

² Ершова И.В., Трофимова Е.В. Самозанятость: реперные точки формирования правового режима // Предпринимательское право. 2017. № 3. С. 3-12.

³ Virtanen M., Oksanen T., Batty G. Extending employment beyond the pensionable age: a cohort study of the influence of chronic diseases, health risk factors, and working conditions // PLoS One. - 2014. - Vol 88. - № 9. - P. 695-697.

⁴ https://www.rbc.ru/economics/30/06/2017/595649079a79470e968e7bff_

⁵ Клеандров М.И. О необходимости обретения незарегистрированным предпринимателем легального статуса // Предпринимательское право. 2015. № 3. С. 3- 13.

⁶ <http://www.pfrf.ru/>

⁷ Письмо Минфина России от 23.07.2019 № 03-11-11/5461) // (электронный ресурс). - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

⁸ Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 N 145-ФЗ (ред. от 27.12.2019) // (электронный ресурс). - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

TAXATION OF INCOME OF THE SELF-EMPLOYED: STATE AND PROSPECTS

© 2020 Mikhaleva Oksana Leonovna
Candidate of Economics, Associate Professor
Samara State University of Economics
E-mail: Mikhaleva2007@yandex.ru

Keywords: self-employment, professional income, tax base, tax rate, tax deduction.

The article is devoted to the introduction of a special tax regime in the form of a tax on professional income. The article considers the experience of taxation of the self-employed in foreign countries. The article analyzes the procedure for acquiring self-employed status by an individual, the specifics of taxation, and the results of a tax experiment.

УДК 336.7
Код РИНЦ 06.00.00

РЫНОК ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ РОССИИ: СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ

© 2020 Мулендеева Лариса Николаевна
кандидат экономических наук, доцент
Самарский государственный экономический университет
E-mail: muln@mail.ru

Ключевые слова: коммерческий банк, потребительское кредитование, процентная ставка, платежеспособность населения.

В статье представлена динамика основных показателей, характеризующих современное состояние рынка потребительских кредитов в России: количества кредитных организаций, объемов

кредитования физических лиц, уровня процентной ставки. Выявлены проблемы кредитования физических лиц и перспективы его развития.

Потребительское кредитование - особый сегмент кредитного рынка. Оно способствует решению финансовых проблем населения, связанных с необходимостью приобретения жилой недвижимости, транспортных средств, бытовой техники, оплаты медицинских и образовательных услуг и т.д. В свою очередь, увеличение спроса населения на товары и услуги приводит к росту объемов производства и реализации, что в конечном итоге содействует повышению экономического потенциала страны.

Рост спроса на потребительские кредиты вызывает увеличение предлагаемых коммерческими банками населению кредитных продуктов, усиливает конкуренцию на рынке банковских услуг и повышает доступность кредитов для граждан.

Российский банковский сектор функционировал в 2019 году в условиях снижения процентных ставок. Банк России приступил к циклу смягчения процентной политики в июне 2019 года, когда ключевая ставка находилась на уровне 7,75% годовых. В начале 2020 года регулятор довел ставку до 6,0%.

Число кредитных организаций в РФ, имеющих право на осуществление банковских операций, на начало 2020 года составило 442, уменьшившись за год на 42 единицы (рис. 1)¹.

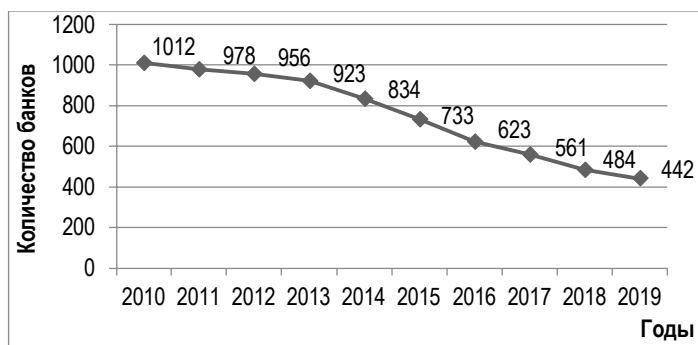


Рис. 1. Число кредитных организаций в России, ед.

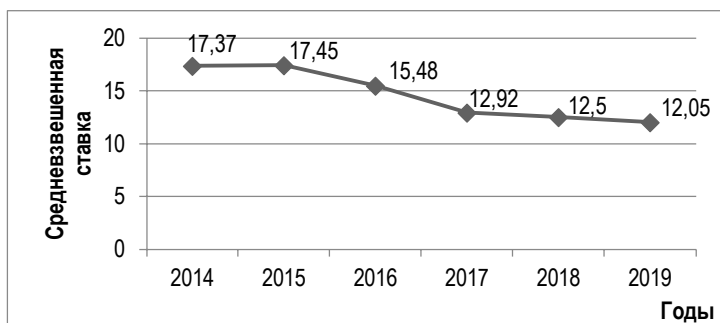


Рис. 2. Динамика средневзвешенной процентной ставки по кредитам, предоставленным физическим лицам в рублях сроком свыше 1 года, %

Таким образом, процесс сокращения числа банков, резко обозначившийся в 2014 году, продолжается на протяжении последних лет. Общее число действующих банков за период 2010-2019 гг. уменьшилось более, чем в два раза.

Начиная с 2015 г., наблюдалось снижение средневзвешенной процентной ставки по кредитам, предоставленным физическим лицам в рублях сроком свыше 1 года (рис. 2)². На конец 2019 г. ее значение составило 12,05 %, что на 0,45 процентных пункта меньше уровня 2018 г. Это способствовало росту объемов потребительского кредитования (рис. 3)³.

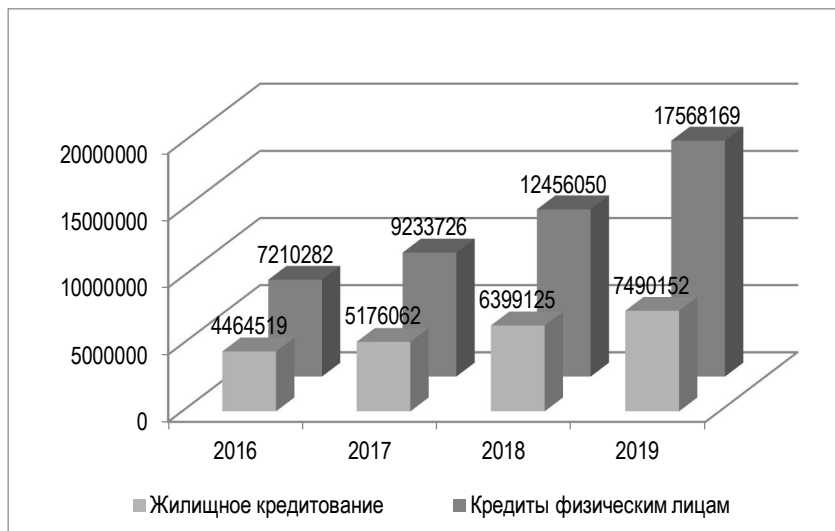


Рис. 3. Динамика объемов кредитования физических лиц в Российской Федерации в 2016-2019 гг., млн руб.

Как видно из рис. 3, на протяжении 2016-2019 гг. объемы выдачи кредитов физическим лицам в России увеличивались. В 2019 г. коммерческими банками выдано физлицам кредитов на сумму 17 568 169 млн руб., что на 41,04% больше, чем в 2018 г., и в 1,4 раза больше, чем в 2016 г. В структуре кредитования физических лиц преобладает жилищное кредитование. В 2019 г. на его долю приходилось 42,63 % всего объема кредитов населения, что в денежном выражении составило 7 490 152 млн руб.

Развитие рынка потребительского кредитования в России сдерживается рядом негативных факторов:

- низкий уровень платежеспособности населения;
- высокая стоимость кредита для граждан;
- недостаточная финансовая грамотность населения нашей страны;
- высокая закредитованность;
- трудности при оценке кредитоспособности клиентов - физических лиц в условиях наличия "серых" доходов и проч⁴.

Стоит также отметить, что нередко физические лица, обращаясь в коммерческий банк за потребительским кредитом, не принимают во внимание дополнительные расходы

по его обслуживанию: плату за открытие счета, за аренду банковской ячейки при ипотеке, оценку и страхование объекта залога, если он присутствует, расходы на страхование и др.

Низкая финансовая грамотность населения нередко приводит к навязыванию дополнительных банковских услуг со стороны кредитных организаций. Часто также наблюдаются случаи, когда с целью погашения задолженности по имеющемуся кредиту физическое лицо прибегает к новому кредиту, тем самым еще больше ухудшая свое финансовое положение.

Для успешного развития рынка потребительского кредитования необходимо добиваться решения существующих в этой сфере проблем и искать новые пути для их устранения как в масштабах государства, так и на уровне отдельного кредитного учреждения. Основой для развития потребительского кредитования будут выступать следующие факторы:

- рост уровня занятости и благосостояния населения;
- создание условий для снижения процентной ставки и совершенствование всей системы кредитования;
- развитие банковской инфраструктуры;
- совершенствование системы работы с плохой задолженностью и проч.

Обеспечить повышение финансовой грамотности населения можно путем проведения консультаций и предоставления всей необходимой информации по кредитным продуктам на этапе заключения договора. В целях избегания возможного недоверия граждан к кредитным учреждениям необходимо обеспечивать максимальную прозрачность условий кредитования. Потенциальные заемщики на этапе оформления кредита должны знать его полную стоимость. Для этого специалист кредитного отдела банка обязан доводить до клиентов информацию обо всех сопутствующих условиях потребительского кредитования, возможных единовременных и периодически взимаемых выплатах.

Экономическая и политическая стабилизация, повышение устойчивости кредитной системы страны и рост ее качественных показателей также будут способствовать положительной динамике развития потребительского кредитования в России.

Таким образом, потребительское кредитование является одним из самых динамичных сегментов рынка банковских услуг в России. Решение проблем в области кредитования физических лиц повысит уровень жизни населения, улучшит эффективность деятельности банковских учреждений.

¹ Количество действующих кредитных организаций, обособленных и внутренних структурных подразделений действующих кредитных организаций (филиалов) в территориальном разрезе [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://cbr.ru/statistics/pdco/lic/> (дата обращения 10.03.2020).

² Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями физическим лицам в рублях (в целом по Российской Федерации) [Электронный ресурс]. - Режим доступа: https://cbr.ru/statistics/pdco/int_rat/ (дата обращения 10.03.2020).

³ Сведения о размещенных и привлеченных средствах [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://cbr.ru/statistics/pdco/sors/> (дата обращения 10.03.2020).

⁴ Старцев, А.Д. Проблемы потребительского кредитования [Текст] / А.Д. Старцев // Развитие юридической науки и проблемы преодоления пробелов в праве. - 2019. - № 7. - С. 55-58.

RUSSIAN CONSUMER LOAN MARKET: CURRENT STATE AND PROSPECTS

© 2020 Mulendeeva Larisa Nikolayevna
Candidate of Economics, Associate Professor
Samara State University of Economics
E-mail: muln@mail.ru

Keywords: commercial bank, consumer lending, interest rate, solvency of the population.

The article presents the dynamics of the main indicators characterizing the current state of the consumer credit market in Russia: the number of credit organizations, the volume of lending to individuals, and the interest rate. Identified problems of lending to individuals and prospects for its development.

УДК 336.2
Код РИНЦ 06.73.15

ЦИФРОВИЗАЦИЯ КАК ФАКТОР ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ НАЛОГОВОГО АДМИНИСТРИРОВАНИЯ НДС В РОССИИ

© 2020 Назаров Михаил Александрович
доцент
Самарский государственный экономический университет
E-mail: nalogi_audit@mail.ru

Ключевые слова: налоговый контроль, цифровизация, НДС, налоговые риски, автоматизированная система контроля, налоговые вычеты, налоговые разрывы.

Статья посвящена изучению влияния внедрения цифровых технологий в налоговом администрировании на эффективность качества и собираемость НДС. В условиях цифровой экономики государство предпринимает меры по цифровизации налогового контроля НДС для повышения качества и эффективности налогового администрирования за счет использования цифровых технологий.

В условиях цифровой экономики государство предпринимает меры по цифровизации налогового контроля НДС для снижения собственных налоговых рисков. Решение данной проблемы заключается в развитии налогового администрирования с использованием цифровых технологий¹.

С целью повышения эффективности налогового контроля и повышения наполняемости бюджета ФНС России внедрила автоматизированную систему контроля НДС (АСК НДС-2)². На сегодняшний момент АСК НДС-2 активно используется ФНС для камеральной налоговой проверки деклараций по НДС.

АСК НДС-2 - один из компонентов АИС "Налог - 3", сервис ФНС для поиска незаконных вычетов НДС, позволяющий отследить риски по данному налогу, а также найти подобные риски по другим налогам.