

Особенности правового регулирования потребительского кредитования в Украине

УДК 34.096

Середня А. В., студентка 2 курса
факультета экономики и права ХНЭУ

Рассмотрены особенности урегулирования потребительского кредитования, его специфику развития в Украине. Исследованы отношения между кредитором и заемщиком.

Розглянуто особливості врегулювання споживчого кредитування, його специфіку розвитку в Україні. Досліджені відносини між кредитором і позичальником.

The features the settlement of consumer lending, its specific development in Ukraine. The relationship between the lender and the borrower.

Ключевые слова: потребитель, потребительский кредит, процентная ставка, экономика.

В современной экономике Украины широкое распространение получает потребительское кредитование населения. Такое кредитование позволяет существенно расширить возможности как потребителей продукции, товаров, услуг, так и их производителей.

В теории кредита потребительское кредитование рассматривается как один из видов кредитования, которое предоставляется физическим лицам для приобретения потребительских товаров и услуг длительного использования. Потребительский кредит дает возможность людям приобретать товары и услуги еще до того, как они могут их полностью оплатить [1; С. 37].

На сегодняшний день не все актуальные вопросы развития данного вида кредитования в условиях отечественной экономики рассмотрены. В связи с этим основной целью статьи является уточнение теоретических

и практических аспектов развития потребительского кредита в Украине, а также его особенности и специфика.

Рассматривая сущность потребительского кредита, необходимо четко определиться с субъектами и объектами потребительского кредитования. Субъектами потребительского кредитования выступают физические лица или домашние хозяйства (заемщики), а в роли основных кредиторов выступают банки, небанковские кредитные учреждения (кредитные союзы, ломбарды, кассы взаимопомощи, пункты проката), предприятия и организации, занимающиеся производственно-сбытовой деятельностью [2; С. 116].

Главными участниками современного потребительского кредитования являются банки – кредиторы и физические лица – заемщики. Между банком и физическим лицом может существовать специфический посредник – торговая организация, которая фактически и предоставляет потребительский кредит, а банк только обеспечивает финансовую сторону хозяйственной сделки. Объектом потребительского кредита являются расходы, связанные с удовлетворением потребностей населения (домашних хозяйств).

В результате реализации социального характера потребительского кредитования в Украине, все больше благ современной цивилизации становятся доступными для большинства домашних хозяйств. Экономическое значение потребительского кредита проявляется в его благоприятном воздействии на воспроизводственный процесс в стране. В Украине институты используют различные виды потребительского кредита (чековый кредит, кредитная карточка, кредит оформленный в магазине) [3; С. 246].

В процессе предоставления потребительского кредита банки кредитуют приобретение: во-первых, бытовой техники длительного пользования и средств мобильной связи; во-вторых, различной мебели; в-третьих, авто- и мототранспортных средств, а также кредитуют расходы, связанные с обучением в высших и иных учебных заведениях Украины.

Покупка в кредит является довольно вгодной, ведь она дает возможность пользоваться товарами уже сейчас, а платить за них в

течение определенного периода с учетом, казалось бы, относительно невысоких процентов. Однако украинский рынок потребительских кредитов не так совершенен как западный, на это влияет много факторов, которые значительно тормозят кредитно-денежные отношения.

В кредитовании есть множество позитивных сторон. Мы приобретаем предметы, делающие нашу жизнь проще и лучше. Отдавая проценты, мы платим оплату за преждевременное использование незаработанных нами финансовых ресурсов [4; С. 64].

Платить проценты – это справедливо уже потому, что деньги – это обыкновенный товар, его сдают нам в аренду, очевидно, что мы должны платить за это. Единственное, что неплохо бы знать, какие проценты мы платим. Обычно на финансовых продуктах, которые предлагаются на Западе (например, в Америке), законодательство обязывает в уголке рекламного буклета, который предлагает кредитную услугу, записать действительную ставку процента, например, так: «EAR=17%». В Украине банки больше уделяют внимание индивидуальному обслуживанию, предоставлению максимального комфорта и минимум необходимых документов, для оформления кредита, чем оглашению реальных процентных ставок. По-этому, многих людей волнует вопрос надежности и дооастовренности указанных условий в различных банках.

На данный момент в Украине имеются банки, у которых вопрос надежности и дооастовренности условий выдачи кредитов всего лишь декларируются. На самом деле в предложениях фигурирует одна процентная ставка, в то время как реальная ставка совсем другая, что на наш взгляд вызывает недоверие ко всей банковской системе Украины.

Учитывая то, что отношения кредитования регулируются нормами специального законодательства (отношения между кредитором и заемщиком оформляется договором) разные банки вправе назначать свои условия обслуживания кредита [5; С. 234]. В связи с этим клиент обычно несет сопутствующие издержки. В основном это плата за нотариальное оформление сделки, связанной с кредитованием, также страхование имущества, которое будет куплено в результате кредита, оплата различных видов сопутствующих услуг, которые возникают.

Тогда приходится высчитывать действительную ставку доходности, которая заключена в тех или иных кредитных условиях, с учетом всех дополнительных и сопутствующих платежей. То есть в реальности процентная ставка по кредиту оказывается больше, чем ожидает клиент.

Таким образом, потребительское кредитование в Украине становится неотъемлемой частью общей системы кредитования. Благодаря потребительским кредитам люди могут улучшить свою жизнь. Физические лица используют потребительские кредиты, в первую очередь, для приобретения бытовой техники длительного пользования, средств мобильной связи, различной мебели, автомобилей, обучения детей в высших учебных заведениях.

Кредитные отношения в Украине стремительно развиваются, однако их нужно поддерживать и совершенствовать как со стороны банков, так и со стороны потребителей. Дальнейшее изучение потребительского кредитования в Украине важно с позиции поиска наилучших условий для повышения благосостояния населения.

Литература

1. Лагутін В. Д. Кредитування: теорія і практика.: навч. посібник. – 2-ге вид. / В.Д. Лагутін – К.: Знання, 2001. – 215 с.
2. Жуков Е. Ф. Деньги, кредит, банки.: учеб. пособие. / под ред. Е.Ф. Жукова. – М.: ЮНИТИ, 2001. – 623 с.
3. Савлук М. І. Гроші та кредит.: Підручник. – 4 вид., перероб. і доп. / М. І. Савлук, А. М. Мороз, І. М. Лазепко та ін.; за заг. ред. М.І. Савлука. – К.: КНЕУ, 2006. – 744 с.
4. Аванесова І. Перспективи регулювання кредитної діяльності в Україні: історія і сучасність // Банківська справа. – 2002. – №4. – С. 64 – 67.
5. Івасіва Б. С. Гроші та кредит.: підручник / за ред. Б.С. Івасіва. – К.: КНЕУ, 1999. – 404 с.

Зав. кафедри
правового регулювання економіки
к.ю.н., проф.

Сергієнко В. В.

Керівник, к.ю.н., проф.

Сергієнко В. В.

Автор

Середня А. В.