# Потребительский кредит

Потребительский кредит - это кредит, предоставляемый банком на приобретение товаров (работ, услуг) для личных, бытовых и иных непроизводственных нужд.

Однако в настоящее время потребительский кредит выдают не только банки, но и торговые компании. Поэтому определение можно несколько расширить. Потребительский кредит - кредит, который выдается банком, торговыми компаниями и другими кредитно-финансовыми учреждениями заемщику физическому лицу, для удовлетворения его потребительских нужд. Данный продукт финансового рынка еще называют нецелевой ссудой.
Хочется отметить, что далеко не все торговые компании выдают потребительские кредиты, так как это довольно существенно увеличивает издержки компании и к тому же приводит к необходимости нести на себе определенный риск невозврата кредита. Поэтому выдача кредита остается в первую очередь прерогативой банка.

## Преимущества и недостатки потребительского кредита

Главным преимуществом, как и в любом кредите, является тот факт, что вы становитесь обладателем желанной вещи в настоящий момент времени, а не в отдаленном будущем. Есть возможность решить какие-то насущные проблемы: заплатить за образование ребенка, сделать ремонт квартиры или же съездить в долгожданный отпуск. В настоящее время на рынке потребительского кредитования достаточно много игроков, что дает возможность выбрать наиболее оптимальный кредит. Однако, несмотря на явные преимущества, кредит имеет и недостатки, о которых потребитель не должен забывать.
Во-первых, психологический фактор: так легко доставшиеся вещи или услуги придется длительное время оплачивать. Во-вторых, финансовая неграмотность и нестабильность экономической ситуации ведет к неумению рассчитать оптимальный для выплат уровень займов. И, наконец, заемщику необходимо быть уверенным в своем будущем и в своих доходах, так как появляется постоянная обязанность платить по кредиту.

## Оформление кредита

Процедура оформления потребительского кредита может быть очень разной (как по сроку, так и по сложности получения этого кредита). Все зависит от непосредственного вида кредита. Если вы выбрали «быстрокредит» или так называемый экспресс-кредит с вас потребуется минимальное количество документов (иногда это лишь один паспорт) и займет эта процедура около 30 минут. Однако надо понимать, что это существенно отразиться на максимальной сумме кредита, которую вам смогут предоставить и процентной ставке. В этом случае банк, идет на определенный риск, который он закладывает в процентную ставку. Если же вы хотите получить весомую сумму кредита под относительно небольшой процент, вам придется постараться собрать необходимые документа, а после подождать 2-3 дня, пока банк проверит предоставленные вами данные.

Виды потребительского кредитования

Есть несколько классификаций видов потребительского кредита: по форме погашения кредита, по целям кредита, и по категории заемщиков.

#### Кредиты по форме погашения

  1) Кредит разового погашения. Заемщик обязан выплатить всю сумму через определенный промежуток времени с учетом набежавших процентов.

 2) Кредит с рассрочкой платежа. Клиент сразу получает большую сумму денег, а в последствии каждый месяц погашает часть этой суммы, включая проценты по кредиту в соответствии с составленным графиком погашения. Клиенты банков предпочитают именно этот вид кредита.

#### Кредиты по цели кредитования. Если рассматривать кредиты исходя из цели кредитования, то условно их можно разделить на два типа:

  1) на текущие цели. Данный вид кредита предоставляется на различные текущие нужды заемщика, будь то покупка мебели, бытовой техники, оплата туристических путевок, лечения или обучения. Целей может быть огромное количество, однако есть такие кредиты, в которых необязательно указывать, на что конкретно тебе требуется кредит.

  2) на затраты капитального характера. Кредит на капитальные затраты (как частный случай - ипотека) всегда на 100% требует обеспечения в виде поручителей, движимого или недвижимого имущества. Чаще всего залогом выступает квартира заемщика. К кредиту на капитальные затраты относятся также кредиты на ремонт квартир и коттеджей, на приобретение и строительство жилья и земли под строительство.

  3) на неопределенные цели . Если банк не требует указывать конкретную цель получения кредита, то можно выделить следующие группы кредитов.
Потребительский кредит на неотложные нужды. Один из наиболее универсальных видов потребительского кредита, который предоставляется банками физическим лицам. Под «неотложные нужды» могут попадать любые цели, для достижения которых заемщику нужен кредит. Кредитный договор не требует указание конкретной цели получения кредита.
Потребительский единовременный кредит. Может предоставляться практически каждому дееспособному гражданину. Пределы размера кредита, который банк согласен выдать заемщику рассчитывается для каждого индивидуально, на основе платежеспособности.
Потребительский возобновляемый кредит (кредит с отсрочкой предоставления кредитуемых средств). Суть кредита заключается в том, что заемщик при необходимости получает средства не единовременно, а в течение определенного периода.

*По категории заемщиков*. Говоря о категориях заемщиках, в основном стоит обратить внимание на те группы, которые имеют какие-то субсидии и льготы на кредиты. Потребительский кредит для молодых семей. Кредиты могут быть как целевыми, так и нецелевыми. Главное условие: заемщики должны состоять в зарегистрированном браке и их возраст не должен превышать 28-30 лет. Такие кредиты могут быть и целевыми и универсальными. Потребительский пенсионный кредит. Кредит многоцелевой. Получить его могут только те граждане, которые достигли пенсионного возраста и при этом продолжают работать.

## Участники рынка кредитования.  Банки - первичные кредиторы, осуществляющие выдачу потребительских кредитов. В настоящее время практически все розничные кредитные учреждения включили в свои программы потребительское кредитование. Выделить какой-то банк как наиболее активного участника этого рынка не представляется возможным, так как практически у всех банков представлено большое количество различных потребительских программ кредитования. Торговые компании - непосредственно предоставляют товары, на которые в последствии можно оформить потребительский кредит.

## Вопросы для самопроверки:

## 1. Что такое потребительский кредит?

## 2. Преимущества и недостатки потребительского кредита?

## 3. Как классифицируется потребительский кредит?

## 4. Дать характеристику потребительского кредита:

 **-** по форме погашения кредита

 - по целям кредита

 -по категории заемщиков.