

УДК 336.77

ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ В БЕЛАРУСИ И РОССИИ:
ПРАВОВОЙ АСПЕКТ

Н. А. ЛАЛОВА

Научные руководители М. С. АЛЕКСАНДРЁНОК, канд. экон. наук, доц.;

В. А. ЛИВИНСКАЯ, канд. физ.-мат. наук, доц.

Белорусско-Российский университет

Могилев, Беларусь

Одним из важнейших секторов национальной экономики выступают домашние хозяйства, т. е. население. Как и производственному сектору, домашним хозяйствам необходимы финансы для своего жизнеобеспечения. Одним из источников финансовых ресурсов выступают кредитные ресурсы, которые для населения принято называть потребительским кредитом.

В Беларуси кредитование всех экономических субъектов: юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц регулируется единым нормативным правовым актом – Инструкцией о порядке предоставления денежных средств в форме кредита и их возврата (погашения) № 149 от 29.03.2018 г. (с изм. и доп. от 19.10.2018 г. № 477, от 31.03.2020 г. № 99). Инструкция определяет общее понятие кредита, под которым понимаются денежные средства, предоставленные кредитодателем кредитополучателю в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором. Зафиксировано только, что кредиты физическим лицам классифицируются на кредиты на финансирование недвижимости и на кредиты на потребительские нужды. К кредитам на потребительские нужды относятся в том числе кредиты, предоставляемые для осуществления деятельности, не являющейся в соответствии с законодательством предпринимательской деятельностью (деятельность по оказанию услуг в сфере агротуризма, ремесленная деятельность и т. д.), и кредиты, целевое использование для которых не установлено.

Исходя из суммы кредитных обязательств физических лиц на 01.01.2022 г. (при численности 9 255 524), на каждого белоруса приходилось около 2,3 тыс. белорус. р. (~78,9 тыс. рос. р.). Для развития потребительского кредитования в Беларуси целесообразно изучить зарубежный опыт, в частности России. На эту же дату (при численности 147 млн) на каждого россиянина долговая нагрузка составила 166,9 тыс. рос. р.

В Российской Федерации кредитные отношения с физическими лицами регулируются отдельным нормативным правовым актом – Федеральным законом «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ (ред. от 08.03.2022 г.), который регулирует отношения, возникающие в связи с предоставлением потребительского кредита (займа) физическому лицу в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, на основании кредитного договора, договора займа и исполнением соответствующего договора (кроме ипотеки).