

Кредит, предоставляемый физическим лицам, и его формы

© 2011 Н.И. Жиркина

Самарский государственный экономический университет

E-mail: zhirkina@list.ru

В статье рассматриваются в сравнении формы кредита, предоставляемого физическим лицам. Обосновывается собственный подход по существованию более широкого, общего понятия - кредит, предоставляемый физическим лицам. Обозначены факты объективной необходимости кредита, предоставляемого физическим лицам.

Ключевые слова: форма кредита, предоставляемого физическим лицам, кредитование физических лиц, ссуда, обеспечение кредита, залог.

Существует много форм кредитов, предоставляемых физическим лицам, каждый из них имеет свою специфику. Но всех их объединяет социальная ориентация. Они связаны с инвестированием в человека. Хотя кредиты населению многообразны и каждый их вид и форма специфичны, социальная направленность диктует необходимость выделения их из общей совокупности кредитов.

В рамках кредитной науки кредит физическим лицам понимают либо как форму кредита, выражающую потребительский характер по сравнению с производительным, либо как любой вид кредита населению. Для понимания формы кредита воспользуемся исследованием В. Лексиса, который различает производительные долги, т.е. займы в производство, приносящие доход, и потребительские долги, вызываемые нуждой или неблагоприятным положением хозяйства отдельных лиц, иначе, ссуду, которая служит только “для покрытия недостаточности дохода и потребляется даже без воспроизводства соответствующего эквивалента”¹. В данном случае подчеркивается характер “проедания” средств при потребительском кредите по сравнению с самовозрастанием авансированной стоимости при производительном кредите.

Вторя такой трактовке потребительской формы кредита, Н.Н. Шабанова указывала: “Потребительский кредит направлен непосредственно на удовлетворение потребительских нужд населения”². А авторы учебника “Деньги, кредит, банки” отмечают: “Потребительский кредит могут получить не только отдельные граждане для удовлетворения своих личных потребностей, но и предприятия, не создающие, а “проедающие” созданную стоимость”³.

В значении кредита, предоставленного физическому лицу, также часто употребляются такие понятия, как “личный кредит”, “розничный кредит”, “потребительский кредит”.

Понятие личного кредита существовало еще в VI в. до нашей эры. Например, до царя Соло-

мона иудеи использовали личный кредит, т.е. за долги отправлялись в долговое рабство. Царь Соломон запретил такое рабство и обратил личную ответственность в имущественную. Он издал закон, по которому должник теперь отвечал перед кредитором своим имуществом, а не личной свободой. На земле должника ставили столб, на котором было написано, что его имущество принадлежит кредитору в обеспечение определенной суммы, и таким образом уведомляли всех вокруг, что данное имущество заложено. Столбы с такими надписями стали называть ипотекой от греческого “*hypotheke*”, что означает “залог, заклад”.

В практике российских банков XIX - начала XX в. тоже существовало понятие личного кредита. Личный кредит - это кредит без залога, предоставлявшийся личности, которая, по мнению банка, обладала репутацией и достаточной платежеспособностью, которые в совокупности давали гарантии возврата кредита. В настоящее время термин “личный кредит” (*individual credit*), или, как вариант, “персональный кредит” (*personal credit*), употребляется в широком значении кредита, предоставленного индивидуальному заемщику.

В отличие от личного кредита, залоговый кредит - это кредит доверия не личности, а предоставленным в залог ценностям. По мнению С.А. Саломатиной, личность, получающая кредит, в случае залогового кредита тоже важна, но эта важность становится решающей только на фоне достаточного материального обеспечения ссуды⁴. В любом случае, независимо от вида кредитования населения, кредитная политика большинства банков предписывает рассматривать залоговое обеспечение как вторичный фактор кредитной сделки, выставляя на первое место потенциальную способность заемщика расплатиться по кредиту.

Исходя из вышесказанного, по нашему мнению, отождествление понятий “кредит физичес-

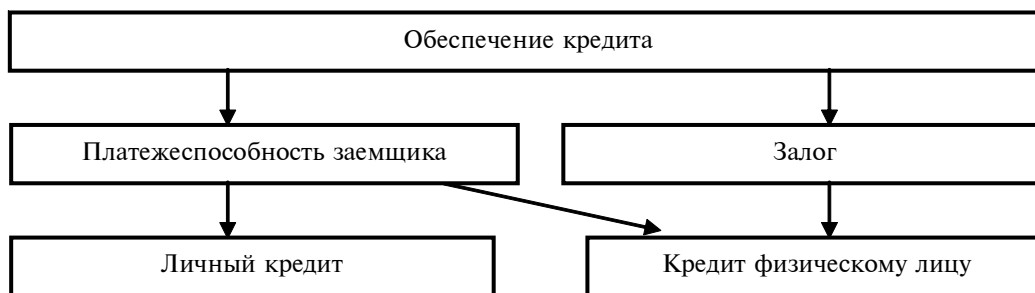


Рис. 1. Разграничение понятий “личный кредит” и “кредит физическому лицу”

ким лицам” и “личный кредит” не может быть корректным, поскольку первое понятие, несомненно, шире (см. рис. 1).

Использование понятия “розничный кредит” связано с тем, что сам термин “розница” в широком смысле употребляется в значении предоставления каких-либо услуг населению. По аналогии это понятие было перенесено и на услугу по предоставлению кредитов населению. Согласно последним тенденциям в банковской практике более распространен англоязычный термин “ритейл”.

Существует обоснованное, на наш взгляд, мнение, что “розничное” кредитование может быть связано с обслуживанием не только физических, но и юридических лиц, если его конечными потребителями являются физические лица. Соответственно, выделяется круг розничных клиентов коммерческого банка, к которым относятся физические и юридические лица, использующие в процессе предоставления банковских услуг денежные ресурсы для удовлетворения потребительских нужд, не связанных с предпринимательской деятельностью (рис. 2).

Очень часто в значении кредита, предоставленного физическому лицу, как отмечалось выше, используют термин “потребительский кредит”. Изначально понятие потребительского кредита существовало в противовес производственному. При этом потребительский кредит служил для

покрытия недостаточности дохода и использовался даже без воспроизводства. Производственный же кредит приносит доход, возникающий из производства.

Профессор О.И. Лаврушин отмечал, что “отношения, при которых население является кредитополучателем, составляют содержание потребительского кредита”⁵. Авторский коллектив под руководством О.И. Лаврушина характеризует потребительский кредит как продажу торговыми предприятиями потребительских товаров с отсрочкой платежа или предоставление банками ссуд на покупку потребительских товаров, а также на оплату различного рода расходов личного характера (плата за обучение, медицинское обслуживание и т. п.)⁶.

В современном финансово-кредитном словаре под редакцией М.Г. Лапуста и П.С. Никольского потребительский кредит определяется как “форма кредита, при которой ссуда предоставляется физическому лицу для приобретения товаров и услуг потребительского характера”⁷.

Г.Н. Белоглазова и Л.П. Кроливецкая понимают потребительский кредит как одну из форм кредита, служащего средством удовлетворения различных потребительских нужд населения⁸.

Э.Дж. Долан, К.Д. Кэмпбелл, Р.Дж. Кэмпбелл определяют потребительский кредит как ссуды, предоставляемые населению для приобретения потребительских товаров длительного пользования⁹.



Рис. 2. Разграничение понятий “розничный кредит” и “кредит физическому лицу”

Если пользоваться определением Совета управляющих ФРС США, который ежемесячно публикует статистическую информацию по потребительскому кредитованию в США, потребительский кредит - это краткосрочная и долгосрочная задолженность физических лиц-потребителей финансовым учреждениям, розничной торговле и прочим дистрибьюторам по ссудам, предоставленным им для покупки товаров и услуг. Данная задолженность не включает складные под недвижимость и ссуды на приобретение страховых полисов.

Д. Стребков характеризует потребительский кредит более широко: не только как институциональный, но и как неинституциональный межличностный долг. Важнейшим параметром для него является возвратность денежных средств. Однако он отмечает, что при определении конкретного срока возврата долга, необходимости выплаты процентов, формальном (письменном) закреплении договоренности в ситуации кредитования заимствования между отдельными гражданами могут и отсутствовать¹⁰. Таким образом, под потребительским кредитом он понимает деятельность индивида или домохозяйства, в процессе которой происходит заимствование денежных средств, предполагающее их обязательное дальнейшее возвращение.

Г.С. Панова считает «российскую трактовку потребительских ссуд (как кредит населению) вполне экономически и логически обоснованной, поскольку жилищные, ипотечные ссуды также используются населением на цели потребления, а не производства»¹¹. Такой же позиции придерживается Ю.Б. Ильина¹².

Авторы во всех приведенных определениях акцентируют внимание на потребительской форме кредита физическим лицам. Однако существуют и иные точки зрения.

Так, Е.О. Литвинов обращает внимание на то, что «понимание розничного кредита только как потребительского означает, что кредитование физических лиц рассматривается как способ конечного непроизводительного удовлетворения потребностей человека в товарах и услугах, но не учитывается как финансовый инструмент развития индивида в целях достижения им общественно значимых результатов. Расширение трактовки сущности кредитов, предоставляемых физическим лицам, достигается рассмотрением этих кредитов в аспекте сочетания двух функциональных форм кредита: как ссуды денег, так и ссуды капитала, позволяющей обеспечивать прирост стоимости вложенных средств за счет увеличения величины капитала заемщика, в т.ч. его особой разновидностью - человеческого капитала»¹³.

Е.А. Немировская считает, что «кредитование населения как наиболее широкое понятие включает в себя кредит как на потребительские, так и на другие цели»¹⁴.

В.В. Сидоров под термином «кредитование населения» подразумевает «процесс предоставления ссудных средств физическим лицам (потребителям) для удовлетворения своих потребностей (приобретение товаров, оплату услуг и т.д.), не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности»¹⁵.

Действительно, по нашему мнению, неправомерно отождествлять кредит физическим лицам с потребительским кредитом, так как последний является лишь одной из форм первого наряду с инвестиционной формой.

Таким образом, часть потребительского кредита относится к сфере кредитования физических лиц, а часть - к кредитованию юридических лиц, а следовательно, нет тождества между потребительским кредитом и кредитом населению.

Еще одним аргументом в пользу трактовки кредита физическим лицам не только как потребительского кредита может служить следующее рассуждение. При кредитовании возникают двухсторонние отношения между кредитором и заемщиком: по поводу предоставления и по поводу возврата ссуженной стоимости. При этом механизм возврата выглядит по-разному в зависимости от форм кредита.

Если выдается производительный кредит, то стадии движения стоимости будут следующими:

- 1) размещение кредита кредитором;
- 2) получение кредита заемщиком;
- 3) использование кредита;
- 4) высвобождение ресурсов;
- 5) возврат кредита заемщиком;
- 6) получение кредитором средств, размещенных в кредит.

При потребительском назначении ссуды стадия «высвобождение ресурсов» не означает для потребителя-заемщика, что ссуженная ему стоимость капитализировалась, принесла доход и, высвободившись из кругооборота, может быть направлена на возврат кредита с уплатой вознаграждения кредитору. Здесь нет самовозрастания первоначально авансированных средств, возврат временно позаимствованных средств и процентов осуществляется за счет иных источников, принадлежащих заемщику или полученных в результате их труда.

По нашему мнению, кредитование населения представляет собой отдельную систему, имеющую функциональную и институциональную форму и характеризующуюся рядом признаков: структурность, целостность, целенаправленность.

Эта система включает в себя кредиты как на потребительские, так и на инвестиционные цели.

В сферах материального производства и обращения, а также и у государства, бюджетных и общественных организаций, населения появляются временно свободные денежные средства. С другой стороны, другие субъекты экономических отношений периодически испытывают потребность в дополнительном финансировании. Возникшее противоречие между высвобождением и потребностью в средствах разрешается посредством кредита, который увязывает финансовые ресурсы, необходимые для нормальной деятельности субъектов хозяйствования, и домохозяйств в частности. Временное высвобождение денежных средств у одних хозяйствующих субъектов и временная потребность в них у других – это две неразрывные стороны единого процесса кругооборота капитала.

Объективную необходимость кредитования физических лиц также обуславливают два взаимозависимых факта:

- с одной стороны, потребность физического лица в приобретении тех или иных товаров и услуг часто опережает возможность их денежного обеспечения, т.е. существует разрыв между размерами текущих денежных доходов населения и относительно высокими ценами на имущество длительного пользования или дорогостоящими услугами;
- с другой стороны, субъекты, владеющие свободными ресурсами, благодаря их передаче заемщику на условиях срочности, платности, возвратности имеют возможность получить от них дополнительные доходы.

Таким образом, возможность кредитования физических лиц решает противоречие между сравнительно высокими ценами на предметы длительного пользования и текущими доходами у населения и необходимостью их реализации у производителя. Граждане, воспользовавшись кре-

дитом, имеют шанс ускорить достижение потребительских целей, получить в свое распоряжение такие вещи, предметы, ценности, которыми они могли бы владеть лишь в будущем.

¹ Лексис В. Кредит и банки: пер. с нем. М., 1993.

² Шабанова Н.Н. Денежное обращение и кредит СССР: учебник. Ташкент, 1985.

³ Деньги, кредит, банки: учебник / под ред. О.И.Лаврушина. М., 1998.

⁴ Саломатина С.А. Российские коммерческие банки и их клиентура по учету векселей: статистика корпоративных связей. (1864 - 1917 гг.) // Экон. история: ежегодник. 2000. М., 2001.

⁵ Деньги и кредит в социалистическом обществе / под ред. О.И. Лаврушина. М., 1984.

⁶ Лаврушин О.И., Афанасьева О.Н., Корниенко С.Л. Банковское дело: современная система кредитования: учеб. пособие / под ред. О.И. Лаврушина. 3-е изд., доп. М., 2007.

⁷ Современный финансово-кредитный словарь / под общ. ред. М. Лапусты, П. Никольского. М., 2005.

⁸ Белоглазова Г.Н. Банковское дело. М., 2005.

⁹ Долан Э.Дж., Кэмпбелл К.Д., Кэмпбелл Р.Дж. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика: пер. с англ. СПб., 2005.

¹⁰ Стребков Д. Основные типы и факторы кредитного поведения населения в современной России // Вопр. экономики. 2004. □ 2.

¹¹ Панова Г.С. Кредитная политика коммерческого банка. М., 1997. С. 29.

¹² Ильина Ю.Б. Ипотечное кредитование и перспективы его развития: дис. ... канд. экон. наук. СПб., 1998.

¹³ Литвинов Е.О. Приоритеты и инструменты розничного кредитования в России: автореф. дис. ... канд. экон. наук. Волгоград, 2008.

¹⁴ Немировская Е.О. Минимизация риска банковского кредитования населения при расширении его целевой аудитории: автореф. дис. ... канд. экон. наук. Волгоград, 2008.

¹⁵ Сидоров В.В. Современный рынок кредитования населения в РФ: автореф. дис. ... канд. экон. наук. М., 2008.

Поступила в редакцию 05.02.2011 г.