

УДК 338.1

## **ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА В УПРАВЛЕНИИ ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ: БЛАГО ИЛИ ПУТЬ К РАЗОРЕНИЮ?**

О.С.Ляховченко, студентка гр. БЭс-162, I курс  
Научный руководитель: Л.Г. Шутько, к.э.н., доцент  
Кузбасский государственный технический университет  
имени Т.Ф. Горбачева  
г. Кемерово

В рыночной экономике опыт кредитования, вероятно, должен появиться у каждого человека. В советский период основная масса населения жила от зарплаты до зарплаты, а в нынешнее время люди берут кредит и ни в чем себе не отказывают, взяв кредит на какой-либо промежуток времени. То есть сейчас условия изменились, а сумма осталась прежней. Порой мы сталкиваемся с большими проблемами, которые не могут быть само решенными.

«Повышение финансовой грамотности обозначено в качестве одного из приоритетных направлений формирования инвестиционного ресурса страны в «Концепции долгосрочного социально-экономического развития РФ на период до 2020 года», утвержденной распоряжением Правительства РФ от 17 ноября 2008 г. N 1662-р. Общие подходы, сформулированные в Концепции долгосрочного социально-экономического развития РФ на период до 2020 года, Стратегии развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 года и Концепции создания международного финансового центра в Российской Федерации, заложили основу для Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации, принятой в 2009 г. Распоряжением Администрации Кемеровской области от 5 февраля 2010 г. № 104-р аналогичная Программа просвещения населения Кемеровской области в области финансового рынка и инвестиций была принята и на региональном уровне.[1] Как отмечается в экономической литературе, «низкий уровень осведомленности и недоверия в финансовых вопросах обусловлен малым или полным отсутствием представления услуг в сфере консультаций для эффективного управления личными финансовыми средствами граждан. Вследствие этого население принимает нерациональные решения, которые зачастую приводят к ухудшению финансового состояния».[1]

Возникает вопрос о том, что действительно ли рассматривая вопрос о взятии кредита в банке, ты человек ставит себя в ситуацию, когда у него уже возникает долг и другие финансовые проблемы? При ответе на этот вопрос основным критерием о котором можно преимущественно говорить или о

вреде займа для будущей финансовой деятельности должника, должна являться его обоснованность.

Прогрессивная кредитная система – это совокупность разных кредитно-финансовых институтов, работающих на кредитном рынке и исполняющих аккумуляцию и мобилизацию валютных денег. На рынке реализуются две главные формы кредита: коммерческий и банковский кредиты. Они различаются между собой составом участников, объектами займов, динамикой, величиной процента и сферой функционирования.

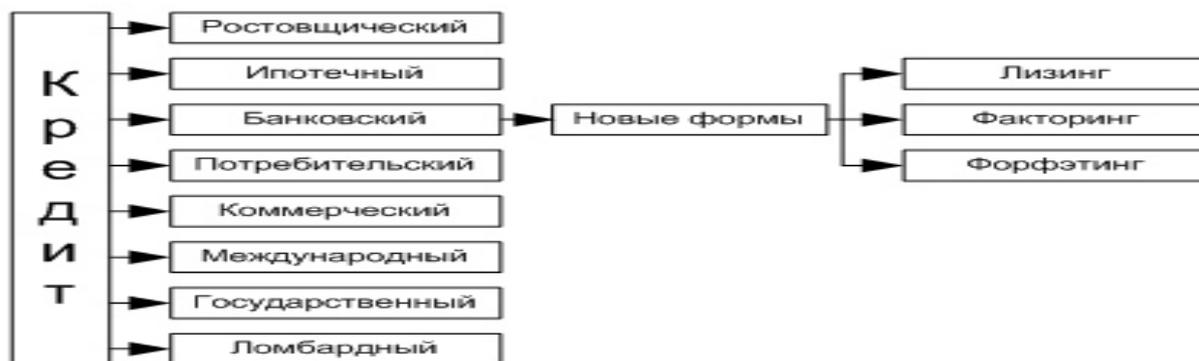


Рис.1 Основные виды и формы кредитов[2]

Роль кредита в современном устройстве общества с трудом переоценить. Благодаря подобной форме денежных взаимоотношений, предприятие сможет приобрести существенное число оборотных средств, тогда скоро они понадобятся в силу нестабильной финансовой обстановки. Благодаря займам может быть обеспечено стабильное наращивание главных фондов, собственно прирастить потенциал компании, и ускорит производство. В той же степени кредитная политика влияет и на ликвидность банковской системы.

Существует несколько положительных сторон банковского кредита. Основным преимуществом банковского кредита считается возможность обрести необходимую сумму средств. Цели, которые управляют данным, это покупка жилплощади новобрачных, покупка автомобиля для работы, покупка оборудования и так далее. Кредит может предоставляться на небольшой промежуток времени (до 6 месяцев), но он может быть менее выгоден. Аналогично банковским кредитам для лиц занимающихся предпринимательской деятельностью, если есть уверенность в своем деле.

Проверив небольшое количество существенных преимуществ, мы вернемся к рассмотрению отрицательных качеств банковского кредита. Отрицательные моменты банковского займа менее позитивны. Существует несколько основных существенных недостатков.

Самый первый и важный недостаток – это большая переплата по кредиту, при покупке недвижимости. При небольшой процентной ставке (до 10%), платежи могут увеличиться в 2 раза. Кредитный договор – это сложный юридический документ, который соответствует процентной ставке. Но

зачастую кредит может быть увеличен, как и выплаты за него, несмотря на начальный этап оформления.

Бум потребительского кредитования в России пришелся на начало 2010 года. Так, если в 2009 году на одном заемщике был один кредит, то на конец 2015 года уже два.[3] Несмотря на экономическую обстановку в стране, большинство заемщиков столкнулись с коллекторами, не выплачивая взятые кредиты в поставленный по договору срок. По данным «Fitch» россияне к концу 2016 года задолжали банкам более 11 трлн.рублей. Должиков около 40 млн человек, более 8 млн. россиян это те граждане, которые могут и выплачивают взятые кредиты вовремя. Для сравнения, «объем просроченной кредиторской задолженности на 1 сентября 1998 года был равен 1 трлн.240 млрд. рублей, что в 3,6 раза превышало объем всех денег (наличных и безналичных)».[4. С.109]

В ЦБ считают, что проблема России заключается в низкой финансовой грамотности населения.[3] В 2016 году процентная ключевая ставка ЦБ РФ поднялась до 17%. При повышении ключевой ставки поднялись ставки и по основным видам кредитования от 20 до 40%, а так называемые «экспресс-займы» выросли от 50 до 70%.[5]

На данный момент времени ставки российских банков формируются в более выгодные и привлекательные условия (ключевая ставка ЦБ составляет 9,75%), проценты по кредитам для заемщиков составляют в среднем:

- потребительским – 21,9-37,99 %;
- ипотечным – 11,8-18,9 %;
- автокредита –18-24%.[2]

Для стимулирования спроса на банковские продукты были предложены ряд государственных программ в рамках ипотек и автокредитования. Данные программы сохранили спрос на кредит сделали его доступнее для граждан нашей страны. Экономический кризис далек до завершения и чтобы огородить себя от не возврата заемных средств, всех своих клиентов банки тщательно проверяют. Сейчас кредит одобряется только тем клиентам у кого стабильный и высокий доход, при этом необходимо иметь хорошую кредитную историю.

Так стоит ли брать кредит? Более 50% кемеровчан считают, что кредит – это прямой путь к ухудшению их платежеспособности. Остальные 50% продолжают использовать заемные средства. Действительно ли их приобретения не нужны, или кредиты разрешают покупать что-то, что делает нашу жизнь лучше? На основе результатов, проведенного социального опроса в г. Кемерово, мы можем сказать, что в течение года 12% кемеровчан покупали на заемные средства автомобили, 11% – аудио, видео и бытовую технику, 7% – компьютеры, 5 и 4% соответственно тратили деньги на ремонт и приобретение недвижимого имущества, отдых за границей и прочие нужды.[2]

Таким образом, кредит должен быть с разумными и выгодными для вас и вашего семейного бюджета процентными ставками. По сравнению со

скачком в 2014-2015 гг. ставки на кредиты начинают уменьшаться и средний процент составляет около 22-25%, но сегодня можно отыскать и более выгодные предложения банковских кредитных продуктов.

### Список литературы:

1. Коханюк А.С., Верчагина И.Ю., Шутько Л.Г. Необходимость популяризации финансовой грамотности населения в Кузбассе. Россия молодая. Сборник лучших статей VIII Всероссийской, 61 научно-практической конференции молодых ученых. Кемерово, 2016. С. 55. [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://elibrary.ru/item.asp?id=26287130>
2. Средние процентные ставки по кредитам в 2017 году: какой кредит выгоднее оформить и как сократить переплату? Комсомольская правда. – 2016. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.kp.ru/guide/protsentnye-stavki-po-kreditam.html>
3. Кредитные истории [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <https://kredit.temaretik.com/>, свободный.
4. Шутько Л.Г. Развитие конкуренции в условиях реформирования российской экономики диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Кемерово, 2000. [Электронный курс]. – Режим доступа: <http://elibrary.ru/item.asp?id=15975122>
5. Механизм функционирования кредитной системы [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <https://www.studsell.com/view/81661/>, свободный.