

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации Эл №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: akademnova.ru

e-mail: akademnova@mail.ru

Сайхановой С.Х., Кузьменко Д.А. Проблемы кредитования в Чеченской Республике и возможные решения // Академия педагогических идей «Новация». Серия: Студенческий научный вестник. – 2023. – №10 (декабрь). – АРТ 35-эл. – 0,2 п.л. - URL: <http://akademnova.ru/page/875550>

РУБРИКА: ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

УДК: 336.774

Сайханова Седя Хусейновна,

студент 2 курса, факультет экономики

Кузьменко Данил Андреевич,

студент 2 курса, факультет экономики

Научный руководитель: Филимонцева Е. М., к.э.н., доцент

Южно-Российский институт управления - филиал РАНХиГС,

г. Ростов-на-Дону, Российская Федерация

e-mail: seda1313@mail.ru

ПРОБЛЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ В ЧЕЧЕНСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ И ВОЗМОЖНЫЕ РЕШЕНИЯ

Аннотация: в статье рассматриваются проблемы кредитования в Чеченской Республике как присущие регионам России в целом, так и характерные исключительно для Чечни. Предлагается рассмотреть причины и выявить возможные способы решения.

Ключевые слова: кредитование, исламский банкинг, закредитованность населения Чеченской Республики, проблемы кредитования мусульманских регионов.

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации Эл №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: akademnova.ru

e-mail: akademnova@mail.ru

Saykhanova Seda Khuseynovna,

2nd year students, Faculty of Economics

Kuzmenko Danil Andreevich,

2nd year students, Faculty of Economics

Supervisor: Filimontseva E. M., Associate Professor

South Russian Institute of Management - branch of RANEPА,

Rostov-on-Don, Russian Federation

PROBLEMS OF CREDITING IN THE CHECHEN REPUBLIC AND POSSIBLE SOLUTIONS

Abstract: The article deals with the problems of lending in the Chechen Republic: both those inherent to the Russian regions as a whole and those specific to Chechnya. The article considers the causes and identifies possible solutions.

Key words: lending, Islamic banking, overcrediting of the population of the Chechen Republic, problems of lending in Muslim regions.

Чечня является частью Российской Федерации и, как и в других регионах, экономическое развитие требует доступа к кредитам. Однако существуют и особенности, связанные с национальной, религиозной и культурной спецификой населения. В данной статье рассмотрим основные проблемы кредитования в Чечне и предложим возможные пути их решения, основанные на принципах исламского банкинга.

Рассмотрим для начала проблемы, существующие как в республике, так и за ее пределами на сегодняшний день:

1. Низкая доступность кредитов для малого и среднего бизнеса: В Чеченской Республике, как и в других регионах РФ, малому и среднему бизнесу часто трудно получить доступ к кредитным ресурсам. Это связано с дефицитом капитала в финансовой системе республики (как следствие –

дефицит финансово-кредитных ресурсов для бизнеса) и с тем, что банки считают дачу кредитов малому и среднему бизнесу слишком рискованным. [1][2]

2. Недостаточное развитие финансовой инфраструктуры: В Чеченской Республике реализуются проекты, направленные на повышение доступности финансовых продуктов, однако проблема неравномерного распределения инфраструктуры остается на повестке дня, это ограничивает возможности предпринимателей в получении финансовой поддержки. [3]

Однако главной проблемой в регионе является банальная непригодность обычного способа кредитования. Чеченская Республика состоит из мусульманского населения. Ислам играет важную роль в жизни местных жителей, в том числе и в финансовой сфере. Предельно важным фактором является соблюдение религиозных принципов, включая запрет на ростовщичество. В исламе запрещены процентные ставки и получение дохода за предоставление кредитов. Это означает, что традиционные банковские продукты, такие как процентные ипотечные кредиты или потребительские займы, противоречат религиозным нормам и являются грехом. Доступ к кредитам для местных предпринимателей и населения ограничивается.

Обратимся к статистике, чтобы не быть голословными. По последним данным средний уровень закредитованности россиян в 2022 году снизился с 55,6 процента до 54. Больше всего банкам должны жители Калмыкии (108,8) и Тувы (98,6), меньше всего — Ингушетии (12,2), Дагестана (24,3) и Чечни (24,4). [4]

Согласно представленным ниже данным, особенно по рисунку №1, можно сделать вывод, что в регионах с преобладанием мусульманского населения уровень задолженности населения является наименьшим. Быстрый анализ экономического положения данных территорий показывает, что это не

связано с ненуждающейся жизнью местного населения. Таким образом, на данный момент у нас имеются два утверждения: во-первых, в Чеченской Республике обычное кредитование иррационально использовать, во-вторых, как экономический инструмент, кредитование все же необходимо в регионе. Отсюда вытекает потребность в ином способе взаимодействия с регионом и найти его можно на международной арене, изучив концепцию "исламского банкинга".

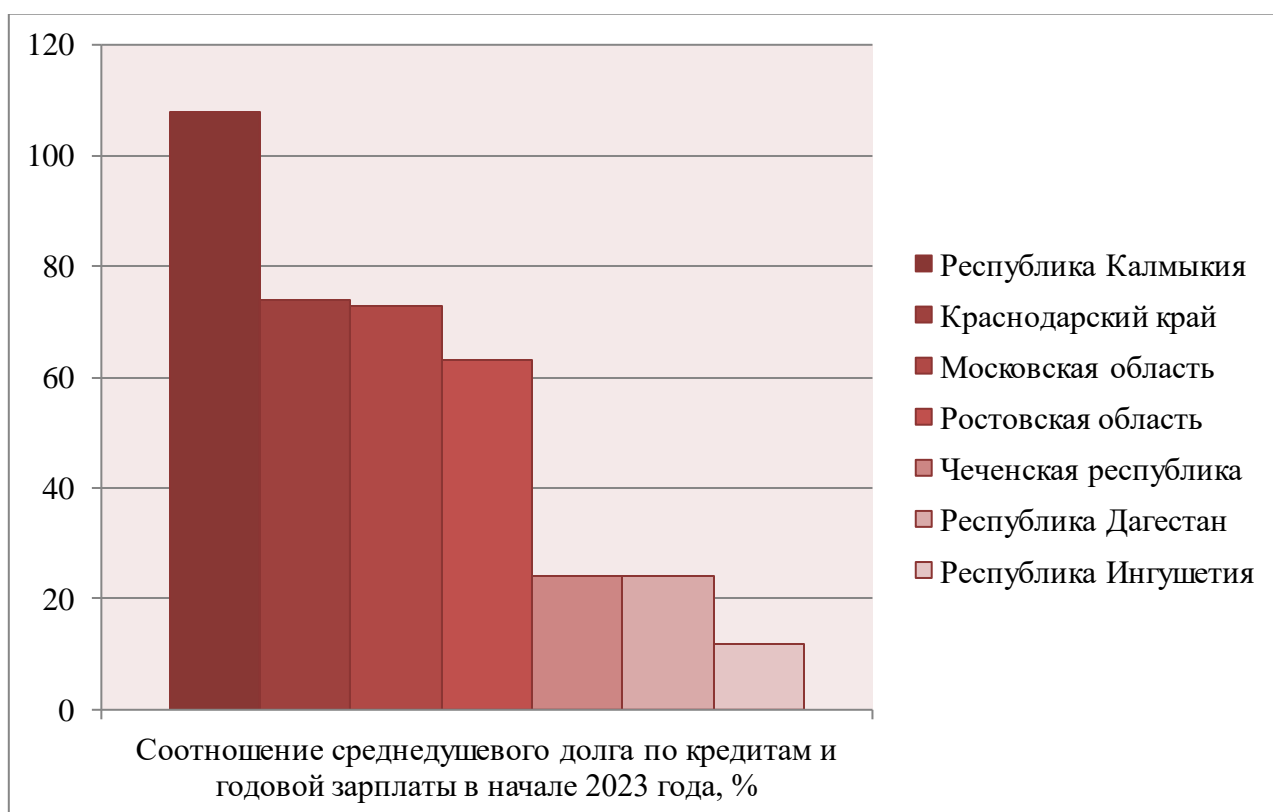


Рис. 1 Соотношение среднедушевого долга по кредитам и годовой зарплаты в начале 2023 года, % [4]

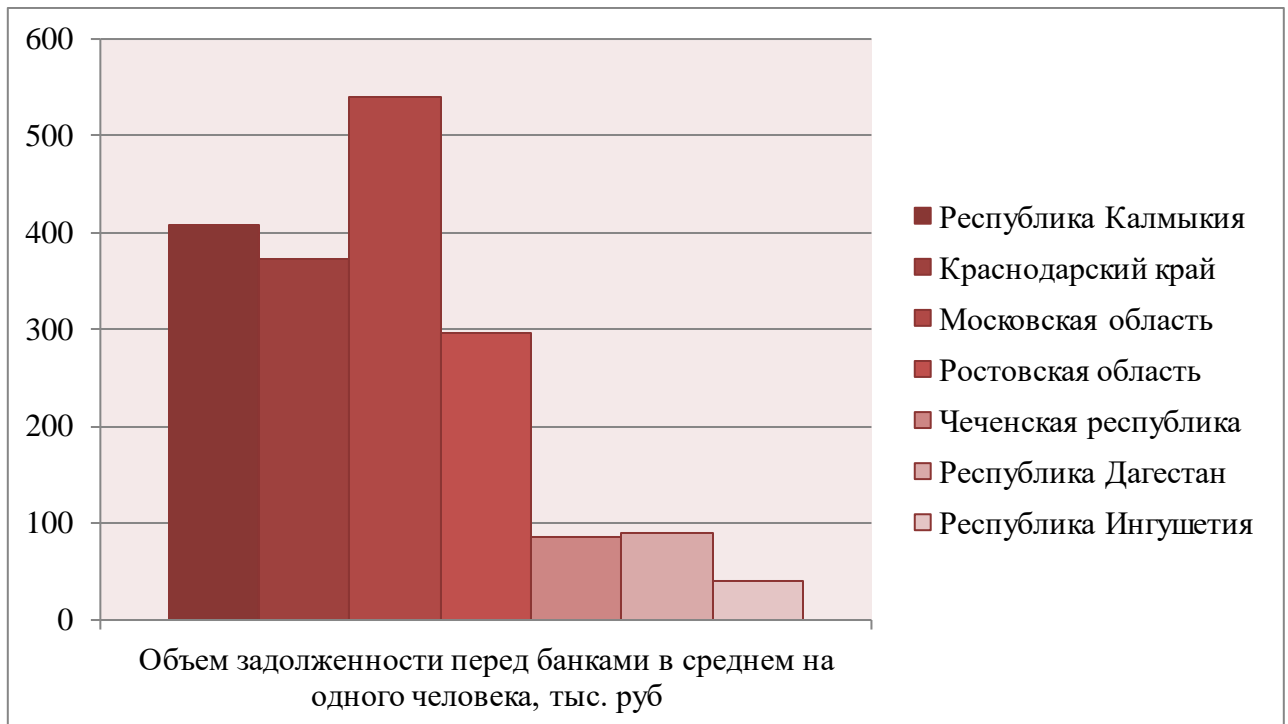


Рис. 2 Объем задолженности перед банками в среднем на одного человека, тыс. руб [4]

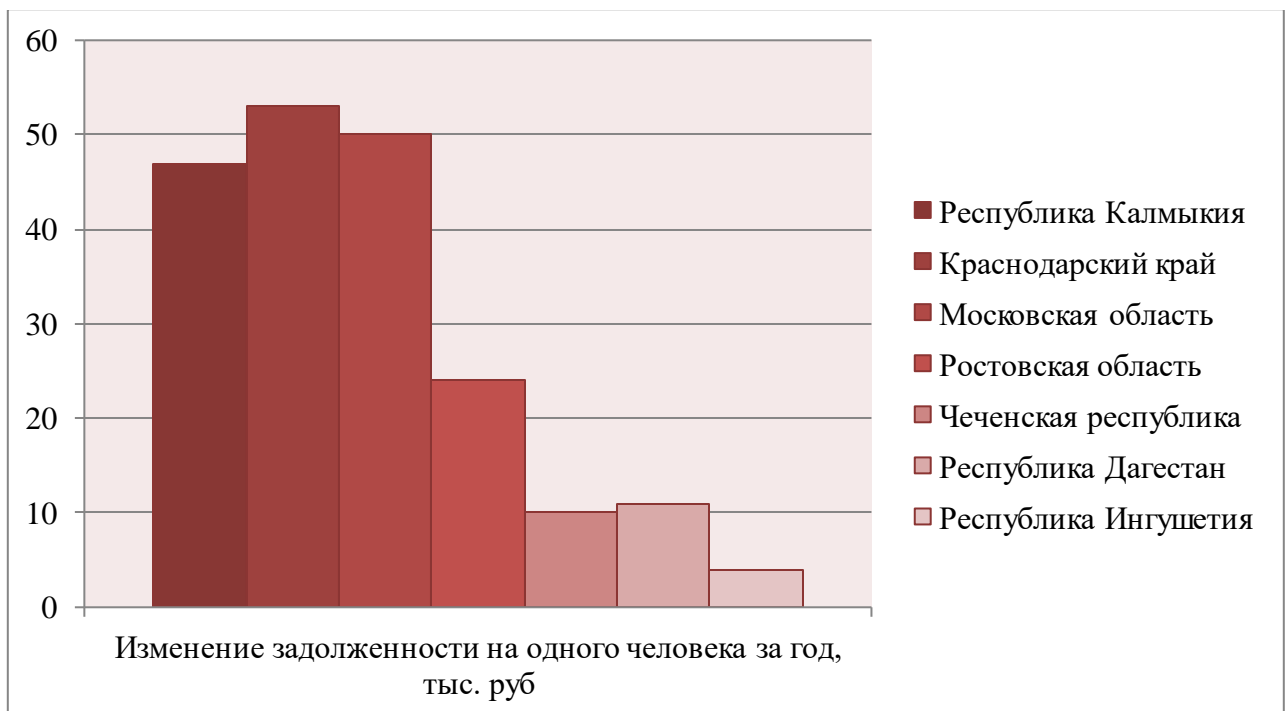


Рис. 3 Изменение задолженности на одного человека в год, тыс. руб [4]

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации Эл №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: akademnova.ru

e-mail: akademnova@mail.ru

Исламский банкинг предлагает альтернативный подход к финансовым услугам, основанный на исламских принципах. Вместо процентных ставок, исламский банкинг использует концепцию партнерства и распределение рисков и доходов между банком и клиентом. Такие продукты, как исламское участие (мушарака) и продажа с последующим выкупом (мурабаха), позволяют предоставлять кредиты, соответствующие исламским принципам.

Исламский банкинг уже давно успешно функционирует во многих странах с мусульманским населением и за ее пределами. В таких странах, как Саудовская Аравия, ОАЭ, Малайзия и Бахрейн, исламские банки предоставляют широкий спектр финансовых услуг, включая исламские кредиты, ипотеки, инвестиции и страхование.

В 2019 году Госдума приняла закон, обеспечивающий правовую базу для проведения исламских финансовых операций в регионах с мусульманским населением, включая Чечню, Дагестан, Башкирию и Татарстан. [5] Это позволяет развивать и внедрять исламский банкинг в регионе и предоставлять соответствующие финансовые услуги с налоговыми и правовыми гарантиями.

Таким образом, проблемы кредитования в Чеченской Республике требуют особого внимания из-за религиозных и культурных особенностей местного населения. Для решения имеющихся трудностей государство должно: активно поддерживать развитие предпринимательства и обеспечивать льготные условия для получения кредитов; принять законодательные меры, направленные на снижение процентных ставок и стимулирование конкуренции на рынке кредитования; побудить создание специализированных финансовых институтов, таких как лизинговые компании и факторинговые агентства, которые смогут предоставить дополнительные финансовые возможности предпринимателям. Помимо этого необходимо изучить исламский банкинг и рассмотреть предлагаемые

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации Эл №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: akademnova.ru

e-mail: akademnova@mail.ru

альтернативные решения, соответствующие мусульманским принципам жизни. Разработка законодательной базы и внедрение исламского банкинга в Чечне и других регионах могут помочь решить проблемы кредитования и способствовать экономическому развитию в регионе.

Список использованной литературы:

1. Стратегия социально-экономического развития Чеченской Республики до 2035 года – 311 с. – Текст: электронный // [сайт]. - URL: <https://www.economy.gov.ru/material/file/cc700d94915ec9afb8f10d1d3e06372a/2035.pdf> (дата обращения: 22.11.2023)
2. «Голубой океан» для банков: как решить проблему кредитов для МСП // [сайт]. - URL: <https://pro.rbc.ru/demo/640447ae9a7947757841d1e1>
3. В Чеченской Республике значительно увеличилась банковская инфраструктура: [сайт]. - URL: <https://chechnyatoday.com/news/333677> (дата обращения: 20.11.2023).
4. Рейтинг российских регионов по уровню закредитованности населения: [сайт]. - URL: <https://ria.ru/20230313/kredity-1857309038.html> (дата обращения: 20.11.2023).
5. В Дагестане и Чечне будут тестировать исламский банкинг // [сайт]. - URL: <https://rg.ru/2023/08/01/reg-skfo/v-dagestane-i-chechne-budut-testirovat-islamskij-banking.html> (дата обращения: 20.11.2023)

Дата поступления в редакцию: 14.11.2023 г.

Опубликовано: 20.12.2023 г.

© Академия педагогических идей «Новация».

Серия «Студенческий научный вестник», электронный журнал, 2023

© Сайхановой С.Х., Кузьменко Д.А., 2023