

УДК 336.7

***ПОВЫШЕНИЕ РЕАЛЬНЫХ ДОХОДОВ НАСЕЛЕНИЯ КАК ФАКТОР
СТИМУЛИРОВАНИЯ РАЗВИТИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО
КРЕДИТОВАНИЯ***

Питерская Л.Ю.

докт. экон., наук, профессор

*Кубанский государственный аграрный университет им. И.Т. Трубилина,
Краснодар, Россия*

Гавриленко К.А.

магистрант,

*Кубанский государственный аграрный университет им. И.Т. Трубилина,
Краснодар, Россия*

Аннотация

В статье рассматривается тенденции развития потребительского кредитования и влияние на его развитие уровень доходов населения. Также авторами исследуется проблема снижения реального уровня доходов населения и направления его государственного регулирования.

Ключевые слова: потребительский кредит, уровень доходов, просроченная задолженность, государственное регулирование

***INCREASE OF REAL POPULATION INCOMES AS A FACTOR OF
STIMULATING THE DEVELOPMENT OF CONSUMER LENDING***

Piterskaya L.Yu.

Doctor of sciences, professor, professor

*Kuban State Agrarian University named I.T. Trubilina,
Krasnodar, Russia*

Gavrilenko K.A.

master student,

Kuban State Agrarian University named I.T. Trubilina,

Krasnodar, Russia

Annotation

The article discusses the trends in the development of consumer lending and the impact on its development of the income level of the population. The authors also study the problem of reducing the real income level of the population and the direction of its state regulation.

Keywords: consumer credit, income level, overdue debt, government regulation

Развитие потребительского кредитования в России играет важную роль как для банковской деятельности, так и для стимулирования развития реального сектора экономики. Подъем потребительского кредитования в современных условиях сопровождается и ростом объема просроченной кредиторской задолженности. (Рисунок1) На рисунке рассмотрены изменения просроченной задолженности по кредитам физических лиц в рублях .[3]

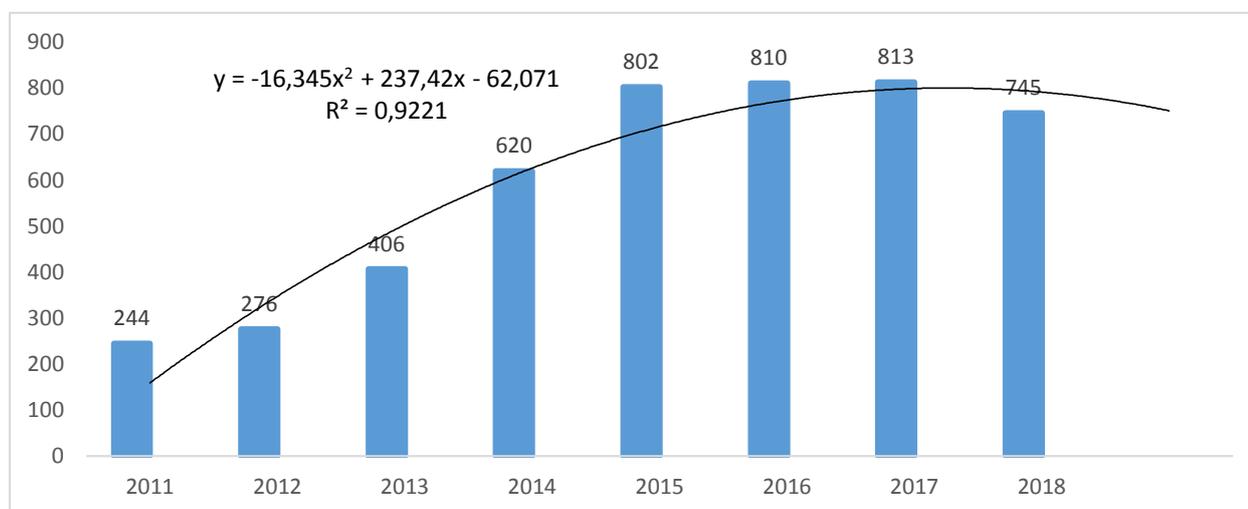


Рисунок1 - Динамика просроченной задолженности кредитов физическим лицам по России, млрд. руб.

За восьмилетний период просроченная задолженность в рублях возросла более чем в 3 раза и составила в 2018 году 745 млрд. руб. При этом рост удельного веса просроченной задолженности составил с 4,7 % в 2011 году до 6,8 % в 2017 году и в 2018 году снизился до 5,0 %.

Среди ряда факторов, влияющих на рост просроченной задолженности при кредитовании физических лиц, особое место отводится проблеме обеспечения роста реальных доходов населения

Рассматривая динамику роста заработной платы населения (Рисунок2), следует отметить, что темпы роста заработных плат значительно превышают аналогичный показатель для номинальных денежных доходов населения, более того с 2015 года наблюдается увеличение разницы между значениями показателей. Так, если в 2015 году разрыв между номинальной заработной платой и денежными доходами составлял 3,6 тыс. руб., то в 2018 году он увеличился втрое (до 10,8 тыс. руб.).



Рисунок 2- Динамика изменения месячной заработной платы, тыс. руб. [2]

В 2018 году среднемесячная начисленная заработная плата работников организаций России достигла 43,4 тыс. руб., что на 9,9% больше уровня 2017 года. Пенсии за 2018 год с учетом единовременной денежной выплаты, произведенной в январе 2017 г., выросли на 0,4% в номинальном выражении, с 13,3 до 13,4 тыс. руб., без учета выплаты прирост составил 3,7%. С 1 января 2018 г. минимальный размер оплаты труда в России был увеличен до 9489 руб., что

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

составило 87,5% прожиточного минимума. В рамках исполнения закона о поэтапном повышении МРОТ до прожиточного минимума с 1 мая 2018 г. минимальный размер оплаты труда был установлен на уровне 11163 руб., что соответствовало размеру прожиточного минимума трудоспособного населения за II квартал 2017 г. В среднем за 2018 год МРОТ в России составил 104,4% величины прожиточного минимума 2018 года (в 2017 году показатель составлял 75,8%).

С 1 января 2019 г. МРОТ увеличен до 11280 руб. и сравнялся с прожиточным минимумом трудоспособного населения в целом по России за II квартал 2018 г.

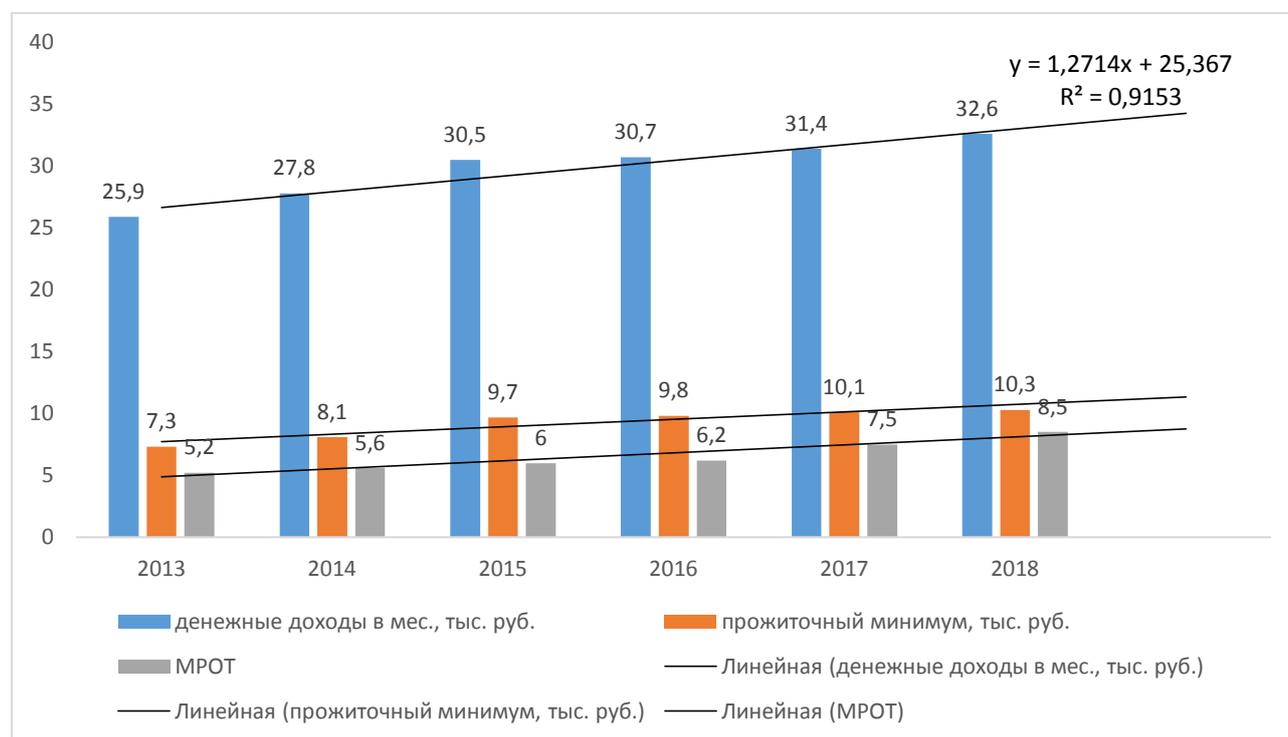


Рисунок 3 - Динамика изменения месячных денежных доходов, прожиточного минимума, минимального уровня оплаты труда, тыс. руб.[2,3]

В первой половине 2018 года высокие темпы прироста реальной заработной платы, обусловленные рекордно низкой инфляцией (2,2–2,4% в годовом выражении), повышением заработных плат работникам бюджетной сферы и минимального размера оплаты труда (далее — МРОТ), способствовали

росту реальных располагаемых доходов населения. В целом за I полугодие 2018 г. прирост составил 0,8% с учетом единовременной денежной выплаты, произведенной в январе 2017 г., и 1,8% без ее учета. Ускорение потребительской инфляции во второй половине года привело к снижению темпов прироста заработной платы и отрицательной динамике доходов в реальном выражении. В результате наблюдается рост процента населения с денежными доходами ниже прожиточного минимума (Рисунок 4). [2,3]



Рисунок 4 - Динамика изменения процента населения с денежным доходом ниже ПМ в месяц, %

Доля бедного населения (с денежными доходами ниже величины прожиточного минимума) в России в 2012–2013 годах достигла минимальных значений в 10,7–10,8%, после чего стала расти в условиях рецессии и в 2015–2016 годах составила 13,3%. В 2018 году доля населения с доходом ниже величины прожиточного минимума снижалась в годовом выражении, по итогам января–сентября показатель сократился до 13,3% после 13,8% по итогам 9 месяцев 2017 г.

Медленное восстановление российской экономики после рецессии 2015–2016 годов привело к смене прежней тенденции: реальная начисленная заработная плата со II квартала 2016 г. вернулась к росту, в то время как реальные

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

располагаемые доходы населения продолжали снижаться. Разнонаправленная динамика показателей сохраняется и сейчас, вместе с тем повышение темпов роста заработной платы в 2016–2018 годах способствует замедлению темпов снижения денежных доходов в реальном выражении.

Таким образом, наблюдается тенденция снижения реальных доходов населения, что может отрицательно сказаться на развитии рынка потребительского кредитования.

Действенная социально – ориентированная экономика в обязательном порядке должна базироваться на рациональной государственной политике формирования высокого уровня доходов граждан. [4]

Важным методом регулирования доходов населения является законодательное установление размера минимальной оплаты труда, которая должна отвечать следующим требованиям:

- ее уровень должен коррелировать с прожиточным минимумом;
- минимум заработной платы может как общефедеральным, так же он может отличаться по регионам и экономическим зонам России;
- целесообразно так же возможен определять размер минимальной заработной платы (федеральном) уровне в пропорциях к сложившемуся уровню средней заработной платы;
- необходима корректировка величины минимальной оплаты труда в соответствии с реальным уровнем инфляции.

Так же мы считаем,

Важным инструментом воздействия на доходы населения является их индексация. При этом индексация должна проводится в случаях: роста цен на товары и тарифов на услуги; индексация доходов малообеспеченных трудящихся, пенсионеров, инвалидов, лиц с фиксированной заработной платой и др., при этом мы считаем, что можно использовать дифференцированный подход .

Нами были рассмотрены основные направления регулирования доходов населения и влияние этих мер на снижения просроченной задолженности при потребительском кредитовании .

Библиографический список:

1. О соотношении денежных доходов населения с величиной прожиточного минимума и численности малоимущего населения в целом по Российской Федерации в IV квартале 2018 года. - Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [электронный ресурс] – режим доступа http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/population/level/
2. Уровень жизни и доходы населения в I квартале 2019 год . - Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [электронный ресурс] – режим доступа http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/population/level a.
3. Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам-резидентам. - Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [электронный ресурс] – режим доступа - <http://www.cbr.ru/>
4. Юсупова, А.В. Дифференциация денежных доходов населения в экономике современной России // Вестник Башкирского университета. – 2006. - №4. – С.78-80. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://cyberleninka.ru/> (дата обращения 3.12.2016).

Оригинальность 79%