

УДК 334.021.1

Супоницкая А.А.

Научный руководитель: доцент, к.э.н. Лукашевич Н.С.

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Санкт-Петербургский филиал, г. Санкт-Петербург

ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

В период становления экономики России в рыночных условиях развитие потребительского кредитования приобретает все большее значение.

Вопросы развития системы потребительского кредитования затрагивают как проблемы общего состояния денежно-кредитного механизма страны и банковской системы в целом, так и механизма кредитования в отдельном банке в частности.

Практически все банки в России имеют собственные программы потребительского кредитования. Кроме того, на рынке банковских услуг функционируют банки, основной специализацией которых является обслуживание розничных клиентов, для которых потребительское кредитование является одним из основных, ведущих направлений деятельности. В то же время, потребительское кредитование связано, как правило, с повышенными для банков кредитными рисками, что обуславливает актуальность проблем совершенствования потребительского кредитования в коммерческих банках.

В настоящее время степень развития потребительского кредитования во многих странах мира, а теперь и в России, сложно переоценить. Рынок такого рода банковских услуг настолько обширен, что требует существенного правового регулирования. Имеющиеся нормативно-правовые акты не всегда полностью и точно отражают степень экономического развития данного сегмента деятельности кредитных организаций. Необходимость разработки подобного законопроекта обусловлена целым рядом факторов как экономического, так и сугубо правового свойства. В силу существенно возросших темпов развития рынка потребительского кредитования возникла насущная необходимость в разработке нового и в частичном совершенствовании действующего правового регулирования в данной сфере.

Вопросы о правовом регулировании потребительского кредитования неоднократно поднимались как на законодательном уровне, так и среди ученых-правоведов. Так, развитие потребительского кредитования было одной из задач развития банковской системы в принятой Правительством РФ и Центральным банком стратегии развития банковского сектора РФ [4]. Необходимым было стимулировать потребительское кредитование путем развития новых сегментов рынка банковских продуктов в области розничного потребительского кредитования и ипотеки; обеспечивать защиту прав граждан при использовании таких кредитов. Все эти изменения должны были быть сделаны до 2008 г. Впоследствии данные вопросы были сформулированы в стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года [5].

Также следует признать, что в последнее время происходят изменения и дополнения законодательства, направленные на урегулирование проблем в сфере потребительского кредитования, но нельзя сказать, что они в полной мере способны стабилизировать существующий правовой пробел в данной сфере. В системе нормативных правовых актов, в той или иной мере регулирующих потребительское кредитование, нет единого понимания потребительского кредитования, несмотря на значительный перечень нормативных правовых и локальных актов. Более того, в отсутствие специального закона "О потребительском кредитовании" правоприменитель вынужден использовать нормы по аналогии, руководствуясь общими положениями гражданского законодательства, именно поэтому уровень правового регулирования потребительского кредитования на сегодняшний день нельзя считать надлежащим [5].

Существует еще одна важная проблема. Законодательство в прямой форме не устанавливает защиту прав и интересов потребителей услуг в кредитной сфере в качестве основных целей деятельности государственных органов (Закон "О Центральном банке Российской Федерации"). Серьезных правовых гарантий, обеспечивающих защиту прав и интересов всех потребителей данных услуг, нет и в Законе РФ "О защите прав потребителей" [4].

Хотелось бы подчеркнуть, что потребительское кредитование, приобретающее с каждым годом все большую массовость, не регулируется должным образом, так как действующие нормативные правовые акты не имеют возможность урегулировать все существующие проблемы, в то время как специальных нормативных правовых актов, которые бы полностью отражали специфику потребительского кредитования, до настоящего времени в России не принято. Это приводит не только к сложностям в правоприменительной практике и образованию просроченной задолженности, но и в дальнейшем будет негативно сказываться на развитии данного сегмента рынка банковских услуг.

В связи с этим обосновывается необходимость принятия Федерального закона "О потребительском кредитовании", ориентированного на стабилизацию правового регулирования потребительского кредитования, повышение социальной ответственности банковского бизнеса и защиту прав и интересов заемщиков – физических лиц. Также хотелось бы подчеркнуть, что в 2011 г. правовое регулирование потребительского кредитования начало принимать более или менее выраженный характер, поскольку стали приниматься неоднократные попытки внести в законодательство изменения и дополнения.

Однако многообразие разрозненных правовых норм, регулирующих одну из наиболее актуальных сфер банковской деятельности в последнее время, говорит не о целом необходимом правовом регулировании потребительского кредитования, а скорее о "латании дыр" в законодательстве. Все это свидетельствует о необходимости кодифицированного подхода к правовому регулированию потребительского кредитования путем создания специального закона "О потребительском кредитовании" и скорейшего его принятия.

Таким образом, с учетом выше изложенного можно сказать, что:

1) анализ состояния правового регулирования потребительского кредитования в России показал, что в данный момент он явно не соответствует потребностям общества, так как отсутствует четкое правовое регулирование процедуры кредитования, что вынуждает правоприменителя применять нормы по аналогии, руководствуясь общими положениями гражданского законодательства. Предпринимаемые в последнее время попытки устранить законодательный пробел в области потребительского кредитования не достигают истинной цели потребительского кредитования, и поэтому остается довольно много проблем, требующих скорейшего решения;

2) ввиду отсутствия специального правового регулирования потребительского кредитования, действующие правовые нормы, регулирующие в той или иной мере потребительское кредитование, должны постоянно корректироваться, максимально отражая условия реальной жизни;

3) решением сложившейся проблемы в сфере правового регулирования потребительского кредитования может быть только скорейшее принятие федерального закона "О потребительском кредитовании". Принятие закона будет способствовать оздоровлению положения на рынке потребительского кредитования, возвращению доверия населения к банковскому кредитованию, развитию добросовестной конкуренции и станет качественным шагом на пути обеспечения прав и законных интересов заемщика – физического лица.

Развитие рынка потребительского кредитования может быть достигнуто только путем создания таких условий предоставления кредитов, при которых была бы обеспечена информированность потребителя в полном объеме (в том числе об их цене). В результате предоставления такой информации потребитель имел бы возможность самостоятельно выбрать наиболее выгодное предложение.

В то же время для объективного представления процесса совершенствования законодательства Российской Федерации в сфере потребительского кредитования необходимо остановиться на имеющемся законодательном опыте зарубежных стран [2].

Исторически первые законы о потребительском кредите были приняты в США, Великобритании и во Франции.

Применительно к Российской Федерации наибольший интерес представляет европейский опыт регулирования отношений по потребительскому кредитованию. К примеру, Директива Европейского совета от 5 апреля 1993 г. «О несправедливых условиях в потребительских договорах» устанавливает, что под «несправедливыми» понимаются такие условия договора, которые не обсуждались индивидуально с потребителем и вызывают значительное несоответствие в правах и обязанностях сторон в ущерб потребителю. Установлено также, что «условие должно всегда рассматриваться как не обсуждаемое индивидуально, когда оно было составлено заранее, и поэтому потребитель не имел возможности повлиять на содержание условия, особенно в связи с заранее сформулированным стандартным договором» [5].

В отечественном законодательстве сравнительно недавно началась разработка, обсуждение и согласование в заинтересованных ведомствах проектов федеральных законов «О потребительском кредите» и «О потребительском кредитовании». Данные законопроекты призваны решить следующие основные правовые проблемы и неопределенности регулирования в сфере потребительского кредитования.

1. Отсутствие у заемщика прав на отказ от исполнения кредитного договора и на досрочное погашение кредита без уплаты кредитору штрафных санкций.

Учитывая положительный международный опыт в данной сфере, представляется, что положение о праве заемщика отказаться от кредита и досрочно погасить кредит необходимо закрепить в российском специальном законе, поскольку законодательство Российской Федерации не учитывает принятых в международной практике специальных прав заемщика, возникающих у него в связи с получением потребительского кредита.

2. Невозможность для заемщика отказаться от кредита при обнаружении существенных недостатков товаров (услуг), приобретаемых за счет кредитных средств.

3. Отсутствие правового института кредитного брокера, коллекторских агентств.

4. Наличие широких возможностей для злоупотребления правом со стороны кредитора.

Кредитор имеет возможность злоупотреблять правом. Это происходит при начислении пеней и штрафов, изменении процентной ставки, установлении повышенных штрафных процентов, изменении подсудности (договорная подсудность), установлении договорной очередности списаний со счета заемщика.

5. Неограниченное право кредиторов требовать возврата кредита при незначительном нарушении заемщиком условий договора.

6. Отсутствие установленного законом порядка работы кредитора с проблемной задолженностью.

Общепризнанным принципом защиты прав потребителей на рынке кредитования является ограничение права заемщика требовать возврата суммы кредита у заемщика-потребителя. Данное право возникает у кредитора только при определенных в законе условиях (например, при двукратной просрочке, превышении размера просроченного долга определенной величины.).

7. Неполнота рекламной информации, приводящая к трудностям при выборе потенциальным заемщиком кредитной организации (кредитного продукта).

8. Неопределенность регулирования при оказании «сопутствующих» кредитованию услуг и противоречивость государственного регулирования.

В России рынок потребительского кредитования регулируют несколько органов: Банк России, Росфинмониторинг, ФАС России, Роспотребнадзор и Генеральная прокуратура Российской Федерации (общий надзор). Особого внимания заслуживает наличие необоснованно широких полномочий Роспотребнадзора на финансовом рынке, которые закреплены в Законе о защите прав потребителей.

9. Недостаточно проработаны положения об ответственности заемщиков – физических лиц за неисполнение обязательств по кредитному договору и предоставление заведомо ложной информации кредитной организации.

10. Законодательные ограничения на хранение, обработку и передачу информации о заемщиках – физических лицах [2].

Устранение указанных пробелов и закрепление соответствующих положений в законодательстве будет способствовать оздоровлению положения на рынке потребительского кредитования, развитию конкуренции и увеличению доверия потребителей к системе банковского кредитования. Данные правовые проблемы возможно разрешить принятием федерального закона «О потребительском кредитовании».

Список цитированных источников

1. Курс экономической теории: учебник – 7-е изд. – Киров: АСА, 2011. – 880 с.
2. Предпринимательство и право – информационно аналитический портал
3. Информационный портал Министерства финансов РФ – www.minfin.ru
4. Информационный портал Центральный банк РФ – www.cbr.ru
5. Информационный портал Финансовые рынки, новости, аналитика (Россия) www.k2kapital.ru

УДК 336.74

Ярута В.В.

Научный руководитель: Веренич Г.В.

БГАТУ, г. Минск

АНАЛИЗ ОБОРАЧИВАЕМОСТИ КАПИТАЛА И ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ ДЕЛОВОЙ АКТИВНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ. ЭФФЕКТ ОТ УСКОРЕНИЯ ОБОРАЧИВАЕМОСТИ КАПИТАЛА

Актуальность данной работы заключается в том, что результаты в любой сфере бизнеса зависят от наличия и эффективности использования финансовых ресурсов, которые приравниваются к «кровеносной системе», обеспечивающей жизнедеятельность предприятия. Поэтому забота о финансах является отправным моментом и конечным результатом деятельности любого субъекта хозяйствования. В условиях рыночной экономики эти вопросы имеют первостепенное значение.

Выдвижение на первый план финансовых аспектов деятельности субъектов хозяйствования, возрастание роли финансов является характерной чертой и тенденцией во всем мире.

Финансовое состояние предприятия (ФСП) характеризуется системой показателей, отражающих состояние капитала в процессе его кругооборота и способность субъекта хозяйствования финансировать свою деятельность на фиксированный момент времени[1].

Главная цель финансовой деятельности предприятия сводится к одной стратегической задаче – наращиванию собственного капитала и укреплению рыночных позиций.

Капитал – активы организации за вычетом всех ее обязательств. Обязательства – задолженность организации, которая возникает в результате хозяйственных операций, совершенных до отчетной даты, и погашение которой приведет к уменьшению активов и увеличению капитала[2].

Капитал в процессе своего движения последовательно проходит три стадии кругооборота – заготовительную, производственную и сбытовую:

1-я стадия – предприятие приобретает необходимые производственные запасы;

2-я стадия – часть средств в форме запасов поступает в производство, а часть – используется на оплату труда работников, выплату налогов, обязательных платежей и другие расходы; эта стадия завершается выпуском готовой продукции;

3-я стадия – готовая продукция реализуется, и на счет предприятия поступают денежные средства (как правило, больше первоначально авансированной суммы на величину полученной прибыли от реализации продукции).

Чем быстрее оборотный капитал сделает кругооборот, тем больше продукции получит и реализует предприятие при одной и той же сумме средств за определенный отрезок времени. Задержка движения средств на какой-то из стадий ведет к замедлению оборачиваемости капитала, требует дополнительного вложения средств и может вызвать ухудшение состояния экономики предприятия.

Достигнутый в результате ускорения оборачиваемости эффект может быть выражен:

- Увеличением выпуска продукции без дополнительного привлечения финансовых ресурсов.

- Увеличением суммы прибыли, так как первоначально вложенные средства возвращаются с приростом.