

том числе пониженных ставок по налогам. Плюс регионы должны будут разработать план по оптимизации расходов бюджета и убрать все неэффективные программы (куда деньги уходили, но результата не было). Иными словами, федеральные власти хотят научить региональные власти финансовой грамотности и бюджетной дисциплине.

В декабре 2017 года Министерство финансов Российской Федерации заключило 410 дополнительных соглашений о реструктуризации долга с 73 субъектами. Регионам выделили средства на продление сроков выплат и перевод части коммерческих кредитов в государственные. Это позволило снизить процент по текущим долговым выплатам. Всего реструктурировано 735 миллиардов рублей долга, что составляет 72% задолженности субъектов Федерации по бюджетным кредитам.

Бюджетный эффект в виде снижения объема необходимых к возврату бюджетных кредитов регионов в 2018–2019 годах составит до 418 млрд. руб., в том числе в 2018 году – 238 млрд. и в 2019 году – 180 млрд. руб.

Реализация этих мероприятий направлена на снижение дефицита бюджетов, госдолга, расходов на его обслуживание, снижение просроченной кредиторской задолженности, в том числе по оплате труда. Принятые решения позволяют повысить устойчивость бюджетов субъектов Федерации, снизить риски дальнейшего увеличения объема региональных долговых обязательств и неполного финансирования первоочередных расходов [5].

Все эти меры должны не только помочь стабилизировать ситуацию в регионах, оказавшихся в затруднительном финансовом положении, но и создать условия для дальнейшего экономического роста. Необходимо сделать так, чтобы у регионов, несмотря на сложившуюся ситуацию, не возникало привыкания к безответственному поведению, а появлялись стимулы к развитию, к повышению их финансовой самостоятельности.

### **Список литературы:**

1. Государственный долг регионов РФ продолжает снижаться. – 22.11.2018. – Режим доступа: <http://riarating.ru/regions/20180725/630101588.html>
2. Ибрагимов П.А. Долги регионов: причины и последствия // Вестник Дагестанского государственного университета. Серия 3. Общественные науки. 2016. Том. 31. Вып. 2 – с. 61-66.
3. Маврина Л. Разбогатели на бумаге // «Эксперт». – 2018. – №43 (1094). – Режим доступа: <http://expert.ru/expert/2018/43/razbogateli-na-bumage/media/319788/#anchor-1#anchor-1>
4. Москаленко А. На долговой игле // Бизнес журнал. – 2016. – №1(237). – с. 34-37.
5. О реструктуризации обязательств субъектов Федерации по бюджетным кредитам. – 14.12.2017. – Режим доступа: <http://government.ru/docs/30583/>
6. Обзор рынка госдолга регионов России: эффект Матфея в действии. – 18.11.2017. – Режим доступа: [https://raexpert.ru/researches/regions/gosdolg\\_region\\_2017](https://raexpert.ru/researches/regions/gosdolg_region_2017)
7. Поварова А.И. Проблемы формирования регионального бюджета в условиях бюджетной консолидации // Экономические и социальные перемены: факты, тенденции, прогноз. – Том 11, № 2, 2018. – с. 100-116.
8. Регионам дают шанс на развитие. – 29.09.2017. – Режим доступа: <https://vz.ru/economy/2017/9/29/888909.html>
9. Рейтинг регионов по уровню долговой нагрузки. – 23.10.2018. – Режим доступа: [https://1prime.ru/state\\_regulation/20181023/829358681.html](https://1prime.ru/state_regulation/20181023/829358681.html)
10. Селиверстова Н. АКРА: регионы РФ в 2016 году вновь будут спасены бюджетными кредитами © РИА Новости. – 02.03.2016. – Режим доступа: <https://ria.ru/economy/20160302/1382726909.html>
11. Финансовая поддержка регионов остается одним из важнейших приоритетов Федерального бюджета в 2018–2020 годах – 13.03.2018. – Режим доступа: <https://roscongress.org/materials/finansovaya-podderzhka-regionov-ostaetsya-odnim-iz-vazhneyshikh-prioritetov-federalnogo-byudzheta-v/>
12. Эксперты назвали регионы в "красной зоне" госдолга. – 30.07.2018. – Режим доступа: <https://primamedia.ru/news/717373/>

*Иванова Т.И., старший преподаватель,  
Учреждение образования  
«Гомельский государственный университет имени Франциска Скорины»;  
Шердакова Т.А., старший преподаватель,  
Учреждение образования  
«Гомельский государственный университет имени Франциска Скорины»,  
Беларусь, г. Гомель*

## **ПРОБЛЕМНЫЕ АСПЕКТЫ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

**Аннотация.** В статье рассмотрены состояние, тенденции и проблемы потребительского кредитования в Республике Беларусь. Обозначены причины и последствия закредитованности населения для экономики и банковского сектора страны.

**Ключевые слова.** Банковская система, потребительское кредитование, ставка рефинансирования, кредитный риск, процентная ставка, инфляция, домашнее хозяйство.

Кредитование физических лиц является наиболее востребованной банковской услугой, благодаря которой банки могут зарабатывать, а население – повышать качество жизни. В Республике Беларусь кредитование фи-

зических лиц имеет исключительно важное значение для реализации основных направлений экономической политики, поскольку способствует росту доходов бюджета, стабилизации денежного обращения, решению жилищной проблемы за счет привлечения денежных средств населения в реальный сектор экономики. Благодаря кредитным ресурсам изменяется структура потребления домашних хозяйств: увеличивается доля расходов на приобретение товаров длительного пользования, недвижимость, получение образования, туризм и другие дорогостоящие товары и услуги. Снижение уровня инфляции и, соответственно, ставок по кредитам, совершенствование банковского законодательства, интенсивная рекламная кампания кредитных продуктов различных банков, упрощение условий выдачи кредитов вследствие обострившейся конкуренции в банковском секторе обусловили в последние годы активизацию процесса кредитования населения страны. Иначе говоря, Республика Беларусь столкнулась с проблемой закредитованности населения, о чем свидетельствует устойчивая тенденция роста объемов кредитной задолженности физических лиц.

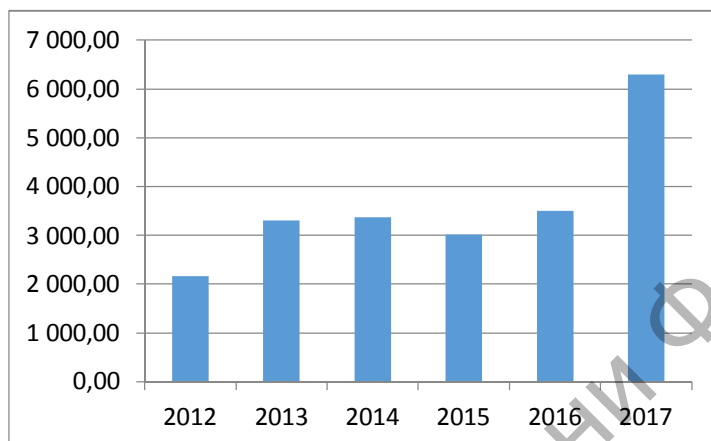


Рисунок 1. Динамика кредитования физических лиц за период 2012-2017 гг., млн. руб.[1]

Увеличение кредитования за период 2012 - 2016 гг. происходило постепенно, но в 2017 году произошло резкий скачок. В целом же за шесть лет объем кредитов увеличился в 2,9 раза, с 3 496,40 млн. руб. до 6 299,60 млн. руб.

Наибольший удельный вес в кредитовании населения занимают потребительские кредиты, которые увеличились в 2017 году на 75%, и составили на 1 января 2018 года 3,01 млрд. руб. Повышенная активизация на рынке потребительского кредитования наблюдалась во второй половине 2017 года, так как именно в это время произошло снижение ставки рефинансирования до 11% [2].

Снижение ставки рефинансирования Национального банка оказало влияние на снижение процентной ставки по предоставляемым коммерческими банками кредитам. За 2017 год ставка по кредитам на период до года снизилась с 19,3% до 9,6%, а на период свыше года – с 17,4% до 11,4%, что самым непосредственным образом отразилось на спросе не только на потребительские кредиты, но также и на кредиты на недвижимость.

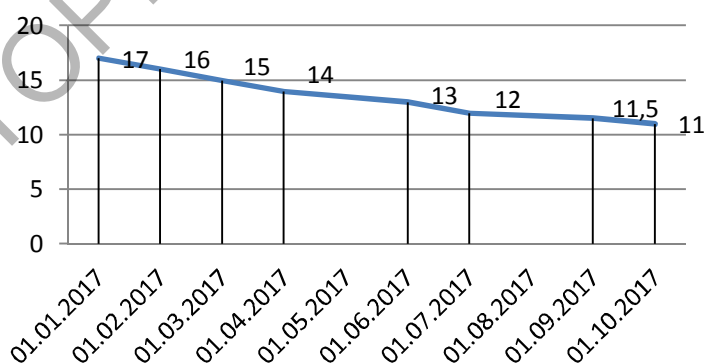


Рисунок 2. Динамика ставки рефинансирования за период 01.01.2017-01.10.2017 гг.[2]

В условиях снижения процентных ставок по рублевым кредитам и повышения заработной платы выросла долговая нагрузка домашних хозяйств. Кредитная задолженность физических лиц перед банками в реальном исчислении (скорректированная на рост потребительских цен) выросла в 2017 году на 20,7 % (в 2016 году – снижение на 5,9 %). Более быстрый рост задолженности по кредитам домашних хозяйств по сравнению с ростом их годового дохода обусловил увеличение долговой нагрузки – ее значение на начало 2018 года составило 14,4 % (на начало 2017 года – 12,3 %) [3].

В 2017 году население, так же как и в предыдущие годы, выступило чистым кредитором банковской системы Республики Беларусь. Объем задолженности физических лиц перед банковским сектором на конец 2017 года сложился в размере 44,9 % от объема их вкладов (депозитов), на конец 2016 года – 37,5 %. В то же время вели-

чина рублевой задолженности населения на конец 2017 года превышала уровень рублевых вкладов (депозитов) населения на 62,4 % (на конец 2016 года – на 56,7 %). Валютная задолженность домашних хозяйств перед банковским сектором в связи с сохранением запрета на кредитование населения в иностранной валюте снизилась, при этом вклады (депозиты) физических лиц в иностранной валюте увеличились незначительно в связи с низкими процентными ставками по валютным вкладам [4].

Сложившаяся динамика кредитования физических лиц обусловлена ростом реальных доходов населения после почти двухлетней рецессии и реализацией отложенного спроса, а также ускоренным снижением процентных ставок на рублевом рынке.

Закредитованность населения и экономики в целом привела к тому, что наиболее значимым риском, оказывающим негативное влияние на устойчивость банковского сектора в 2017 году, являлся кредитный риск, что выразилось в сохранении на высоком уровне доли проблемных активов в активах, подверженных кредитному риску.

Кроме того, рост потребительского кредитования оказал непосредственное влияние на увеличение объема импорта, который за 2017 год вырос на 17,2%, или на 812,4 млн. долларов.

В контексте вышесказанного и международного опыта, Национальным банком были приняты меры, которые нашли отражение в Инструкции о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата. Введена форма информации об условиях кредитования физических лиц, что позволит повысить прозрачность условий кредитования, обеспечить полноту и доступность информации, предоставляемой кредитополучателю для принятия решения о получении кредита. Все банки до заключения кредитных договоров с физическими лицами обязаны предоставлять потенциальному клиенту полную информацию об условиях кредита в унифицированном виде.

Для обеспечения гибкости подходов при кредитовании с учетом оценки рисков Инструкция не содержит норм, ограничивающих предоставление кредитов потенциальному кредитополучателю, имеющему просроченную задолженность по ранее предоставленным ему кредитам. Снятие этих ограничений расширяет возможности банков в сфере кредитования, а также стимулирует банки адекватно оценивать риски при принятии решений о предоставлении кредитов. Получаемая банками информация из Кредитного регистра дает возможность банкам реально оценить свои риски, финансовое состояние клиента и его платежную дисциплину.

При предоставлении кредита на финансирование недвижимости и кредита на потребительские нужды установлено требование к банкам при оценке кредитоспособности заявителя – физического лица рассчитывать два показателя:

- показатель обеспеченности кредита, характеризующий соотношение суммы кредита со стоимостью объекта недвижимости, принимаемого в залог в качестве обеспечения, и (или) иного обеспечения в соответствии с договором. Этот показатель должен рассчитываться при предоставлении кредитов на финансирование недвижимости и не должен превышать 90%;

- показатель долговой нагрузки, характеризующий соотношение размера ежемесячного платежа по операциям кредитного характера со среднемесячным доходом кредитополучателя, рассчитывается при предоставлении кредитов на потребительские нужды и его значение не должно превышать 40%.

Данные показатели рассчитываются на стадии принятия решения о предоставлении кредита до заключения кредитного договора, а также до заключения дополнительного соглашения к кредитному договору, на основании которого увеличивается размер денежных обязательств кредитополучателей – физических лиц.

При превышении порогового значения показателя долговой нагрузки и превышении и нахождении показателя обеспеченности кредита в пределах от 90 до 100 % задолженность по таким кредитам должна составлять не более 10 % от общей суммы задолженности соответственно по кредитам на финансирование недвижимости и кредитам на потребительские нужды. Данная норма не распространяется на кредиты, предоставление или погашение которых осуществляется с использованием государственной поддержки в соответствии с законодательными актами Республики Беларусь. Методика расчета показателей регламентируется локальными нормативными правовыми актами банков [5].

Принятые Национальным Банком меры предполагали не только снизить риск невозвратности кредитов, но и темпы потребительского кредитования. Однако отложенный спрос нескольких лет и снизившаяся процентная ставка по кредитам продолжают «подогревать» спрос у населения на кредиты, и существенного снижения их в динамике не наблюдается. Так, на 1 сентября 2018 года задолженность по потребительским кредитам выросла на 3 883,1 млн. рублей, на недвижимость – на 6 701,1 млн. рублей [4].

Таким образом, Национальному Банку Республики Беларусь следует продолжать работу по дальнейшему регулированию объемов выдаваемых кредитов населению с целью предотвращения стремительного роста объемов импортируемых товаров, что в свою очередь приведет к вымыванию валюты из экономики и к еще большим экономическим проблемам в стране.

#### **Список литературы:**

1. Бюллетень банковской статистики. Ежегодник (2008-2017) / Национальный Банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.nbrb.by/Publications/bulletinYearBook/Statistics\\_Bulletin\\_Yearbook\\_2017.pdf](http://www.nbrb.by/Publications/bulletinYearBook/Statistics_Bulletin_Yearbook_2017.pdf) - Дата доступа: 25.10.2018 г.
2. Ставка Рефинансирования / Национальный банк Республики Беларусь [Электронный Ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/Statistics/MonetaryPolicyInstruments/RefinancingRate>. - Дата доступа: 27.10.2018 г.
3. Аналитическое обозрение «Финансовая стабильность в Республике Беларусь 2017» / Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа:

<http://www.nbrb.by/Publications/finstabrep/FinStab2017.pdf>. - Дата доступа: 28.10.2018 г.

4. *Итоги 2017 года: задолженность жителей Беларуси перед банками / БелРынок [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.belrynok.by/2018/02/01/itogi-2017-goda-zadolzhennost-zhitelej-belarusi-pered-bankami-vyroslo-pochti-na-1-mlrd-usd/> - Дата доступа: 23.10.2018 г.*

5. *Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь «О внесении дополнения в Инструкцию о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата» / Национальный банк Республики Беларусь [Электронный Ресурс]. – Режим доступа: [http://www.nbrb.by/Legislation/documents/PP149\\_18.pdf/](http://www.nbrb.by/Legislation/documents/PP149_18.pdf/) - Дата доступа: 05.10.2018 г.*

*Ильясов Р.Х.  
к.э.н., доцент, заведующий кафедрой «Математические методы в экономике»  
ФГБОУ ВО «Чеченский государственный университет»*

*Куразова Д.А.  
Старший преподаватель кафедры «Математические методы в экономике».  
ФГБОУ ВО Чеченский государственный университет;*

*Албастов А.Р.  
Студент Института экономики и финансов  
ФГБОУ ВО «Чеченский государственный университет»*

*Хасханов Ю.М.  
Студент Института экономики и финансов  
ФГБОУ ВО «Чеченский государственный университет»  
Россия, г. Грозный*

## НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА В РФ: ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ РЕШЕНИЯ

**Аннотация:** В данной статье рассмотрены актуальные проблемы налоговой системы Российской Федерации, предложены пути решения в снижении их остроты и рекомендации по улучшении деятельности системы.

**Ключевые слова:** налоги, проблемы, законодательство, Россия, экономика.

На сегодняшний день в РФ нет единого мнения о понятии налоговой системы, так как задачи налоговой системы меняются с политической и социально-экономической обстановкой в стране. Налоговая система должна быть справедливой, эффективной и доступной для понимания. К тому же простым и однозначным должно быть и законодательство по налогам и сборам, устанавливающее нормы и правила по ним.

В современной налоговой системе Российской Федерации существует ряд актуальных проблем, требующих непереносимого решения. Так, например, в действующем налоговом законодательстве существует проблема противоречивого, нестабильного и двусмысленного истолкования норм закона. Имеет место быть недостаточно проработанные нормы налогового законодательства, нечеткости его отдельных положений и частые изменения.

Требуется обработка экономико-правовой и законодательной базы по налогам и сборам, которая в настоящее время не является четкой и стабильной. Данная задача встает по той причине, что при исчислении налогов и сборов обязательным условием является соблюдение норм налогового законодательства, которые часто меняются.

Более того, планируется введение совершенно новых налогов, что снова подтверждает нестабильную законодательную основу страны в части налогообложения. В свою очередь, несоблюдение, незнание налогового законодательства, а также его недостаточно правовая проработка и экономическая обоснованность повышает налоговые риски как государства, так и налогоплательщика.

А внесение кардинальных изменений в структуру налоговой системы на сегодняшний день нецелесообразны, поэтому следует находить иные резервы, способствующие росту поступлений налогов. Например, через выявление недеklarируемых объектов налогообложения.

От уплаты налогов и сборов в России пытаются уйти практически все. И эта ситуация вполне объяснима, так как существует высокий уровень «налогового гнета» практически на все слои населения.

Уровень собираемости налогов является одним из основных критериев, характеризующих состояние налоговой системы. Он показывает эффективность функционирования всей налоговой системы, в том числе налоговых органов. Уровень (показатель) собираемости налогов рассчитывается, как соотношение фактически зачисленных и планируемых налоговых доходов за вычетом задолженности по налогам и сборам. [1]

В последние годы все меньше предоставляется налоговых льгот по налогам и сборам. Имеет некоторые противоречия установление сроков уплаты налогов. Частью первой Налогового кодекса достаточно четко и подробно установлены формы изменения сроков уплаты конкретных налогов, а также порядок и условия их применения.

В случае если налогоплательщик не может уплатить налог или сбор по определенным причинам, налоговым законодательством предусмотрена возможность отсрочки или рассрочки. Для этого следует обратиться в налоговый орган с заявлением.

Отсрочка отличается от рассрочки тем, что в первом случае, предполагается уплата налога по истечении срока его действия, во втором случае предлагается возможность постепенной уплаты суммы налога или сбора в соответствии с графиком. Для получения отсрочки или рассрочки необходимо обоснование и пакет документов для предоставления.