

3. Нарращивание депозитного портфеля за счет расширения перечня имеющихся вкладов, формированию широкого комплекса гибких высококачественных продуктов, ориентируясь на различные слои населения с разным уровнем дохода.

4. Введение жестких санкций к банкам, которые осуществляют агрессивную политику невозврата депозитов и задержки платежей клиентов.

5. Реорганизация действующего Фонда гарантирования вкладов физических лиц в Фонд гарантирования вкладов юридических и физических лиц. Это позволит привлекать больше вкладов от юридических лиц и субъектов предпринимательской деятельности и увеличит депозитный портфель банка. Важной задачей является постепенный переход к дифференцированным ставкам по вкладам банков в Фонд. Это будет стимулировать банки к повышению качества управления рисками, что будет способствовать росту устойчивости и надежности банковской системы в целом.

6. Разработка и внедрение эффективных методов и инструментов продуктовой, ценовой, дистрибуционной и коммуникационной политик в разрезе депозитной политики банка. Эффективная депозитная деятельность на рынке розничных услуг должно максимально удовлетворять разнообразные целевые потребности клиентов путем разработки и внедрения модификаций депозитных продуктов и совершенствование технологий депозитного обслуживания розничных клиентов. Это позволит привлекать большее количество клиентов, завоевывать новые сегменты рынка и проводить успешную конкурентную борьбу. [3, с. 14]

1. Комаревцева Л.Д., Гладышева Е.А. Проблемы формирования депозитной политики в современных условиях. - Проблемы учета и финансов. - №2. - 2014. - С. 189.

2. Коробова Г.Г. Банковское дело. - 2015 г. - 24 с.

3. Деньги, кредит, банки. Учебник и практикум; Юрайт - М., 2015. - 14 с.

студент

доцент, кандидат экономических наук
ФГАОУ ВО "Северо-Кавказский федеральный университет"
г. Ставрополь, Россия

ствии с уровнем экономического процесса.

Ставропольский край является одним из бедных регионов и в связи с этим необходимо особо пристально его анализировать и искать пути выходы его из данного состояния.

Вопросы современной науки: новые перспективы

За 2016 год среднедушевые номинальные денежные доходы населения Ставропольского края составили в среднем 22570 рублей, со снижением на 1,7 процента к уровню предыдущего года. По итогам отчетного года реальные располагаемые денежные доходы населения Ставропольского края (доходы за вычетом обязательных платежей скорректированные на индекс потребительских цен) составили 91,5 %.

Применяя официальные данные Федеральной службы Ставропольстата, проанализируем динамику доходов населения Ставропольского края в период с 2014 - 2016 гг. Данные расчеты представлены в таблице.

Фактическое конечное потребление домашних хозяйств, млрд. руб.	679,6	696,9	-	17,3	-	3	-
Среднедушевые денежные доходы, руб.	21590,3	22675,2	22270,1	1084,9	-405,1	5	-2
Среднемесячная номинальная начисленная зарплата сотрудников организаций, руб.	22597	23245	24652	648	1407	3	6
Средний размер назначенных месячных пенсий, руб.	9645,7	10716,1	11097,8	381,7	381,7	11	4
Величина прожиточного минимума (в среднем на душу населения), руб.	6956,0	8231,0	8266,0	1275	35	18	0,4
Численность населения с денежными доходами ниже величины прожиточного минимума, тыс. человек	325,7	376,8	396,3	51,1	19,5	16	5
в процентах от общей численности населения, %	11,6	13,5	14,1	1,9	0,6	16	4
Соотношение с величиной прожиточного минимума, процентов: среднедушевых денежных доходов, %	310,4	279,0	269,4	-31,4	-9,6	-10	-3
среднемесячной номинальной начисленной заработной платы, %	305,8	265,7	280,7	-40,1	15	-13	6
среднего размера назначенных месячных пенсий, %	170,7	160,0	165,0	-10,7	-5	-6	3

Согласно данным таблицы среднедушевые денежные доходы уменьшились на 405,1 руб. в 2016 году по сравнению с 2015, но при этом четко прослеживается тенденция увеличения среднемесячной номинальной начисленной заработной платы сотрудников организаций. За первый анализируемый период (с 2014 по 2015 год) рост составлял 648 руб., а текущий год (2016 год) увеличение составило 1407 руб. или на 6%.

Дифференциацией доходов населения является существование реальных различий в уровне доходов населения, по большей мере, предназначенных для социальной дифференциации в Ставропольском крае и направление его социальной сферы. Дифференциация доходов учиты-

ваются по размеру среднедушевого дохода населения в целом. Общепринятая оценка дифференциации доходов населения происходит методом соотношения групп населения с наибольшими и наименьшими доходами. Для этого все население делится на одинаковые по численности десяти-, двадцати группы. Затем доход, полученный последней группой, делят на доход, полученный первой группой. Соответственно получают децильное, квинтильное или квартильное соотношение доходов населения (см. рисунок).

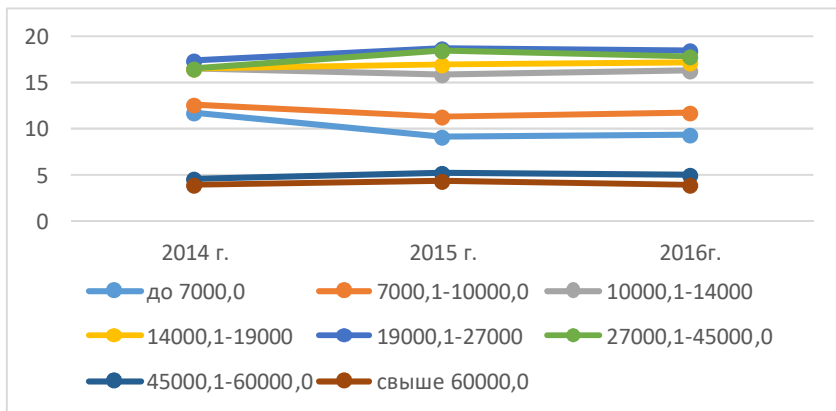


Рис. Распределение населения Ставропольского края по размеру среднедушевого денежного дохода за 2014-2016 года, %

Максимальный удельный вес принадлежит группе населения со среднедушевой доходностью от 19 000,1 до 27 000,0 рублей, что составляет 18,7% в 2015 году, и имеет незначительную тенденцию к снижению в 2016 году до 18,6%. Минимальный удельный вес в 2015 году пришелся на группу населения со среднедушевым доходом свыше 60000,0 рублей и составил 4,3%, а в 2016 году вообще упал до 3,8%. Для населения Ставропольского края средний доход в 60000 рублей большая редкость.

В наши дни тема доходов является довольно обсуждаемой в Правительстве Ставропольского края. Исходя из всего выше сказанного можно сделать вывод, что доходы населения с каждым годом увеличиваются, не значительно.

Одним из самых эффективных методов регулирования доходов в Ставропольском крае является их индексация, связанная с ростом цен на товары и услуги.

Еще одним также важным методом регулирования доходов является законодательное установление размера минимальной оплаты труда, ориентированного на стоимость наименьшего набора товаров и услуг, который позволяет работнику обеспечить воспроизводство рабочей силы. Также можно предложить следующие предложения по усовершенствованию уровня доходов населения в Ставропольском крае:

- Увеличить размер социальных трансфертов населению (стипендий, пособий, пенсий) для того, чтобы увеличить доходы;
- Улучшить методику расчёта прожиточного минимума исходя из реальной экономической ситуации в стране;
- Сделать размер заработной платы минимальным, который будет равен прожиточному минимуму;

- Увеличить среднюю заработную плату людям, работающим в бюджетной сфере до средне-краевого уровня [1-3].
- Контролировать цены на жизненно важные товары и услуги;
- Усилить административную и материальную ответственность руководителей и других должностных лиц предприятий за несвоевременную выплату заработной платы;
- Обеспечить опережающий рост заработной платы и других видов доходов в сравнении с ростом потребительских цен.

1. Bukvi.ru Научно-популярный портал / [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://bukvi.ru>

2. Алексеев А. Р., Воробьев А. Н., Громыко Г. Л. И др. Экономическая статистика: учебник/ под ред. Иванова Ю. Н./3-е изд., перераб. и доп. - М.: Инфра-М, 2015. - 736 с.

3. Экономическая статистика: Учебник / Под ред. Ю.Н. Иванова. - М.: ИНФРА-М, 2014. - 480 с.

к.э.н., доцент кафедры финансов и страхования

студент

Дагестанский государственный университет

г. Махачкала, Россия

Государственный долг выражает собой результат взаимосвязей исполнительных органов государственной власти РФ с физическими и юридическими лицами (резидентами и нерезидентами), исполнительными органами других государств и международными финансовыми организациями в части формирования фонда заимствованных средств для удовлетворения государственных потребностей РФ [3, с. 9]

В объем государственного внутреннего долга РФ включаются [2, с. 116]:

- номинальная сумма долга по государственным ценным бумагам РФ, обязательства по которым выражены в валюте РФ;
- объем основного долга по кредитам, которые получены РФ и обязательства по которым выражены в валюте РФ;
- объем основного долга по бюджетным кредитам, полученным РФ;
- объем обязательств по государственным гарантиям, выраженным в валюте РФ;
- объем иных (за исключением указанных) долговых обязательств РФ, оплата которых в валюте РФ предусмотрена федеральными законами до введения в действие Бюджетного кодекса РФ.

Объем государственного внутреннего долга РФ на 1 ноября 2017 года составляет 8 996 625,0 млн. рублей (в том числе: государственные гарантии Российской Федерации в валюте Российской Федерации - 1 806 600,1 млн. рублей), что равняется 10,46% от ВВП за 2016 год.

Рассмотрим объем и динамику государственного внутреннего долга РФ за последние годы в таблице 1.