

УДК 336.77.01

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К ОПРЕДЕЛЕНИЮ ПОНЯТИЯ «ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ»

В.А. ТРУБЧЕНКО*(Представлено: И.А. СТРОГАНОВА)*

Актуальность темы обусловлена тем, что кредит выступает опорой современной экономики, неотъемлемым элементом экономического развития. Уровень развития потребительского кредитования влияет на уровень жизни населения и эффективность экономики в целом, развитие кредитования населения является перспективным направлением развития банковских услуг.

Потребительский кредит (consumer credit) занимает особое место в общей банковской системе и играет немаловажную роль в современной рыночной экономике, а также служит средством удовлетворения различных потребительских нужд населения.

В современной экономической литературе существует множество определений понятия «потребительский кредит». Автором были исследованы и обобщены различные подходы к определению «потребительский кредит» (таблица 1).

Таблица 1. – Подходы к определению сущности понятия «потребительский кредит»

Автор (источник)	Суть теоретического подхода
1	2
Большой юридический словарь [1]	Потребительский кредит – это кредит, предоставляемый конечному потребителю товаров и услуг
Словарь юридических терминов [2]	Потребительский кредит – это кредит, предоставляемый конечному потребителю товаров и услуг
Рабыко, И.Н. [3, с.51]	Потребительский кредит – это экономические отношения между кредитором и кредитополучателем по поводу кредитования конечного потребления
Желиба Б.Н. [4, с.186]	Потребительский кредит – это экономические отношения между кредитором и заемщиком по поводу кредитования конечного потребления
Ковалёва Т.М. [5, с.35]	Потребительский кредит – это экономические отношения между кредитором и заемщиком по поводу кредитования конечного потребителя
Большой экономический словарь [6]	Потребительский кредит – это краткосрочные ссуды населению на приобретение потребительских товаров
Финансы – оксфордский толковый словарь [7]	Потребительский кредит – это краткосрочные ссуды населению на приобретение товаров
Большая Советская энциклопедия [8]	Потребительский кредит – это кредит, предоставляемый населению для покупки потребительских товаров или оплаты бытовых услуг
Большой Энциклопедический словарь [9]	Потребительский кредит – это вид кредита, предоставляемого населению для оплаты потребительских товаров или услуг (в форме отсрочки платежа)
Долан Э. Дж., Кэмпбелл К. Д., Кэмпбелл Р. Дж. [10, с.111]	Потребительский кредит – ссуда, возвращаемая по частям и выданная частному лицу для покупки потребительских товаров длительного пользования
Финансово-кредитный энциклопедический словарь [11]	Потребительский кредит – это форма кредита, предоставляемого населению предприятиями торговли и сферы услуг при покупке предметов потребления, товаров длительного пользования, оплате бытовых услуг на условиях отсрочки платежа
Энциклопедический словарь экономики и права [12]	Потребительский кредит – это форма кредита, при которой заемщиками являются физические лица, а кредиторами – кредитные учреждения, предприятия и организации
Лапуста, М.Г [13]	Потребительский кредит – это форма кредита, при которой ссуда предоставляется физическому лицу для приобретения товаров и услуг потребительского характера
Лаврушин О.И. [14, с.204]	Потребительский кредит используется населением на цели потребления, не направляется на создание новой стоимости, преследует цель удовлетворить потребительские нужды заемщика
Даниленко С.А. [15, с.12]	Потребительский кредит – это ссуда, предоставленная на приобретение потребительских товаров или оплату услуг
Рид, Э. [16, с.198]	Потребительский кредит – это кредит, предназначенный для финансирования конечного потребления
Синки, Д.Ф. (мл.) [17, с.257]	Потребительский кредит – это персональный кредит частному лицу для оплаты личных покупок или услуг

Окончание таблицы 1

1	2
Кудряшов, С. В. [18, с.5]	Потребительский кредит – это один из видов банковского кредита, который обслуживает финансирование личных и хозяйственных нужд домохозяйств как конечных потребителей валового внутреннего продукта
Политковская, И.В. [19, с. 65]	Потребительский кредит является особым видом кредита и представляет собой целевую форму кредитования физических лиц
Копытова, А.И. [20, с.105]	Потребительский кредит, является одной из форм кредита и служит средством удовлетворения различных потребительских нужд населения

Источник: собственная разработка на основе источников [1; 2; 3; 4; 5; 6; 7; 8; 9; 10; 11; 12; 13; 14; 15; 16; 17; 18; 19; 20].

Большинство авторов под потребительским кредитом понимают кредит, предоставляемый банком, физическим лицам на потребительские цели, не связанные с предпринимательской деятельностью. Это может быть не только получение наличных, но и отсрочка платежа или предоставление кредитной карты. Из проанализированных 20 подходов дефиниции «потребительский кредит» автором выявлена следующая структура определений различных авторов (таблица 2).

Таблица 2. – Структура подходов к определению понятия «потребительский кредит»

Удельный вес	Определение
10,00%	кредит, предоставляемый конечному потребителю товаров и услуг [1, 2];
15,00%	экономические отношения между кредитором и заемщиком по поводу кредитования конечного потребления; служит средством удовлетворения потребительских нужд населения [3, с.51; 4, с.186; 5, с.35];
10,00%	краткосрочные ссуды населению на приобретение потребительских товаров [6; 7];
10,00%	кредит, предоставляемый населению для покупки потребительских товаров или оплаты бытовых услуг (в форме отсрочки платежа) [8; 9];
5,00%	ссуда, возвращаемая по частям и выданная частному лицу для покупки потребительских товаров длительного пользования [10, с.111];
5,00%	форма кредита, предоставляемого населению предприятиями торговли и сферы услуг при покупке предметов потребления, товаров длительного пользования, оплате бытовых услуг на условиях отсрочки платежа [11];
5,00%	форма кредита, при которой заемщиками являются физические лица, а кредиторами – кредитные учреждения, предприятия и организации [12];
5,00%	форма кредита, при которой ссуда предоставляется физическому лицу для приобретения товаров и услуг потребительского характера [13];
5,00%	используется населением на цели потребления, не направляется на создание новой стоимости, преследует цель удовлетворить потребительские нужды заемщика [14, с.144];
5,00%	ссуда, предоставленная на приобретение потребительских товаров или оплату услуг [15, с.12];
5,00%	это кредит, предназначенный для финансирования конечного потребления [16, с.198];
5,00%	персональный кредит частному лицу для оплаты личных покупок или услуг [17, с.257];
5,00%	это один из видов банковского кредита, который обслуживает финансирование личных и хозяйственных нужд домохозяйств как конечных потребителей валового внутреннего продукта [18, с. 5];
5,00%	является особым видом кредита и представляет собой целевую форму кредитования физических лиц [19, с.65];
5,00%	является одной из форм кредита и служит средством удовлетворения различных потребительских нужд населения [20, с.105].

Источник: собственная разработка на основе источников [1; 2; 3; 4; 5; 6; 7; 8; 9; 10; 11; 12; 13; 14; 15; 16; 17; 18; 19; 20].

Различные подходы к определению понятия «потребительский кредит» позволяет определить его основные характерные признаки:

- субъектами потребительских кредитных отношений являются кредиторы (кредитодатели) – коммерческие банки;
- товаром, на покупку которого берется кредит, зачастую выступают предметы длительного пользования в хозяйстве индивида (бытовая техника, мебель и т. п.);
- происходит кредитование конечного потребления (заемщик имеет возможность пользоваться приобретенным в кредит товаром, а сумму займа выплачивать постепенно).

Таким образом, проанализировав указанные в таблице 1 подходы и данные об их структуре в таблице 2, можно дать следующее авторское определение дефиниции «потребительский кредит»: потребительский кредит – вид кредита, назначение которого состоит в предоставлении заемщикам – физическим лицам, денежных средств с целью удовлетворения их потребительских нужд. Субъектами потребительских кредитных отношений являются кредиторы (кредитодатели) – коммерческие банки.

Можно сделать вывод, что потребительское кредитование оказывает непосредственное прямое воздействие не только на социальный уровень жизни населения, но и на эффективность экономики в целом, так как способствует реализации конечного продукта воспроизводства. Для населения кредит ускоряет получение определенных благ, которые они могли бы иметь только в будущем при условии накопления суммы денежных средств, необходимых для покупки данных товарно-материальных ценностей или услуг. Необходимо также отметить, что потребительский кредит стал неотъемлемой частью современного общества.

ЛИТЕРАТУРА

1. Додонов, В.Н. Большой юридический словарь. / В.Н. Додонов // Словари онлайн [Электронный ресурс]. – М.: Инфра-М. – 2001. – Режим доступа: <https://juridical.slovaronline.com/>. – Дата доступа: 10.04.2020.
2. Словарь юридических терминов / А. Я. Сухарев, В. Е. Крутских, А.Я. Сухарева. // Словари онлайн [Электронный ресурс]. – М.: Инфра-М. – 2003. – Режим доступа: <https://rus-jur-terms.slovaronline.com/>. – Дата доступа: 10.04.2020.
3. Рабыко, И.Н. Деньги, кредит, банки : научное издание / И.Н. Рабыко. // Белорусский государственный экономический университет – [Электронный ресурс]. – Минск, 2017. – Режим доступа: http://www.bseu.by:8080/bitstream/edoc/62031/1/DKB_v_skhemakh_i_tablitsakh2017.pdf. – Дата доступа: 10.04.2020.
4. Желиба, Б.Н. Деньги, кредит, банки: учеб.-метод. комплекс для студентов эконом. специальностей / Б.Н. Желиба, И.Н. Кохнович; под ред. Б.Н. Желиба. – Минск : МИУ, 2016. – 260 с.
5. Ковалева, Т.М. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / под ред. Т.М. Ковалевой. – М. : КНОРУС, 2016. – 168 с.
6. Азрилиян, А.Н. Большой экономический словарь. / А.Н. Азрилиян // Словари онлайн [Электронный ресурс]. – М.: Институт новой экономики. – 2002. – Режим доступа: <https://rus-big-economic-dict.slovaronline.com/>. – Дата доступа: 10.04.2020.
7. Финансы – оксфордский толковый словарь / под ред. Осадчая И.М. // Словари онлайн [Электронный ресурс]. – М.: ДиректМедиа Паблишинг, Весь Мир. – 2005. – Режим доступа: <https://1263slovaronline.com/>. – Дата доступа: 10.04.2020.
8. Большая Советская энциклопедия // Словари онлайн [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://bse.slovaronline.com/>. – Дата доступа: 10.04.2020.
9. Большой Энциклопедический словарь / А.М. Прохоров // Словари онлайн [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://474slovaronline.com/>. – Дата доступа: 10.04.2020.
10. Долан, Э.Дж., Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика / Э.Дж. Долан, К.Д. Кэмпбелл, Р.Дж. Кэмпбелл; Пер. с англ. В. Лукашевича и др.; под ред. В. Лукашевича. – Москва, 1996. – 448 с.
11. Финансово-кредитный энциклопедический словарь // Словари онлайн [Электронный ресурс]. / ред.: А.Г. Грязнова.– энцикл. словарь.– М.: Издательство "Финансы и статистика", – 2004. – Режим доступа: <https://1258slovaronline.com/>. – Дата доступа: 10.04.2020.
12. Энциклопедический словарь экономики и права / Л.П. Кураков, В.Л. Кураков, А.Л. Кураков. // Словари онлайн [Электронный ресурс]. – М.: Вуз и школа. – 2004. – Режим доступа: <https://rus-economic-law-dict.slovaronline.com/>. – Дата доступа: 10.04.2020.
13. Лапуста, М.Г. Современный финансово-кредитный словарь / под ред. М. Г. Лапуста, П. С. Никольского. // Российская государственная библиотека [Электронный ресурс]. – Москва : Термика : Инфра-М. – 2005. – Режим доступа: <https://search.rsl.ru/ru/record/01003133078>. – Дата доступа: 10.04.2020.
14. Лаврушин О.И., Деньги, кредит, банки. Экспресс-курс: учебное пособие / кол. авт.; под ред. О.И. Лаврушина. – 4-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2010. – 320 с.
15. Даниленко, С.А. Банковское потребительское кредитование : учебно-практическое пособие / С.А. Даниленко, М.А. Комиссарова – Литагент «Юстицин-форм», 2011 – 384 с.
16. Рид, Э., Коммерческие банки / Э. Рид, Р. Коттер, Э. Гилл, Р. Смит; Пер. с англ. В.М. Усопкина; под общ. ред. В.М. Усопкина. – М.: Прогресс, 1983. – 501 с.
17. Синки, Д.Ф. (мл.), Управление финансами в коммерческих банках / Джозеф Ф. Синки, мл.; Пер. с англ. 4-го изд.; Общ. ред. Р. Я. Левиты, Л. Е. Мироновой, Б. С. Пинскера. – М.: Catalaxy, 1994. – 937 с.
18. Кудряшов, С. В. Потребительский банковский кредит: ресурсное обеспечение и эффективность: автореф. дис. на получение наук. степени канд. экон. наук: спец. 08.00.08. «Деньги, финансы, кредит» / С.В. Кудряшов. – Ирпень, 2007. – 19 с.
19. Политковская, И.В., Деньги. Кредит. Банки: учеб. пособие / И.В. Политковская, Л.К. Шнурова. – М.: МАДИ, 2013 – 112 с.
20. Копытова, А.И. Банки и банковское дело : учеб. пособие / А. И. Копытова; ГОУ ВПО «Томский государственный педагогический университет». – Томск : ТГПУ, 2009. – 248 с.