

# СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ НОВОГО ОБЩЕСТВА

---

## КРАТКОСРОЧНОЕ БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ: СПЕЦИФИКА И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ

**ИСЛАМОВ ФЛАРИТ ФАТИХОВИЧ**

*кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики и управления  
Нефтекамского филиала Башкирского государственного университета,  
Нефтекамск, Россия*

**ХУЗАХМАТОВ ДЕНИС АЙРАТОВИЧ**

*Студент группы Э-41 экономико-математического факультета  
Нефтекамского филиала Башкирского государственного университета,  
Нефтекамск, Россия*

**Email: huzahmatovv@mail.ru**

### АННОТАЦИЯ

В статье уточнено значение категории «краткосрочное кредитование», отражена классификация форм краткосрочного банковского кредитования. Также рассмотрены перспективы и тенденции рынка краткосрочного кредитования в РФ.

**Ключевые слова:** кредит, краткосрочное банковское кредитование, кредитный риск, банк, микрозайм.

## SHORT-TERM BANK LOANS: SPECIFICS AND WAYS TO IMPROVE

**FLARIT ISLAMOV**

*Ph.D., Associate Professor of the Department of Economics and Management  
Neftekamsk branch of Bashkir State University, Neftekamsk, Russia*

**DENIS KHUZAKHMATOV**

*The student of group E-41 faculty of Economics and Mathematics Neftekamsk branch  
of Bashkir State University, Neftekamsk, Russia*

**Email: huzahmatovv@mail.ru**

### ABSTRACT

The article clarifies the meaning of the category "short-term lending," reflect the classification of forms of short-term Bank lending. Also, the prospects and market trends short-term lending in the Russian Federation.

**Keywords:** Credit, short-term Bank lending, credit risk, Bank, a microloan

Кредитование, как основная экономическая функция банков, постоянно совершенствуется и изменяется с развитием экономических отношений в обществе, финансовой инфраструктуры и банков. Понять эти изменения крайне важно, так как все стороны кредитования вытекают из глубинных, объективных

тенденций развития общественного производства и финансовой системы.

В настоящее время в России наиболее распространённым видом кредитования является краткосрочное кредитование. Многие авторы по-разному трактуют данное определение.

Таблица 1 – Трактовка определения «Краткосрочное кредитование»

Автор	Определение
Павлова И.В. [5, с. 17]	Краткосрочное кредитование – взаимовыгодная услуга, как для субъектов предпринимательской деятельности, так и для финансовых учреждений.
Масленкова О.Ф. [4, с. 54]	Краткосрочный кредит – это экономические отношения, возникающие между кредитором и заемщиком по поводу стоимости, передаваемой во временное пользование.
Ефремова И.А. [2, с. 226]	Краткосрочный кредит – разновидность банковского кредита. К краткосрочным кредитам относят: кредиты, предоставленные на цели, связанные с созданием и движением текущих активов при несовпадении платежей и поступлений в ходе кругооборота оборотных средств, без ограничения по сроку.
Уфимцев И.М. [6, с. 120]	Краткосрочный кредит является разновидностью банковского кредита, и отличается только сроком выдачи, который в большинстве случаев не превышает один год. В той или иной мере к краткосрочным кредитам можно отнести займы, предоставленные на создание и движение текущих активов.

Рассмотрев мнения авторов, дадим наше определение. Краткосрочный кредит – это кредит, предоставляемый для финансирования текущих активов предприятия без ограничения по сроку, а также кредит, предоставленный на срок до двенадцати месяцев включительно,

за исключением кредитов, предоставляемых на цели, связанные с созданием и движением долгосрочных активов.

Банки как профессиональные кредиторы предлагают организациям разнообразные формы и механизмы кредитования (рисунок 1) [6, с. 142].

Классификация форм краткосрочного банковского кредитования	
По способу юридического оформления отношений между банком и заемщиком	кредитный договор; договор займа; кредитование под уступку или продажу прав требования; комбинация двух противоположных сделок купли-продажи (РЕПО).
По форме передачи ссуженной стоимости	денежный; скрыто денежный – вексельное кредитование; займы в драгметаллах.
По объектам кредитования	кредитование оборотных средств; отдельных элементов оборотных средств; кредит на краткосрочные финансовые вложения.
По субъектам кредитования	кредиты предприятиям различных форм собственности и организационно-правовых форм.
По механизму кредитования	разовые ссуды; кредитные линии; овердрафт; РЕПО; учет векселей; факторинг.
По способу отражения в учете	балансовые кредитные операции; внебалансовые; балансово-внебалансовые кредитные операции.

Рисунок 1 – Классификация форм краткосрочного банковского кредитования

Механизм банковского кредитования – это конкретный метод предоставления кредита, выбор которого зависит от особенностей производственно-коммерческого цикла заемщика, равномерности поступления выручки от реализации, от его кредитной истории, а также от характера потребности заемщика в заемных средствах (временная или постоянная).

Развитие кредитования является одним из главных условий функционирования банковской системы в целом, а также необходимостью для экономического развития страны. Его роль значительно возрастает в России в современных условиях, в том числе, под влиянием финансовой глобализации и макроэкономической ситуации. Кривенко О.С. считает, что за последние несколько лет объемы

краткосрочного кредитования банками возрастали, а темпы их роста падали [3, с. 48]. На современном этапе экономического развития важное место в поиске путей выхода России из кризисного состояния занимает дальнейшее совершенствование форм кредита, выработки взвешенных подходов к реализации банковскими учреждениями кредитной политики, формирование продуктивной кредитной системы и эффективное управление ее рисками.

В 2014-2016 гг. динамика основных показателей потребительского кредитования в России определялась в основном ситуацией на внешних рынках, замедлением роста экономики страны, а также изменением курса рубля. Ефремова И.А. выявила, что объемы потребительского кредитования в России повышаются после значительного спада в 2015 г.

Динамика объема потребительского кредитования в России за 2011-2016 гг. представлена на рисунке 2 [1, с. 670].

В 2016 г. объем потребительского кредита в целом по стране составил 7,211 трлн. руб., что на 1,350 трлн. руб. больше, чем в 2015 г. и на 1,420 трлн. руб. меньше, чем в 2014 г. Из графика видно, что с 2011-2013 гг. объем потребительских кредитов увеличивался, в 2014 г. незначительно снизился, а в 2015 г. упал на 2,770 трлн. руб. В 2016 г. наблюдаем увеличение объема кредитов, страна постепенно выходит из кризисного состояния. Видно, что темп прироста кредита значительно снизился. Причиной этому послужило резкое изменение ставки рефинансирования Центральным Банком. В конце 2014 г. Банк России поднял ключевую ставку с 10,5% до 17%.

трлн. руб.

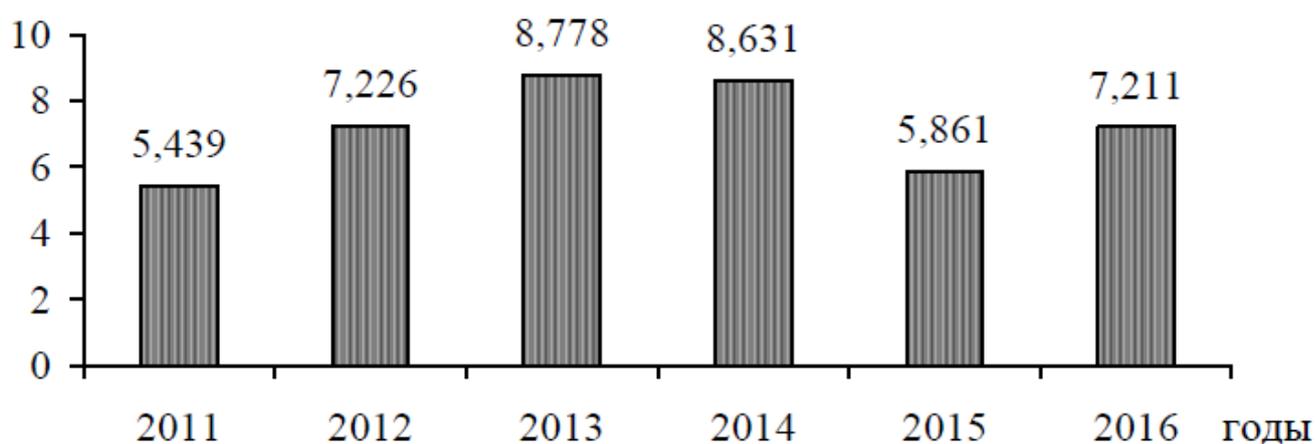


Рисунок 2 – Динамика объема краткосрочного кредитования в РФ за 2011-2016 гг., трлн. руб.

Существует ряд проблем, влияющих на развитие рынка потребительского кредитования. И

главной проблемой всегда будет являться риск невозврата полученного кредита. Это может

быть связано с невозможностью заемщика вернуть кредит из-за нарастания процентов по просрочке.

Однако в настоящее время на рынке потребительского кредитования РФ наблюдается подъем: ключевая ставка снизилась

до 9,25%, следовательно, и ставки по кредитам снижаются. Население вновь начинает использовать потребительские кредиты, что в свою очередь положительно влияет на состояние российских банков.

## ЛИТЕРАТУРА

1. Голозубова, Н.В. Оценка современного состояния рынка потребительского кредитования в России / Н.В. Голозубова // Молодой ученый. – 2017. – № 11. – С. 670-674.
2. Ефремова, И.А. Банковское кредитование населения: современные тенденции / И.А. Ефремова // Молодой ученый. – 2015. – № 17. – С. 266-268.
3. Кривенко, О.С. Современное состояние краткосрочного кредитования в России / О.С. Кривенко // Экономика и экономические науки. – 2016. – № 4. – С. 48-52.
4. Масленкова, О.Ф. Современная практика и проблемы развития краткосрочного кредитования / О.Ф. Масленкова // Вестник Кемеровского государственного университета. – 2016. – № 1. – С. 54-63.
5. Павлова, И.В. Анализ тенденций рынка краткосрочного кредитования / И.В. Павлова // Банковский ритейл. – 2016. – № 1. – С. 17-30.
6. Уфимцев, М.И. Кредитование физических и юридических лиц: основные правила / М.И. Уфимцев. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 390 с.

## REFERENCES

1. Golozubova, N.V. Evaluation of the current state of the consumer credit market in Russia / N.V. Golozubova // Young Scientist. - 2017. - №. 11. - P. 670-674.
2. Efremova, I.A. Bank lending to the population: current trends / IA. Efremova // The young scientist. - 2015. - №. 17. - P. 266-268.
3. Krivenko, O.S. The current state of short-term lending in Russia / OS. Krivenko // Economics and economic sciences. - 2016. - No. 4. - P. 48-52.
4. Maslenkova, OF. Modern practice and problems of development of short-term crediting / O.F. Maslenkov // Bulletin of the Kemerovo State University. - 2016. - №. 1. - P. 54-63.
5. Pavlova, I.V. Analysis of short-term credit market trends / I.V. Pavlova // Banking Retail. - 2016. - №. 1. - P. 17-30.
6. Ufimtsev, M.I. Crediting of individuals and legal entities: basic rules / M.I. Ufimtsev. - Moscow: Finance and Statistics, 2015. - 390 p.