соответствии с п. 10.2 и п. 16 данного ПБУ указанные штрафные санкции принимаются к бухгалтерскому учету в суммах, присужденных судом или признанных должником в том отчетном периоде, в котором они признаны должником или судом вынесено решение об их взыскании [2].

Отражены взыскания в учете у заказчика должны быть следующим образом:

Дт. 76 «Расчеты по претензиям» Кт. 90.1 «Прочие доходы» - сумма предъявленных контрагенту пеней;

Дт. 51 «Расчетные счета» Кт. 76 «Расчеты по претензиям» - погашение задолженности.

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая, вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 05.12.2017). [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027. (дата обращения 21.12.20)
2. Приказ Минфина России от 06.05.1999 № 32н (ред. от 27.11.2020) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99" [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_6208/1f46b0f67e50a18030cbc85dd5e34849b2bf2449/ (дата обращения 11.01.21)
3. Гетьман В.Г. Необходимость совершенствования правовой базы по штрафным санкциям и их учету // Экономика. Налоги. Право. 2019. Т. 12. № 1. С. 120-126.
4. Зимакова Л.А., Штефан Я.Г., Чуйко Е.А. Информационно-аналитическое обеспечение контроля потерь // Фундаментальные исследования. 2019. № 9. С. 22-26.

Щербакова Т.А.

Динамика развития процесса кредитования физических лиц в России за период с 2017г. по 2020г.

*ЧОУ «Таганрогский институт управления и экономики»
(Россия, Таганрог)*

doi: 10.18411/lj-06-2021-289

Аннотация

В научной статье на основе официальных источников рассмотрены динамика развития процесса кредитования физических лиц в России за период с 2017г. по 2020г., а так же меры поддержки заемщиков в период пандемии.

Ключевые слова: кредит; физические лица; кредитование; пандемия; льготы; банк.

Abstract

The scientific article, based on official sources, examines the dynamics of the development of the process of lending to individuals in Russia for the period from 2017 to 2020, as well as measures to support borrowers during the pandemic.

Keywords: credit; individuals; lending; pandemic; benefits; bank.

На сегодняшний день кредитование физических лиц является неотъемлемой частью системы финансирования частного потребления в условиях рыночной экономики. Кредит - экономические отношения, возникающие между кредитором и заемщиком в связи с движением ссудной стоимости, переданной во временное пользование на условиях платности, и ее возвратности в установленный срок [1]. Кредит является одним из условий развития современной экономики, ее составляющим звеном. Поэтому банковское кредитование физических лиц получило очень широкое распространение. Для банков это одно из приоритетных и доходных направлений деятельности. Так как кредитованием физических лиц заинтересовались даже те банки, которые никогда этим не занимались. На данный момент в России в современных условиях кредитование физических лиц осуществляют все коммерческие банки.

В целом кредитные отношения в экономике состоят в том, что они обеспечивают неразрывность денежных потоков в кругообороте финансовых ресурсов

субъектов экономики. Благодаря кредиту, предоставляемому в денежной или товарной форме, расширяются финансовые источники потребления и сокращается время на удовлетворение личных потребностей и экономических. В тоже время кредитование физических лиц является чрезвычайно важным элементом национальной экономики и способствует благосостоянию населения, так как стимулирование покупательской способности населения и кредитование является одним из факторов, ускоряющим экономическую активность в производстве, жилищном строительстве, сфере услуг и торговле [2].

Так, по данным Центрального банка РФ, рынок потребительского кредитования за период с 2017 года по 2020 год показывает высокие темпы роста (рис.1). Объем кредитов, представленных кредитными организациями, физическим лицам вырос на 68,8% к концу 2020г. по сравнению с 2017г. В 2017 году рост объема кредитования составил 1370 млрд. рублей, тогда как в 2018 году рост объема кредитования достиг 2727 млрд. рублей, в 2019 г.- 2750 млрд. рублей, в 2020 г. – 2877 млрд.рублей.

Рисунок 1. - Динамика показателей по кредитам, предоставленным кредитными организациями физическим лицам с 2016г. по 2020г. [3]

Рост объемов потребительских кредитов связан с постепенным снижением Банком России ключевой ставки, с 10% в январе 2017 года до 4,25% в декабре 2020года, а также высокой активностью кредитных организаций к увеличению процентных доходов, через проведение сезонных акций и программ рефинансирования.

Однако, стоит отметить, что количество предоставленных кредитов физическим лицам с 2017года по 2020 год уменьшилось (рис.2), при этом объем предоставленных кредитов физическим лицам в 2020г. был наибольшим за рассматриваемый период.

Рисунок 2 - Динамика количества выданных кредитов в Российской Федерации за период 2017-2020гг.

Уменьшение количества выданных кредитов в Российской Федерации предположительно свидетельствует о том, что тенденция по соблюдению банками консервативного подхода в розничном кредитовании по-прежнему сохраняется. В 2020 году потребительские кредиты выдавались только тем гражданам, чей уровень долговой нагрузки и значение персонального кредитного рейтинга (ПКР) находились на высоком уровне. Такие меры были приняты в связи с пандемией. Именно поэтому кредиты стали менее доступны клиентам банков, так как в связи с непростой обстановкой в стране, и массовой потерей рабочих мест, большинство заемщиков испытывали бы затруднения в погашение займа. Но также стоит отметить, что кредитование вряд ли станет недоступным для значимой доли потребителей, так как это сильный драйвер экономики спроса и его длительное торможение будет не выгодно не самим потребителям, не банкам.

Так, по данным Эквифакс (Equifax) за год уровень одобрения потребительских кредитов банками снизился с 42,5% до 38,7% [5]. Но, сильнее всего показатель значительно упал в марте 2020г. во время локдауна (строгой изоляции) – до 26,1% (рис. 3).

Рисунок 3 – Уровень одобрения банками потребкредитов в течение года, % [3].

Также, наблюдалось снижение одобрения ипотечных кредитов с 73,8% до 70,9%. Но, начиная с апреля 2020г. уровень одобрения постепенно начал восстанавливаться. Стоит отметить, что дальнейшая ситуация с уровнем одобрения кредитов будет определяться как темпами восстановления экономики, так и динамикой доходов населения [4]. Таким образом, падение показателей кредитования физических лиц в первую волну пандемии объясняется во многом глубиной локдауна.

Но, несмотря на трудности в период пандемии, чтобы защитить заемщиков, пострадавших от коронавирусной инфекции, в марте в 2020 году Банк России (ЦБ РФ) объявил меры поддержки для граждан со сложной ситуацией. ЦБ РФ рекомендовал банкам и микрофинансовым организациям (МФО) смягчить условия по ссудам граждан, заболевшим коронавирусной инфекцией.

Рассмотрим подробнее меры по защите интересов граждан (заемщиков), пострадавших от коронавирусной инфекции. В 2020 году были предоставлены следующие меры по поддержке граждан [5]:

- отмена штрафа и пеней по кредитам (займам), представленным заемщикам (физическим лицам), в случае официального подтверждения

и предоставления заявления о наличии коронавирусной инфекции у такого заемщика;

- до 30 сентября 2020 году было дано право кредитным организациям не признавать кредиты реструктурированными в целях формирования резервов и не применять макропруденциальные надбавки в отношении указанных кредитов;
- микрофинансовые организации (МФО) не признавали займы реструктурированными и не применяли в отношении указанных кредитов (займов) корректирующие коэффициенты по требованиям к заемщикам, у которых показатель долговой нагрузки (ПДН) составлял более 50%, при расчете норматива достаточности собственных средств до конца 2020 года;
- до 30 сентября 2020 года кредитные организации не увеличивали резервы по кредитам заемщикам (физическим лицам) в случае ухудшения их финансового положения и качества обслуживания долга при наличии официального подтверждения о наличии коронавирусной инфекции у такого заемщика;
- в случае нарушения заемщиком (физическим лицом) обязательств по договору, в период до 30 сентября 2020 года, не обращать взыскание на недвижимое имущество, являющееся обеспечением по требованиям, в случае предоставления официального подтверждения и заявления о наличии коронавируса у заемщика;
- с 1 апреля 2020г. регулятор снизил надбавки к коэффициентам риска, которые применяются к ипотечным кредитам с низким первоначальным взносом от 15 до 20% от суммы ссуды.
- в апреле 2020 года президент России Владимир Владимирович Путин подписал закон о кредитных каникулах на время пандемии коронавируса. Воспользоваться каникулами имели право – заемщики (физические лица и индивидуальные предприниматели (ИП)), чей доход снизился на 30 % и более по сравнению со среднемесячным доходом в 2019 году. Также на каникулы могли рассчитывать предприятия малого и среднего бизнеса, работающие в определенных отраслях. Получить кредитные каникулы физические лица и ИП могли не только по ипотеке, но и по потребительским займам тоже. Было важно уложиться в ограничение максимального размера кредитов, по которым можно было обратиться за кредитными каникулами. Для кредитных карт физических лиц – 100 тыс. рублей; для потребительских кредитов физлиц – 250 тыс. рублей; для потребительских кредитов ИП – 300 тыс. рублей; для автокредитов – 600 тыс. рублей; для ипотеки в Москве – 4,5 млн. рублей; для ипотеки в Московской области, Санкт-Петербурга и регионов Дальневосточного федерального округа – 3 млн. рублей; для всех остальных – 2 млн. рублей. Также у заемщиков не должно было быть уже действующих ипотечных каникул.

Таким образом, анализируя динамику развития процесса кредитования физических лиц в России за период с 2017г. по 2020г., можно сделать следующие выводы:

- объем кредитов, представленных кредитными организациями, физическим лицам вырос на 68,8% к концу 2020г. по сравнению с 2017г.;
- за рассматриваемый период было зафиксировано и снижение уровня одобрения потребительских кредитов банками. Количество

предоставленных кредитов физическим лицам с 2017 года по 2020 год уменьшилось. В 2020 году потребительские кредиты выдавались только тем гражданам, чей уровень долговой нагрузки и значение персонального кредитного рейтинга находились на высоком уровне. Такие меры были приняты в связи с пандемией коронавирусной инфекции;

- в 2020 году была внедрена система мер по защите интересов граждан (заемщиков), пострадавших от коронавирусной инфекции;
- дальнейшая ситуация с уровнем одобрения кредитов будет определяться как темпами восстановления экономики, так и динамикой доходов населения.

1. Деньги, кредит, банки. Учебник/ Под ред. О.И.Лаврушина— 2-е изд. перераб. и доп. М.: Финансы и статистика, 2019г. с. 67
2. Любовцева Е.Г., Анохина Е.И. Банкротство физических лиц: предварительные итоги и последствия // Интернет-журнал «Науковедение» Том 9, №1 (2017) [Электронный ресурс]. URL: <http://naukovedenie.ru/PDF/94EVN117.pdf> (доступ свободный).
3. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. URL: <http://www.cbr.ru>
4. Российская газета - Федеральный выпуск № 263(8317), Роман Маркелов, 22.11.2020
5. Официальный сайт Эквифакс (Equifax) [Электронный ресурс]. URL: <https://www.equifax.ru/>.

Эльбиева Л.Р.¹, Ильясова К.Х.²

Этапы разработки и реализации комплексной стратегии социально-экономического развития

¹ФГБОУ ВО «Чеченский государственный университет»

²ФГБОУ ВО «Чеченский государственный педагогический университет»

(Россия, Грозный)

doi: 10.18411/lj-06-2021-290

Аннотация

Стратегия социально-экономического развития как системообразующий документ содержит в себе комплекс действий, направленный на развитие различных сфер социально -экономического благополучия граждан, путём реализации мероприятий, заложенных в документах. Суммируя, цель государственных стратегий заключается в том, чтобы добиться благополучия граждан и страны.

Ключевые слова: Стратегия социально-экономического развития, экономическая система, этапы.

Abstract

The strategy of socio-economic development as a system-forming document contains a set of actions aimed at the development of various areas of socio-economic well-being of citizens, through the implementation of the measures laid down in the documents. To summarize, the goal of government strategies is to achieve the well-being of citizens and the country.

Keywords: Socio-economic development strategy, economic system, stages.

Стратегия социально-экономического развития как системообразующий документ содержит в себе комплекс действий, направленный на развитие различных сфер социально -экономического благополучия граждан, путём реализации мероприятий, заложенных в документах. Суммируя, цель государственных стратегий