

## REFERENCES

1. Sholin Yu. A. Values and losses // Increasing productivity as a strategic factor of competitiveness : materials of scientific and practical conference. Krasnodar, 2017. Pp. 242–248. (In Russ.).
2. Liker J. Dao Toyota: 14 principles of management of the world's leading company. M. : Alpina Business Books, 2005. 402 p. (In Russ.).
3. Ford G. My life, my achievements. M., 2014. 496 p. (In Russ.).
4. Gastev A. K. How to work. Practical introduction to the science of labor organization. M., 2011. 480 p. (In Russ.).
5. Grinin A. Management in the style of Kaizen. M. : Alpina Publisher, 2012. 189 p. (In Russ.).
6. Lean Government // EPA — United States Environmental Protection Agency. URL: <http://www.epa.gov/lean/government/>
7. Kudryakov V. G., Mironchuk V. A. Development of teaching the discipline “lean technologies” in the educational process // Quality of modern educational services — the basis of competitiveness of the University : a collection of articles on the materials of inter-faculty educational conference. Krasnodar, 2016. Pp. 349–351. (In Russ.).
8. Sychanina S. N. The use of lean in the organization of personnel management // Scientific support of agro-industrial complex: collection of articles on the materials of the 72nd scientific-practical conference of teachers on the results of research for 2016. Krasnodar, 2017. Pp. 491–492. (In Russ.).

**Как цитировать статью:** Сычанина С. Н., Мирончук В. А., Шолин Ю. А. Бережливое управление: методы и инструменты бережливого производства в муниципальном управлении, перспективы и практика применения // Бизнес. Образование. Право. 2018. № 4 (45). С. 198–203. DOI: 10.25683/VOLBI.2018.45.413.

**For citation:** Sychanina S. N., Mironchuk V. A., Sholin Yu. A. Lean governance: methods and tools of lean production in municipal management, perspectives and practice // Business. Education. Law. 2018. No. 4 (45). Pp. 198–203. DOI: 10.25683/VOLBI.2018.45.413.

УДК 336.226.1:351.713  
ББК 65.261.411.2:65.261.783

DOI: 10.25683/VOLBI.2018.45.421

**Sychanina Svetlana Nikolaevna**,  
candidate of philosophy,  
associate professor,  
Kuban State Agrarian University,  
Krasnodar,  
e-mail: sychanina.svetlana@mail.ru

**Сычанина Светлана Николаевна**,  
канд. филос. наук,  
доцент,  
Кубанский государственный аграрный университет,  
г. Краснодар,  
e-mail: sychanina.svetlana@mail.ru

**Mironchuk Milena Igorevna**,  
Student,  
Kuban State Agrarian University,  
Krasnodar,  
e-mail: lady.milena.m@mail.ru

**Мирончук Милена Игоревна**,  
студент,  
Кубанский государственный аграрный университет,  
г. Краснодар  
e-mail: lady.milena.m@mail.ru

## НАЛОГ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В МУНИЦИПАЛЬНОМ БЮДЖЕТЕ: АДМИНИСТРИРОВАНИЕ НАЛОГА И ОТЧЕТНОСТЬ ПО НАЛОГУ

### PERSONAL INCOME TAX IN THE MUNICIPAL BUDGET: TAX ADMINISTRATION AND TAX REPORT

08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством  
08.00.05 – Economics and management of national economy

*В работе рассмотрены понятие, методы исполнения и администрирования НДФЛ. Изучена тенденция поступлений НДФЛ в бюджет субъектов РФ и в бюджет муниципальных образований. С теоретической точки зрения изучены понятие, методы исполнения и администрирования НДФЛ на различных уровнях бюджетной системы. Проанализированы налоговые доходы в консолидированный бюджет Российской Федерации, а также определена доля налогов в консолидированном бюджете Российской Федерации. Подробнее рассмотрена динамика поступления средств от НДФЛ в бюджет муниципальных образований и способы увеличения доходов от этого налога. В резуль-*

*тате полного исследования была выявлена одна из множества причин возникновения неформальной занятости — большой объем сдаваемой отчетности по работникам в Фонд социального страхования, Федеральную налоговую службу и Пенсионный фонд России, который оказывает негативное влияние на желание предпринимателей официально оформлять работника. Выдвинуто предложение для решения проблемы неформальной занятости работников в организациях. Оно заключается в том, чтобы упростить форму подачи отчетных документов по каждому работнику. Для достижения данной цели необходимо разработать единую форму отчетности по работникам,*

установить один период сдачи этой отчетности и уполномочить один орган принимать отчетность по работникам. Данные предложения помогут упростить сдачу отчетности по каждому трудоустроенному работнику и станут одним из мотивирующих факторов для предпринимателей официально оформлять трудовые отношения с работниками. Предполагается, что это будет содействовать снижению неформальной занятости и повышению доходов бюджета от уплаты НДФЛ.

*The paper discusses the concept, methods of execution and administration of personal income tax. The trend of personal income tax revenues to the budget of the Russian Federation and the budget of the municipality is studied. The concept, methods of executing and administering of the personal income tax at various levels of the budget system has been studied from the theoretical point of view. Tax revenues in the consolidated budget of the Russian Federation are analyzed. The dynamics of the earnings from the personal income tax in the budget of municipal entities and the means of increasing revenues from this tax is considered in more details. As a result of the full study, one of the many reasons for the emergence of informal employment was revealed — a large volume of the reported accounts for employees in the Social Insurance Fund, the Federal Tax Service and the Pension Fund of Russia, which has a negative impact on employers' desire to formalize the employee. On the basis of the above, a proposal was made to address the problem of informal employment of workers in organizations. It consists in simplifying the form of submission of accounting documents for each employee. To achieve this goal, it is necessary to develop a single form of reporting about employees, establish one reporting period and authorize one body to take account of employees. These proposals will help simplify the submission of accounts for each employed person and will become one of the motivating factors for entrepreneurs to formalize labor relations with employees. It is assumed that this will help to reduce informal employment and increase budget revenues from the payment of personal income tax.*

*Ключевые слова: экономика, НДФЛ, подоходный налог, консолидированный бюджет, бюджет муниципальных образований, налоговая отчетность, Пенсионный фонд России, Фонд социального страхования, Федеральная налоговая служба, неофициальная занятость.*

*Keywords: economy, personal income tax, income tax, consolidated budget, budget of municipal entities, tax reporting, Russian Pension Fund, Social Insurance Fund, Federal Tax Service, unofficial employment.*

### Введение

Бюджет муниципального образования представляет собой форму образования и расходования фонда денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций местного самоуправления. Таким образом, формирование каждого местного бюджета обусловлено важнейшей задачей — финансовым обеспечением реализации полномочий местного самоуправления на территории муниципального образования. Эти полномочия в соответствии с законодательством тесно связываются с решением вопросов местного значения, а также с реализацией переданных органами государственной власти отдельных государственных полномочий органам местного самоуправления.

**Актуальность темы** вызвана необходимостью каждого муниципального образования спланировать и исполнить свой бюджет с наименьшими потерями финансовых средств. Так как большинство муниципальных бюджетов нашей страны являются дефицитными, именно финансирование расходных полномочий так важно. Только хорошая налоговая политика местных властей поможет разумно организовать своевременное пополнение казны муниципального образования. Неэффективность взимания налогов, проблема разграничения властных полномочий субъектов РФ и муниципалитетов, нецелевое и незаконное расходование средств хозяйствующими субъектами и органами управления — вот основные препятствия стабильному и полному поступлению денежных средств в муниципальный бюджет.

Проблемы, связанные с недостатками ныне существующей бюджетной системы и межбюджетных отношений, достаточно актуальны. Уже написана масса статей в газетах и журналах на эти темы, существует множество предложений по устранению существующих недостатков бюджетной системы. В отдельных регионах Российской Федерации ведется активная работа по выявлению и использованию резервов местного бюджета, а также совершенствованию системы сбора налогов в доходную часть соответствующего бюджета с целью наиболее полного ее исполнения.

Применение единых для всех местных бюджетов нормативов отчислений от федеральных и региональных налогов в условиях имеющихся различий в уровнях социально-экономического развития муниципальных образований обуславливает необходимость выравнивания их бюджетной обеспеченности. Решение данного вопроса в рамках сложившейся системы межбюджетных отношений предусматривается в основном через механизм финансовой поддержки. Тем самым по-прежнему сохраняется зависимость органов местного самоуправления от вышестоящих органов государственной власти. Все это ведет к финансовой нестабильности — важному фактору, отрицательно влияющему на социально-экономическое развитие территорий.

**Цель** данного исследования состоит в том, чтобы на основе изучения, анализа и обобщения содержания ряда источников рассмотреть механизм администрирования налога на доходы физических лиц и исполнения налогоплательщиками уплаты НДФЛ для формирования бюджетов местных органов самоуправления в части пополнения бюджетов за счет увеличения поступлений от НДФЛ.

### Задачи исследования:

- рассмотреть понятие, методы исполнения и администрирования НДФЛ;
- проанализировать формирование и исполнение местного бюджета, в том числе за счет НДФЛ;
- разработать направления совершенствования механизмов повышения поступлений от НДФЛ и упрощения порядка отчетности по уплате НДФЛ.

**Изученность проблемы.** Проблемам повышения эффективности налоговой политики по налогу на доходы физических лиц в Российской Федерации посвящены работы таких ученых и практиков, как А. В. Брызгалина, И. В. Горского, С. Б. Карпа, Л. П. Павловой, А. Б. Паскачева, В. Г. Панского, В. М. Пушкаревой, М. В. Романовского, В. К. Сенчагова, Д. Г. Черника, С. Д. Шаталова, А. А. Ялбулганова.

В научных трудах зарубежных ученых содержатся выводы о том, что для достижения социальной справедливости в обществе и снижения разрыва в доходах между богатыми и бедными в большей степени способствует прогрессивное налогообложение доходов физических лиц (Дж. М. Кейнс, Д. Локк, В. Петти и др.).

**Целесообразность разработки темы.** НДФЛ является одним из основных источников формирования доходов бюджета в большинстве стран мира. В России этот налог входит в число основных источников формирования бюджета государства. Тем не менее он не соответствует уровню развития налогов на доходы физических лиц в экономически развитых странах ни по уровню достижения экономической эффективности, ни по соблюдению социальной справедливости при его применении. Таким образом, назрела необходимость поиска баланса, обеспечивающего высокий уровень налоговых поступлений в бюджет страны и справедливое их перераспределение в соответствии с приоритетными направлениями развития местных территорий и в целом социально-экономического развития страны.

**Научная новизна** состоит в разработке предложений по совершенствованию механизма администрирования налога на доходы физических лиц и системы отчетности по нему субъектов налогообложения, способствующих увеличению поступления НДФЛ в бюджеты всех уровней.

**Теоретическая значимость** заключается в том, что на основе исследования зарубежного и российского опыта администрирования НДФЛ обоснована необходимость совершенствования механизма администрирования НДФЛ и системы отчетности субъектов налогообложения.

**Практическая значимость** работы заключается в предложениях, которые могут быть использованы фискальными органами при формировании системы отчетности субъектов налогообложения.

#### Основная часть

Налог — это обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований (п. 1 ст. 8 НК РФ).

Подходный налог с физических лиц является важным составным элементом налоговой системы государства.

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) — это федеральный прямой налог, который представляет собой изъятие части доходов физических лиц в бюджет Российской Федерации для дальнейшего перераспределения. Данный налог является хорошим инструментом государства, который позволяет контролировать экономическую систему страны. Он эластичен и достоверно отражает экономическую среду, а также позволяет эффективно выполнять социальные задачи в процессе перераспределения доходов.

Он является обязательным платежом налогоплательщика в бюджет и внебюджетные фонды в размерах, определяемых законом и в установленные сроки. Взимание НДФЛ регулируется главой 23 Налогового кодекса Российской Федерации.

Роль НДФЛ заключается в решении следующих важных задач:

- а) обеспечение достаточными денежными средствами бюджетов всех уровней;
- б) регулирование уровня доходов населения и структуры личного потребления и сбережений граждан;
- в) стимулирование рационального использования полученных доходов;
- г) помощь наиболее незащищенным категориям населения [1].

#### Результаты

На сегодняшний день существует множество видов налогов.

1. По наличию целевого режима расходования средств:

- а) общие;
- б) целевые.

2. По методу установления:

- а) прямые;
- б) косвенные.

3. По характеру властной компетенции:

- а) государственные:
  - федеральные;
  - региональные;
- б) местные.

В зависимости от властной компетенции у налогов существуют нормативы поступлений в тот или иной бюджет (табл. 1).

Таблица 1

Нормативы налоговых доходов

Налог	Вид налога	Федеральный бюджет	Бюджет субъекта	Местный бюджет
НДС	Федеральный	100 %	—	—
НДФЛ	Федеральный	—	85 %	15 %
Транспортный налог	Региональный	—	100 %	—
Налог на прибыль	Региональный	—	100 %	—
Налог на имущество юридических лиц	Региональный	—	100 %	—
УСН	Региональный	—	100 %	—
Налог на имущество физических лиц	Местный	—	—	100 %
Земельный налог	Местный	—	—	100 %

Из таблицы видно, что в местный бюджет попадают налог на имущество физических лиц, земельный налог и 15 % налога на доходы физических лиц [1].

Теперь рассмотрим количество поступлений всех налогов в государственный бюджет за последние четыре года (табл. 2 на стр. 206).

Таблица 2

**Налоговые доходы в консолидированный бюджет Российской Федерации**

Показатель, трлн руб.	2013	2014	2015	2016
Доходы, всего	23435,1	24442,7	26766,1	27746,6
Нефтегазовые доходы	6534,0	7433,8	5862,7	4844,0
НДС	3539,0	3931,7	4234,0	4571,3
Акцизы	1015,8	1072,2	1068,4	1356,0
Налог на прибыль	2071,9	2375,3	2599,0	2770,3
Налог на доходы физических лиц	2499,1	2702,6	2807,8	3018,5
Ввозные пошлины	683,8	652,5	565,2	563,9
Страховые взносы на обязательное социальное страхование	4694,2	5035,7	5636,3	6036,6
Прочие	2404,9	2562,2	4148,8	4586,0

Источник: по данным Министерства финансов Российской Федерации.

За последние четыре года общие доходы в консолидированный бюджет выросли на 12 %, что составило 3487,0 трлн руб. Большую долю налоговых доходов составляют страховые взносы на обязательное социальное стра-

хование (22 % за 2016 г.). Налог на доходы физических лиц также имеет прогрессивную шкалу роста. По сравнению с 2013 г. данный налог вырос на 519,4 трлн руб. (17 %). Доля НДФЛ от общего дохода за 2016 г. составляет 11 % (рис. 1).

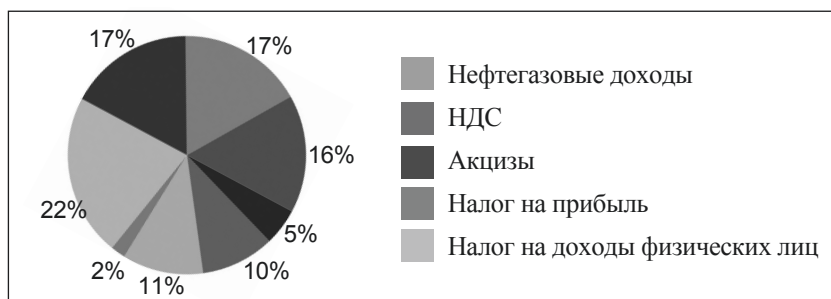


Рис. 1. Доля налогов в консолидированном бюджете Российской Федерации за 2016 г.

Отсюда следует, что поступления от НДФЛ являются наиболее важными для муниципальных образований, поскольку в соответствии с Бюджетным кодексом РФ 15 % доходов поступает в бюджеты органов местного самоуправления [2].

Основу экономической деятельности в муниципальных сельских поселениях составляют индивидуальные предприниматели (ИП). От них в большей мере зависит поступление доходов от НДФЛ. При этом ИП испытывают значительную нагрузку при официальном приеме на работу работников [3].

На индивидуальных предпринимателей возлагаются следующие обязанности:

1. Индивидуальный предприниматель должен зарегистрироваться в качестве работодателя в следующих фондах:
  - а) Пенсионный фонд;
  - б) Фонд социального страхования Российской Федерации (ФСС).

2. Индивидуальный предприниматель за каждого работника обязан уплачивать в бюджет [4]:

- а) 22 % — в Пенсионный фонд, если заработная плата работника составляет менее 711 тыс. руб. в год, и 10 % с суммы, превышающей 711 тыс. руб. в год;
- б) 2,9 % — в ФСС с суммы, не превышающей 670 тыс. руб. в год, при превышении выплат взносы не платятся;
- в) 5,1 % — в Федеральный фонд медицинского страхования;
- г) 13 % — удержание из заработной платы работника НДФЛ.

3. Индивидуальный предприниматель должен сдавать в определенные сроки (табл. 3) отчетность на каждого работника:

- а) в Федеральную налоговую службу;
- б) Пенсионный фонд России;
- в) ФСС.

Таблица 3

**Виды и сроки подачи отчетности индивидуального предпринимателя по работникам**

Орган	Отчет	Период	Срок сдачи
ИФНС	2-НДФЛ	Год	Не позднее 1 апреля
ИФНС	6-НДФЛ	Квартал	Не позднее конца месяца, следующего за кварталом
ИФНС	Сведения о численности	Год	Не позднее 20 января
ИФНС	Единый расчет по взносам (новая форма)	Квартал	Не позднее 30 числа месяца, следующего за кварталом
ПФР	СЗВ-М	Месяц	Не позднее 15 числа месяца, следующего за отчетным
ФСС*	4-ФСС	Квартал	Не позднее 20 числа месяца, следующего за кварталом

\* ИП с работниками сдают в ФСС справку для подтверждения основного вида деятельности, если они изменили ОКВЭД основной деятельности.



Таким образом, при приеме работника индивидуальным предпринимателем на него возлагается обязанность не только по выплате заработной платы, но и по отчислениям в различные фонды в размере не менее 30 % от заработной платы работника. Это существенная финансовая нагрузка на, как правило, малый бизнес, что порождает такие явления, как «серая зарплата» или «зарплата в конвертах».

Вторая проблема — это большой объем сдаваемой отчетности в ФСС, Федеральную налоговую службу и Пенсионный фонд России, на что требуется время и дополнительные затраты на оплату бухгалтерских услуг, что также негативно сказывается на желании предпринимателей официально оформлять работника. И все это

приводит к формированию неформальной занятости, в результате чего финансовые и муниципальные бюджеты недополучают доходы от НДФЛ [5].

#### Заключение и выводы

Принимая во внимание вышеперечисленные проблемы, предлагается изменить ряд законодательных норм, которые позволяют снизить негативные факторы при найме работников предпринимателями хотя бы в виде снижения отчетной нагрузки предпринимателей по своим работникам.

Рассмотрев и обобщив содержание отчетных документов, мы выявили, что часть информации неоднократно повторяется в разных формах документов (табл. 4).

Таблица 4

Сравнение отчетных документов, предоставляемых предпринимателем по своим работникам

Органы	Список работников (физических лиц)	Данные о налоговом агенте	Данные о физическом лице	Доходы, облагаемые НДФЛ	Налоговые вычеты	Сумма налога	Сумма дохода	Сумма страховых взносов	Средняя численность работников
2-НДФЛ		+	+	+	+	+	+		
6-НДФЛ			+	+		+			
Сведения о численности									+
Единый расчет по взносам (новая форма)	+	+	+					+	
СЗВ-М		+	+						
4-ФСС	+								

Предлагаем на основе формы 2-НДФЛ создать единый формат отчетного документа по работникам, дополнив его сведениями о средней численности работников и данными из формы 4-ФСС о работниках, занятых на работах с вредными и опасными производственными факторами. Таким образом, нужно упразднить форму 6-НДФЛ, форму сведения о численности работников и единый расчет по страховым взносам, предоставляемые в ИФНС. Установить периодичности сдачи формы на базе 2-НДФЛ ежеквартально.

Форму СЗВ-М, предоставляемую в Пенсионный фонд России, и форму 4-ФСС, предоставляемую в ФСС, также упразднить, и обязать ИФНС предоставлять необходимые сведения в ПФР и ФСС. Для этого необходимо разработать и заключить межведомственное соглашение о передаче ин-

формации между ИФНС, ПФР и ФСС. Такая форма подачи отчетности о работнике, на наш взгляд, значительно упростит предпринимателям ее формирование и предоставление, учитывая тот факт, что подача отчетности в ИФНС переводится в электронный формат, в том числе через портал государственных услуг или через единое окно Многофункционального центра (МФЦ).

Надеемся, что упрощение сдачи отчетности станет одним из мотивирующих факторов для предпринимателей официально оформлять трудовые отношения с работниками, что будет содействовать снижению неформальной занятости и повышению доходов бюджета от уплаты НДФЛ, что особенно важно для бюджетов муниципальных образований.

#### БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Гущина И. В. Реализация функций налога в налогообложении доходов физических лиц // Известия ИГЭА. 2007. № 4. С. 121–14.
2. Дмитриев Ю. А. Муниципальное право : учебник для высших учебных заведений. изд. 3-е, перераб., доп. М. : Эксмо, 2016. 120 с.
3. Коновалова Т. В., Ковригина Н. Н. Вопросы формирования собственных доходов местных бюджетов // Региональная экономика: теория и практика. 2014. 220 с.
4. Закревская Г. С. Пути увеличения налогооблагаемой базы муниципальных образований // Финансы. 2016. № 7. С. 281–29.
5. Коростелев Ю. В. Финансовая система города: теория, опыт, перспективы // Финансы. 2012. № 1. С. 21–24.

#### REFERENCES

1. Gushchina I. V. Realization of functions of the tax in the taxation of incomes of physical persons // News of IGEA. 2007. No. 4. Pp. 12–14. (In Russ.).

2. Dmitriev Yu. A. Municipal Law: Textbook for Higher Educational Establishments. M.: Eksmo, 2016. 120 p. (In Russ.).
3. Konovalova T. V., Kovrigina N. N. Questions of formation of the own incomes of local budgets // Regional economy: theory and practice. 2014. 220 p. (In Russ.).
4. Zakrevskaya G. S. Ways to increase the tax base of municipalities // Finance. 2016. No. 7. Pp. 28–29. (In Russ.).
5. Korostelev Yu. V. Financial system of the city: theory, experience, prospects // Finance. 2012. No. 1. Pp. 21–24. (In Russ.).

**Как цитировать статью:** Сычанина С. Н., Мирончук М. И. Налог на доходы физических лиц в муниципальном бюджете: администрирование налога и отчетность по налогу // Бизнес. Образование. Право. 2018. № 4 (45). С. 203–208. DOI: 10.25683/VOLBI.2018.45.421.

**For citation:** Sychanina S. N., Mironchuk M. I. Personal income tax in the municipal budget: tax administration and tax report // Business. Education. Law. 2018. No. 4 (45). Pp. 203–208. DOI: 10.25683/VOLBI.2018.45.421.

**УДК 336.77:336.763.34**  
**ББК 65.262.232**

**DOI: 10.25683/VOLBI.2018.45.444**

**Tatarinova Larisa Valentinovna,**  
Candidate of Economics,  
Associate Professor of the department of finance  
and financial institutions,  
Baikal State University,  
Irkutsk,  
e-mail: baikal253@mail.ru

**Татаринова Лариса Валентиновна,**  
канд. экон. наук,  
доцент кафедры финансов  
и финансовых институтов,  
Байкальский государственный университет,  
г. Иркутск,  
e-mail: baikal253@mail.ru

**Plotnikova Vera Alekseevna,**  
Graduate student  
of Finance and Financial Institutions,  
Baikal State University,  
Irkutsk,  
e-mail: verulinka@mail.ru

**Плотникова Вера Алексеевна,**  
магистрант кафедры  
финансов и финансовых институтов,  
Байкальский государственный университет,  
г. Иркутск,  
e-mail: verulinka@mail.ru

## **ФАКТОРЫ, ОКАЗЫВАЮЩИЕ ВЛИЯНИЕ НА ИПОТЕЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

### **FACTORS THAT AFFECT THE MORTGAGE LENDING IN THE RUSSIAN FEDERATION**

08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

08.00.10 – Finance, monetary circulation and credit

*Статья посвящена изучению практики ипотечного кредитования кредитными организациями Российской Федерации. Рассматриваются подходы, сложившиеся в экономической литературе и законодательстве к определению понятий «ипотека», «ипотечный кредит» и «ипотечное кредитование». Отмечается, что ипотечный кредит имеет свои особенности по сравнению с другими видами банковского кредитования. Понятие «ипотечное кредитование» рассматривается в широком и узком смысле. Отмечается, что ипотечное кредитование представляет собой, с одной стороны, отдельный важный вид деятельности кредитных организаций, направленный на получение доходов, а с другой стороны, важную часть социальной сферы экономики страны. Отдельно в работе представлен период становления практики ипотечного кредитования кредитными организациями в Российской Федерации начиная с 1992 г., рассматривается влияние финансовых кризисов 1998 и 2008 г. на рынок ипотечного кредитования. В статье проводится анализ и оценка объема ипотечных жилищных кредитов в ВВП; динамики ипотечных жилищных кредитов, предоставленных физическим лицам; уровня просроченной ссудной задолженности по ипотечным жилищным кредитам; средних*

*цен на рынке жилья; среднедушевых доходов и расходов населения; количества кредитных организаций, работающих на рынке ипотечного кредитования за 2013–2017 гг. Проведенное исследование рынка ипотечного кредитования позволило выявить проблемы кредитных организаций при предоставлении и обслуживании ипотечных кредитов, определить макроэкономические факторы, оказывающие непосредственное влияние на дальнейшее развитие ипотечного кредитования в Российской Федерации, и выделить в отдельную группу факторы, зависящие непосредственно от самих кредитных организаций как основных участников рынка ипотечного кредитования.*

*The article is devoted to the study of the practice of mortgage lending by credit institutions of the Russian Federation. The approaches developed in the economic literature and legislation to the definition of concepts: “mortgage”, “mortgage loan” and “mortgage lending” are considered. It is noted that the mortgage loan has its own characteristics in comparison with other types of bank lending. The concept of “mortgage lending” is considered in a broad and narrow sense. It is noted that mortgage lending represents, on the one hand, a separate important activity of credit*