

Юмагузина Ирина Рубиновна

студентка

Сабирова Зульфия Зяудатовна

канд. пед. наук, доцент, заведующий кафедрой

Башкирский кооперативный институт (филиал)

АНОО ВО ЦС РФ «Российский университет кооперации»

г. Уфа, Республика Башкортостан

РАЗВИТИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

Аннотация: в статье анализируются принципы кредитования, рыночные тенденции, динамика выдачи кредитов, а также влияние денежно-кредитной политики и макроэкономических факторов. Прогнозируется снижение ставок и умеренный рост кредитных карт, автокредитов. Обоснована роль кредитования в стимулировании спроса, поддержке розничного сектора и повышении качества жизни населения.

Ключевые слова: потребительское кредитование, банковский кредит, процентные ставки, долговая нагрузка, ЦБ РФ, кредитные карты, автокредитование, ипотека, экономический рост.

Кредитование – неотъемлемая часть экономики любой страны. Кредитом пользуются государства, огромные организации, и отдельные граждане. Особенно нуждаются в кредите физические лица. На сегодняшний день кредитование – самый распространённый способ приобрести что-либо дорогостоящее. Банки предоставляют физическим лицам такие кредиты, как: потребительская ссуда, кредитная карта, автомобильный кредит ипотечный кредит, кредит для получения образования, доверительный кредит, кредит на неотложные нужды.

В кредитных отношениях субъектами являются кредитор и заемщик. Субъект кредитной сделки – участник конкретных экономических отношений по поводу предоставления ссуды. Кредитор – сторона, которая предоставляет в ссуду деньги или товары на заранее оговоренный срок и на определенных кредитным

договором условиях. Заемщик – получатель ссуды, который дает гарантию своевременного возвращения ссуженных средств кредитора.

Кредитные отношения в экономике базируются на определенной методологической основе, одним из элементов которой выступают следующие принципы.

1. Возвратность кредита. Этот принцип выражает необходимость своевременного возврата полученных от кредитора финансовых ресурсов после завершения их использования заемщиком.

2. Принцип срочности кредита отражает необходимость его возврата не в любое приемлемое для заемщика время, а в точно определенный срок, зафиксированный в кредитном договоре или заменяющем его документе.

3. Платность банковских ссуд означает внесение получателями кредита определенной платы за временное пользование для своих нужд денежными средствами. Реализация этого принципа на практике осуществляется через механизм банковского процента. Ставка банковского процента – это своего рода «цена» банковского кредита.

4. Обеспеченность кредита. Этот принцип выражает необходимость обеспечения защиты имущественных интересов кредитора при возможном нарушении заемщиком принятых на себя обязательств и находит практическое выражение в таких формах кредитования, как ссуды под залог или под финансовые гарантии.

Доступность кредитов напрямую влияет на уровень потребления и состояние розничного рынка. В 2025 году рынок потребительских кредитов продемонстрировал неоднозначную динамику. По данным Центрального банка РФ, объем выданных кредитов снизился примерно на 48% за период с января по октябрь 2025 года, это связано с высокой стоимостью заёмных средств и ужесточением условий банков в отношении беззалоговых кредитов. В декабре 2025 года количество выданных кредитов составило 1,54 миллиона, это на 5,7% меньше по сравнению с ноябрем, но на 26,9% больше по сравнению с декабрем 2024 года, что свидетельствует о постепенном восстановлении спроса населения.

По прогнозам аналитиков, в течение 2026 года ставка может постепенно снизиться до 12–13%, что должно стимулировать рост выдач потребительских

кредитов. Несмотря на замедление роста экономики и внешнее давление санкций, прогноз на 2026 год умеренно позитивный, с ожидаемым ростом ВВП около 1%, что поддерживает покупательскую активность населения и способствует использованию кредитных ресурсов.

Рост потребительского кредитования будет определяться доступностью средств и восстановлением спроса населения. Кредитные карты, небольшие потребительские кредиты и автокредиты остаются наиболее перспективными, в то время как ожидается умеренный рост ипотечного кредитования [3].

Потребительское кредитование играет важную роль в экономике страны, позволяя людям приобретать товары и услуги без необходимости сбережений, стимулируя внутренний спрос и поддерживая розничный сектор. Для банков эти кредиты приносят прибыльный доход и обеспечивают удержание клиентов, а для клиентов позволяют управлять денежными потоками, увеличивать покупательную способность и поддерживать финансовую стабильность. Доступный кредит поддерживает качество жизни населения, стимулирует экономическую активность и обеспечивает более справедливое распределение ресурсов [4].

Тем не менее, существуют риски, которые могут ограничить рост рынка. Высокая долговая нагрузка населения, контроль качества кредитных портфелей банков и влияние внешних экономических факторов требуют осторожного подхода к кредитованию. Снижение процентных ставок и стабилизация доходов домохозяйств являются ключевыми факторами для развития рынка потребительского кредитования в 2026 году [5]. В этих условиях прогнозируются умеренный рост, постепенное восстановление кредитной активности и сохранение доверия населения к банковской системе. Потребительское кредитование остается крайне важным фактором поддержки экономической активности, стимулирования внутреннего развития и развития финансового сектора в России, создания условий для ограничения роста и повышения уровня жизни.

Список литературы

1. Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 №353-ФЗ (ред. от 08.03.2022) // КонсультантПлюс: справочно-правовая система [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986/ (дата обращения: 25.01.2026).
2. Багишев О.А. Организация кредитования в коммерческом банке / О.А. Багишев // Государственная служба и кадры. – 2025. – №1. – С. 117–121. DOI 10.24412/2312-0444-2025-1-117-121. EDN QIBJML
3. Бережных О.М. Потребительское кредитование населения: проблемы и перспективы / О.М. Бережных, В.О. Ревина, М.В. Парфененко // Естественно-гуманитарные исследования. – 2025. – №2(58). – С. 546–552. EDN IJZZRO
4. Слушкина Ю.И. Проблемы и перспективы потребительского кредитования в России / Ю.И. Слушкина, Н.Ю. Исакова // Весенние дни науки ИнЭУ: сборник докладов Международной конференции студентов и молодых ученых (Екатеринбург, 2024 г.). – Екатеринбург: Ажур, 2024. – С. 1253–1256. EDN CNMSSX
5. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.cbr.ru> (дата обращения: 18.01.2026).