

УДК 336.77:330.567.22

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА

Каврук Е.С., – ассистент
Кубанский социально-экономический институт

В статье рассмотрены понятие потребительского кредита, вопросы механизма потребительского кредитования, стоящие перед участниками данного процесса. Отражены основные причины желания взять потребительский кредит. Рассмотрены возможные варианты потребительского кредитования.

Ключевые слова: ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ, ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ

Кредиты...как часто в последнее время мы слышим это слово. Всё и все в нашем мире живут «в кредит» кто-то в большей, а кто-то в меньшей степени. И всем нам известно, что существует много видов кредитов: инвестиционный кредит, кредит оборотного капитала, потребительский кредит. И каждый из них действует нам на благо.

Деньги и кредит представляют собой сложный организм, они порождают сложные экономические связи, способны как облегчить обмен, так и создать определенные преграды на пути движения продукта.

В условиях перехода на рыночные отношения роль и значение финансово-кредитных рычагов резко возросли. Финансово-кредитная система – одна из тех секторов экономики, где наиболее эффективно работают рыночные механизмы.

Важным для обеспечения расширенного воспроизводства в народном хозяйстве являются укрепление денежного обращения и деятельность кредитной системы страны.

Потребительская форма кредита исторически возникла вначале развития кредитных отношений, когда у одних субъектов ощущался избыток предметов потребления, у других возникала потребность во временном их использовании. Со временем данная форма стала

распространенной и в современном хозяйстве, позволяя субъектам ускорить удовлетворение потребностей населения, прежде всего в товарах длительного пользования.

Что же такое потребительский кредит? По сути своей – «это продажа 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.)» [2].

В отличие от других кредитов, объектом потребительского кредита могут быть и товары, и деньги. Товарами, продаваемыми в кредит, как и оплачиваемыми за счёт банковских ссуд, являются предметы потребления длительного пользования. Субъектами кредита, с одной стороны, выступают кредиторы, в данном случае – это коммерческие банки, специальные учреждения потребительского кредита, магазины, сберкассы и другие предприятия, а с другой стороны – заемщики – люди. Во Франции около 1/4 всего потребительского кредита предоставляется банками и 3/4 – специализированными кредитными учреждениями. Но поскольку последние получают необходимые им средства в большей мере за счёт банковских ссуд, то фактически 9/10 всей суммы потребительского кредита предоставляется банками. Погашается потребительский кредит в разовом порядке или с расчётного платежа.

1. Кредит с разовым погашением—это текущие счета, открываемые покупателем на срок 1-1,5 месяца в предприятиях розничной торговли; в пределах предоставленных кредитов они покупают товары и, по истечении установленного срока, одновременно погашают свою задолженность. Потребительский кредит с разовым погашением включает также кредиты в виде отсрочки платежа (за услуги коммунальных предприятий, врачей и медицинских учреждений).

2. Кредит с рассрочкой платежа, основная часть потребительского кредита (в США – 3/4 всей его суммы) составляют кредиты с рассрочкой платежа.

Через различные формы потребительского кредита обслуживается всё возрастающая доля розничного товарооборота.

Особое развитие потребительский кредит получил в условиях общего кризиса капитализма (главным образом после 2-ой мировой войны 1939-1945) в связи с резким усилением несоответствия между ростом производства и ограниченностью платёжеспособного спроса трудящихся [1].

Кредит в экономике страны выполняет определённые функции: обличает перераспределение капиталов между отраслями хозяйства и тем самым способствует образованию средней нормы прибыли; стимулирует эффективность труда; расширяет рынок сбыта товаров; ускоряет процесс реализации товаров и получения прибыли; является мощным орудием централизации капитала; ускоряет процесс накопления и концентрации капитала.

Кредит играет большую роль в обеспечении сокращения издержек обращения, связанных с обращением товаров и металлических денег. Благодаря тому, что потребительский кредит ускоряет реализацию товаров, сокращаются издержки, связанные с их упаковкой и хранением.

Кредит играет большую роль в обеспечении сокращения издержек обращения, связанных с обращением товаров и металлических денег. Благодаря тому, что потребительский кредит ускоряет реализацию товаров, сокращаются издержки, связанные с их упаковкой и хранением.

Кредит, преодолевая границы обращения полноценных наличных денег, расширяет тем самым границы развития производства [2]. Потребительский кредит очень хорошо стимулирует эффективность труда. Получая заработную плату, недостаточную для покупки за наличный

расчёт ряда товаров, в частности предметов длительного пользования, люди имеют возможность покупать эти товары в кредит или брать кредит под их покупку. Впоследствии, деньги за эти товары должны быть выплачены, поэтому каждый, взявший в кредит, старается продержаться на своём рабочем месте, как можно дольше, то есть на более долгий промежуток времени. Только так он может быть уверенным в своих силах выплатить кредит и зарекомендовать себя перед кредиторами, как честное и добросовестное лицо, для дальнейших связей.

Потребительский кредит может оказаться «долговой ямой» так как, лишаясь заработка в результате безработицы или по ещё какой-либо причине, может возникнуть такая ситуация, что люди не смогут погашать свою задолженность. Важно также заметить, что потребительский кредит уменьшает текучесть кадров посредством того, что вынуждает людей, как можно крепче держаться за своё рабочее место. Уменьшение текучести кадров благоприятно влияет на экономику страны. В итоге, нужно сказать, что потребительский кредит является очень сильным фактором подъёма народного благосостояния.

Следует учесть, что «потребительский кредит, временно форсируя рост производства, и создавая видимость высокой конъюнктуры, в конечном счёте, может способствовать выходу производства за рамки платёжеспособного спроса населения, нарастания перепроизводства и обострению экономических кризисов». [1]

Некоторые люди считают, что покупка товаров в кредит – это вынужденная мера, но для торговых фирм и банков предоставление таких кредитов – весьма выгодная операция, так как она расширяет рынок сбыта товаров и повышает норму прибыли за счёт высоких процентов по ссудам.

Многие экономисты и банкиры объясняют этот высокий уровень по потребительским ссудам большим моральным риском и высокими издержками, связанными с изучением платёжеспособности такого рода

заёмщиков. Хотя оба эти фактора действительно влияют на уровень процента, главная причина высокого его уровня кроется в использовании банками их монопольного положения в качестве кредиторов [4].

Действительно, высокие проценты: так в США при продаже в рассрочку автомобилей – от 6-12 % годовых, бытовых приборов – 7-10 %, в среднем получается 10-20 %.

Потребительский кредит в товарной форме предоставляется преимущественно при продаже предметов длительного пользования – автомашин, холодильников, радиоприёмников, телевизоров, мебели – такой вид кредита называется покупкой в рассрочку.

При анализе причин желания людей покупать товары в рассрочку, отмечалось следующее:

1. Это очень удобная на практике форма оплаты товаров и услуг.
2. Такая форма оплаты позволяет осуществлять расходы в то время, когда доходы ещё не поступили.
3. Это позволяет покупать товары и оплачивать услуги в течение более продолжительного периода, чем нормальный интервал между денежными поступлениями.
4. Это позволяет человеку приобретать материальные финансовые активы, со стоимостью, превышающей сумму, которую он мог бы заплатить, исходя только из его собственных сбережений.

Сейчас появилась новая форма покупки в рассрочку – это соглашения банков с торговыми фирмами, по которым последние продают товары в кредит клиентам банков, причём банки сразу выплачивают фирмам наличные деньги на сумму проданных товаров, а покупатели постепенно погашают кредит банкам.

Не каждый может получить потребительский кредит, для финансового учреждения, предоставляющего вам кредит, важно знать, что его деньги будут возвращены вместе с процентами и остальными

выплатами. Для этого им нужно выяснить вашу «кредитную историю», а она должна представлять собой:

Вы честный человек и у Вас есть желание выплачивать долги, то есть Вы вовремя платили долги в прошлом, что может привести на мысль, что Вы будете делать это впредь. Несомненно, Вы должны быть в состоянии выплатить долг, то есть у Вас должны быть стабильные и не слишком маленькие доходы – чем большими средствами Вы обладаете, тем больше у Вас возможностей выплатить долг. Если же у Вас есть ещё и собственность, то она может стать залогом того, что займ будет возвращён [4].

В зависимости от порядка предоставления потребительские кредиты коммерческих банков и специальных финансово-кредитных учреждений делятся на несколько видов:

1. Банки покупают у розничных торговцев долговые обязательства покупателей, в результате чего роль кредитора от розничного торговца переходит к банку. Хотя эти обязательства розничные торговцы гарантируют, но не редко такие гарантии, как таковые, отсутствуют. Стоит лишь надеяться на обеспечение кредита, которым служат купленные в кредит товары.

2. Прямые банковские ссуды, которые предоставляются под гарантию третьего лица – поручителя с уплатой последнему заёмщиком определённого вознаграждения. Обеспечением таких ссуд является приобретённые за их счёт товары или будущие доходы заёмщика.

Кредит выступает опорой современной экономики, неотъемлемым элементом экономического развития. Его используют как крупные предприятия и объединения, так и малые производственные, сельскохозяйственные и торговые структуры; как государства, правительства, так и отдельные граждане [3].

Литература

1. Гарбузов, А.К. Финансово-кредитный словарь, том II / А. К. Гарбузов: М.: Финансы и статистика, 2004.—420 с.
2. Лаврушина, О.И. Организация и планирование кредита / О. И. Лаврушина: М.: Финансы и статистика, 2004.—330 с.
3. Лаврушина О.И. Деньги, кредит, банки / О.И. Лаврушина: М.: Финансы и статистика, 2001.—250 с.
4. Липсиц, И.В. Прикладная экономика / И.В. Липсиц: М.: Просвещение, 2004.—240 с.
5. Современный экономический словарь. Под ред. Б.М. Райзберга. М., 1999г.