



Практически любой из нас знает, что такое кредит. Очень многие люди когда-либо им пользовались или пользуются в настоящее время.

Не меньшее число людей собирается его взять в будущем. Можно услышать самые разные оценки, касающиеся системы наличного кредитования в нашей стране. Кто-то говорит об огромных процентах и крайней невыгодности заёмных средств, другие жалуются на банки, якобы обманывающие клиентов скрытыми процентами, третьи просто довольны возможностью жить в кредит.

Как говорится, сколько людей – столько мнений. Кредитные отношения – это довольно-таки непростая сфера экономической жизни, поэтому становится действительно важно иметь какие-то объективные знания, чтобы суметь объективно её оценить. Давайте рассмотрим, наверное, главный вопрос, который задаётся очень большим количеством наших соотечественников – вопрос стоимости кредитных средств. Безусловно, сравнивая процентные ставки в экономиках развитых стран с российскими реалиями, возникает мысль об «обдираловке». Но давайте не будем бежать на поводу у эмоций. Ведь нам нужна объективная оценка происходящего.

На конкурентном рынке (а рынок банковского кредитования – это очень конкурентный рынок), цена чего-либо (в нашем случае – процентная ставка) определяется на основе объективных экономических факторов. Банку для того, чтобы ссудить вам средства, нужно где-то их взять.

А берёт он их либо путём привлечения вкладов, либо сам их занимает. Таким образом, стоимость денег в стране сильно влияет на процентную ставку по кредиту. А стоимость денег определяется уровнем инфляции. Выше уровень инфляции – дороже стоит привлечение денег.

Теперь, давайте сравним уровень инфляции в России и западных развитых странах (от

0 до 3-4 % против официального уровня в 10-12 % в нашей стране). Выводы становятся очевидными, не так ли?

Есть ещё один момент, влияющий на стоимость кредита – это банковский риск, связанный с невозвратом ссуженных средств. Этот риск банки закладывают в процентную ставку. И это объективная и общая ситуация для всех развивающихся экономик, в которых невозврат кредитов выше, чем в развитых экономиках.