

**Сальникова Юлия Васильевна**

студентка

**Углицких Ольга Николаевна**

канд. экон. наук, доцент

ФГБОУ ВПО «Ставропольский государственный  
аграрный университет»

г. Ставрополь, Ставропольский край

## **ВОЗНИКНОВЕНИЕ КРЕДИТА. РАЗВИТИЕ И ПРОГНОЗЫ КРЕДИТОВАНИЯ**

***Аннотация:** в представленной статье авторами рассматривается краткая история возникновения кредитования и популярность данной услуги в настоящие дни.*

***Ключевые слова:** история финансов, кредитование, финансы.*

В последнее время в нашей стране можно наблюдать резкое возрастание объемов кредитования физических и юридических лиц. С каждым днём кредиты набирают все большую популярность среди потребителей. Кредитование прочно вошло в наш быт, по статистике 40% покупок приобретается в долг.

Пожалуй, самыми нелюбимыми словами каждого из нас являются слова «кредит» и «долг». К сожалению, от них некуда деться, так как наша жизнь такова, что без займов и кредитов очень сложно обойтись.

На самом деле займы и кредиты появились очень давно. Они возникли, когда появились первые товарно-денежные отношения.

К примеру, в Древней Греции кредитор на земельном участке своего должника устанавливал табличку. Эта табличка тогда называлась ипотека и обозначала, что, если должник не погасит свои долговые обязательства, земельный участок перейдет к кредитору.

А вот наши предки древние славяне в качестве расписок использовали обыкновенные деревянные палочки, на которые наносили зарубки. То есть, какой размер долга, столько и зарубок. После палочка разламывалась на две части: одну

часть забирали кредитор, а вторую – должник. Все было очень просто и предельно понятно. Также, как и сегодня получить деньги в долг в случае возникновения в этом необходимости.

К серебряникам (должникам на Руси) было очень строгое отношение. Они не могли до выплаты всех своих долговых обязательств перейти в Юрьев день, то есть от одного помещика к другому. Если же должники не

выплачивали долги, то их могли высечь публично на торговой площади. Секли очень сильно, чтобы должник кричал очень громко в надежде, что родственники крестьянина его пожалеют и заплатят за него. Русские купцы, которые не возвратили свои долги, становились изгоями в обществе.

Что касается других народов, то они тоже очень жестоко обращались со своими должниками. Например, в Древнем Риме можно было лишиться абсолютно всего имущества за невозврат долга. Должник, в свою очередь, лишался чести. Именно поэтому римляне всегда выплачивали свои долги и имели при себе долговые книжки-календари, чтобы не забывать вовремя внести платеж.

До сегодняшнего дня у индейцев из племени квакутл сохранился один очень интересный обычай. Когда они берут деньги в долг, то в залог оставляют свое имя. До того момента, пока долг не будет погашен, к этому человеку обращаются только жестами и нечленораздельными звуками [3].

А вот самые первые кредиты возникли в Вавилоне, Египте и Ассирии. Ученые уже подтвердили, что еще в 8 веке до нашей эры существовали ростовщики, которые давали в долг деньги под определенные проценты.

Всего 20 лет назад в России появились первые банковские карты. Их массовый выпуск начался в рамках реализации зарплатных проектов, которые были предназначены, с одной стороны, чтобы упростить выплаты денег работникам предприятий, а с другой, имели и долгосрочную цель – приучить российского потребителя к пластику.

За последние три года отношение россиян к кредитам изменилось. Более половины россиян назвали кредиты «долговой ямой», из которой трудно выбраться, хотя еще три года назад половина россиян считали кредиты нормальным способом для совершения крупных покупок и повышения качества жизни.

Во II кв. 2015 г. темпы роста просроченной задолженности резко замедлились по сравнению с началом года. В апреле просрочка снизилась на 0,2% по сравнению с мартом, но в мае-июне рост возобновился, составив 0,05% и 0,06% соответственно.

Таким образом по сравнению с I кв. доля просроченной задолженности снизилась на 0,08% и к концу II кв. составила 17,54% (12,47 млн кредитов).

Из них 12,38% (8,8 млн кредитов) имеют просрочку платежа 90 и более дней. Этот сегмент во II кв. вырос на 0,56%.

Самый быстрый рост просрочки во II кв. наблюдался в сегменте автокредитов. Задолженность за квартал выросла на 0,29% и к концу июня составила 11,52% (176 тыс. кредитов).

Заметно вырос уровень просроченной задолженности и в сегменте кредитов наличными. По ним просрочка увеличилась на 0,19% и достигла значения 20,26% (6,8 млн кредитов).

В сегменте кредитных карт доля просроченных кредитов снизилась за квартал на 0,26% и составила 15,53% (4,7 млн кредитов).

Также на 0,11% снизился уровень просроченной задолженности и в сегменте ипотеки. На конец квартала доля просроченных кредитов составила 3,47% (84 тыс. кредитов).

Нужно отметить, что в прошлом году просроченная задолженность росла более быстрыми темпами, по итогам II кв. 2014 г. ее рост составлял 0,82%.

Резкий рост просроченной задолженности, наблюдавшийся в I кв., существенно замедлился. Снижение доли просроченных кредитов наблюдается в сегменте 0–90, что может говорить о двух факторах.

Во-первых, банки стали уделять более пристальное внимание работе со сбором просроченной задолженности.

Во-вторых, качество новых заемщиков выше, чем ранее, из-за более жестких требований банков. Кроме это сыграло роль и начавшееся в марте оживление на кредитном рынке.

На данный момент, В России, с 1 октября 2015 года вступил в силу закон о банкротстве (несостоятельности) граждан. Закон позволяет гражданам, не имеющим возможности расплатиться с долгами, снять с себя долговое бремя, объявив себя банкротом.

Процедура банкротства состоит из нескольких этапов. Сначала заемщик или кредитор подает заявление в арбитражный суд по месту регистрации должника. В заявлении должны быть указаны наименование саморегулируемой организации, из числа членов которой гражданин хочет назначить арбитражного управляющего, либо конкретного управляющего.

Далее имеются три варианта: кредитор, должник и управляющий договариваются о реструктуризации, подписывают мировую, а если это невозможно – идут в суд. Когда он признает должника банкротом, его имущество продают на электронных торгах, а все долги или их часть списывают. Пока идет процедура, гражданин не может выезжать из страны, а в течение пяти следующих лет – брать кредиты и занимать руководящие посты [5].

Всего, по данным Объединенного кредитного бюро, под действие закона о банкротстве попадают порядка 580 тыс. россиян – те, кто уже не способен справиться с долговой нагрузкой. Это около 1,5% от общего числа заемщиков с действующими кредитами. Оценки Минэкономразвития сильно отличаются: там ожидают, что банкротами захотят стать 4 млн человек только в Москве и Подмосковье.

Однако есть несколько причин, по которым законом могут воспользоваться далеко не все желающие. Одна из них, и главная – цена. Для некоторых должников процедура банкротства может обойтись дороже, чем выплата самого долга. Минимальная сумма, в которую процедура обойдется должнику, – 30–40 тыс. руб., максимальная – чуть больше 100 тыс. руб.

В настоящее время специалисты по финансовому рынку прогнозируют дальнейший рост оборотов в этой сфере банковского бизнеса. В среднем в России 1 кредитная карта приходится на 10 человек населения. Ситуация с кредитками в развитых странах показывает, что перспективы роста для нашей страны велики: например, в США у каждого гражданина страны в среднем по 4 кредитки, в Японии – по 2, в Англии – по 1 [5].

### ***Список литературы***

1. Криворотова Н.Ф., Урядова Т.Н. Актуальные проблемы денежно-кредитной политики России // Terra Economicus. – 2012. – №3. – С. 24.
2. Лукша Н. Инфляция и денежно-кредитная политика // Экономико-политическая ситуация в России. – 2014. – №12. – С. 9.
3. Малхасян А.М. Направления совершенствования денежно-кредитной политики Российской Федерации // Финансы и кредит. – 2012. – №43. – С. 51.
4. Матовников М.Ю. К вопросу об инструментах денежно-кредитной политики // Деньги и кредит. – 2012. – №1. – С. 32.
5. Фетисов, В.Д. Потребности людей и современная финансовая политика / В.Д. Фетисов, Т.В. Фетисова // Финансы и кредит. – 2014. – №34. – С. 11.