

## Кредит физическим лицам: подходы к критериям классификации

© 2014 Янов Виталий Валерьевич

Поволжский государственный университет сервиса  
445677, Самарская обл., г. Тольятти, ул. Гагарина, д. 4  
E-mail: kaf\_fin@tolgas.ru

Формы кредита не в полной мере освещены в экономической литературе. В большинстве публикаций по теории кредита нередко одно и то же понятие одни авторы называют формами кредита, другие - видами, третьи - классами. В общепринятом (философском) понимании, форма - это внешнее проявление чего-либо, по которому можно судить или только догадываться о его внутреннем, о сущности, т.е. форма - это внешний, наиболее общий способ проявления предмета, который хотя и связан с внутренней его сущностью, но не раскрывает ее.

*Ключевые слова:* необходимость кредитования физических лиц, субстанция формы кредита, критерии классификации форм кредита, базовые принципы кредитования, розничный кредит.

Кредит во многом является неотъемлемым элементом экономического роста, условием и предпосылкой развития современной экономики, поэтому кредитование физических лиц в современных условиях получило широкое развитие, увеличиваются объемы такого кредитования и расширяется перечень предоставляемых коммерческими банками кредитных продуктов. Между тем, межбанковская конкуренция на рынке потребительского кредитования вынуждает банки искать направления повышения эффективности кредитования и его привлекательности для населения, что предполагает не только наличия значительных инвестиций, обширной и разветвленной сети филиалов, современных банковских технологий, но и глубокого знания основ кредитных отношений, понимания сущности и роли кредитования физических лиц в самой системе кредитных отношений.

Объективную необходимость кредитования физических лиц обуславливают два взаимосвязанных факта:

- с одной стороны, потребность кредитования физического лица в приобретении тех или иных товаров и услуг часто опережает возможности 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 денежными ресурсами, благодаря их передаче заемщику на условиях срочности, платности, возвратности имеют возможность получить дополнительные доходы.

Возможность кредитования физических лиц разрешает противоречие между сравнительно вы-

сокими ценами на предметы длительного пользования и относительно низкими текущими доходами населения, способствуя тем самым реализации материальных благ производителями. Антиципационные свойства кредита позволяют ускорить достижение потребительских целей, получить в распоряжение вещи, предметы, ценности, которыми они могли бы владеть лишь в будущем.

Трактовка кредита в современных экономических словарях недостаточно точная, ибо в качестве определяющего критерия используется только один - тип ссужаемой стоимости. Так, многие экономические словари дают следующее толкование формы кредита: "Форма кредита - способ предоставления кредита, товарная или денежная форма кредитования". Более широкое определение можно прочесть в Современном финансово-кредитном словаре: "Форма кредита - это способы организации кредитных отношений, специфика которых определяется участниками этих отношений и формой стоимости, передаваемой кредитором заемщику на возвратных началах". Автор ряда работ по теории кредита Ф.Н. Филина дает следующую формулировку критериям классификации форм кредита: "В структуре кредита выделяется три неизменных обязательных элемента: кредитор, заемщик и ссуженная стоимость. Соответственно общепринята классификация форм кредита в зависимости от: 1) ссуженной стоимости (товарной, денежной, смешанной); 2) кредитора и заемщика; 3) целевых потребностей заемщика - производительная, потребительская. Кроме вышеуказанных, используются и другие формы кредита: прямая и косвенная, явная и скрытая, старая и новая, основная (преимущественная) и дополнительная, развитая и неразвитая и др."<sup>1</sup>.

В учебной литературе чаще всего встречается мнение, что форма кредита обуславливается структурой кредитных отношений, а именно характером ссужаемой стоимости, типом кредитора и заемщика, содержанием целевых потребностей заемщика. Также распространена точка зрения, что классификацию кредита традиционно принято осуществлять по нескольким признакам, к которым относятся: 1) категорию кредитора и заемщика; 2) срок предоставления; 3) форму, в которой предоставляется конкретный кредит. В качестве основополагающего признака (критерия) классификации кредита следует рассматривать его материальную форму. Современные трактовки критериев выделения форм кредита обобщены в табл. 1.

свободную стоимость. Определение сущностных свойств кредита предполагает раскрытие экономических отношений между кредитором и заемщиком по поводу возвратного движения стоимости. Заемщик - физическое лицо как субъект кредитного отношения - является ссудополучателем. Необходимость получения ссуды недостаточна для участия в кредитной сделке в качестве заемщика. Ссудополучатель должен предоставить экономические и юридические гарантии возврата ссуженных средств по истечении срока кредита. Такими гарантиями могут быть: предоставление залога в качестве обеспечения ссуды, документальное подтверждение размера и стабильности доходов. Кредитование вообще и кредитование физических лиц в частности

**Таблица 1. Критерии выделения форм кредита в современной экономической литературе**

Источники и авторы определения форм кредита	Критерии (признаки) классификации					
	Тип ссужаемой стоимости	Тип кредитора	Тип заемщика	Срок кредита	Цель кредита	Другие признаки
Современный экономический словарь	+	-	-	-	-	-
Большой экономический словарь	+	-	-	-	-	-
Современный финансово-кредитный словарь	+	+	+	-	-	-
Ф.Н. Филина, И.А. Толмачев, А.В. Сутягин	+	+	+	-	+	+
И.Т. Балабанов	+	+	+	-	-	+

Таким образом, кредит физическим лицам может выступать в разных формах, имеющих свою специфику. Но все их объединяет главное - движение ссуженной стоимости на основе возвратности, обеспеченной доходами ссудозаемщика - физического лица. В экономической литературе часто кредит, предоставляемый физическим лицам, отождествляют с потребительским кредитом, однако кредит физическим лицам - это более широкое понятие, одной из форм которого может выступать потребительский кредит.

Исследование сущности кредита предполагает анализ его структуры. Формы кредита тесно связаны с его структурой, включающей: кредитора, заемщика и объект кредитных отношений - временно

представляет собой сложный экономический процесс, организация которого осуществляется на основе учета базовых принципов, отражающих специфику движения кредита. Таким образом, принципы кредитования физических лиц отражают сущность кредита, а также требования объективных экономических законов в сфере кредитных отношений. В странах с рыночной экономикой с солидными правовыми традициями регулирования кредитных отношений принципы кредитования получали отражение в гражданском законодательстве. В российском законодательстве принципы кредитования физических лиц прямо не определены, имеются лишь косвенные ссылки на эти принципы в многих законодательных актах (табл. 2).

**Таблица 2. Принципы кредитования в законодательных актах Российской Федерации**

Нормативный документ	Определение базовых принципов кредитования
Гражданский кодекс Российской Федерации. Статья 819, п. 1	По кредитному договору... заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее
Указ Президента Российской Федерации "О жилищных кредитах" от 10 июня 1994 г. № 1180	Жилищное кредитование осуществляется при соблюдении основных принципов кредитования: целевого использования, обеспеченности, срочности, платности, возвратности
Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 2 декабря 1990 г. № 395-1	Банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и введение банковских счетов физических и юридических лиц

В целом, существующий подход определения природы принципов срочности, платности и возвратности не является предметом содержательной критики. Вместе с тем в трудах советского периода можно найти критику возможности признания за срочностью, платностью и возвратностью качеств принципов банковского кредитования. Так, Я.А. Кунин в работе «Кредитные и расчетные отношения в торговле» указывал: «В последнее время были высказаны утверждения, согласно которым возвратность можно считать принципом кредитования чисто условно... То же следует сказать и о срочности кредита...»<sup>2</sup>.

Для современной правовой школы характерно выделение дополнительных принципов, помимо требований, обозначенных в ст. 1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г. № 395-1. К ним относят принципы целевого использования и обеспеченности (обеспечения возвратности кредита). Однако такой расширенный подход определения принципов кредитования устраивает не всех исследователей. Так, по мнению А.П. Горшкова, формулирование иных (дополнительных) принципов в добавление к установленным законом может лишь дезориентировать субъектов кредитных отношений и довести категорию «принцип» до уровня обычных правил<sup>3</sup>.

Общие принципы, на наш взгляд, можно условно подразделить на две группы. Первую - составляют принципы, которые перечислены в ст. 1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г. № 395-1, назовем их основополагающими принципами. К ним относится также принцип обеспеченности. Дополнительное требование обеспеченности было установлено письмом Банка России от 20 декабря 1994 г. Письмо сегодня утратило силу, но принцип обеспеченности кредита позволяет банкам существенно экономить на создании резервов на возможные потери по ссудам, поэтому он имеет право на существование как основополагающий принцип кредитования. Ко второй группе дополнительных принципов можно отнести правила, включаемые в банковское кредитование только волей сторон, т.е., если эти требования не включены в кредитный договор, они не должны применяться и автоматически не возникают. К таким требованиям относят, например, целевое назначение выдаваемых кредитов. Так, в правилах кредитования физических лиц учреждениями Сбербанка России нашли отражение как основополагающие, так и дополнительные принципы кредитования. Кредит выдается заемщику на срок, определенный договором (принцип срочности). За пользование кредитом заемщик уплачивает банку проценты (принцип платности). Обязательным условием предоставления ссуды является на-

личие обеспечения своевременного и полного исполнения обязательств заемщиком (принцип обеспеченности). Максимальный размер кредита для каждого заемщика определяется на основании оценки его платежеспособности и представленного обеспечения возвратности кредита, а также с учетом его надежности и остатка задолженности по ранее полученным ссудам (принцип дифференцированности). Погашение кредита производится ежемесячно равными долями начиная с 1-го числа месяца, следующего за месяцем заключения кредитного договора (принцип возвратности).

Исходя из вышеизложенного, к основополагающим принципам кредитования физических лиц можно отнести срочность, платность, возвратность, обеспеченность, а к дополнительным - принцип дифференцированности.

Содержание принципов применительно к кредитованию физических лиц предполагает следующее:

1. Принцип возвратности подразумевает обязательность исполнения возникшего заемного обязательства (выплаты ссудополучателем кредитору суммы основного долга на зафиксированных в договоре условиях). Возвратность кредита вне зависимости от стадий движения ссужаемой стоимости выступает всеобщим свойством кредита и основным принципом кредитования, ибо без него невозможен сам кредит. Возвратность представляет собой специфическое свойство, определяющую черту, присущую кредитным отношениям, и именно поэтому многие авторы возвратность называют законом движения кредита, так как он непосредственно выражает его сущность. Свойство возвратности, на наш взгляд, органически присуще кредиту как экономической категории, т.е. это его субстанция. Экономической основой данного принципа является непрерывность кругооборота средств, высвобождение их в денежной форме после его завершения. Поэтому можно говорить об ином основополагающем принципе кредита - возвратности в определенный срок.

2. Принцип срочности отражает необходимость возврата не в любое приемлемое для заемщика время, а в точно определенный срок, зафиксированный в кредитном договоре. Срок кредитования является предельным сроком нахождения ссуженных средств в распоряжении заемщика - физического лица. От соблюдения принципа срочности возврата кредита зависит непрерывное обеспечение воспроизводственного процесса денежными средствами, их объемов и темпов роста.

3. Принцип платности означает, что абсолютное большинство кредитных сделок являются возмездными по своему характеру, предполагают уплату определенного вознаграждения кредитору. Де-

нежная форма вознаграждения - процент. Платность кредитования обусловлена его целью - получение дохода. При установлении платы за кредит коммерческие банки учитывают ряд основных факторов:

- ставку рефинансирования Банка России;
- процентную ставку по полученному межбанковскому кредиту;
- структуру кредитных ресурсов банка, чем выше доля привлеченных средств, тем дороже кредит;
- спрос на кредит со стороны потенциальных заемщиков: чем меньше спрос, тем дешевле ссуда, и, наоборот, чем он выше, тем кредит дороже;
- степень обеспеченности кредита и уровень кредитоспособности заемщика: чем кредит более обеспечен, тем он дешевле обходится банку и заемщику;
- уровень процентных ставок по кредитам физических лиц, который несколько выше, чем по ссудам, предоставляемым юридическим лицам, что подтверждается отечественной и зарубежной практикой. Кредитование физических лиц связано с более высоким риском, поэтому возникает необходимость учета разнообразных критериев как финансового, так и нефинансового характера. Процентные ставки за кредит, предусматриваемые в договоре, могут быть фиксированными и плавающими. Фиксированные процентные ставки остаются неизменными в течение всего срока ссуды. Плавающие ставки колеблются в зависимости от волатильности денежного рынка, изменения размера процентов по депозитам, складывающегося спроса и предложения на кредитные ресурсы, а также состояния экономики и финансов заемщика и могут пересматриваться банком в течение срока кредитования с обязательным уведомлением ссудозаемщика;
- среднюю процентную ставку по депозитам, поскольку банку необходимо платить за привлеченные средства.

4. Принцип обеспеченности выражает необходимость защиты имущественных интересов ссудодателя при возможном нарушении заемщиком долговых обязательств и находит практическое воплощение в установленных законодательством способах обеспечения исполнения обязательств. Коммерческие банки в качестве обеспечения по кредиту, предоставляемому физическим лицам, принимают: поручительства; гарантии; передаваемые в залог объекты недвижимости, транспортные средства и другое имущество. В залог, согласно действующему законодательству, принимается имущество, свободное от залога и находящееся в собственности заемщика, «условия кредитных договоров вводят запрет на использование последующей ипотеки, основной причиной чего является в первую оче-

редь несовершенство правовых отношений регистрации залога»<sup>4</sup>.

5. Принцип дифференцированности предполагает необходимость оценки финансового положения ссудополучателя. В настоящее время банкам достаточно проблематично адекватно оценить реальное финансовое положение заемщика - физического лица. Для анализа кредитоспособности юридических лиц доступна официальная отчетность организации и индивидуального предпринимателя (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, книги учета доходов и расходов и т.д.), а реальную информацию о доходах физического лица практически получить невозможно. Причин тому множество - «серые» зарплатные схемы, недостоверные, завышенные справки о доходах, недекларируемые доходы и расходы.

Существование понятия «розничный кредит» связано с тем, что сам термин «розница» в широком смысле употребляется в значении предоставления каких-либо услуг населению<sup>5</sup>. По аналогии понятие было перенесено и на услугу по предоставлению кредитов населению. Согласно последним тенденциям в банковской практике более распространен англоязычный термин «ритейл». «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.

В современном финансово-кредитном словаре под редакцией М.Г. Лапусты и П.С. Никольского потребительский кредит определяется как «форма кредита, при которой ссуда предоставляется физическому лицу для приобретения товаров и услуг потребительского характера»<sup>6</sup>. Г.Н. Белоглазова излагает потребительский кредит как особую форму кредита, предоставляющего рассрочку платежа населению при покупке товаров длительного пользования<sup>7</sup>. Есть и иные точки зрения - потребительский кредит рассматривается как кредиты, предоставляемые банками физическим лицам для покупки потребительских товаров или оплаты услуг. Выдаются данные кредиты непосредственно в офисе банка либо в торгово-сервисных предприятиях представителями банка. Следовательно, персонифицированная ссуда - это кредит, выдаваемый банком частному лицу для оплаты покупок потребительских товаров длительного пользования (автомашины, мебель и пр.) или оплаты особых видов расходов: путешествия, свадьбы, ремонт жилья и т.д. По

мнению американских исследователей Э.Дж. Дола-на, К.Д. Кэмпбелла, Р.Дж. Кэмпбелла, потребительский кредит определяется как ссуда, предоставляемая населению для приобретения потребительских товаров длительного пользования<sup>8</sup>.

Совет управляющих ФРС США, ежемесячно публикующий статистическую информацию по потребительскому кредитованию в США, под потребительским кредитом понимает краткосрочную и долгосрочную задолженность физических лиц-потребителей финансовым учреждениям, розничной торговле и прочим дистрибьюторам по ссудам, предоставленным им для покупки товаров и услуг. Данная задолженность не включает закладные под недвижимость и ссуды на приобретение страховых полисов.

Более широкое толкование потребительского кредита дает Д. Стребков. По его мнению, потребительский кредит выступает не только как институциональный, но и как неинституциональный межличностный долг. Важнейшим параметром, считает он, является возвратность денежных средств, при этом определение конкретного срока возврата долга, необходимость выплаты процентов, формальное (письменное) закрепление договоренности в ситуации кредитования - заимствования между отдельными гражданами могут и отсутствовать. Таким образом, под потребительским кредитом им понимается деятельность индивида или домохозяйства, в процессе которой происходит заимствование денежных средств, предполагающее их обязательное дальнейшее возвращение<sup>9</sup>.

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"<sup>10</sup>.

Авторы во всех приведенных определениях акцентируют внимание на потребительской форме кредита физическим лицам. Однако существуют и иные точки зрения. Так, Е.О. Литвинов подчеркивает, что "понимание розничного кредита только 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 том числе его особой разновидности - человеческого капитала"<sup>11</sup>.

В целом исследователи отмечают: кредитование физических лиц, важная с практической точки зрения и сложная в теоретическом плане проблематика, не имеет еще достаточного научного обоснования, что оказывает негативное влияние на вопросы организационной типологизации сложившейся структуры кредитования физических лиц.

Таким образом, кредит физическим лицам - это движение ссуженной стоимости между кредитором и заемщиком - физическим лицом на основе базовых принципов кредитования (срочности, возвратности, платности, обеспеченности, целевого характера) для удовлетворения непроизводительных (потребительских и инвестиционных) потребностей заемщика. Развитие принципов кредитования физических лиц в условиях трансформационных изменений российской экономики связано с необходимостью принятия правовых документов и созданием более действенной законодательной базы, регулирующей взаимоотношения между заемщиком и кредитором, с применением на практике разнообразных вариантов расчетов за кредит, в каждом из которых сопоставляется риск, приемлемый для ссудодателя, с ожидаемым доходом, персонализацией субъектов кредитных отношений и последующим учетом спецификации каждого из них на основе содержания и направленности их экономических интересов.

<sup>1</sup> Филина Ф.Н., Толмачев И.А., Сулягин А.В. Все виды кредитования. М., 2009.

<sup>2</sup> Кунин Я.А. Кредитные и расчетные отношения в торговле. Ленинград, 1991.

<sup>3</sup> Горшков В.П. Закон о кредите и специфика "денежного обращения" // Бизнес и банки. 1999. □ 14. С. 1.

<sup>4</sup> Савинова В.А. Вторичный залог как инструмент повышения платежеспособного спроса населения в ипотечном кредитовании // Вопросы экономики и права. 2008. □ 5. С. 30

<sup>5</sup> Жиркина Н.И. Кредит, предоставляемый физическим лицам, и его формы // Экономические науки. 2011. □ 3 (76). С. 305.

<sup>6</sup> Финансово-кредитный словарь / под ред. М.Г. Лапусты, П.С. Никольского. М., 2002.

<sup>7</sup> Деньги, кредит, банки / под ред. Г.Н. Белоглазовой. М., 2007.

<sup>8</sup> Долан Э.Дж., Кэпбелл К.Д., Кэпбелл Р.Дж. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика. СПб., 1993.

<sup>9</sup> Стребков Д. Основные типы и факторы кредитного поведения населения в современной России // Вопросы экономики. 2005. □ 2.

<sup>10</sup> Панова Г.С. Кредитная политика коммерческого банка. М., 1997.

<sup>11</sup> Литвинов Е.О. Приоритеты и инструменты розничного кредитования в России: дис. ... канд. экон. наук. Волгоград, 2008.