



"Весь мир живёт в кредит" - подобное можно услышать довольно часто. Я считаю что потребительское кредитование очень важный фактор создающий экономический рост. Для начало что же такое просто кредит? **Кредит** – предоставление денег или товаров в долг, как правило, с уплатой процентов; стоимостная экономическая категория, неотъемлемый элемент товарно-денежных отношений. Потребительский кредит же выдаётся обычному человеку, гражданину как все мы. **Потребительский кредит** — кредит, предоставляемый непосредственно гражданам (домашним хозяйствам) для приобретения предметов потребления. Такой кредит берут не только для покупки товаров длительного пользования (квартиры, мебель, автомобили и т. п.), но и для прочих покупок (мобильные телефоны, бытовая техника, продукты питания). Он выступает или в форме продажи товаров с отсрочкой платежа, или в форме предоставления банковской ссуды на потребительские цели, в том числе через кредитные карты. *Но стоит помнить, что при этом взимается довольно высокий процент.*

Центральный банк, являясь монополистом в сфере эмиссии наличных денег, организует их обращение, а также руководит безналичными расчетами, совершаемыми кредитной системой, стимулирует таким образом весь производственный процесс. В целом, возможность возникновения и развития кредита связаны с кругооборотом и оборотом капитала. История показывает, что в течение последних 15 лет развитие банковского сектора России было крайне неравномерным. Крупные кризисы в экономике страны приводили к крушению крупнейших кредитных институтов (например, кризис 1998 год). Особенностью деятельности российских банков являлось то, что сфера этой деятельности была традиционно в обслуживании крупных корпоративных клиентов, прежде всего в нефтяной и металлургической сфере, а также осуществление операций на финансовых рынках. В 90-е годы важную роль играло и участие в обслуживании бюджетных платежей. В связи с этим важнейшие функции кредитных институтов страны, связанные с обслуживанием физических лиц и малых и средних предприятий были развиты лишь на начальном уровне.

В российской практике потребительского кредитования существует еще много проблем, поэтому эта тема актуальна и сегодня. Потребительский кредит является одним из самых распространенных видов банковских операций в развитых странах

Запада. При этом следует подчеркнуть, что сфера действия потребительского кредита намного шире, чем только покупки товаров длительного пользования, таких как автомашины, бытовая техника и т. п.

Уже сейчас рынок кредитования населения развивается ускоренными темпами. То есть потребительское кредитование становится одним из наиболее динамичных направлений развития банковского сектора, что связано в первую очередь с потребностью банков в новых прибыльных кредитных продуктах. И, как следствие, уже сейчас существует необходимость в эффективных методах оценки частных заемщиков. Не хотелось упомянуть, но так же стоит помнить кризис 2008-го года в США, который как раз случился из-за невозвратных кредитов. Это к слову о том почему так важна качественная проверка частных заёмщиков на платёжеспособность.

Виды потребительских кредитов:

Целевые и нецелевые — кредиты могут оформляться на покупку определённых товаров и тратиться на усмотрение заемщика.

С обеспечением или без — кредиты с обеспечением выдаются под залог имущества или под поручительство.

По сроку погашения долга — выделяют кратко-, средне- и долгосрочные займы.

По кредитору — банковские и небанковские займы.

Низкая финансовая грамотность является большой проблемой для тех, кто берёт кредит. В России, как и в других странах, рядовой обыватель не видит дальше собственного носа, не привык планировать свою жизнь на несколько лет вперёд и не способен предвидеть макроэкономических последствий своих опрометчивых действий. Он никак не может понять, что всё в мире взаимосвязано, и беря очередной автомобиль, айфон или ноутбук, он вешает кредит не только на себя, но и влезает в наши с вами карманы – в карманы тех, кто никакой кредит брать и не собирался. Если кто-то берёт потребительский кредит и покупает на него вещь, на которую он пока что не заработал, то его зарплата существенно сократится – после выплат на погашение кредита денег должнику хватает лишь на еду, и он перестает пользоваться другими товарами и услугами. В результате падает доход и у тех, чьими услугами должник пользовался до того, как стал должником. Падает доход одновременно во всех отраслях экономики. Падает он и у тех, кто платит зарплату самому должнику, и его зарплата, со временем уменьшаемая

инфляцией, перестаёт повышаться, поскольку парикмахер, у которого не постригся должник, или сапожник, к которому должник не пришёл чинить обувь, не пришли к работодателю должника за его товаром или услугой. Более того, работодатель, у которого иссякли доходы, просто будет вынужден уволить должника, и гасить кредит тому уже будет нечем.

Несмотря на все проблемы, рынок потребительского кредита активно развивается благодаря огромному интересу со стороны населения и розничных сетей, которые установили, что предоставление потребительского кредита является прекрасным способом увеличения своей прибыли.

При выполнении использовались следующие ресурсы:

<https://studfiles.net/preview/4271969/page:2/>

https://ru.wikipedia.org/wiki/Потребительский_кредит