

ЭКОНОМИКА

УДК 330

*Л.К. Агаева, Т.И. Петренко****ПРОБЛЕМЫ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ КРЕДИТОВАНИЯ РОССИИ**

В статье излагаются основные проблемы работы системы кредитования в РФ. Коротко излагаются особенности главных направлений кредитной системы России. Разложены проблемы их развития и намечены тенденции будущего применения в экономических условиях. Подобраны рекомендации по повышению эффективности отдельно взятых видов заемов.

Ключевые слова: современная кредитная система; проблемы кредитования; тенденции кредитования в России; пути повышения эффективности кредитной системы.

Современная кредитная система в России – одна из форм стабильности и экономического роста страны. Это «совокупность самых разнообразных кредитно-финансовых институтов, действующих на рынке ссудных капиталов и осуществляющих аккумуляцию и мобилизацию доходов, состоящая из нескольких институциональных звеньев или ярусов» [2, с. 135].

Кредитная и банковские системы не могут существовать друг без друга. Их формирование происходит в совокупности друг с другом, и без усовершенствования банковской системы невозможно представить, что бы кредитование различных финансовых организаций было эффективным.

Ценовая стабильность является основной целью единой денежно-кредитной политики государства. Она обеспечивает достижение и поддержание устойчивости низкой инфляции. Без ценовой стабильности невозможно представить благосостояние граждан на высоком уровне. Это и является конечной целью государственной экономической политики.

На данный момент в сложившейся экономической ситуации в мире, в отношениях РФ со странами ЕС и США могут негативно повлиять на многие сектора экономики России и привести к негативным изменениям [2]. В данной ситуации, все зависит от эффективности системы кредитования, т. к. может ухудшиться уровень хозяйственных отношений в данных секторах. Это определяет актуальность данного исследования.

Цель исследования – по характеристикам системе кредитования РФ изложить проблемы и тенденции развития, дать рекомендации проведения мероприятий по повышению эффективности применения видов кредитования в современных условиях.

Кредит (от лат. Creditum) – ссуда, долг (иногда толкуют как «верую» или «доверяю») [1, с. 131].

Кредитование в банках осуществляется по разным видам кредитов. Их классификация может зависеть от различных факторов и особенностей.

Критерии классификации и виды кредитов представлены на рисунке 1.

* © Агаева Л.К., Петренко Т.И., 2016

Агаева Лилия Кабировна (kafecon@mail.ru), *Петренко Татьяна Игоревна* (kafecon@mail.ru), кафедра экономики инноваций, Самарский университет, 443086, Российская Федерация, Самара, Московское шоссе, 34.



Рис. 1. Классификация кредитов [3, с. 137].

Кроме представленных форм и видов кредита, относятся банковские операции близкие к кредитованию (факторинг, лизинг, ипотека).

Факторинг - это комплекс услуг, основной целью которого является продажа дебиторской задолженности компании [1].

Лизинг - совокупность действий по привлечению финансовых ресурсов, между производителем предмета лизинга и получателями с целью пользования на определённый срок.

Ипотека-это форма кредита выдаваемая на основе залога жилищной площади, недвижимости, земли, основных фондов и т.д. с целью получения заемных денежных средств. В случае неуплаты по обязательству собственником становится кредитор.

Данные составляющие являются важнейшими частями кредитной системы РФ.

Появление проблем в кризисной обстановке в мире значительно стало тормозить процесс раз-

вития кредитования в современной кредитной системе РФ.

На сегодняшний день аналитики выделяют основные проблемы, связанные с кредитованием у физических лиц [2]:

1. Отсутствие кредитной истории у заемщика.

2. Зарплатные схемы используемые предприятиями. Зачастую наши работодатели используют «серую» схему выплаты своим работникам заработной платы, в связи с чем заемщик при обращении в банк не может официально подтвердить свой доход и банк вынужден отказать платежеспособному клиенту.

3. Проблема залога. Механизм, существующий в банках реализации залога, для банка дорогостоящее и неудобное мероприятие. Отсутствие регистрации движимого имущества заемщика, которое находится в залоге, позволяет недобросовестным заемщикам продать или повторно его заложить.

4. Высокие ставки банков. В РФ основной проблемой кредитования является высокие процентные ставки. В связи с этим большое количество граждан и предпринимателей не имеют возможности взять кредит.

5. Проблема невозврата кредита. На сегодняшний день данная проблема не достигла критической отметки, но в скором времени может достигнуть, как только процент потребительских кредитов по отношению к ВВП достигнет 45 %.

Проблемы., связанные с рисками в ипотечном кредитовании [3]:

1. Долгосрочность кредитования.

2. Страхование предмета залога, жизни и трудоспособности заемщика в обязательном порядке.

3. Независимая оценка рыночной стоимости предмета залога.

4. Обеспечение кредита на каждом этапе ипотечной сделки.

5. Выдача кредита под залог жилой площади.

Следуя из вышеперечисленного, современная кредитная политика не достаточно удовлетворяет требования экономики. Отдельные сектора кредитования требуют изменений, для дальнейшего развития и роста в современной обстановке, но т.к. система уже сформирована, это препятствует дальнейшим изменениям.

Жизнь «в кредит» стала вполне привычной для россиян. Он решает многие проблемы, стоящие перед всей экономической системой.

На сегодняшний день каждый второй гражданин России является заемщиком, однако задолженность по кредитам из года в год растёт.

В последнее время в банковской сфере наблюдается повышение процентных ставок по кредитам. А делается это с целью перекрытия тех кредитов, которые недобросовестные заемщики отказываются погашать по тем или иным причинам. Данную политику банки используют на добросовестных заемщиков, которые своевременно погашают кредиты.

На конец прошлого года общая задолженность Россиян по кредитам составила 23%, в сравнении с жителями еврозоны показатель значительно превысил РФ и составил 86% [4].

Прогнозировать размер процентной ставки по кредитам на 2016 году сложно, т.к. есть факторы, влияющие на её величину [5]:

1. Неустойчивый курс рубля;

2. Ограниченный доступ к дешевому источнику средств;

3. Высокие инфляционные ожидания.

4. Величина ключевой ставки, установленной ЦБ России.

Тенденции развития кредитной системы в следующие годы, по мнению экспертов будет иметь следующий вид: в течение последнего времени наблюдается отток капитала иностранных инвесторов из некоторых областей экономики РФ, в связи с ухудшением отношений между Россией с рядом стран ЕС и США. Иностранные банки сворачивают свою деятельность на территории РФ, уменьшается объем кредитования [6].

На фоне данной ситуации, отечественные банки приобретают более сильные конкурентные способности. Доверие клиентов к иностранным банкам уменьшается в связи с замораживанием счетов отдельных лиц, при этом нарушая права вкладчиков.

В последнее время растёт спрос на краткосрочные кредиты и на ипотечное кредитование, связанное с ростом цен на арендуемое жилье. При этом по ипотечным кредитам процентная ставка стала уменьшаться, а некоторые банки стали пересматривать условия договора и уменьшать количество выданных кредитов [7].

Прежняя модель роста кредитования, которая основывалась на увеличении внешних заимствований, будет заменена моделью использования внутренних ресурсов: сбережения граждан и доленое финансирование кредитов.

Ряд мероприятий, проводимых для повышения эффективности кредитования [8].

1. Оказание банкам РФ государственной поддержки.

2. Выделение кредитов из федерального бюджета и увеличение их объёмов.

3. Увеличение сумм кредита для физических и юридических лиц.

4. Снижение процентной ставки по кредитам.

5. Проведение ряда мероприятий по улучшению условий кредитования.

6. Укрепление позиций систем банков РФ.

7. Снижение требований к заемщикам.

8. Увеличить объем выдаваемых кредитов заемщикам в банках РФ.

9. Развитие прочих кредитов и предоставление на них субсидий.

10. Развитие ипотечного кредитования под залог жилищной площади [4, с. 649].

11. Программа по сокращению непогашенных долгов по кредитам.

Можно сделать вывод по данной статье, что тенденции развития системы кредитования имеют «туманную» перспективу в будущем. Из-за переменчивого курса рубля невозможно быть уверенным в стабильности процентной ставки.

Библиографический список

1. Банковское дело: учебно-практическое пособие. Костерина Т.М. М.: Изд. центр ЕАОИ, 2009. 360 с.
2. Денежно-кредитный энциклопедический словарь / сост. С.Р. Моисеев. М.: Дело Сервис, 2006. 383 с.
3. Жилищная проблема и пути ее решения в современных условиях / Э.Я. Гимазетдинова, И.А. Владимиров // Актуальные вопросы экономики и управления: материалы междунар. заоч. науч. конф. (г. Москва, апрель 2011 г.). Т. I. М.: РИОР, 2011. С. 57–59.
4. Ипотечное кредитование как способ решения жилищной проблемы в России // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета (Научный журнал КубГАУ) Кулешова Л.В., Лапина Е.Н. [Электронный ресурс]. Краснодар: КубГАУ, 2012. № 05 (079). С. 648–659. 6. Селезнев А. Проблемы совершенствования кредитно-банковской системы // Экономист. 2009. С. 96–101.
5. Сараев А. Л., Сараев Л.А. К теории структурной модернизации производственных предприятий // Вестник Самарского государственного университета. 2012. № 10 (101). С. 160–169.
6. Сараев А.Л., Сараев Л.А. К оценке прибыли и затрат предприятий, модернизирующих структуру производства//Вестник Самарского государственного университета. 2013. № 1(102). С. 186-196.
7. Тюкавкин Н.М. Анализ рисков в экономике России // Аудит и финансовый анализ. 2008. № 4.

8. Тюкавкин Н.М. Методика оценки потенциального банкротства промышленных предприятий. Самара: ООО «Офорт», 2008. 180 с.

References

1. Banking: training and practical manual. Dempsey T. M. M.: Izd. centre EOI, 2009. 360 p.
2. Cash and credit encyclopedic dictionary / ed. S.R. Moiseev. M.: Business Service, 2006. 383 p
3. The housing problem and its solution in modern conditions / E. J. Gimazetdinova, I. A. Vladimirov // Actual problems of economy and management: materials of Intern. highest level.. scientific. Conf. (Moscow, April 2011). Т. I. М.: RIOR, 2011. P. 57–59.
4. Mortgage lending as a way of solving housing problem in Russia // Polythematic network electronic scientific journal of the Kuban state agrarian University (Scientific journal of Kubsau) Kuleshova L.V., Lapina E. N. [Electronic resource]. Krasnodar: Kubsau, 2012. № 05 (079). P. 648–659. 6. Seleznev A. Problems of improvement of the credit and banking system // Economist. 2009. P. 96–101.
5. Saraev A.L., Barnes, L.A., To the theory of structural modernization of the industrial enterprises // Vestnik of Samara state University. 2012. № 10(101). P. 160–169.
6. Saraev A.L., Barnes, L.A., To the assessment of profits and expenses of the enterprises modernizing production structure // Vestnik of Samara state University. 2013. № 1(102). P. 186-196.
7. Tyukavkin N.M. Risk analysis in the economy of Russia//Audit and financial analysis. 2008. № 4.
8. Tyukavkin N.M. Methods of assessing potential bankruptcy of industrial enterprises. -Samara: LLC "Etching", 2008. 180 С.

*L.K. Agaeva,, T.I. Petrenko**

PROBLEMS AND TENDENCIES OF DEVELOPMENT OF CREDITING OF RUSSIA

The article presents the main problems of the credit system in the Russian Federation. Briefly outlines the features of the main areas of credit system of Russia. Laid out problems of their development and outlines trends in the use in economic conditions. Selected recommendations for improving the effectiveness of individual types of loans.

Key words: the modern credit system; credit issues; trends of lending in Russia; the ways of improving the efficiency of the credit system.

* *Agayeva Lily Kabirova* (kafacon@mail.ru), *Petrenko Tatyana Igorevna* (kafacon@mail.ru), Department of Economics of innovation, Samara University, 34, Moskovskoye shosse, Samara, 443086, Russian Federation.