов по форме Е.О. Литвинов выделяет банковский потребительский кредит, при этом рассматривая потребительский кредит не как самостоятельную форму кредита, а как составную часть (вид) банковского кредита. По существу вышеизложенного исследователь делает выводы о том, что кредитование физических лиц может иметь форму банковского и небанковского кредитования. Встречающееся в экономической литературе четкое разделение таких форм кредита, как “банковский” и “потребительский”, по мнению Е.О. Литвинова, не соответствует современным направлениям кредитования и его нормативному обеспечению. В настоящее время отсутствуют единое регулирование, надзор и контроль в сфере потребительского кредитования. Определенными полномочиями в этой области наделены Роспотребнадзор, ФАС России, Росфинмониторинг и Банк России.

Ю.С. Крупнов рассматривает банковский потребительский кредит как одну из важнейших функциональных форм кредита, которая имеет двойственную экономическую природу и занимает промежуточное место между двумя функциональными формами банковского кредита - ссудой денег и ссудой капитала<sup>9</sup>. Для банка кредитора кредит независимо от его вида есть форма движения ссудного капитала, приносящего доход в виде ссудного процента<sup>10</sup>. В то же время для заемщика использование денег, полученных в ссуду только в качестве средства платежа, имеет место при банковском потребительском кредитовании и характерно для банковской ссуды денег.

Банковская ссуда капитала имеет производительный (в том числе инвестиционный) характер, обуславливает увеличение стоимости ссужаемого капитала и получение дохода. Банковский потребительский кредит носит сугубо потребительский характер, являясь инструментом финансирования конечного потребления национальных домашних хозяйств. Как следствие, погашение кредита и уплата процентов осуществляются из текущих денежных доходов и сбережений насе-

ления. Однако с развитием рыночных отношений, на наш взгляд, отдельные индивиды накопленные сбережения и полученные ссуды инвестируют в ценные бумаги, дополнительное жилье, землю, драгоценные металлы и изделия из них, в антиквариат и другое имущество, обеспечивающее не только сохранение денежных средств от инфляции, но и получение дополнительных доходов в виде арендной платы, дивидендов, рентных платежей, положительной курсовой разницы и др. Поэтому при кредитовании физических лиц возможен прирост накоплений отдельных граждан, что не имеет отношения к потребительскому кредитованию. Таким образом, при кредитовании отдельных объектов кредиты физическим лицам могут иметь свойства не только банковской ссуды денег, но и банковской ссуды капитала, однако при этом не носить производительный характер.

В рамках толкования понятия капитала как любых затрат, влекущих за собой отказ от текущего потребления и получения определенного дохода в будущем, а также расширительной трактовки национального богатства и капитала как частного вещественного капитала и индивидуального человеческого капитала Е.О. Литвинов считает неоправданным сужать понимание сущности кредитов, предоставленных физическим лицам, только непродуцированным (конечным) потреблением<sup>11</sup>. Индивидуальный человеческий капитал, обеспечивающий получение дохода в виде приращения знаний, навыков, умений, мотиваций, и, соответственно, кредиты, предоставленные на эти цели, необходимо рассматривать не просто как потребительские кредиты, но как кредиты, выступающие в форме ссуды капитала и способствующие формированию и развитию человеческого капитала.

На наш взгляд, в рамках типизации кредитов по формам и видам возможно выделение инвестиционного кредита физическим лицам на непродуцированные цели, а по субъектам кредитных отношений различаются финансовые и нефинансовые организации - кредиторы. Предоставление денежных средств финансовыми организациями осуществляется в рамках прямого кредитования в денежной форме и связано с банковским кредитом, кредитом иных кредитных организаций. Предоставление населению товаров и

услуг с отсрочкой платежа также относят к потребительскому кредиту в рамках коммерческого кредита. Использование банковских кредитов организациями, предоставляющими населению рассрочку или отсрочку платежа, позволяет выделить косвенное банковское кредитование населения.

Следует отметить, что кредиты на потребительские или производственные цели могут выдаваться как юридическим, так и физическим лицам и классифицироваться в зависимости от организационно-правовой формы заемщика и объекта кредитования. Так, часть ссуд, выдаваемых банками физическим лицам, нельзя классифицировать как потребительские, поскольку они могут использоваться в предпринимательской деятельности (см. рисунок).

юридические лица (банки и организации) и физические лица. Поэтому в нормативных документах Банка России и на балансе российских банков кредиты населению числятся как кредиты предоставленные<sup>12</sup>:

- ◆ физическим лицам;
- ◆ физическим лицам - нерезидентам;
- ◆ физическим лицам - индивидуальным предпринимателям.

Кредиты подразделяются по срокам кредитования, а также выделяются кредиты в виде "овердрафт" по текущим и депозитным (привлеченным на срок до востребования) счетам физических лиц. В банковской практике к потребительским относятся кредиты, предоставляемые физическим лицам на цели, не связанные с предпринимательской деятельностью. Банковский потребительский кредит и кредит физи-

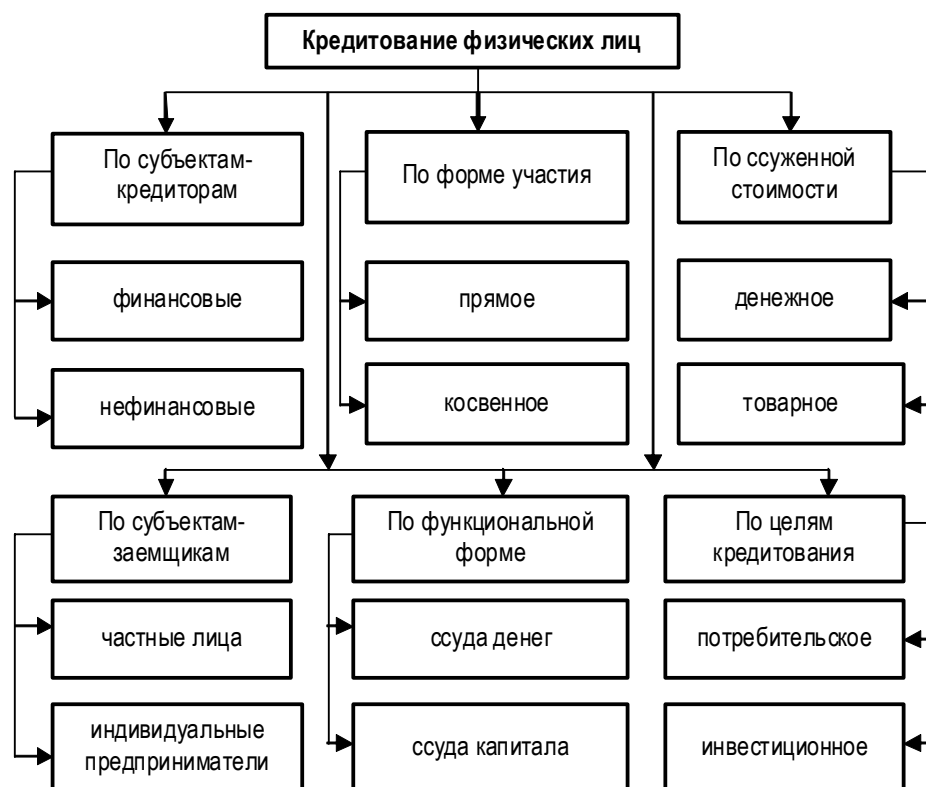


Рис. Формы кредитования физических лиц

Кроме того, Ю.С. Крупнов отмечает, что к разряду банковских потребительских кредитов следует причислять ссуды, выдаваемые банками жилищно-строительным кооперативам на строительство жилья.

Сложившаяся система банковского кредитования физических лиц основывается на кредитовании субъекта, а не объекта. Субъектами банковского кредитования являются

физическим лицам имеют как общие для всех кредитов, так и отличительные черты (см. таблицу).

Ипотечный кредит является наиболее сложной формой финансово-кредитных отношений, имеет сходные черты как с потребительским, так и с инвестиционным кредитом банков: предоставляется под залог недвижимости на продолжительный срок для осуществления капиталовложений.

Общие с другими кредитами и отличительные черты потребительского кредита

Общие черты	Особенности	
	потребительского кредита	кредитов физическим лицам
Для кредитора все предоставленные кредиты являются ссудой капитала	Для заемщика кредит является ссудой денег, используется на потребительские цели, объекты краткосрочного и долгосрочного потребления	Для заемщика кредит может являться ссудой капитала при инвестировании с целью получения доходов в будущем, а также при осуществлении предпринимательской деятельности
Соблюдение единых законов и принципов функционирования кредита	Используется в сферах массового потребления, соблюдения законодательства о защите прав потребителей	Индивидуальные условия кредитования, вторичный рынок кредитов, расширение сферы регулирования
Свойства антиципации предстоящих денежных доходов и накоплений	Погашение задолженности за счет регулярно получаемых текущих доходов	Погашение задолженности за счет арендных платежей, дивидендов, ренты, доходов от предпринимательской деятельности
Зависимость от циклического развития экономики	Социальный характер ссуд, государственная поддержка уровня жизни	Программы микрофинансирования предпринимательской деятельности

С терминологической точки зрения, “кредитование физических лиц” - понятие более широкое, чем “потребительское кредитование”, поскольку оно включает в себя кредитование в форме ссуды денег и ссуды капитала, кредитование частных лиц и индивидуальных предпринимателей. Особенностью кредита физическим лицам является многообразие форм и связей с государственным, банковским, коммерческим кредитом. Уточнение сущности кредита физическим лицам позволило выявить его потребительский и инвестиционный непроемкий характер, способствующий приросту стоимости вложенных средств, и в том числе увеличению человеческого капитала.

<sup>1</sup> Ожегов С.И. Толковый словарь русского языка / под ред. Н.Ю. Шведовой. 16-е изд. М., 1986. С. 494.

<sup>2</sup> Банковское дело: розничный бизнес : учеб. пособие / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. М., 2010. С. 157.

<sup>3</sup> Литвинов Е.О. Кредитное бремя населения России: вопросы теории и методологии : монография. Волгоград, 2012. С. 14.

<sup>4</sup> Там же.

<sup>5</sup> Поляков В.В. Розничные банковские услуги: продуктивный подход. Иркутск, 2011. С.39.

<sup>6</sup> Полищук А.И., Быстров С.А. Точная модель потребительского кредита // Финансы и кредит. 2009. □ 5. С. 22.

<sup>7</sup> Деньги, кредит, банки: экспресс-курс : учеб. пособие для студентов высших учебных заведений / под ред. О. И. Лаврушина. 5-е изд. М., 2011. С. 141-143.

<sup>8</sup> Даниленко С.А., Комисарова М.В. Банковское потребительское кредитование : учеб.-практ. пособие. М., 2011. С. 13.

<sup>9</sup> Крупнов Ю.С. О природе банковского потребительского кредита // Бизнес и банки. 2002. □ 8.

<sup>10</sup> Банковское дело : учебник / под ред. Т.М. Костериной. М., 2012. С. 148.

<sup>11</sup> Литвинов Е.О. Указ. соч.

<sup>12</sup> О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации : положение ЦБ РФ от 26.03.2007 г. □ 302-П.

Поступила в редакцию 21.03.2012 г.