

ПРОБЛЕМЫ КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

Цой Е.Е.

Оренбургский государственный университет, г. Оренбург

События последних лет стали серьезным испытанием на прочность для российской экономики в целом и банковского сектора в частности. И хотя благодаря оперативным мерам монетарных властей удалось смягчить последствия внешних шоков, угрозы российской экономике не исчезли.

Общий рост геополитической напряженности, нестабильность мировых финансовых и товарных рынков, падение кредитных рейтингов, номинальное ослабление рубля, санкции, введенные против крупнейших банков Российской Федерации, привели к ограничению доступности внешнего фондирования для банков.

Другим шоком для банковского сектора стало заметное замедление экономического роста и уменьшение реальных располагаемых доходов населения, негативно сказавшиеся на финансовом положении заемщиков банков и проявившиеся в ухудшении качества кредитного портфеля российских банков.

В сложившейся ситуации, банковское кредитование является одним из основополагающих механизмов, влияющих на состояние экономики. Это обуславливает важность исследования кредитных отношений и связанных с ними проблем, возникающих у субъектов в условиях кризиса.

Для выявления проблем, необходимо подробно изучить термин «кредитные отношения».

В экономической литературе разработано множество различных определений понятия "кредитные отношения". Кредитные отношения подразумевают под собой доверие (credo), оказанное займодавцем (кредитором) заемщику (должнику)". Данные отношения возникают в обществе между субъектами экономических отношений по поводу движения стоимости".

Многие авторы попытались раскрыть сущность кредитных отношений в своих трудах, так например,

В учебнике «Финансы и кредит» под редакцией А.М. Ковалевой кредитные отношения определяются как «экономические отношения между кредитором и заемщиком, возникающие в процессе передачи денег или материальных ценностей одними участниками договора займа другим при условии их обязательного возврата в будущем» [1: с. 353].

Г.Г. Коробова трактует данный термин в учебнике «Банковское дело» следующим образом: «кредитные отношения - это отношения, складывающиеся между кредитором и заемщиком по поводу сделки ссуды, то есть передачи денег или материальных ценностей на условиях возвратности, срочности и, как правило, с уплатой ссудного процента» [2: с. 20].

В диссертации Ю.И. Коробова автором была дана следующая характеристика кредитных отношений: «кредитные отношения - отношения,

возникающие по поводу сделки ссуды - передачи средств кредитором заемщику на определенный срок и при условии их возврата в определенный момент времени».

В учебнике «Деньги, кредит, банки» под редакцией Г.И. Кравцовой кредитные отношения определяются как «экономические отношения между кредитором и заемщиком по поводу возвратного движения стоимости» [3: с. 181].

В учебнике «Деньги, кредит, банки» под редакцией О.И. Лаврушина кредитные отношения трактуются как «как процесс передачи ссуженной стоимости от кредитора заемщику в целях удовлетворения потребностей общества» [4: с. 249].

Совокупность данных трактовок, позволила сформулировать следующее определение: кредитные отношения - это отношения между кредиторами и заемщиками по поводу размещения, использования и погашения ссуженной стоимости при их обеспечении институтами инфраструктуры кредитных отношений.

Наиболее правильным представляется следующее определение: "Кредитные отношения - это обособленная часть экономических отношений, связанная с предоставлением стоимости (средств) в ссуду и возвратом ее вместе с определенным процентом".

В настоящее время значительно расширились границы кредитных отношений, обслуживающих всё большую долю товарных потоков, заменив при этом традиционные товарно-денежные отношения обмена. Кредит стал важным средством обеспечения финансово-хозяйственной деятельности.

Кредитные отношения имеют поворотный характер, участвуя в экономических процессах. Они могут возникнуть и действовать между двумя субъектами: кредитором, предоставляющим ссуду, и заёмщиком, который получает данный заём.

К группе кредиторов, в первую очередь, относят кредитные учреждения, среди которых главное место принадлежит банкам. Кроме банков в кредитные отношения также могут вступать такие небанковские кредитные компании, как кредитные союзы, кооперативы, кассы взаимопомощи, ломбарды, пункты проката и др.

Проблемы кредитования затрагивают всех сторонников процесса, нельзя сказать, что одна из сторон не имеет сложностей, деля проблемы на участников можно выделить две основные стороны, те, кто выдает кредиты и те, кто их получает.

Говоря о кредиторе в виде банка, он сталкивается с рядом распространенных сложностей:

1. Невозврат кредита - зачастую это связано с банальными просчётами заемщика в своих возможностях при погашении задолженности, нарастанию процентов по просрочке, как следствие, невозможность произвести расчет

2. Получение информации о заемщике - банки обращаются в Бюро Кредитных Историй (БКИ), которые занимаются сбором, обработкой,

хранением и предоставлением информации, имеющей отношение к кредитной истории заемщика.

3. Банки имеют все шансы получать нужную, а главное верную информацию о своих заемщиках, но, как правило, здесь вступает конфликт интересов: не предоставляя информации о своих клиентах получать сведения о клиентах, принадлежащих другим банкам.

Также сложность зачастую возникают в том, чтобы не разрешить кредитору давать сведения о себе в банки, так как кредитная история – дело на добровольном начале

4. Одно из самых главных сложностей, которое относится как к заемщику, так и кредитору - это весьма длительный срок рассмотрения кредитной заявки.

Очень часто деньги нужны именно сейчас. Банки же отдают предпочтение заемщикам, которые спланировали получение ссуд заранее и только потом приходят за кредитом, такие клиенты отчасти уже сами просчитали вероятные выплаты и готовы к погашению кредита вовремя

5. Наличие дополнительной конкуренции в виде организаций занимающихся микрофинансированием.

Как правило, получить денежные средства от них пусть и под довольно большой процент составляет не более 20 минут, что во много раз быстрее, нежели рассмотрение заявки банком. Зачастую, за то же самое время заемщик банка может рассчитывать только на получение информации о необходимых ему документах. Как следствие, часть заемщиков просто не возьмут ссуду в банке.

6. Падение спроса на кредиты.

Главным фактором оказалось негативное влияние национальной валюты, а именно ее обесценивание по сравнению с валютами других стран, главным образом по причине падения цен на нефть. Несмотря на сегодняшней ее рост, занять прежние позиции не удастся, такая нестабильность негативно сказывается на спросе кредитов.

7. Как итог снижение курса рубля сказалось на доверии граждан к кредитным организациям, что связано с потерей вкладов, а именно реальной стоимости.

Заемщики в свою очередь сталкиваются со следующими проблемами:

1. Высокие требования к заемщику: предоставить огромный «пакет» документов: достоверную информацию о себе, о своей трудовой деятельности, о доходах, о составе принадлежащего имущества, о членах семьи, кредитной истории, наличия уже взятых кредитах. Указанные в анкете данные должны подтверждаться соответствующими справками или документами. За достоверность представленных сведений и подлинность документов несет ответственность заемщик, часто именно здесь заемщику отказывают в получении кредита из-за его неплатежеспособности. В тех случаях, когда огромный пакет документов не требуется, банк выставляет очень высокие процентные ставки, переводя риски невозврата ссуды одним клиентом на других. Это негативно сказывается на «добросовестных клиентах», ведь беря

один и тот же кредит приходится выплачивать гораздо большие проценты. А в случае возможной просрочки штрафы и пени по таким кредитам станут неподъемными.

2. Предоставление не полной информации об условиях кредитования, прибегание к сложной системе расчетов за пользование ссудой. Как итог заемщик не всегда в состоянии целиком и полностью оценить размеры выплат и полную стоимость взятого кредита.

3. Сложность механизма реализации залога. В настоящее время одной из наиболее популярных форм обеспечения кредитных обязательств является залог. Процесс представляет собой достаточно сложный и неудобный для заемщика, впрочем, как и для банка

4. Ошибки в кредитной истории. Несвоевременное обновление информации (случаи, когда кредит пусть и просрочкой был погашен, но в кредитной истории он не отражен), недостаточная квалификация людей работающих в банках, своего рода технические ошибки (они также могут сделать ошибки, внося данные о клиенте).

5. В условиях нестабильности национальной валюты, банк в целях уменьшения рисков стал повышать процентные ставки и ужесточать условия получения кредита,

6. Снижение платежеспособности. Несмотря на снижение курса национальной валюты, заработная плата во многом осталась прежней, в связи с этим произошло увеличение процента просроченных кредитов.

7. Низкая финансовая компетентность граждан

Это лишь малая часть проблем возникающих перед теми, кто выдает кредиты и теми, кто их получает, зачастую одна и та же проблема пересекается как у одних, так и у других.

Не менее важной стороной развития кредитных отношений в современном мире является регулирование кредитных отношений, осуществляемое государством и центральным банком. Центральные банки активно используют инструменты учетной и дисконтной политики для регулирования экономики. Они регулируют денежное обращение, осуществляют меры по развитию кредитно-банковской сферы.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что на современном этапе уровень, достигнутый в результате исследований и анализа проблем по урегулированию кредитных отношений Российской Федерации, является недостаточным, это является причиной возникновения ошибок и порождает неэффективность в области использования и привлечения международных кредитов, а также привлечение иностранных финансовых активов.

За последние годы становится все более актуальной возникшая необходимость упорядочения нормативно-правовой базы, и создания научно-обоснованной системы регулирования международными кредитными отношениями Российской Федерации.

Регулирование международных кредитных отношений должно является основной составляющей стратегии социально-экономического развития Российской Федерации.

В сложившихся обстоятельствах кредитные отношения занимают исключительное место в развитии экономики и общества в целом. Массовый характер этих отношений позволил ведущим экономистам сделать важный вывод о том, что современное хозяйство становится кредитным по характеру доминирующих в экономике процессов. И об этом не стоит забывать в процессе выявления проблем, как отдельных форм кредитования, так и при организации кредитного процесса в целом.

Список литературы

- 1. Ковалева, А. М.: Финансы и кредит : учебник для высших учебных заведений / А. М. Ковалева. - Москва : Финансы и статистика, 2006. – 510 с.- ISBN 5-279-02312-4*
- 2. Коробова, Г.Г.: Банковское дело: учебник для высших учебных заведений / Г.Г. Коробова.- Москва: Магистр, 2014. – 751 с.- ISBN: 5-98118-026-9*
- 3. Кравцова, Г.И. Деньги, кредит, банки : учебник / Г.И. Кравцова - Минск : ООО "Мисанта", 1997. - 436 с. -ISBN 985-6080-22-3*
- 4. Лаврушин, О. И.: Деньги, кредит, банки : учебник / О.И. Лаврушин. – Москва: КНОРУС, 2012. – 560 с.- ISBN: 978-5-406-002133-0*