

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное автономное образовательное
учреждение высшего образования
«Санкт-Петербургский политехнический университет Петра
Великого»

Инженерно-экономический институт
Кафедра финансов инновационных и производственных систем

УДК 336.7
Инв. № 37-06/79

УТВЕРЖДАЮ
Зав. кафедрой, д.э.н., профессор
Д.Г. Родионов

« _____ » _____ 2016г.

ВЫПУСКНАЯ РАБОТА БАКАЛАВРА
на тему:

Потребительское кредитование в Китае

Направление: 38.03.01- «Экономика»

Выполнил студент гр. в 43706/2 _____ Цзинь Ци

Научный руководитель _____ Гузикова Л.А.
д.э.н., проф.

Нормоконтроль: _____ Ю.Ю.Купоров
доц.

Санкт-Петербург 2016

MINISTRY OF EDUCATION AND SCIENCE OF THE RUSSIAN
FEDERATION

Federal State Autonomous Educational Institution of Higher Education
«Peter the Great St. Petersburg State Polytechnic University»
Institute of Industrial Economics and Management
The Department of Finance of Innovative and Production Systems

UDC 336.7
Inv. № 37-06/79

APPROVED
Head of the Department, Dr.Econ.Sci., professor
_____ **D.G.Rodionov**

« ____ » _____ 2016 year

BACHELOR'S FINAL WORK
on the topic:
Потребительское кредитование в Китае

Direction: 38.03.01–«Economics»

The student executed gr. 43706/2 _____ JinQi

Thesis supervisor,
Dr.Econ.Sci., professor _____ Guzikova L.A

Normative control:
Associate professor _____ Y.Y.Kuporov

St.Petersburg 2016

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное автономное образовательное
учреждение высшего образования
«Санкт-Петербургский политехнический университет Петра
Великого»

Инженерно-экономический институт
Кафедра финансов инновационных и производственных систем

УДК: 336.7

УТВЕРЖДАЮ
Зав. кафедрой, д.э.н., профессор
Д.Г.Родионов
« » 2016г.

ЗАДАНИЕ

на выполнение выпускной квалификационной работы бакалавра
студенту группы в43706/2Цинь Ци

1. Тема выпускной квалификационной работы: Потребительское кредитование в Китае
2. Срок сдачи студентом законченной выпускной квалификационной работы:
«01» июня 2016 года
3. Исходные данные к выпускной квалификационной работе:
Учебная, научная, методическая литература по теме . Нормативно-правовые акты . Документы и материалы организаций . Интернет-ресурсе.
4. Содержание расчётно-пояснительной записки (перечень подлежащих разработке вопросов): Теоретические основы потребительского кредитования в Китае. Анализ количественных данных , характеризующих динамику и структуру потребительского кредитования в Китае. Выявление проблем развития потребительского

кредитования и разработка предложений по их решению.

5. Перечень графического материала (с точным указанием обязательных иллюстраций): Классификация потребительских кредитов. Количественные характеристики потребительского кредитования в Китае.

6. Консультанты по выпускной квалификационной работе: Купонов Ю.Ю.

7. Дата выдачи задания: «22» марта 2016 года

Руководитель,
к.э.н., доцент

(подпись руководителя)

(Гузикова Л.А.)

Задание принял к исполнению «24» марта 2016 года

Студент

(подпись студента)

Цзинь Ци

Реферат

66 с., 7 рис., 4 табл., 35 источников

КРЕДИТ, ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ, КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК, МИКРОКРЕДИТОВАНИЕ, БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА КИТАЯ

Цель работы заключается в выявлении проблем потребительского кредитования в КНР и разработке мер по его совершенствованию. В работе были поставлены и решены следующие задачи: определить понятие и значение потребительского кредитования; оценить мировой опыт потребительского кредитования; выявить основные тенденции потребительского кредитования на современном этапе; изучить особенности потребительского кредитования в КНР; проанализировать систему потребительского кредитования в КНР; охарактеризовать основные банки и виды потребительского кредитования; выявить проблемы проблем потребительского кредитования и предложить меры по совершенствованию.

Объектом исследования выступают банки КНР. Предметом исследования являются механизмы потребительское кредитования в КНР.

ABSTRACT

66 pages, 7 pic., 4 tables, 35 sources

**CREDIT, CONSUMER LOANS, COMMERCIAL BANKS,
MICROCREDIT, CHINA BANKING SYSTEM**

The aim of the work is to identify consumer credit problems in China and the development of measures for its improvement. The work sets and solves the following tasks: to define the concept and importance of consumer credit; to evaluate international experience in consumer lending; to identify the main trends in consumer lending at the present stage; explore the features of consumer lending in China; analyze consumer credit system in China; describe the main types of banks and consumer lending; identify issues of consumer credit problems and suggest improvements.

The object of the study is the Chinese banks. The subject of research - the mechanisms of consumer lending in China.

Содержание

Введение.....	8
1. Теоретические основы потребительского кредитования	
1.1 Виды потребительских кредитов.....	10
1.2 Потребительский кредит и его роль в экономике.....	17
1.3 Правовые аспекты потребительского кредитования.....	22
2. Мировой опыт и мировые тенденции потребительского кредитования.....	26
2.1. Мировой опыт потребительского кредитования.....	26
2.2. Основные тенденции потребительского кредитования на современном этапе.....	33
3. Особенности потребительского кредитования в КНР.....	37
3.1. Система потребительского кредитования в КНР.....	37
3.2. Основные банки и виды потребительского кредитования...	44
3.3. Характеристика проблем потребительского кредитования и меры по совершенствованию.....	50
Заключение.....	62
Список использованных источников и литературы.....	64

Введение

Актуальность темы работы потребительского кредитования КНР обуславливается с одной стороны оценкой финансово-экономического положения банковской деятельности, в условиях кризисных моментов мировой экономики, а с другой, возможностями населения реализовать свои права по потребительскому кредитованию в той или иной стране. Во многих странах потребительское кредитование является основой для бедных людей и людей среднего класса осуществить покупку того или иного товара или транспортного средства, приобрести дом, сделать ремонт, отправиться в путешествие.

Потребительское кредитование КНР и его развитие во многом зависит от социально-экономического развития страны. В последние годы темпы экономического развития страны имеют динамику роста. И даже при замедлении темпов экономического развития, КНР стабильно входит в тройку лидеров по торговле товарами и услугами в мировых торговых отношениях. При всем при этом, на сегодняшний день в КНР в области потребительского кредитования имеется множество проблем, которые связаны с низким уровнем охвата населения потребительским кредитованием по сравнению с высокоразвитыми странами, отсутствием эффективных механизмов нормативно-правового регулирования в области вхождения финансовых организаций на рынок потребительского кредитования в КНР.

Цель исследования заключается в изучении проблем потребительского кредитования в КНР и разработке мер по его совершенствованию.

Основными задачами являются:

- определить понятие и значение потребительского кредитования;
- оценить мировой опыт потребительского кредитования;
- выявить основные тенденции потребительского кредитования на современном этапе;
- изучить особенности потребительского кредитования в КНР;
- проанализировать систему потребительского кредитования в КНР;
- охарактеризовать основные банки и виды потребительского кредитования;
- выявить проблемы проблем потребительского кредитования и предложить меры по совершенствованию.

Объектом исследования выступают общественные отношения, складывающиеся в области финансовых институтов.

Предметом исследования являются потребительское кредитования в КНР.

Степень изученности проблемы.

Среди отечественных исследователей, изучающих проблемы потребительского кредитования в КНР достаточно мало, можно назвать труды: А.А.Мещеряковой [9]¹, С.П.Савинский, Д.А.Смахтина,² Ю.С.Соловьевой³.

При этом стоит учитывать также исследования китайских исследователей, в частности, стоит назвать исследования: He Guangwen⁴, Du Xiaoshan⁵, и др.

Методами исследования явились такие методы как: метод анализа, метод сравнения, статистический метод, экономический.

Структура работы. Исследования состоит из введения, двух глав, заключения и списка использованной литературы.

¹ Мещерякова А.А. Кредитование субъектов малого предпринимательства в России и Китае // Трансграничье в изменяющемся мире. 2010. № 1. С. 99-110.

² Савинский С.П., Смахтин Д.А. Банки развития Китая // Деньги и кредит. 2007. № 5. С. 63-68

³ Соловьева Ю.С. Банковская система КНР в условиях мирового финансового кризиса // Актуальные проблемы экономики и управления. 2014. № 2 (2). С. 38-42.

⁴ He Guangwen, World microfinance forum Geneva //An Analysis of Microfinance Demand in China. Feb. 2008

⁵ Du Xiaoshan The Regulatory Environment for Microfinance in China. – Peking, 2005; Du Xiaoshan The Current Supply of Microfinance Services in China // The Current Supply of Microfinance in China, Prof Du Xiaoshan, Feb. 2008

1. Теоретические основы потребительского кредитования

1.1. Виды потребительских кредитов

Потребительский кредит - это кредит, выдаваемый банком физическим лицам на потребительские цели не связанные с предпринимательской деятельностью.

Под потребительскими кредитами понимаются кредиты, предоставляемые физическим лицам (потребителям) в целях приобретения товаров (работ, услуг) для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Известно и иное определение потребительского кредита: потребительский кредит - это кредит, предоставляемый банком на приобретение товаров (работ, услуг) для личных, бытовых и иных непроизводственных нужд.

Можно найти и еще одно понятие потребительского кредита: потребительский кредит представляет собой процесс отсрочки платежа за потребительские товары, предоставляемые торговым предприятием или же процесс выдачи потребителю банковской ссуды, нужной на покупку необходимых товаров или услуг.

Особенности потребительского кредита:

1. Предоставляется в национальной или иностранной валюте.
2. Учитывая общую тенденцию к старению банковских клиентов, кредиты предоставляются как молодым гражданам (от 18 лет), включая студентов, так и пожилым людям (до 70 лет) учитывая, что срок возврата кредита по договору наступает до исполнения заемщику 75 лет;
3. К потребительским кредитам относятся кредиты, предоставляемые населению, в том числе кредиты на приобретение товаров длительного пользования, ипотечные кредиты, кредиты на неотложные нужды, на образование, оказание услуг и на прочие потребности, имеющие целью их удовлетворение посредством необходимого дополнительного финансирования;
4. Необходимость кредитов вызвана не только удовлетворением потребительских нужд населения, но и интересами производителей с целью обеспечения непрерывности процесса воспроизводства при реализации товаров;
5. Играет важную роль в социально-экономической жизни страны:
 - развитие потребительского кредита способствует расширению покупательского спроса на услуги, товары длительного пользования,

ускоряя их реализацию и увеличивая доходную часть федерального бюджета;

- государство имеет возможность определять реальную социальную политику (повышение культурно-образовательного уровня населения, помощь молодым семьям, материальная поддержка переселенцам, беженцам и др.)

6. Предоставляется как в денежной, так и в товарной форме. В денежной форме кредит выдается населению в основном кредитными организациями. Товарную форму имеет кредит, предоставляемый населению торгующими организациями в виде приобретения товаров длительного пользования и проката предметов потребления - с рассрочкой платежа;

7. Значительную роль в реализации потребительского кредита играют коммерческие банки. Покупая кредитные контракты у различных предпринимателей, они осуществляют косвенное кредитование. Развитию косвенного кредитования способствуют методы продажи и характер спроса на товары длительного пользования. Большинство покупателей приобретают товар, а затем оформляют финансовые обязательства. Это выгодно и продавцам, которые предлагают товары в кредит, чтобы увеличить товарооборот, а из-за ограниченных финансовых средств обращаются за ссудами в коммерческие банки для покрытия дебиторской задолженности по предоставленным кредитам.

Классификация потребительских ссуд заемщиков и объектов кредитования может быть проведена по ряду признаков, в том числе по типу заемщика, видам обеспечения, срокам погашения, методам погашения, целевому направлению использования, объектам кредитования, объему и так далее.

Общие характеристики потребительских кредитов:

- Потребительский кредит выдается только банками;
- Потребительский кредит выдается только физическим лицам, не связан с предпринимательской деятельностью;
- Способ погашения – только ежемесячные платежи;
- Срок кредитования – не более 3-5 лет;
- Стандартный список документов.

Классификация потребительских кредитов:

1. Потребительские кредиты на неотложные нужды (на любые цели)
2. Товарный кредит (на приобретение бытовых товаров)
3. Кредитная карта
4. Экспресс кредитование/

Таблица 1.1. Классификация потребительских кредитов

<p>1. Потребительские кредиты на неотложные нужды (на любые цели)</p>	<p>Это кредиты наличными, которые выдается через кассу банка или поступает на пластиковую карту. В данном случае заемщик никаким способом не подтверждает использование полученных денежных средств.</p> <p>Основные характеристики:</p> <ul style="list-style-type: none"> • выдача кредита происходит в стационарном подразделении банка; • необходимость предоставления определенного банком пакета документов; • более низкая процентная ставка по сравнению с другими видами потребительских кредитов; • как правило, требуется страхование жизни и потери трудоспособности заемщика; • кредит не спонтанный, более спланированный и носит определенную цель. <p>Данный вид кредита – подразделяется на: обеспеченный и необеспеченный.</p> <p>Обеспеченный кредит выдается под обеспечение в виде поручительства другого физического лица или залог недвижимости/автокредита (так называемое ломбардное кредитование).</p> <p>Дит – соответственно без какого-либо обеспечения.</p> <p>Кредит на неотложные нужды имеет наиболее низкую процентную ставку по сравнению с другими видами потребительских кредитов, в особенности по обеспеченным кредитам, кроме того данный вид кредита имеет максимальный срок кредитования в сравнении с другими видами потребительских кредитов.</p> <p>Потребительский кредит на неотложные нужды, несмотря на то, что не имеет конкретной цели, может подразделяться с целевым использованием – например приобретение мебели или бытовой техники, на ремонт квартиры или без указания целевого использования.</p>
--	--

Таблица 1.1(продолжение)

<p>2. Товарный кредит (на приобретение бытовых товаров)</p>	<p>Основные характеристики:</p> <ul style="list-style-type: none"> • выдача кредита осуществляется в точке продаж бытовых товаров; • заявка на кредит одновременно является и договором (оферта); • кредит предоставляется для приобретения определенного товара; • рассмотрение заявки значительно упрощено и может составлять от нескольких минут до часа; • данный кредит более дорогой, т.к. ничем не обеспечен; • приобретаемый товар не выступает в качестве залогового обеспечения.
<p>3. Кредитная карта</p>	<p>Основные характеристики:</p> <ul style="list-style-type: none"> • возможность возобновления лимита кредитования (например, с кредитной карты лимитом 20 тыс. рублей было использовано 10 тыс. рублей, которые через определенный период были возвращены, за счет чего установленный баланс на карте вновь восстанавливается и данной кредитной картой можно аналогичным образом пользоваться и далее вплоть до окончания срока её действия). • как правило, наличие льготного периода по уплате процентов (так называемый грейс-период) – обычно 50-55 дней, но сейчас есть кредитные карты и со 100-дневным грейс-периодом. В этот период проценты за пользование кредитом не начисляются;.

Таблица 1.1(продолжение)

- выдача кредитной карты, как правило, осуществляется в стационарной точке продаж, что, безусловно, более безопасно для клиента банка;
- данный вид потребительского кредита также предусматривает рассмотрение заявки на выдачу кредитной карты как собственно кредитный договор;
- выдача кредита происходит достаточно быстро, рассмотрение заявки упрощено, целевое использование, как правило, не предусматривается, в связи с чем процентная ставка по данному виду кредита одна из самых высоких.

Кредитная карта наиболее опасный для клиента банка вид потребительского кредита, так как восстанавливающийся лимит по ней стимулирует клиента не гасить кредит, а постоянно поддерживать максимальную задолженность. Обычно кредитные карты пролонгируются, то есть не гасятся в день окончания ее действия, а продолжают действовать дальше. В конце концов, человек взяв 100 тысяч рублей кредит по кредитной карте рискует выплатить банку еще такую же, а иногда и больше. Именно по этому виду потребительских кредитов возникают просрочки по погашению кредита и процентов. Поэтому к предложению, особенно легкого получения кредита по кредитной карте, нужно относиться особенно настороженно

Таблица 1.1(продолжение)

<p>4. Экспресс-кредит</p>	<p>Основные характеристики:</p> <p>Самый новый вид потребительского кредитования, на который банки делают особый упор, в частности те, кто хочет активно развивать розничное потребительское кредитование.</p> <ul style="list-style-type: none">• это небольшие суммы (до 30 тыс. руб.), которые выдаются где угодно: стационарные точки продаж, мобильные точки продаж и т.д.• это максимально дорогой кредит, ставка по которому может доходить до 90% годовых. Так, во Франции банки предлагают по нему 30%, при том, что европейские банки имеют минимальные процентные ставки по кредитам.• для получения одобрения на экспресс-кредит требуется минимальный пакет документов.• срок кредитования – 1-6 месяцев.
----------------------------------	--

1.2. Потребительский кредит и его роль в экономике

Наиболее правильно считать *ролью* назначение кредита, то, ради чего он существует в экономике.

Необходимо отметить, что *роль кредита едина, она не зависит от его форм и видов*. Каждая из форм с позиции макроэкономики играет одну и ту же роль, несмотря на то, что при этом могут быть различными как субъекты, так и объекты кредитования.⁶

Специфика назначения кредита состоит в увеличении и ускорении движения капитала.

Реализация предназначения кредита происходит благодаря его стимулирующей способности. Эта способность в экономической литературе получила название силы кредита. По отношению к различным экономическим процессам таких сил несколько.

Прежде всего, кредиту свойственна **сила обеспечения непрерывности кругооборота средств**. Как показывает практика, средства предприятий могут замедлять свое движение, «застревают» на одной из стадий производства и обращения (например, на стадии производственных материалов, незавершенного производства или готовой продукции). Кредит, поставляя заемщику дополнительные ресурсы, позволяет преодолевать эти затруднения. Приобретение за его счет недостающих производственных компонентов устраняет узкие места, дает возможность товаропроизводителям продолжить воспроизводственный процесс.

Если существует система кредита, товаропроизводителю не нужно ожидать накопления доходов для дальнейшего течения процесса производства. Благодаря кредиту он может продолжить воспроизводственный процесс, обеспечив тем самым непрерывное круговращение ресурсов.

У кредитора при этом не уменьшается возможность непрерывного использования высвобождающихся ресурсов как капитала.

Кредит обладает **двигательной силой**. Кредит, основанный на материальном производстве, придает ему движение, дает возможность материальным ценностям совершать кругооборот. В силу ряда объективных условий произведенные материальные блага не могут совершать движение, кредит помогает продвигать материальные ценности, обеспечивать их переход из одной стадии в другую.

⁶ Лаврушин О. И. Деньги, кредит, банки. – М.: Кнорус, 2010. – 560 с.

Благодаря кредиту произведенный товар не оседает у товаропроизводителя, а переходит в стадию обращения. Стимулы, исходящие от кредита, позволяют материальным благам совершать дальнейшее движение.

Кредиту присуща и **движущая сила**. Проявляется это, прежде всего, в том, что в современной экономической системе кредит используется как капитал. Кредит – это не только движение денежных и материальных ресурсов, это выражение движения капитала, одна из его форм. То есть кредитор не просто предоставляет высвободившиеся средства в долг, он ссужает их как капитал, приносящий ему доход; заемщик же должен не только возратить ссуженную стоимость, но и произвести новую стоимость. Кредит, функционирующий как капитал, продвигает (развивает) производство и обращение продукта.

Дискуссионен вопрос не о том, является ли кредит капиталом, а о том, создает ли кредит дополнительный капитал. Однозначного ответа на этот вопрос нет.

С одной стороны, ресурсы, высвободившиеся у кредитора и находящиеся в кассе, не являются капиталом в подлинном смысле. Это лишь ресурсы, оставшиеся без движения, которые можно использовать как капитал. Предоставление ссуды – это превращение уже существующих, но бездействующих ресурсов в капитал. На данном этапе движения кредит не создает нового материального продукта, а придает материальным или денежным средствам активную форму – форму движения, движения в качестве капитала.

С другой стороны, высвободившиеся ресурсы могут быть не только капиталом, но и ссудой денег или материальных ресурсов, т. е. ссужаться не на цели создания нового продукта, а на цели потребления. В этом случае новая стоимость с помощью кредита не создается, богатства не прибавляются. Принято поэтому считать, что кредит в целях потребления не носит производительного характера. Утверждают, что при потребительской направленности кредита снижается его позитивное воздействие на воспроизводство, что оказывает отрицательное влияние. Дж. Миллю, которому экономическая теория обязана систематизацией учения Д. Рикардо и А. Смита, эти особенности дали основание утверждать, что кредит сам по себе не имеет производительной силы.

Уточним в связи с этим терминологическую сторону вопроса. Производить означает что-то делать, создавать, совершать действия по созданию чего-то.

Когда кредитор передает (отдает займы), он делает передачу, причем делает не вообще что-то, а передает произведенные ранее ценности (товар, деньги, стоимость), способствует их движению. Обладая движущей силой, превращая неработающие ресурсы в работающие, приносящие участникам экономических отношений прибыль, кредит уже сам по себе совершает полезную работу. Это и есть положительная сторона кредита, позитивно влияющего на совершение обмена и приводящего к более **производительному использованию капитала**: в обществе увеличивается масса используемого капитала, являющегося источником экономического развития.

Однако кредит в этом случае является не только средством увеличения производительности использования капитала страны. Он сам не только обладает энергетической силой, но и как специфическое отношение между кредитором и заемщиком **приводит к созданию своего продукта**. Продуктом, создаваемым кредитором, являются высвободившиеся у него ресурсы, сужаемая стоимость, дополнительные платежные средства, которые потребляет заемщик.

Однако у ряда экономистов вызывает сомнение функционирование потребительского кредита. Еще более 150 лет назад профессор А. Цешковский писал: «Что касается кредита, используемого собственно в потреблении, то он, конечно, наносит ущерб будущему, является непродуктивным использованием накопленных фондов, настоящих капиталов, долги, которые он создает, поглощают капитал, перекадываются в конечном счете на будущие ресурсы...Потребительский кредит порочен, потому что он поглощает капитал.»

Заметим, что А. Цешковский, как, впрочем, и другие, делает столько же категоричные выводы не в отношении кредита как такового, а в отношении его использования. Данная стадия движения сужаемой стоимости в известной степени является решающей, определяющей возможности возвращения этой суммы. Действительно, есть вероятность нерационального использования ссуды, возможность проедания общественного продукта. Однако это лишь вероятность, которая связана с субъективным выбором заемщика, проявившего интерес к заемным ресурсам. Такая вероятность свойственна любой форме кредита; потребительский кредит – это только вид кредита, определенным образом организованного, его функционирование – лишь момент в общей системе функционирования кредита.

Вместе с тем потребление не так безнадежно. Потребление, являясь конечной стадией воспроизводства, выступает условием производства. Производство совершается не ради самого производства, а во взаимодействии с другими стадиями: распределением, обменом и потреблением. Общество потребляет с тем, чтобы иметь возможность вновь производить. Важно не забывать и того, что потребление в известном смысле создает спрос, формируя стимулы для расширения производства и обращения товаров. Поэтому производительная сила потребительского кредита состоит не в самом производстве товара, а заключена в формировании у потребителя спроса на товар. Кредит обладает производительной силой не только потому, что с его помощью создаются условия для вовлечения имеющихся ресурсов в кругооборот и ему присуща двигательная сила, но и потому, что в процессе кредитных отношений создается особый продукт – эмитируются дополнительные платежные средства, содействующие процессу увеличения производства и обращения, создаются стимулы для их развития.

Движущая сила по отношению к производству превращается в **силу развития**. Это связано с тем, что кредит обладает способностью расширять пределы развития производства, увеличивать долю дохода на капитал. К этому толкает сама конкуренция. Кредит становится объективно необходимой силой, заставляющей производителя постоянно модернизировать производство, улучшать его методы, совершенствовать технологию сбыта своих товаров.

Движущая сила проявляется и в том, что с помощью кредита происходит пространственный и временной переход товаров.

Пространственный переход становится возможным потому, что при помощи кредита ценности перемещаются из одного региона в другой, из одной страны в другую.

Пространственный перенос стоимости, опосредованный кредитом, преодолевает территориальное разделение труда, одновременно создает возможность пространственного сотрудничества самых отдаленных экономических субъектов во всех частях мира.

Благодаря кредиту **накопленные ценности, произведенные в прошлом, используются в современном производстве**. Обладая способностью временного преодоления, кредит позволяет использовать достижения прошлых поколений в интересах настоящего производства.

С помощью кредита создается возможность перехода из будущего в настоящее. Кредит приближает получение необходимого

результата, обладает свойством приближения времени получения дохода. То, что за счет собственных накоплений можно приобрести только завтра, заемщик с помощью кредита использует приобретенную ценность уже сегодня. Данное свойство получило название «антиципация дохода».

Разумеется, этой способностью кредита, которую считают самостоятельной силой кредит, нужно пользоваться с особой осторожностью. Риск затрат, окупаемость которых зачастую непросто вычислить, может привести не к расширению производства, не к доходу, а к убыткам (гибели) кредита.

Индустриализация производства, приближение получения будущих доходов, является сильной стороной кредита.

Кредит обладает **покупательной силой**. Кредитные ресурсы, поступившие в распоряжение субъектов экономики, позволяют произвести платежи за товары и услуги, увеличивают оборотные средства этих субъектов. Заемщики увеличивают спрос. Кредитор не теряет при этом свою покупательную способность, продолжает работу в прежнем ритме, поскольку в счет кредита произошла передача свободных денежных средств либо товаров как продолжение процесса реализации (например, при товарном коммерческом кредите). Можно заключить, что покупательная способность кредита помогает поддерживать обращение, в конечном счете, также ускоряет его и воспроизводственный процесс в целом.

Кредит обладает **балансирующей силой** – способностью создавать равновесие между потребностью в ресурсах и их реальным наличием. Кредит начинает функционировать тогда, когда у субъектов кредитных отношений возникает потребность в нем: у заемщика образовался временный дефицит ресурсов, у кредитора – их излишек.

Сказанное ранее не означает, что назначение кредита по отношению к капиталу состоит только в его передаче от одного субъекта к другому, из одного региона в другой, с помощью кредита происходит **аккумуляция и концентрация капитала**.⁷

К числу факторов, сдерживающих развитие российского рынка потребительского кредита, относят:

- Наличие преимущественно краткосрочной структуры банковских пассивов, что не позволяет развивать долгосрочное кредитование физических лиц и не стимулирует спокойствие и

⁷ Лаврушин О. И. Деньги, кредит, банки. Экспресс-курс – М.: Кнорус, 2010. – 320 с.

постоянство как клиентов, так и кредитных организаций в участии в данных сделках;

- Наличие «белых» и «черных» доходов физических лиц - потенциальных заемщиков. Это не позволяет, с одной стороны, кредитным организациям с полной уверенностью сказать о реальном финансовом состоянии потенциальных клиентов, а с другой стороны - самим физическим лицам в полной мере удовлетворять имеющиеся у них потребности за счет средств потребительских кредитов в связи с невозможностью документального подтверждения своего реального финансового состояния;

- Неоправданно высокий уровень процентных ставок, применяемых кредитными организациями, что делает заведомо невыгодным использование потребительских кредитов потенциальными клиентами со средним достатком.

В настоящее время российские банки имеют тенденцию перехода к развитию рынка потребительских кредитов и активно применяют новейшие технологии, оперативно развивают продуктовый ряд, создают широкую сеть филиалов, дополнительных офисов и банкоматов.

1.3. Правовые аспекты потребительского кредитования

Договор потребительского кредитования играет важную роль в экономике любого государства. Значение договора потребительского кредитования, на котором основано заемное обязательство между банком и клиентом, еще более возросло в связи с развитием потребительских потребностей.

Сторонами кредитного договора выступает кредитор и заемщик. Кредитором является, как правило, учреждение, которое может предоставить ту или иную сумму в кредит, в современных условиях развития гражданского права кредитором выступают, банковские учреждения. Заемщик – лицо, которое берет кредит, то есть занимает ту или иную сумму у кредитора.

Любой договор, в том числе и кредитный, предполагает не только наличие прав, но и в большей степени несение договорных обязанностей.

В рамках обязанности кредитора стоит назвать ключевую обязанность по предоставлению конкретных денежных средств заемщику, в которых он нуждается. Заемщик в свою очередь в качестве обязанности обязуется исполнить договор в рамках возврата кредита, а также уплаты процентов за пользование кредитом.

Процентные ставки по кредитным правоотношениям во многом зависят от установленной ставки рефинансирования того или иного государства, а также установленными процентными ставками банка, в зависимости от типа кредита, возможностей кредитора и т.п. Безусловно, что до подписания договора, при волеизъявлении будущего заемщика заключить кредитный договор, заемщик должен быть подробно ознакомлен в рамках существующих типов кредитов, процентных ставок, а также графиков и сроков погашения уплаты кредита. Это необходимо для того, чтобы в целом заемщик четко понимал и оценивал возможные риски, и возвратность кредита.

С момента предоставления заемщику денежных средств у кредитора, помимо права на возврат кредита и уплаты причитающихся процентов, появляются также и иные права, вытекающие из договора потребительского кредита: право контроля за целевым использованием предоставленных заемщику-потребителю денежных средств; право уступить своё право требования возврата кредита и уплаты процентов другой кредитной организации, имеющей соответствующую лицензию.

Характеризуя кредитный договор, стоит выделить некоторые подвиды данного договора. Так, например можно назвать такую разновидность кредитного договора как договор об открытии кредитной линии. Данный тип договора подразумевает, что заемщик получает кредитный лимит в рамках определенного максимального размера, или имеет задолженность перед кредитором не выше определенного лимита.⁸

На сегодняшний день, в научной литературе подчеркивается дискуссионность вопроса о понятии кредитного договора, в частности спорными являются правовая природа и место кредитных правоотношений в цивилистке.

Так, по мнению исследователя В.В. Витрянского, все виды договорных обязательств, «для обозначения которых используется термин «кредит», не являются самостоятельными гражданско-правовыми обязательствами, а представляют собой отдельные виды заемных обязательств, выделяемых по признаку наличия некоторых

⁸ Витрянский В.В. Кредитный договор: понятие, порядок заключения и исполнения. – М., 2008. С. 196 - 198.

особенностей (видообразующих признаков) по отношению к договору займа»⁹

Исследователь Л.Г. Ефимова считает, что «кредитный договор представляет собой коммерциализированную консенсуальную разновидность договора займа»¹⁰

В научной литературе также встречается точка зрения, что кредитный договор является разновидностью публичного договора.

Исследователь Н.Н. Захарова, считает, что возможность заключить кредитный договор относится к публичной оферте, в рамках которой заемщику предлагается взять конкретные денежные средства у кредитора. Отказ кредитора от заключения договора недопустим в случае возможного предоставления потребителю кредита. Необоснованное уклонение кредитора от выдачи кредита может являться основанием подачи со стороны заемщика в суд о защите нарушенного права.¹¹

На практике в рамках банковской деятельности существует множество инструкций и регламентов, которые ограничивают возможность выдачи кредита. Например, сомнения в подлинности паспорта заемщика.

По мнению Брагинского М.И., Витрянского В.В. на современном этапе отсутствует правовая регламентация вопросов обязанности предоставить кредит любому желающему юридическому или физическому лицу. На практике отказывая в кредите банк, не объясняет причины отказа, делая упор на банковскую тайну. Однако отсутствие правового регулирования отказа на сегодняшний день стоит признать пробелом российского гражданского законодательства.¹²

Обращаясь к проблеме определения «кредитного договора» нельзя не обойти вниманием понятие «кредита», как категории – основания в институте кредитного договора.

Преждевременность определения кредита в юридическом смысле, на наш взгляд, объективно обусловлена недостаточной

⁹ Витрянский В.В. Кредитный договор: понятие, порядок заключения и исполнения. М.: Статут, 2009. С. 15

¹⁰ Ефимова Л.Г. Банковские сделки. М.: Юридическая фирма КОНТРАКТ, 2008. С. 222

¹¹ Цит. по: Витрянский В.В. Кредитный договор: понятие, порядок заключения и исполнения. М.: Статут, 2008. С. 82-83

¹² Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. Книга первая: Общие положения. М.: Статут, 2013. С. 253.

степенью исследованности данной категории с юридических позиций, и, как следствие, отсутствием достаточных аргументов для соответствующей дефиниции.

По мнению Каримуллина Н.И.¹³ в кредитном договоре интерес заемщика направлен на то, чтобы получить определенную денежную сумму в свое полное распоряжение. В этом состоит основная экономическая цель кредитного договора, с которой связана допустимость передачи кредита третьему лицу только по указанию заемщика и преимущественно в его хозяйственных интересах. Из нее следует также диспозитивный запрет «валютирования зачетом», то есть запрет зачета требования о предоставлении кредита встречными требованиями кредитующего банка

Предмет договора - это то, по поводу чего заключается сделка. Предметом кредитного договора признаются только денежные средства, которые могут предоставляться как в наличной, так и в безналичной форме, как в рублях, так и в иностранной валюте.

Сущность кредитного договора заключается в том, что исходя из анализа определения данного договора следует признать, что кредитный договор - это разновидность договора займа. Законодателем прямо указано, что к отношениям по кредитному договору применяются нормы, регулирующие заемные отношения, если иное не предусмотрено специальными правилами и не вытекает из существа кредитного договора.

Однако необходимо принимать во внимание, что сфера применения кредитного договора является более узкой, чем договора займа - это профессионально-деловая сфера применения, что и обуславливает особенности формы, субъектного состава и юридического характера сделки.

Характеризуя кредитный договор отметим, что данный договор является двусторонним, возмездным и консенсуальным¹⁴.

Дело в том, что вопрос о консенсуальности данного договора является достаточно спорным в научной литературе. Отнесение к консенсуальным договорам кредитного договора обуславливается тем,

¹³ Права и обязанности сторон кредитного договора по российскому и германскому праву. // Автореферат на соискание ученой степени к.ю.н. – М., 2001

¹⁴ Гражданское право: учеб. / С. С. Алексеев, Б. М. Гонгалов, Д. В. Мурзин [и др.]; под общ. ред. чл. корр. РАН С. С. Алексеева. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Проспект; Екатеринбург; Институт частного права, 2014. С. 299

что например в рамках ипотеки заключается не только кредитный, но и договор займа. При этом стоит разграничивать понятия кредитного договора и договора займа. те исследователи которые несколько смешивают данные понятия относят кредитный договор к реальным.¹⁵

Таким образом, рассматривая теоретические основы кредитного договора, стоит подчеркнуть, что современное законодательство прошло нелегкий путь эволюции от договора займа известного в древнем праве до кредитного договора, который регулируется как гражданским законодательством, так и специальным (например, банковским).

Вывод по главе 1.

Рассматривая теоретические основы кредитного договора, стоит подчеркнуть, что современное законодательство прошло нелегкий путь эволюции от договора займа известного в древнем праве до кредитного договора, который регулируется как гражданским законодательством, так и специальным (например, банковским).

2. Мировой опыт и мировые тенденции потребительского кредитования

2.1. Мировой опыт потребительского кредитования

Франция. Начиная с 2005 г., когда на нормативно-правовом уровне был закреплен институт потребительского кредитования, данный институт стал приоритетным направлением в рамках социально-экономического развития Франции. Следует отметить, что с принятием соответствующего закона, потребительское кредитование осуществлялось в рамках программно-целевого подхода. В частности предполагалась серьезная поддержка предпринимателей, облегчения доступа к финансовым институтам конкретных субъектов. При этом, в рамках субъектного состава Франции по потребительскому кредитованию стоит говорить как о безработных, а также граждан имеющих достаточно низкий уровень дохода, так и о предпринимателях Франции, в основном это представители малого бизнеса Франции. В настоящее время в денежном эквиваленте предоставляются займы во Франции от 500 до 2000 евро.

¹⁵ Ефимова Л.Г. Банковские сделки. М.: Юридическая фирма КОНТРАКТ, 2008. С. 221.

Большая часть субъектов потребительского кредитования население. Риск делиться между кредитными организациями и европейским инвестиционным фондом. Крупнейшая самостоятельная сеть ADIE

Во Франции 56 % от всего процесса предоставления услуг по потребительскому кредитованию касается выдачи кредитов населению с минимальными доходами. На втором месте – долгосрочные безработные – 17 %, на третьем месте - другие безработные – 15 %, на четвертом бедные рабочие – 11 %

ФРГ. В ФРГ основная особенность потребительского кредитования кроется в том, что со стороны субъекта, предоставляющего кредит выступает посредник, а не кредитор, как это принято в других странах. При этом в немецкой модели сильное значение имеет роль правительства, в частности, потребительского кредитования реализуется посредством программно-целевого подхода. Государство участвует в институте в рамках 2/3 своего участия, это касается и несения рисков. В отличие от других стран в ФРГ большой упор сделан не на физических лиц, а на малый бизнес – 29 программ, связано с малыми предприятиями и только 16 программ предусматривают развитие потребительского кредитования для населения.

В целом стоит отметить, что например, доля населения, не имеющего доступа к банковским услугам, составляет в странах Евросоюза – 18%, в США – 12 %, а в России она достигает 65%.

Канада. Институт потребительского кредитования в Канаде начал развиваться в 1990-е г. Первое потребительского кредитования осуществлено в хлебопекарной отрасли. Однако эксперимент был неудачным, так как инициаторов данного института осудили.

В последующее время несколько кредитных союзов Канады, от Alterna на Vancity, активизировали дальнейшее развитие модели с различными продуктами и инструментами для микро-предпринимателей. Многие программы потребительского кредитования нацелены на помощь иммигрантам, которые не имеют кредитной истории, и которые не могут получить кредит в банке.

В Канада существует электронный ресурс Kiva.org - онлайн потребительского кредитования, что позволяет поддерживать бизнес-планы различного рода предпринимателей. Используя эту платформу онлайн, созданы предпосылки для большего охвата населения потребительским кредитованием, так в рамках данной онлайн системы более чем 650 000 лиц, получили четверть миллиарда долларов.

Особенностью канадской системы потребительского

кредитования является то, что в кредитовании принимают участие как кредитные организации, так и инвестиционные фонды, кредитные союзы. Сами банки отдельно имеют маленькую долю потребительского кредитования в общей доле данного института.

Норвегия. Особенностью кооператива финансового типа является то, что в отличие от банка в данной финансовой организации можно взять в долг любую сумму денег.

При этом, стоит отметить, что процентные ставки могут быть выше, в отличие от банковских институтов кредитования, однако любой человек может воспользоваться микрокредитом, так как минимальная сумма может быть любой. Ставки в Норвегии держатся на 16-20 %.

Ставка по кредитам, как правило, выше, чем по вкладам: в среднем 20–30 % годовых. Разница в процентах по вкладам и займам идет на зарплату работникам кооператива.

Как отмечают некоторые исследователи, «одним из отличительных признаков развитой банковской системы рыночного типа является многообразие входящих в нее кредитных учреждений. Наряду с гигантскими транснациональными банками в ней находится место и для крошечных институтов. Достаточно широк спектр и организационных форм банков: от акционерной до образований в виде кооперативов (товариществ)»¹⁶.

Исторически сложились три типа кредитной кооперации:

- кооперация, ориентированная на предоставление потребительского кредита своим учредителям;
- кооперация, действующая в строго очерченной сфере хозяйственной деятельности;
- универсальная модель кредитной кооперации, в которой ее звенья обслуживают все формы движения капитала в сфере мелкого и среднего предпринимательства независимо от его отраслевой и иной принадлежности (получила развитие в странах с универсальными банковскими системами).

Организационно кооперативы Норвегии объединились в единую Корпоративную организацию Norges (Cooperative Landforening (NKL) уже в 1906 году. Сегодня кооперативы Норвегии представляют собой очень мощную хозяйственную (собственные предприятия) и

¹⁶ Бубнов И.Л. Кредитная кооперация как особый вид организации банковской деятельности // Вестник финансовой академии 1997 - № 1. С. 84

финансовую (собственные банки и страховые фонды) корпорацию, голос которой очень весом в процессе политического общения.

В настоящее время одним из крупных объединений является **Landkreditt кредитный союз Норвегии.**

Landkreditt была основана в 1915 году с основной целью предоставлять кредиты норвежских фермеров. Членство в Landkreditt подтверждает статус в качестве кредитора, то есть гражданин Норвегии является членом кредитного союза, пока кредит работает. Всего активов для кредитных союзов: 1,2 млрд. норвежских крон¹⁷. Всего активов для банка в 2009 году 14,2 млрд. норвежских крон.

Особенностью кредитных кооперативов Норвегии является то, что капитал формируется за счет пайщиков, которые и осуществляют взносы. Сформированный капитал затем возможно использовать для конкретных нужд, конкретного субъекта. При этом, стоит отметить, что количество пайщиков достаточно велико – иногда их численность доходит до миллиона и выше.

Управление осуществляется на основе собрания пайщиков, также существует правление и наблюдательный совет. Особенностью правового статуса членов данных элементов организационной структуры является то, что в правление и в наблюдательный совет могут избираться только пайщики.

Норвегия на сегодняшний день, считается одной из активно развитых стран в области кредитного движения, что обусловлено историческими традициями данного движения, а также четко сформированной управленческой структурой и достаточно хорошим нормативно-правовым регулированием.

При этом, стоит отметить, что на государственном уровне сформированы органы контроля, которые следят за кредитными кооперативами в рамках соблюдения кредитного законодательства, а также законодательства, касающегося прав и свобод человека и гражданина и возможности права на защиту например пайщика.

Государственный уровень контроля позволяет координировать деятельность с одной стороны, а с другой стороны не допускать большого количества нарушений.

Основной целью деятельности коммерческих банков, являющихся собственностью акционерных компаний, является предоставление кредитов юристам. Их насчитывается 16. Финансовая

¹⁷ Co-operatives in Norway // URL: режим доступа: <http://www.samvirke.org/InEnglish/CooperativesinNorway/tabid/307/Default.aspx>

группа Dnb NOR Group была сформирована 04.12.2003 в результате слияния коммерческого банка Den norske Bank и финансовой группы Gjensidige Nor, состоящей из двух концернов: Gjensidige Nor ASA и Gjensidige Nor Forsikring. В состав Dnb NOR Group также входят Postbanken и страховая компания Vital. Объем совокупных активов группы составляет 997 млрд. крон. Она имеет 12 отделений в Норвегии и 5 отделений за рубежом. Кроме того, в 7 странах Dnb NOR Group работает через банки-корреспонденты. В сферу деятельности группы входит предоставление банковских и страховых услуг, услуг сберегательных банков и услуг по социальному страхованию, а также операции с недвижимостью. Характерной чертой Dnb NOR Group Bank является то, что государство через специализированный фонд – Bankinvesteringsfond – владеет 47,8% его акционерного капитала. Доля иностранных инвесторов – 31,4%, частных норвежских акционеров – 20,8%¹⁸.

Третья группа банков в Норвегии – сберегательные банки (насчитывается 129), обслуживающие вклады физ. и юрлиц и выдающие займы под обеспечение.

Банковское обслуживание в Норвегии является одним из самых дорогих в мире. В соответствии с исследованием, проведенным агентством Cargemini в 19 странах, Норвегия занимает четвертое место после Швейцарии, Австралии и Италии. По сравнению с соседней Швецией банковское обслуживание в Норвегии вдвое дороже. Основной причиной такой дороговизны норвежцы называют высокие ставки по расчетам за товары через интернет.

В развивающихся странах стоит назвать например Бангладеш где развит Банк «Grameen Bank».

В настоящее время 92% акций принадлежат членам GB и 8% принадлежит правительству.¹⁹ В 1976 году был создан данный проект, как отмечалось выше, а в 1983 г. банк стал независимой организацией с поддержкой правительства.

С 1996 года GB полностью полагаться на собственные рыночные операции в рамках финансирования, в настоящее время GB является полностью организацией самофинансирования, в конце 2013

¹⁸ Банковские системы развитых стран // URL: режим доступа: sveshnikova.org.ua/files/Bank_systems_lectons.doc

¹⁹ Стефания Дзини, главный редактор «Национальный Банковский Журнал», №10 (44), 2007 года

года, совокупные активы GB достигли 2310 млн.²⁰ долларов. Он является одним из крупнейших финансовых учреждений по сокращению бедности в мире.

Иерархическая структура GB следующая: в рамках головного офиса банка учреждены филиалы, каждый филиал состоит из 10-15 секторов, каждый сектор управляет 120-150 сельскими центрами, каждый сектор соблюдает финансовую самокупаемость, каждый сельский центр состоит из 5-8 групп, каждый 5 человек добровольно составляют одну группу по кредитованию. Основу GB составляет группа по кредитованию и сельский центр. Основная деятельность GB представлять кредиты, депозиты и некоторые нефинансовые операции для бедных сельских жителей, особенно бедных женщин (около 95% заемщиков) в сельских районах. Кредитные средства используются в производственной деятельности, в основном в ремесле. Модель кредитования GB прошла два этапа: традиционную модель и модель второго поколения сельских банков. В традиционной модели, GB осуществляет систему займов, в рамках совместной ответственности и обязательных гарантий вкладов в форме займов, также известен своей системой солидарного кредитования, в соответствии с которой заёмщики образуют группу обычно из пяти человек. Затем группа выбирает лидера, который и разрабатывает план действий по вложению кредитных средств. Кредит банка доступен только в течение одного года, группа погашает кредит равными частями,²¹.

С 2002 года GB начал второе поколение развития сельских банков, который имеет инновации, чем первое поколение. Во-первых, с точки зрения суммы кредита, временной структуры и механизма погашения GB во втором поколении действует более гибко и разнообразно. В основном это: предоставление большого количества займов предприятиям, предоставление специального кредита самым бедным заемщикам, обеспечение образовательных займов для малообеспеченных семей; программы по неравной доле погашения микрокредита, а также внесения частичной предоплаты, члены группы не являются созаёмщиками и не несут ответственность за невозврат кредита кем-либо из членов группы.

Во-вторых, GB представляет качественные финансовые услуги и разнообразную инновационную продукцию.

²⁰ «Performance Indicators and Ratio Analysis Grameen Bank » в официальный сайт// URL: режим доступа: <http://www.grameen.com/>

²¹ David Bornstein ,The Price of a Dream: The Story of the Grameen Bank .2005 г.

Народный Банк Индонезии является одним из крупнейших государственных банков в Индонезии, начиная с 1969 года, в стране была создана сеть сельских кредитных отделов – всего 3600, назначенных правительством, чтобы обеспечить льготные кредиты в деревнях. Эта традиционная модель заключалась в том, чтобы предоставлять финансовые услуги именно в сельской местности. К середине 1980-х годов, в то же время, успех революции в сельском хозяйстве, субсидируемая кредитная политика провалилась, кредитные отделы претерпели серьезные убытки. Банк нес большие потери. Народный Банк Индонезии был вынужден реформировать свою систему сельского кредитования, в соответствии с правилами коммерческих банков. Были созданы новые организационные механизмы и финансовые продукты. Народный Банк Индонезии в настоящее время является одним из крупных сельских государственных коммерческих банков мира по предоставлению финансовых услуг, который имеет филиалы по всей стране в рамках кредитных отделов и станций технического обслуживания, чтобы снизить административные расходы. Народный Банк Индонезии предпринимает ежегодно меры для улучшения качества работы персонала и а также низких савок по кредиту, вплоть до 3%.

Сельские кредитные системы стали основными бизнес-единицами Индонезии, которые самостоятельно принимали решение о выдаче кредита.

Успешный опыт сельских кредитных отделов Народного Банка Индонезии заключается в том, что:

1) независимый бизнес-центр (сельское Министерство финансов). Сельский кредитный отдел независимы от бухгалтерских решений, связанных с операционными кредитами и сбережениями.

2) гибкий механизм погашения. Рассрочка, если возвращение основного графика погашения во время.

3) коммерческие кредитные ставки. Принцип прибыли в том, что реализовываются коммерческие кредитные ставки для покрытия расходов.

4) проект сбережений, который направлен на льготный режим кредитования для работников.

2.2. Основные тенденции потребительского кредитования на современном этапе

Рассматривая появление потребительского кредитования как особого института финансирования с фактической стороны, следует отметить, что огромную роль в появлении потребительского кредитования сыграли частные ростовщики. Можно сказать, что именно им, их финансовой деятельности потребительского кредитования обязано своим появлением²². Но формально учреждения, специализирующиеся на предоставлении финансовых услуг для неимущих, малообеспеченных слоев населения, появились после Второй мировой войны.

Самым типичным финансовым институтом является ROSCA (Частные ростовщики и кредитная ассоциация - Rotating Savings and Credit Association). Частные ростовщики обычно обслуживали небольшой круг людей с низким доходом, чтобы обеспечить высокие проценты по кредитам.

Таким образом, на данном этапе развития происходит становление финансовых институтов в целом.

С начала 1950-х годов многие развивающиеся страны путем создания банков развития начали предоставлять государственные кредиты для населения с низким уровнем доходов. Тем не менее, влияние этих проектов в деле борьбы с бедностью не являлось идеальным: скорость погашения кредитов была очень низкой.

Ученые отмечают следующие причины неудачи указанных выше проектов:

1. Операции Агентства и расходы на управление являлись слишком высокими, займы под низкий процент вызывали серьезные потери.

2. Многие малообеспеченные слои населения надеялись, что правительство отменит институт потребительского кредитования, или, что проект скоро закончится неудачей. Отсутствовала вера в данный институт.

3. Из-за сверх-низкого процента, обеспечивающего пространство для прибыли, кредиты получали более зажиточные и влиятельные местные жители, и в реальности финансовая помощь не

²² Beijing University of International Business and Economics (UIBE). "Microfinance models and technology research credit" Author: Fei Wang. 2007. P. 15.

доходила до малообеспеченного населения²³.

Таким образом, в указанный период происходит усложнение финансовых отношений и появление кредитных финансовых институтов, в рамках которых зарождается необходимость новой формы – потребительского кредитования.

2. 1970 – возникновение института потребительского кредитования

С начала 1970-х годов некоторые развивающиеся страны стали добиваться решения проблемы кредитования групп с низкими доходами с помощью профессиональных институтов, потребительского кредитования как нового институционального механизма для развития. Типичные представители этого периода потребительского кредитования - ACCION, BRAC (Bangladesh Rural Advancement Committee), Grameen Bank, американский местный банк.

Традиционно возникновение института потребительского кредитования связывается с 1976 годом, когда профессор Мухаммед Юнус основал банк «Граммин» (англ. «Grameen Bank», иногда он упоминается как Граминский банк), который занимался выдачей микрокредитов малообеспеченным бангладешцам. Это был первый специальный финансовый институт в мире, имеющий целью обеспечить кредиты для малообеспеченных групп населения страны.

Профессор Мухаммед Юнус использовал собственное имущество в качестве обеспечения, предоставлял кредиты для малообеспеченных граждан, и старался убедить руководство местного сельскохозяйственного банка предоставлять кредиты в соответствии с рыночными ставками. В результате был получен положительный результат²⁴.

Вдохновленный успешным результатом работы на рынке Бангладеш центрального банка и организаций, связанных с агентствами, М.Юнус в 1983 году финансировал создание национального банка, который позже получил название Grameen Bank. Сочетая теорию с практикой, креативный дизайн, набор эффективной микро-кредитной системы, в том числе продуктов, услуг, исследования и разработки, управления рисками и инструменты управления, его целью было содействие, помощь малообеспеченным

²³ Journal of Economic Literature Vol. XXXVII (December 1999), "The Microfinance Promise" J Morduch .pp. 1569–1614.

²⁴ The Economics of Microfinance Second edition. Beatriz Armendáriz, Jonathan Morduch 2010.- P12.

слоям населения Бангладеш получать доступные финансовые услуги у себя на родине. После появления этой модели многие в мире осознали возможность успеха в этом деле и во многих странах финансовые учреждения пытались подражать этому опыту: от Бангладеш волны успешной деятельности по потребительскому кредитованию прокатилась по всему миру и достигли многих стран - Китая, Индии, Латинской Америки и Африки. Потребительского кредитования промышленности вступило на путь развития подобно высокоскоростному каналу.

Эта тенденция достигла своего пика в 2006-ом году, когда профессор Мухаммад Юнус был удостоен присуждения Нобелевской премии мира.

Таким образом, на данном этапе происходит возникновение потребности бедных слоев населения в получении микрокредита, в связи с чем, с развитием финансовых отношений, в Европе появляется первый институт потребительского кредитования.

4. Этап 1980-1990 гг. – активное развитие потребительского кредитования.

Под большим влиянием успехов, достигнутых Grameen Bank и ACCION в 1980-е годы, потребительского кредитования в развивающихся странах и даже в развитых странах начало интенсивно развиваться, расти, и до сих пор этот финансовый институт стремительно развивается. Типичными представителями этого периода потребительского кредитования являются SRI UD (Сельский Кредитный отдел народный банк в Индонезии); FINCA VB (FINCA является благотворительной организацией потребительского кредитования в Латинской Америке; NABARD (Национальный банк по сельскому хозяйству и развитию сельских районов в Индии, BANCOSL (ведущий банк в потребительского кредитования в Боливии).

Таким образом, на данном этапе развития потребительского кредитования появляется возможность перенимания европейской модели потребительского кредитования в рамках других стран – азиатских.

В 1998 году Генеральная Ассамблея Организации Объединенных Наций объявила о «Международном годе микрокредитования». Видно что, микрофинансирование в деле искоренения нищеты положительно оценена была ООН и другими международными организациями.

С момента возникновения института потребительского кредитования увеличилось не только количество получающих кредиты, но и количество финансовых организаций.

В 2007 г. финансовый кризис создали неопределенность в развитии данного института. 2008-2009 гг. существенно отразились на клиентах. Для того чтобы справиться с кризисными моментами многие отказывались от потребительского кредитования или не в состоянии погасить уже имеющиеся. МВФ, Всемирный банк сократились средства на потребительского кредитования в развивающихся странах. В 2009г. из развитых стран поток денежных переводов в развивающиеся страны сократился на 6%. Это самый низкий уровень в истории²⁵.

Однако в целом, к 2014 г. зона покрытия в географическом смысле достаточно расширилась по сравнению с прежними годами. (рис.1.1.)

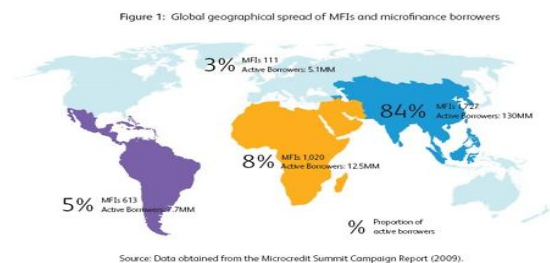


Рис.1.1 Зона покрытия институтом потребительского кредитования на момент 2014 г.²⁶

Как видно из рис.1.1. наибольшая зона покрытия в азиатском регионе. На сегодняшний день, институт потребительского кредитования развивается в рамках преодоления негативных моментов в экономике. В целом, на современном этапе как в мировом масштабе в целом, так и в национальных системах в частности, наблюдается замедление темпов потребительского кредитования, что связано с

²⁵ Agricultural Bank of China Strategic Planning, Rural Finance Research microfinance Past, Present and Future: an international perspective Chen Jia.2012.- P 4.

²⁶ Source: Data obtained from the Microcredit Summit Campaign Report 2014

кризисом в экономике, сложной внешнеполитической обстановкой на Ближнем Востоке (Ливия, Сирия), украинском кризисе.

Отмечая особенности периода 2000-2015 г. стоит отметить две тенденции в развитии потребительского кредитования, во-первых, институт прижился во многих странах мира, в некоторых он достаточно развит как в рамках нормативно-правового регулирования, так и институциональных образований. Начиная с 2000 г. и вплоть до настоящего времени отмечается положительная динамика роста субъектов, воспользовавшихся институтом потребительского кредитования. Другой тенденцией является негативное влияние финансового кризиса, что создает некоторые препятствия для успешного развития потребительского кредитования в странах.

При всем при этом стоит признать, что институт потребительского кредитования является одним из выдающихся финансовых институтов.

Вывод по главе 2.

Анализ потребительского кредитования в современном мире показывает, что за последние годы развитие данной отрасли экономики имеет существенную динамику, во многих странах, кредитование для населения развито в различных отраслях: ипотеки, автокредитования, а также иных видов. Большое значение имеет и развитие микрозаймов, как определенная альтернатива. В высокоразвитых странах банки активно идут навстречу свои клиентам, выражают политику лояльности, которая заключается в различного рода преимуществах для добросовестных заемщиков.

Значение современного потребительского кредитования заключается в реализации возможностей людей. Чем больше развита кредитная система той или иной страны, тем лояльнее политика по отношению к клиентам. Безусловно, что большое значение имеет правовое регулирование банковской деятельности.

3. Особенности потребительского кредитования в КНР

3.1 Система потребительского кредитования в КНР

Основным фактором потребительского кредитования в КНР являются как факторы внешнего, так и внутреннего характера. Китай в последние годы заявил о себе как стране с успешным экономическим

развитием, что показывают лидирующие места в общей структуре мировой экономики в последние годы.

ВВП КНР имеет следующую динамику.(рис.1.1.)

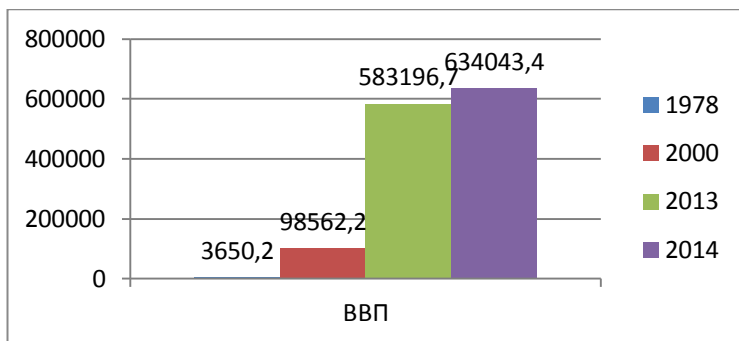


Рис 1.1. Динамика ВВП КНР 1978,2000,2013,2014 гг. в млн. юаней²⁷

Из рис.1.1. видно, что за последние годы динамика ВВП КНР имеет неуклонный рост, что является положительным фактором экономического развития КНР. Так, в 2013 г. ВВП КНР составил 583 196,7 млн. юаней, а в 2014 г. – 634043, 4 млн. юаней. В сравнении с 1978 г. уровень ВВП увеличился в 174 раза. На экономическое развитие КНР оказывает влияние и структура сальдо внешней торговли.

Чтобы получить первое впечатление о рынке потребительского кредитования, полезно взглянуть на число людей, живущих за чертой бедности. В частности в рамках оценки бедности в современном мире живут менее чем на один доллар США в день, около 130 миллионов человек в Китае. Если говорить о жизни на два доллара США в день, то стоит говорить приблизительно о 400 миллионах человек.

Рассмотрение института потребительского кредитования с социальной точки зрения создает необходимость анализа потребности в данном институте. В настоящее время по данным за 2015 г. численность жителей КНР составляет 1 375 137 837 человек.²⁸ При

²⁷ Statistic China Statistical Yearbook 2015 // URL: режим доступа: <http://www.stats.gov.cn/tjsj/ndsjsj/2015/indexeh.htm>

²⁸ Население Китая 2015 г. // URL: режим доступа: <http://countrymeters.info/ru/China>

этом стоит отметить, что большая часть населения, больше половины проживает в сельской местности. В КНР всего 37 тысяч поселков, 624 000 деревни, 4 500 000 суб-деревни, насчитывалось 740 000 000 сельских жителей.²⁹ Соответственно уровень жизни в деревне КНР гораздо ниже, чем в городе и большая численность людей нуждаются в потребительском кредитовании, так как в силу маленького заработка они не могут себе позволить покупки напрямую, на свои финансовые средства.

Согласно статистике Министерства гражданской администрации (КНР), люди которые получили минимальное социальное обеспечение в городе в 2014 г. составили 20, 642 млн. чел., люди которые получили минимальное социальное обеспечение в селе – 53,88 млн. чел. То есть примерно 15 % живут за чертой бедности. Таким образом, стоит утверждать, что данные факты свидетельствуют о потребности в потребительском кредитовании.

С помощью института потребительского кредитования решаются не только локальные задачи по финансовому поддержанию китайских граждан, но и решаются вопросы глобального развития КНР. При этом стоит обратить внимание на то, что в научной литературе вопрос влияния потребительского кредитования на экономическое развитие является неоднозначным. Так, в частности отмечая роль потребительского кредитования в уменьшении безработицы, увеличении доходов населения исследователи подчеркивают это конкретными фактами. Так, исследователь Ли обследовал влияние потребительского кредитования в провинции Хубэй, на основе метода скорректированной модели влияния на благосостояние населения Хубэй. В результате Ли пришел к выводу, что та часть населения которая воспользовалась потребительским кредитованием усилила свою доходную часть. При этом исследование также показало, что тот, кто инвестирует свои кредиты в доходах позволяет также улучшить благосостояние. Для конкретных граждан в КНР происходит увеличение благосостояния населения в отрасли сельского хозяйства и самозанятости.³⁰

²⁹ Statistic China Statistical Yearbook 2015 // URL: режим доступа: <http://www.stats.gov.cn/tjsj/ndsj/2015/indexeh.htm>

³⁰ Li, X., Gan, C., &Hu, B. (2011) The Welfare Impact of Microcredit on Rural Households in China, The Journal of Social Economics, 40, 404-411.

Важное значение в оценке потребительского кредитования имеет конкретная статистика, проанализируем основные показатели. (рис.2.2.)

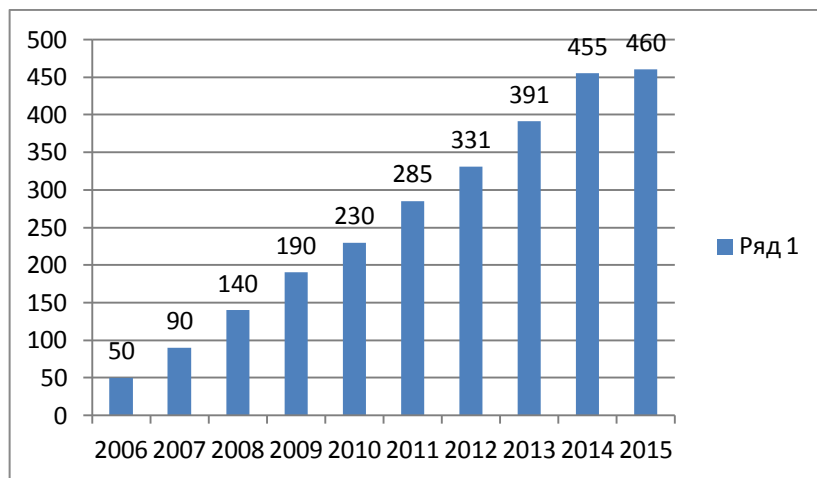


Рис.2.2. Количество кредитных карт выданных населению в период с 2006-2015 гг. в млн. карт³¹

Таким образом, как видно из рис.2.2. выдача кредитных карт в КНР имеет положительную динамику роста. В частности, если в 2006 г. было выдано 50 млн. кредитных карт, то в 2015 г. их и число увеличилось до 460 млн. кредитных карт. Если проводить соотношение количества выданных кредитных карт и количества населения, то есть выделить долю охвата населения кредитования то получить, что при численности населения в 2015 г. - 1 375 137 837 человек и выдаче 460 млн. кредитных карт, доля охвата населения кредитованием составляет 33 %. (рис.2.3.)

³¹ Total number of credit cards in China from 2006 to 2014 (in millions)
<http://www.statista.com/statistics/450048/total-number-of-credit-cards-in-china/>; Zhōngguó xīnyòngkǎ chǎnyè sānshí nián de biàngé yǔ chuàngxīn
//Режим доступа: URL: <http://finance.sina.com.cn/zl/bank/2016-01-21/zl-afxnuvxc1528704.shtml>

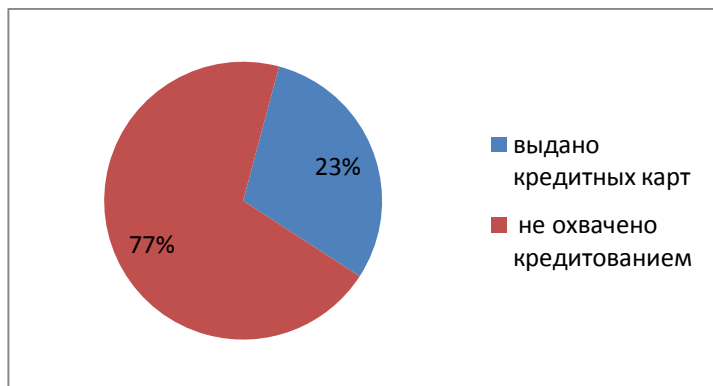


Рис.2.3. Количество населения, которому выданы кредитные карты в 2015 г.³²

Таким образом, кредитованием охвачено 1/3 населения. В финансовом плане динамика финансового оборота в области потребительского кредитования показывает следующую динамику. (рис.2.4.)

³² Рассчитано самостоятельно на основе соотношения численности населения и количества выданных карт

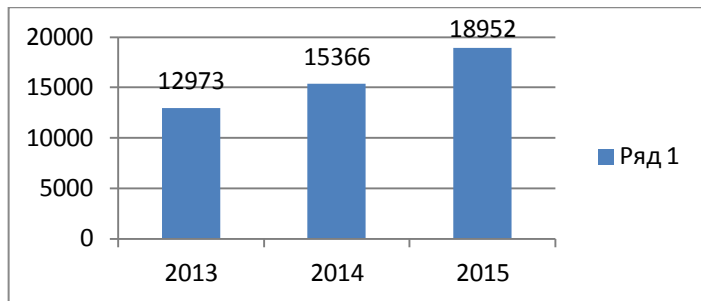


Рис.2.4. Динамика потребительского кредитования в 2014-2015 гг. в трлн. юаней³³

Таким образом, как видно из рис.2.4. за последние три года 2013-2015 гг. отмечается положительная динамика роста деятельности финансовых институтов КНР в области потребительского кредитования. Если в 2013 г. финансовый оборот от потребительского кредитования составил 12 973 трлн. юаней, в 2014 г. – 15366 трлн. юаней, то в 2015 г. потребительские кредиты были выданы на 18.952 трлн. юаней, увеличившись на 3.5869 трлн. юаней. Среди них, баланс краткосрочных потребительских кредитов составил 4.1008 трлн. юаней, увеличившись на 849,7 млрд. юаней, кредитов личного потребления и долгосрочного баланса 14.8512 трлн. юаней, увеличившись на 2.7373 трлн. юаней.³⁴

Как показывает анализ данных за 2015 г. наибольшую долю занимают потребительские кредиты личного потребления. (рис.2.5.)

³³ 2015 Nián guómín jīngjì hé shèhuì fāzhǎn tǒngjì gōngbào//Режим доступа: URL:

http://www.stats.gov.cn/tjsj/zxfb/201602/t20160229_1323991.html

³⁴ 2015 Nián guómín jīngjì hé shèhuì fāzhǎn tǒngjì gōngbào//Режим доступа: URL:

http://www.stats.gov.cn/tjsj/zxfb/201602/t20160229_1323991.html

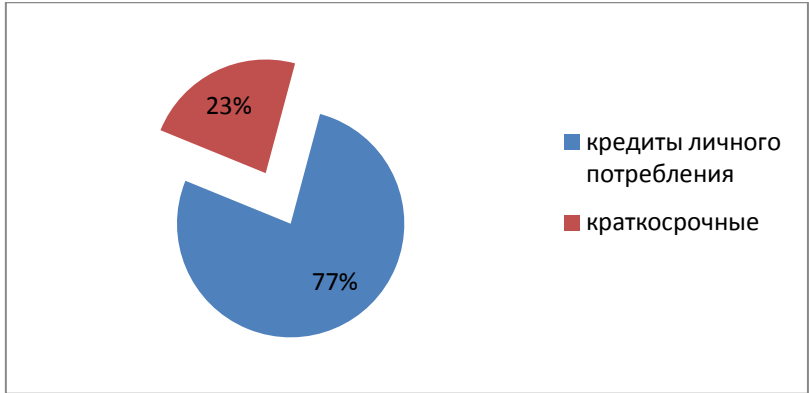


Рис.2.5. Доля кредитов личного потребления в %³⁵

Таким образом, потребительские кредиты личного потребления составляют 77 % от общей доли потребительского кредитования.

Компании потребительского кредитования вправе:

- 1) выдавать физическим лицам кредиты на приобретение потребительских товаров длительного использования;
- 2) выдавать физическим лицам потребительские кредиты на обычные цели;
- 3) передавать права требования по потребительским кредитам;
- 4) привлекать займы от китайских финансовых организаций;
- 5) предоставлять займы другим китайским финансовым организациям;
- 6) выпускать финансовые облигации;
- 7) оказывать услуги консультирования и посреднические услуги в сфере потребительского кредитования;
- 8) реализовывать в качестве агента страховые продукты, связанные с потребительским кредитованием;
- 9) инвестировать денежные средства в ценные бумаги с фиксированным доходом;
- 10) вести другие виды деятельности, разрешенные КРБД.

Максимальная сумма кредитов, предоставляемых компаниями потребительского кредитования для физических лиц, не может превышать пятикратную сумму ежемесячного дохода заемщика.

³⁵ Там же.

Компании потребительского кредитования не вправе предоставлять ипотечные кредиты и автокредиты.

Потребительские кредиты разделены на два вида:

1) кредиты на приобретение потребительских товаров длительного пользования;

2) потребительские кредиты на обычные цели. Кредиты на приобретение потребительских товаров длительного пользования (например, бытовой техники, электротехники и др.) выдаются только при посредничестве компании, осуществляющей реализацию потребительских товаров. Потребительские кредиты на обычные цели могут выдаваться в целях туризма, проведения свадеб, образования, ремонта помещений и другие личные нужды. Данные кредиты предоставляются непосредственно заемщику. Компании потребительского кредитования вправе выдавать потребительские кредиты на обычные цели только тем заемщикам, которые ранее получили в данной компании кредит на приобретение потребительских товаров длительного пользования и погасили кредит в соответствии с условиями выдачи кредита.

3.2 Основные банки и виды потребительского кредитования

Банковская система Китая имеет общие активы в размере 7 500 000 000 000 долл. США и включает в себя: 3 основных банка (Банк развития Китая, экспортно-импортный банк Китая и Банк сельскохозяйственного развития Китая), 5 государственных коммерческих банков, 12 коммерческих банков, 113 городских коммерческих банков, 13 сельских коммерческих банков, 244 финансируемых банковских организаций, 80 сельских кооперативных банков, 19348 сельских кредитных кооперативов (РСС) и 31 недавно созданных сельских финансовых учреждений.

Создание компаний потребительского кредитования в КНР разрешено в четырех городах страны: Пекин, Тяньцзинь, Шанхай и Чэнду. Основные условия создания компании:

1) наличие устава, соответствующего Закону КНР «О компаниях» и нормативным правовым актам КРБД;

2) наличие учредителей, соответствующих требованиям;

3) соответствие требованиям к минимальному размеру уставного капитала;

4) соответствие членов совета директоров и руководителей высшего звена квалификационным требованиям и наличие квалифицированных сотрудников, имеющих опыт работы в сфере потребительского кредитования;

5) наличие полноценной системы корпоративного управления, внутреннего контроля, управления рисками, ведения деятельности;

6) наличие места ведения деятельности, средств обеспечения безопасности и другой инфраструктуры, сопоставимой с масштабами деятельности;

7) соответствие другим требованиям, предъявляемым КРБД.

Мажоритарным участником компании потребительского кредитования может быть китайская или зарубежная финансовая организация (или другой учредитель, разрешенный КРБД), которая соответствует следующим требованиям:

1) не менее пяти лет опыта работы в сфере потребительского кредитования;

2) общая стоимость активов не менее 60 млрд. юаней жэньминьби или эквивалент в иностранной валюте в предшествующем году;

3) безупречное финансовое состояние и прибыльность в течение двух последних лет подряд;

4) безупречная репутация и отсутствие существенных правонарушений в течение двух последних лет;

5) законность происхождения средств, используемых при создании компании потребительского кредитования; использование только собственных средств для создания компании;

6) предоставление заверения, по которому мажоритарный участник отказывается от права на отчуждения доли в компании потребительского кредитования в течение трех лет после ее создания;

7) безупречная система корпоративного управления, внутреннего контроля и полноценная система управления рисками;

8) соответствие требованиям к регулированию деятельности соответствующего финансового регулятора;

9) соответствие другим требованиям, предъявляемым КРБД.

Развитие финансовых организаций потребительского кредитования показывает следующее. (рис.2.6.)

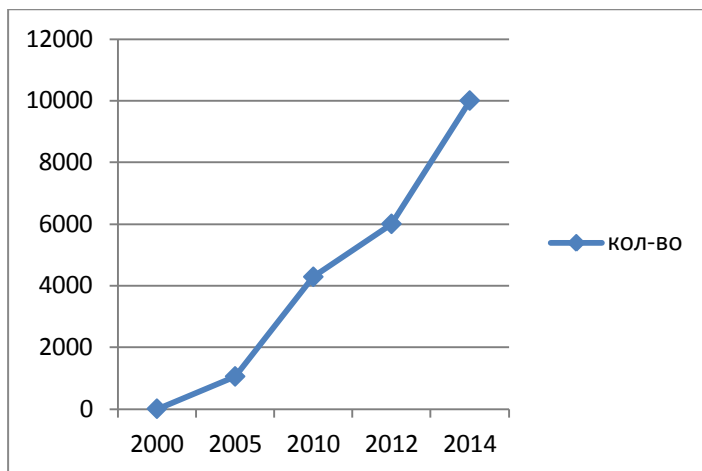


Рис.2.6. Количество организаций потребительского кредитования в КНР³⁶

Таким образом, как видно из рис.2.6. если в 2000 –е годы, кредиты в КНР предоставляли только 3 организации в рамках сельскохозяйственного банка и других банков, то к 2005 г. количество кредитных организаций возросло в до 1050, а в 2010 г. увеличилось до 4282, в 2012 г. их количество составило чуть более 6000, а к 2015 г. уже более 10000 организаций.

Таким образом, стоит признать, что внутренние факторы, в частности рост ВВП, а также районированный подход к развитию территорий позволил развиваться в КНР и банковской системе, а также иным финансовым институтам, которые в свою очередь стали активно реализовывать кредитование.

³⁶ MICROCAPITAL BRIEF: Number of Microfinance Institutions in China // URL: режим доступа: <http://www.microcapital.org/microcapital-brief-number-of-microfinance-institutions-in-china-hits-4282/>; China's Microfinance Landscape: Nonprofits, Microcredit Companies, Rural Financers, and Alibaba // URL: режим доступа: <http://cfi-blog.org/2014/09/23/chinas-microfinance-landscape-nonprofits-microcredit-companies-rural-financers-and-alibaba/>

В современных условиях развития ожидается, что количество финансовых организаций еще увеличится.

Если проанализировать годы становления финансовых институтов, то стоит представить их в таблице 2.1.

Таблица 2.1.

Финансовые институты в КНР

Название организации микрофинансовой в КНР	Год	Охват	Ставка потребительского кредита	сберегательное	Денежные переводы
NGO MFIs	1993	По всей стране	3-18%	Нет	Нет
ABC	1997	По всей стране	2-3%	Нет	Нет
RCCs	2000	По всей стране	0,9-2,3 основная ставка	Да	Да
Urban Commercial Banks	2002	Городские районы	Базовая ставка Правительства в КНР	Да	Да
MCCs	2005	5 провинций	Около 20 %	Нет	Нет
Village Banks	2006	6 провинций	0,9-2,3 основная ставка	Да	нет
RMCCs	2006	6 провинций	0,9-2,3 основная ставка	Да	Нет
Lending companies	2006	6 провинций	0,9-2,3 основная ставка	Нет	Нет
Poverty Alleviation Loans	2004	По всей стране	Меньше чем основанная ставка	Да	Да

Таблица 2.1 (продолжение)

Postal Savings Banks	2007	По всей стране	0,9-2,3 основная ставка	Да	Да
Microcredit Pilot Project Of Commercial Banks	2005	10 регионов	Около 20 %	Да	Да

Таким образом, как видно из таблицы 2.1. в настоящее время ставки организаций предлагающие кредит начинаются от 0,9 до 20 %, но есть и ставки менее базовой. По размеру активов банковские учреждения КНР имеют следующую структуру. (таблица 2.2.)

Таблица 2.2.
Банковские активы по видам учреждений КНР³⁷

	2014(триллион. юаней)	%	2015 (триллион. юаней)	%
Крупные коммерческие банки	40,8	51%	46,9	49%
Акционерные коммерческие банки	11,8	15%	14,9	16%
CDB и политика банков	6,9	9%	7,6	8%
Город коммерческие банки	5,7	7%	7,9	8%
Сельские кредитные кооперативы	5,5	7%	6,4	7%
Почтовый сберегательный банк	2,7	3%	3,5	4%
Сельские коммерческие банки	1,9	2%	2,8	3%

³⁷ Financial Inclusion in the People's Republic of China - August 2012

Таблица 2.2 (продолжение)

Небанковские финансовые учреждения	1,6	2%	2,	2%
Сельские коммерческие банки	1,3	2%	1.5	2%

Таким образом, как видно из таблицы 2.2. наибольший уровень активов сосредоточен в крупных коммерческих банках КНР, на втором месте по количеству активов акционерные банки.

К концу 2014 года, 395 новых сельских финансовых учреждений открылись в Китае для осуществления финансовых займов общей стоимостью в 60,1 млн. юаней, из которых восемьдесят четыре процента были займы фермерам и сельским жителям, предоставляемым в виде кредитов. В 2013 году насчитывалось более 3200 официально зарегистрированных финансовых компаний, предлагающих осуществление кредитования.³⁸

Малые и микро кредитные программы в таких областях КНР как Гунлу и Цзяншань были недавно созданы и в рамках проектов удалось привлечь множество новых молодых клиентов. В конце марта 2014 Финансовый Центр выдал в общей сложности на 2277 кредитов, на сумму 6,3 млрд. юаней³⁹. Семьдесят процентов от общего объема - это новые клиенты. Их средний возраст составил двадцать семь лет. Что касается направлений деятельности клиентов, то отрасли включают сочетание отраслей от производства и сельского хозяйства, а также торговые.

Потребительское кредитование опирается на коллективные социальные стимулы, которые традиционно использовались в неофициальных финансовых сетях. В сельском кооперативном банке Jiangshan, например, не индивид рассматривается в качестве основной единицы заимствования, а определенная группа людей. Кроме того, отделения банка, устанавливая рейтинговую система населенного пункта, в котором все имеющие право семьи в деревне предварительно оценены для осуществления кредитования. То есть в основе

³⁸ A Springtime for Microfinance in China?

// URL: режим доступа: <http://www.thechinastory.org/2014/09/a-springtime-for-microfinance-in-china/>

³⁹ Zhejiang: Zhejiang Jiangshan Rural Cooperative Bank, 2014, p.

кредитования лежит субъект – семья. Деревни с более высоким рейтингом имеют более низкую ставку по займам и наоборот.

Результатом развития потребительское кредитование является большой охват женщин в рамках данных проектов. Так, Фонд развития женщин Китай начали проект кредитования в 1996 году и в настоящее время имеет кредитование в размере почти 30 миллионов юаней. Это помогло почти 300 000 женщин начиная с 1996 г. по сей день.

В 2012 году Jinning было дано 1 000 000 юаней начальных денежных средств из Китайского фонда развития женского кредитования на один год. Деньги были даны 210 семьям в трех деревнях для различного уровня развития, в том числе занимающихся выращиванием горошка, табака и цветов.

Широкий охват местных женских организаций помогает продвигать проект кредитования. Никакого обеспечения не требуется, и женщины были выбраны как субъект кредитования на основе их положения и надежности.

Каждая семья получает около 3000 до 5000 юаней в виде кредитов и годовая процентная ставка составляет всего лишь около 3 до 5 процентов. Пять семей сгруппированы для того, чтобы обеспечить надзор, чтобы деньги были возвращены.

3.3. Характеристика проблем потребительского кредитования и меры по совершенствованию

На сегодняшний день, одной из важнейших проблем управления потребительским кредитованием в КНР является снижение потребительского спроса на услуги финансирования, в связи с кризисными явлениями в экономике, что непосредственным образом влияет развитие института в целом.

На современном этапе развития, несмотря на некоторые положительные факторы развития потребительское кредитование и позиционирование данного института в КНР остается немало проблем, которые можно разделить на проблемы двух уровней.

К внешним факторам, стоит отнести влияние политической и экономической ситуации в КНР, влияющих на развитие потребительского кредитования. Рассматривая социально-экономические изменения в КНР, стоит отметить, что огромное

влияние оказывают как кризисные моменты, так и политическая обстановка в мире в целом.

На современные финансовые потоки огромное влияние оказывают глобализационные процессы, которые стирают границы между государствами, создают возможности расширения у государств мирохозяйственных связей, а также включения различного рода государств в интегративные образования.

Представим факторы влияния на потребительское кредитование в КНР в рамках SWOT анализа (табл. 3.1).

Таблица 3. 1

SWOT-анализ влияния факторов

<p>Сильные стороны</p> <ul style="list-style-type: none"> - рост ВВП страны, - положительная динамика основных показателей инвестиционного развития - рост субъектов потребительского кредитования - совершенствование правового регулирования - повышение стимулирующих функций на государственном уровне КНР - повышение конкурентоспособности страны - увеличение доли банковского сектора в переливе капитала 	<p>Слабые стороны</p> <ul style="list-style-type: none"> - сохраняющийся уровень недостаточного развития потребительского кредитования – в рамках мирового развития и много нерешенных вопросов правового характера, - низкий уровень распространенности в селах; - недостаточность приверженности банковской деятельности международными стандартам, - отсутствие информационного взаимодействия в рамках потребительского кредитования, - информационная разобщенность
<p>Возможности</p> <ul style="list-style-type: none"> - улучшение экономического развития как фактор стабилизации, - стимулирующее правовое регулирование потребительского кредитования КНР - увеличение доли финансовых организаций в области потребительского кредитования - создание электронного обслуживания в селах 	<p>Угрозы</p> <ul style="list-style-type: none"> - ухудшение внутренней и внешней экономической конъюнктуры, - снижение объемов капиталов в стране, - несвоевременное, недостаточно проработанное принятие нормативных правовых актов в области доступа других нефинансовых организаций на рынок потребительского кредитования КНР

Таким образом, SWOT анализ, а также указание существующих проблем позволяет выработать конкретные меры для совершенствования.

В условиях расширяющейся финансовой глобализации изменяются фундаментальные условия и характер функционирования национальных банковских систем. Помимо системы адаптационных мер, обусловленных необходимостью реагирования на расширяющийся процесс финансовой глобализации, национальные банковские системы должны определить стратегию своего развития, согласующуюся с общим направлением макроэкономической политики государства. Категорически недопустимо рассогласование этих трендов во избежание возникновения системных противоречий.

Реалии современного этапа развития мировой экономики свидетельствуют, что роль финансового фактора в ее развитии постоянно возрастает. Это справедливо и в отношении отдельных национальных экономик. Экономисты говорят о так называемом феномене финансиализации экономики. Речь идет, прежде всего, о том, что финансовый сектор начинает доминировать в общей экономической деятельности, а его масштабы стремительно увеличиваются. Именно финансовый сектор в последние десятилетия вносит значительный вклад в экономический рост.

Система потребительского кредитования КНР в целом достигла минимально необходимого уровня развития для того, чтобы включиться в такое взаимодействие с банковскими системами других государств, а также допустить иных игроков извне на внутренний рынок финансирования. Ее институциональная структура сформирована и имеет устойчивый характер. За свою пятнадцатилетнюю историю система потребительского кредитования КНР приобрела такие новые институты, как государственное стимулирование финансирования, доля акций в финансовых организациях финансирования КНР, институты потребительское кредитование в селах КНР, кредитные рейтинги, пруденциальное регулирование, противодействие «отмыванию» преступных доходов, принципы корпоративного управления. Модификация существующих институциональных комплексов потребительского кредитования КНР осуществлялась через заимствование (импорт) институтов более успешного типа Бангладеш, Индия, то есть сознательное копирование формальных норм и правил поведения одного института и перенос их в другое в КНР.

В настоящее время компании по потребительскому кредитованию КНР выступают лишь как клиенты мирового

потребительского кредитования, однако полноправными участниками международного уровня не являются. Причины такой ситуации состоят в следующем:

- невысокий уровень концентрации и централизации капитала в системе финансирования КНР;
- недостаточная «прозрачность»;
- недостаточность капитала по мировым стандартам;
- низкий уровень менеджмента в кредитных организациях потребительского кредитования КНР;
- несовершенство законодательной системы и, в частности, административные барьеры;

Впервые за последние пять лет в 2014 г. совокупная прибыль сектора потребительского кредитования снизилась. Давление на прибыльность оказали не фундаментальные причины, а особенности бизнеса конкретных организаций потребительского кредитования КНР.

Внутренние проблемы, связанные с неэффективным использованием собственных ресурсов:

- низкая квалификация сотрудников;
- устаревшие технологии и оборудование;
- отсутствие или использование неэффективных стратегий управления, в том числе маркетинговых.

Взаимосвязь экономических и правовых аспектов все более ярко выражается в настоящее время, когда необходимо развитие системы совершенствования деятельности потребительского кредитования КНР, которое должно быть подкреплено и базироваться на стратегии.

Эффективность – это одна из главных характеристик человеческой деятельности. Она является важнейшей категорией экономической науки, так как характеризует результативность.

Проблемы внутреннего характера во многом связаны с проблемами владения бизнесом потребительского кредитования, то есть статуса и возможностей финансовых организаций в КНР и с проблемами управления.

Так, например законодательством устанавливается ограничение на занятие потребительским кредитованием не финансовых институтов, либо являющихся финансовыми институтами организаций, но не являющиеся банками, то есть не имеющие

соответствующей лицензии. Многие организации мира не банковского сектора, а также физические лица готовы были бы вложить свои капиталы в развитие института финансирования в КНР, однако этому мешают внутренние административные барьеры КНР, устанавливающие возможность быть субъектами финансирования только банковские организации⁴⁰. Более того еще одним требованием является то, что уставной капитал кредитной организации должен быть не менее 5 миллионов юаней.

В деятельности конкретных организаций потребительского кредитования КНР указаны следующие проблемы:

- низкая эффективность использования двух важнейших конкурентных преимуществ: сбытовой сети и клиентской базы, что связано с недостаточной организацией клиентской работы и неразвитыми навыками и системами продаж и обслуживания. Проявлениями этого являются низкий уровень перекрестных продаж, низкий уровень доходов от многих продуктов, недостаточный охват потенциальной клиентской базы;

- низкое качество обслуживания с точки зрения скорости принятия решений, сложности процессов и процедур, уровня общения и взаимодействия между банком и клиентом, а также удобства и функциональности филиалов селах – провинциях КНР.

Особенностью позиционирования потребительского кредитования, а также его продвижения в современных условиях, является то, что консервативность сущности финансовых услуг ограничивает возможность совершенствования менеджмента.

Основным потребителем потребительского кредитования КНР является население, конкретный гражданин, юридическое лицо – предпринимательская структура КНР. Безусловно, что множество проблем связано с доступностью услуги.

Развитие потребительского кредитования в Китае остается на прежнем уровне. По мнению профессора Ду Сяошань, есть две главные причины этого. С одной стороны, формальные финансовые учреждения, у которых

есть потенциал, чтобы увеличивать количество потребительского кредитования. С другой стороны, как показывает практика, более чем 8000 поселков КНР имеют только одно сельское финансовое

⁴⁰ Microfinance in China // Members of the World Microfinance Forum Geneva 2010. P.13.

учреждение и более 3000 поселков вообще не имеют никаких финансовых учреждений⁴¹.

В связи с этим одним из элементов эффективности качества предоставления услуг является удовлетворенность оказываемыми услугами потребителем кредитованием населению КНР.

Потребитель - это и есть фигура, находящаяся в состоянии выбора, который обязательно будет иметь непосредственное воплощение в факте выбора банковского продукта одного банка и игнорирования услуги другого банка. Единожды убедившись в соответствии своим ожиданиям, потребитель в дальнейшем будет тратить на выбор считанные секунды. Окинув взглядом различные банки, он осуществит психологически отбор знакомого и незнакомого (механизм селективного понимания и непонимания) и сделает выбор в пользу банка. Так происходит общение потребителя и финансовой организации. Данному институту не хватает достичь глубины развития и эффективности.⁴²

К числу проблем относится также то, что после попадания организации на рынок финансирования в КНР, она сталкивается с рядом проблем:

- высокие эксплуатационные расходы после регистрации организации;
- отсутствие предпочтительной для организации политики;
- строгое требование для пруденциальных нормативов;
- плохое качество управленческого потенциала и профессионализма персонала;
- слабые механизмы внутреннего контроля;
- низкое внутреннее единство и ее операционная и финансовая составляющие;
- неэффективный внешний контроль.⁴³

Совершенствование потребительского кредитования как национального института на основе следующих факторов.

1. Особенности местного (национального) развития института потребительского кредитования. Режим работы потребительского кредитования должен действовать с учётом местных условий,

⁴¹ Microfinance in China // Members of the World Microfinance Forum Geneva 2010. P.49

⁴² A few dollars more – Microfinance in China // URL: режим доступа: <http://creationinvestments.com/news/dollars-microfinance-china/>

⁴³ Microfinance in China // Members of the World Microfinance Forum Geneva 2010. P.25

сочетаться с реалистическими местными условиями (в том числе от степени бедности, спроса на продукцию или услуг и политики конкретного государства). Например, бедные люди, которые сосредоточены в бедных районах, могут заимствовать модели Grameen Bank группового кредитования или модель Латиноамериканского сельского банков; для городских людей с низким уровнем доходов, и могут заимствовать модель сельского кредитного отдела Народного банка Индонезии или модель Солнечного банков в Боливии, однако в определенной области, мы можем заимствовать модель «Группы самообслуживания в Индии»⁴⁴.

2. Продукция и услуги должны быть основаны на потребности рынка. Данный фактор учитывает потребности конкретных субъектов рынка, которые нуждаются в потребительском кредите, что позволяет разработать гибкие формы погашения микрофинансирования.

3. Кредитные ставки должны быть ориентированы на рынок. Зарубежный опыт показывает, что принцип рыночной процентной ставки по кредиту заключается в достижении финансовой устойчивости института микрофинансирования. Кроме того, что рыночная процентная ставка по кредиту позволит достичь рентабельность организации микрофинансирования, он также поможет выявить потребности целевых клиентов.

4. Финансовые организации должны расширять каналы финансирования

Устойчивый и стабильный источник финансирования является основной гарантией для бизнеса устойчивого развития микрофинансирования. Например GB не только принимает депозиты от населения, но также позволяет принимать капитал кредиторов, чтобы расширить источники финансирования; Индонезийский народный банк проектирует различные процентные ставки и срочные сберегательные продукты, чтобы обеспечивать источники заемных средств.

Краткосрочная перспектива. Финансовый кризис во всем мире накладывает особые отпечатки и на развитие Польши в частности.

Исходя из осложнения внешних условий, оказывающих влияние на развитие КНР, и некоторого ухудшения существующей

⁴⁴ Malcolm Harper, Self-help Groups and Grameen Bank Groups: What are the Differences? Fisher, T. and sriram, M. S, 218 Beyond Microcredit: Putting Development Back into Micro- Finance. Vistaar Publications, New Delhi, pp. 169-198, 2002.

структуры экономики, крайне медленных темпов проведения институциональных преобразований постараемся оценить краткосрочную перспективу развития потребительского кредитования в ближайшее время.

В экономической жизни страны происходит незначительное ухудшение тенденций развития. Темпы инфляции составляют 4% в год.

Опасения резкого роста недовольства населения отсутствием увеличения реальных доходов могут заставить органы власти снизить темпы проведения институциональных реформ. В связи с этим, экономические и социальные реформы будут осуществляться крайне медленными темпами, а по отдельным направлениям почти не продвигаться, заметных структурных сдвигов в экономике не произойдет. Эффективность использования природно-ресурсного потенциала ухудшится.

Так, согласно данным аналитиков, в целом мировая экономика в 2015 г. будет расти умеренными темпами ⁴⁵, соответственно то же самое можно сказать и про КНР.

Возможно, что кризис в КНР в краткосрочной перспективе не будет так чувствоваться, как в средней и дальней перспективе, так как экономика КНР будет жить прежними достигнутыми показателями, пока реально не начнет падать, но в целом ситуация ухудшится. Среднедушевые денежные доходы населения будут расти крайне медленно. Численность населения страны будет увеличиваться.

Среднесрочная перспектива. Ду Сяошань неоднократно отмечает, что все члены правительства, будут нести ответственность за выполнение антикризисного сценария, который отражает максимально возможные показатели социально-экономического развития КНР. Высокие темпы роста экономики требует ее обеспечения квалифицированными кадрами ⁴⁶. Главной задачей по-прежнему остается модернизация производства, внедрение передовых технологий, инноваций, повышение производительности труда. В связи с этим, возможно сохранение стабильных факторов и ресурсов КНР.

⁴⁵ Мировая экономика в 2015 г.: кризис обуздан, ситуация будет постепенно улучшаться // URL: режим доступа: <http://finance.rambler.ru>

⁴⁶ Du Xiaoshan The Current Supply of Microfinance Services in China // The Current Supply of Microfinance in China, Prof Du Xiaoshan, Feb. 2008

Для КНР кризисные явления могут являться малоблагоприятными. Возникшая ситуация с некоторыми предприятиями, которые являются убыточными не будет способствовать росту инвестиций, в том числе иностранных. В связи с этим возможно падение уровня конкурентоспособности.

Страна будет развиваться во многом за счет эффективного использования внутренних ресурсов. Структурная перестройка экономики будет проходить медленными темпами. Ведущую роль в формировании ВРП сохранят промышленность, транспорт и сфера услуг. Эффективность использования природно-ресурсного потенциала (земли и иных объектов природопользования) останется на уровне последних лет.

Возможности для превращения КНР в крупный финансовый региональный центр окажутся во многом не реализованными.

Среднедушевые денежные доходы населения будут постепенно расти. Численность населения города уменьшится.

Долгосрочная перспектива. Предусматривает наличие комбинации благоприятных внешних и внутренних условий развития КНР. В сфере внешних международных условий, оказывающих влияние на развитие КНР, в целом сохранится преимущественно благоприятная среда, а по ряду факторов произойдет существенное улучшение качественных и количественных показателей.

В последние годы экономика КНР демонстрирует устойчиво высокие темпы роста, что подтверждается позитивной динамикой основных социально-экономических показателей. В 2014 году поступательное движение развития КНР обеспечивалось, в первую очередь, улучшением качества экономического роста за счет высоких темпов роста инвестиционного спроса, строительства, дальнейшего развития обрабатывающих производств.

Достигнутые за последние годы темпы роста экономики позволяют прогнозировать на ближайшую среднесрочную перспективу сохранение положительной динамики основных экономических показателей.

В целом к 2018 г. доля потребительского кредитования на рынке банковских услуг и продуктов должна вырасти в два раза, активы организаций в данной отрасли должны возрасти в 3 раза, удельный вес прибыли в структуре международного бизнеса должен составить порядка 25%.

К концу 2018 года планируется ввести в эксплуатацию новые офисы по всем провинциям КНР. В 2015-2016 гг. услугами финансовых организаций должны воспользоваться еще большее

количество населения в рамках нового охвата новыми офисами в провинциях – то есть больший охват населения.

На сегодняшний день, стоит отметить, что экономика КНР, а также развитие финансовых институтов КНР позволяет говорить о широких возможностях для дальнейшего развития института потребительского кредитования. Так, например Харбинский банк с каждым годом увеличивает долю потребительского кредитования в общей структуре расходов. По состоянию на 2013 г. расходы Харбинского банка в целом составили 33,9 млрд. юаней, из них 3,1 млрд. юаней потрачено в рамках потребительского кредитования, то есть фактически 10 %. К 2018 г. банк планирует истратить на потребительского кредитования 5,9 млрд. юаней.⁴⁷

В рамках процессов совершенствования необходимо совершенствовать правовую основу потребительского кредитования, причем как на уровне крупных сел, так и на уровне мелких.

Финансовым организациям потребительского кредитования может быть рекомендовано создать целостную систему сопровождения проектов, которая должна включать в себя:

- формирование административного регламента сопровождения проектов;
- упрощение разрешительных процедур;
- создание института уполномоченных и уполномоченных по защите прав предпринимателей;
- создание многофункциональных;
- формирование координационных органов с участием территориальных органов федеральных органов исполнительной власти, представителями инфраструктурных организаций;
- создание (совершенствование деятельности) агентств по привлечению инвестиций.

Вывод по главе 2.

Анализ потребительского кредитования в КНР в последние годы показывает положительную динамику роста по всем показателям. В частности увеличивается доля населения охваченного потребительским кредитованием, в настоящее время она составляет 33 % от общей численности населения. Растет динамика финансового оборота от потребительского кредитования. При этом, стоит отметить,

⁴⁷ Microfinance in China: Micro vs. Mandarin // URL: режим доступа: <http://asiasociety.org/education/microfinance-china-micro-vs-mandarin>

что в 2015 г. было выдано 460 млн. кредитных карт. В КНР существует сеть финансовых организация осуществляющих потребительское кредитование. При все при этом стоит выделить и ряд проблем по сравнению с мировыми показателями доля населения в потребительском кредитовании в КНР находится на низком уровне, возможность вхождения той или иной организации на финансовый рынок для деятельности по потребительскому кредитованию достаточно сложная в силу ограничений и запретов государства, политика банков недостаточно лояльна.

В рамках институционального развития по созданию благоприятного финансового климата для оптимизации развития взаимодействия в потребительского кредитования необходимо осуществить следующие мероприятия:

- разработка стратегии для достижения максимальных результатов;
- мотивирование различных субъектов к инвестиционным вливаниям.

Для обслуживания клиентов сегодня в основном необходимо вести большую разъяснительную работу, политику лояльности банков в отношении сельского населения. Необходимо также расширение использование мобильных офисов это офис на колесах в рамках потребительского кредитования. В населенных пунктах, необходимо серьезное увеличение количества офисов финансовых организаций потребительского кредитования КНР, мобильные офисы должны использоваться в качестве временной точки, чтобы люди, привыкшие ходить по определенному адресу, могли по-прежнему получать здесь услуги потребительского кредитования.

Заключение

Рассматривая теоретические основы кредитного договора, стоит подчеркнуть, что современное законодательство прошло нелегкий путь эволюции от договора займа известного в древнем праве до кредитного договора, который регулируется как гражданским законодательством, так и специальным (например, банковским).

Анализ потребительского кредитования в современном мире показывает, что за последние годы развитие данной отрасли экономики имеет существенную динамику, во многих странах, кредитование для населения развито в различных отраслях: ипотеки, автокредитования, а также иных видов. Большое значение имеет и развитие микрозаймов, как определенная альтернатива. В высокоразвитых странах банки активно идут навстречу свои клиентам, выражают политику лояльности, которая заключается в различного рода преимуществах для добросовестных заемщиков.

Значение современного потребительского кредитования заключается в реализации возможностей людей. Чем больше развита кредитная система той или иной страны, тем лояльнее политика по отношению к клиентам. Безусловно, что большое значение имеет правовое регулирование банковской деятельности.

Анализ потребительского кредитования в КНР в последние годы показывает положительную динамику роста по всем показателям. В частности увеличивается доля населения охваченного потребительским кредитованием, в настоящее время она составляет 33 % от общей численности населения. Растет динамика финансового оборота от потребительского кредитования. При этом, стоит отметить, что в 2015 г. было выдано 460 млн. кредитных карт. В КНР существует сеть финансовых организация осуществляющих потребительское кредитование. При все при этом стоит выделить и ряд проблем по сравнению с мировыми показателями доля населения в потребительском кредитовании в КНР находится на низком уровне, возможность вхождения той или иной организации на финансовый рынок для деятельности по потребительскому кредитованию достаточно сложная в силу ограничений и запретов государства, политика банков недостаточно лояльна.

В рамках институционального развития по созданию благоприятного финансового климата для оптимизации развития взаимодействия в потребительского кредитования необходимо осуществить следующие мероприятия:

- разработка стратегии для достижения максимальных

результатов;

- мотивирование различных субъектов к инвестиционным вливаниям.

Для обслуживания клиентов сегодня в основном необходимо вести большую разъяснительную работу, политику лояльности банков в отношении сельского населения. Необходимо также расширение использования мобильных офисов это офис на колесах в рамках потребительского кредитования. В населенных пунктах, необходимо серьезное увеличение количества офисов финансовых организаций потребительского кредитования КНР, мобильные офисы должны использоваться в качестве временной точки, чтобы люди, привыкшие ходить по определенному адресу, могли по-прежнему получать здесь услуги потребительского кредитования.

Список использованных источников и литературы

Литература на русском языке

1. Абрамова Н. А. «Китайский регион» в политическом измерении. - Чита: ЧитГУ, 2008.
2. Авагян Г. Л., Вешкин Ю. Г. Международные валютно-кредитные отношения. 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Инфра, 2011.
3. Банковские системы развитых стран // URL: режим доступа: sveshnikova.org.ua/files/Bank_systems_lections.doc
4. Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. Книга первая: Общие положения. М.: Статут, 2013.
5. Бубнов И.Л. Кредитная кооперация как особый вид организации банковской деятельности // Вестник финансовой академии 1997 - № 1. С. 84-89.
6. Витрянский В.В. Кредитный договор: понятие, порядок заключения и исполнения. – М., 2008.
7. Гражданское право: учеб. / С. С. Алексеев, Б. М. Гонгалов, Д. В. Мурзин [и др.]; под общ. ред. чл. корр. РАН С. С. Алексеева. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Проспект; Екатеринбург; Институт частного права, 2014.
8. Ефимова Л.Г. Банковские сделки. М.: Юридическая фирма КОНТРАКТ 2008.
9. Мещерякова А.А. Кредитование субъектов малого предпринимательства в России и Китае // [Трансграницье в изменяющемся мире](#). 2010. № 1. С. 99-110.
10. Мировая экономика в 2015 г.: кризис обуздан, ситуация будет постепенно улучшаться // URL: режим доступа: <http://finance.rambler.ru>
11. Население Китая 2015 г. // URL: режим доступа: <http://countrymeters.info/ru/China>
12. Права и обязанности сторон кредитного договора по российскому и германскому праву. // Автореферат на соискание ученой степени к.ю.н. – М., 2001

Литература на иностранном языке

13. «Performance Indicators and Ratio Analysis Grameen Bank » в официальный сайт // URL: режим доступа: <http://www.grameen.com/>

14. 2015 Nián guómín jīngjì hé shèhuì fāzhǎn tǒngjì gōngbào//Режим доступа: URL: http://www.stats.gov.cn/tjsj/zxfb/201602/t20160229_1323991.html
15. A few dollars more – Microfinance in China // URL: режим доступа: <http://creationinvestments.com/news/dollars-microfinance-china/>
16. A Springtime for Microfinance in China? // URL: режим доступа: // URL: режим доступа: <http://www.thechinastory.org/2014/09/a-springtime-for-microfinance-in-china/>
17. Agricultural Bank of China Strategic Planning, Rural Finance Researchmicrofinance Past, Present and Future: an international perspective Chen Jia.2012
18. Beijing.University of International Business and Economics (UIBE). «Microfinance models and technology research credit» Author: Fei Wang. 2007/
19. Beyond Microcredit: Putting Development Back into Micro-Finance. Vistaar Publications, New Delhi, 2002.
20. China’s Microfinance Landscape: Nonprofits, Microcredit Companies, Rural Financers, and Alibaba // URL: режим доступа: <http://cfi-blog.org/2014/09/23/chinas-microfinance-landscape-nonprofits-microcredit-companies-rural-financers-and-alibaba/>
21. Cooperatives in Norway // URL: режим доступа:<http://www.samvirke.org/InEnglish/CooperativesinNorway/tabid/307/Default.aspx>
22. David Bornstein ,The Price of a Dream: The Story of the Grameen Bank .2005 г.
23. Du Xiaoshan The Current Supply of Microfinance Services in China // The Current Supply of Microfinance in China, Prof Du Xiaoshan, Feb. 2008
24. Financial Inclusion in the People’s Republic of China - August 2012
25. Journal of Economic Literature Vol. XXXVII (December 1999), «The Microfinance Promise» J Morduch .pp. 1569–1614.
26. Li, X., Gan, C., &Hu, B. (2011) The Welfare Impact of Microcredit on Rural Households in China, The Journal of Social Economics, 40, 404-411.
27. Malcolm Harper, Self-help Groups and Grameen Bank Groups: What are the Differences ? Fisher, T. and sriram, M. S, 218
28. MICROCAPITAL BRIEF: Number of Microfinance Institutions in China // URL: режим

- доступа:<http://www.microcapital.org/microcapital-brief-number-of-microfinance-institutions-in-china-hits-4282/>
29. Microfinance in China // Members of the World Microfinance Forum Geneva 2010.
 30. Microcredit Summit Campaign Report 2014
 31. Statistic China Statistical Yearbook 2015 // URL: режим доступа:<http://www.stats.gov.cn/tjsj/ndsj/2015/indexeh.htm>
 32. The Economics of Microfinance Second edition. Beatriz Armendáriz, Jonathan Morduch 2010
 33. Total number of credit cards in China from 2006 to 2014 (in millions) // URL: режим доступа:<http://www.statista.com/statistics/450048/total-number-of-credit-cards-in-china/>
 34. Zhejiang; Zhejiang Jiangshan Rural Cooperative Bank, 2014
 35. Zhōngguó xìnyòngkǎ chǎnyè sānshí nián de biàngé yǔ chuàngxīn //Режим доступа: URL: <http://finance.sina.com.cn/zl/bank/2016-01-21/zl-ifxnuvxc1528704.shtml>