

- принятие мер, направленных на увеличение доходной базы бюджета города Нягань;
- сдерживание роста бюджетных расходов путем исключения низкоэффективных и не дающих эффекта в будущем затрат, установление актуальных приоритетов бюджета города Нягань;
- повышение эффективности и результативности применения программно-целевого, проектного управления за счет обеспечения использования всего спектра инструментария муниципальной политики;
- повышение эффективности муниципальных услуг населению города Нягани;
- повышение эффективности расходования бюджетных ассигнований на осуществление капитальных вложений;
- обеспечение открытости бюджетного процесса;
- совершенствование нормативно-правовой базы, регламентирующей бюджетный процесс.

Список литературы

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ (ред. от 28.03.2017), ст. 158 [Электронный ресурс]. – URL: <http://bk-rf.ru/18/158.html>
2. Бюджетная роспись ГРБС Управления по культуре и искусству за период 2014–2016 гг.

Смирнов Д.Ю.
2 курс, Экономика
Ленинградский государственный университет им. А.С. Пушкина
Руководитель: д-р экон. наук, проф. Чекмарев О.П.
Санкт-Петербург

Невозврат кредитов в РФ физическими лицами

Кредиты являются прекрасным способом покупки того или иного товара для людей, не имеющих достаточного уровня финансовых средств. В современных условиях потребительское кредитование получило обширное распространение в первую очередь потому, что с помощью применения этой технологии финансирования покупок резким образом увеличивается емкость рынка по целому спектру потребительских товаров и недвижимости.

Перед банковской системой РФ особым образом стоит вопрос своевременного возврата выданных кредитов. Граждане РФ, которые оплачивают кредиты с просрочкой либо не оплачивают вовсе, тормозят развитие банковского сектора, т.к. банк недополучает финансовые ресурсы.

Для того чтобы более точно понять эту проблему и её масштабы, необходимо проследить изменение объемов кредитования физических лиц и уровень просроченной задолженности (табл. 1).

Объем кредитования физических лиц в РФ

Год	Объем кредитования физ. лиц (млрд р.)	Темп роста кредитования физ. лиц (в %)	Кредиты с просроченной задолженностью (в % от общего объема)	Темп роста кредитов с просроченной задолженностью (в %)
2004	299	-	1,2	-
2005	618	106,68	1,37	14,16
2006	1178	90,61	1,87	36,49
2007	2065	75,29	2,61	39,57
2008	3890	88,38	3,1	18,77
2009	3618	-7	6,38	105,8
2010	3649,1	0,85	7,65	19,9
2011	5438,651	49,04	5,34	-30,2
2012	7226,423	32,87	4,32	-19,11
2013	8778,163	21,47	5	15,74
2014	8629,722	-1,7	7,71	54,2
2015	5861,351	-32,1	14,7	90,66
2016	7210,282	23,01	11,87	-19,26

Примечание: собственная разработка по данным ЦБ РФ [1].

Информация в табл. 1 показывает, что за 2004–2008 гг. происходил существенный рост темпов кредитования физических лиц (благодаря устойчивой экономической ситуации в стране), а уровень кредитов с просроченной задолженностью держался примерно на одном уровне (этому способствовали увеличившиеся реальные доходы населения, достаточно высокие цены на нефть). В 2009 году наблюдается падение объемов кредитования, причиной которого явился финансовый кризис 2008 года. Как результат – неуверенность банков в заемщиках, как следствие сокращение объемов кредитования, и ухудшение материального положения заемщиков, как следствие, повышение уровня невозврата кредитов. После окончания финансового кризиса в 2010 году значительного роста кредитования не наблюдалось, однако с 2011 по 2013 года наблюдалось значительное увеличение объемов кредитования и снижение просроченной задолженности. Этому способствовали увеличение реальных доходов населения (в среднем на 5–7% в год) и снизившаяся инфляция (до 6–7 %). В 2014 году произошло незначительное снижение объемов кредитования и повышение объемов просроченной задолженности, а уже в 2015 году произошли существенные изменения: уменьшение кредитования и увеличение задол-

женности. Данные события были связаны с высоким уровнем инфляции (2014 г. – 11,36 %, 2015 г. – 12,91 % [2]), снижением реальных доходов населения (на 3–4% [3]), повышением ключевой ставки ЦБ РФ (16.12.2014 – 17%) [1]. А уже в 2016 году произошла стабилизация ситуации, которая была связана с понизившейся до уровня 5,38% инфляцией, повышением реальных доходов населения на 3–4%, снижением ключевой ставки ЦБ РФ (к концу года – до 10%).

Таким образом, нестабильные реальные доходы населения, ключевая ставка, инфляция имеют прямое влияние на уровень кредитования населения и объем просроченных кредитов.

Существенную роль сыграли уровень финансовой грамотности населения и взгляды заемщиков по поводу просрочки кредитов, т.к. они непосредственно влияют на действия или бездействия, которые совершают клиенты банков.

Исходя из вышеизложенного, можно выделить следующие основные факторы, влияющие на проблему невозврата кредитов физическими лицами:

- инфляция;
- реальные доходы населения;
- ключевая ставка;
- низкая финансовая грамотность населения;
- взгляды заемщиков.

Разберём и проанализируем каждый из этих факторов.

Первые два фактора – инфляция и реальные доходы населения способствуют платежеспособности заемщика. В таблице 2 приведены значения годовой инфляции РФ.

Таблица 2

Годовой уровень инфляции в РФ

Год	Годовой размер инфляции (в %)
2009	8,8
2010	8,78
2011	6,1
2012	6,58
2013	6,45
2014	11,36
2015	12,91
2016	5,38

Примечание: данные Статбюро [2].

Приведем данные о реальных доходах населения (рис. 1) [3].

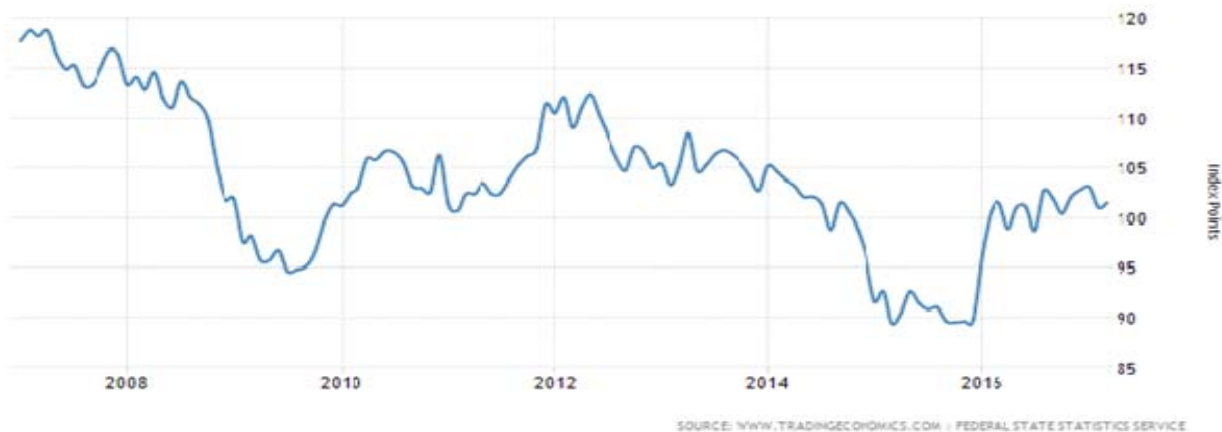


Рис. 1. Изменение реальных доходов населения

Сравнив данные показатели, можно сделать вывод, что чем выше инфляция, тем выше падение реальных доходов населения. Особенно это наблюдается при резких скачках. А если это сопоставить с данными из таблицы 1, то получится, что высокий уровень невозврата кредитов наблюдается как раз в года с высокой инфляцией.

Третий фактор – ключевая ставка ЦБ РФ. Ее размер устанавливается в соответствии с экономическими показателями в стране.



Рис. 2. Динамика ключевой ставки [4]

В декабре уходящего 2014 года пришлось пойти на экстренные сильноедействующие меры и сначала поднять ставку на 1%, а потом повысить сразу на несколько пунктов – до 17%. На бирже эти дни получили символические названия «Черный понедельник» и «Черный вторник».

Когда инфляционная ситуация несколько стабилизировалась, ставку оказалось возможным снизить, что было сделано в феврале 2015 г. – она стала 15%. По сниженным ставкам коммерческие банки имеют возмож-

ность брать большее количество кредитов у Центробанка, а значит, более широко и доступно кредитовать малый и средний бизнес. Бизнесмены производят больше товаров и услуг, которые потребитель охотно покупает, потому что предложение достаточно обширно, а значит, цены на них приемлемы. Это оздоравливает экономику и позитивно отражается на благосостоянии граждан в целом.

Повышение ключевой ставки – это как рост температуры у больного, говорит о некоем экономическом кризисе. Кредиты становится брать слишком дорого, а это значит, что негде брать средства на развитие бизнеса. Происходит «замораживание» экономики.

Ключевая ставка оказывает влияние на процентные ставки коммерческих банков при кредитовании, что соответственно оказывает влияние на платежеспособность заемщиков. Чем выше ставка кредита, тем больше вероятность невозврата. Например, в августе 2014 года средняя ставка по потребительским кредитам была на уровне 21%, а уже в декабре 2014 года она достигла 25%. [5]

Четвёртый фактор – низкий уровень финансовой грамотности населения. Из статьи РБК: «Лишь 38% россиян финансово грамотны, следует из отчета S&P. Финансовая грамотность россиян находится на одном уровне с Камеруном, Мадагаскаром и Того и хуже, чем в Зимбабве, Туркменистане и Монголии» [6]. Такая статистика показывает, что заниматься повышением финансовой грамотности населения необходимо на государственном уровне.

И пятый фактор – взгляды заемщиков по поводу кредитования. Аналитическим центром НАФИ для Министерства финансов России в рамках проекта «Уровень доступности финансовых услуг в Российской Федерации» был проведен всероссийский опрос [7]. Как показал опрос, каждый пятый заемщик платит по кредиту больше 30% семейного дохода, а допускают просрочки платежей 28% россиян, имеющих задолженность перед банком. Факт того, что почти треть опрошенных допускает просрочки оплаты по кредиту говорит о том, что они относятся к кредитованию достаточно безответственно.

В результате проведённого исследования можно сделать следующие выводы:

Кредитование физических лиц оказывает положительное влияние на экономику страны и от уровня кредитования населения зависит будущий экономический рост страны;

В Российской Федерации особо остро ощущается проблема обеспечения возврата кредита физическими лицами;

Необходима разработка мероприятий по сокращению объемов просроченной задолженности и их осуществление на государственном уровне.

В связи с этим автором были сделаны следующие предложения:

- поддержание инфляции на уровне 4–6%;
- поощрение добросовестных заемщиков;

- повышение финансовой грамотности населения путём введения в школьную и студенческие образовательные неэкономические программы предмета «Финансовая грамотность».

Список литературы

1. Национальная Лига Управляющих [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.cbr.ru/statistics/UDStat.aspx?TbIID=302-02M>
2. Статбюро [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.statbureau.org/ru/russia/inflation-tables>
3. Trading Economics [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.tradingeconomics.com/russia/wage-growth>
4. Единый банковский портал [Электронный ресурс]. – URL: <http://1eb.ru/kluhevaya-stavka.html>
5. Credit radar [Электронный ресурс]. – URL: <http://creditradar.ru/stavki-po-kreditam>
6. РБК [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.rbc.ru/economics/18/11/2015/564cb0b49a794735ec96b7d2>
7. Новые известия [Электронный ресурс]. – URL: <https://newizv.ru/news/economy/16-06-2016/241020-pochti-tret-rossijan-dopuskajut-prosrochki-po-kreditam>

Столетова И.А.

4 курс, Экономика

Ленинградский государственный университет им. А.С. Пушкина

Руководитель: канд. экон. наук, доц. Уварова Т.А.

Санкт-Петербург

Дифференциация доходов как отражение сущности национальной экономической системы

Степень дифференциации доходов населения характеризует тип государства, показывает, является ли оно социально ответственным и справедливым, в чьих интересах осуществляет экономическую политику. Высокий уровень дифференциации доходов населения современной России, превышающий норму в 5–6 раз, ставит данную проблему в ряд наиболее значимых.

Анализ дифференциация доходов населения предполагает выделение различных слоёв и групп населения в зависимости от уровня доходов. В целом доходы населения России за период с 2013 по 2016 год снизились. Начиная с 2014 года, доля бедного населения выросла, составив в 2016 году 13,3%.

Важнейшей причиной дифференциации доходов является неэффективная экономическая политика, в частности, неэффективная налоговая система государства. Большую роль оказывает теневая экономика и отток капитала за рубеж. В результате происходит перераспределение доходов общества в пользу относительно малочисленных привилегированных групп, что уменьшает благосостояние общества в целом, резко снижает эффективность системы управления экономикой. Функционирование неле-