

*Кадыров М.Б., Элесханов Ю.Р. Проблемы кредитования в России // Академия педагогических идей «Новация». Серия: Научный поиск. – 2019. – №5 (май). – АРТ 26-эл. – 0,2 п.л. - URL: <http://akademnova.ru/series-scientific-search>*

**РУБРИКА: ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ**

**УДК 336.77**

**Кадыров Мухаммад Бесланович**  
Студент 3 курса факультета экономики  
**Элесханов Юсуп Расулович**  
Студент 3 курса факультета экономики  
*Научный руководитель:* Филимонцева Е.М., к.э.н., доцент  
Южно-Российский институт управления,  
филиал РАНХиГС при Президенте  
г. Ростов-на-Дону, Российская Федерация  
e-mail: [press@uriu.ranepa.ru](mailto:press@uriu.ranepa.ru)

**ПРОБЛЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ**

*Аннотация:* В статье рассматривается сущность и существующие на современном этапе развития финансовых отношения проблемы в кредитовании, возникающие в нашей стране. С каждым годом сама система банковского кредитования модернизируется, однако определенный ряд трудностей еще только предстоит преодолеть, о чем и будет вестись речь в рамках данной работы.

*Ключевые слова:* кредитование, низкая платежеспособность населения, институциональные проблемы кредитования.

**Kadyrov M.B.**

3rd year student of Faculty of Economics

**Eleshanov U.R.**

3rd year student of Faculty of Economics

Supervisor: Philimonceva E.M., PhD, Associate Professor

SRIU RANEPА

Rostov-on-Don, Russian Federation

## PROBLEMS OF CREDITING IN RUSSIA

*Abstract:* The article discusses the nature and existing at the present stage of development of financial relations problems in lending that arise in our country. Every year the system of bank crediting itself is being modernized, however a certain number of difficulties still have to be overcome, which will be discussed in the framework of this work.

*Keywords:* crediting, low solvency of the population, institutional problems of crediting.

Кредитование принимало цивилизованную форму постепенно, пока развивались банковские структуры и рыночные отношения. Потенциальный заемщик получал большую защищенность и комфортные условия выполнения взятых на себя кредитных обязательств.

В странах Европы и США, где экономика успешно развивалась, покупки в кредит стали давно неотъемлемой частью образа жизни населения. А кредитование взяло на себя роль двигателя экономики, предоставляя возможность менее обеспеченной прослойке общества повышать свой социальный статус.

За последние 10 лет спрос населения России на кредиты вырос больше, чем на 90%. Потребительские кредиты, ипотечные и автокредиты пользуются наибольшей популярностью. Рассматривая иные виды кредитов в России, следует учесть следующие:[4]

1. Государственный. Для финансирования наиболее важных государственных программ предоставляются средства по государственному кредиту.
2. Межбанковский. Является инструментом перераспределения капитала между банками-участниками.
3. Социальный. Данный кредит служит предназначением для денежных средств социально слабозащищенных слоев населения.
4. Субординированный. В этом кредите денежные средства предоставляются заемщику во временное пользование на срок до 5 лет под процент, не превышающий размер ставки рефинансирования Центрального Банка Российской Федерации.
5. Микрокредит. Является предназначением для мелких предпринимателей, которые не имеют реальной возможности получить заем в банке.

Разрыв параметров спроса и предложения кредитов реальному сектору уменьшил снижение стоимости денег, но, к сожалению, не разрешил эту проблему. Так же имеется разрыв по срочности кредитов, которые предлагаются и запрашиваются реальным сектором.

Все основания для пессимизма относительно долгосрочных вложений существуют у банков. Их сомнения напрямую связаны со снижением инфляции. Снижению эффективности выданных дешевых кредитов ранее в условиях низкой инфляции может способствовать рост предпринимательской активности.

Важной задачей, которую российской банковской системе придется решить, является расчистка балансов от денег, которые были вложены в безуспешные проекты, деньги которые выдавались неплатежеспособным клиентам.

Следует рассмотреть некоторые проблемы денежно-кредитной политики:[1]

1. На данный момент Россия не имеет возможности перейти к режиму свободно плавающего валютного курса рубля. Счет операций с капиталом и финансовыми инструментами нестабилен и по объемам и по направленностям финансовых потоков.
2. На данный момент российская экономика реагирует на изменения зарубежных процентных ставок. Именно поэтому Банк России должен при проведении процентной и валютной политики принимать во внимание разницу между процентными ставками внутри страны и за рубежом.

«На данный момент в России все большее внимание получают проблемы кредитования. Опираясь на данные статистических исследований, можно сказать, что практически у каждого четвертого гражданина Российской Федерации есть кредит или кредитная карта, которую он использует».[5]

Чаще всего, люди прибегают к кредитам по той простой причине, что они не готовы и не хотят ждать несколько лет, пока они накопят необходимую сумму для приобретения дорогой техники, автомобиля, и не говоря уже о покупке квартиры.

Если рассматривать покупку транспортного средства или недвижимости, которые нужны для семьи, то можно сказать о рациональности такой помощи.

Существуют и проблемы кредитования:[2]

1. Низкая платежеспособность населения. Многие люди, получая заработную плату в размере от 30 до 40 тысяч, не смогли бы позволить себе оформить ипотеку только потому, что там необходимо внести первоначальный взнос в размере 20-30% от стоимости кредита.

2. Высокая закредитованность. В редких случаях человек начнет искать дополнительную работу или продавать свои вещи, если у него возникнут проблемы с выплатами одного долга. Поэтому им наиболее целесообразным кажется взять дополнительный кредит. С целью погашения предыдущего, а это является неверным решением, которое впоследствии усложняет жизнь человека.

3. Высокая стоимость полного кредита. Чаще всего, в рекламах можно увидеть только часть необходимой информации, из которой складывается переплата, а именно – величина процента.

4. Отсутствие финансовой грамотности у населения. Люди, не обладающие полными знаниями легко уязвимы, и очень часто соглашаются на ненужные услуги и на выплату тех взносов, которые уже были сделаны.

5. Неудобство процесса получения кредита. Данный процесс включает в себя сбор огромного количества документов и просиживание в очередях.

6. Предвзятое отношение к заемщикам. Многим категориям граждан (самозанятым, студентам, пенсионерами) не удастся взять кредит в банке, так как они не подходят либо по возрасту, либо по доходу.

Можно сделать вывод, что Банки России – это консерваторы, потому что в процессе обслуживания своих клиентов, работают только с теми, кто сможет подтвердить свою платежеспособность. А организация системы банковского кредитования, в свою очередь, на основе современных

подходов позволяет обеспечить более широкое и гибкое участие кредита в обороте предприятий, что способствует преодолению кризисных явлений в экономике и создает надежную основу повышения эффективности банковской системы страны.

**Список использованной литературы:**

1. Абрамова Марина Александровна, Дубова Светлана Евгеньевна, Красавина Лидия Николаевна, Лаврушин Олег Иванович, Масленников Владимир Владимирович Ключевые аспекты современной денежно-кредитной политики России: мнение экспертов // Экономика. Налоги. Право. 2016. №1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/klyuchevye-aspekty-sovremennoy-denezhno-kreditnoy-politiki-rossii-mnenie-ekspertov> (дата обращения: 02.04.2019).

2. А. И. Шамиев Некоторые особенности механизма современной денежно-кредитной политики России // Экономика и бизнес: теория и практика. 2018. №10-2. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/nekotorye-osobennosti-mehanizma-sovremennoy-denezhno-kreditnoy-politiki-rossii> (дата обращения: 03.04.2019).

3. Андрюшин С.А., Рубинштейн А.А. Денежно-кредитная политика Банка России в условиях новых финансовых технологий // Вестник Института экономики РАН. 2018. №5. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/denezhno-kreditnaya-politika-banka-rossii-v-usloviyah-novyh-finansovyh-tehnologiy> (дата обращения: 01.04.2019).

4. Итоговый отчет Международного Валютного Фонда // Электронный ресурс, 2018 год. <http://www.imf.org/external/pubs/ft/ar/2017/eng/index.htm/> (дата обращения: 31.03.2019).

5. Матвейчева Ирина Федоровна Актуальные проблемы кредитования малого и среднего бизнеса в России // Достижения науки и образования. 2018. №5 (27). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/aktualnye-problemy-kreditovaniya-malogo-i-srednego-biznesa-v-rossii> (дата обращения: 02.04.2019).

**Дата поступления в редакцию: 13.05.2019 г.**

**Опубликовано: 14.05.2019 г.**

**© Академия педагогических идей «Новация». Серия: «Научный поиск»,  
электронный журнал, 2019**

**© Кадыров М.Б., Элесханов Ю.Р., 2019**