

*Нуэрчжада Тусюнь*

*студент*

*2 курс магистратуры, Институт социально-гуманитарного*

*образования*

*Московский педагогический государственный университет*

*Россия, г. Москва*

## **ИССЛЕДОВАНИЕ РАЗВИТИЯ РЫНКА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО**

## **КРЕДИТОВАНИЯ КИТАЯ И ЕГО КОНТРИМЕР**

*Аннотация:*

*Когда экономическое развитие страны достигнет определенной стадии, потребительский кредит станет важным средством стимулирования экономического роста, для повышения роли экономического развития это очень важно. Потребительский кредит может увеличить платежеспособный спрос и стабилизировать экономический рост, одновременно стимулируя раннее потребление, тем самым способствуя структурной трансформации экономики. Это не только важное средство, но и форма распределения кредитных ресурсов.*

*Ключевые слова: Городские жители; потребительский кредит; кредитные рынки*

*Norcada Tosun*

*student*

*2 courses of a magistrac, Institute of social arts education*

**RESEARCH ON THE DEVELOPMENT OF THE CHINESE  
CONSUMER CREDIT MARKET AND ITS COUNTERMEASURES**

*Summary:*

*When the country's economic development reaches a certain stage, consumer credit will become an important means of stimulating economic growth, and this is very important for increasing the role of economic development. Consumer credit can increase effective demand and stabilize economic growth, while stimulating early consumption, thereby contributing to the structural transformation of the economy. This is not only an important tool, but also a form of distribution of credit resources.*

*Keywords: Urban residents; consumer credit; credit markets*

Появление потребительских финансов как раз и отвечало изменениям психологических потребностей потребителей, модернизации потребительского рынка и с появлением интернета и появлением новых моделей потребления и ряда новых тенденций. Он эффективно решает текущие доходы потребителей, ограниченные на первый взгляд проблемами потребления, так что потребители могут достичь потребительского кросс-срочного поведения с помощью потребительского кредита, чтобы максимизировать полезность распределения ресурсов. В то же время, в определенной степени, она также для поддержания стабильного

экономического роста и содействия трансформации экономической структуры сыграла важную роль.

#### (1) обзор, связанный с потребительским кредитом

Потребительский кредит <sup>1</sup> - это кредит, выданный предприятием или частным лицом для удовлетворения спроса. После появления теорий потребления, таких как теория постоянного дохода и теория жизненного цикла, ученые уделяют все больше внимания изучению потребительского поведения. Это также является основным направлением системного исследования западной экономической теории в течение длительного времени. По сравнению с заемным поведением жители экономят больше в зависимости от уровня дохода и готовности к сбережениям, но заимствования и расходы отличаются. Он не только подвержен личностному контролю таких факторов, как готовность тратить, но и в большей степени подвержен социальным условиям кредитования, кредитной среде и другим внешним факторам. Это теория превентивных сбережений и теория ограничения ликвидности, разработанная с учетом таких неопределенностей, как риск.

В настоящее время китайские предприятия предоставляют кредиты в основном следующим категориям :

##### 1. Коммерческие банки

Коммерческие банки являются крупнейшими бенефициарами всего рынка потребительского кредитования, с наибольшей долей рынка. Коммерческие банки предоставляют наиболее традиционные

---

<sup>1</sup> Сюй Хуацзе, Чжоу Сици, Го Тинг и др. Проблемы и контрмеры развития личного потребительского кредита в Китае[J]. Экономика и технологии сотрудничества, 2019 (02).

кредитные услуги. Только качественные клиенты с определенным кредитом в банке могут пользоваться объемными и низкопроцентными кредитами. В настоящее время запуском кредитных финансовых продуктов являются в основном рассрочка потребления, автокредиты.

## 2. Платформа электронной коммерции и ее финансовые компании

С быстрым развитием интернета в последние годы появилась электронная коммерция, платформа электронной коммерции занимает все большую долю рынка. На этом этапе несколько крупнейших китайских компаний по производству бытовой техники запустили свои услуги финансового кредитования. Онлайн-потребительский кредит, как правило, невелик, но порог подачи заявок низок, скорость кредитования высока, а процентная ставка высока.

## 3. Платформа P2P кредитования

На долю P2P-потребительского кредита приходится около 2% рынка. Новый подход к управлению P2P устанавливает потолок на сумму кредитов. В то же время платформа P2P также активно развивает потребительские финансовые продукты, такие как покупка электроприборов, электронных продуктов или рассрочка потребления образования и туризма.

### (2) Современные проблемы потребительского кредитования в Китае

#### 1) состояние развития рынка потребительского кредитования Китая

1. В настоящее время масштабы потребительского кредитования для городских жителей

В последние годы располагаемый доход городских жителей Китая становится все выше и выше, уровень жизни и уровень потребления также совершили качественный скачок. При увеличении доходов резидентов одновременно с расходами на потребление продуктов питания удельный вес потребительских расходов снижается, резиденты будут больше средств направлять на другие формы потребления. Модернизация структуры потребления и рост масштабов потребления способствовали развитию потребительского кредитования. Соответствующие данные показывают, что по состоянию на конец 2018 года общий баланс потребительских кредитов в юанях для финансовых учреждений Китая составил 37,79 трлн юаней по сравнению с предыдущим увеличением на 6,27 трлн юаней. В то же время "пост-80-е" и "пост-90-е" стали новой потребительской группой. Их концепция потребления более развита, чем традиционные потребительские группы, поведение потребителей изменилось. Идея заимствования более приемлема, и цены больше не являются абсолютным ограничением потребления. В то же время уровень потребления жителей городов третьего и четвертого эшелонов также увеличивается с повышением уровня потребления. Таким образом, существует большой потенциал и перспективы потребительского кредитования.

С конца 20-го века масштабы китайской индустрии потребительского кредитования постепенно росли. Хотя она все еще находится в стадии развития по сравнению со зрелой системой потребительского кредитования в западных странах, а рынок потребительского кредитования Китая все еще

имеет много недостатков, но пространство и потенциал для улучшения огромны. По состоянию на конец 2019 года 75% китайского населения старше 18 лет не имели кредитной карты. В 2019 году баланс потребительских кредитов Китая составлял 14% от объема наличных денег и депозитов по сравнению с 33% в Соединенных Штатах.

## 2. Современное состояние структуры потребительского кредитования городских жителей

В процессе развития кредита стремительно развивается масштаб кредита, а кредитная структура становится все более совершенной. В настоящее время разновидности бизнеса потребительского кредитования Китая также начали диверсифицировать направление развития, ассортимент разновидностей постепенно расширялся. В основном это кредиты на ремонт жилья, автокредиты, студенческие кредиты, потребительские кредиты длительного пользования, туристические кредиты и другие виды бизнеса. В то же время, чтобы удовлетворить потребности людей на разных уровнях, финансовые учреждения также разработали микрокредиты, персональные комплексные кредитные линии и другие виды бизнеса.

В настоящее время автокредиты, кредиты на ремонт жилья являются основными разновидностями потребительского кредита в Китае. Среди них автокредиты демонстрировали растущую тенденцию из года в год и темпы роста опережали.

### 2) основные проблемы рынка потребительского кредитования Китая<sup>2</sup>

---

<sup>2</sup> Гуань Сяомин. Проблемы и контрмеры развития рынка потребительского кредитования в Китае[J]. Шаньдунская текстильная экономика, 2004(3).

## 1.Региональные диспропорции в развитии

Дисбаланс развития между регионами является важнейшей особенностью развития рынков потребительского кредитования, то есть развитие экономически развитых и слаборазвитых территорий демонстрирует дисбаланс. В экономически развитых районах, под влиянием концепции опережающего потребления, потребительский кредит сформировался в масштабах рыночной экономики, развитие потребительского кредита идет быстрыми темпами; в менее развитых районах или молодых и старых бедных районах развитие потребительского кредита идет относительно медленно. Скорость и количество развития потребительского кредитования между регионами различны, и эффект разный. В то же время из-за большой разницы в уровне доходов на душу населения между развитыми и слаборазвитыми районами жители без стабильной работы, желающие воспользоваться кредитными продуктами, подвергаются большему риску. Дисбаланс в развитии рынков потребительского кредитования между регионами отражает дифференциацию и дисбаланс, или дифференциацию, экономического развития. Таким образом, фундаментальная причина, определяющая развитие рынка потребительского кредитования, заключается в развитии экономики.

## 2.Размер рынка и дисбаланс экономического развития

Развитие рынка потребительского кредитования тесно связано с развитием экономики. Экономическое развитие способствует постоянному совершенствованию и развитию кредитного рынка, а развитие рынка

потребительского кредитования, в свою очередь, способствует экономическому развитию. Рынок потребительского кредитования может стимулировать развитие общего социального спроса, но также может стимулировать развитие некоторых смежных отраслей и отраслей. Поэтому его импульс для экономики огромен. Однако в настоящее время потребительский кредит и экономическое развитие Китая не синхронизированы, его рыночный размер и доля невелики, поэтому дисбаланс между потребительским кредитом и экономическим развитием может существовать еще долгое время. В то же время этот дисбаланс выявил многие недостатки в развитии рынка потребительского кредитования. Ключевым фактором, влияющим на развитие потребительского кредитования, является развитие экономики. Однако масштабы и скорость развития потребительского кредита - это большая и сложная инженерная система, определяющая свое развитие не только экономическими факторами, но и другими комплексными факторами, то есть общим воздействием экономических, политических, культурных и других факторов.

(3) контрмеры и предложения по развитию рынка потребительского кредитования Китая

#### 1. Повышение уровня потребления жителей

С углублением и реформой китайской социалистической рыночной экономической системы, люди низкого класса Китая из-за отсутствия соответствующих знаний и технологий, доходы значительно не увеличились, а соответствующие ожидаемые расходы увеличиваются, в результате чего



жители не осмеливаются потреблять какие-либо кредитные продукты, что делает развитие нашего кредитного рынка поэтому ограниченным.[3] ключ состоит в том, чтобы использовать правительственные и социальные силы для повышения доходов низших и средних классов, укрепления гарантий и гарантий для них, а также повышения уровня жизни и качества уязвимых групп. В то же время необходимо также проводить соответствующую пропаганду среди городских жителей. Фундаментальной движущей силой расширения экономики и ее эволюции на более высокий уровень является умеренный рост потребления домашних хозяйств, который позволяет жителям полностью понять, что разумное потребление очень выгодно для экономического роста и может побудить их изменить свое традиционное восприятие заимствований и быть готовыми использовать кредитные продукты надлежащим образом.

## 2. Создание идеальной кредитной системы

В процессе кредитных операций обе стороны лишь поддерживают высокую степень информационной согласованности, чтобы способствовать созданию благоприятного круга кредитных рынков. В настоящее время прошедшая система управления персональным кредитом не может удовлетворить потребности эпохи больших данных, острой необходимости построения личной базовой информации, личного кредитного статуса, личного потребительского поведения, личных социальных отношений в качестве ключевых критериев оценки системы оценки персонального кредита, с целью решения проблемы асимметрии информации о потребительском

кредите процесса.в настоящее время Китай специализируется на исследовании использования жилых кредитных учреждений все еще очень мало, что делает коммерческие банки и другие малые и средние финансовые учреждения не могут иметь детального понимания кредитной истории кредитора, что приводит к информационной асимметрии между двумя сторонами.Таким образом, создание надежной персональной кредитной системы может помочь компаниям более четко определить, является ли кредитор платежеспособным или имеет плохую кредитную историю, и эти данные являются ключевым фактором, когда банки рассматривают кредиторов.

### 3.Создание и совершенствование нормативно-правовых актов о потребительском кредите

Необходимо разработать и усовершенствовать законы и нормативные акты в области потребительского кредитования, с тем чтобы соответствующая политика в области потребительского кредитования соответствовала закону.Финансовые учреждения, осуществляющие и обеспечивающие выдачу потребительских кредитов, должны соблюдать соответствующую политику и стандартизировать все аспекты выдачи потребительских кредитов финансовыми учреждениями, такие как разновидности, процедуры, объем, предотвращение рисков и восстановление; четко разграничить правовые обязательства и ответственность финансовых учреждений по потребительским кредитам с учетом прав и интересов уязвимых групп; во избежание кредитного риска потребительского кредитования в финансовых

учреждениях должны быть сформулированы соответствующие штрафы, а также целевые штрафы за злостные нарушения законов и нормативных актов, связанных с потребительским кредитом, такие как невыплата кредитов отдельными потребителями. С помощью надежных законов и нормативных актов направляйте здоровое развитие кредитного рынка.

Бизнес потребительского кредитования в США, Великобритании и других западных странах после длительного периода развития в настоящее время сформировал более совершенную систему функционирования и управления. Хотя китайский бизнес потребительского кредитования начался поздно и находится в стадии развития, но у него есть большой потенциал. С более тесным экономическим сотрудничеством между странами китайские потребители постепенно приняли современную концепцию кредитного потребления, и уровень потребления постепенно растет. Однако китайский рынок потребительского кредитования по-прежнему существует между региональным и региональным дисбалансом развития и другими проблемами, для того чтобы полностью высвободить потребительский потенциал городских жителей Китая, следует увеличить политическую поддержку и руководство потребительским кредитом, улучшить систему защиты рисков, с тем чтобы потребительский кредит лучше способствовал трансформации экономики, достижению экономического роста, обеспечению здорового, устойчивого и быстрого развития рынка.

#### **Литература:**

1. Сюй Хуацзе, Чжоу Сици, Го Тинт и т. д. Проблемы и контрмеры развития личного потребительского кредита в Китае[J]. Экономика и технологии сотрудничества, 2019 (02).
2. Чэн Шаньлинь. Исследование развития потребительского кредитования в Цзянсу[D]. Нанкин: Нанкинский Университет, 2019. [3] Чжан Ин. Стратегический анализ расширения рынка сельского потребительского кредитования[J]. Модернизация торгового центра, 2017 (03).
3. Ли Чук-вай. Проблемы и контрмеры развития рынка потребительского кредитования в краткосрочной перспективе[J]. Журнал экономических исследований, 2014(10).
4. Гуань Сяомин. Проблемы и контрмеры развития рынка потребительского кредитования в Китае[J]. Шаньдунская текстильная экономика, 2004(3).