

ПРОБЛЕМАТИКА РОСТА ВЫПЛАТ КРЕДИТНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И АНАЛИЗ МОДЕЛИ ВОЗМОЖНОСТИ ВЗАИМОРАСЧЕТА ЗАЕМЩИКОВ.

Кредиттерге караган карыздар өсүү көйгөйү жана насыя төлөө шартынын моделин талдоо

The problematics of growth of payments of credit obligations and analysis the model of the possibility of mutual borrowers settlement

Аннотация: Данная научная статья посвящена законодательной инициативе по борьбе с социальноэкономическими и иными проблемами, порождаемыми кредитной системой, посредством ограничения максимальной суммы выплат по кредитному займу.

Аннотация: Бул илимий чыгарма социалдык жана экономика тарабынан бүгүнкү кредиттик системасынын көйгөйлөрүн максималдык карыздардын чектөө маселе боюнча мыйзам иштеп чыгаруу багытына арналган.

Annotation: This scientific article is devoted to a legislative initiative to resolve socio-economic and other problems generated by the credit system by limiting the maximum amount of payments on a loan.

Ключевые слова: Кредитование населения, ограничение максимальной суммы кредитов; возможность погасить кредит; потребительские кредиты; кредиты, гарантии по кредитам, социальные программы; законодательные инициативы в банковском деле и кредитовании; взаиморасчет с кредитами, банковская система.

Урунттуу сөздөр: кредиттөө; кредиттин максималдуу өлчөмүн чектөө; насыяны төлөй жөндөмдүүлүгү; Керектөө кредиттери; насыялар, насыя кепилдиктер жана коомдук программалар; банк иши жана кредиттөө менен мыйзам чыгаруу демилгелерин колдоо; кредиттер өз ара төлөмдөр, банк тутуму.

Keywords: Lending to the population; limiting the maximum amount of loans; the ability to repay a loan; collateral, consumer loans; loans, loan guarantees, social programs; legislative initiatives in banking and lending; mutual settlements with loans, the banking system.

Введение: В рыночной экономике существуют такие понятия, как товары, услуги, консалтинг, аренда. При свершении сделок с данными категориями понятий - клиент получает нечто оговоренное, продавец получает за это деньги. Рис. 1.



Рис. 1. Принцип завершенности операций в экономических сделках

Сделка или экономическая транзакция в данном случае будет завершенной. Клиент и продавец обмениваются, затем они полностью свободны, как от сделки, так и друг от друга. Иная ситуация складывается с договорами кредита. Пусть клиент возьмет 100% основной суммы долга по 11% годовых на 5 лет. К концу оговоренного срока клиент должен возвратить 155%. Из них 100% это сумма займа, а 55% - чистая прибыль займодавца. После уплаты полной суммы кредитное дело закрывается. В следующей таблице приведены данные, предварительно рассчитанные по годам, а также суммы задолженностей при неуплате в срок.

Таблица 1.

	Срок	Основна	годовье	(лет)	сро	я	сумма	(%)	к
Условия	100		11	5					
База	1		2	3	4	5	6	7	8
100	111		122	133	144	155	166	177	188

Ниже приводится диаграмма данных предыдущей таблицы:

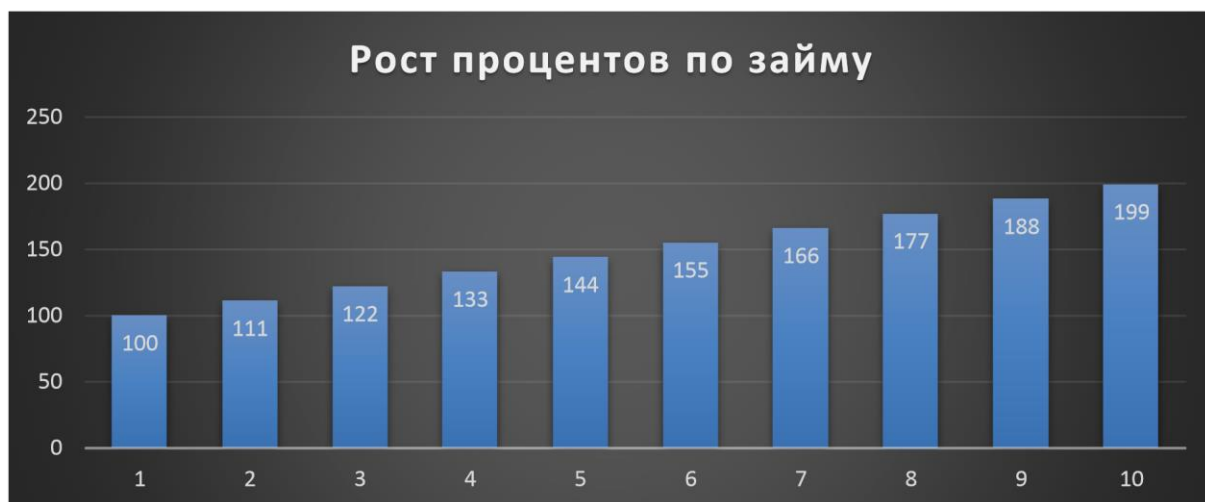


График 1. Ежегодная динамика роста долговых обязательств заемщика

Проблематика: При работе с заемщиками в некоторых случаях, когда заемщик не может оплатить своевременно ежемесячную оговоренную сумму, возникает разные проблемы:

- Во первых, пеня и штрафные санкции;

- Возникает угроза изъятия залогового имущества заемщика для дальнейшей продажи. Самое интересное не тогда, когда заемщик расплатился, а когда допустим 145% он отдал, а 10% остатка заплатить не может по различным обстоятельствам. Таблица 2, строка – Расчет с долгом, та, которая желтым выделена.

	Основная	годовые сумма		(%)	(лет)	Остаток	Остаток	Остаток
Условия	100	11	5			1	2	3
Базовый год	1	2	3	4	5	6	7	8
100	111	122	133	144	155%	166%	177%	188%
Расчет с долгом					145%	21%	32%	43%

Таблица 2. Что происходит в случае просрочки выплат по кредитам и займам.

Тогда идет заход на новый круг, шестой год, к его 10% остатка начисляется еще 11%. В общем итоге он опять должен 21%, седьмой-32%, восьмой – 43% и.т.д. Выше на таблице 2, эти области просрочки выделены жёлтым и красным соответственно. Ниже представлен сам график 2 - просрочки по выплатам:



График 2 - просрочки по выплатам

Чем дальше по времени, тем ниже возможность расплатиться с долгами. Рис. 2.

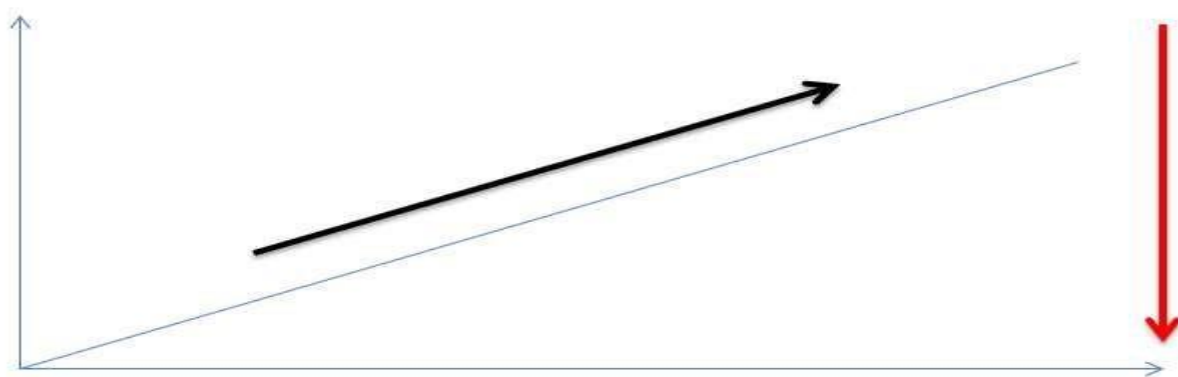


Рис. 2. Возможность погасить займы с ростом периода и суммы для заемщика, обратная зависимость.

Красной линией обозначена возможность расплатиться с долгом (Рис. 2). Черной линией – рост периода и долговых обязательств (Рис. 2)

Тем самым, человек взявший и не полностью расплатившийся с долгом, по факту является активом для займодавца, который вынужденно, в случае частичного погашения, приносит постоянную сверхприбыль. Если говорить о экономических сделках, то вы спокойно можете взять товар, и расплатиться чуть позже. В случае с займами это не работает. Если предположить, что займы – по факту финансовая аренда, то почему мы должны платить за это больше? Например: Вы снимаете квартиру сроком на 1 месяц, за оговоренную цену. После того, как вы расплатились, вовремя или нет, вы свободны, и хозяин квартиры свободен. Но если брать договора займов [2, стр.82] - то получается, что вы взяли квартиру, рассчитались, съехали, и все равно постоянно должны какую-то сумму, так как она еще и имеет свойство расти. В данном случае идет нездоровое поведение процентных ставок по займам в отношении заемщика.

Предлагаемое решение: Необходимо на законодательном уровне указывать в договорах максимальную сумму выплаты по этому долгу. Создать специальный фонд долгового рефинансирования на организационном уровне. Более подробно со специальным фондом долгового рефинансирования можно ознакомиться в следующей публикации: «Оптимизация бизнес-процессов логистики системы кредитования с целью минимизации или ограничения максимальной суммы выплат по кредитам».

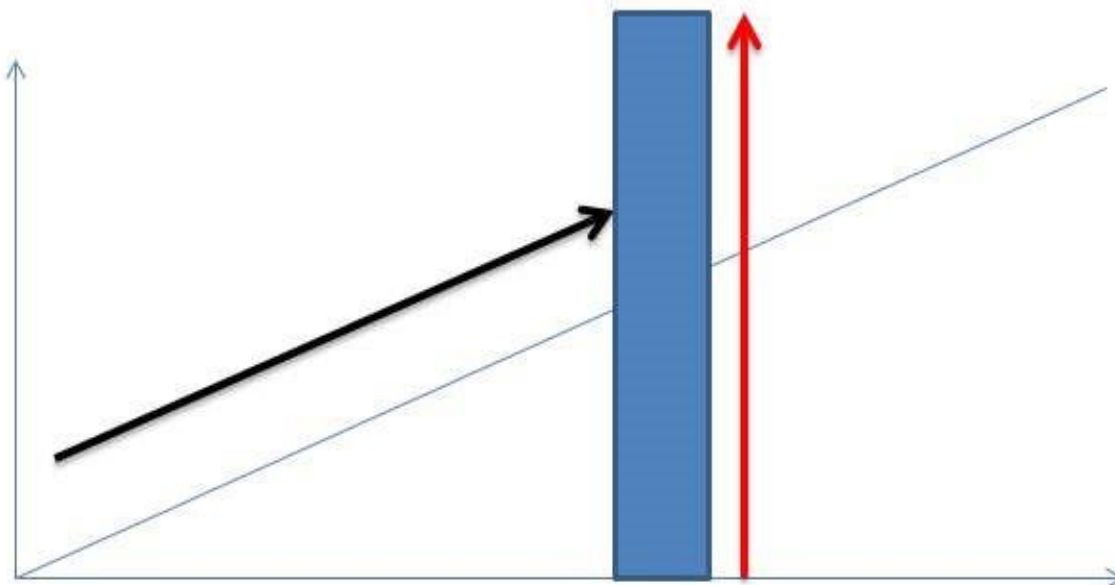


Рис. 3. Синий прямоугольник – договор между заемщиком и займодавцем, ограничивающий максимальную сумму выплаты по займам и кредитам

Красной линией обозначена возможность расплатиться с долгом (Рис. 3) Черной линией – рост периода и долговых обязательств (Рис. 3)

В случае частичной оплаты долга, сумма остатка долга расти уже не будет, и проценты повышаться тоже уже не будут. По факту человеку останется лишь погасить остаток долга, без какого его увеличения и увеличения процентов по нему.

Заключение: Тем самым мы законодательно оградим гражданское население от так называемого кредитного рабства. Это в свою очередь крайне положительно скажется на населении, как в прочем и на всей экономике стран СНГ. Произойдет искусственный разгон экономики, так как у населения будет больше свободы, будут создаваться предприятия, появляться рабочие места, многократно вырастут ежегодно собираемые налоговые поступления. Это так же приведет к росту благосостояния населения, будут создаваться семьи, строится дома, школы, развиваться социальная инфраструктура. Хороший законопроект по борьбе с бедностью.

Этот законопроект можно применить и в ограниченном исполнении, например, он будет действовать только для физ. лиц и сельхоз назначения, не обязательно брать весь спектр кредитования, а изменить лишь правила кредитования в социально-чувствительных направлениях. При этом остальные виды банковских ссуд [1,стр.74] не будут затрагиваться.

Предложение законодательно закрепить максимальную сумму выплат по долгам - на законодательной основе. Следующее предложение является организационной реализацией данного законопроекта. Она гарантирует максимальный и своевременный возврат долговых обязательств со стороны заемщика. Для банковской системы [2, стр. 77] впрочем, как и для кредитной системы будут так же внесены изменения.

Список цитируемых источников

1. Основы банковского дела, Учебное пособие. Горелая Н.В., Карминский А.М. Под ред. проф. А.М. Карминского, 262с, 2013г.
2. БАНКИ И БАНКОВСКОЕ ДЕЛО Учебное пособие, А. И. Копытова, 248 с, 2009г.

Рецензенты: *Акматакулов А.А. – доктор педагогических наук, профессор КГТУ им. И. Раззакова, Баракова Ж.Т.- кандидат технических наук., доцент КГТУ им. И. Раззакова.*