

УДК 336.01; 336.7

ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ: ТЕРМИНОЛОГИЧЕСКИЕ ДИСКУССИИ О СУЩНОСТИ И МЕСТЕ В СИСТЕМЕ КРЕДИТНОГО РЫНКА

© Автор(ы) 2023

ГОЛОДОВА Жанна Гавриловна, доктор экономических наук, профессор
профессор кафедры национальной экономики
Российский университет дружбы народов
117179, Россия, Москва, golodova-zhg@rudn.ru

SPIN-код: 5994-4897

Author ID: 5994-4897

Orcid ID: 0000-0002-1412-7761

Scopus ID: 57193694207

Аннотация. В статье исследована взаимосвязь понятий «кредитование населения», «розничное кредитование», «потребительское кредитование». Раскрыты особенности потребительского кредита и предложена его расширенная классификация, учитывающая внедрение новых банковских технологий, а также акцентируется внимание на необходимость учета дополнительных принципов кредитования – исключительности и прозрачности условий предоставления кредита. Автором выделено позитивное и негативное воздействие потребительского кредита на субъекты экономики в современных условиях.

Ключевые слова: кредиты населению, потребительский кредит, виды потребительского кредита, розничное кредитование, принципы кредитования.

CONSUMER LENDING: TERMINOLOGICAL DISCUSSIONS ON THE ESSENCE AND PLACE IN THE CREDIT MARKET SYSTEM

© The Author(s) 2023

GOLODOVA Zhanna Gavriilovna, Doctor of Economic Sciences, Professor,
Professor of the Department of National Economics
Peoples Friendship University of Russia (RUDN University)
117179, Russia, Moscow, golodova-zhg@rudn.ru

Abstract. The article explores the relationship between the concepts of «crediting the population», «retail lending», «consumer lending». The features of consumer loan are revealed and its extended classification is proposed, taking into account the introduction of new banking technologies, and attention is also focused on the need to take into account additional principles of lending - exclusivity and transparency of the conditions for granting a loan. The author highlights the positive and negative impact of consumer loan on economic entities in modern conditions.

Keywords: loans to the population, consumer loan, types of consumer loan, retail lending, principles of lending.

ВВЕДЕНИЕ

Потребительское кредитование, оказывающее существенное воздействие на качество жизни населения, параметры деятельности кредитных организаций и предприятий различных отраслей и сфер экономики, поддерживаемых повышением темпов роста потребления, объявлено в России одним из приоритетных направлений государственной социально-экономической политики. При этом развитие финансово-банковских технологий и доступности потребительских кредитов способствует не только повышению прибыльности и конкурентоспособности кредитных организаций, но одновременно приводит к таким негативным последствиям как «закредитованность» населения и росту «проблемных» долгов при ухудшении макроэкономической ситуации и снижения уровня доходов граждан, создавая угрозу снижения стабильности финансовой системы.

Снижение ставок на банковском рынке стимулировало развитие потребительского кредитования, являющегося в 2018–2019 годы самым динамично растущим сегментом кредитного рынка. Но в течение нескольких 2020–2021 годов динамика рынка была нестабильной, а за 9 месяцев 2022 года объем выданных кредитов сократился на 41,3 % по сравнению с аналогичным периодом 2021 года. Одной из причин этого является отсутствие до настоящего времени единого подхода к определению сущности потребительского кредитования и определению его места на кредитном рынке, несмотря на то, что эти вопросы отражены в работах многих зарубежных (Э. Дж. Доллана, Г. Коттера, Э. Рида, С. Финлея) и российских авторов (Г. Н. Белоглазовой, Е. Ф. Жукова, О. И. Лаврушина, Г. С. Пановой и др.). Более того, в российских нормативно-правовых документах, регулирующих денежно-кредитную и финансово-банковскую сферы, содержатся расхождения в части соотношения розничного и потребительского кредита и их видов, что также сдерживает возможности совершенствования регулирования данного кредита. Развитие теории потребительского кредита позволит кредитным организациям совер-

шенствовать механизм потребительского кредитования и кредитные продукты в целях повышения устойчивости деятельности и минимизации проблемных долгов физических лиц.

МЕТОДОЛОГИЯ

Цель статьи – раскрыть особенности и место потребительского кредита в системе российского кредитного рынка, уточнить классификацию и определить векторы развития потребительского кредита. Для достижения данной цели были поставлены следующие задачи:

- исследовать подходы разных зарубежных и российских авторов к определению сущности и места розничного и потребительского кредита в системе кредитного рынка;
- раскрыть позицию мегарегулятора – Банка России – в части структурирования российского кредитного рынка;
- предложить классификацию потребительского кредита, учитывающую использование современных финансовых технологий.

В процессе исследования были применены методы научного познания, методы сравнения и обобщения, аналитический метод.

РЕЗУЛЬТАТЫ

Несмотря на наличие большого количества литературы, посвященной исследованию потребительского кредита, дискуссионным сохраняется вопрос дефиниции и соотношения понятий «кредитование населения», «банковское кредитование населения», «потребительское кредитование» и «розничное кредитование», имеющих схожие черты (категории заемщиков, цели предоставления, принципы кредитования). С точки зрения О. Е. Литвинова они являются родственными понятиями [1, с. 9]. Некоторые авторы, ссылаясь на сочетание двух функциональных форм кредита, полагают, что понятие «розничный кредит» отождествляется с понятием «потребительский кредит». Согласно позиции других авторов, розничное кредитование – совокупность унифицированных кредитных продуктов, предоставляемых насе-

лению с целью расширения платежеспособного спроса и удовлетворения разноплановых потребностей [2, с. 61], т.е. понятие «розничный кредит» отождествляется с понятием «кредитование населения».

Попытка «развести» указанные категории, отмечая, что «банковское кредитование населения» уже понятия «потребительского кредитования», но шире понятия «розничное кредитование», а «розничный кредит» уже всех других понятий, представляется не совсем некорректной, поскольку заемщиками розничного кредита могут быть и субъекты малого и среднего бизнеса (МСБ), а кредиторами небанковские кредитные организации и торговые организации [3, С. 6-7]. Аналогичное замечание применимо и к определению М. В. Кирсановой, которая, отмечает, что розничный кредит – это кредит населению на инвестиционные цели и удовлетворение текущих потребительских нужд, предоставляемый только кредитными организациями и только в денежной форме [4, с. 5].

В нормативно-правовых актах Банка России обозначено, что в розничное кредитование включаются кредиты субъектам МСБ и населению; кредитный рынок подразделяется на два сегмента – корпоративный и розничный, а ипотечное кредитование обозначено как вид розничного кредитования [5, С. 8-9; 6, с. 38]. Если отталкиваться от такого подхода, то иерархия кредитного рынка четко выстраивается (рисунок 1).

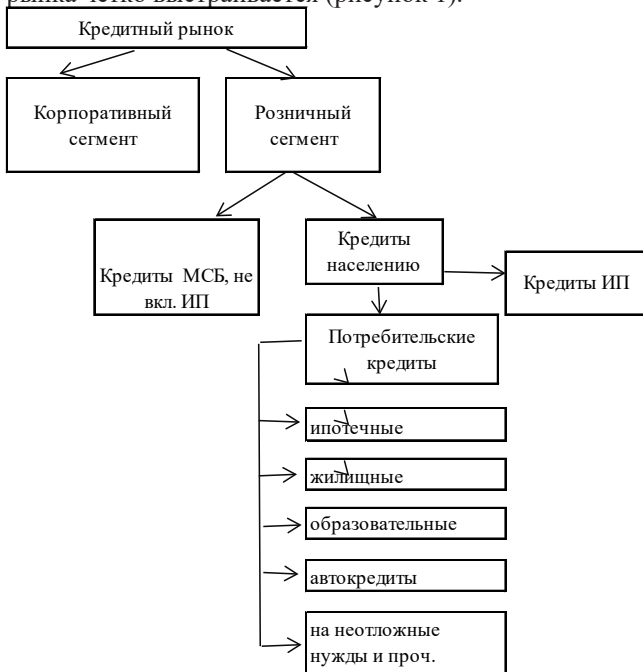


Рисунок 1 – Иерархия кредитного рынка.

Потребительский кредит принято рассматривать как объект экономических отношений по поводу передачи ресурсов, как объект гражданских прав, как элемент системы кредитования, как элемент социальной политики. Это объясняет отсутствие до настоящего времени в учебной и научной литературе единого подхода к раскрытию его сущности (таблица 1), несоответствие терминов «потребительский кредит» в российской и зарубежной литературе и практике (В некоторых странах кредиты на приобретение, строительство или ремонт жилья не относятся к потребительским кредитам). О. И. Лаврушин, хоть и отмечал, что отношения, при которых население является кредитополучателем, составляют содержание потребительского кредита, предлагал заменить термин «потребительский кредит» на «кредитование населения» [7, с. 140]. Аналогичную позицию занимают и некоторые другие авторы [8; 10].

«Условность» термина «потребительский кредит» подчеркивается Г. С. Пановой, отмечавшей, что данный

кредит имеет как производственные, так и потребительские черты [10, с. 43]. При этом производственные черты потребительского кредита, с ее точки зрения, обусловлены предоставлением ссуд на строительство и ремонт жилья, а также хозяйственное обзаведение.

Таблица 1 – Трактовки термина «потребительский кредит» в российской и зарубежной литературе

Авторы	Определение
Белоглазова Г. Н. и др. [11, с. 135]	предоставление рассрочки платежа населению при покупке товаров длительного пользования
Богданов М. Н. [12, с. 14]	денежные средства, предоставляемые физическому или юридическому лицу ... для целей, не связанных с предпринимательской деятельностью
Демченко С. С. [13, с. 15]	денежные средства, предоставляемые физическому лицу в целях удовлетворения потребительских нужд
Доллан Э. Дж. и др. [14, с. 111]	ссуды, предоставляемые населению для приобретения потребительских товаров длительного пользования
Жуков Е. Ф. [15, с. 465]	кредит, предоставляемый для приобретения дорогостоящих предметов потребления, улучшения жилищных условий и т.п.
Рид Э., Коттер Г. и др. [16, с. 198]	кредит, предназначенный для финансирования конечного потребления
Финлей С. [17, с. 4]	кредит, по которому физическое лицо несет личную ответственность по задолженности
Малькевич В. Л. [18, с. 116]	кредит, предоставленный населению для покупки товаров личного потребления или оплаты услуг

Некоторые ученые подменяют это понятие, характеризуя потребительский кредит как ссуду, предоставленную населению [9, с. 156]. Непоследовательной представляется позиция, изложенная в работе Е. А. Немировской, отмечавшей, что более подходящим термином является «кредитование населения», к которому относятся «...как кредит на потребительские, так и на предпринимательские цели, образование и т.д.» [8, с. 9, 12], тогда как кредит на образование является подвидом потребительского кредита. Очень неконкретное определение потребительскому кредиту, как кредиту, предоставляемому потребителям кредита в виде ссуд, например, ссуд на покупку жилья или другого имущества дано В. И. Нечаевым и П. В. Михайлушкиным [19, с. 165], поскольку вообще не учтена специфика кредита – не указана категория заемщиков. В то же время в научной литературе имеется и противоположная точка зрения, согласно которой следует разграничивать эти понятия, поскольку «любой вид ссуды, полученный физическим лицом, может быть назван потребительским кредитом» [20, с. 172]. Сложно согласиться и с мнением В. А. Черненко в части неправомерности применения термина «потребительский банковский кредит», объясняя это смешением двух критериев классификации кредита – с точки зрения кредитора и заемщика [21, с. 19]. Считаю, что введение Г. С. Пановой дополнительного термина «потребительский банковский кредит» лишь акцентирует внимание на категорию кредитора и потому представляется вполне корректным, поскольку условия различными кредиторами (банками, ломбардами и т.д.) существенно отличаются.

Таким образом, следует признать, что в научной литературе сохраняются различия трактовок потребительского кредита по разным аспектам:

1) Категория кредиторов. Большинство авторов, к которым мы присоединяемся, в современных условиях развития финансово-банковской системы и кредитных операций в качестве кредиторов признаются кредитные организации и юридические лица, осуществляющие реализацию товаров или услуг [22, с. 9; 23, с. 69]. Другая группа авторов определяет потребительский кредит как форму кредита, предоставляемого населению предприятиями торговли и сферы услуг при покупке предметов

потребления, товаров длительного пользования, оплате бытовых услуг на условиях отсрочки платежа [24]. И. В. Сарнаков хоть и подчеркивает, что потребительский кредит предоставляется физическим лицам на потребительские цели, но относит его к видам банковского кредитования, признавая в качестве кредиторов только коммерческие банки [25, с. 9, 16]. Некоторые авторы косвенно сужают область потребительского кредита, не давая его определения. Так, С. Е. Штепа, характеризуя риски потребительского кредитования, выделяет только риски со стороны заемщиков-физических лиц и кредиторов-банков [26, С. 17-18], отсекая такую категорию кредиторов как небанковские кредитные и торгующие организации, чьи риски зачастую более существенны.

2) *Форма предоставления кредита.* Преобладающее большинство авторов придерживаются мнения, что потребительский кредит может быть предоставлен как в денежной, так и в товарной формах [22, с. 9]. Однако в работах некоторых ученых указывается, что предметом договора потребительского кредита могут быть только денежные средства [25, с. 17], что нам представляется не вполне корректным, когда в качестве кредиторов выступают организации, осуществляющие реализацию товаров и услуг.

3) *Категория заемщиков.* Некоторые исследователи в качестве заемщиков выделяют не только физических лиц [12; 27]. Так, М. Н. Богданов подчеркивает, что потребительский кредит предоставляется физическим и юридическим лицам для приобретения товаров для личных, семейных или иных нужд, не связанных с предпринимательской деятельностью [12, с. 14]. В качестве аргумента такой позиции указывается, что предприятия могут получить кредит на строительство жилого дома, базы отдыха, учреждения здравоохранения и др., т.е. на строительство непроизводственных объектов [27, с. 412]. Мы солидарны с мнением преобладающего большинства ученых, что только физические лица, являющиеся конечными потребителями, могут быть заемщиками потребительского кредита и только для них должны быть предназначены особые условия кредитования.

4) *Определение цели кредита.* Некоторыми авторами указано, что потребительский кредит предоставляется только для приобретения товаров и услуг в целях последующего непроизводственного потребления [22, с. 9]. Однако считаем, что речь должна идти о конечном потреблении, удовлетворении всех потребительских нужд физических лиц, а не только их потребностей в товарах и услугах.

5) *Подвиды потребительского кредитования.* Отсутствует и единый подход в части ипотечного кредитования, относимый некоторыми авторами к потребительскому кредиту [29, с. 222]. Другие группы авторов характеризуют потребительский и ипотечный кредиты как отдельные самостоятельные формы [22, с. 9; 28, с. 55] или не могут четко определиться по данному вопросу. Так, несколько противоречивая позиция представлена в работах В. А. Черненко, который рассматривает потребительский и ипотечный кредиты как самостоятельные формы в социальной сфере, однако затем раскрывает ипотечный кредит (кредит на покупку квартиры с рассрочкой платежа, строительство и приобретение жилых домов, садовых домиков и т.д.) как одну из групп потребительского кредита [21, с. 21-22]. Некоторое противоречие содержится и в работе П. А. Тележникова, который, с одной стороны, считает ипотечный кредит формой потребительского кредита, однако затем, раскрывая классификацию банковского кредитования, представляет ипотечные и потребительские кредиты как самостоятельные формы банковских кредитов для физических лиц [30, с. 9].

Вариантом разрешения данной дилеммы является предложение А.П. Бондаря раскрывать потребительский кредит в узком и широком смыслах [31]: 1) в узком смысле – предоставление государством, предприятиями, кредитными институтами и отдельными граж-

данами ссудной стоимости (в натуральной, товарной и денежной формах) населению для использования ее на потребительских нуждах на основе возврата и, как правило, с выплатой процента; 2) в широком смысле – то же самое, но не только населению, но и предприятиям (организациям) для использования на непроизводственные расходы, т.е. на строительство и содержание жилых домов, баз отдыха и т.п. Однако широкая трактовка потребительского кредита не вполне корректна, поскольку, с одной стороны, в качестве кредиторов в обоих случаях указаны государство и отдельные граждане (т.е. имеет место смешение с государственным кредитом), а с другой, наличие возможности невыплаты процентов искажает сущность самого кредита.

Оговорку в части отнесения ипотечного кредита к потребительскому кредитованию делает и И. Б. Охрименко, полагая, что это возможно только при соблюдении двух условий – если заемщиком выступает физическое лицо, а объектом кредита является удовлетворение его потребительских нужд (расходов) [32].

Более того, неоднозначная позиция в этом вопросе отражена и в российских нормативно-правовых актах. В частности, в Основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики на 2009 год и период 2010 и 2011 годов в состав указывается, что потребительские кредиты населению включают в себя ипотечные кредиты [33]. А в федеральном законе 2013 года потребительский кредит определен как кредит, предоставляемый физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности [34]. Т.е. в самом определении потребительского кредита указания на ограничение целей кредита на ипотеку, приобретение или строительство жилья отсутствуют, а далее в законе прописано, что его положения не распространяются на ипотечное кредитование, что может быть объяснено тем, что оно регулируется отдельным законом и предполагает более жесткий механизм регулирования и более сложный механизм осуществления. В отчетности же Банка России приводится раздельная статистика по потребительскому, ипотечному и автокредитованию [35], тогда как в Бюллетенях банковской статистики Банка России раскрываются сведения о потребительских кредитах, в т.ч. жилищных и ипотечных кредитах, предоставленных кредитными организациями физическим лицам-резидентам Российской Федерации в рублях и в иностранной валюте [36]. Очевидно, что ипотечный кредит вполне правомерно относить к потребительскому кредиту, поскольку речь идет об удовлетворении конечных личных потребностей заемщиков.

Потребительский кредит, имеющий, как правило, целевое назначение, и влияющий на покупательское поведение потребителей, в отличие от других форм кредита, имеет свои особенности:

- может предоставляться банками и иными кредитными организациями или торговыми организациями;
- характеризуется высокой степенью концентрации;
- стимулирует усиление конкуренции за счет привлечения большого числа кредитных учреждений и торговых организаций;
- характеризуется широким ассортиментом продуктов в целях все большего удовлетворения потребностей клиентов;
- является высокомаржинальным (процентные ставки по кредитам населению в силу наличия дополнительных комиссий и сборов, как правило, выше по сравнению с кредитами реальному сектору);
- характеризуется стабильно повышенным спросом, в т.ч. в связи с изменением моделей кредитования и активным использованием современных финансовых технологий, благодаря которым средства можно получить в течение одного дня или получить финансирование в точках продаж по схеме «купи сегодня, заплати потом»;
- предоставляется зачастую заемщикам с низким кредитным рейтингом и, как следствие, является кредитом

с повышенным уровнем риска;

- характеризуется дифференцированными условиями кредитования в зависимости от личности заемщика;

- предоставляется на основе двух моделей – по инициативе самого заемщика или по инициативе сотрудников кредитной организации, «навязывающих» гражданам дебетовые карты и др.

Что касается классификации потребительского кредита, то она расширяется по мере развития финансовых технологий (таблица 2).

Таблица 2 – Классификация потребительского кредита

Критерий классификации	Виды потребительского кредита
в зависимости от объекта	предоставляемые в товарной форме; предоставляемые в денежной форме
в зависимости от формы предоставления денежных средств	в наличной форме; в безналичной форме
в зависимости от отражения цели	целевые (с указанием цели кредитования); нецелевые
в зависимости от субъекта инициации сделки	инициируемые заемщиком; «навязываемые» сотрудником организации-кредитора лицам, не обладающим финансовой грамотностью
в зависимости от типа заемщиков	всем физическим лицам; молодым семьям; работникам отдельных отраслей и сфер; студентам; VIP-клиентам
в зависимости от обеспечения	обеспеченные (поручительство третьих лиц, залог); необеспеченные
в зависимости от механизма погашения	погашаемые в рассрочку; погашаемые единым платежом; погашаемые по открытому счету (в магазине)
в зависимости от кредитора	предоставляемые коммерческими банками; предоставляемые небанковскими кредитными организациями
в зависимости от целей кредитования	на приобретение бытовой техники или мебели; на оплату путешествий, отдыха и т.п.; социально ориентированный (образовательный, на оплату медицинских услуг)
в зависимости от времени использования предоставленных средств	для немедленного потребления; для длительного (отложенного) потребления
в зависимости от способа кредитования	предоставляемые по кредитным картам; прочее кредитование (в т.ч. путем перечисления на электронный кошелек)
в зависимости от условий и формы предоставления	разовые; возобновляемые; продажа в рассрочку; аренда с возможностью покупки
в зависимости от срока	краткосрочные кредиты (до 1 года); среднесрочные кредиты (от 1 года до 3 лет); долгосрочные кредиты (более 3 лет)
в зависимости от формата объявления процентной ставки	с указанием конечной фиксированной ставки; с указанием «размытой» процентной ставки
в зависимости от вида процентной ставки	с фиксированной ставкой; с плавающей процентной ставкой
в зависимости от значения ставки	недорогие (в пределах ключевой ставки); умеренно дорогие (до трехкратного превышения ключевой ставки); дорогие (свыше трехкратного размера ключевой ставки)
в зависимости от эффекта использования средств	компенсируемый в текущем периоде; компенсируемый в будущем (образовательные); смешанный (кредит на неотложные нужды, который может быть использован на образовательные цели)
в зависимости от скорости предоставления	POS-кредиты; экспресс-кредиты; традиционные кредиты

Источник: Составлено автором.

ГРНТИ: 060000; ВАК: 080005

При этом наряду с традиционными принципами для потребительского кредитования особую значимость имеют такие принципы как дифференцированный подход, исключительность и прозрачность. Согласно принципу дифференцированности условия по одну и тому же подвиду потребительского кредита могут существенно различаться для разных заемщиков, что обусловлено различиями категорий кредиторов (банк, небанковская кредитная организация, торговая организация) и различиями самих заемщиков. Принцип исключительности означает, что, с одной стороны, заемщиками могут являться только физические лица, а, с другой, предоставление ресурсов возможно только на потребительские цели. Принцип прозрачности предполагает полное информирование заемщика об условиях кредитования, в т.ч., в части начисления процентов при нарушении графика платежей по кредиту.

Среди позитивных последствий потребительского кредита наиболее значимыми являются:

- расширение платежеспособного спроса, способствующего увеличению производства и оборота товаров и услуг, обновлению основных средств;
- перераспределение денежных средств (за счет повышения их оборачиваемости);
- замещение наличных денежных средств и, как следствие, оптимизация денежного обращения в стране;
- выравнивание условий и повышение качества жизни физических лиц;
- расширение продуктовой линейки кредитных организаций;
- стимулирование конкуренции на кредитном рынке;
- повышение уровня общественного развития за счет, прежде всего, образовательных кредитов;
- оптимизация миграционной политики и насыщение квалифицированными специалистами регионов за счет льготных программ;
- оптимизация занятости, поскольку заемщики заинтересованы в сохранении работы и др.

Вместе с тем, следует согласиться с Лексисом В., который еще в начале прошлого века, характеризуя причины агрессивного развития потребительского кредита, писал, что «потребительские долги вызываемые нуждой или неблагоприятным положением хозяйства отдельных лиц, в противоположность первым, имеют лишь подсобное, второстепенное значение. В отношении спроса на капитал они имеют, однако, существенное значение, поскольку они происходят от государственных и коммунальных займов» [37, с. 14]. Поэтому необходимо учитывать и негативные последствия непродуманной политики потребительского кредитования, приводящей к возникновению иждивенческих настроений населения; увеличению чрезмерного потребления товаров и услуг, повышенному спросу и, как следствие, росту цен и дефициту товаров и услуг; увеличению случаев дефолтов заемщиков, усилению социальной напряженности; увеличению доли проблемной задолженности и, как следствие, вероятности банкротств организаций-кредиторов, нарушающих стабильность финансовой системы.

ВЫВОДЫ

Сохраняющиеся разночтения сущности понятий кредитного рынка, в т.ч. в российских нормативно-правовых актах, сдерживают возможности развития потребительского кредитования, объемы которого и так сократились в результате антиковидных ограничений, связанных с режимом самоизоляции. Обострилась необходимость дистанционного общения с получателями потребительских кредитов и перехода в перспективе на полноценный онлайн-режим работы. Основой инновационных финансовых технологий является высокий уровень цифровизации. Уже в настоящее время крупнейшие российские банки, внедряя электронные подписи физических лиц и безбумажный документооборот, оцифровывают выдачу потребительских кредитов, для получения которых клиентам не обязательно посещать офис. Причем циф-

ровизация способствует не только сокращению времени принятия решения по предоставлению потребительских кредитов, но и рисков, а также установлению взаимного мониторинга и улучшению контроля за исполнением сторонами договорных обязательств. Важным проектом будущего, обсуждение которого в России идет с конца 2021 года, является цифровой рубль (горизонт внедрения – до 2030 года). По мнению ряда экспертов, его применение может сделать ненужным в потребительском кредитовании спекулятивный капитал кредитных организаций, поскольку введение цифрового рубля лишит их возможности получать сверхприбыль от высоких комиссионных вознаграждений.

Принимая во внимание значимость и роль потребительского кредита Банку России в целях расширения доступа и повышения качества финансовых услуг, снижения дисбаланса на рынке потребительского кредита необходимо принимать меры по дальнейшему приведению в соответствие (единообразию) понятийного аппарата в части розничного и потребительского кредитования, совершенствованию механизма регулирования кредитных организаций, защите интересов потребителей услуг и повышению их финансовой грамотности.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Литвинов Е.О. Приоритеты и инструменты розничного кредитования в России: автореф. дисс. ... канд. экон. наук. – Волгоград, 2008. – 28 с.
2. Прокофьева Е.Н., Стрельников Е.В., Истомина Н.А. Розничное кредитование: тенденции развития теории и практики // Вестник Омского университета. Серия: Экономика. – 2018. – № 2 (62). – С. 58-68.
3. Кугаевских К.В. Теоретические подходы к определению банковского кредитования населения // Молодой ученый. – 2016. – № 9 (113). – С. 604-609.
4. Кирсанова М.В. Развитие системы розничного кредитования в современных условиях: автореф. дис. ... канд. экон. наук. – Саранск, 2010. – 16 с.
5. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2015 год и период 2016 и 2017 годов. Вестник Банк России. – 2014. – № 106 (1584). – С. 8-9.
6. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2021 год и период 2022 и 2023 годов. Вестник Банк России. – 2020. – № 94-95 (2230-2231). – С. 38.
7. Лаврушин О.И., Афанасьева О.Н., Корниенко С.Л. Банковское дело: современная система кредитования / Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2007. – 264 с.
8. Немировская Е.А. Минимизация риска банковского кредитования населения при расширении его целевой аудитории: автореф. дис. ... канд. экон. наук. – Волгоград, 2008. – 28 с.
9. Печникова А.В., Маркова О.М. и Стародубцева Е.Б. Банковские операции. – М.: ИНФРА-М, 2005. – 368 с.
10. Панова Г.С. Кредитная политика коммерческого банка во взаимоотношениях с населением: дис. ... докт. экон. наук. – М., 1997. – 570 с.
11. Деньги. Кредит. Банки. Учебник. Под ред. Г.Н. Белоглазовой. М.: Высшее образование, 2009. – 392 с.
12. Богданов М.Н. Расследование мошенничества в сфере потребительского кредитования: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. – Псков, 2010. – 30 с.
13. Демченко С.С. Правовое регулирование потребительского кредитования в Российской Федерации: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. – СПб, 2012. – 33 с.
14. Доллан Э. Дж., Кэмпбелл К.Д., Кэмпбелл Р.Дж. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политики. М. 1996. – 448 с.
15. Деньги. Кредит. Банки / Под ред. Е.Ф. Жукова. – М.: Юнити, 2003. – 600 с.
16. Рид Э., Коттер Г., Гилл Э. и др. Коммерческие банки / Под общ. ред. В.М. Усоскина. – М.: Прогресс, 1983 – 501 с.
17. Finlay S. Consumer Credit Fundamentals. – London: Palgrave Macmillan, 2005. – 247 с.
18. Словарь-справочник: экономика, внешняя торговля, выставки / Под общ. ред. В.Л. Малькевича. – М.: О-во сохранения лит. наследия, 2012 – 344 с.
19. Нечаев В.И., Михайлушкин П.В. Экономический словарь. – Краснодар: «Атри», 2011. – 464 с.
20. Марамыгин М.С., Шатковская Е.Г., Логинов М.П., Мокеева Н.Н., Прокофьева Е.Н., Заборовская А.Е., Долгов А.С. Банковское дело и банковские операции / Под ред. М. С. Марамыгина, Е. Г. Шатковской. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2021. – 567 с.
21. Черненко В.А. Потребительский кредит в Российской Федерации: автореф. дис. ... докт. экон. наук. – СПб, 2000. – 53 с.
22. Гарипова З.Л. Белова А.А. Инфраструктура банковского потребительского кредитования // Финансы и кредит. – 2007. – № 42 (282). – С. 8-17.
23. Гриценко С.Е. Деньги, кредит, банки: теория и практика. – М.: Мир науки, 2021. – 112 с.

24. Финансово-кредитный энциклопедический словарь / Под общ. ред. А.Г. Грязновой. – М.: Финансы и статистика, 2004. <http://economics.niv.ru/doc/dictionary/financial-credit/fc/slovar-207-3.htm#zag-1370>.
25. Сарнаков И.В. Правовое регулирование договора потребительского кредита: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. – М., 2009. – 28 с.
26. Штепа С.Е. Социальные риски потребительского кредитования российской молодежи: автореф. дис. ... канд. социол. наук. М., 2022. 26 с.
27. Савлук М.И., Мороз А.М., Пуховкина М.Ф. Гроші та кредит: Підручник / М. І. Савлук, А. М. Мороз, М. Ф. Пуховкіна та ін. / За заг. ред. М. І. Савлука. – К.: КНЕУ, 2001. – 602 с.
28. Банковские операции / Под ред. Ю.И. Коробова. – М.: Магистр, 2009. – 446 с.
29. Казаренкова Н.П., Беляева Е.С. Необходимость и направления цифровой трансформации розничного кредитования в России // Вестник Северо-Кавказского федерального университета. – 2022. – № 1 (88). – С. 55-62.
30. Тележников П.А. Развитие форм кредитования физических лиц российскими коммерческими банками: автореф. дис. ... канд. экон. наук. – М., 2005. – 25 с.
31. Бондар О.П. Кредитування населення на споживчі потреби. URL: <http://www.disslib.org/kredytuvannja-naseleennja-na-spozhyvchi-potreby.html>.
32. Охрименко И.Б. К вопросу о сущности и классификации потребительского кредита. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/k-voprosu-o-suschnosti-i-klasifikatsii-potrebitelskogo-kredita/viewer>.
33. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2009 год и период 2010 и 2011 годов. Вестник Банка России. – 2008. – № 66 (1082). – 55 с. URL: <https://cbr.ru/about-br/publ/ondkpr/>.
34. Федеральный закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)». URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986/e52bee2d092465172cd750d5a23927f45bb3d017/.
35. Банковский сектор. Аналитический обзор, март 2022 года, С. 7-9. URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/40866/analytical_review_bs-2021-4.pdf.
36. Бюллетень банковской статистики. Региональное приложение, 2010. № 3 (39). С. 76. URL: <https://cbr.ru/collection/collection/file/7758/bbsq1003r.pdf>.
37. Лексис В. Кредит и банки. М.: Перспектива, 1993. – 118 с.

Received date: 12.03.2023

Revised date: 11.04.2023

Accepted date: 14.05.2023