

Закредитованность населения в России: анализ проблемы

Научный руководитель – Яшалова Наталья Николаевна

Файзулин Максим Сергеевич

Студент (бакалавр)

Череповецкий государственный университет, Бизнес-школа, Череповец, Россия

E-mail: faizulin.maxi@ya.ru

На текущий момент экономика Российской Федерации находится на этапе восстановления после кризисных периодов 2014-2016 гг., когда физические лица наиболее активно пользовались услугами коммерческих банков и микрофинансовых организаций из-за резкого роста инфляции, девальвации национальной валюты и падения уровня реальных доходов. По этим причинам население страны по большей части в структуре своих доходов выделяет средства на погашение кредитов и займов.

Стоит отметить и другие факторы роста закредитованности населения, которые зависят от поведения коммерческих банков на рынке:

1. Агрессивное кредитование. Банковские организации недостаточно уделяют внимание анализу доходов физического лица и оперативно выделяют денежные средства, предлагая клиенту различные виды кредитных продуктов.

2. Информационная скрытность. Коммерческие банки зачастую не предоставляют полной информации о кредитных продуктах, скрывая важные условия по переплате и процентным ставкам по ним.

3. Низкий уровень финансовой грамотности. Многие заемщики стремятся получить большой объем займов и кредитов за короткий промежуток времени из-за низкой стоимости данных продуктов в конкретный период.

Таким образом, на основе выделенных факторов роста закредитованности россиян, требуется провести анализ текущей проблемы и определить способы снижения долгового бремени для физических лиц.

Резкое снижение темпов роста выданных кредитов физическим лицам и задолженности по ним с 2014 г. 2015 г. объясняется резким сокращением числа финансово-кредитных организаций и ростом реального и ожидаемого уровня инфляции, который влиял на уровень ставки рефинансирования ЦБ РФ и конечную стоимость кредитных продуктов коммерческих банков. Следует обратить внимание на то, что в тот период времени многие банки подняли проценты на собственные кредитные продукты в связи с резким падением платежеспособного спроса населения и девальвацией национальной валюты [2]. Но по мере восстановления национальной экономики наблюдается рост показателей (рис. 1) к концу анализируемого периода, что отражает большую зависимость граждан России от заемных средств, увеличивая совокупный уровень задолженности.

Именно ежегодное увеличение роста задолженности населения страны становится следствием значительных проблем, связанных с реальными располагаемыми денежными доходами граждан.

По информации Росстата, темпы роста номинальных доходов составили максимальное значение 110,37% в 2015 г., а минимальное - 102,02% в 2016 г. Но в те же годы наблюдалось снижение уровня реальных располагаемых денежных доходов населения, где самое низкое значение составило 95,5% в 2016 г. Подробная динамика объясняется тем, что расходы на выплату обязательных платежей росли большими темпами, чем рост доходов граждан.

Только в 2018 г. показатель реальных располагаемых доходов физических лиц достиг положительного значения 100,1% [6].

На текущий момент времени значительная часть закредитованного населения относится к малообеспеченным слоям, где объем выплат по кредитам и займам может составлять от 60 до 75% в структуре доходов одного домохозяйства [3].

Для того, чтобы замедлить темпы роста закредитованности населения, требуется разработать ряд мер, которые защитят население от повторного использования заемного капитала для покрытия прежних долгов по кредитам и увеличат финансовую устойчивость домохозяйств в стране, где подобные меры должны включать в себя [1, 4]:

1. Временное снижение ставки НДФЛ для граждан с высоким уровнем задолженности по кредитам до момента погашения большей части своих обязательств, выплата по которым станет не менее 25% от суммы доходов физического лица.

2. Проведение мероприятий и образовательных программ для увеличения финансовой грамотности населения.

3. Совершенствование системы контроля и проверки физических лиц коммерческими банками.

В результате написания работы был выполнен анализ проблемы, связанной с закредитованностью населения в Российской Федерации, выявлены основные факторы и причины их возникновения. Для устранения появления возможных рисков роста задолженности по кредитам и займам среди россиян требуется разработать ряд программ, которые улучшили бы финансовое состояние физических лиц и снизило вероятность пользования кредитными ресурсами за счет роста реальных располагаемых денежных доходов.

Источники и литература

- 1) Белюшина Е.Ю. Проблема бедности в России в XXI веке и пути ее преодоления. Сборник научных статей студентов, магистрантов, аспирантов, молодых ученых и преподавателей. Пермь, 2016. – С. 35 – 38
- 2) Бетеев К.Ю. Антикризисная кредитная политика розничных банков в период валютного кризиса в 2014-2015 г. / К.Ю. Бетеев, Г.В. Лукьянова // Актуальные вопросы современной экономики – 2019. – № 3. – С. 192 – 197
- 3) Жизнь в долг: когда взорвется кредитный пузырь? [Электронный ресурс]. Газета.Ру, – 2019. – 7 июля. Режим доступа: https://www.gazeta.ru/comments/2019/07/24_e_12522811.shtml (Дата обращения: 24.02.2020)
- 4) Ибрагимова П.А. Проблема закредитованности населения России / П.А. Ибрагимова // Вестник Дагестанского государственного университета. Серия 3: общественные науки. – 2018. – № 1. – С. 34 – 49
- 5) Маклакова Т.Р. Денежно-кредитная политика Банка России в период финансовых кризисов 2008 и 2014 годов и Банка Развития / Т.Р. Макалкова, С.С. Матвеевский // Вестник университета. – 2019. – № 5. – С. 175 – 181
- 6) Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики. – Режим доступа: <http://www.gks.ru/>. – (Дата обращения: 20.02.2020).

Иллюстрации

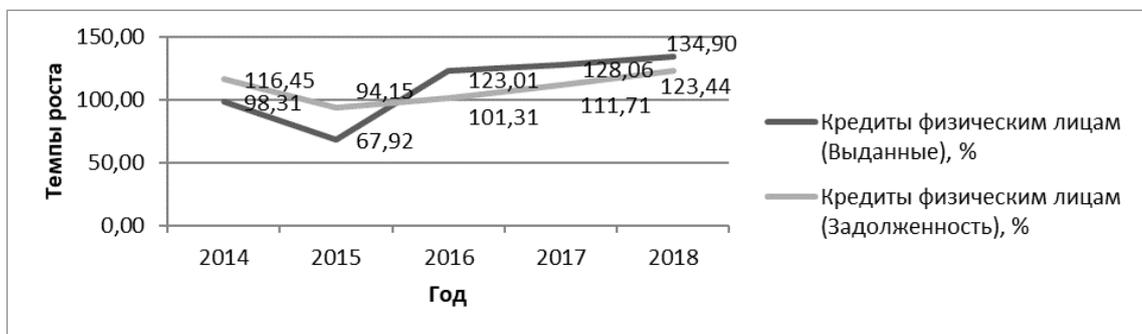


Рис. 1. Рис. 1 Темпы роста выданных кредитов и задолженности по ним со стороны физических лиц