

7. Закон Самарской области от 07.11.2005 № 187-ГД «О пониженных ставках налога на прибыль организаций, зачисляемого в областной бюджет»;
8. Кононова Е.Н., Безлепкина Н.В. Инвестиционный потенциал региона в многоуровневой инвестиционной системе: структура, взаимосвязи и факторы формирования // Актуальные тренды регионального и местного развития. 2014. С. 99-104.
9. Тюкавкин Н.М. Концепция формирования стратегии устойчивого развития / Н.М.Тюкавкин // Основы экономики, управления и права. 2013. № 2 (8). С. 93-97.
10. Тюкавкин Н.М. Зарплата как элемент экономики / Н.М.Тюкавкин // Журнал экономической теории. 2008. №3. С.140-144.
11. Хмелева Г.А. Современные методические подходы к оценке инновационного развития регионов / Г.А.Хмелева, Н.М.Тюкавкин // Вестник Самарского муниципального института управления. 2016. № 2. С. 18-26.

## **ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ СОВРЕМЕННОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ**

**Подборнова Е.С.<sup>1</sup>, Фаина К.А.<sup>2</sup>**

Самарский национальный исследовательский университет имени  
академика С.П. Королёва, г. Самара

***Ключевые слова:*** кредит, кредитная система, кредитование, проблемы кредитования, эффективное кредитование.

В нашем современном мире банковское кредитование становится одним из наиболее значимых инструментом, который направлен на повышение уровня качества жизни населения и развитие хозяйствующих субъектов.

Действительно, деятельность кредитных учреждений позволяет получить желаемое здесь и сейчас, даже когда отсутствует необходимая сумма. Нередко банковское кредитование является фундаментом для реализации государственных программ, имеющих важное социальное значение для региона.

Банковская система кредитования в РФ представляется как «совокупность самых разнообразных кредитно-финансовых институтов, которые действуют на рынке ссудных капиталов и осуществляют аккумуляцию и мобилизацию доходов, состоящая из нескольких институциональных звеньев или ярусов» [1].

Так как существует зависимость между кредитной и банковской системой, то их развитие происходит в совокупности, и без улучшения банковской системы не может быть и эффективного кредитования финансовыми организациями.

---

<sup>1</sup>Доцент кафедры Экономики инноваций, кандидат экономических наук.

<sup>2</sup>Студентка I курса магистратуры института Экономики и управления.

На сегодняшний день в связи с последними политическими событиями и напряженностью внешнеполитических и экономических отношений России со странами ЕС и США следует ожидать, что на некоторые сектора российской экономики будет оказано негативное последствие этих изменений.

От эффективного кредитования в РФ зависит уровень хозяйственных отношений в секторах, их высокий уровень стремительного финансового развития для всей страны в целом. В этом и заключается актуальность данного исследования.

Целью исследования является – нахождение путей для повышения эффективного применения отдельных видов кредитования в современных условиях.

Задачи заключаются в следующем:

- охарактеризовать кредитную систему РФ как совокупность различных видов кредитования;
- описать проблемы и выявить тенденции дальнейшего применения кредитной системы РФ;
- разработать рекомендации по повышению эффективности использования финансовыми организациями отдельных видов кредитования в РФ.

Происхождение термина «кредит» имеет несколько трактовок. Одни специалисты считают его производным от латинского *credit* (в переводе «он верит»), другие, от *creditum* (ссуда, долг) иногда трактуют как «верую», «доверяю» [4].

К банковским операциям относятся операции, которые по своей экономической сущности пересекаются с кредитом, а именно:

1. Ипотека – это сдача недвижимости, земли в залог для получения кредитной ссуды под закладную.
2. Лизинг – это имущественные отношения, складывающиеся в связи с передачей имущества в аренду.
3. Факторинг – это комплекс финансовых услуг для производителей и поставщиков, ведущих торговую деятельность на условиях отсрочки платежа [4].

Выше перечисленные элементы играют важную роль для структуры кредитной системы в России.

Существует ряд проблем, которые затормаживают процесс развития современной кредитной системы РФ.

К ним относятся:

- 1) слабая финансовая база коммерческих банков;
- 2) слабое развитие ипотечной системы
- 3) проблемы автокредитов [3];
- 4) ужесточение условий банков по всем видам кредитов для физических лиц и юридических лиц в условиях сложившейся нестабильной экономической ситуации;
- 5) конкуренция со стороны новых кредитно-финансовых институтов, страховых фирм и инвестиционных фондов, которые привлекают вклады населения по принципу «пирамиды»;

6) неспособность многих банков кредитовать производство;

7) низкий спрос на кредиты;

8) ужесточение позиций международного банковского сообщества в отношении российских кредитных учреждений [6] в связи с политическими событиями.

9) неравномерное распределение банковской инфраструктуры. В населенных пунктах с числом жителей менее 500 тыс. приходится 7 точек банковского обслуживания, в то время, как в Москве 100 точек.

Таким образом, в современной кредитной системе РФ не соблюдаются все нормативы экономики, в связи, с чем необходимы изменения в отдельных областях кредитования. Вместе с этим, система уже сформирована, имеет свой путь развития, который препятствует структурным изменениям.

Жизнь в кредит стала нормой для большей части населения страны, различные области кредитования будут только развиваться. Поэтому нужно отметить необходимость государственного вмешательства, чтобы предотвратить дестабилизацию банковской системы.

Развитие системы кредитования в РФ в последующие годы, по мнению исследователей, будет следующим:

В течение последующих месяцев 2017 г. будет наблюдаться отток капитала иностранных инвесторов из некоторых секторов российской экономики из-за экономических и политических конфликтов. Нужно отметить тенденцию приостановления деятельности некоторых зарубежных банков на территории РФ, снижение уровня кредитования, приходящегося на данные финансовые организации, которая по прогнозам будет продолжаться и в 2018 г..

Но в целом банки, находящиеся на территории России при сложившейся ситуации приобретают конкурентоспособное преимущество. Снижается уровень доверительных отношений вкладчиков с иностранными банками из-за замораживания счетов отдельных лиц, нарушения прав вкладчиков. На этом фоне, российские банки выглядят более надежными и стабильными. Поэтому в ближайшее время будет наблюдаться заинтересованность и вовлеченность крупных российских финансовых институтов, и заимствование у них средств.

Этому будут способствовать восстановление платежеспособности населения, замедление роста просрочки платежей по кредитам. Такой обстановке будет сопутствовать убывание российских денежных средств из зарубежных банков и благоприятная обстановка для кредитования заемщиков от российских банков.

В последнее время отмечается увеличение спроса на краткосрочные кредиты, а также кредиты на ипотеку из-за повышения цен на аренду жилья. При этом кредитование на ипотеку не будет стремительно занимать высокие позиции, а наоборот, большинство банков будут сокращать количество выданных кредитов или пересматривать условия, на которых они будут предоставляться.

Снижение ставок по потребительским кредитам в ближайшее время будет приостановлено, а на автокредиты ставка даже возрастет до 5%.

Так как ожидается увеличение платежеспособности населения, будет

снижаться количество просроченных кредитов.

Для эффективного кредитования необходимо применить ряд мер.

Наиболее значимые из них:

- 1) организовать поддержку российских банков со стороны государства;
- 2) увеличить объем кредитов из федерального бюджета субъектов РФ и срока их предоставления до 3 лет;
- 3) создать благоприятные условия для кредитования коммерческими банками субъектов малого и среднего бизнеса;
- 4) расширить целевое кредитование предприятий под расчеты за поставленную продукцию (факторинг);
- 5) сделать образовательные кредиты более доступными по срокам предоставления и размерам процентной ставки, сделать возможным получение беспроцентных кредитов по социальным программам;
- 6) предоставить субсидии на укрепление банковской системы;
- 7) сделать требования к заемщикам более лояльными (снизить возрастные требования заемщиков и др.);
- 8) развить ипотечное кредитование под залог недвижимости [5];
- 9) сократить долю просроченных и непогашенных кредитов.

Развитие банковской системы России неразрывно связано с жизнью страны, происходящими в ней экономическими, социальными и политическими изменениями. Ежегодно расширяется спектр банковских операций, возрастает значимость банковской системы в экономике, и, следовательно - ответственность банков перед гражданами и государством в целом.

В современных условиях необходима такая сдерживающая позиция государства в отношении регулирования ставок, которая позволит создать благоприятные условия по выплате задолженности по кредитам.

На данный период времени экономическая ситуация нашей страны показывает хоть и постепенное, но улучшение жизненного уровня населения, что позволяет оптимистично смотреть в будущее.

Подобная ситуация является главной причиной для развития кредитного рынка частных лиц и представителей малого бизнеса: потребительского кредитования, выдач автокредитов, ипотечных кредитов, кредитования при использовании пластиковых карт, оформления кредитных программ для малого бизнеса и др..

#### **Список использованных источников:**

1. Банковское дело: учебник / кол. авторов: под ред. засл. деят. науки РФ, проф. О.И. Лаврушина. – 9-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2011.
2. Банки, финансы, кредит: Учеб./под ред. Соколовой О.В. – М.: Юристъ, 2013. – 784 с.
3. Быстров С.А. Рынок потребительского кредитования в России // Банковские услуги.-2010.- № 2.
4. Кулешова Л.В., Лапина Е.Н. Ипотечное кредитование как способ решения жилищной проблемы в России – Краснодар: КубГАУ, 2012. – № 05 (083). – с. 638-649.

5. "О банках и банковской деятельности". Федеральный закон № 395-1 ФЗ от 02.12.1990 г. (ред. от 30.12.2004г) // Сайт компания «Консультант плюс» / URI: <http://consultant.ru>, - Загл. с экрана (дата обращения 29.04.2015).

6. Булатова А. И., Шайбакова А. А. Проблемы кредитования в России [Текст] // Проблемы современной экономики: материалы III Междунар. науч. конф. (г. Челябинск, декабрь 2013 г.). — Челябинск: Два комсомольца, 2013. — С. 35-37.

## ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К АНАЛИЗУ СОСТОЯНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОГО ПОТЕНЦИАЛА РЕГИОНА

Скорниченко Н.Н.<sup>1</sup>

Поволжский государственный университет сервиса, г. Тольятти

**Ключевые слова:** экономический потенциал, регион, показатели оценки, факторы развития.

Социально-экономическое развитие субъектов Российской Федерации в значительной мере определяется величиной и эффективностью использования экономического потенциала, сосредоточенного на определенной территории. Поэтому особо актуальным на сегодняшний день является решение проблемы научно-прикладного обоснования оценки экономического потенциала региона. Методические основы оценки экономического потенциала региона (как совокупного, так и отдельных его составляющих) рассматриваются во многих научных работах.

Под «экономическим потенциалом региона» будем понимать всю совокупность ресурсов субъекта Федерации, которые используются или могут быть мобилизованы, приведены в действие для обеспечения развития определенной территории в интересах населения, бизнеса и государства. Таким образом, наличие экономического потенциала региона обусловлено имеющимися в его распоряжении ресурсами, а его использование – способностью региональных органов власти к принятию эффективных управленческих решений.

Министерство экономического развития и торговли предлагает оценивать экономический потенциал региона на основе следующих показателей:

1. Валовой региональный продукт, рассчитанный на душу населения;
2. Объем внешнеторгового оборота, рассчитанный на душу населения;
3. Среднедушевой объем инвестиций в основной капитал;
4. Финансовая обеспеченность региона в расчете на душу населения;
5. Доля среднесписочной численности работников, занятых на малых предприятиях в общей среднесписочной численности работников;
6. Уровень официально зарегистрированной безработицы;

---

<sup>1</sup>Заведующая кафедрой Экономики и управление, кандидат экономических наук.