

УДК 336.748

**СОВРЕМЕННЫЕ ФОРМЫ, ВИДЫ, МЕТОДЫ И ИНСТРУМЕНТЫ РОЗНИЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ: ПРОБЛЕМЫ ТОЛКОВАНИЯ И ПРИМЕНЕНИЯ**

© 2011 г. А. В. Литвинова, Е. Г. Черная

***Волжский гуманитарный институт (филиал) Волгоградского государственного университета, г. Волжский***

*Статья посвящена изучению существующих подходов к пониманию форм, видов, методов и инструментов розничного кредитования. Уточнены сущность и содержание этих понятий, установлено соотношение между ними, определены тенденции и проблемы их применения на современном рынке розничного кредитования России.*

Ключевые слова: *розничный кредит; форма; вид; метод; инструмент; Россия.*

*Some points of view on nowadays used forms, methods, kinds and instruments of the retail credit are studied in the article. The main point and the content of these definitions are also specialized; the proper correlation between them is given. Some basic tendencies and problems of the retail credit on nowadays market are shown in the article.*

Key words: *retail credit; form; kind; method; instrument; Russia.*

На кредитном рынке России реализуются разнообразные формы и виды розничных кредитов, а также применяются различные методы и инструменты кредитования населения. Исследование существующих подходов к пониманию сущности этих понятий и соотношению между ними показывает, что различные исследователи трактуют их по-разному, что создаёт впечатление понятийного хаоса в данном вопросе. Между тем, в условиях наблюдающейся в настоящее время высокой степени унификации, однотипности линейки розничных кредитов, четкое понимание их форм и видов, а также методов и инструментов розничного кредитования дает возможность уточнить содержание розничного кредита в русле современных социально-экономических процессов, осуществлять достоверный сравнительный анализ деятельности различных кредитных организаций, делать обоснованные выводы о тенденциях и приоритетах развития рынка кредитования физических лиц, выявлять проблемы его функционирования.

В первую очередь, следует отметить, что в настоящее время сложилась устойчивая прак-

тика употребления понятий «форма», «вид», «метод», «инструмент» как в отношении понятия «кредит», так и в отношении понятия «кредитование», с чем нельзя согласиться. Понятие «форма» выражает сущность кредита и заложено в самом определении кредита: кредит представляет собой форму движения ссудного капитала, отданного его собственником во временное пользование другим субъектам экономики за определенную плату под письменное обязательство их возврата в определенный срок. Совершенно очевидно, что уточняют форму кредита его виды. В свою очередь, кредитование представляет собой организацию процесса движения (выдачи, оформления, погашения, обеспечения и т. д.) ссудного капитала, причем способы этой организации предполагают применение соответствующих методов и инструментов. Таким образом, по нашему мнению, в отношении понятия «кредит» правомерно употребление понятий «форма кредита» и «вид кредита», а в отношении понятия «кредитование» – «метод кредитования» и «инструмент кредитования».

Изучение природы розничного креди-

та как важнейшей составляющей целостной системы кредитных отношений должно осуществляться, в первую очередь, через определение его места в составе форм и видов кредита. В экономических исследованиях отсутствует единство точек зрения по данному вопросу. В понимании формы розничного кредита необходимо исходить из того, что форма кредита выражает его сущность, способ организации кредитных отношений. В процессе исторического развития кредит приобрел многообразные формы. Например, в экономической литературе фигурируют такие формы кредита как коммерческий, банковский, межбанковский, государственный, межхозяйственный, потребительский, международный и др. При этом потребительский кредит, как правило, выступает синонимом кредитов, предоставляемых физическим лицам, причем банковский и потребительский кредиты определяются как самостоятельные формы кредита. Вместе с тем, разделение потребительского и банковского кредита как форм кредита не оправдано ни с точки зрения современных тенденций в области кредитования, ни с точки зрения его нормативного обеспечения.

Можно согласиться с позицией изучавших данный вопрос авторов в том, что розничный кредит является самостоятельной формой кредита, однако данная форма кредита имеет, в свою очередь, собственные формы. Между тем, в научных исследованиях нет четкого представления о формах розничного кредита.

Например, в основе предложенной П. А. Тележниковым [12] классификации форм розничного кредита лежит целевое назначение потребительского кредита. Все банковские кредиты для физических лиц автор делит на две группы: ипотечный кредит и потребительский кредит, а в составе последнего выделяет кредитную карту, кредит на неотложные нужды, товарный кредит, другие виды целевых кредитов (на обучение, на рождение ребенка и др.), а также автокредитование. Недостатком подхода П. А. Тележникова к пониманию форм розничного кредита является отсутствие четкой позиции по данному вопросу. Автор делает тождественными понятия «форма кредита» и «вид кредита», называя в предложенном им способе систе-

матизации одни и те же розничные кредиты то формами, то видами кредита.

В одном из исследований [11] формами потребительского кредита выступают прямой потребительский кредит (без посредничества торговых фирм, например, в виде кредитных карт, платежных карт) и кредит с поручительством торговых фирм (банк заключает договор с торговой фирмой о кредитовании ее покупателей, а фирма берет на себя поручительство по долговым обязательствам покупателей-заемщиков перед банком).

Существует точка зрения, что формами потребительского кредита выступают денежная и товарная формы кредита. При товарной форме кредита товар приобретает в рассрочку в розничной торговле, денежную же ссуду заемщик получает в банке [14].

По мнению Г. Г. Смагина [10], кредитование физических лиц осуществляется в форме банковского и потребительского кредитования. Банковский кредит предоставляется населению на различные цели в денежной форме, а потребительский кредит как особая форма кредита – в товарной форме, причем в кредитных отношениях между гражданами и торговыми фирмами банки участия не принимают. Однако мы считаем, что полностью согласиться с точкой зрения Г. Г. Смагина не представляется возможным, поскольку в настоящее время товарная форма потребительского кредита (экспресс-кредитование в местах продаж) осуществляется торговыми предприятиями, преимущественно, с участием коммерческих банков.

По нашему мнению, основными формами розничного кредита выступают банковский и небанковский кредит, причем банковская форма розничного кредита, реализуемая банковскими кредитными организациями, однозначно преобладает. Кроме того, возможно выделение такой формы розничного кредита как небанковский кредит, предоставляемый населению прочими кредитными организациями (кредитными кооперативами, ломбардами и т. д.), однако удельный вес этой формы кредита в общем объеме кредитования населения незначителен. Так, по материалам банковской статистики [4], за последние 10 лет удельный вес небанковских кредитных организаций не превышал 4% в общем объеме кредитных организаций в России.

Для понимания сущности розничного кредита важное значение имеет правильная квалификация понятия «вид розничного кредита» и его соотношение с понятием «форма розничного кредита».

В общем случае вид представляет собой группу объектов с общими признаками, сходно изменяющихся под влиянием факторов внешней среды. Вид исследуемого объекта уточняет его форму. Соответственно, вид кредита – это совокупность кредитов со сходным целевым назначением и условиями выдачи. Вид кредита представляет собой уточненную форму кредита, например, в случае розничного кредита – банковскую и небанковскую.

По нашему мнению, вид кредита выражает фундаментальные элементы кредитования, к которым принято относить, во-первых, субъект кредитования (физические лица, предприятия, банки, государство); во-вторых, обеспечение кредита; в-третьих, объект кредитования (выражает предмет в его материальном, осязаемом состоянии, а также материальный процесс в целом, который вызывает потребность в ссуде и ради обеспечения непрерывности и ускорения которого заключается кредитная сделка) [1]. Базовые элементы системы кредитования неотделимы друг от друга, причем каждый из них дополняет друг друга. Разрыв их единства неизбежно подрывает функционирование всей системы и может привести к нарушению возвратности банковских ссуд. Независимо от организационных основ, технологий кредитных операций именно эти три базовых элемента имеют основополагающее значение и определяют характер и целевое назначение кредитной сделки.

В экономической литературе виды розничного кредита принято характеризовать посредством различных видовых классификационных признаков: по размерам; по виду обеспечения; по сроку кредита; по сфере применения кредита; по способу выдачи; по связи кредита с движением капитала; по виду валюты и т. д. [1; 13; 14]. Еще в одном источнике справедливо указывается на то, что каждая форма кредита имеет большое число видов, однако деление на виды рассматривается только с позиций различий в обеспечении кредита [15].

А. К. Бахшиян [2] все виды кредитования

населения определяет как услуги розничного кредитования и подразделяет его на целевое и нецелевое, причем в рамках целевого кредитования выделяет автомобильное, ипотечное, потребительское кредитование, а в составе нецелевого кредитования – кредитные карты, кредитование на неотложные нужды, экспресс кредитование. Классификация видов розничного кредитования, предложенная А. К. Бахшияном, во многом справедлива, однако автор оперирует в ней таким понятием как «розничное кредитование» (с точки зрения розничных услуг), а не понятием «кредит», хотя совершенно очевидно, что в данном случае речь может идти именно о кредитах, а не о процессе их предоставления, т. е. о кредитовании. Кроме того, вне поля зрения автора осталась характеристика форм розничного кредитования.

По мнению Е. О. Литвинова [5], предоставляемые коммерческими банками розничные кредиты делятся на две большие группы: целевые (ипотечные кредиты, кредиты на покупку автомобиля; образовательные кредиты; кредиты на покупку товаров и услуг, оформляемые в торговых предприятиях) и нецелевые (потребительские беззалоговые кредиты; потребительские кредиты, выдаваемые под обеспечение (поручительство); кредитные карты.

Также на делении розничных кредитов на две основные группы – целевые и нецелевые – основан подход А. А. Поповой [8]. Видовой состав потребительских кредитов должен рассматриваться, по ее мнению, исходя из целей кредитования. Нецелевые кредиты, с позиций А. А. Поповой, включают персональные личные ссуды, экспресс-кредиты, кредиты по банковским картам. В состав целевых кредитов входят ипотечные кредиты, автокредиты, образовательные кредиты и кредиты на лечение. При этом под персональной (личной) ссудой автор предлагает понимать кредит, выдаваемый банком частному лицу для оплаты покупок потребительских товаров длительного, пользования (автомашины, мебель и пр.) или для оплаты особых видов расходов: оплата путешествия, свадьбы, ремонт жилья и т. д.

Подход О. В. Литвинова и А. А. Поповой к видовой классификации розничных кредитов можно считать вполне обоснованным.

Представленный данными авторами состав целевых и нецелевых кредитов был характерен для рынка розничного кредитования в докризисный период, остался неизменным и в настоящее время. Мировой финансовый кризис, начавшийся в 2008 г., резко изменил состояние и приоритеты развития российской экономической системы. Развитие кризисных явлений шло поэтапно. Сначала возникли сложности на финансовом рынке, далее начались трудности в банковской системе. Затруднение привлечения средств на рынке межбанковских кредитов в совокупности с критическим ухудшением ситуации на рынке ценных бумаг нарушило нормальное функционирование рыночного механизма перераспределения ликвидности [6]. Как следствие, кризис внес существенные коррективы в функционирование розничного кредитного рынка, прежде всего, за счет повышения требований к заемщикам, ужесточения условий кредитования и пр., однако видовой состав кредитов, представленных на розничном кредитном рынке, существенно не изменился. Более того, необходимость развивать свои активные операции вынудила кредитные организации совершенствовать состав предоставляемых кредитов. Например, в период рецессии на рынке розничного кредитования появился и получил дальнейшее развитие в посткризисный период такой вид кредитов как кредит на отдых.

Тем не менее, в настоящее время на кредитном рынке сформировалась достаточно единообразная видовая характеристика розничных кредитов. Как показывает анализ современного российского рынка розничного кредитования, кредитные организации предлагают следующие основные виды розничных кредитов: жилищные кредиты (в т. ч. ипотечные), автокредиты, нецелевые потребительские кредиты, автокредиты, кредитные карты, кредиты на образование, кредиты на отдых, кредитование в торговых точках. Видовая устойчивость кредитов населению сопровождается различиями в методах и инструментах, к которым прибегают кредитные организации, осуществляя процесс розничного кредитования.

Вопрос о методах и инструментах розничного кредитования можно отнести к числу наименее изученных в теории розничного

кредита. Количество исследований по данному вопросу крайне ограничено.

Например, существует точка зрения, что методы кредитования различаются в зависимости от целей кредитования, а также по признаку того, что ссуды могут быть простыми (предоставляемыми на определенный срок и погашаемыми с расчетного счета) и комплексными (выдаваемыми и погашаемыми в автоматическом режиме со специального счета) [15]. Однако, как было указано выше, целевое назначение кредита определяет виды розничных кредитов, а не методы кредитования. Квалификация методов кредитования по признаку деления ссуд на простые и комплексные нецелесообразна применительно к розничному кредитованию.

Одним из немногочисленных исследователей, попытавшимся дать четкое определение методам кредитования, является Л. В. Трускова [13]. Под методами кредитования, по справедливому мнению данного автора, следует понимать способы выдачи и погашения кредита в соответствии с принципами кредитования. По способу выдачи автор разделяет ссуды на компенсационные и платежные. В первом случае кредит направляется на расчетный счет заемщика для возмещения последнему его собственных средств, вложенных либо в товарно-материальные ценности, либо в затраты. Во втором случае ссуда направляется непосредственно на оплату расчетно-денежных документов, предъявленных заемщику к оплате по кредитуемым мероприятиям. По методам погашения автор различает ссуды, погашаемые в рассрочку (частями, долями), и ссуды, погашаемые единовременно (на одну определенную дату).

С точки зрения Е. О. Литвинова [5], розничный кредит реализуется двумя основными методами кредитования – прямым и косвенным. При предоставлении прямого кредита заключается кредитный договор между банком и заемщиком – пользователем ссуды. Косвенный банковский кредит предполагает наличие посредника в кредитных отношениях банка с клиентом, как правило, предприятия розничной торговли. При этом в отношении наиболее важных для социально-экономического развития страны розничных кредитов (например, образовательных), посредником может выступать государство или формируемые им структуры.

Опираясь на многочисленные толкования понятия «метод» [3; 7], можно утверждать, что метод – это способ достижения, совокупность приемов практического осуществления чего-либо. Применительно к розничному кредиту под методами кредитования, по нашему мнению, следует понимать способ предоставления кредита, а именно предоставление кредита физическому лицу в наличной, безналичной и товарной форме.

В данном вопросе сложилась достаточно устойчивая практика. Например, все потребительские нецелевые кредиты объединяет одно общее свойство – кредит выдаётся наличными деньгами, которыми заёмщик может распорядиться по своему усмотрению. Ипотечные кредиты имеют строго целевое назначение, но также выдаются в наличной форме. Автокредиты предоставляются в безналичной форме, а кредитные карты совмещают оба метода кредитования – наличный и безналичный. В случае экспресс-кредитования в торговых предприятиях реализуется специфический способ предоставления кредита, при котором банк заключает договор с торговой фирмой о кредитовании ее покупателей, а фирма берет на себя поручительство по долговым обязательствам покупателей – заемщиков перед банком, однако и в данном случае кредитование осуществляется в безналичной денежной форме под приобретение конкретного товара.

В свою очередь, все методы розничного кредитования реализуются посредством соответствующих инструментов.

В соответствии с подходом Е. О. Литвинова [5], инструментами розничного кредитования выступают сами кредиты, причем, исходя из двойственной сущности розничного кредита, имеющего черты как ссуды денег, так и ссуды капитала, автор разделяет все кредиты, предоставляемые физическим лицам, либо как инструменты финансирования конечного непроизводительного потребления, либо как инструменты финансирования накопления, обеспечения прироста своего капитала, в т. ч. особой его разновидности – человеческого капитала.

По нашему мнению, инструменты розничного кредитования необходимо рассматривать с позиций того, что они характеризуют способы практической реализации основных

принципов кредита – срочности, платности и возвратности. Соответственно, к числу кредитных инструментов в розничном кредитовании следует отнести сумму заемных средств, срок кредита, процент по кредиту, льготный беспроцентный период, условия возврата кредита, предотвращение невозвратов и просроченной задолженности по кредиту (оценка кредитоспособности заемщика, контроль суммы задолженности, в т. ч. просроченной) и пр.

Результаты изучения форм и видов розничного кредита, методов и инструментов розничного кредитования, выполненного автором на основе анализа существующих подходов в данной области научных исследований, представлены в таблице 1.

Анализ розничных кредитов коммерческих банков, занимающих лидирующие позиции в рейтинге российских банков по объемам розничных кредитов (Сбербанк, ВТБ24, Росбанк, Русфинанс Банк, Райффайзенбанк) на 1 января 2010 г. [9], показал, что виды кредитов в линейке кредитных продуктов, предоставляемых этими банками, характеризуется высокой степенью унификации. Во всех ведущих банках отчетливо выделяются три основных группы кредитов: жилищные, потребительские нецелевые, автокредиты. В Сбербанке в отдельную группу выделены образовательные кредиты. Кроме того, все банки предлагают населению кредитные карты, но не в составе розничных кредитов, а в виде отдельного банковского продукта. Деление кредитов на группы осуществляется по целевому признаку. В состав каждой группы входит определенное количество видов кредита, реализующих целевое назначение кредита. В пределах группы конкретные виды кредитных программ могут различаться как по названию, так и по содержанию. Например, в Сбербанке нецелевые кредиты называются потребительскими и включают пять видов кредитов, в ВТБ 24 и в Росбанке потребительские кредиты представлены в единственном числе: в ВТБ 24 – «Кредитом наличными», а в Росбанке – кредитом «Просто деньги» с множеством вариантов кредитования, в первую очередь, из-за развернутой шкалы годовых процентных ставок. Однако все указанные кредиты объединяют одинаковые цель и метод кредитования – кредит выдаётся заем-

Таблица 1

**Систематизация форм и видов розничного кредита, методов и инструментов розничного кредитования**

Формы розничного кредита	Виды розничного кредита	Методы розничного кредитования	Инструменты розничного кредитования
Банковская Небанковская	Жилищные кредиты (ипотека) Нецелевой потребительский кредит Автокредит Кредит на образование Кредит на отдых Экспресс-кредит в организациях торговли Кредитные карты	Предоставление кредита в наличной денежной форме Предоставление кредита в безналичной денежной форме Предоставление кредита в товарной форме	Сумма заемных средств Первоначальный взнос Срок кредита Годовая процентная ставка Льготный беспроцентный период Комиссии за выдачу и обслуживание кредита Условия возврата кредита (условия досрочного погашения) Штрафные санкции за несвоевременное погашение кредита Обеспечение возвратности кредита Срок рассмотрения заявки Требования к социальному статусу заемщика (возраст, пол и пр.) Оценка кредитоспособности заемщика Контроль суммы задолженности по кредиту

щику на любые, не оговариваемые отдельно, цели наличными деньгами. Принципиальное отличие кредитов друг от друга основано на применении банками различных инструментов кредитования (наличие или отсутствие поручителей, страхование, условия погашения и пр.).

Сравнительный анализ состава и содержания методов и инструментов розничного кредитования, применяемых ведущими коммерческими банками, показал следующее.

Все банки применяют два основных метода кредитования – выдачу кредитов наличным и безналичным способом. Все банки применяют унифицированный набор инструментов кредитования, а именно: минимальная – максимальная сумма кредита, срок кредита, годовая процентная ставка, первоначальный взнос, комиссии за выдачу и обслуживание кредита, обеспечение кредита (поручительство, залог, страхование), способ погашения кредита, способ досрочного погашения кре-

дита, срок рассмотрения кредитной заявки, требования к заемщику и предоставляемым им документам. Каждый из инструментов предусматривает достаточно стандартизированный набор параметров или действий. Несмотря на единообразие состава применяемых инструментов кредитования и их содержания, значения параметров и варианты действий по некоторым из них в разных банках значительно различаются. К числу таких инструментов, в первую очередь, относятся:

– годовые процентные ставки (они существенно отличаются по количественным характеристикам, а также вследствие их градации по ряду признаков – срок кредита, величина первоначального взноса, категория заемщиков, способ обеспечения кредита и пр.),

– обеспечение кредита (возможно несколько вариантов: наличие залога, поручительства, поручительство свыше определенной величины кредита, поручительство юридических лиц (кредит «Корпоративный» Сбербанка России), залог кредитуемого объекта или иного объекта, обязательное страхование и пр.),

– комиссии за выдачу и обслуживание кредита (варианты: полное отсутствие комиссий; отсутствие комиссий за обслуживание кредита при наличии комиссий за выдачу кредита; наличие специфических комиссий (например, при размещении первоначального взноса во вклад при ипотечном кредитовании);

– способ досрочного погашения кредита (комиссии за полное досрочное погашение, за частичное досрочное погашение кредита при наличии условия о минимальном количестве месяцев со дня получения кредита и (или) минимальной сумме возвращенных заемных средств; отсутствие комиссий вообще или в зависимости от вида ежемесячных платежей по кредиту);

– обеспечение кредита (залог кредитуемого или иного объекта; поручительство физических и юридических лиц; отсутствие залога и (или) поручителей; обязательное страхование или его отсутствие).

Внимание населения банки, в первую очередь, акцентируют на наиболее привлекательных для заемщиков аспектах кредитных инструментов, например: комиссии по

кредиту – отсутствие комиссий; обеспечение кредита – без залога, без поручителей, минимальное число поручителей, широкий выбор обеспечения; требуемые документы – упрощенный пакет документов; способ погашения кредита – возможность выбрать наиболее удобный график погашения кредита и т. п.

Можно утверждать, что кредитные продукты отечественных коммерческих банков и применяемые при их реализации инструменты достаточно высоко стандартизированы, что в целом характерно для рынка дифференцированной олигополии, которым является рынок розничного кредитования в России. Основная причина олигополистического характера данного рынка – значительность эффекта масштаба, при котором в силу высоких издержек вхождения на рынок и пребывания на нем эффективность и устойчивость производителей кредитных продуктов достигается при неограниченном количестве покупателей кредитных продуктов – физических лиц и преобладании активов ограниченного числа кредитных организаций в совокупных активах рынка, вследствие чего решения об определении видов кредитных продуктов и цен на них являются взаимозависимыми. Однако именно дифференциация кредитных продуктов и кредитных инструментов является, по нашему мнению, основой для создания благоприятных условий для совершенствования розничной кредитной деятельности отечественных коммерческих банков. Данная дифференциация не может быть радикальной, что связано с характером модели, в рамках которой функционирует рынок розничного кредитования в России, однако развитие однотипных кредитных инструментов в направлении максимальной ориентации на запросы потребителей, в первую очередь, в части цены кредитных продуктов, а также дифференциация самих кредитных продуктов в зависимости от их целевого назначения (например, введение в линейку кредитных продуктов таких узко направленных, социально ориентированных кредитов как кредит на лечение, кредит на рождение детей, кредит на профессиональную подготовку, кредит на отдых, кредит на ремонт и пр.) способно усилить конкуренцию между кредитными организациями, повысить заинтересованность населения в розничных кредитах. Креди-

ты наличными в ряде коммерческих банков страны имеют широкое целевое назначение, например, на сайте ВТБ24 указывается, что предлагаемый банком кредит наличными деньгами предназначен на ремонт, путешествие, учебу, крупную покупку, но кредит не дифференцирован в зависимости от его целевого назначения. Вместе с тем, расстановка приоритетов в данном случае однозначно бы свидетельствовала о необходимости индивидуализации значительного числа инструментов по отдельным видам кредитов в рамках данного кредита. Свое продолжение меры по дифференциации розничных кредитных продуктов должны найти в активной рекламной деятельности кредитных организаций.

### Литература

1. Банковское дело. / Под ред. О. И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2002. – С. 243–250.
2. Бахшиян А. К. Механизмы оценки и повышения качества банковских услуг в розничном кредитовании: теоретические и методические аспекты: Автореф. дис. ... канд. экон. наук. – Москва: Академия труда и социальных отношений, 2010. – С. 12–13.
3. Большой экономический словарь. / Под ред. А. Н. Азрилияна. – 5-е изд. доп. и перераб. – М.: Институт новой экономики, 2002. – С. 487.
4. Бюллетень банковской статистики за 2000–2010 гг. [Электронный ресурс] / Сайт Банка России. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/publ/main.asp?Prtid=BBS> (10.01.2011), свободный. – Загл. с экрана.
5. Литвинов Е. О. Приоритеты и инструменты розничного кредитования в России: Дис. ... канд. экон. наук. – Волгоград: Волгоградский гос. ун-т, 2008. – С. 31–78.
6. Литвинова А. В. Посткризисная модель экономики России: проблемы и перспективы. // Научный вестник Волгоградской академии государственной службы. Сер. Экономика. – 2010. – №2/4. – С. 5.
7. Ожегов С. И. Толковый словарь русского языка: 80000 слов и фразеологических выражений. – Российская АН; Российский фонд культуры. – М.: АЗЪ, 1994. – С. 346.
8. Попова А. А. Розничная банковская деятельность и стратегии ее развития в России: Автореф. дис. ... канд. экон. наук. – Саратов: Саратовский гос. соц.-экон. ун-т, 2007. – С. 11–12.
9. Top 500 банков по кредитам физлицам в 2009 году [Электронный ресурс] / РБК рейтинг. – Электрон. дан. – Режим доступа: [http://rating.rbc.ru/articles/2010/03/18/32739270\\_tbl.shtml?2010/03/17/327387](http://rating.rbc.ru/articles/2010/03/18/32739270_tbl.shtml?2010/03/17/327387) (10.01.2011), свободный. – Загл. с экрана.
10. Смагин Г. Г. Экономический механизм функционирования рынка кредитования физических лиц и предупреждение его криминализации: Дис. ... канд. экон. наук. – Москва: Московский ун-т МВД России, 2009. – С. 16–17.
11. Сущность потребительского кредита [Электронный ресурс] / Кредиты.Ру – все о кредитовании в России. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.credits.ru/publication/1180> (10.01.2011), свободный. – Загл. с экрана.
12. Тележников П. А. Развитие форм кредитования физических лиц российскими коммерческими банками: Дис. ... канд. экон. наук. – Москва: Московский гос. соц. ун-т, 2005. – С. 12–21.
13. Трускова Л. В. Финансы и кредит. – Ростов н/Д: Феникс, 2001. – С. 166–174.
14. Финансы, денежное обращение и кредит. / Под ред. В. К. Сенчагова, А. И. Архипова. – М.: Проспект, 1999. – С. 329–331.
15. Финансы и кредит. / Под ред. А. М. Ковалевой. – М.: Финансы и статистика, 2005. – С. 366.

Поступила в редакцию

11 февраля 2010 г.





**Алла Владимировна Литвинова** – доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой «Финансы и кредит» Волжского гуманитарного института Волгоградского государственного университета. Автор научных работ и учебной литературы по вопросам финансовой и кредитной деятельности.

**Alla Vladimirovna Litvinova** – Ph.D., doctor of economics, professor, head of Volgograd State University's Volzhskiy Humanitarian Institute (branch) «Finances and Credit» department. Author of numerous researches and tutorials on finances and crediting.

404106, Волгоградская обл., г. Волжский, ул. Большевистская, д. 74, кв. 71  
74 Bolshevistskaya st., app. 71, 404106, Volzhskiy, Volgograd reg., Russia  
Тел.: +7 (909) 384-37-00, +7 (8443) 27-69-83; e-mail: litvinova\_av@mail.ru



**Елена Григорьевна Черная** – старший преподаватель кафедры «Финансы и кредит» Волжского гуманитарного института Волгоградского государственного университета. Участник исследований по проблемам финансовой и кредитной деятельности.

**Elena Grigorievna Chyornaya** – senior lecturer of Volgograd State University's Volzhskiy Humanitarian Institute (branch) «Finances and Credit» department. Participant of numerous researches, devoted to actual problems of finances and crediting.

404133, Волгоградская обл., г. Волжский, ул. 40 лет Победы, д. 11  
11 Sorok Let Pobedy st., 404133, Volzhskiy, Volgograd reg., Russia  
Тел.: +7 (8443) 51-53-35; e-mail: Tchornaja@mail.ru