

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/](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%*