

УДК 336.774

Куликов Николай Иванович

доктор экономических наук, профессор,
заведующий кафедрой экономика.

Тамбовский государственный технический университет

Kulikov68@yandex.ru

Левшина Мария Александровна

менеджер по продажам,

Дополнительный офис №8594/03926 ПАО «Сбербанк России»

Kulikov68@yandex.ru

Nikolaj I. Kulikov

Doctor of Economics, professor,

Head of the Department of Economics

Tambov State Technical University

Kulikov68@yandex.ru

Maria A. Levshina

Sales Manager,

Additional office No. 8594/03926 of PJSC "Sberbank of Russia"

Kulikov68@yandex.ru

**Понятие, сущность и классификация кредитов
предоставляемых физическим лицам**

The concept, essence and classification of loans granted to individuals

Аннотация. Современная экономическая литература выделяет две основные трактовки происхождения термина «кредит». Так же у определенного числа экономистов есть мнение, что данный термин берет начало от латинского слова «credit», что в переводе означает «он верит» или от слова «credo», что означает «верю». Другие экономисты полагают что появление этого слова связано с латинским термином «creditum», который переводится как ссуда либо долг. Современные кредитные отношения предполагают передачу материальных ценностей в денежной или товарной форме на условиях возвратности, срочности и платности, формы и условия которых отличаются своим многообразием. Сущность кредита состоит в том, что кредит – это экономические отношения между кредитором и заемщиком по поводу возвратного движения стоимости в товарной или денежной форме.

В кредитных отношениях субъектами являются кредитор и заемщик. Кредитором является субъект кредитных отношений, который передает стоимость во временное пользование, а заемщик - это субъект, который получает денежные средства, и обязан их вернуть в установленный срок. В рамках данных отношений они могут поменяться ролями, кредитор займет место заемщика, а заемщик место кредитора. Развитие данных отношений на

современном уровне допускает одновременное функционирование субъектов в качестве кредиторов и заемщика.

В статье исследуются основные подходы к определению сущности потребительского кредита, анализируются его сходства и различия с подобными понятиями, обосновывается его уникальность как особого вида кредита и определяется место в классификации кредитов, обосновывается авторский подход к классификации потребительского кредита.

Ключевые слова: экономические принципы банковского кредитования, основные функции кредита, классификация кредитов, методологическая основа кредитных отношений, основные цели кредитования, определение термина «кредит».

Annotation. Modern economic literature distinguishes two main interpretations of the origin of the term "credit". Also, a certain number of economists have the opinion that this term originates from the Latin word "credit", which in translation means "he believes" or go from the word "credo", which means "I believe". Other economists believe that the appearance of this word is associated with the Latin term "creditum", which translates as a loan or debt. Modern credit relations presuppose the transfer of material values in monetary or commodity form on terms of repayment, urgency and payment, the forms and conditions of which differ in their diversity. The essence of the loan is that a loan is an economic relationship between the creditor and the borrower regarding the return movement of value in commodity or monetary form.

In credit relations, the subjects are the creditor and the borrower. The creditor is the subject of credit relations, which transfers the value for temporary use, and the borrower is the entity that receives the money, and is obliged to return them within the established period. Within the framework of these relations, they can change roles, the lender will take the place of the borrower, and the borrower will be the place of the lender. The development of these relations at the present level allows the simultaneous functioning of the subjects as creditors and the borrower.

The article examines the main approaches to determining the essence of consumer credit, analyzes its similarities and differences with similar concepts, justifies its uniqueness as a special type of credit and determines the place in the classification of loans, the author's approach to the classification of consumer credit is grounded.

Key words: economic principles of bank crediting, basic functions of credit, classification of loans, methodological basis of credit relations, main objectives of lending, definition of the term "credit".

Экономическая сущность кредита четко проявляется в его функциях, основными из которых являются: распределительная, эмиссионная и контрольная. Рассмотрим это на примере таблицы 1.

Наименование функций	Основные черты
Распределительная	Распределение капитала на возвратной основе между участниками кредита. Реализуется в

	ходе предоставления денежных средств на условиях срочности, платности и возвратности.
Эмиссионная	Создание кредитных средств обращения и замещения наличных денег проявляется в том, что процессе кредитования создаются платежные средства, то есть наряду с наличными деньгами в оборот входят деньги в безналичной форме.
Контрольная	Проявляется во многостороннем контроле финансово – хозяйственной работы субъекта, получившего кредит, эта функция позволяет вовремя анализировать состояние заемщиков и на данной основе проводить соответствующую кредитную политику.

Таблица 1. – Основные функции кредита

Кредитные отношения в экономике базируются на определенной методологической основе, одним из элементов которой выступают определенные принципы. Целесообразным будет дать краткое определение принципам банковского кредитования, их стоит назвать базовыми правилами, которые должны соблюдаться при осуществлении такого кредитования [7]. До сих пор не существует среди экономистов единого мнения о количестве принципов кредитования. Чаще всего принципы банковского кредитования делят на общеэкономические и специфические [4]. Кредит взаимодействует с другими стоимостными категориями, на него так же распространяются экономические принципы. Самые важные из них:

- экономичность,
- комплексность,
- дифференцированность.

Специфические принципы вытекают из самой сущности кредита, к ним относящиеся отражены в таблице №2.

№	Экономические принципы	Сущность принципа
1	Срочность	Заемщик обязан вернуть сумму оформленную в кредит в строго определенный срок, который установлен кредитным договором
2	Платность	Заемщик оплачивает кредитору за временное использование суммы кредита оговоренный кредитным договором процент
3	Возвратность	Кредит предоставляется заемщику на

		условиях полного возврата денежных средств
4	Обеспеченность	В качестве обеспечения кредита могут применяться: залог, поручительство, гарантия, страховые обязанности
5	Дифференцированность	Условия кредитования напрямую зависят от заемщика, его целей кредита, платежеспособности
6	Целевой кредит	В кредитном договоре оговаривается конкретная цель предоставления кредита, нецелевое использование приведет к штрафным мерам.

Таблица №2. – Экономические принципы банковского кредитования.

Банки и торговые заведения, население выступают субъектами кредитования физических лиц. Сберегательные и ипотечные банки чаще всего осуществляют процесс кредитования в традиционном виде. Также к числу субъектов кредита относятся и небанковские кредитные учреждения. [1] Объектом кредита физическим лицам являются затраты, связанные с удовлетворением потребностей населения, они разделяются на две категории:

- затраты на удовлетворение потребностей текущего характера, такие как приобретение продуктов в личную собственность;
- затраты на удовлетворение потребностей капитального либо инвестиционного характера, такие как жилищное строительство, содержание недвижимого имущества [11].

Важной чертой потребительского кредита является то, что основной гарантией предоставления выступают денежные доходы заемщика. Из-за подъема жизненных стандартов в потребительской сфере сложились отношения между заемщиками и кредиторами на взаимовыгодных началах. У потребительского кредита есть определенный ряд превосходств, таких как: возможность получить те вещи, которых в отсутствие кредита пришлось бы довольно долго ждать либо которые бы были просто не доступны; гибкость: делать покупки в удобное время; помощь: кредит позволяет оплачивать непредвиденные срочные расходы.

Классификация потребительских кредитов заемщиков и объектов кредитования может быть проведена по разным признакам, более подробно рассмотрено в таблице №3. [3]

№	Наименование признака кредита	Классификация видов кредита
1	Цель кредита	1. Целевой кредит 2. Нецелевой кредит
2	Объект кредита	1. На неотложные нужды; 2. Под залог ценных бумаг; 3. Строительство и приобретение жилья;

		4. Капитальный ремонт индивидуальных жилых домов, их газификация и присоединение к сетям централизованного водоснабжения и водоотведения.
3	Срок кредитования	1. Краткосрочные (сроком до 1 года); 2. Среднесрочные (сроком от 1 года до 3); 3. Долгосрочные (сроком свыше 3 лет).
4	Субъекты кредитной сделки	1. Банковские потребительские кредиты; 2. Кредиты, которые предоставляют гражданам торговые организации; 3. Потребительские кредиты кредитных учреждений небанковского типа; 4. Личные или частные потребительские кредиты, предоставляемые физическими лицами; 5. Потребительские кредиты, предоставляемые заемщикам непосредственно на предприятиях и в организациях-работодателях.
5	Способ обеспечения кредита	1. Обеспеченные кредиты; 2. Необеспеченные кредиты.
6	Метод погашения кредита	1. Кредиты, оформленные в рассрочку; 2. Кредиты, погашаемые единовременно.
7	Характер круговорота средств	1. Разовые; 2. Возобновляемые (револьверные).

Таблица №3. – Классификация признаков потребительских кредитов.

Процесс кредитования, проводимый в коммерческом банке, имеет большое социально-экономическое значение, потому что производится удовлетворение потребностей хозяйствующих субъектов и населения в кредитных денежных средствах для потребительских целей и расширенного воспроизводства деятельности экономических агентов [12]. За проведение кредитных операций, банки получают большую часть своих доходов, так же большинство кредитных операций сопровождается рисками, связанными с не возвратом денежных средств. Кредитование – это самое важное конституционное понятие банка признаков, там самым подтверждается необходимость усовершенствования эффективных механизмов кредитного процесса, как для банков, так и для экономики страны.

Говоря словами экономиста Трошина А.Н.: «Кредитование физических лиц рассматривается как важная составная часть единой системы кредитных отношений. Способствовать более полному удовлетворению потребительских нужд населения является основной целью кредитования физических лиц. При этом следует отметить, что сущностной чертой кредитования физических лиц выступают отношения кредитора (банка) и заемщика (физического лица)». [3]

Объективную необходимость кредитования физических лиц обуславливают два взаимозависимых факта:

1. Потребность физического лица в приобретении тех или иных товаров и услуг часто опережает возможности их денежного обеспечения, то есть существует разрыв между размерами текущих денежных доходов населения и относительно высокими ценами на имущество длительного пользования или дорогостоящими услугами;

2. Субъекты, которые владеют свободными ресурсами, благодаря их передаче заемщику на условиях срочности, платности, возвратности получают возможность приобрести от них дополнительные доходы.

Литература:

1. *Банки и Банковское дело. Учебное пособие / Под ред. И.Т. Балабанова.*- СПб. Питер, 2015.-387 с.

2. *Банковские операции. Учебное пособие / Под ред. Т.Н. Виноградовой.*- РнД : «Феникс», 2016.-315 с.

3. *Банковское дело. Учебное пособие / Под ред. Г.Г. Коробковой.*- М. : «Экономистъ», 2016.- 288с.

4. *Банковское дело. Учебник / Под ред. О.И. Лаврушина* - 2-е изд.,-М.: Финансы и статистика, 2016.- 477 с.

5. *Деньги, кредит, банки. Учебник / Под ред. В.В. Иванова, Б.И. Соколова.*- М.: «Проспект», 2016.- 118 с.

6. *Деньги, кредит, банки. Учебное пособие / Под ред. О.И. Лаврушина* - 4-е изд., стер.-М.: «КНОРУС», 2016.- 320 с.

7. *Комиссарова М.В. Существенные условия потребительского кредита // Банковское дело.-2016.- №1.- С. 62-69.*

8. *Крупнов Ю.С. О природе банковского потребительского кредита // Бизнес и Банки. - 2016. - № 8. - с.1-3.*

9. *Тютюнник А.В. Какой будет российская банковская система после кризиса // Банковское дело.- 2015.-№2.- С. 22-26.*

10. *Федоров И.Б. Ипотека: возможности роста исчерпаны. Что дальше? // Банковское дело.- 2016.- №2.- С. 68-75.*

11. *Назарчук Н.П., Тенденции развития ипотечного жилищного кредитования в России, //Интеллект. Инновации. Инвестиции. -2015. - №3. - С.50-54.*

12. *Куликов Н.И., Назарчук Н.П. Ипотека в России – текущее состояние: проблемы и перспективы //European Social Science Journal (Европейский журнал социальных наук). 2014. – Т.2, № 5. - С.478-486.*

Literature:

1. *Banks and Banking. The manual / Under the editorship of I.T. Balabanov. - SPb. St. Petersburg, 2015.-387 pages.*

2. *Bank operations. The manual / Under the editorship of T.N. Vinogradova. - RND: Phoenix, 2016.-315 pages.*

3. *Banking. The manual / Under the editorship of G.G. Korobkova. - M.: "Экономистъ", 2016. - 288 pages.*

4. *Banking. The textbook / Under the editorship of O.I. Lavrushin - the 2nd prod., - M.: Finance and statistics, 2016. - 477 pages.*
5. *Money, credit, banks. The textbook / Under the editorship of V.V. Ivanov, B.I. Sokolov. - M.: "Avenue", 2016. - 118 pages.*
6. *Money, credit, banks. The manual / Under the editorship of O.I. Lavrushin - 4 prod., I have erased. - M.: "KNORUS", 2016. - 320 pages.*
7. *Komissarova M.V. Essential conditions of a consumer loan//Banking.-2016. - No. 1. - Page 62-69.*
8. *Krupnov Yu.S. About the nature of a bank consumer loan//Business and Banks. - 2016. - No. 8. - page 1-3.*
9. *Tyutyunnik A.V. What will be the Russian banking system after crisis//Banking. - 2015.-№2. - Page 22-26.*
10. *Fedorov I.B. Mortgage: opportunities of growth are exhausted. What's next?//Banking. - 2016.-No. 2. - Page 68-75.*
11. *Nazarchuk N.P., Tendencies of development of mortgage housing lending in Russia, //Intelligence. Innovations. Investments.-2015. - No. 3. - Page 50-54.*
12. *N.I. sandpipers, Nazarchuk N.P. Ipoteka in Russia – current state: problems and prospects//European Social Science Journal (European magazine of social sciences). 2014. – T.2, No. 5. - Page 478-486.*