

КРЕДИТОВАНИЕ: «ПОМОЩНИК» ИЛИ «ОБУЗА НА ДОЛГИЙ СРОК»?*Айкян Ж.С.**ФГБОУ ВПО Башкирский государственный аграрный университет,
450001, г. Уфа, ул. 50 лет Октября, д. 34.**e-mail: zhannik1994@yandex.ru**поступила в редакцию 10 ноября 2015 года***Аннотация**

В данной статье рассматривается спрос людей на кредитование, его плюсы и минусы. Кредиты становятся не финансовым инструментом, не способом решения своих финансовых проблем, а практически целью жизни людей.

Ключевые слова: *массовый «бум» кредитования, кредит, виды кредитования, кредитный брокер.*

Введение. В последние годы в России наблюдается массовый «бум» различного рода кредитования. Каждый из нас, проходя по улицам города, замечал большое количество рекламных щитов, плакатов, баннеров, рекламирующих банковские продукты. За последние годы количество банков в нашей стране значительно возросло. Это связано с необходимостью пользоваться банковскими услугами в современном обществе. Сегодня мир невозможно представить без кредитных карт, ведь это наиболее выгодный и удобный способ проводить платежи за коммунальные услуги, стационарные и сотовые телефоны, интернет при помощи услуг, предлагаемых коммерческими банками.

Основная часть. «Бум» кредитования связан и с тем, что большинство населения России нашли более ли менее оплачиваемую работу, и у всех появилась возможность брать кредиты. Еще 5 лет назад для многих людей слово кредит было чем-то пугающим, и ассоциировалось с обузой на длительный срок или долгом. Но теперь, это стало практически новым трендом у населения. На сегодняшний день покупка в кредит никого не пугает, а даже многие стремятся к тому, чтобы получить кредит и как можно больше. Кредиты становятся – не финансовым инструментом, не способом решения своих финансовых проблем, а практически целью жизни [1]!

Банкиры практически стоят на улицах и просят: «Возьмите наши деньги»

Самой распространенной сделкой в банковской сфере является кредит. Сегодня общество разделилось на две категории: 1) сторонники кредита и 2) те, кто не приемлет его в своей жизни. Кто прав?! Вопрос, ответ на который во все времена был и будет неоднозначный.

Что же подразумевает под собой кредитование? Рыночная экономика любой современной страны немыслима без коммерческих организаций, которые занимаются производством и реализацией общественных благ. Чаще всего организация используют в своей деятельности собственные средства, которые находятся в ограниченном объеме. В некий момент руководитель фирмы, видя, что дела идут в гору, принимает решение расширить поле своей деятельности. Но в таком случае у руководителя появляется необходимость в привлечении заемного капитала. Руководитель фирмы решается на сотрудничество с банком, который в свою очередь, тоже является коммерческой организацией.

Получив кредит, грамотный предприниматель направляет его на развитие бизнеса, в связи с чем, прибыль постепенно растет. У руководителя возникает возможность платить за свой долг перед банком небольшими частями, в зависимости от запланированного срока кредита и ежемесячных платежей. Таким образом, фирма полностью погашает свою задолженность по основному долгу по кредиту и проценты за пользование, которые она оплачивает частью полученной прибыли в результате расширения своего производства. В сложившейся ситуации все стороны остаются довольными, потому что они, как коммерческие организации, достигли конечной цели своего функционирования – получение прибыли.

Возможен и другой вид кредитования – потребительский [2]. Главный плюс данного вида кредита заключается в получении желаемых товаров незамедлительно, а не в будущем. Главным источником погашения задолженности здесь являются доходы от работы физических лиц. Но и в данной ситуации кредитование является весьма приемлемым явлением. Здесь грамотный заемщик способен устроить свое будущее без лишних хлопот. Но в последнее время потребительские кредиты «вскружили» голову населению, и люди, ввиду финансовой неграмотности, испытывают проблемы при возврате задолженности.

С одной стороны, кредиты – это действительно финансовый инструмент, который позволяет многим людям решить свои финансовые проблемы. Большинство людей однажды попавшись на «кредитную удочку» – навсегда остаются здесь и почти все время живут в долг. Для них это считается нормой. Они хотят все и сейчас, не хотят ждать и совершенно не думают, сколько денег они переплачивают банкам. Главное, что они получили заветное, которое очень хорошо рекламируют по всем СМИ.

К получению кредита необходимо подходить обдуманно и взвешенно. Принять верное решение поможет кредитный брокер. Он, как специалист, помогает экономить время и силы. Без его участия придется самому добывать анкеты (в банке или через Интернет), связываться с кредитором, посещать банк. Кроме того, кредитный брокер подскажет заемщику, где у него слабые позиции, а на что следует сделать упор, поможет правильно заполнить анкеты, заявления и другие документы, что в свою очередь значительно повышает вероятность положительного решения вопроса. Участие специалиста позволяет сэкономить и деньги. Из массы вариантов на рынке кредитования кредитный брокер поможет выбрать наиболее оптимальный. Не секрет, что в различных кредитных учреждениях условия кредитования могут существенно различаться: размером процентов, сроком возврата, ограничениями по сумме, ценой за обслуживание кредита. Порой даже не все менеджеры кредитора имеют полное представление обо всех программах кредитования. Некоторые программы кредитования в силу различных причин не рекламируются кредитором. Кредитор в силу своей заинтересованности зачастую не полностью объясняет заемщику условия кредитования. Задача специалиста взвесить возможности и потребности заемщика, сопоставить их с действительностью и выдать наиболее приемлемый результат (один или несколько вариантов). В этом и состоит ключевая задача кредитного брокера – свести вместе кредитора и заемщика. Кроме того, с помощью кредитного брокера можно будет понять суть той или иной программы кредитования. Ведь понять условия кредитного договора подчас бывает непросто, особенно это касается вопросов ответственности. Клиент имеет возможность получить квалифицированную финансовую консультацию. В чем-то функция брокера здесь сродни деятельности юридического консультанта. Кредитный брокер обеспечивает спокойное будущее клиента [3,4]. Таким образом, участие специалиста – кредитного брокера – в процессе получения кредита порой просто жизненно необходимо.

Заключение. Можно по-разному относиться к кредитам и ко всем кредитным инструментам. Подкованный, в банковских кредитах и в целом знающий человек, может не просто умело пользоваться кредитными карточками, но и не переплачивать проценты. Главное не попасть в кредитную яму и не платить всю жизнь банкирам

Необходимо помнить, что «разумный» кредит предполагает свое существование в непосредственной сфере бизнеса, где он не является «обузой» для получателей, а присутствует как «помощник» в ситуациях, когда необходимо планировать дальнейшую жизнь. В настоящее время население активно кредитруется, не задумываясь о своем будущем, воспринимая кредит как возможность мгновенного удовлетворения своих потребностей за деньги, полученные «даром». Как известно, будущее приходит очень быстро, и мы сами выбираем, что нас ждет: беспокойная жизнь или все-таки грамотно спланированные действия.

Список литературы

- 1) Зубов В. Модель выхода из кризиса для России // Общество и экономика. 2012. №6. С.33-41.

- 2) Камаев В.Д. Основы экономики. М.: Владос. 2002. 160 с.
- 3) Курлыков О. И. Проблемы кредитования на предприятиях агропромышленного комплекса и пути их решения // Финансы и кредит. 2013. №13. С.64-66.
- 4) Пономарев И.П. Особенность обучения менеджменту // Менеджмент в России и за рубежом. 2002. №5. С.130-139.