

**Ребровский Алексей Владимирович**

студент

Научный руководитель

**Макарова Екатерина Сергеевна**

канд. экон. наук, доцент

Казанский кооперативный институт (филиал)

АНО ОВО ЦРФ «Российский университет кооперации»

г. Казань, Республика Татарстан

## **МОДЕРНИЗАЦИЯ СОВРЕМЕННОЙ КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ ПУТЕМ ВНЕДРЕНИЯ НОВОЙ КОНЦЕПЦИИ КРЕДИТНОЙ КАРТЫ**

***Аннотация:** в статье исследовано понятие кредита и процентной ставки по кредиту; определен процесс формирования ставки; представлен актуальный способ эффективного применения знания для получения выгоды организацией и потребителем.*

***Ключевые слова:** кредит, кредитная карта, процент, процентная ставка.*

*Хорошо, что народ не понимает,  
как работает наша банковская система.  
Иначе завтра же случилась бы революция.*

*Генри Форд*

Актуальность темы данного исследования выражена в приведенной выше цитате американского промышленника, бизнесмена и изобретателя Генри Форда. По данным Банка России на август 2021 г., около 42 миллионов россиян имеют долги по кредитным займам. Если выразить эти данные в процентном соотношении к численности населения, то увидим, что в долгах перед кредитными организациями находится почти 29% человек. Средний размер выданных потребительских кредитов составил 268,5 тыс. руб. Если обратиться к официальному документу «Среднерыночные значения полной стоимости потребительского кредита (займа), определенные для кредитных организаций», опубликованному 16.08.2021 года на сайте Банка России ставка на нецелевые и це-

левые потребительские кредиты на сумму от 100 тыс. руб. до 300 тыс. руб. на срок свыше одного года составят от 17,182% до 22,909%, без учета дополнительных услуг.

По официальным данным на июнь 2021 г. инфляция в России составляла 6,5%. Ключевая ставка Центробанка на октябрь 2021 возросла до 7,5%. В долгосрочной перспективе, это поведет за собой увеличение стоимости кредитов и вкладов. Однако, по прогнозам того же ЦБ, инфляция должна возрасти до 8,3%. Таким образом, процент инфляции и стоимости денег станет практически равным. Можно прогнозировать, что в начале 2022 года будет рост цен на товары, при этом цена денег также будет расти. Уменьшение спроса произойдет не сразу. Видя увеличение стоимости, большинство населения поспешит покупать товары и пользоваться услугами. Как следствие, количество выданных кредитных займов может вырасти и не все смогут быть возвращены.

На мой взгляд, действующие предложения кредитных организаций, не дают достаточной материальной свободы и мобильности в использовании денег. Если рассмотреть такой продукт, как кредитная карта, то в большинстве случаев, клиенты банка используют всю сумму одобренных денежных средств, после чего вносят минимальные ежемесячные платежи, пока задолженность не будет погашена. «Бесплатные деньги», как описывают данный продукт маркетологи некоторых банков, становятся достаточно дорогими и затягивают клиентов в долгосрочную долговую кабалу.

В данной статье будет описана авторская концепция кредитной карты, которая поможет «развязать руки» клиентам, благодаря выгодным условиям использования, а также приобрести банкам дополнительную выгоду.

Суть концепции заключается в следующем. Каждые 6 дней, на протяжении 4 месяцев клиенту на кредитную карту поступает пять тысяч рублей. За каждую потраченную тысячу рублей в первый месяц клиент должен будет заплатить 30 рублей комиссии и минимальный ежемесячный платеж – 350 рублей, что в процентном соотношении составит 13,99% годовых от выдаваемой суммы займа. Так же в следующем месяце комиссия за использование денежных

средств, которые суммарно составят уже 60 тысяч рублей будет равняться 45 рублям, а минимальный ежемесячный платеж составит 400 рублей, что снизит процент ставки до 8%. На третий месяц, если клиент не внесет потраченные средства, то комиссия возрастет до 66 рублей и 525 рублей минимального платежа – это 7% от суммы 90 тысяч рублей. И на последний, четвертый месяц условно «беспроцентного периода» с долгом в 120 тысячей рублей комиссия за каждую потраченную тысячу будет 90 рублей, а платеж – 600 рублей. Это еще больше снизит процентную ставку до 6%.

По окончании указанного срока начисление денежных средств приостанавливается, и клиент должен будет выплачивать потраченные 120 тыс. руб. фиксированными платежами, под процент, в два с половиной раза больший от самой высокой процентной ставки – 13,99%, то есть под 34,9% годовых.

Таблица 1

## Условия использования кредитной карты

Срок	Сумма (руб)	Долг	% в год	Мин. Ежемеч пл (руб)	Ком за кажд тыс в мес(руб)	% ком. Годовых	Ежемеч об-служ	Страх сум	Страх проц	Смс инф	Сумма долга в руб. за мес	Общ % годовых от суммы долга
1 мес.	30 000	30 000	13,99	350	900(30)	36	100	400	1,67	50	1800	72
2 мес.	30 000	59 650	8,04	400	1350(45)	27			0,83		2300	46
3 мес.	30 000	89 600	7,03	525	1980(66)	26,4			0,56		3055	40,73
4 мес.	30 000	119 475	6,04	600	2700(90)	27			0,42		3850	38,5

Данное предложение ориентированно на студентов, а также молодые семьи, которые зачастую по неопытности влезают в долговые обязательства. Таким образом, это предложение сможет помочь населению выбраться из долгов, снижая процентную ставку, вместе с увеличением суммы.

Подобные условия возможно реализовать в условиях действующей системы с небольшими корректировками в процентах, относительно действующих

ставок Центробанка, чтобы и банк, выдающий данный займ, мог получить определенную выгоду.

Ведь если включить комиссию за траты в процентную прибыль, которую получает организация, то в первый месяц она составит – 72%, во второй 46%, в третий – 40% и в четвертый месяц – 38%. Как видно из таблицы 1, банк будет иметь максимальную прибыль в первый месяц использования этой карты. При этом сам клиент не почувствует сильной финансовой нагрузки.

Сумма страхования, в данном продукте, помимо жизни клиента, гарантирует выплату фиксированной суммы в пять тысяч рублей на протяжении всего следующего месяца. В случае отказа от страхования, клиент должен будет выплачивать потраченную сумму под 34% годовых. Только после погашения задолженности будут начислены следующие денежные средства.

Таблица 2

## Условия отказа от перечисления денежных средств

Срок	Выдаваемая сумма (руб.)	Сумма долга (руб.)	Процентная ставка от суммы долга	Мин. Ежмсч плат.	Комиссия за потраченные денежные средства	Процент комиссии за потраченные денежные средства	Ежмсч. Обслуж (руб.)	Смс информ (руб.)	Сумма долга в руб. за месяц	Общ % годовых от суммы долга
1 мес.	30 000	30 000	34,975	874	874	2,91	100	50	1898	75,9
2 мес.	30 000	60 000	34,975	1 749	1100	1,83			2999	59,98
3 мес.	30 000	90 000	34,975	2 623	1100	1,22			3873	51,64
4 мес.	120 000		34,975	3498	1100	0,92			4748	47,48

Также, в случае отказа от использования денежных средств в следующем месяце, клиент должен будет не только погасить задолженность, но выплатить сумму, возмещающую потраченные денежные средства. Благодаря этой программе человек сможет быстрее погасить задолженность, так как сумма мини-

мального ежемесячного платежа будет полностью уходить в погашение процентов, а комиссия в погашение долга.

Таким образом, внедрение данной концепции кредитной карты поможет по-новому взглянуть на кредитование. Правильное использование данного продукта не только поспособствует избавлению от долгов, уменьшая задолженность населения, но и обеспечит клиента постоянным притоком денежных средств.

### ***Список литературы***

1. Каримуллина Д.Ф. Сущность и виды финансовых продуктов в деятельности коммерческих банков / Д.Ф. Каримуллина, Е.С. Макарова // Актуальные задачи управления качеством и конкурентоспособностью продукции в современных условиях: материалы международной научно-практической конференции / под ред. И.Т. Насретдинова. – 2016. – С. 300–301.

2. Наширванова Я.Ф. Обеспечение информационно-консультационной деятельности сельскохозяйственных кооперативов в Республике Татарстан / Я.Ф. Наширванова, Е.С. Макарова, Э.А. Гатина // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2020. – Т. 2. – №11 (107). – С. 65–70.

3. Обзор банковского сектора Российской Федерации – Официальный сайт Банка России, 2021 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cbr.ru>

4. РБК.Рейтинг Исследования – Официальный сайт РБК.Рейтинг, 2021 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.rbc.ru>