

ОЦЕНКА ОПОЗДАНИЯ В ЭКОНОМИЧЕСКОМ СМЫСЛЕ

Избицкая Е.А., Илюшина Е.А., студенты,

Володько Л.П., к.э.н., доц.,

Полесский государственный университет

Опоздания прочно вошли в нашу жизнь. Данное явление можно рассматривать в различных аспектах: психологическом, социальном, трудовом, экономическом и др. Если рассматривать задержки и опоздания с точки зрения психологии, то негативные последствия потери времени, в общем случае, касаются конкретного человека или коллектива. Опоздания, касающиеся экономической сферы, в состоянии оказать влияние на тысячи людей и десятки государств.

Опоздания в экономике можно рассматривать в нескольких аспектах: просрочка оплаты по кредитам, несвоевременная поставка материалов, задержки в пробках и др. Опоздания с оплатой по кредитам, независимо от причин, приводит к ухудшению функционирования экономической системы. Так, просрочка по ипотечным займам стала одной из причин развития мирового финансового кризиса, приведшего к нарушению работы многих банков и компаний.

В некоторых банках США сумма невыплаченных в срок ссуд увеличилась в июле-сентябре 2008 г. на \$16 млрд., или 24%. Невыплаты по ипотечным кредитам увеличились на \$7,5 млрд. (27%), а по кредитам под залог домашнего имущества - на \$783 млн. (также 27%).

Прибыль J. P. Morgan Chase сократилась на 34% до \$2,97 млрд. в результате списания \$1,3 млрд. по высокорискованным ипотечным облигациям. Прибыль банка Wells Fargo, крупнейшего на Западном побережье США, упала на 38% до \$1,36 млрд. в результате того, что американцы перестали вовремя платить по кредитам на \$1,56 млрд.

Последствия ипотечного кризиса, проявившиеся уже в настоящее время:

- кризис вышел за пределы высокорискованной части ипотечных кредитов и вообще за пределы как ипотечного рынка, так и границ США, создав проблемы для банковских систем Европы;
- произошло резкое сокращение межбанковского кредитования из-за потери доверия к банкам, причем не только в США, но и в Европе;
- наблюдается вынужденное кредитование страховых компаний государством для поддержания их ликвидности;
- начиная с ноября прошлого года банки списали около 125 млрд. долларов, инвестированных в ценные бумаги, связанные с ипотечными займами низкой надежности. А по прогнозам международного рейтингового агентства Standard & Poor's, общий объем списаний может достичь отметки 285 млрд. долларов.

Так, на 1 мая 2007 года объем выданных физическим лицам кредитов составил в России почти \$90 миллиардов, а просроченная задолженность достигла \$2,75 миллиардов. Таким образом, доля просроченной задолженности составляет около 3,1% от общего объема выданных кредитов. Процент небольшой — однако, темпы роста просрочки почти вдвое выше темпов роста объемов кредитования.

Согласно прогнозам аналитиков «ВТБ Капитал» (Россия), главная опасность для банков в нынешних условиях — резкое увеличение просроченной задолженности. Сейчас доля «плохих» кредитов в совокупном портфеле участников рынка составляет порядка 1,5%. Но уже к концу этого года эта цифра (в зависимости от «степени тяжести» кризисных событий и их последствий) может вырасти до 3,5-16,3%. Слабеющая экономика и замедление темпов роста банковского сектора неминуемо приведут к ухудшению качества кредитных портфелей. Просроченная задолженность по портфелю ипотечных кредитов на балансе АИЖК по итогам III квартала 2008 года, выросла до 9,1% (за II квартал просрочка составляла 7%, за I квартал — 7,1%). В число просроченных чаще попадают кредиты из группы риска — с суммой свыше 1,5 миллиона рублей и одновременно низким первоначальным взносом. Особенно выросла доля кредитов, по которым не платили 90–180 дней (в 2,4 раза) и свыше полугода (в шесть раз).

К ухудшению работы экономического сектора также могут привести сбои в работе общественного транспорта и задержки в пробках. Российские эксперты подсчитали, что на дорогах России в пробках теряется около 4% ВВП страны. В 2007 г. в Москве час простоя в пробке в будний день обошелся государству в 500 руб. с легкового автомобиля и более 16 тыс. - с автобуса, в 2008 г. – примерно на 4% дороже. Кроме того, в пробке растет стоимость эксплуатации автомобиля. Расчеты, касающиеся увеличения расходов на амортизацию приблизительны, но, тем не менее, вполне реальны. Новый автомобиль за год в среднем теряет 10% своей стоимости. То есть машина стоимостью \$20 тыс. за год подешевеет на \$2 тыс. Таким образом, если принять за исходные данные, что каждый автомобилист ежедневно проводит за рулем 3-4 часа, получаем, что каждый час простоя в пробке «удешевляет» транспортное средство на \$1,5–2. Простаивая в пробке, человек теряет время, а стоимость одного рабочего часа давно подсчитана статистикой. Согласно данным Главного управления статистики в г. Киеве, средняя зарплата в столице в июле 2008 года составила 3 274 грн./месяц. Начисления за один час составляют 18,75 грн.

Количество же случаев опозданий с поставкой товара или материалов настолько велико, что ведение статистики по данному явлению практически невозможно. Опоздание на деловую встречу, невозможность своевременного заключения сделки и потеря клиентов могут привести к ущербу, равному сумме сорванной сделки.

Таким образом, стереотип «время-деньги» достаточно реален. Опоздания, касающиеся финансовой сферы, в состоянии привести к нарушению эффективно действующей экономики любой страны.