



ISBN 978-1-948507-55-4

SCIENTIFIC ELECTRONIC
LIBRARY
LIBRARY.RU

Google
scholar

[HTTPS://SCIENTIFIC-CONFERENCE.COM](https://scientific-conference.com)



**LIBRARY OF
CONGRESS (USA)**

VI INTERNATIONAL CORRESPONDENCE SCIENTIFIC SPECIALIZED CONFERENCE

INTERNATIONAL SCIENTIFIC REVIEW OF THE PROBLEMS OF ECONOMICS, FINANCE, AND MANAGEMENT

Boston. USA. October 24-25, 2018

ISBN 978-1-948507-55-4

UDC 08

**VI INTERNATIONAL CORRESPONDENCE
SCIENTIFIC SPECIALIZED CONFERENCE
«INTERNATIONAL SCIENTIFIC REVIEW OF
THE PROBLEMS OF ECONOMICS, FINANCE
AND MANAGEMENT»
(Boston. USA. October 24-25, 2018)**

BOSTON. MASSACHUSETTS
PRINTED IN THE UNITED STATES OF AMERICA
2018

INTERNATIONAL SCIENTIFIC REVIEW OF THE PROBLEMS OF ECONOMICS, FINANCE AND MANAGEMENT / COLLECTION OF SCIENTIFIC ARTICLES. VI INTERNATIONAL CORRESPONDENCE SCIENTIFIC SPECIALIZED CONFERENCE (Boston, USA, October 24-25, 2018). Boston. 2018

EDITOR: EMMA MORGAN
TECHNICAL EDITOR: ELIJAH MOORE
COVER DESIGN BY DANIEL WILSON

CHAIRMAN OF THE ORGANIZING COMMITTEE: *VALTSEV SERGEI*
CONFERENCE ORGANIZING COMMITTEE:

Abdullaev K. (PhD in Economics, Azerbaijan), *Alieva V.* (PhD in Philosophy, Republic of Uzbekistan), *Akbulaev N.* (D.Sc. in Economics, Azerbaijan), *Alikulov S.* (D.Sc. in Engineering, Republic of Uzbekistan), *Anan'eva E.* (D.Sc. in Philosophy, Ukraine), *Asaturova A.* (PhD in Medicine, Russian Federation), *Askarhodzhaev N.* (PhD in Biological Sc., Republic of Uzbekistan), *Bajtasov R.* (PhD in Agricultural Sc., Belarus), *Bakiko I.* (PhD in Physical Education and Sport, Ukraine), *Bahor T.* (PhD in Philology, Russian Federation), *Baulina M.* (PhD in Pedagogic Sc., Russian Federation), *Blejh N.* (D.Sc. in Historical Sc., PhD in Pedagogic Sc., Russian Federation), *Bobrova N.A.* (Doctor of Laws, Russian Federation), *Bogomolov A.* (PhD in Engineering, Russian Federation), *Borodaj V.* (Doctor of Social Sciences, Russian Federation), *Volkov A.* (D.Sc. in Economics, Russian Federation), *Gavrilenkova I.* (PhD in Pedagogic Sc., Russian Federation), *Garagonich V.* (D.Sc. in Historical Sc., Ukraine), *Glushhenko A.* (D.Sc. in Physical and Mathematical Sciences, Russian Federation), *Grinchenko V.* (PhD in Engineering, Russian Federation), *Gubareva T.* (PhD Laws, Russian Federation), *Gutnikova A.* (PhD in Philology, Ukraine), *Datij A.* (Doctor of Medicine, Russian Federation), *Demchuk N.* (PhD in Economics, Ukraine), *Divnenko O.* (PhD in Pedagogic Sc., Russian Federation), *Dmitrieva O.A.* (D.Sc. in Philology, Russian Federation), *Dolenko G.* (D.Sc. in Chemistry, Russian Federation), *Esenova K.* (D.Sc. in Philology, Kazakhstan), *Zhamuldinov V.* (PhD Laws, Kazakhstan), *Zholdoshev S.* (Doctor of Medicine, Republic of Kyrgyzstan), *Ibadov R.* (D.Sc. in Physical and Mathematical Sciences, Republic of Uzbekistan), *Il'inskih N.* (D.Sc. Biological, Russian Federation), *Kajrakbaev A.* (PhD in Physical and Mathematical Sciences, Kazakhstan), *Kaftaeva M.* (D.Sc. in Engineering, Russian Federation), *Klinkov G.T.* (PhD in Pedagogic Sc., Bulgaria), *Koblanov Zh.* (PhD in Philology, Kazakhstan), *Kovaljov M.* (PhD in Economics, Belarus), *Kravcova T.* (PhD in Psychology, Kazakhstan), *Kuz'min S.* (D.Sc. in Geography, Russian Federation), *Kulikova E.* (D.Sc. in Philology, Russian Federation), *Kurmanbaeva M.* (D.Sc. Biological, Kazakhstan), *Kurpajanidi K.* (PhD in Economics, Republic of Uzbekistan), *Linkova-Daniels N.* (PhD in Pedagogic Sc., Australia), *Lukienko L.* (D.Sc. in Engineering, Russian Federation), *Makarov A.* (D.Sc. in Philology, Russian Federation), *Macarenko T.* (PhD in Pedagogic Sc., Russian Federation), *Meimanov B.* (D.Sc. in Economics, Republic of Kyrgyzstan), *Muradov Sh.* (D.Sc. in Engineering, Republic of Uzbekistan), *Nabiev A.* (D.Sc. in Geoinformatics, Azerbaijan), *Nazarov R.* (PhD in Philosophy, Republic of Uzbekistan), *Naumov V.* (D.Sc. in Engineering, Russian Federation), *Ovchinnikov Ju.* (PhD in Engineering, Russian Federation), *Petrov V.* (D.Arts, Russian Federation), *Radkevich M.* (D.Sc. in Engineering, Republic of Uzbekistan), *Rakhimbekov S.* (D.Sc. in Engineering, Kazakhstan), *Rozyhodzhaeva G.* (Doctor of Medicine, Republic of Uzbekistan), *Romanenkova Yu.* (D.Arts, Ukraine), *Rubcova M.* (Doctor of Social Sciences, Russian Federation), *Rumyantsev D.* (D.Sc. in Biological Sc., Russian Federation), *Samkov A.* (D.Sc. in Engineering, Russian Federation), *San'kov P.* (PhD in Engineering, Ukraine), *Selitrenikova T.* (D.Sc. in Pedagogic Sc., Russian Federation), *Sibircev V.* (D.Sc. in Economics, Russian Federation), *Skripko T.* (D.Sc. in Economics, Ukraine), *Sopov A.* (D.Sc. in Historical Sc., Russian Federation), *Strekalov V.* (D.Sc. in Physical and Mathematical Sciences, Russian Federation), *Stukalenko N.M.* (D.Sc. in Pedagogic Sc., Kazakhstan), *Subachev Ju.* (PhD in Engineering, Russian Federation), *Sulejmanov S.* (PhD in Medicine, Republic of Uzbekistan), *Tregub I.* (D.Sc. in Economics, PhD in Engineering, Russian Federation), *Uporov I.* (PhD Laws, D.Sc. in Historical Sc., Russian Federation), *Fedos'kina L.* (PhD in Economics, Russian Federation), *Khilutkhina E.* (D.Sc. in Philosophy, Russian Federation), *Cuculjan S.* (PhD in Economics, Republic of Armenia), *Chiladze G.* (Doctor of Laws, Georgia), *Shamshina I.* (PhD in Pedagogic Sc., Russian Federation), *Sharipov M.* (PhD in Engineering, Republic of Uzbekistan), *Shevko D.* (PhD in Engineering, Russian Federation).

PROBLEMS OF SCIENCE

**PUBLISHED WITH THE ASSISTANCE OF NON-PROFIT ORGANIZATION
«INSTITUTE OF NATIONAL IDEOLOGY»**

VENUE OF THE CONFERENCE:

**1 AVENUE DE LAFAYETTE, BOSTON, MA 02111, UNITED STATES
TEL. OF THE ORGANIZER OF THE CONFERENCE: +1 617 463 9319 (USA, BOSTON)
THE CONFERENCE WEBSITE:
[HTTPS://SCIENTIFIC-CONFERENCE.COM](https://scientific-conference.com)**

PUBLISHED BY ARRANGEMENT WITH THE AUTHORS
Attribution-ShareAlike 4.0 International (CC BY-SA 4.0)
<https://creativecommons.org/licenses/by-sa/4.0/deed.en>

Contents

ECONOMIC THEORY.....	4
<i>Bajramova Zh.M., Tolmacheva V.A. (Russian Federation) CREDIT RATING OF INDIVIDUALS BASED ON MODERN BANKING TECHNOLOGIES / Байрамова Ж.М., Толмачева В.А. (Российская Федерация) ОЦЕНКА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ НА ОСНОВЕ СОВРЕМЕННЫХ БАНКОВСКИХ ТЕХНОЛОГИЙ</i>	<i>4</i>
<i>Akhmedova N.K. (Russian Federation) THE ROLE OF PERSONAL INCOME TAX IN TAX SYSTEM OF DAGESTAN AND RESULTS OF 2017 / Ахмедова Н.К. (Российская Федерация) РОЛЬ НДФЛ В НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЕ ДАГЕСТАНА И ИТОГИ 2017 ГОДА.....</i>	<i>9</i>
<i>Kunina A.V. (Russian Federation) ACTUALIZATION OF PROBLEMS OF BANK CONSUMER LENDING IN RUSSIA AND WAYS OF THEIR SOLUTION AT THE PRESENT STAGE / Кунина А.В. (Российская Федерация) АКТУАЛИЗАЦИЯ ПРОБЛЕМ БАНКОВСКОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ.....</i>	<i>14</i>
<i>Liss B.I. (Russian Federation) INDICATORS OF EFFICIENCY OF INNOVATIVE ACTIVITY OF TRANSPORT ORGANIZATION / Лисс Б.И. (Российская Федерация) ПОКАЗАТЕЛИ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИННОВАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ТРАНСПОРТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....</i>	<i>19</i>
ECONOMY AND MANAGEMENT OF NATIONAL ECONOMY.....	26
<i>Vedjaskina Ju.V., Kostrova Ju.B. (Russian Federation) THE MAIN PROBLEMS OF THE HOUSING AND COMMUNAL SERVICES INDUSTRY IN RUSSIA / Ведяскина Ю.В., Кострова Ю.Б. (Российская Федерация) ОСНОВНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ОТРАСЛИ ЖИЛИЩНО-КОММУНАЛЬНОГО ХОЗЯЙСТВА В РОССИИ</i>	<i>26</i>
FINANCE, MONEY CIRCULATION AND CREDIT.....	29
<i>Balayan G.K. (Russian Federation) ANALYSIS OF THE LEVEL OF OVERDUE DEBT OF INDIVIDUALS (ON THE EXAMPLE OF PJSC "SBERBANK") / Балаян Г.К. (Российская Федерация) АНАЛИЗ УРОВНЯ ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ (НА ПРИМЕРЕ ПАО «СБЕРБАНК»).....</i>	<i>29</i>
WORLD ECONOMY	34
<i>Sargsyan A.T. (Republic of Armenia) CHANGES IN THE STRUCTURE OF IMPORT OF PARTICULAR COMMODITY GROUPS IN RA / Саргсян А.Т. (Республика Армения) ИЗМЕНЕНИЯ В СТРУКТУРЕ ИМПОРТА ОТДЕЛЬНЫХ ТОВАРНЫХ ГРУПП РА</i>	<i>34</i>

ECONOMIC THEORY

CREDIT RATING OF INDIVIDUALS BASED ON MODERN BANKING TECHNOLOGIES

Bajramova Zh.M.¹, Tolmacheva V.A.² (Russian Federation)

Email: Bajramova56@scientifictext.ru

¹Bajramova Zhanna Malyevna - PhD in Economics, Associate Professor;

²Tolmacheva Valeriya Andreevna – Undergraduate,

DEPARTMENT OF ECONOMICS AND FINANCE,

PENZA STATE UNIVERSITY,

PENZA

Abstract: in the Russian banking sector, the share of borrowed funds is up to 90% of the bank's capital; at the expense of these funds, loans are borrowed. Return of borrowed funds becomes important for the functioning of the bank. In order to ensure maximum repayment of funds, a credit rating of the borrower is conducted. Modern technologies for assessing the creditworthiness of individuals can not only reduce the above risks, but also minimize the error during the assessment, speeding up the whole process of assessing the creditworthiness of the borrower.

Keywords: assessment, creditworthiness, scoring, underwriting, solvency, credit risk, commercial Bank.

ОЦЕНКА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ НА ОСНОВЕ СОВРЕМЕННЫХ БАНКОВСКИХ ТЕХНОЛОГИЙ

Байрамова Ж.М.¹, Толмачева В.А.² (Российская Федерация)

¹Байрамова Жанна Малыевна – кандидат экономических наук, доцент;

²Толмачева Валерия Андреевна – магистрант,

кафедра экономики и финансов,

Пензенский государственный университет,

г. Пенза

Аннотация: в российской банковской сфере доля заемных денежных средств составляет до 90% капитала банка, за счет этих средств происходит кредитование заемщиков. Возврат заемных средств приобретает важное значение для функционирования банка. С целью обеспечения максимальной возвратности денежных средств проводится оценка кредитоспособности заемщика. Современные технологии оценки кредитоспособности физических лиц позволяют не только снизить вышеуказанные риски, но и сводят к минимуму ошибку при проведении оценки, ускоряя в целом процесс проведения оценки кредитоспособности заемщика.

Ключевые слова: оценка, кредитоспособность, скоринг, андеррайтинг, платежеспособность, кредитный риск, коммерческий банк.

Значительную роль в экономике страны играет банковский сектор, который обеспечивает её развитие.

Кредитные операции являются основным видом деятельности коммерческого банка по масштабам размещения средств и по прибыльности. Однако вероятность невозврата кредитов может привести к значительным финансовым потерям, что означает для банка кредитный риск. В связи с этим важным моментом при оценке возможности желающего получить кредит потенциального клиента банка является определение способности заемщика вернуть в установленное время основную сумму кредита и проценты за пользование им.

Коммерческий банк должен использовать точные методы и инструменты оценки кредитоспособности потенциального заемщика начиная с этапа принятия решения о выдаче кредита. Это очевидно потому, что от правильного определения кредитоспособности потенциального клиента зависят как возможные риски кредитного учреждения, так и качество кредитного портфеля, уровень обслуживания долга в будущем, наличие задолженности и в итоге - прибыль. Используемые методы оценки кредитоспособности не должны приводить к ошибкам и, вследствие этого, не должно возникать ситуаций, когда банками выдаются кредиты недобросовестным заемщикам, которые не способны вернуть заемные средства банку [1].

Существуют различные методы оценки кредитоспособности физических лиц, которые меняются с течением времени. При этом каждый банк имеет свои специальные критерии оценки кредитоспособности заемщика, которые не подлежат публичному разглашению.

Современным методом оценки кредитоспособности заемщика выступает скоринг (балльная оценка заемщика). Скоринговая система используется большинством российских банков в силу своего удобства и объективности по отношению к потенциальному заемщику, этот вид оценки используется при выдаче потребительского кредита.

Скоринг - математико-статистическая модель, благодаря которой на основании кредитной истории и анкеты-заявки заемщика и других данных, банк определяет вероятность возврата кредита заемщиком, то есть его надежность. Техника скоринга - это оценка характеристик заемщика в балльной системе, которые позволяют определить степень кредитного риска при принятии решения о выдаче кредита. Система скоринга построена на формировании типа надежности заемщика. Каждому типу заемщика присваивается определенное количество баллов и определенный статус. Система производит обработку всех данных заемщика, при этом учитывается большое количество параметров, которые влияют на оценку заемщика. Всем параметрам присваиваются свои балльные значения и коэффициенты - веса, характеризующие значимость соответствующих параметров клиента, в результате все баллы суммируются, и подсчитывается скоринговый балл.

Кредитный андеррайтинг также является методом оценки кредитоспособности физических лиц. Андеррайтинг может быть автоматическим по ряду кредитных заявок (например, потребительский кредит для участников з/п проекта или заемщиков с положительной кредитной историей и стабильным доходам, при высоком скоринговом балле и хорошей благонадежности). По сложным кредитам или спорным балльным оценкам заявка рассматривается андеррайтером вручную, допускается рассмотрение заявки несколькими уровнями андеррайтера.

Ручной метод андеррайтинга используется, если кредит является ипотечным или сумма кредита велика. Заемщик должен доказать свою финансовую независимость на протяжении всего срока кредитования перед банком. Андеррайтинг оценивает риск появления возможности невозврата кредита заемщиком с помощью факторов, которые относятся к платежеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика. После тщательного анализа всей информации собранной банком о клиенте, принимается решение о возможности получения кредита и его размере. Каждый банк разрабатывает свою методику андеррайтинга, используя различные критерии и их веса.

Общепринятые методы оценки кредитоспособности физических лиц на фоне внедрения современных кредитных технологий теряют свою эффективность, что побуждает коммерческие банки постоянно совершенствовать подходы к оценке кредитных рисков. Так в последнее время значительное распространение получили следующие технологии и модели.

Fraud detection card (FDC) - скоринговая модель, адаптированная на обнаружение мошенников. Она служит для модернизации работы андеррайтеров. Модель выполняет роль маршрутизатора по проверке заемщиков. В зависимости от категории заемщика, запрошенной суммы и величины полученного скорингового балла, определяется глубина проверки заемщика андеррайтерами. Внедрение данной модели позволило в ПАО «Сбербанк России» сократить уровень просроченной задолженности на 10-12% по продукту потребительский кредит без обеспечения и на 14-16% по продукту потребительский кредит с обеспечением [4]. Благодаря этой модели сократилось среднее время рассмотрения кредитной заявки на 30% (по продукту потребительский кредит без обеспечения - с 31 до 22 часов и по продукту потребительский кредит с обеспечением - с 48 до 33 часов) [2, с. 178].

Risk Based Limit (RBL) - это технология, позволяющая находить оптимальный лимит кредитования в разрезе персональных клиентских данных. Схема построения этой модели позволяет производить быструю корректировку при поступлении новых данных. Данная технология позволяет гибко управлять размерами лимитов кредитования в зависимости от текущих бизнес-задач на основании имеющихся статистических данных.

Модель досрочного погашения - банковская технология, которая дает возможность спрогнозировать склонность клиента к досрочному погашению кредита. Эта модель позволяет увеличивать максимальную сумму кредита для клиентов, которые могут гасить кредит досрочно. На вероятность досрочного погашения влияют следующие факторы: запрашиваемый срок кредита, процентная ставка по кредиту, планируемая кредитная нагрузка, пол заемщика. С помощью модели досрочного погашения регулируется кредитный лимит и процентные ставки с целью увеличения суммы кредита в зависимости от вероятности досрочного погашения. Эффектом внедрения этой модели стало снижение вероятности досрочного погашения и рост доходности по кредиту за счет увеличения процентного дохода.

Модель клиентской лояльности - технология, позволяющая спрогнозировать необходимость применения специальных условий кредитования для клиента. Специальными условиями является одобрение требуемой клиентом суммы кредита. На необходимость применения специальных условий влияют такие показатели: доход семьи, заемщика, количество детей и качество кредитной истории. Оценка вероятности применений специальных условий корректирует кредитный лимит и

процентные ставки с целью максимального соответствия требованиям клиента. Вследствие использования этой технологии снизилась вероятность отказа клиента по причине неудовлетворенности условиями кредитования.

Даже при использовании похожих методов оценки кредитоспособности банки вносят свои индивидуальные особенности в структуру технологий. Конечно, использование совокупных методов оценки кредитоспособности позволяет добиться минимизации риска невозврата кредита заемщиком. Усовершенствование способов и технологий оценки кредитоспособности позволяет улучшать кредитные показатели банка [2, с. 201].

Рассмотрим некоторые статистические показатели ПАО «Сбербанк России» - ведущего банка страны, который постоянно совершенствует технологическую базу оценки кредитоспособности заемщиков. В 2016 году было получено кредитных заявок – 15,7 млн штук, а в 2017 видим динамику до 18,2 млн штук. Средняя сумма выдачи по потребительским кредитам составила 168,7 тыс. рублей (226 тыс. рублей – 2017 год), по ипотечному кредитованию – 1258,7 тыс. рублей (1800 тыс. руб. – 2017 год) [4].

Благодаря совершенствованию технологий оценки кредитоспособности заемщиков планируется снижение времени рассмотрения заявок и получении более точной оценки заемщика. В связи с высокой закредитованностью населения, наблюдается снижение количества одобряемых банками кредитных заявок. Это означает, что благонадежных заемщиков станет меньше и банкам придется изменять структуру оценки кредитоспособности в соответствии с негативными изменениями конъюнктуры рынка.

Можно сделать вывод, что на сегодняшний день не существует универсального и единого подхода для оценки кредитоспособности физических лиц. Банки используют различные методики и программы для более точного расчета оценки кредитоспособности заемщика, а также разрабатывают и модифицируют их, учитывая внешние факторы. Комплекс методов, используемых банками в настоящее время, позволяет не только оценивать текущие кредитоспособность и финансовое состояние заемщика, но и прогнозировать их изменения в будущем и учитывать возможность возникновения кредитного риска [5, с. 117].

Также следует отметить что, важным аспектом оценки кредитоспособности заемщика выступает высокий уровень профессионализма банковских работников, которые должны производить точную оценку потенциального заемщика и интерпретировать получаемые результаты при принятии решения о выдаче кредита. Только совокупность профессионализма сотрудников банка и современных технологий оценки кредитоспособности физических лиц способны сделать результат оценки максимально эффективным.

Список литературы / References

1. Абалакина Т.В., Абалакин А.А. Цели и приоритеты кредитной политики при формировании стратегии развития коммерческих банков // Интернет-журнал «Науковедение». [Электронный ресурс], 2014. № 3 (22). Режим доступа: <http://naukovedenie.ru/PDF/26EVN314.pdf/> (дата обращения: 15.08.2018).
2. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева [и др.]; под ред. О.И.Лаврушина. 10-е изд., перераб. и доп. М.: КНОРУС, 2015. 800 с.

3. Годовой отчет о финансовых результатах ПАО «Сбербанк России». [Электронный ресурс], 2017. Режим доступа: <http://2017.reportsberbank.ru/ru/fr/consolidated-statement-of-profit-or-loss/> (дата обращения: 15.09.2018).
 4. Решения для скоринга и скоринговых оценок компании FICO/FICO Score. [Электронный ресурс], 2017. Режим доступа: <http://www.fico.com/en/latestthinking/product-sheet/fico-score-9/> (дата обращения: 31.09.2018).
 5. *Тавасиев А.М., Мазурина Т.Ю., Бычков В.П.* Банковское кредитование: Учебник / Под ред. А.М. Тавасиева. М.: ИНФРА-М, 2016. 656 с.
-

THE ROLE OF PERSONAL INCOME TAX IN TAX SYSTEM OF DAGESTAN AND RESULTS OF 2017

Akhmedova N.K. (Russian Federation)

Email: Akhmedova56@scientifictext.ru

*Akhmedova Napisat Kadimagomedovna – Teacher,
ACCOUNTING -2 DEPARTMENT,
FEDERAL STATE BUDGET EDUCATIONAL INSTITUTION
OF HIGHER PROFESSIONAL EDUCATION
DAGESTAN STATE UNIVERSITY OF NATIONAL ECONOMY, MAKHACHKALA*

Abstract: the resolution of the problem of filling budgets of different levels by increasing the rate of growth of personal income tax today remains a very important issue and, as noted by the researchers, perhaps by "improving the system of taxation of personal income", as well as by improving the quality of control over the implementation of tax legislation, which is the main purpose of this study.

Keywords: tax, personal income tax, budget, Republic, occupancy, tax revenues, transfers.

РОЛЬ НДФЛ В НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЕ ДАГЕСТАНА И ИТОГИ 2017 ГОДА

Ахмедова Н.К. (Российская Федерация)

*Ахмедова Написат Кадимагомедовна – преподаватель,
кафедра бухгалтерского учета - 2,
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
Дагестанский государственный университет народного хозяйства, г. Махачкала*

Аннотация: решение проблемы наполнения бюджетов разных уровней за счет увеличения темпов роста налога на доходы физических лиц в настоящее время является очень важным вопросом, и, как отмечают исследователи, возможно «совершенствование системы налогообложения личных доходов», а также за счет повышения качества контроля за исполнением налогового законодательства, что является основной целью данного исследования.

Ключевые слова: налог, НДФЛ, бюджет, Республика, заполняемость, налоговые поступления, трансферты.

УДК 2964

Налоговые доходы государства являются одним из самых необходимых условий обеспечения безопасности его финансовой системы. Благодаря данным поступлениям происходит эффективное «регулирование товарно-денежных отношений и общественного производства» [1], осуществляется реализация экономических и различных социально значимых проектов. С целью расчета объема поступлений налоговых платежей и составления прогноза на будущие периоды Министерством финансов РФ ежегодно формируется консолидированный бюджет Российской Федерации, значительную долю в структуре которого в течение многих лет занимает налог на доходы физических лиц.

Каждый обязан платить законно установленные налоги и сборы, сказано в Конституции РФ, в ст. 57.

В консолидированном бюджете РД доля налогов в доходе составляет 30% (по данным официального сайта Министерства финансов РД <http://www.minfinrd.ru>).

Налоговое управление в целом — одна из важнейших внутренних задач нашего государства.

И государство решает эту задачу. Для этого создана законодательная база (прежде всего, это Налоговый Кодекс РФ (НК) и связанные с ним по тематике иные законы), построена и отлажена развитая организационная структура, подготовлены квалифицированные кадры.

В основе организационной структуры находится Федеральная налоговая служба (ФНС), в составе которой находятся региональные Управления (УФНС), районные и межрайонные налоговые инспекции (налоговые органы — ИФНС). Органы ФНС работают в тесном контакте с государственными регистрационными службами, банками и иными структурами, которые законодательно обязаны информировать налоговиков обо всех изменениях, происходящих с налогоплательщиками.

Таблица 1. Динамика и структура доходов консолидированного бюджета Республики Дагестан за 2013-2017 годы, млн рублей

Годы	Доходы, всего	Налоговые и неналоговые доходы	уд. вес в доходах %	В ТОМ ЧИСЛЕ:				Безвозмезд- ные поступлени- я	уд. вес в доходах %	из них, дотации
				налогов- ые доходы	уд. вес в доходах %	неналого- вые доходы	уд. вес в доходах %			
2013	85 965,0	25 803,9	30,0	24 781,6	28,8	1 022,3	1,2	60 161,1	70,0	46 093,5
2014	89 900,2	26 921,3	29,9	25 229,6	28,1	1 691,7	1,9	62 978,9	70,1	47 165,7
2015	90 589,9	28 488,8	31,4	26 543,2	29,3	1 945,7	2,1	62 101,1	68,6	46 553,5
2016	98 065,6	33 482,0	34,1	31 299,8	31,9	2 182,1	2,2	64 583,6	65,9	48 012,9
2017	107 278,3	32 492,5	30,3	30 453,9	28,4	2 038,7	1,9	74 785,8	69,7	56 294,3

Разрешение проблемы наполняемости бюджетов различных уровней посредством увеличения темпов прироста НДСЛ на сегодняшний день остается крайне актуальным вопросом и, как отмечено исследователями, возможно путем «совершенствования системы налогообложения доходов физических лиц» [5–11], а также методом улучшения качества контроля за исполнением мер налогового законодательства, что составляет основную цель настоящего исследования.

Объем налоговых и неналоговых доходов за указанный период увеличился на 25,9% или с 25 803,9 млн рублей в 2013 году до 32 492,5 млн рублей в 2017 году, из них налоговые доходы на 22,9% или с 24 781,6 млн рублей - до 30 453,9 млн рублей.

Рост поступлений, в основном, обусловлен увеличением налогооблагаемой базы и соответствующим ростом налогов на доходы физических лиц, на имущество, прибыль организаций.

Неналоговые доходы за последние пять лет в целом увеличились на 99,4% или с 1 022,3 млн рублей в 2013 году до 2 038,7 млн рублей в 2017 году.

Особую роль в обеспечении сбалансированности консолидированного бюджета Республики Дагестан занимают межбюджетные трансферты - дотации, субсидии, субвенции, которые не только восполняют недостаток собственных бюджетных ресурсов региона, но и способствуют росту экономического потенциала.

Основной формой предоставления финансовой помощи по-прежнему остаются дотации из федерального бюджета, которые занимают более 75,3% в структуре безвозмездных поступлений. На протяжении последних пяти лет объем дотации из федерального бюджета вырос на 22,1% или с 46 093,5 млн рублей в 2013 году и до 56 294,3 млн рублей в 2017 году.

Драйвером роста доходов федерального бюджета стал налог на добавленную стоимость, наиболее сложный для администрирования, так как является результирующим фактором всей хозяйственной деятельности налогоплательщика. В составе доходов федерального бюджета он занимает наибольший удельный вес – 63,7% от общего объема. По сравнению с 2016 годом поступления НДС увеличились на 7,5% или 339,8 млн рублей. Фактическое возмещение НДС за 2017 год составило 580,3 млн рублей, что на 6,4% или 39,8 млн рублей меньше, чем за 2016 год, в том числе путем возврата на расчетные счета налогоплательщиков – 45,3 млн рублей. По результатам камеральных проверок в 2017 году налоговыми органами приняты решения об отказе в возмещении налога на добавленную стоимость на сумму 32,6 млн рублей.

Удельный вес НДСЛ в доходах бюджетов достаточно велик. Следовательно, можно ожидать, что администрирование этого налога является хорошо организованной процедурой.

Согласно Налоговому кодексу (ст. 23) «Налогоплательщики обязаны вести в установленном порядке учет своих доходов (расходов) и объектов налогообложения и представлять в установленном порядке в налоговый орган по месту учета налоговые декларации».

Так реализуется принцип самостоятельности определения и оплаты налогоплательщиком своего налогового обязательства. Самостоятельность расчетов налогов дополняется постоянным налоговым контролем (доверяй, но проверяй) и налоговой ответственностью.

Налоговый контроль заключается в проверках правильности расчетов налогоплательщиком своей налоговой нагрузки, своевременности и правильности уплаты налогов. Для этого налоговые органы проверяют сданные налоговые

декларации, сверяют указанные в них сведения с данными, полученными из других источников (государственных регистрационных органов, банков и др.), проводят специальные контрольные мероприятия.

Налоговая ответственность означает, что за нарушение налогоплательщиком сроков и размеров налоговых платежей, ему будут начисляться пени, накладываться штрафы. Налоговая ответственность дополняется административной ответственностью, а при определенных условиях и уголовной ответственностью.

Физическое лицо становится потенциальным налогоплательщиком в 14 лет, с момента получения паспорта и регистрации по месту жительства.

Сведения о регистрации физического лица по месту жительства автоматически передаются в соответствующую ИФНС. Налоговый орган (ИФНС) присваивает физическому лицу как новому потенциальному налогоплательщику идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) и ставит на налоговый учет.

В России физических лиц в возрасте старше 14 лет почти 121 млн., то есть более 120 млн. жителей РФ находятся на налоговом учете как налогоплательщики.

Физическое лицо в РФ платит 3 налога: Налог на доходы физического лица (НДФЛ); Налог на имущество физического лица (на транспортные средства, на недвижимое имущество); Земельный налог.

За 2017 год в консолидированный бюджет Республики Дагестан поступило 24668 млн. рублей администрируемых налогов и сборов. Утвержденные бюджетные назначения в объеме 24289,9 млн. рублей исполнены на 101,6%, т.е. в бюджет республики сверхустановленных плановых заданий поступило 378,1 млн рублей. По сравнению с 2016 годом прирост поступлений в консолидированный бюджет республики составил 3,5% или 837,5 млн рублей. Причем прирост поступлений обеспечен по всем бюджетообразующим налогам: по налогу на прибыль прирост составил 13,1% или 490,7 тыс. рублей, НДФЛ на 2,4% или 292,5 млн рублей, имущественным налогам на 9,9% или 459,6 млн рублей и спецрежимам на 5,1% или 63,7 млн рублей.

Выездные проверки являются исключительной мерой реагирования на нарушения налогового законодательства, когда иные инструменты, направленные на добровольный отказ от схем уклонения, не работают,- сказал он. По итогам 2017 года количество выездных налоговых проверок снизилось на 18,8% (с 229 до 186). Всего за 5 лет число выездных проверок снизилось более чем в 2,8 раза, при этом одна выездная проверка принесла в бюджет свыше 7,76 млн рублей, что почти в 9 раз больше, чем в 2013 году.

Основной акцент в контрольной работе Управление делает на побуждение налогоплательщиков к добровольному уточнению налоговых обязательств. В 2017 году по результатам аналитической работы без назначения проверок в бюджет дополнительно поступило 374,9 млн рублей, что в 1,6 раза больше 2016 года. Большую роль здесь играет АСК НДС, которая обеспечивает контроль за уплатой налогов по каждой операции на основе автоматического сопоставления данных. Инновационные инструменты контроля позволяют менять вектор контрольной работы от проверки отдельного налогоплательщика к созданию прозрачной налоговой среды в отдельных отраслях экономики,- добавил докладчик.

По итогам 2017 года наблюдается уменьшение количества рассматриваемых в судах дел с участием налоговых органов республики. Их количество по сравнению с 2016 годом снизилось почти вдвое - с 66 до 38 единиц. Одновременно сохраняется удельный вес оспариваемых требований, рассмотренных судами в пользу бюджета.

В истекшем году этот показатель составил 78% (в 2016 году - 77%). Благодаря качественной доказательной базе и развитию института досудебного урегулирования споров продолжается снижение жалоб бизнеса и по результатам выездных проверок.

Список литературы / References

1. *Романовский М.В., Врублевская О.В.* Налоги и налогообложение: учебник. СПб.: Питер, 2001. 544 с.
 2. *Гончаренко Л.И.* Налогообложение физических лиц: учебник. Сер. Высшее образование. М.: Издательский дом ИНФРА-М, 2012. 238 с.
 3. *Ермакова Е.А.* Роль налога на доходы физических лиц в формировании доходов местных бюджетов России // *Финансы и кредит*, 2010. № 47 (431). С. 2–7.
 4. *Кузьмичева И.А., Королева Ю.С.* Анализ поступления налогов в региональные и местные бюджеты // *Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований*, 2015. № 8-3. С. 561-565.
 5. *Пансков В.Г.* К вопросу о путях реформирования российской налоговой системы // *Вестник АКСОР*, 2017. № 1. С. 6–14.
 6. *Косов М.Е., Иванова Я.Я.* Особенности формирования федерального бюджета в современных экономических условиях // *Экономика и предпринимательство*, 2017. № 8-3 (85-3). С. 32–38.
 7. *Шинкарёва О.В.* Реформирование налога на доходы физических лиц // *Карельский научный журнал*, 2017. Т. 6. № 4 (21). С. 305-308.
 8. *Зиятдинов А.Ф.* Налоговый контроль за расходами физических лиц // *Актуальные проблемы экономики и права*, 2014. № 3 (31). С. 63-67.
-

ACTUALIZATION OF PROBLEMS OF BANK CONSUMER LENDING IN RUSSIA AND WAYS OF THEIR SOLUTION AT THE PRESENT STAGE

Kunina A.V. (Russian Federation)

Email: Kunina56@scientifictext.ru

*Kunina Anastasia Vladimirovna - Master's degree,
DEPARTMENT FINANCE, TAXATION AND FINANCIAL ACCOUNTING,
MOSCOW FINANCIAL AND LAW UNIVERSITY, MOSCOW*

Abstract: the article defines the problems of consumer lending in Russia, and suggests ways to solve them. In addition, the article allows to determine the importance of consumer lending at the present stage. Bank lending to the population is an integral part of the modern retail market. The purpose of functioning of the sphere of Bank crediting of the population-increase in the income of banks, satisfaction of needs of the population at the expense of credit resources, expansion of purchasing opportunities.

Keywords: consumer credit, commercial banks, Bank crediting of the population, National Bureau of credit histories, market of crediting of physical persons.

АКТУАЛИЗАЦИЯ ПРОБЛЕМ БАНКОВСКОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

Кунина А.В. (Российская Федерация)

*Кунина Анастасия Владимировна – магистрант,
кафедра финансов, налогообложения и финансового учета,
Московский финансово-юридический университет, г. Москва*

Аннотация: в представленной статье определены проблемы потребительского кредитования в России, и предложены направления их решения. Кроме того, статья позволяет определить значимость потребительского кредитования на современном этапе. Банковское кредитование населения – это неотъемлемая часть современного розничного рынка. Цель функционирования сферы банковского кредитования населения – увеличение доходов банков, удовлетворение потребностей населения за счет кредитных ресурсов, расширение покупательских возможностей.

Ключевые слова: потребительский кредит, коммерческие банки, банковское кредитование населения, Национальное бюро кредитных историй, рынок кредитования физических лиц.

УДК 336

В экономике страны особую роль играют вопросы изучения проблем банковского потребительского кредитования, так как многочисленные статистические исследования показывают, что у каждого четвертого гражданина нашей страны есть кредит или кредитка, которой он пользуется.

В современных условиях санкционирования плодотворность функционирования российской банковской системы может быть успешна лишь в случае эффективного развития рынка потребительского кредитования [1]. Под усиленным влиянием финансовой глобализации и существующий на сегодняшний день макроэкономической ситуации роль банковского кредитования в стране значительно выросла. По данным статистики сейчас практически каждое банковское учреждение обладает возможностью предоставления населению услуги потребительского кредитования, следовательно, вопросы состояния, динамики потребительского кредитования в России и проблемах его текущего развития имеют особую актуальность на сегодняшний день.

Потребительское кредитование в нашей стране за последние годы развивалось довольно бурно (рис. 1).



Рис. 1. Динамика изменения объема кредитов, депозитов и прочих размещенных средств, предоставленных физическим лицам в млн руб.

Изучив представленную диаграмму, составленную на основе данных Центрального банка РФ за последние 8 лет, можно сделать вывод о том, что объем розничного кредитования в Российской Федерации за последние годы вырос практически в 4 раза, что говорит о высоком спросе населения на розничные услуги банков [4]. Для представления текущей ситуации на рынке розничного кредитования воспользуемся информацией Национального бюро кредитных историй (НБКИ) об изменении объема кредитов, выданных физическим лицам за последний год (таблица 1).

Таблица 1. Динамика количества потребительских кредитов в 2017 году в сравнении с 2016 годом, в %

Период	Количество выданных потребкредитов, млн. ед.	Период	Количество выданных потребкредитов, млн. ед.	Динамика
2016 год	12,62	2017 год	15,25	+20,9%

Как показывает анализ статистических данных НБКИ, в 2017 году количество новых кредитов по покупке потребительских товаров достигло 15,25 млн. ед., что на 20,9% больше, чем было выдано в 2016 году (12,62 млн. ед.) [2]. В январе 2018

года количество выданных розничных кредитов существенно выросло по сравнению с аналогичным периодом 2017 года (таблица 2).

Таблица 2. Динамика роста выдачи розничных кредитов в январе 2018 года в сравнении с аналогичным периодом 2017 года, в %

Виды розничных кредитов	Январь 2018 г. в сравнении с январем 2017 г.
Потребительские кредиты	+11,2%
Кредитные карты	+68,0%
Автокредиты	+29,1%
Ипотека	+63,0%
Микрозаймы	+33,4%

Важно отметить, что сильнее всего увеличилось количество выданных кредитов в сегментах кредитных карт и ипотеки – на 68,0% и 63,0% соответственно. Данная ситуация отчетливо демонстрирует положительные тенденции развития рынка розничного кредитования в современных условиях. Согласно прогнозам аналитиков 2018 год будет характеризоваться ростом доли потребительских кредитов в общей массе выданных займов. Это связано с общей стабилизацией экономической ситуации и замедлением темпов инфляции, что в целом сделали ссуды более доступными. На это так же повлияло неоднократное снижение ставки рефинансирования Центробанком страны в 2018 году, что может способствовать дальнейшему снижению размеров ставок по потребительским кредитам.

Банки наращивают темпы выдачи потребительских кредитов на фоне стабилизации ситуации в экономике, при этом активность проявляют не только кредиторы, но и граждане, которые после некоторого перерыва охотнее обращаются в банки за кредитами. Среди других причин роста закредитованности россиян можно назвать улучшение условий предоставления розничных кредитов, включая снижение уровня процентных ставок, а также эффективное управление банками кредитным риском, которое сводит к минимуму их потери от кредитования [5].

В сегодняшнем обычном рыночном режиме потребительское кредитование в Российской Федерации растет высокими темпами. Это связано, в первую очередь, с появлением новых кредитных продуктов и дополнением уже существующих.

Однако рынок кредитования физических лиц продолжает испытывать ряд проблем, связанных с низкой платежеспособностью и финансовой неустойчивостью многих заемщиков, пробелами в законодательно-правовом и нормативном поле деятельности кредитных организаций, региональными различиями в социально-экономическом и политическом положениях и др. Сейчас из-за сложной экономической обстановки значительная часть населения пока не может себе позволить приобрести, скажем, сложную бытовую технику, электронику или товары длительного пользования на свои текущие доходы в виде заработной платы. Следует отметить, что очень часто кредиты берутся под влиянием сиюминутного желания, моды, информации из СМИ, желания быть не хуже других. Именно этим и пользуются банки и другие кредитные учреждения, которые стремятся нажиться на этом желании людей, предлагая непосильно высокие процентные ставки и множество скрытых комиссий, за которые приходится платить. В данной ситуации, выделим основные проблемы кредитования:

- низкая платежеспособность населения, отметим, что даже те люди, официально трудоустроенные и получающие зарплату в размере 30-40 тыс. рублей, не имеют возможности оформить ипотеку потому, что там требуется первоначальный взнос в размере 20-30% от стоимости кредита, составляющий как минимум 300 тыс. руб.;

- высокая закредитованность, отметим, что если у заемщика возникают проблемы с выплатами одного долга, то чаще всего берется новый кредит для погашения старого. Таким образом, ухудшается и без того не самое лучшее положение данного человека,

- высокая полная стоимость кредита, отметим, что, в рекламе и в различных буклетах клиенты видят только часть информации, из которой складывается переплата, а именно – величина процентной ставки. Однако, на полную стоимость займа также оказывают всевозможные дополнительные услуги, в частности: плата за открытие счета, за аренду банковской ячейки при ипотеке, оценка и страхование объекта залога, если оно присутствует, страхование самого заемщика. Все это ведет к непосредственному увеличению, переплата может достигнуть 30-40%;

- низкая финансовая грамотность населения, с навязыванием дополнительных ненужных услуг.

А также необходимо выделить отдельную группу граждан, которым невозможно взять кредит в банке, потому как они либо не проходят по возрасту, либо по доходу: это – домохозяйки, мамы в декрете, студенты или неработающие пенсионеры. И наконец, следует отметить неудобство непосредственного процесса получения кредита, связанное со сбором огромного количества документов и просиживание в очередях.

Не смотря на имеющиеся проблемы, отдельных можно избежать в том случае, если грамотно подойти к процессу кредитования, обращаться в надежные компании, например, в Сбербанк России. В данном учреждении небольшие «поблажки» предоставлены определенным категориям клиентов, зачастую это работники бюджетных сфер, либо зарплатные клиенты банка. Если возникла потребность в покупке автомобиля, то сейчас наиболее выгодными являются отечественные авто, произведенные в 2016-2018 году, в стоимости, не превышающие 1,45 млн руб. Их можно приобрести по программе государственного софинансирования под ставку от 9 до 17% годовых. Также можно порекомендовать обратить внимание на кредитные карточки, если в основном совершаются безналичные покупки. Отдельной строкой следует выделить ипотеку – сейчас это однозначно выгодно делать. Вот некоторые из причин: снижение цен на недвижимость; наличие множества акционных программ по жилищному кредитованию; оказание государственной помощи многодетным семьям путем предоставления субсидий по программе «Молодая семья» и Материнский капитал. При этом, если совокупный семейный доход позволит покрыть порядка 40-50% от оценочной стоимости квартиры, то есть смысл не оформлять ипотечный кредит, а вступить в долевое строительство в самом начале возведения нового дома. В этом случае, стоимость квартиры будет на треть ниже, чем ее оценочная стоимость при сдаче жилья в эксплуатацию. За время, что будет идти строительство, можно накопить оставшуюся сумму. Если же сбережений хватит на 10-20% от предполагаемой стоимости квартиры, то имеет смысл оформлять ипотечный кредит.

Подводя итог, можно отметить, что в условиях стабильно развивающейся экономики возможности развития потребительского кредитования в России безграничны. Российские банки по-прежнему достаточно консервативны в процессе

обслуживания своих клиентов, они будут работать только с теми, кто может документально подтвердить свою платежеспособность, однако, уже сейчас имеется несколько учреждений, которые работают исключительно через Интернет. Сбербанк России запустил пилотный проект по рассмотрению заявок на выдачу потребительских кредитов без необходимости для клиента предоставить банку документы, подтверждающие доход [3].

Если экономическая ситуация в стране в текущем году не изменится к худшему, имеются все основания ожидать продолжения тенденции роста банковского потребительского кредитования.

Список литературы / References

1. *Лаврушин О.И.* Банковское дело. Современная система кредитования. М.: КноРус, 2016. 264 с.
 2. Материалы АО «Национальное бюро кредитных историй» (АО «НБКИ») на официальном сайте в Интернете. [Электронный ресурс]. Режим доступа: www.nbki.ru/ (дата обращения: 09.10.2018).
 3. Материалы Московского банка ПАО Сбербанк на официальном сайте в Интернете. [Электронный ресурс]. Режим доступа: www.sberbank.ru/ (дата обращения: 09.10.2018).
 4. Материалы Центрального банка Российской Федерации на официальном сайте в Интернете. [Электронный ресурс]. Режим доступа: www.cbr.ru/ (дата обращения: 09.10.2018).
 5. *Тавасиев А.М., Мазурина Т.Ю.* Банковское кредитование. Учебник. 2-е изд., перераб. и доп. М.: ИНФРА-М, 2018. 366 с.
-

INDICATORS OF EFFICIENCY OF INNOVATIVE ACTIVITY OF TRANSPORT ORGANIZATION

Liss B.I. (Russian Federation) Email: Liss56@scientifictext.ru

*Liss Bella Igorevna – Undergraduate,
DEPARTMENT OF ECONOMICS AND ENTERPRISE MANAGEMENT,
INSTITUTE OF MASTER AND POSTGRADUATE STUDIES,
SIBERIAN AUTOMOBILE AND HIGHWAY ACADEMY, OMSK*

Abstract: the article considers a system of financial and economic indicators that reflect the efficiency of the innovation activity of the transport organization. The normative values of the indicators are determined. The system of coefficients determining the financial stability of the enterprise is presented, the conditions for achieving a stable financial condition of the transport company are considered, the necessity of conducting the financial and economic state of the economic entity on an ongoing basis is substantiated.

Keywords: economic indicators, financial result, financial stability, transport industry, innovations, profit, income, coefficient: solvency; autonomy; dependencies; maneuverability.

ПОКАЗАТЕЛИ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИННОВАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ТРАНСПОРТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Лисс Б.И. (Российская Федерация)

*Лисс Белла Игоревна – магистрант,
кафедра экономики и управления предприятиями,
Институт магистратуры и аспирантуры,
Сибирский государственный автомобильно-дорожный университет, г. Омск*

Аннотация: в статье рассматривается система финансово-экономических показателей, отражающих эффективность ведения инновационной деятельности транспортной организации. Определяются нормативные значения показателей. Приводится система коэффициентов, определяющая финансовую устойчивость предприятия, рассматриваются условия достижения устойчивого финансового состояния транспортной фирмы, обосновывается необходимость проведения финансово-экономического состояния хозяйствующего субъекта на постоянной основе.

Ключевые слова: экономические показатели, финансовый результат, финансовая устойчивость, транспортная отрасль, инновации, прибыль, доход, коэффициент: платежеспособности; автономии; зависимости; маневренности.

Введение

Изучение влияния инноваций на конечные финансовые результаты деятельности предприятий транспорта представляется сложной актуальной проблемой. Используемые организационно-экономические механизмы управления предприятиями транспорта редко содержат элементы управления инновациями во взаимосвязи с их финансовым состоянием, в связи с чем актуальным является изучение взаимосвязей инновационного и финансового развития предприятий.

Для этого необходимо оперативно исследовать экономические показатели, связанные с осуществлением инноваций, помогающие проследить динамику финансового состояния предприятия в конкретный момент времени, выявить причины, влияющие на его изменение. Выполнение этих исследований требует наличия необходимой и достаточной информации, позволяющей оценивать вероятные последствия рассматриваемых вариантов инновационного развития предприятия. Поскольку финансовое состояние предприятия в конкретный момент времени является результатом его работы в предшествующие периоды времени, последствием тех решений, которые были в эти периоды приняты, следует установить взаимосвязи между характеристиками инновационных решений и параметрами, характеризующими финансовое состояние, находящее отражение в соответствующих экономических показателях.

Показатели эффективности финансово-хозяйственной деятельности организации

Постепенно осваивая современные подходы, технологии и модели организации бизнеса, предприятия транспортного комплекса стремятся к обеспечению непрерывного использования инноваций, реализация которых принесет предприятию и отрасли в целом наибольшую выгоду [10]. Процессы обоснования необходимости и эффективности реализации инновационных проектов должны быть основаны на оперативных и нетрудоёмких процедурах оценки эффективности управленческих решений. Этим целям может служить выбор ключевых показателей оценки результатов финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Требованием к этим показателям является возможность отражения ими использования предприятием при реализации инновационных проектов не только реальных, но и не использованных рыночных возможностей, не столько размеров имеющихся экономических ресурсов и резервов, сколько способностей предприятия к их рациональному использованию в целях обеспечения транспортной доступности и достижения максимизации рыночной стоимости.

Экономическая результативность деятельности - основной критерий оценки финансово-хозяйственной деятельности организации, который отражается в сумме полученного дохода и достигнутом уровне прибыли [3].

Доход - средства в денежном или натуральном выражении, приобретенные в результате трудовой или операционной деятельности [3]. Различают валовой доход - выручка от реализации и чистый доход - валовой доход, уменьшенный на величину затрат, связанных с производством и реализацией продукции [6]. Если в затраты включается зарплата, его понятие совпадает с еще одним основополагающим понятием, отражающим результативность деятельности фирмы, а именно-прибыли.

Прибыль отражает превышение доходов от реализации товаров и услуг над затратами на их производство и продажу [6]. Это фундаментальный показатель оценки успешности хозяйствования субъекта. Прибыль исчисляется как разность между выручкой от реализации продуктов и услуг предприятия и суммой затрат факторов производства в финансовом отношении. Прибыль организации получают в основном от реализации продукции и прочей сопутствующей деятельности (сдача в аренду основных средств, коммерческая деятельность на финансовых и валютных биржах и т.д.) [7].

На современном этапе развития экономики субъекты рыночной деятельности прибегают к анализу финансово-экономического состояния на постоянной основе, в

процессе контроля и наблюдения за функционированием организации, для составления бизнес-планов и программ антикризисного управления.

Финансово-хозяйственная деятельность организации значительно зависит от целесообразности и правильности направления денежного потока предприятия. В ходе осуществления предпринимательской деятельности величина активов и их структура не статична, поэтому необходимо осуществлять постоянный контроль за его динамикой.

Эффективность использования активов предприятия можно оценить с помощью коэффициентов платежеспособности и финансовой устойчивости.

Коэффициент платежеспособности ($K_{пл}$) отражает возможности организации покрывать свои пассивы за счет текущих активов, не прибегая при этом к отчуждению имущества [10]:

$$K_{пл} = \frac{\text{Оборотные активы}}{\text{Обязательства предприятия}}$$

Рекомендуемое значение показателя приравнивается к единице и более, это необходимо, чтобы ответить на вопросы: насколько предприятие независимо с финансовой точки зрения, растет или снижается уровень этой независимости при реализации инновационных проектов и отвечает ли состояние его активов и пассивов общим задачам его финансово-хозяйственной деятельности. Проведение анализа финансовой устойчивости опирается на многочисленные источники информации, формируемой как внутри предприятия, так и во внешней среде. Большинство ученых в качестве основных аналитических документов, используемых при анализе финансового состояния, признают бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах.

Являясь обобщающей характеристикой экономической деятельности, направленной на обеспечение соответствия внешним и внутренним условиям, финансовое состояние определяет конкурентоспособность и потенциал предприятий в деловом сотрудничестве, оценивает степень гарантии производственных, экономических и финансовых интересов самого предприятия и его партнеров [11].

Критериями, оценивающими финансовое состояние предприятия, выступают его финансовая устойчивость, ликвидность и платежеспособность, деловая репутация, конкурентоспособность, рентабельность и оборачиваемость активов и др. [12]. В этом перечне ведущее место занимает финансовая устойчивость, так как служит залогом выживаемости и основой стабильного положения предприятия на рынке, гарантом постоянной платежеспособности в границах достигнутого уровня риска. Она констатирует такое состояние финансовых ресурсов предприятия, при котором эффективное использование денежных средств способно обеспечить бесперебойный процесс производства и реализации услуг, а также возмещать затраты по расширению и обновлению производства. Финансовая устойчивость предприятия зависит от способностей его менеджмента создавать условия для эффективного функционирования и развития при сохранении равновесия активов и пассивов под воздействием изменяющихся факторов внутренней и внешней среды. С одной стороны показатели финансовой устойчивости предприятия зависят от результатов его производственной, коммерческой и финансовой деятельности.

С другой стороны, устойчивое финансовое состояние оказывает положительное влияние на выполнение производственных и коммерческих планов, обеспечение производственных и социальных нужд необходимыми денежными ресурсами. Значение показателей финансовой устойчивости транспортного предприятия отражает результативность умелого, просчитанного управления всей совокупностью производственных и хозяйственных факторов, так как отражают уровень эффективности кругооборота его капитала и способности к саморазвитию в будущем и текущий момент времени.

Анализ результатов работы многих предприятий транспорта показывает, что недооценка ими роли финансовой устойчивости в достижении целей деятельности, учета всех рыночных факторов эффективности производства приводит к резкому снижению доходности и даже убыточности функционирования и в конечном итоге к финансовому краху как отдельных инновационных проектов, так и предприятия в целом. Поэтому деятельность предприятия по мониторингу финансовой устойчивости при реализации инновационных проектов как составной части всей производственно-хозяйственной деятельности должна быть направлена на обеспечение планомерного поступления и расходования денежных ресурсов, достижение рациональных пропорций собственного и заемного капитала и наиболее эффективное использование этого капитала. Необходимость обеспечения постоянной финансовой устойчивости обуславливает потребность в существенном повышении степени использования имеющегося у компании рыночного потенциала, совершенствовании подходов к управлению и формированию современных концепций развития при реализации инновационных проектов.

Система коэффициентов, отражающих финансовую устойчивость предприятия.

Для оценки финансовой устойчивости организации существует система показателей в которую входят следующие коэффициенты:

- коэффициент автономии;
- коэффициент зависимости;
- коэффициент маневренности [6].

Коэффициент автономии ($K_{авт}$) характеризует независимость финансового состояния предприятия от заемных средств. Он показывает долю собственных средств в стоимости имущества.

$$K_{авт} = \frac{\text{Собственные средства}}{\text{Имущество предприятия}}$$

Рекомендуемое значение показателя должно быть равно или превышать 0,5. Увеличение показателя говорит о росте финансовой независимости предприятия и его экономической стабильности [6].

Финансовую устойчивость также отражает соотношением собственных и заемных средств хозяйствующего субъекта.

Превышение собственных средств над заемными, говорит о достаточности источников финансирования и независимости предприятия от внешних инвесторов.

Степень зависимости организации от внешних источников отражает коэффициенте зависимости ($K_{фз}$), демонстрирующий соотношение собственных и заемных средств. Чем больше это значение, тем меньше зависимость фирмы от заемных источников [6]:

$$K_{\text{фз}} = \frac{\text{Сумма обязательств предприятия}}{\text{Имущество предприятия}}$$

Предпочтительно, показатель должен быть равен не менее 50%.

Коэффициент соотношения кредиторской и дебиторской задолженности ($K_{\text{кз/дз}}$) показывает во сколько раз кредиторская задолженность превышает дебиторскую. Он определяется по формуле [6]:

$$K_{\text{кз/дз}} = \frac{\text{Кредиторская задолженность}}{\text{Дебиторская задолженность}}$$

Чем больше значение показателя, тем выше зависимость организации от кредиторов. Предпочитаемое значение составляет менее 2, в противном случае, отклонение от нормы, говорит о экономических трудностях, снижении маневренности и потери финансовой устойчивости [6].

Знание определенных границ изменения коэффициентов результативности финансовой деятельности предприятия позволяет генерировать такие денежные потоки, которые ведут к улучшению экономического состояния организации, к улучшению его маневренности.

Показатели финансовой устойчивости разделяются на абсолютные и относительные. Абсолютные показатели определяют тип финансовой устойчивости компании, а относительные – структуру капитала. В качестве исходных данных при этом предлагается использовать показатели, характеризующие степень обеспечения запасов и затрат источниками их финансирования [7].

Абсолютным показателем, наиболее полно обобщающим состояние финансовой устойчивости, является излишек или недостаток долгосрочных источников средств, используемых для финансирования запасов, то есть имеется в виду в первую очередь обеспеченность долгосрочными источниками (собственными и долгосрочными заемными), поскольку достаточность суммы всех возможных видов источников (включая краткосрочные заимствования, кредиторскую задолженность и прочие краткосрочные обязательства) гарантирована тождественностью итогов актива и пассива баланса [7].

Для обеспечения высокой эффективности деятельности в условиях реализации инновационных проектов управленческий персонал предприятий транспорта должен уметь реально оценивать финансовое состояние своего предприятия на определенный момент времени, а также причины и факторы, под воздействием которых оно может измениться.

Заключение

Устойчивое финансовое состояние достигается при достаточности собственного капитала; обеспеченности ликвидности баланса; стабильных доходах и широких возможностях привлечения заемных средств. Анализ перечисленных показателей при работе предприятия без проекта и с инновационным проектом позволяет судить о тенденциях изменения его финансовой устойчивости и в случае необходимости определять пути её повышения. Так, в результате осуществления инновационного проекта финансовое состояние может оставаться неизменным либо улучшиться или ухудшиться. Знание менеджерами предельных границ перечисленных выше

показателей позволит влиять на устранение причин, которые ведут к снижению финансовой устойчивости, и использовать факторы, влияющие на её повышение.

Финансовое состояние транспортного предприятия, его финансовая устойчивость зависят от результатов производственной, коммерческой и финансовой деятельности. Если производственный и финансовый планы по конкретному инновационному проекту успешно выполняются, то это положительно влияет на финансовое состояние предприятия. Напротив, если в результате реализации проекта происходит спад объемов производства и продаж, это ведёт к повышению себестоимости продукции, уменьшению выручки и суммы прибыли и как следствие ухудшению финансового состояния и платежеспособности предприятия. Следовательно, устойчивое финансовое состояние является итогом грамотного, умелого управления всем комплексом факторов, определяющих результаты осуществления инновационного проекта. Оперативный анализ результатов оценки финансового состояния транспортного предприятия при реализации и функционировании инновационных проектов сокращает возможности принятия неэффективных управленческих решений в области финансов и способствует предотвращению попадания в кризисные ситуации.

Анализ финансовой устойчивости на ту или иную дату позволяет выяснить, насколько правильно менеджмент предприятия управлял финансовыми ресурсами в течение периода, предшествующего этой дате. Важно, чтобы уровень финансового состояния соответствовал потребностям развития предприятия, поскольку недостаточная финансовая устойчивость может привести к неплатежеспособности и отсутствию средств для дальнейшего совершенствования производства, а избыточная – препятствовать развитию, отягощая финансовыми затратами на поддержание излишних запасов и резервов.

Список литературы / References

1. *Анисимов А.П.* Экономика, планирование и анализ деятельности автотранспортных предприятий: учебное пособие / А.П. Анисимов. М.: Транспорт, 2016. 319 с.
2. *Бычков В.П.* Экономика автотранспортного предприятия: учебник / В.П. Бычков. М.: Инфра-М, 2015. 384 с.
3. *Будрина Е.В.* Экономика автомобильного транспорта: учебник и практикум / Е.В. Будрина // [Электронный ресурс]. Режим доступа: [https://www.twirpx.com/files/ automobile/](https://www.twirpx.com/files/automobile/), свободный. Загл. с экрана/ (дата обращения: 25.09.2018).
4. *Ефанов А.В., Зырянова Н.М.* Экономика автотранспортного предприятия: учебное пособие / А.В. Ефанов, Н.М. Зырянова. Екатеринбург: ГОУ ВПО «Рос. гос. проф.- пед. Ун-т», 2011. 218 с.
5. *Кононова Г.А.* Экономика автомобильного транспорта: уч. пособ. для студ. спец. 080502 «Экономика и управление на предприятии транспорта» / Г.А. Кононова. М., 2014. 319 с.
6. *Косолапова М.В.* Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебник [Электронный ресурс] / М.В. Косолапова, В.А. Свободин. М.: Дашков и К, 2011. 247 с. Режим доступа: <http://mybrary.ru/users/personal/read>, свободный. Загл. с экрана/ (дата обращения: 25.09.2018).

7. Любушин Н.П. Экономический анализ: учебник. [Электронный ресурс] / Н.П. Любушин. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2010. 575 с. Режим доступа: <http://www.alleng.ru/d/econ/econ384.htm>, свободный. Загл. с экрана/ (дата обращения: 26.09.2018).
8. Напхоненко Н.В. Экономика на автомобильном транспорте: учебное пособие / Н.В. Напхоненко. Новочеркасск: ЮРГПУ (НПИ), 2015. 169 с.
9. Напхоненко Н.В. Экономика предприятий автомобильного транспорта: учебное пособие / Н.В. Напхоненко. Москва - Ростов н/Д: «МарТ», 2015. 480 с.
10. Подсорин В.А. Экономика инноваций: учебное пособие для магистрантов по направлению «Экономика» / В.А. Подсорин. М.: МИИТ, 2012. 123 с.
11. Политковская И.В. Финансовые аспекты осуществления инноваций на предприятиях транспорта: монография / И.В. Политковская, Д.Т. Хвичия. М.: МАДИ, 2015. 156 с.
12. Сербиновский Б.Ю. Экономика предприятий автомобильного транспорта: учебное пособие / Б.Ю. Сербиновский, Н.Н. Фролов, Н.В. Напхоненко, Л.И. Колоскова, А.А. Напхоненко // [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://pnu.edu.ru/media/filer_public/2013/08/06/ep-betm-lection.pdf, свободный. Загл. с экрана/ (дата обращения: 25.09.2018).
13. Хегай Ю.А. Экономика предприятия автомобильного транспорта: электронный учебник / Ю.А. Хегай // [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://files.lib.sfu-kras.ru/ebibl/umkd/umk/hegai/u-posob.pdf>, свободный. Загл. с экрана/ (дата обращения: 25.09.2018).

ECONOMY AND MANAGEMENT OF NATIONAL ECONOMY

THE MAIN PROBLEMS OF THE HOUSING AND COMMUNAL SERVICES INDUSTRY IN RUSSIA Vedjaskina Ju.V.¹, Kostrova Ju.B.² (Russian Federation) Email: Vedjaskina56@scientifictext.ru

¹Vedjaskina Julija Viktorovna – Undergraduate;

²Kostrova Julija Borisovna – Candidate of Economics, Associate Professor,
DEPARTMENT OF ECONOMICS AND FINANCIAL MANAGEMENT,
RYAZAN STATE RADIOTECHNICAL UNIVERSITY,
RYAZAN

Abstract: this article considers the sector of housing and communal services of the Russian Federation in the context of the main problems of its reality. The author analyzes the conceptual problems of this branch of the national economy, which hinder the effective development of the housing and communal services sector. The article focuses on the key factors in the emergence of current problems in the housing and communal sector, their specificity and interconnectedness with each other. The influence of technological and managerial deficiencies of the industry on the quality of services provided to the population of the country is considered.

Keywords: utility sector, service, activity, analysis, enterprise.

ОСНОВНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ОТРАСЛИ ЖИЛИЩНО-КОММУНАЛЬНОГО ХОЗЯЙСТВА В РОССИИ Ведяскина Ю.В.¹, Кострова Ю.Б.² (Российская Федерация)

¹Ведяскина Юлия Викторовна – магистрант;

²Кострова Юлия Борисовна – кандидат экономических наук, доцент,
кафедра экономики и финансового менеджмента,
Рязанский государственный радиотехнический университет,
г. Рязань

Аннотация: данная статья рассматривает отрасль жилищно-коммунального хозяйства РФ в разрезе основных проблем ее действительности. Анализируются концептуальные проблемы данной отрасли народного хозяйства, которые препятствуют эффективному развитию сферы ЖКХ. В статье уделяется внимание ключевым факторам возникновения нынешних проблем жилищно-коммунального сектора, их специфике и взаимосвязанности друг с другом. Рассматривается влияние технологических и управленческих недостатков отрасли на качество услуг, предоставляемых населению страны.

Ключевые слова: отрасль коммунального хозяйства, услуга, деятельность, анализ, предприятие.

Отрасль жилищно-коммунального хозяйства по своему объему и стратегическому значению занимает значимое место в экономике России. Коммунальная отрасль

является индикатором того, насколько развит каждый субъект РФ и страна в целом. Однако ее положение уже на протяжении многих лет не соответствует современным технологическим направлениям, что мешает раскрыть потенциал данной отрасли в полной мере. Реформы в отрасли ЖКХ начали проводиться еще с 1991 года, однако в 1998 году реформирование и развитие отрасли ЖКХ было существенно приторможено. Данная ситуация возникла в виду произошедшего в России в 1998 году финансового кризиса, который, в свою очередь, изменил перераспределение политических сил в государстве и изменил запланированные сроки выполнения Концепции реформы ЖКХ.

С начала 2000-х годов и по текущий 2018 год реформы в сфере жилищно-коммунального хозяйства продолжают [1]. Однако на сегодняшний день наиболее остро в сфере ЖКХ выделяется ряд проблем, которые тесно взаимосвязаны друг с другом, поскольку одна проблема порождает другую.

Концептуальной проблемой, препятствующей эффективному развитию сферы ЖКХ, является непрозрачность процедур установления тарифов на услуги ресурсоснабжающих организаций, что вызывает необоснованный рост стоимости коммунальных услуг. Получается, что рост тарифов на услуги растет непропорционально росту фактических доходов населения. Для оплаты услуг людям требуется отдавать значимую часть своего дохода, что, вполне очевидно, вызывает недовольство со стороны плательщика [2].

В силу технологических особенностей отрасли и условий формирования современной системы жизнеобеспечения территорий, большинство предприятий ЖКХ занимают монопольное положение на обслуживаемой ими территории. Монополизм в системе ЖКХ снижает ответственность организаций за предоставление жилищно-коммунальных услуг и их качества, ведет к формированию монопольных цен [3].

Среди прочих стоит выделить такую проблему, как износ основных фондов отрасли, устарелость технологий и как следствие значительные расходы (воды, тепловой энергии и т.д.). Проблема физического износа основных фондов последние два десятилетия стоит очень остро. Ведь со времен распада Советского Союза в обновление практически не вкладывались. Особенно тревожит ситуация с износом электросетевого комплекса России, поскольку она грозит возможными техногенными последствиями.

В числе основных моментов, характеризующих кризисное состояние сферы жилищно-коммунального хозяйства РФ, также выделяются неэффективность системы управления в целом. Наиболее критичным в системе управления является отсутствие договорных отношений между Муниципальным заказчиком и Управляющей компанией (УК). Как следствие – в системе управления не представлены интересы собственника и, что очень важно, юридически ни за кем не закреплены ответственность за сохранение и развитие жилищных фондов, эффективное использование бюджетных средств и средств населения. Отсутствие такой ответственности не только является поводом для конфликта между УК и муниципальным собственником, но и оказывает негативное влияние на сохранность жилищных фондов, снижает эффективное использование публичных средств, мешает развитию конкуренции на рынке ЖКХ [4].

Все вышеуказанные проблемы в свою очередь приводят к тому, что снижается качество услуг, оказываемых предприятиями в сфере ЖКХ. На качество предоставляемых услуг напрямую влияет низкая квалификация работающих в

отрасли людей. Например, обслуживанием сантехники и электросети в домах занимаются специалисты с недостаточной квалификацией, так как на предприятиях коммунального хозяйства платят меньше, чем на средних или крупных предприятиях. В результате страдает качество предоставления услуг, а отсюда повышает уровень неудовлетворенности населения.

Вышеизложенный материал подтверждает, что в жилищно-коммунальном хозяйстве России существует ряд проблем, которые обусловлены износом основных фондов, неэффективной системой управления, высокими тарифами на оказываемые услуги и прочими факторами. На основании этого можно сделать вывод, что повышение экономической деятельности предприятия отрасли коммунального хозяйства возможно только при оптимальном плане действий, направленного на решение концептуальных проблем сферы ЖКХ.

Список литературы / References

1. *Шафиков Таир Габбасович*. Проблемы жилищно-коммунального хозяйства Республики Башкортостан // Вестник УГНТУ. Наука, образование, экономика. Серия: Экономика, 2014. № 1 (7).
2. *Камалова Ляйсан Ринатовна*. Проблемы и перспективы развития качества услуг в сфере жилищно-коммунального хозяйства // Вестник УГНТУ. Наука, образование, экономика. Серия: Экономика, 2015. № 1 (11).
3. *Ахтариева Люция Габдулхаевна, Харичкова Лина Игоревна*. Организационно-институциональные проблемы развития жилищно-коммунальных хозяйств мегаполиса // Вестник УГНТУ. Наука, образование, экономика. Серия: Экономика, 2015. № 1 (11).
4. *Раицкий К.А.* Экономика предприятия: Учебник для вузов. М.: Информационно-внедренческий центр «Маркетинга», 2007. 684 с.

ANALYSIS OF THE LEVEL OF OVERDUE DEBT OF INDIVIDUALS

(ON THE EXAMPLE OF PJSC "SBERBANK")

Balayan G.K. (Russian Federation)

Email: Balayan56@scientifictext.ru

Balayan Goar Kamoyevna - Master,
DIRECTION FINANCE AND THE CREDIT,
TRANSBAIKAL STATE UNIVERSITY, CHITA

Abstract: in article the arrears problem is opened, the analysis of arrears of natural persons since 2015 - 2018 is manufactured in Russia on the basis of data of the Bank of Russia, the loan portfolio of PJSC Sberbank on the basis of the official reporting of bank is analysed. As a result of the carried-out analysis the reasons of arrears and sharp increase in the last years are established. Process of collecting arrears of natural persons in PJSC Sberbank, feature and stages of management of arrears in PJSC Sberbank is considered.

Keywords: credit risk, problem debt, problem loan, commercial Bank, the nature of problem debts.

АНАЛИЗ УРОВНЯ ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ (НА ПРИМЕРЕ ПАО «СБЕРБАНК»)

Балаян Г.К. (Российская Федерация)

Балаян Гоар Камоевна – магистр,
направление: финансы и кредит,
Забайкальский государственный университет, г. Чита

Аннотация: в статье раскрыта проблема просроченной задолженности, проведен анализ просроченной задолженности физических лиц с 2015 - 2018 гг. в России на основании данных Банка России, проанализирован кредитный портфель ПАО «Сбербанк» на основе официальной отчетности банка. В результате проведенного анализа выявлены причины просроченной задолженности и резкое увеличение в последние годы. Рассмотрен процесс взыскания просроченной задолженности физических лиц в ПАО «Сбербанк», особенности и этапы управления просроченной задолженностью в ПАО «Сбербанк».

Ключевые слова: кредитный риск, проблемная задолженность, проблемный кредит, коммерческий банк, сущность проблемной задолженности.

Банковский сектор – один из самых быстро растущих и популярных в российской экономике, имеет важную и большую роль. Кредитование стоит во главе функционирования любого коммерческого банка и ему всегда уделяется особая роль. [5] В связи с увеличением объемов кредитования, растет доля проблемной задолженности в банковских структурах, которая впоследствии вполне может перерасти в просроченную.

На сегодняшний день проблема развития и совершенствования управления механизмом кредитного портфеля актуальна, о чем свидетельствует уровень просроченной задолженности.

Объем кредитования в России за исследуемый период значительно изменился. Наблюдается значительное снижение объема кредитования в 2016 г. по сравнению с 2015 г. на 2 768 371 млн. руб., а также резкое увеличение просроченной задолженности, уровень просроченной задолженности составил 14,70 %. Снижение объемов кредитования и повышение уровня задолженности связано с повышением ключевой ставки, что напрямую влияет на деятельность банков. Введение экономических санкций против нашей страны рядом западных стран негативно сказалось на темпах роста отечественного ВВП, спровоцировала спад экономики.

Таблица 1. Анализ просроченной задолженности физических лиц в коммерческих банках

	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018
Объем предоставленных кредитов ФЛ, млн. руб.	8 778 163,00	8 629 722,00	5 861 351,00	7 210 282,00	9 233 726,00
Просроченная задолженность, млн. руб.	439 161,00	665 643,00	861 427,00	856 139,00	846 618,00
Уровень просроченной задолженности	5,00	7,71	14,70	11,87	9,17

Источник: составлено автором по данным Центрального банка

На сегодняшний день объем кредитования набирает обороты, уровень просроченной снижается, но остается высоким. Необходимо отметить, что уровень просроченной задолженности снижается в основном за счет увеличения объема предоставленных кредитов, так темп прироста предоставленных кредитов составил 78,9%, а уровень задолженности снижен на 2,71 п.п. Увеличение объема кредитования связано со снижением ключевой ставки, что привело к снижению процентных ставок на потребительские кредиты, также наблюдается сильное снижение процентной ставки на ипотечные кредиты.

Лидером по выдаче кредитов физическим лицам является ПАО «Сбербанк», выдавший в 2017 году в размере 4,3 триллиона рублей [1]. Рассмотрим, какую долю в кредитном портфеле ПАО «Сбербанк» занимают просроченные кредиты (табл.2) и в чем состоит особенность его управления просроченной задолженностью.

Таблица 2. Анализ просроченной задолженности ПА Сбербанк 2015 – 2018 г.г., (млн. руб.)

	01.01. 2015	01.01. 2016	01.01. 2017	01.01. 2018	Темп роста (2016/2015), пп	Темп роста (2017/2016), пп	Темп роста (2018/2017), пп
Кредитный портфель	14872292	15387813	14765795	15879842	3,47	-4,04	7,54
Просроченная задолженность в кредитном портфеле	316524	537385	392227	400867	69,78	-27,01	2,20
Уровень просроченной задолженности по кредитному портфелю (п.п.)	2,1	3,5	2,7	2,5	63,85	-23,78	-5,26
Уровень резервирования по кредитному портфелю (п.п.)	5,2	6,3	6,5	6,4	19,47	4,31	-2,30
Уровень обеспечения кредитного портфеля залогом имущества (п.п.)	67,7	67,1	56,6	66,6	-0,94	-15,58	17,55

Источник: составлено автором по данным центрального банка

Проанализировав отчетность ПАО «Сбербанк» можно сделать следующие выводы. На 01.01.2016 г. наблюдается положительная динамика кредитного портфеля, затем на 01.01.2017 г. наблюдается снижение, темп роста составил – 4,04%. Необходимо отметить, что за 2016 год уровень просроченной задолженности снизился на 23,78% [3].

На 01.01.2018 г. наблюдается увеличение кредитного портфеля по сравнению с портфелем на 01.01.2017 г. на 7,54%, просроченная задолженность увеличилась на 2,2%, при этом уровень просроченной задолженности снизился на 5,26%, что связано с увеличением кредитного портфеля.

Уровень просроченной задолженности влияет на прибыль, резервы капитала. Уровень резервирования по кредитному портфелю является одним из методов управления кредитным риском. Согласно Положению 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» в зависимости от финансового положения заёмщика и качества обслуживания долга банк формирует резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в размере - 100% остатка долга.

Отметим, что при определении финансового результата банка созданные резерв учитывается как отрицательный фактор. Однако созданные резервы по кредитному портфелю повышают надежность и стабильность как отдельного банка, так и банковской системы в целом. Независимо от уровня просроченной задолженности, ПАО «Сбербанк» предпочитает повышать уровень резервирования для того, чтобы избежать риска невозврата кредитов.

Репутация банка, уровень задолженности в банке зависит от методов работы с просроченной задолженностью.

В ПАО «Сбербанк» существует самостоятельное управление по работе с проблемными активами. В работу данного подразделения попадают кредитные договора с нарушением сроков платежей. Сотрудники управления по работе с проблемной задолженностью работают на основании федерального закона, внутренних нормативных актов [4].

После выхода кредитного договора на счета просроченной задолженности направляется смс-уведомление, осуществляет обзвон Колл-центр. Затем поступает в работу в Отдел досудебного урегулирования задолженности. В случае неоплаты в течение 6 месяцев, банк принимает решение о досрочном взыскании задолженности и обращается в суд. Затем производится работа с приставом, выезд с приставом по месту жительства, арест счетов и имущества, удержание с заработной платы [4].

Возможна передача кредитных договоров в работу коллекторского агентства, также продажа договоров по цессии.

Можно сделать следующие выводы. Особенности управления просроченной задолженности в ПАО «Сбербанк» являются следующие моменты. На начальном этапе возникновения просроченной задолженности банк предпринимает всевозможные попытки удаленно наладить контакты с клиентом, испытывающим трудности в своевременной оплате кредита, с целью убедить его в необходимости произвести реструктуризацию, изменить первоначальные условия кредитования с целью подобрать более гибкие для клиента сроки и суммы платежа и т.д.

Поскольку судебные методы работы с просроченной задолженностью, не всегда имеют высокую эффективность, ПАО «Сбербанк», в отличие от других банков, является передовым по применению современных методов и технологий в управлении просроченной задолженностью. Так, создание им «АктивБизнесКоллекшн» и площадки «Сбербанк-АСТ» во многом предопределили успех работы банка в области возврата долгов и реализации заложенного имущества должников [5].

Список литературы / References

1. Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам (региональный разрез) на 01.01.2018 г. [Электронный ресурс]: Официальный сайт Банка России. Режим доступа: <http://www.cbr.ru/statistics/UDStat.aspx?Month=01&Year=2014&TblID=302-20/> (дата обращения: 10.10.2018).
2. Боровский М.В. Профессиональные агенты по сбору платежей и долговых обязательств: возврат кредитов и механизм работы с проблемной задолженностью. // Вестник ТИУиЭ, 2014. № 1. С. 9-11. [Электронный ресурс]: научная электронная библиотека «Киберленинка». Режим доступа: <http://cyberleninka.ru/article/n/professionalnye-agenty-po-sboru-platezhey-i-dolgovyh-obyazatelstv-vozvrat-kreditov-i-mehanizm-raboty-s-problemnoy-zadolzhennostyu/> (дата обращения: 01.10.2018).

3. Показатели деятельности ПАО Сбербанк. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.banki.ru/banks/ratings/> (дата обращения: 05.10.2018).
4. Порядок работы с проблемными кредитами. [Электронный ресурс]: Официальный сайт ПАО Сбербанк. Режим доступа: http://www.sberbank.ru/ru/person/promo/problem_zadolzh/ (дата обращения: 27.09.2018).
5. Просроченная задолженность россиян перед банками растет. [Электронный ресурс]: Информационный портал BIGness.ru. Режим доступа: <http://www.bigness.ru/news/2014-12-25/finance/146647/> (дата обращения: 27.09.2018).
6. Просроченные задолженности россиян растут. [Электронный ресурс]: Информационный портал Ставрополье.tv. Режим доступа: <http://www.stavropolye.tv/economy/view/68449/> (дата обращения: 01.10.2018).
7. Российская Федерация. Положения. Положение Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (ред. от 01.09.2017 г.). [Электронный ресурс]: Консультант: Информационно-правовой портал. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 20.09.2018).

CHANGES IN THE STRUCTURE OF IMPORT OF PARTICULAR COMMODITY GROUPS IN RA

Sargsyan A.T. (Republic of Armenia)

Email: Sargsyan56@scientifictext.ru

Sargsyan Anush Tigranovna – PhD Student,

DIRECTION: FINANCE, ACCOUNTING,

Junior Researcher,

DIRECTION: INTERNATIONAL ECONOMIC RELATIONS,

NATIONAL ACADEMY OF SCIENCES OF THE REPUBLIC OF ARMENIA,

YEREVAN, REPUBLIC OF ARMENIA

Abstract: *the article considers the dynamics of imports of particular commodity groups to Republic of Armenia after joining EEU. For the purposes of conducting analysis the countries are classified into three groups: EU, EEU and other countries. The main reasons for changes for each commodity group are identified.*

Keywords: *import, common customs tariff, tariff concessions, commodity groups.*

ИЗМЕНЕНИЯ В СТРУКТУРЕ ИМПОРТА ОТДЕЛЬНЫХ ТОВАРНЫХ ГРУПП РА

Саргсян А.Т. (Республика Армения)

Саргсян Ануш Тиграновна – аспирант,

направление: финансы, бухгалтерский учёт,

младший научный сотрудник,

направление: международные экономические отношения,

Институт экономики им. М. Котаняна

Национальная Академия наук Республики Армения, г. Ереван, Республика Армения

Аннотация: *в статье рассматривается динамика структуры импорта отдельных товарных групп Республики Армения после вступления в ЕАЭС. Для проведения анализа изменений в структуре импорта страны мира сгруппированы в три группы: ЕС, ЕАЭС и другие страны. Выявлены основные причины изменений в каждой из товарных групп.*

Ключевые слова: *импорт, единый таможенный тариф, льготные тарифы, товарные группы.*

После присоединения Армении к ЕАЭС ожидается некоторое изменение в структуре импорта РА, в связи с внедрением новой таможенной политики. Сотрудничество в рамках ЕАЭС предусматривает постепенный переход единым таможенным пошлинам для товаров, импортируемых из третьих стран. В статье представлены изменения структуры импорта отдельных товарных групп, чтобы выяснить как вступление в ЕАЭС и применение новых таможенных пошлин повлияло на импорт товаров изученных групп. Для ряда товаров установлены льготные таможенные тарифы, но они также постепенно будут заменены едиными таможенными пошлинами. Для проведения анализа импорт из всех стран был

разделен на три части: из стран ЕАЭС, из стран ЕС (включая Швейцарию, Исландию и Норвегию) и других стран. В статье представлены изменения структуры импорта трех товарных групп.

Общий импорт товарной группы <Сахар и кондитерские изделия из сахара> почти не изменился, но значительно увеличился удельный вес импорта из стран ЕАЭС (в основном РФ): в 2017 году он составил 31.7%, а в 2014 году всего 5.2%. Так как для этой товарной группы не предусмотрены льготные тарифы (за исключением двух видов), это может привести к росту цен на товары импортируемые из третьих стран, что повысит конкурентоспособность товаров из стран ЕАЭС и повлечет за собой рост импорта из этих стран.

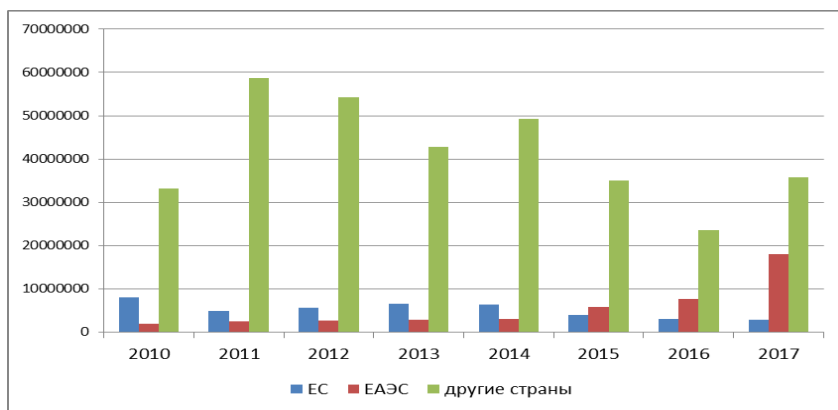


Рис. 1. Диаграмма. Импорт товарной группы <Сахар и кондитерские изделия из сахара> в РА (в дол. США) (Диаграмма составлена автором на основе данных сайта comtrade.un.org/data/)

В общем импорте товарной группы <Фармацевтическая продукция> импорт из стран ЕАЭС составляет очень маленькую долю и тенденции роста из этих стран не замечается. Для многих товаров этой группы установлены льготные таможенные тарифы, но для большинства из них новые тарифы начали применяться уже с 2017 года. Учитывая тот факт, что в основном импорт этой товарной группы осуществляется из третьих стран, ожидается рост цен на лекарственные препараты.



Рис. 2. Диаграмма. Импорт товарной группы <Фармацевтическая продукция> в РА (в дол. США) (Диаграмма составлена автором на основе данных сайта comtrade.un.org/data/)

Для товарной группы <Древесина и изделия из нее, древесный уголь> также льготные тарифы установлены только для некоторых видов товаров. Общий импорт товарной группы в 2017 году сократился на 37.7% по сравнению 2014 годом. В то же время импорт из ЕАЭС увеличился в 4.2 раза, составляя 42.3% общего импорта вместо 6.2% 2014 года. Такое изменение можно объяснить понижением цен на импорт из РФ для многих товаров этой группы, также применением единых таможенных тарифов. Хотя для отдельных видов товаров установлены льготные тарифы, но, начиная с 2017 года, они возрастают, приближаясь к единому тарифу, в результате импорт из третьих стран становится не выгодным. Нужно отметить, что замечается увеличение импорта указанной товарной группы также из Республики Беларусь.



Рис. 3. Диаграмма. Импорт товарной группы <Древесина и изделия из нее, древесный уголь> в РА (в дол. США) (Диаграмма составлена автором на основе данных сайта comtrade.un.org/data/)

Как показывает изучение изменений в структуре импорта трех товарных групп, переход к высоким таможенным тарифам отрицательным образом влияет на импорт из третьих стран: проявляется или повышение цен, или сокращение объемов. Анализ динамики импорта РА первых трех лет сотрудничества в рамках ЕАЭС не может наглядным образом показать все последствия этого сотрудничества, однако дает возможность выявить определенные тенденции возможных изменений в структуре внешней торговли страны.

Список литературы / References

1. Договор о Евразийском экономическом союзе. Астана. 29.05.2014.
2. Договор о присоединении Республики Армения к Договору о Евразийском экономическом союзе от 29 мая 2014 года. Минск. 10.10.2014.
3. Таможенный кодекс Евразийского экономического союза, (приложение № 1 к Договору о Таможенном кодексе Евразийского экономического союза).
4. Статистические данные внешней торговли РА. [Электронный ресурс]. Режим доступа: www.comtrade.un.org/data/ (дата обращения: 25.10.2018).

**VI INTERNATIONAL CORRESPONDENCE SCIENTIFIC SPECIALIZED CONFERENCE
INTERNATIONAL SCIENTIFIC REVIEW
OF THE PROBLEMS OF ECONOMICS,
FINANCE AND MANAGEMENT
Boston. USA. October 24-25, 2018
[HTTPS://SCIENTIFIC-CONFERENCE.COM](https://scientific-conference.com)**



**COLLECTION OF SCIENTIFIC ARTICLES
PUBLISHED BY ARRANGEMENT WITH THE AUTHORS**



You are free to:

Share — copy and redistribute the material in any medium or format

**Adapt — remix, transform, and build upon the material
for any purpose, even commercially.**

Under the following terms:

**Attribution — You must give appropriate credit,
provide a link to the license, and indicate if changes were made.**

**You may do so in any reasonable manner,
but not in any way that suggests the licensor endorses you or your use.
ShareAlike — If you remix, transform, or build upon the material, you must
distribute your contributions under the same license as the original.**

**ISBN 978-1-948507-55-4
INTERNATIONAL CONFERENCE**

PRINTED IN THE UNITED STATES OF AMERICA

DISTRIBUTED FREE OF CHARGE