

УДК 336.7

***ИССЛЕДОВАНИЕ МЕХАНИЗМОВ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ
БЕЗОПАСНОСТИ В СФЕРЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ***

Суслов М. Д.

студент 3 курса, направление «Экономическая безопасность»,

Вятский государственный университет,

Киров, Россия

Янбарцева А.А.

студент 3 курса, направление «Экономическая безопасность»,

Вятский государственный университет,

Киров, Россия

Логинов Д.А.

Доктор наук: доктор экономических наук

Вятский государственный университет,

Киров, Россия.

Аннотация:

В статье исследуются механизмы обеспечения экономической безопасности в сфере потребительского кредитования, а также дается определение и раскрытие сущности экономической безопасности в сфере потребительского кредитования. Мы проанализировали основные риски и угрозы, а также провели исследование механизмов обеспечения безопасности на государственном, банковском и индивидуальном уровнях. Дали формулировку рекомендаций по совершенствованию механизмов.

Ключевые слова: экономическая безопасность, потребительское кредитование,

риски, угрозы, механизмы обеспечения, финансовая грамотность.

***ADVANTAGES AND OPPORTUNITIES OF ELECTRONIC DOCUMENT
FLOW IN THE ECONOMY***

Suslov M. D.

3rd year student, direction "Economic security",

Vyatka State University,

Kirov, Russia

Yanbartseva A.A.

3rd year student, direction "Economic security",

Vyatka State University,

Kirov, Russia

Loginov D.A.

Doctor of Science: Doctor of Economic Sciences

Vyatka State University,

Kirov, Russia.

Abstract: The article examines the mechanisms for ensuring economic security in the field of consumer lending, and also provides a definition and disclosure of the essence of economic security in the field of consumer lending. We analyzed the main risks and threats, and also conducted a study of security mechanisms at the state, banking and individual levels. They formulated recommendations for improving mechanisms.

Keywords: economic security, consumer lending, risks, threats, security mechanisms, financial literacy.

Актуальность темы научной статьи обусловлена тем, что обеспечение безопасности функционирования банковской системы Российской Федерации считается чрезвычайно важной и актуальной задачей. Это связано с тем, что банковская деятельность всегда связана с большим спектром внутренних и внешних угроз, риском возможной утечки конфиденциальной информации, использованием административных методов воздействия на банковские структуры, наличием экономической разведки сторонних структур и т.д.

Проблема данного исследования заключается в том, что сегодня, в нестабильной экономической ситуации организация может взять кредит, находясь на стадии банкротства, при получении неполной информации о деятельности юридического лица в финансово-кредитной сфере находится под угрозой срыва платежей и просроченных кредитов

Цель научной статьи заключается в исследовании проблем финансово-кредитных организаций в сфере кредитования и изучении механизмов по повышению уровня экономической безопасности.

Кредитно-банковская сфера способствует возникновению и организационному осуществлению финансово-экономических отношений между хозяйствующими субъектами, контролирует значительный объем денежных ресурсов, обеспечивает их движение, распределение и перераспределение.

Функционирование банковской системы, не соответствующее ее базовым задачам, негативно влияет на финансово-экономические связи между экономическими агентами. Более того, это становится одной из главных угроз экономической и национальной безопасности страны. С одной стороны, потребительское кредитование стимулирует рост потребления и инвестиций. С другой стороны, оно сопряжено с множеством рисков и угроз, которые могут привести к серьезным экономическим последствиям. В связи с этим, изучение механизмов обеспечения экономической безопасности в этой сфере является

актуальной задачей. Дадим определение экономической безопасности в сфере потребительского кредитования.

Экономическая безопасность в сфере потребительского кредитования - состояние защищенности экономических интересов субъектов кредитных отношений (кредиторов, заемщиков, государства) от внутренних и внешних угроз, способных нанести ущерб их устойчивому функционированию и развитию. Сущность данного понятия заключается в обеспечении баланса между доступностью кредитных ресурсов и минимизации кредитных рисков. [1]

Рассмотрим основные компоненты экономической безопасности:

- Экономическая: Способность субъектов кредитных отношений генерировать достаточный поток денежных средств для обслуживания и погашения кредитов.
- Финансовая: Устойчивость финансового положения субъектов кредитных отношений. Правовая: Соответствие деятельности субъектов кредитных отношений действующему законодательству.
- Информационная: Защита информации о кредитных операциях от несанкционированного доступа.

Далее дадим определение механизму обеспечения безопасности в сфере потребительского кредитования

Механизм обеспечения безопасности в сфере потребительского кредитования – это система мер, направленных на: предотвращение и минимизацию рисков и угроз, способных привести к экономическим потерям для заемщиков, кредитных организаций и государства; защиту прав заемщиков и кредиторов; обеспечение устойчивости и эффективности функционирования рынка потребительского кредитования. [2]

Механизм обеспечения безопасности включает в себя:

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

- **Правовые основы:** Законодательство, регламентирующее деятельность кредитных организаций и микрофинансовых компаний. Нормативные акты Центрального Банка Российской Федерации.

- **Экономические инструменты:** Система страхования кредитных рисков; Регулирование процентных ставок по кредитам; Государственные программы поддержки заемщиков.

- **Информационно-просветительские мероприятия:** Повышение финансовой грамотности населения; Развитие системы финансового консультирования.

- **Институциональные механизмы:** Система контроля и надзора за деятельностью кредитных организаций; Система защиты прав заемщиков.

Важно отметить, что обеспечение безопасности в сфере потребительского кредитования является не только задачей государства, но и самих заемщиков.

Анализ основных рисков и угроз

1) Кредитные риски:

- **Риск невозврата кредита.** Примеры: Снижение платежеспособности заемщиков, мошенничество

- **Риск просрочки платежей:** Примеры: Нестабильность доходов заемщиков, сезонные колебания спроса.

- **Риск снижения качества кредитного портфеля:** Примеры: Неэффективная кредитная политика банка, рост безработицы.

2) Риски, связанные с несовершенством законодательства:

- **Пробелы в законодательстве.** Пример: Недостаточная регламентация деятельности коллекторских агентств.

- **Несовершенство системы защиты прав заемщиков.** Пример: Сложность судебного взыскания просроченной задолженности.

3) Риски, связанные с деятельностью кредитных организаций:

- **Недобросовестная конкуренция.** Пример: Реклама кредитных продуктов с заведомо ложными сведениями.

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

- Непрозрачность кредитных продуктов. Пример: Скрытые комиссии и платежи.

- Неадекватная оценка кредитных рисков: Пример: Недостаточная проверка кредитоспособности заемщиков.

4) Внешние риски:

- Экономические кризисы: Пример: Снижение ВВП, рост инфляции.

- Изменения в государственной политике: Пример: Ужесточение требований к кредитным организациям.

- Снижение уровня жизни населения: Пример: Рост безработицы, снижение реальных доходов.

Исследования механизмов обеспечения безопасности

1) На государственном уровне

1. Совершенствование законодательства:

- Разработка и принятие законов, регламентирующих деятельность кредитных организаций и микрофинансовых компаний: Закон "О потребительском кредите (займе)"; Закон "О Центральном банке Российской Федерации"; Закон "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях".

- Установление требований к раскрытию информации о кредитных продуктах: Полное и достоверное описание условий кредитования; Запрет на введение заемщиков в заблуждение; Стандартизация кредитных договоров.

- Ужесточение ответственности за недобросовестные практики на рынке кредитования: Штрафы за несоблюдение законодательства; Привлечение к уголовной ответственности за мошенничество.

2. Реализация государственной программы по повышению финансовой грамотности населения:

- Информирование граждан о принципах работы кредитных организаций и условиях кредитных продуктов: Создание просветительских сайтов и порталов;

Распространение информационных материалов; Проведение обучающих семинаров и тренингов.

- Обучение граждан основам финансового планирования и управления бюджетом: Включение уроков финансовой грамотности в школьную и вузовскую программу; Предоставление консультаций по вопросам финансового планирования.

- Развитие системы финансового консультирования: Создание сети государственных и негосударственных центров финансового консультирования; Подготовка квалифицированных специалистов по финансовому консультированию [5]

3. Государственное регулирование деятельности кредитных организаций:

- Установление нормативов достаточности капитала банков: Обеспечение устойчивости банковской системы; Снижение кредитных рисков. [6]

- Регулирование процентных ставок по кредитам: Ограничение роста процентных ставок; Защита прав заемщиков.

- Осуществление контроля за деятельностью кредитных организаций со стороны Центрального Банка: Проверка соблюдения законодательства; Предупреждение и пресечение нарушений.

Гарантирование безопасности на государственном уровне требует комплексного подхода, включающего в себя различные методы. При этом необходимо найти равновесие между защитой прав заемщиков и стимулированием развития кредитного рынка.

2) На банковском уровне:

1. Система управления кредитными рисками:

- Оценка кредитоспособности заемщиков: Анализ финансового состояния заемщика; Проверка кредитной истории; Использование кредитных скоринговых систем.

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

- Диверсификация кредитного портфеля: Снижение зависимости от кредитования отдельных секторов экономики или групп заемщиков.

- Создание резервов на возможные потери по кредитам: Формирование резервов на покрытие просроченной задолженности; Повышение устойчивости банка к кредитным рискам.

2. Обеспечение прозрачности кредитных продуктов:

- Предоставление полной и достоверной информации о кредитных продуктах: Полная стоимость кредита (ПСК); Все комиссии и платежи; Условия досрочного погашения.

- Использование понятных и доступных для заемщиков формулировок в кредитных договорах: Избежание сложных юридических терминов; Обеспечение понимания заемщиком всех условий кредита.

3. Контроль за соблюдением законодательства:

- Создание системы внутреннего контроля: Соблюдение требований законодательства о потребительском кредитовании; Предупреждение и пресечение нарушений.

- Проведение регулярных аудитов: Оценка эффективности системы управления кредитными рисками; Выявление и устранение недостатков.

Реализация вышеперечисленных мер позволит банкам повысить уровень безопасности в сфере потребительского кредитования, снизить кредитные риски и повысить свою устойчивость. Важно отметить, что обеспечение безопасности на банковском уровне является лишь одним из элементов комплексной системы обеспечения экономической безопасности в сфере потребительского кредитования.

3) На индивидуальном уровне:

1. Повышение финансовой грамотности:

- Изучение принципов работы кредитных организаций: Понимание сути кредитных продуктов; Знание своих прав и обязанностей как заемщика.

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

- Изучение условий кредитных продуктов: Сравнение предложений разных банков; Тщательное изучение всех условий кредита перед его подписанием.
- Оценка своих возможностей: Расчет максимально допустимой суммы ежемесячного платежа; Учет возможных рисков (потеря работы, снижение доходов). [4]

2. Ответственное отношение к кредитным обязательствам:

- Тщательное планирование бюджета: Распределение доходов с учетом кредитных платежей; Создание резервного фонда на случай непредвиденных расходов.
- Соблюдение сроков и графика платежей по кредиту: Избежание просрочек платежей; Поддержание хорошей кредитной истории.
- Поддержание связи с банком: Информирование банка об изменениях в своей финансовой ситуации; Поиск решений в случае возникновения трудностей с погашением кредита.

3. Использование доступных инструментов защиты:

- Страхование жизни и здоровья: Защита от рисков потери трудоспособности и смерти; Обеспечение возможности погашения кредита в случае непредвиденных обстоятельств.
- Страхование от потери работы: Компенсация части дохода в случае потери работы; Поддержка платежеспособности по кредиту.

Реализация этих мер позволит заемщикам минимизировать кредитные риски, повысить свою финансовую безопасность и защитить свои права. Важно отметить, что обеспечение безопасности на индивидуальном уровне является неотъемлемой частью комплексной системы обеспечения экономической безопасности в сфере потребительского кредитования

Совместные усилия государства, кредитных организаций и самих заемщиков позволят создать устойчивую и безопасную систему

потребительского кредитования, способствующую росту экономики и благосостоянию населения.

Таблица 1. Сравнительный анализ механизмов обеспечения экономической безопасности на разных уровнях

Уровень	Механизмы обеспечения безопасности	Преимущества	Недостатки
Государственный	- Совершенствование законодательства - Повышение финансовой грамотности населения - Регулирование деятельности кредитных организаций	- Системный подход, охват всей сферы потребительского кредитования *	- Длительность реализации, высокая ресурсоемкость *
Банковский	- Разработка системы управления кредитными рисками - Обеспечение прозрачности кредитных продуктов - Повышение качества кредитного портфеля	- Гибкость, адаптивность к рыночным условиям *	- Ограниченный охват, зависимость от эффективности работы конкретного банка *
Индивидуальный	- Повышение финансовой грамотности заемщиков - Ответственное отношение к кредитным обязательствам	- Низкая ресурсоемкость, возможность быстрого применения *	- Ограниченная эффективность в условиях несовершенства законодательства

Рекомендации по совершенствованию механизмов обеспечения экономической безопасности:

1. На государственном уровне:

- Совершенствование законодательства: усиление контроля за деятельностью кредитных организаций и микрофинансовых компаний; ужесточение ответственности за недобросовестные практики на рынке кредитования; повышение доступности информации о кредитных продуктах для заемщиков.

- Повышение финансовой грамотности населения: расширение программ по финансовому просвещению; создание системы непрерывного обучения основам финансовой грамотности; поддержка инициатив по повышению осведомленности населения о рисках и угрозах в сфере потребительского кредитования.

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

- Развитие системы страхования кредитных рисков: расширение государственной поддержки страхования кредитных рисков; создание системы страхования для заемщиков с низким кредитным рейтингом; повышение доступности и привлекательности страховых продуктов для заемщиков.

- Создание системы защиты прав заемщиков: усиление контроля за деятельностью коллекторских агентств; создание системы досудебного урегулирования споров между заемщиками и кредиторами; повышение доступности правовой помощи для заемщиков.

2. На банковском уровне:

- Совершенствование системы управления кредитными рисками: внедрение передовых методик оценки кредитоспособности заемщиков; использование современных технологий для прогнозирования и управления кредитными рисками; повышение квалификации сотрудников, занимающихся оценкой и управлением кредитными рисками. [3]

- Обеспечение прозрачности кредитных продуктов: разработка стандартных форм кредитных договоров; предоставление заемщикам полной и достоверной информации о кредитных продуктах; использование понятных и доступных для заемщиков формулировок в кредитных договорах.

- Развитие системы внутреннего контроля: совершенствование системы внутреннего контроля за соблюдением законодательства о потребительском кредитовании; регулярное проведение аудитов системы управления кредитными рисками.

3. На индивидуальном уровне:

- Повышение финансовой грамотности заемщиков: изучение принципов работы кредитных организаций; изучение условий кредитных продуктов; оценка своих возможностей; знание своих прав и обязанностей.

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

- Ответственное отношение к кредитным обязательствам: тщательное планирование бюджета; соблюдение сроков и графика платежей по кредиту; поддержание связи с банком.
- Использование доступных инструментов защиты: страхование жизни и здоровья; страхование от потери работы.
- Отказ от заведомо невыгодных кредитных предложений: проверка наличия лицензии у банка или микрофинансовой компании; изучение отзывов о компании; критическое оценивание обещаний низких процентных ставок и других выгодных условий.
- Повышение осведомленности о своих правах: знание законодательства о защите прав заемщиков; умение отстаивать свои права.

Реализация этих рекомендаций позволит повысить уровень безопасности в сфере потребительского кредитования, снизить кредитные риски и повысить устойчивость экономики.

В заключение можно отметить, что слабость системы экономической и финансовой безопасности, отсутствие конструктивных методов защиты кредитных организаций предопределяют ее неустойчивость. Тем не менее, научно обоснованной концепции и механизма обеспечения финансовой безопасности банковской деятельности пока не сложилось. Среди проблем защиты кредитной организации от угроз внешнего и внутреннего характера все более актуальны необходимость обеспечения охраны финансовых ресурсов, защита информации, имущества и персонала коммерческого банка, создание механизмов финансовой защиты банковской системы и др.

Библиографический список:

1. КонсультантПлюс [Электронный ресурс] // Указ Президента РФ от 29.04.1996 №608 «О государственной стратегии экономической безопасности РФ» : [сайт]. URL:

https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_92725/8255d4afe653a175e65394502ab83dd97ca0e668/ (дата обращения 21.03.2024)

2. ГАРАНТ [Электронный ресурс] // Указ Президента РФ от 13.05.2017 №208 «О стратегии экономической безопасности РФ на период до 2030 года» : [сайт]. URL: <https://base.garant.ru/71672608/>

3. Банковское кредитование: учебник и практикум для вузов / Д.Г. Алексеева, С.В. Пыхтин. – Юрайт, 2024. – 128 с.

4. Экономическая безопасность предприятия / А. К. Моденов, Е. И. Белякова. – СПбГАСУ, 2019. – 550 с.

5. Экономическая безопасность и риск-система предприятия / Каранина Е.В. – Старая Вятка, 2013. - 218 с.

6. Федеральный закон РФ от 5.03.1992. № 2446-1 «О безопасности» (в действующей редакции)

Оригинальность 77%