

ДОЛГИ И КРЕДИТЫ

Зверев П.А.

Зверев Павел Александрович - предприниматель
университет «ТУРАН»,
г. Алматы, Республика Казахстан

Аннотация: в статье исследуется проблема финансовой ответственности и последствия неправильного управления долгами и кредитами. Автор подчеркивает, что кредиты могут быть полезным инструментом для достижения целей, но только если их использование осознанно и ответственно. В статье рассматриваются различные виды кредитов, идет предупреждение о возможных рисках, связанных с неправильным использованием кредитных средств. Основная мысль заключается в том, что финансовая грамотность и дисциплина играют решающую роль в управлении долгами и кредитами, и что важно понимать на что и зачем, внимательно взвешивать все последствия перед тем, как брать кредиты. Таким образом, автор статьи призывает к ответственному подходу к финансовым обязательствам и дает схемы выплат.

Ключевые слова: кредиты, долги, финансы, финансовая, ответственность, ресурсы, инвестиции, экономика, общество.

УДК 336.77

Для начала разберем сущность вводных понятий статьи.

Итак, кредит — основной источник удовлетворения огромного спроса на денежные ресурсы.

Кредит— это предоставление банком или кредитной организацией денег заемщику в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором, а заемщик обязуется возвратить полученную сумму и уплатить проценты по ней.

Основные условия и правила предоставления и возврата кредита называются принципами кредитования.

Принципы кредита: целевой характер; договорная основа; возвратность; обеспеченность кредита; срочность; платность; дифференцированный подход [1, с. 64].

Представим определение понятия «долг», подходящее по тематике данной статьи, Долг- денежная сумма, взятая займы на определённый срок и на определённых условиях. Следует также отметить, что понятия «долг» и «кредит» имеют некоторые отличия. В первом случае речь идет о том, что заемщик может расплатиться с кредитором в любой момент, во втором случае предполагается, что должник или не может вернуть долг по причине материальных затруднений, или хочет избежать расплаты вообще [5, с 91].

Итак, отметим, что кредиты и долги по своей направленности вложения взятых денежных средств бывают ресурсные и не ресурсные. Не ресурсные- вложения в эмоции, неэффективные вложения и покупки, такие без которых можно спокойно жить. Ресурсный кредит- вложение, нацеленное на развитие, рост доходности, бизнеса в будущем (к примеру, покупка оборудования пекарю) Взятые денежные средства в кредит, которые не несут долгосрочную пользу, не ведут к росту доходов- не ресурс.

Примером кредита, как фактора развития индивидуального, так и всей системы общества и экономики в целом является кредитования предпринимательства (рисунок 1).

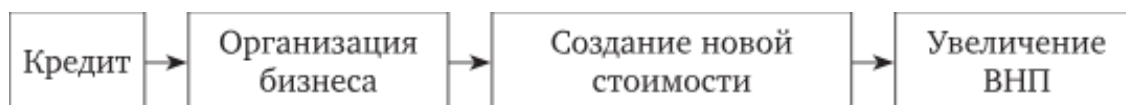


Рис. 1. Кредит- фактор экономического роста.

Кредитные отношения, понимаемые в широком смысле как движение «кредит — долг», имеют различные формы проявления и организации, особенно в современной экономике, которую можно назвать «экономикой финансовых инноваций». Систематизация кредитных каналов экономики может быть проведена с учетом понимания специфики не только содержания, но и сложившейся практики применения. Для рыночной экономики сферу кредитных отношений можно определять через понятие кредитного рынка —системы обращения и обмена временно свободных средств (стоимости) и долговых обязательств экономических субъектов. Кредитный рынок — это рынок заемных ресурсов экономики. Это означает, что такие ресурсы носят временный и возвратный характер. Именно эти качества отличают кредитную сферу от других видов ресурсов, поступающих в экономику (рисунок 2) [4, с. 168].



Рис. 2. Кредитный рынок в системе свободных ресурсов экономики.

Следующим пунктом рассмотрим поведенческий фактор потребителей кредитных услуг.

Условно всех потребителей кредитных услуг можно подразделить на три группы по поведенческим характеристикам:

1) активные потребители — люди, которые пользуются кредитами регулярно, хорошо ориентируются в кредитных программах, адекватно оценивают свои финансовые возможности, осуществляют своевременные выплаты по кредитам;

2) кредитоманы — не способны контролировать собственное поведение, доступность розничных кредитов и обилие товарных предложений приводят к потере у них чувства объективности, сознательно или подсознательно уходят от обязательств по выплатам, для покрытия существующих кредитов берут новые кредиты на все большие суммы;

3) консервативные потребители — готовы воспользоваться кредитом только в крайних случаях (например, если сломался холодильник, а на новый пока денег нет, или необходимо срочно оплатить лечение), поведение таких людей можно назвать сберегательным, они стараются осуществлять покупки на накопленные в течение определенного периода денежные средства, при наличии кредита совершают ежемесячные выплаты в срок и прикладывают все усилия для его досрочного погашения [2, с. 38].

Изучение воздействия индивидуальных психологических характеристик человека на его восприятие финансовых обязательств, таких как долги и кредиты. Кроме того, анализировалось, как сами финансовые обязательства влияют на психологическое благополучие индивида. В результате исследований было выявлено, что наличие долга часто коррелирует с рядом негативных явлений, включая повышенное чувство тревожности, стресс, наличие депрессивных состояний, склонность к суицидальным мыслям, а также различные виды зависимого поведения. Более того, было обнаружено, что долги могут оказывать существенное влияние на социальную жизнь человека, приводя к таким последствиям, как социальная изоляция и исключение из общества.

Однако, встает вопрос о причинно-следственных связях: действительно ли увеличение уровня задолженности является прямой причиной возникновения суицидальных мыслей, или же мы имеем дело с более сложным взаимодействием, где оба эти фактора являются следствием неких общих оснований, приводящих к дезадаптивному поведению. Этот вопрос становится еще более актуален в свете статистических данных, которые показывают, что среди людей, страдающих от различных психических расстройств, доля тех, кто испытывает проблемы с задолженностью, заметно выше, чем в общей людской среде.

Существует подход к должникам, как людям, страдающим специфической социальной болезнью «аффилюэнцией». Суть данного состояния заключается в неадекватном отношении к деньгам, в стремлении добиться богатства любыми способами.

Итак, теперь рассмотрим вопрос, как расплатиться кредитами и долгами в короткие сроки с наименьшими потерями.

Первое- изучать основы финансовой грамотности, второе и тем не менее очень важное – вести учет доходов и расходов. Нужно сделать так, чтобы высвободить как можно больше денег свободных, чтобы расход не превышал дохода. И вот остаточные деньги, нужно погашать кредит, либо куда-то инвестировать. Закрывать кредит нужно именно в последовательности досрочное погашение с уменьшением срока. Вот именно не с уменьшением платежа, а с уменьшением срока, тогда действительно идет большая экономия в математике.

Пример: ипотека на 30 лет, платеж маленький, 25 тысяч рублей в месяц, и все деньги, которые у вас остались, доход минус расход, бюджет семейный. В данном случае, деньги инвестировать под более выгодный процент.

Ипотека под 7% годовых, нет досрочным выплатам, а инвестировать под 20-30% годовых. Копить капитал, а через несколько лет после увеличения своего капитала наращивать капитал, улучшать свою финансовую грамотность, инвестировать, открыть бизнес. т.к. выжидание подходящего времени для инвестирования ведет лишь к обесцениванию денежных средств, инфляции.

Схема: накопление, инвестирование- рост доходности- закрытие кредитов.

Схема выплаты нескольких кредитов: выплачивать по сумме маленький кредит стандартно, накидывая сверху 2-3 тысячи, досрочное погашение. Выплатив, остается еще кредит изначально на большую сумму, и быстрее получается его погасить, так как сформировалась привычка денежного запаса.

Список литературы

1. *Гриценко С. Е.* Деньги, кредит, банки: теория и практика. Учебное пособие – М.: Мир науки, 2021. – 112 с.
2. *Мужичкова Ю.Е.* Психология обыденных представлений о долгах и кредитах // Гуманитарные науки. Вестник Финансового университета. 2015. №4 (20), С. 37-44. [Электронный ресурс]. Режим доступа: URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/psihologiya-obydennyh-predstavleniy-o-dolgah-i-kreditah>
3. *Романовский М.В.* Финансы, денежное обращение и кредит: учебник для вузов / М.В. Романовский [и др.]; под редакцией М. В. Романовского, О.В. Врублевской, Н.Г. Ивановой. — 4-е изд., испр. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 582 с.
4. *Янкова С.Ю.* Деньги, кредит, банки. Финансовые рынки: учебник для вузов / С.Ю. Янова и др.; под редакцией С.Ю. Яновой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 591 с.
5. *Lea S.E.G., Webley P., Levine R.M.* The economic psychology of consume debt. Journal of Economic Psychology. 1993. Vol. 14. P. 85-119.