

## INTRODUCTION OF A NEW TAX REGIME FOR THE SELF-EMPLOYED IN THE RUSSIAN FEDERATION

© 2020 Peschannaya Darya Yuryevna  
Student  
Samara State University of Economics  
E-mail: dpeschannaya@mail.ru

**Keywords:** tax, self-employment, taxation, individual entrepreneurs.

The article discusses the introduction of a new tax regime for the self-employed in the Russian Federation and its impact on the development of small and medium-sized businesses and the Russian economy as a whole.

УДК 330  
Код РИНЦ 06.00.00

## ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЙ АНАЛИЗ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РФ

© 2020 Петров Никита Анатольевич  
кандидат экономических наук, доцент кафедры экономической теории  
Самарский государственный экономический университет  
E-mail: petrovnkt@gmail.com

**Ключевые слова:** банк, конъюнктура, лицензия, банковские услуги, кредитование.

В статье рассмотрена динамика численности банков в России за десятилетний период, указаны причины отзыва лицензий у ряда отечественных кредитных учреждений, проанализирована обеспеченность национальных регионов банковскими услугами.

Проведем анализ обеспеченности ряда регионов России банковскими услугами на основе составленного Банком России отчета по конъюнктуре кредитно-финансового сектора по состоянию на 2018 год. В качестве исследуемых показателей обратим внимание на следующие:

- Количество головных офисов и филиалов кредитных учреждений;
- Объем в стоимостном выражении (в млн руб.) предоставленных кредитов физическим и юридическим лицам;
- Объем в стоимостном выражении (в млн руб.) вкладов физических лиц;
- Объем ВРП, млрд руб.;
- Количество трудоспособного населения, тыс. чел.;
- Валовой доход на занятого, руб.

Для целей исследования использовались следующие категории экономических показателей:

- Институциональная обеспеченность услугами кредитно-финансовых учреждений. Показатель определяется отношением численности кредитных организаций к количеству трудоспособного населения.

- Финансовая обеспеченность услугами кредитно-финансовых учреждений. Данный показатель рассчитывается отношением объема предоставленных кредитов к стоимостному значению Валового регионального продукта.

- Индекс развития сберегательного дела. Значение данного показателя можно получить путем отношения величины депозитов населения к его денежным доходам.

- Агрегированный индекс обеспеченности региона банковскими услугами. Является средним геометрическим значением индексов (1), (2), (3).

В табл. 1 указаны ключевые показатели (в единицах измерения, указанных выше), а также расчетные данные.

Таблица 1

### Анализ обеспеченности банковскими услугами российских регионов

Субъект РФ	Кол-во головных офисов	Предоставленные кредиты	Вклады физических лиц	ВРП	Численность населения	Денежные доходы	Инст. насыщ. БУ	Финанс. насыщ. БУ	Индекс разв. сбер. дела	Обесп. БУ
Самарская область	598	579 193	561 373	1 519	3 183	27 507	0,93	0,72	1,08	0,89
Ульяновская область	249	206 710	130 941	383	1 238	22 846	1,00	1,01	0,78	0,92
Саратовская область	464	312 029	250 177	753	2 441	20 555	0,94	0,78	0,84	0,85
Оренбургская область	504	360 408	187 436	926	1 963	23 839	1,27	0,73	0,67	0,85
Татарстан	1 016	942 425	576 982	2 379	3 899	33 130	1,29	0,74	0,75	0,90
<b>Россия</b>	29 625	44 959 171	28 516 869	84 314	146 781	32 598	1,00	1,00	1,00	1,00

Источник: составлено автором с использованием данных ЦБ РФ<sup>1</sup>.

Выявленное лидерство Ульяновской области объясняется как чисто статистическими данными, наподобие количества населения и числа открываемых кредитными учреждениями своих филиалов, так и такими причинами как: привлекательность области для кредитных институтов, ориентирующихся, прежде всего на стабильность развития банковской системы<sup>2</sup>.

Исследование структуры банковского рынка невозможно оставить без анализа его участников, а именно изучение того аспекта, который показывает насколько рынок банковских услуг в России является конкурентоспособным<sup>3</sup>. Поскольку от уровня монополизации финансового рынка зависит не только спектр предоставляемых банковских продуктов и их стоимость, но и уровень внедрения инноваций в механизм кредитования, выполнения расчетно-кассовых операций, проведение валютно-обменных операций и функционирование иных банковских продуктов и услуг.

Проанализируем общую конъюнктуру отечественного банковского сектора на предмет динамики численности его участников. Численность игроков на рынке банковских услуг на 01.01.2018 составило 561 организаций, обладающих соответствующей лицензией. По сравнению с показателем 2008 года наблюдается существенное снижение числа участников (сокращение более чем на 50%), причем уменьшение числа банков наблюдается по всем Федеральным округам. В табл. 2 отражена динамика численности банков в РФ за период с 2008 по 2018 год.

Таблица 2

**Динамика численности участников рынка банковских услуг**

Количество банков по ФО, шт.	2008г.	2009г.	2010г.	2011г.	2012г.	2013г.	2014г.	2015г.	2016г.	2017г.	2018г.
ЦФО	632	621	598	585	572	564	547	504	434	358	319
СЗФО	81	79	75	71	69	70	70	64	60	49	43
ЮФО	118	115	113	47	45	46	46	43	37	38	35
СКФО	-	-	-	57	56	50	43	28	22	17	17
ПФО	134	131	125	118	111	106	102	92	85	77	71
УФО	63	58	54	51	45	44	42	35	32	29	26
СФО	68	68	62	56	54	53	51	44	41	37	32
ДФО	40	36	31	27	26	23	22	22	17	18	18
ИТОГО РФ	1136	1108	1058	1012	978	956	923	834	733	623	561

Источник: составлено автором на основе данных электронного ресурса<sup>6</sup>.

Количество кредитных учреждений сокращается ввиду отзыва у них лицензий по причинам нарушения банковского законодательства, реализации рисков клиентов и инвесторов. Так, по данным Центрального Банка РФ за 2019 год были отозваны лицензии у 5 банков, среди которых<sup>3</sup>:

- Бинбанк Диджитал (лицензия отозвана 01.01.2019, причина: ликвидация);
- Бинбанк (лицензия отозвана 01.01.2019, причина: ликвидация);
- Еврокапитал-Альянс (лицензия отозвана 25.01.2019, причина: несоответствие законодательству);
- Камчаткомагпромпромбанк (лицензия отозвана 30.01.2019, причина: несоответствие законодательству);
- Радиотехбанк (лицензия отозвана 31.01.2019, причина: несоответствие законодательству).

Процесс появления новых кредитных учреждений и ликвидации действующих является объективным процессом в экономике, однако наиболее важным является сохранение существующих системообразующих кредитно-финансовых учреждений, от деятельности которых зависит экономический рост в стране и экономическая национальная безопасность<sup>4</sup>.

Согласно сведениям ЦБ ФР в РФ по состоянию на 01.01.2018 в число наиболее значимых системообразующих банков включены следующие (табл. 3):

Список наиболее значимых системообразующих банков РФ

Кредитно-финансовое учреждение	Валюта баланса, млрд руб.
Сбербанк	18 681
Газпромбанк	5 744
РСХБ	3 018
Альфа-Банк	2 716
Юниверсал Кредит Банк	1 238
ФК Открытие	1 210
ПСБ	1 121
Райффайзенбанк	951
Внешторгбанк	13
ИТОГ	34 692

Источник: составлено автором с использованием данных ЦБ РФ.

Таким образом, проанализировав структуру отечественного рынка банковских услуг, мы можем увидеть, что 9 банков страны занимают более 55% всего банковского сектора в стране исходя из величины баланса.

<sup>1</sup> Центральный банк РФ. Основные направления развития финансового рынка РФ на период 2016-2018 годов. - С. 40. [Электронный ресурс]. Режим доступа: [https://www.cbr.ru/finmarkets/files/development/onrfr\\_2016-18.pdf](https://www.cbr.ru/finmarkets/files/development/onrfr_2016-18.pdf)

<sup>2</sup> Хмелева К.Э. Разработка инструментария исследования условий создания рынка конкурентного типа на рынке банковских услуг Самарской области // Известия Академии управления: теория, стратегии, инновации. - 2015. - № 1. - С. 23-28.

<sup>3</sup> Цаплев Д.Н. Особенности транзакционного подхода в анализе межбанковской конкуренции // Проблемы экономики и менеджмента. - 2016. - № 4 (8). - С. 80-90.

<sup>4</sup> Шестакова Е. Чего стоит ожидать российскому бизнесу? Прогноз экономических перемен на 2019 год // Финансовая газета, №32. 2018. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://fingazeta.ru>.

<sup>5</sup> Суходоева Л.Ф. Банковский и кредитный продукт как инновационный термин, фокусирующий клиентоориентированный подход к его экономическому содержанию / Л.Ф. Суходоева, А.А. Мудрак // Креативная экономика. - 2016. - № 3 (51). - С. 133-138.

<sup>6</sup> Количество банков в России - динамика за 2007-2018 годы. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://bankirsha.com/kolichestvo-bankov-v-rossii-na-konec-godafinansovyi-krizis-ustavnoi-kapital-i-chislennost-bankov.html>.

## INSTITUTIONAL ANALYSIS OF THE BANKING SYSTEM OF THE RUSSIAN FEDERATION

© 2020 Petrov Nikita Anatolyevich

Ph.D., Associate Professor, Department of Economic Theory  
Samara State University of Economics

E-mail: [petrovnkt@gmail.com](mailto:petrovnkt@gmail.com)

**Keywords:** bank, market conditions, license, banking services, lending.

The article discusses the dynamics of the number of banks in Russia over a ten-year period, shows the reasons for the revocation of licenses from a number of domestic credit institutions, analyzes the provision of banking services in the national regions.