

РОЛЬ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В ПОВЫШЕНИИ ОБЕСПЕЧЕННОСТИ НАСЕЛЕНИЯ ГОСУДАРСТВА

***Аннотация:** актуальность данной статьи направлена на исследование роли потребительского кредитования в современных условиях России. В данной работе раскрыта связь потребительской формы кредита в повышении благосостояния населения страны.*

***Ключевые слова:** кредит, потребительское кредитование, банк, благосостояние населения, емкость рынка.*

***Abstract:** the relevance of this article is aimed at the study of the role of consumer lending in modern conditions of Russia. This paper reveals the relationship of the consumer form of credit in improving the welfare of the population.*

***Keywords:** credit, consumer lending, Bank, population welfare, market capacity.*

В современных условиях потребительское кредитование занимает особое место в деятельности банков и благосостояния населения. В экономической среде кредит оказывает значительное воздействие и объективный характер в процессе его воспроизводства и использования, а также социальной сфере.

Потребительское кредитование представляет собой сбыт товаров и услуг, предоставляемых банком и государством населению и организациям, не связанных с предпринимательской деятельностью, с целью удовлетворения их личных потребностей. Потребительское кредитование направлено на стимулирование спроса и выполнение социальной функции, то есть предоставление кредита низкодоходным группам населения, с целью

оплаты медицинских, образовательных, профессиональных и др. услуг. Чем больше роль страны в предоставлении безвозмездных услуг социального характера, тем застенчивее значимость кредита в финансировании социальной сферы.

Развитие потребительского кредитования в современных условиях, получило широкое распространение в развитых государствах, так для финансирования покупок с применением данной технологии увеличивается емкость рынка потребительских товаров и недвижимости[1].

По статистике ЦБ РФ объем кредитов, предоставленных физическим лицам – резидентам на январь 2019 год в Российской Федерации составил 901625 млн. руб., из них в рублях 897635 млн. руб., в иностранной валюте 3900 млн. руб. Задолженность кредита всего составила 15004896, из них в рублях 14905751 млн. руб., в иностранной валюте 99145 млн. руб.[3].

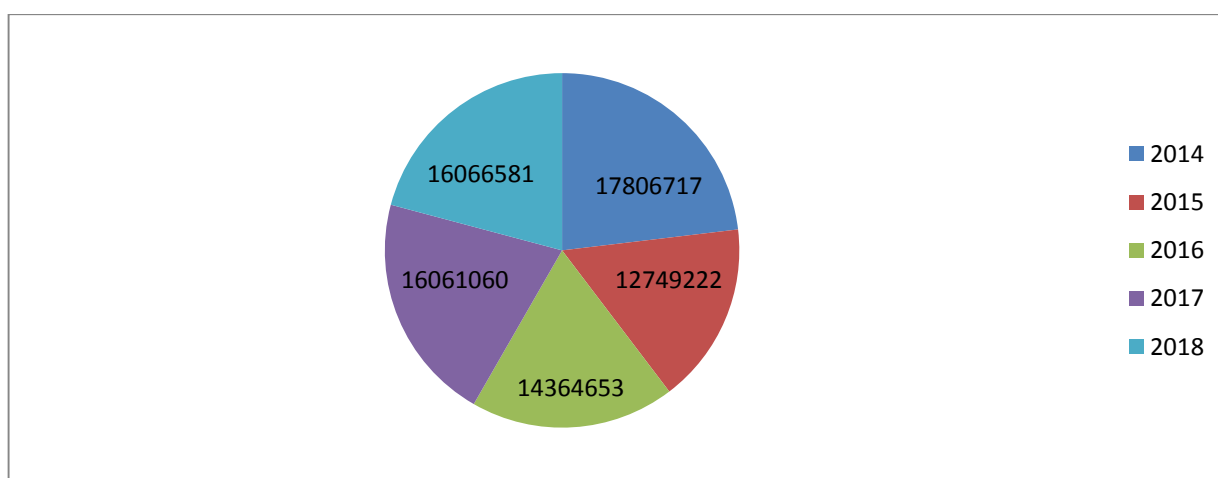
Так в 2018 году было выдано около 8,5 трлн. руб. в виде займов и число кредитов при этом составило 37,5 млн. Средний размер по кредиту вышел 226600 рублей [4].

В РФ по итогам 2018 года согласно данным БКИ «Эквифакс» было выдано 16 млн. потребительских кредитов в общей суммой 2,7 млрд. руб.

Рассмотрим количество выданных потребительских кредитов за последние 5 лет.

График 1

Количество выданных потребительских кредитов



Исходя из графика видно, что рекордным годом по потребительским кредитам стал 2014 год. По результатам 2015 года населению был выдан лишь 1,1 трлн. руб. Рост объема в 2016 году и составил 37%, в 2017 году прирост составил 83% по сравнению с 2015 годом. Таким образом, основным скачком увеличения потребительского кредитования является рост среднего чека по кредиту.

Также следует отметить, что в ряде крупнейших розничных банков, специализирующихся на потребительском кредитовании средние суммы для клиентов «с улицы» составляют 450 – 500 тыс. руб. для торговых или зарплатных клиентов – 750 тыс. руб.

В таблице 1 представлены пять крупнейших банков Российской Федерации по объему кредитования на октябрь 2019 год [2].

Таблица 1

№	Банк	Город	Кредиты физических лиц, млн. руб.
1	Сбербанк	Москва	19035579
2	Банк ВТБ	Москва	10198239
3	Газпромбанк	Москва	4167659
4	Россельхозбанк	Москва	2312033
5	Альфа-Банк	Москва	2244906

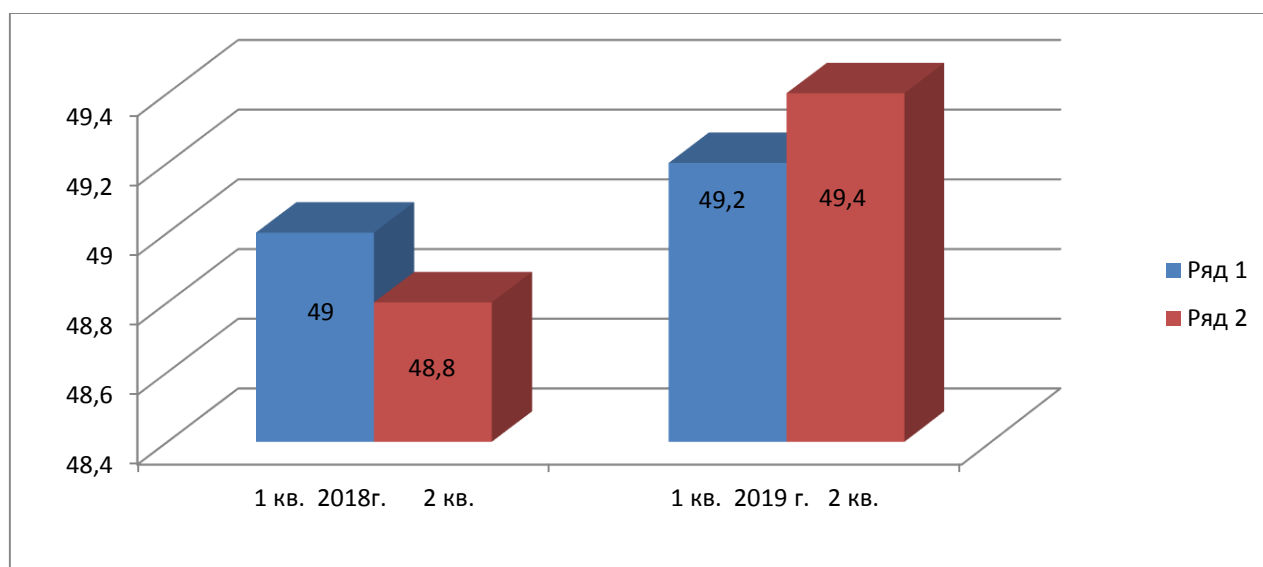
По данным таблице 1 ПАО «Сбербанк» занимает лидирующую позицию среди крупнейших банков по выдачи потребительских кредитов, так в 2018 году было выдано 14% кредитов связанных с рефинансированием.

В современных условиях повышение благосостояния и выгодой банка является кредитование малообеспеченного социального сегмента. Так, по данным Росстат российские семьи, у которых доходы позволяют обеспечить себя продуктами и покупкой одежды в 2019 году выросла до 49,4 %, а 14,1 % составляют бедные россияне, которым хватает денежных средств только на пропитание.

Рассмотрим в таблице 2 оценку российских семей, как они оценивают свое финансовое положение.

Таблица 2

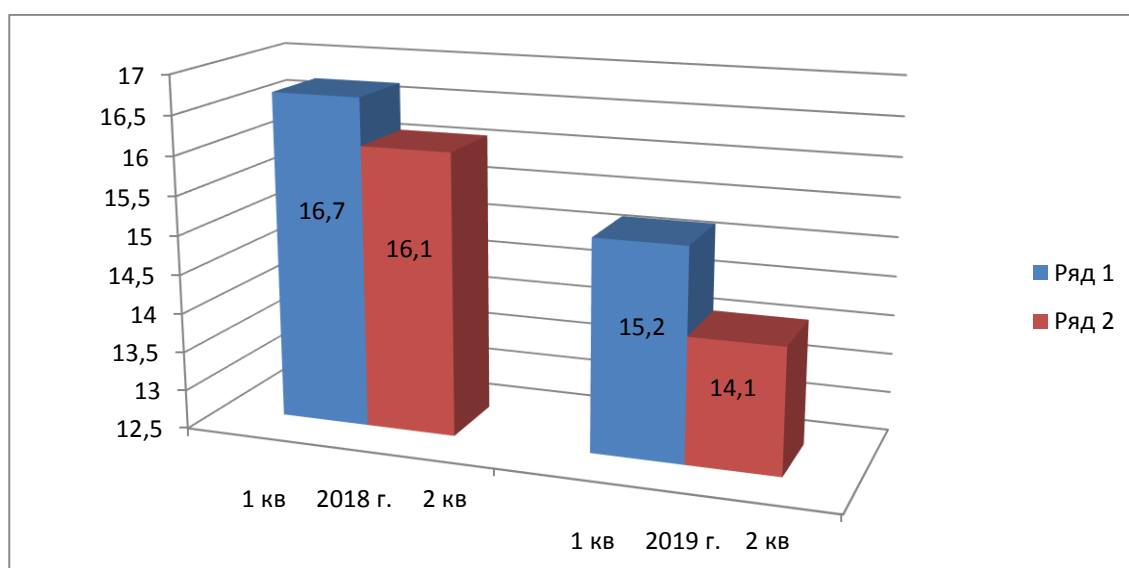
Финансовое положение российских семей



По данным таблицы 2 рассмотрено финансовое положение российских семей, которым хватает денежных средств на продукты и одежду, но при этом они не могут позволить себе приобретение товаров длительного пользования.

Таблица 3

Финансовое положение российских семей



По данным таблицы 3 российским семьям хватает денежных средств на еду, но оплачивать жилищно – коммунальные услуги и покупать одежду затруднительно.

Таким образом, потребительское кредитование в отличие от его производительной формы кредита используется население с целью потребления, данный вид кредита направлен на удовлетворение потребительских нужд заемщика. Потребительский кредит направлен не только на удовлетворение личных потребностей граждан, но и организациям «проедающие» созданную стоимость.

Использованные источники

1. Голозубова Н.В. Потребительское кредитование и его роль в повышении благосостояния населения страны // Молодой ученый. — 2016. — №11. — С. 667-670. — URL <https://moluch.ru/archive/115/30344/> (дата обращения: 09.11.2019).

2. Официальный сайт ПАО «Сбербанк России» [Электронный ресурс]. — Режим доступа: URL: <http://www.sberbank.ru/ru/about/today> (дата обращения: 08.11.2019).

3. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. — Режим доступа: URL: <http://www.cbr.ru/credit/coinfo.asp?id=450000347> (дата обращения: 08.11.2019).

4. Степанова О.А., Орлова С.А., Шпортова Т.В. Потребительское кредитование в России: проблемы и пути решения [Текст] / О.А. Степанова, С.А. Орлова, Т.В. Шпортова // Фундаментальные исследования. — 2018. — № 2–13. — С.2930–2932.