

НАУЧНЫЙ ВЕСТНИК



ВОЛГОГРАДСКОГО ФИЛИАЛА

РАНХиГС

Серия: экономика

УЧРЕДИТЕЛЬ:

федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение
высшего образования
«Российская академия народного хозяйства
и государственной службы
при Президенте Российской Федерации»

№4 2016

Журнал основан в 2009 г.

Периодичность серии 2 номера в год

Редакционный совет:

И. О. Тюменцев, д-р ист. наук, профессор
(председатель Редакционного совета);

А. В. Дорждеев, д-р экон. наук, профессор;

Т. Б. Иванова, д-р экон. наук, профессор;

Т. В. Игнатова, д-р экон. наук, профессор;

О. С. Олейник, д-р экон. наук, профессор;

С. П. Сазонов, д-р экон. наук, профессор, академик РАЕН,
заслуженный экономист России;

В. Н. Рубцов, д-р физ.-мат. наук, профессор университета
Анже, Франция;

Хамад М. Яхья, д-р физ.-мат. наук, PhD, профессор
Университета г. Мансира, Египет

Главный редактор:

М. П. Придачук, д-р экон. наук, доцент

Заместитель главного редактора:

Е. Н. Малышева, канд. экон. наук, доцент

Ответственный секретарь:

А. П. Алмосов, канд. экон. наук, доцент

Редакционная коллегия:

Ю. В. Брехова, канд. экон. наук, доцент;

И. К. Биткина, канд. экон. наук, доцент;

С. А. Дерезина, канд. экон. наук;

И. И. Дубинина, канд. филол. наук, доцент;

Д. Ю. Завьялов, канд. юрид. наук, доцент;

Ф. П. Косицына, д-р экон. наук, профессор;

И. В. Максимова, д-р экон. наук, доцент;

В. В. Яковенко, канд. экон. наук

Адрес редакции: Волгоградский филиал ФГБОУ ВО РАНХиГС
400131, Волгоград, ул. Гагарина, 8.
vestnik-vags@yandex.ru

Издательство Волгоградского филиала
ФГБОУ ВО РАНХиГС, 2016

СОДЕРЖАНИЕ

THE CONTENT

**ГОСУДАРСТВЕННОЕ И
МУНИЦИПАЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ**

**PUBLIC
ADMINISTRATION**

Астахова Е. А., Пасько Н. А. Применение опыта зарубежных стран по организации предоставления государственных и муниципальных услуг в России..... 4

Astakhova E. A., Pasko N. A. Application of foreign countries' practices in organization of provision of public services in Russia..... 4

Шедько Ю. Н. Канадский опыт управления устойчивым развитием северных регионов..... 8

Shedko Y. N. Canadian experience of governing of sustainable development of northern regions..... 8

ЭКОНОМИКА ОТРАСЛЕВЫХ РЫНКОВ

ECONOMICS OF SECTORAL MARKETS

Антинескул Е. А., Токмянинова Е. В. Особенности рынка фитнес-услуг г. Перми..... 11

Antineskul E., Tokmeninova E. Features of the market of services provided by fitness centres in Perm..... 11

Буров А. Н., Шаркевич И. В. Оценка состояния потребительского рынка Волгоградской области 15

Burov A. N., Sharkevich I. V. Assessment of the consumer market condition in Volgograd region 15

Пьянков В. В., Ясырева А. А. Анализ сбытовой деятельности рынка саженцев г. Перми..... 23

Pyankov V., Yasyreva A. Analysis of the seedlings marketing in Perm..... 23

Струкова И. В., Кравец А. Г. Тенденции рынка труда..... 27

Strukova I. V., Kravets A. G. Labor market tendencies..... 27

Антинескул Е. А., Шушакова А. А. Совершенствование коммуникационной политики компаний оптики г. Перми..... 33

Antineskul E. A., Shestakov A. A. Improvement of the communication policy of the optics companies in Perm..... 33

КОРПОРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ

CORPORATE FINANCE

Андреева Т. С. Учетная политика организации как инструмент управления показателями финансового состояния..... 37

Andreeva T. S. Organization accounting policy as a management tool of financial condition indicators..... 37

Мелихова Ю. В. Факторы эффективного использования финансовых ресурсов..... 40

Melikhova Y. V. Factors for effective use of financial resources..... 40

Петрякова А. В. Проблемы финансового обеспечения малого бизнеса..... 43

Petryakova A. V. Problems of financial support of small business..... 43

БАНКОВСКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ

BANK MANAGEMENT

Биткина И. К. Развитие подхода к оценке качества активов коммерческого банка..... 49

Bitkina I. K. Development of the approach to the quality assessment of commercial bank assets..... 49

Грошева В. В. Оценка влияния капитализации на уровень инвестиционной активности банковского сектора..... 53

Grosheva V. V. Assessment of the capitalization impact on investment activity level of the banking sector..... 53

Лиманская М. С. Анализ прозрачности банковского сектора России..... 60

Limanskaya M. S. Analysis of transparency of the Russian banking sector..... 60

Рементова Ю. А. Исследование монополизации банковского сектора России..... 65

Rementova Yu. V. Study of monopolization of the Russian banking sector..... 65

Скородумова Н. С. Оценка динамики уровня валютной ликвидности банковского сектора..... 69

Skorodumova N. S. Assessment of foreign exchange liquidity level in banking sector..... 69

ИПОТЕЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

Валежина Е. Г. Ипотечное жилищное кредитование как инструмент повышения доступности жилья..... 72

Скоробогатова О. А. Доступность ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации..... 76

ЛОГИСТИЧЕСКИЕ СИСТЕМЫ

Гарибян В. Н. Использование современных интернет-технологий в логистической системе города..... 79

Юзбашян Ж. В. Роль цифровых технологий в современной логистике города..... 83

РЕГИОНАЛЬНАЯ ЭКОНОМИКА

Дрок Т. Е. Разработка программы развития инновационного потенциала и повышения инновационной активности региона (на примере Калининградской области)..... 88

Лаврова Е. В. Российско-белорусское приграничье: проблемы и перспективы социально-экономического развития..... 95

Кравец А. Г., Канавина М. А., Сальникова Н. А., Лемперт Л. Б. Комплексная оценка климатических параметров окружающей среды при выборе места размещения объектов солнечно-ветровой энергетики в Нижнем Поволжье..... 99

Марусинина Е. Ю., Асланян А. А., Карпенко Д. В. Стратегическое планирование экономики как фактор устойчивого развития города (региональный аспект)..... 104

НАУКА МОЛОДАЯ

Дубинина Е. Д. Современное состояние агропромышленного комплекса РФ..... 109

Кондратьева О. Е., Бондарева С. А., Алмосов А. П., Брехова Ю. В., Малышева Е. Н. Стратегия взаимодействия финансовых институтов и гражданского общества..... 114

Фомина Ю. Е. Реформа банковской системы России..... 122

MORTGAGE LENDING

Valezhina E. G. Housing mortgage lending as a tool for improving housing affordability..... 72

Skorobogatova O. A. Availability of mortgage lending in the Russian Federation..... 76

LOGISTICS SYSTEM

Garibyan V. N. Use of modern internet technologies in logistic system of the city..... 79

Yuzbashyan Z. V. Role of digital technologies in modern city logistics..... 83

REGIONAL ECONOMY

Drok T. E. Development program of innovative potential and increase of region innovative activity (by the way of example of the Kaliningrad region)..... 88

Lavrova E. V. Russian-Belarusian borderland: the problems and prospects of socio-economic development..... 95

Kravets A. G., Kanavina M. A., Salnikova N. A., Lempert L. B. Complex assessment of climatic parameters of the environment at the choice of solar and wind power objects location in lower Volga area..... 99

Marusinina E. Y., Aslanyan A. A., Karpenko D. V. Strategic planning of the economy as a factor of sustainable city development (regional aspect)..... 104

A YOUNG SCIENCE

Dubinina E. D. Modern state of the agro-industrial complex of the Russian Federation..... 109

Kondratyeva O. E., Bondareva S. A., Almosov A. P., Brekhova Y. V., Malysheva E. N. Strategy of the interaction between financial institutions and civil society..... 114

Fomina Y. E. Reform of the Russian banking system..... 122

ГОСУДАРСТВЕННОЕ И МУНИЦИПАЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

PUBLIC ADMINISTRATION

УДК 330.12

ПРИМЕНЕНИЕ ОПЫТА ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАН ПО ОРГАНИЗАЦИИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ГОСУДАРСТВЕННЫХ И МУНИЦИПАЛЬНЫХ УСЛУГ В РОССИИ

Е. А. Астахова, Н. А. Пасько

Аннотация. В статье рассмотрен зарубежный опыт отдельных стран по организации предоставления государственных и муниципальных услуг населению. Приведен сравнительный анализ принципов предоставления услуг в России и зарубежных странах, разработан комплексный набор принципов предоставления государственных и муниципальных услуг.

Ключевые слова: государственные и муниципальные услуги, принципы предоставления услуг.

APPLICATION OF FOREIGN COUNTRIES' PRACTICES IN ORGANIZATION OF PROVISION OF PUBLIC SERVICES IN RUSSIA

E. A. Astakhova, N. A. Pasko

Abstract. The article is devoted to the consideration of foreign countries' practices in organization of public services provision for the population. The authors provide the comparative analysis of the principles of public services provision in foreign countries and Russia they also develop a complex set of principles of public services provision.

Keywords: public services, principles of public services provision.

В середине прошлого века в развитых странах отдельные сферы, предоставляющие услуги населению, со временем стали одним из главных мультипликативных факторов воздействия на экономику государства в части формирования внутреннего валового продукта, что в дальнейшем получило название «сервисной революции». Развитие услуг в России несколько задержалось, но в последнее время «сервисная революция» ярко проявляется и в нашем государстве. Постепенно государственные и муниципальные услуги стали приоритетными и законодательно закреплёнными.

Научные исследования и дискуссии относительно понятия «государственная или муниципальная услуга» связаны с тем или иным пониманием «сервисного» подхода предоставления

услуг, который получил широкое распространение в Соединённых Штатах Америки и ряде стран Западной Европы в 1986 году [2]. Смысл его заключается в служении человеку и гражданину. При конкретном толковании названного подхода практически любое взаимодействие федеральных и местных властей с гражданином признается государственной или муниципальной услугой. Интересным фактом является то, что некоторые зарубежные ученые и публицисты относят также к государственным услугам такие виды деятельности, как например: принятие нормативно-законодательных актов, взимание и уплата налогов и даже содержание гражданина в местах лишения свободы. Данный подход в настоящее время считается самым востребованным и применимым в развитых странах, так как подразумевает

нормативное закрепление, чёткую регламентацию и стандартизацию услуг.

Выделяют два подхода к предоставлению государственных и муниципальных услуг: предоставление услуг восточного и европейского типов. Предоставление услуг восточного типа основывается на религиозных предпочтениях, происхождении и менталитете гражданина данного государства. Если в подходе европейского типа все граждане равны в предоставлении им государственных и муниципальных услуг, то в этом подходе отсутствует равноправие граждан, доступность и прозрачность деятельности местных органов власти.

Опыт предоставления государственных и муниципальных услуг демонстрирует то, что регламентирование услуг на законодательном уровне стало объектом чрезвычайного внимания государств, являющихся членами Совета Европы. Как правило, страны, относящиеся к романо-германской правовой системе, инициируют попытки, способствующие систематизации и упорядочению сферы применения понятия «публичные услуги». Множество стран – членов Совета Европы (в т.ч. Бельгия, Франция, Португалия и Великобритания) одобрили и утвердили хартии о предоставлении государственных и муниципальных услуг населению [3].

При этом Хартия пользователей услуг гос-

ударственных и местных служб в Бельгии представляет собой механизм, направленный на модернизацию отношений между органами власти и учреждениями, с одной стороны, и населением, которое выступает в роли клиента или пользователя услуг, или их получателя, – с другой [3].

В конце XX в. Совет министров Франции утвердил Хартию о предоставлении публичных услуг населению. В ней предложены основные принципы, которыми руководствуются в работе французские чиновники:

- 1) равенство;
- 2) беспристрастность;
- 3) преемственность;
- 4) прозрачность;
- 5) подотчетность;
- 6) простота;
- 7) доступность [4].

В Великобритании в 1991 г. была принята программа «Хартия гражданина», которая получила название «Белая книга», заключающая в себе принципы предоставления публичных услуг, использование которых правительство требует во всех службах [4].

Концепция Хартий о предоставлении услуг в Финляндии базируется на соответствующих принципах, представленных на рисунке 1 [3].



Рисунок 1 – Принципы предоставления государственных и муниципальных услуг в Финляндии

Хартия качества услуг, которая принята в Португалии в 1993 г., предназначена не только

для услуг, которые предоставляет центральное правительство, но и для услуг, закрепленных за

муниципальными органами власти. В ней содержатся такие принципы, как:

- 1) четкая подотчетность уполномоченных;
- 2) ясность предоставляемых процедур;
- 3) свободный доступ населения к участию

в различных конкурсах [4].

В государствах, расположенных в Северной Америке и Западной Европе, понятие «публичная услуга» имеет слишком широкий смысл. При этом важно подчеркнуть, что в США шаблон описания деятельности федеральных государственных организаций включает следующие области деятельности:

- 1) перечень услуг для граждан;
- 2) способы предоставления услуг;
- 3) формы поддержки организацией процесса предоставления услуг гражданам;
- 4) способы управления государственными ресурсами [2].

«Услуги для граждан» как область деятельности включают примерно два десятка направлений, среди которых: национальная безопасность, оборона, экономическое развитие, образование, здравоохранение, социальные услуги, энергетика, транспорт, наука и инновации и другие.

На наш взгляд, совершенный перечень всего спектра публичных услуг существует в Германии. В частности, в среднем почти четыре сотни услуг федерального правительства подразделяются по содержанию на 8 типов, причем около 75 % общего количества услуг относятся к следующим трем видам:

- 1) деятельность по сбору, обработке и предоставлению общей и специализированной информации;
- 2) деятельность по обработке поступающих в государственные органы заявлений от граждан;
- 3) помощь и содействие населению (различные формы финансовой помощи, гранты).

Для того чтобы четко следовать всем принципам предоставления государственных и муниципальных услуг, целесообразно учитывать специфические свойства, которые присущи государственным и муниципальным услугам:

- необходимость непрерывного процесса оказания услуг;
- рассредоточение оказания услуг по территории населенного пункта (при этом основной целью является близость к месту проживания

гражданина (актуально для сельской местности или небольших городов);

- увеличение количества потребителей услуг не влечёт за собой уменьшения их полезности для каждого заявителя, а удовлетворение одной услугой не снижает его потребности в другой;
- наличие ограничений доступа к некоторым муниципальным услугам для отдельной категории потребителей (люди с ограниченными возможностями);
- монополизм исполнителей определённых муниципальных услуг, к ним можно отнести: электроснабжение, газоснабжение, водоснабжение, водоотведение, охрана общественного порядка и многое другое.

В Российской Федерации основные принципы предоставления государственных и муниципальных услуг отражены в Федеральном законе от 27 июля 2010 г. № 210-ФЗ «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг» и имеют следующее толкование.

Во-первых, правомерность предоставления услуг органами власти является необходимой и обязательной, так как при оказании различного вида услуг органы власти руководствуются нормативными правовыми актами, регламентами, разработанными стандартами.

Во-вторых, при оказании услуг применим только заявительный порядок обращения граждан за предоставлением различного рода услуг, данный порядок применяется с условием экономии времени заявителя.

В-третьих, взимание государственной пошлины с заявителя только за качественно предоставленную услугу.

В-четвёртых, деятельность по предоставлению государственных и муниципальных услуг обладает открытостью и прозрачностью, поэтому любой гражданин может контролировать деятельность органов власти.

В-пятых, государственные и муниципальные услуги, предоставляемые органами управления, являются доступными любому гражданину страны.

В-шестых, заявитель имеет возможность получения государственных и муниципальных услуг в электронной или иной форме, предусмотренной законодательством РФ [1].

Принципы предоставления государственных и муниципальных услуг в РФ представлены на рисунке 2.

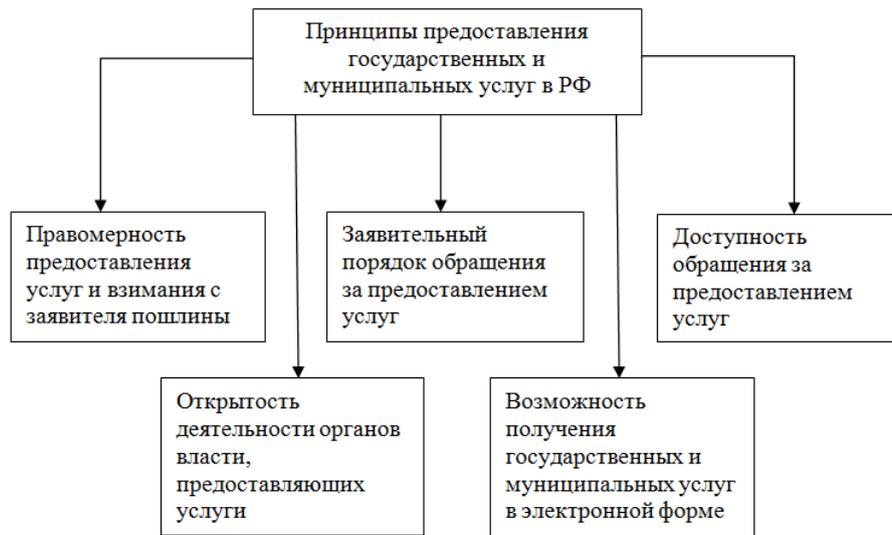


Рисунок 2 – Основные принципы предоставления государственных и муниципальных услуг в РФ

Сравнивая принципы предоставления услуг в разных странах, приходим к выводу, что везде есть свои положительные и отрицательные черты, например, принципы в Финляндии ориентированы на качество оказываемых услуг населению и комфортность их предоставления, что, на наш взгляд, является положительным фактором. В то же время следует отметить, что отсутствуют принципы, направленные на правомерность и законодательный порядок предоставления услуг.

В РФ наоборот – всё законодательно закреплено: учтены правомерные особенности, но нет ориентации на потребителя, которая будет направлена на качественное и своевременное оказание необходимой услуги. В связи с этим, на наш взгляд, целесообразно расширить перечень принципов предоставления государственных и муниципальных услуг, т.е. сформировать комплексный набор принципов предоставления государственных и муниципальных услуг (см. рис. 3).



Рисунок 3 – Комплексный набор принципов предоставления государственных и муниципальных услуг

Таким образом, для предоставления качественных, своевременных и, как следствие, эффективных государственных и муниципальных услуг органам власти необходимо совершенство-

вать существующий механизм взаимодействия с населением с учетом принципов и специфических особенностей предоставления услуг, а также принимая во внимание передовой зарубежный опыт.

Библиографический список

1. Российская Федерация. Законы. Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг: федер. закон: (принят 27 июля 2010 г. № 210-ФЗ; в ред. от 03.07.2016 г.) [Электронный ресурс] // СПС «Консультант плюс».

2. Токвиль, А. Зарубежный опыт предоставления муниципальных услуг: учеб. пособие [Текст] / А. Токвиль. – М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2012. – 156 с.

3. Штейн, В. Принципы предоставления муниципальных услуг Информационно-аналитическая работа в государственном и муниципальном управлении: учеб. пособие [Текст] / В. Штейн. – М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2011. – 93 с.

4. Максютова, Р. Ф. Управление за рубежом [Текст] / Р. Ф. Максютова. – М.: Проспект, 2013. – 378 с.

УДК 332.025

КАНАДСКИЙ ОПЫТ УПРАВЛЕНИЯ УСТОЙЧИВЫМ РАЗВИТИЕМ СЕВЕРНЫХ РЕГИОНОВ

Ю. Н. Шедько

Аннотация. Рассматривается канадский опыт управления устойчивым развитием северных регионов. Показана роль социальных предприятий. Сделан вывод о целесообразности применения в российской Арктике используемых в Канаде инструментов регионального развития.

Ключевые слова: регион, северные регионы, социальные предприятия, стратегия развития региона, устойчивое развитие.

CANADIAN EXPERIENCE OF GOVERNING OF SUSTAINABLE DEVELOPMENT OF NORTHERN REGIONS

Y. N. Shedko

Abstract. The author considers the Canadian experience of governing of sustainable development of the northern region, describes the role of social enterprises and draws a conclusion about the feasibility of implementation of the Canada regional development tools in the Russian Arctic.

Keywords: region, northern regions, social enterprises, regional development strategy, sustainable development.

Обоснованный выбор приоритетов комплексного освоения северных регионов России и путей их реализации невозможен без уяснения места России в Арктике и значения Арктики для России, знания истории ее освоения, современного состояния и перспектив развития. Именно такой многоаспектный комплексный подход к изучению и анализу возможностей арктического фронта способен обеспечить формирование научной базы устойчивого социально-экономического развития и безопасности этих территорий России [5].

Необходимость использования новых организационно-экономических решений по поводу устойчивого развития северных регионов России определяется наличием следующих ключевых проблем севера России:

– риски снижения качества природно-ресурсной среды, ухудшения социально-

демографических характеристик;

- нестабильность трудового потенциала;
- узкая специализация регионального производственного комплекса (и связанный с этим хозяйственный риск);
- недостаток инновационных предприятий;
- недостаток финансово-инвестиционных ресурсов, связанный с тем, что многие предприятия, расположенные на этих территориях, являются центрами затрат, при том что центры прибыли располагаются в других регионах;
- высокая степень износа социальной инфраструктуры.

Следует отметить, что северные регионы неоднородны. Существуют большие различия с точки зрения климата, ледовых условий, населения, инфраструктуры, управления и безопасности, по наличию ресурсов и доступу к ресурсам, ландшафту.

Для совершенствования механизмов управления устойчивым развитием целесообразно использовать зарубежный опыт государственной социально-экономической политики, включающий два ключевых направления: во-первых, содействие продуктивной занятости населения и, во-вторых, улучшение территориальной доступности. Эти меры позволяют формировать благоприятные условия для жизнедеятельности населения и развития хозяйства в северных регионах. Рассмотрим практику управления устойчивым социально-экономическим развитием в Канаде (по исходным условиям характеристики социо-эколого-экономических систем северных территорий наших стран схожи).

Арктические регионы Канады сталкиваются с рядом проблем: разреженной плотностью населения на обширной территории, отсутствием транспортных связей, загрязненностью окружающей среды (в том числе особо стойкими токсичными веществами), ограниченностью инфраструктуры, отсутствием экономических и образовательных возможностей для коренных народов [8], увеличением безработицы среди молодежи [9], хищническими действиями крупных корпораций [10].

Основным инструментом правительства Канады в интересах устойчивого развития является Федеральная стратегия устойчивого развития на 2016–2019 гг.» (FSDS) [7].

FSDS предусматривает работу в пяти направлениях.

1) Принятие мер по предотвращению изменения климата. Предусматривает сокращение выбросов для замедления темпов изменения климата, а также адаптацию региональных социо-эколого-экономических систем, обеспечивающую их устойчивость к последствиям изменения климата.

2) Использование чистых технологий и инноваций. Это направление предусматривает создание «чистых» рабочих мест, инвестирование в зеленую инфраструктуру и экологически чистые технологии и источники энергии, снижение воздействия на окружающую среду, продвижение экологических приоритетов, поощрение инновационной деятельности в добывающих отраслях, рыболовстве, аквакультуре, лесном и сельском хозяйстве. Все это позволит снизить затраты на достижение целей устойчивого развития в долгосрочной перспективе.

3) Национальные парки, охраняемые районы и экосистемы. Направление предусматривает формирование устойчивых экосистем, предназначенных для сохранения популяций диких животных. Работа в этом направлении осуществляется на основе совместных усилий органов государ-

ственной власти всех уровней с участием представителей организаций коренных народов и других заинтересованных сторон.

4) Ресурсы пресной воды, морей и океанов. Исследуются возможности повышения качества и количества чистой, безопасной и надежной воды канадских рек, прибрежных вод, морской Канады. Регулируется деятельность судоходства, промышленных объектов и других источников загрязнений.

5) Здоровье человека, благосостояние и качество жизни. Направление включает комплекс мероприятий по защите здоровья и благополучия канадцев, обеспечению чистоты воздуха и питьевой воды, а также снижению рисков, связанных с чрезвычайными экологическими ситуациями и выбросом вредных веществ, в том числе таких, как радон.

Осуществляются программы помощи при создании предприятий малого бизнеса, программы обучения правильному поведению при трудоустройстве, навыкам составления резюме, правилам интервьюирования, используется наставничество и ролевые модели, соединяющие объединение традиций коренных народов с инновациями, осуществляется мониторинг устойчивости социальных структур.

Большую роль в Канаде при решении этих задач играют малые социальные предприятия. Их краткая характеристика:

- 26 % социальных предприятий в Канаде предназначены обеспечить развитие занятости;
- 19 % социальных предприятий в Канаде призваны обеспечить подготовку рабочей силы;
- 19 % социальных предприятий в Канаде созданы для получения дохода головной организации;
- 81 % социальных предприятий в Канаде работают для достижения социальной миссии.
- 45 % социальных предприятий в Канаде работают для выполнения культурной миссии;
- 27 % социальных предприятий в Канаде работают для достижения экологической миссии;
- 43 % социальных предприятий предназначены для решения проблемы бедности [8].

Основными источниками грантов для социальных предприятий являются провинциальные (49 %), федеральные (30 %) и муниципальные органы власти (29 %). Другие источники включают инвестиции частных лиц (42 %), фондов (25 %) и корпораций (27 %). Не получают грантов 23 % социальных предприятий Канады. Ряд социальных предприятий получили в 2015 г. кредиты от банков (8 %), кредитных союзов (7 %), провинци-

альных правительств (2 %), а также от частных лиц (2 %). Не получали кредитов 74 % социальных предприятий.

На основе заявленных целей социальные предприятия Канады можно разделить на три группы:

- социальные предприятия – некоммерческие организации, основной целью которых является получение прибыли;
- социальные предприятия, имеющие социальные, культурные и экологические цели, не декларирующие основной целью получение прибыли, обучение или развитие занятости;
- многоцелевые социальные предприятия.

Социальные предприятия активно привлекают волонтеров, сотрудников из числа маргинальных лиц или лиц с ограниченными возможностями посредством работы. На выплату зарплаты этим категориям населения социальные предприятия получают субсидии.

Другим важным направлением устойчивого развития Арктики является переход к более широкому использованию инновационных технологий в области социальной и экологической защиты, материалов, способных работать в экстремальных условиях арктической зимы, инструментов финансирования и консультационных услуг, охватывающих всю цепочку создания стоимости.

Необходимо не только адаптировать коренные народы Севера к глобализирующейся экономике [2], но и сохранить их культурное наследие [1].

Исследование зарубежного опыта устойчивого развития северных территорий позволяет разработать ряд рекомендаций. В реализации государственной политики в области развития северных регионов России должны иметь свои зоны ответственности различные акторы территорий [3]. При этом следует отметить важную роль малого бизнеса и гражданского общества [4], [6].

Необходимо обеспечить финансирование исследовательской и инновационной деятельности в Арктике, особенно по такому направлению, как разработка современных материалов, предназначенных для работы в экстремальных условиях арктической зимы. В аспекте совершенствования законодательства целесообразно стимулирование инвестиций в области энергоэффективности и возобновляемых источников энергии.

Развитие Арктики целесообразно рассматривать в комплексе с развитием ключевых смежных территорий с учетом стратегических приоритетов развития целостной социо-эколого-экономической системы России.

Библиографический список

1. Авакова, О. В. Взаимосвязь языка, мышления и культуры [Текст] / О. В. Авакова, Э. А. Пронин // Право. Экономика. Безопасность. – 2015. – № 2 (6). – С. 78–79.
2. Бузукина, А. Б. Концепция глобализации в начале XXI века в экономическом образовании [Электронный ресурс] / А. Б. Бузукина, В. Н. Кириллов, С. С. Мкртчян // Российское предпринимательство. – 2004. – № 1 (49). – С. 3–8. – Режим доступа: <http://bgscience.ru/lib/1194/> (дата обращения: 27.09.2016).
3. Магданов, П. В. Проблемы стратегического планирования социально-экономического развития региона [Текст] / П. В. Магданов // Стратегии бизнеса. – 2014. – № 2. – С. 108–114.
4. Пронин, Э. А. Проблемные точки развития малого и среднего бизнеса в контексте национальной безопасности России [Текст] / Э. А. Пронин, А. В. Третьяк // Право. Экономика. Безопасность. – 2016. – № 1 (7). – С. 83–85.
5. Российская Арктика: современная парадигма развития [Текст] / под ред. акад. А. И. Татаркина. – Серия: Россия в Арктике: история, современность, перспективы. – СПб.: Нестор-История, 2014. – 844 с.
6. Фаузер, Г. Н. Государственная политика решения социально-трудовых и демографических проблем севера России [Текст] / Г. Н. Фаузер, В. В. Фаузер // Корпоративное управление и инновационное развитие экономики Севера: Вестник Научно-исследовательского центра корпоративного права, управления и венчурного инвестирования Сыктывкарского государственного университета. – 2014. – № 2. – С. 137–147.
7. *Planning for a sustainable futurea. Federal sustainable development strategy for Canada 2016–2019. Consultationdraft.* – Режим доступа: http://www.fsdsfdd.ca/downloads/3130%20-%20Federal%20Sustainable%20Development%20Strategy%202016-2019_.pdf (дата обращения: 27.09.2016).
8. *Elson P.R., Hall P., Wamucii P. Canadian National Social Enterprise Sector Survey Report 2016 // The Institute for Community Prosperity Mount Royal, Simon Fraser University Burnaby, B.C., Canada.* – Режим доступа: <https://ccednet-rcdec.ca/en/toolbox/canadian-national-social-enterprise-sector-survey-report>. (дата обращения: 27.09.2016).
9. *Postcards from the Canadian North.* – Режим доступа: <https://www.newsdeeply.com/arctic/community/2016/07/15/postcards-from-the-canadian-north> (дата обращения: 27.09.2016).
10. *Greenpeace report calls on Nunavut to shun resource development in favour of sustainable projects. 27 August 2016.* – Режим доступа: <http://www.rcinet.ca/eye-on-the-arctic/2016/08/27/greenpeace-report-calls-on-nunavut-to-shun-resource-development-in-favour-of-sustainable-projects/> (дата обращения: 27.09.2016).

ЭКОНОМИКА ОТРАСЛЕВЫХ РЫНКОВ

ECONOMICS OF SECTORAL MARKETS

УДК 339.138

ОСОБЕННОСТИ РЫНКА ФИТНЕС-УСЛУГ Г. ПЕРМИ

Е. А. Антинекул, Е. В. Токмянинова

Аннотация. В статье рассмотрен рынок фитнес-услуг г. Перми. Проведен анализ крупных представителей данного рынка. Выявлены наиболее востребованные виды фитнес-услуг г. Перми.

Ключевые слова: рынок фитнес-услуг, анализ, анкетирование, лояльность клиентов, услуга, потребность.

FEATURES OF THE MARKET OF SERVICES PROVIDED BY FITNESS CENTRES IN PERM

E. Antineskul, E. Tokmeninova

Abstract. The article examines the market of services provided by fitness centres in Perm, analyzes its major representatives and reveals the most popular types of services in Perm.

Keywords: market of services provided by fitness centres, analysis, surveys, customer loyalty, service, requirement.

С 2010 г. фитнес-индустрия России стабильно растет на 20-30 % в год. На настоящий момент потенциальная ёмкость российского рынка составляет более 2 млрд. долл. в год. По оценке международной спортивной организации IHRSA, в середине 2013 г. в России насчитывалось 3300 фитнес-клубов и примерно 1,7 млн. чел., их посещающих [1].

Объём пермского рынка фитнес-услуг оценивается на уровне 200–250 млн. руб. в год. Потенциальная ёмкость рынка может достигать более 500 млн. рублей. [2].

Средняя стоимость годовых абонементов составляет 20–25 тыс. рублей. В среднем число постоянных клиентов в фитнес-клубах колеблется на уровне 400–1000 чел. в год в зависимости от размера клуба [3]. Среднемесячная стоимость абонемента в фитнес-клубах г. Перми составляет 2340 рублей. По величине стоимости месячного абонемента город Пермь находится на 7 месте среди городов России. Фитнесом в Перми занимается около 3–4 % от населения города. Женщины составляют более 56 % от всех посетителей фитнес-клубов г. Перми, что весьма близко к общемировым цифрам. Большая часть людей, занима-

ющихся фитнесом, относится к возрастной категории 22–34 года.

В Перми расположено около 120 организаций, оказывающих фитнес-услуги. По количеству фитнес-клубов Пермь занимает 9 место [4]. Фитнес-рынок в Перми, по мнению многих экспертов, является не наполненным. Последние три года спрос на фитнес-услуги в городе активно рос на 20 % ежегодно. Спрос не удовлетворен до сих пор, особенно в пиковые месяцы (февраль-март, октябрь-ноябрь).

Одной из задач для исследования рынка фитнес-услуг Перми являлось изучение деятельности крупных фитнес-клубов города. Были рассмотрены следующие фитнес-клубы: «Арена – фабрика здоровья», «Олимпия», «Стиль Жи», «Alex Fitness», «Колизей», «Bodyboom».

Подверглось исследованию наименование групповых программ, перечень дополнительных услуг, виды клубных карт, уровень цен.

По нашим данным, самое большое разнообразие направлений кардио-тренировок представлено в фитнес-клубе «Bodyboom». Наибольшее количество направлений силовых тренирово-

вок – в фитнес-клубах «Alex Fitness» и «Bodyboom». В фитнес-клубе «Стиль Жи» есть много разнообразных программ йоги, а также самое большое разнообразие танцевальных направлений. Направления программ «Body and Mind» достаточно широко распространены в каждом фитнес-клубе, но лидирующие позиции занимают клубы «Олимпия» и «Bodyboom». Направления единоборств наиболее многообразны в клубах «Арена» и «Колизей». Дополнительные услуги наиболее развиты у фитнес-клубов «Олимпия» и

«Колизей». Также стоит подчеркнуть, что бассейн имеется лишь у двух фитнес-клубов – «Олимпия» и «Bodyboom». Таким образом, можно сделать вывод, что наиболее разнообразный ассортимент фитнес-услуг представлен в клубах «Bodyboom» и «Олимпия».

Далее были рассмотрены цены на безлимитные абонементы в фитнес-клубах «Арена – фабрика здоровья», «Олимпия», «Стиль Жи», «Alex Fitness», «Колизей», «Bodyboom». Результаты анализа представлены в таблице 1 [5–9].

Таблица 1

Цены на абонементы крупных фитнес-клубов г. Перми, руб. (на апрель 2016 г.)

Фитнес-клуб	Арена	Олимпия	Стиль Жи	Alex Fitness	Колизей	Bodyboom	Min цена	Max цена
Цена, руб.	Месяц	4000	-	-	3500	-	3500	4300
	3 месяца	7500	6900	-	6900	-	6900	11300
	6 месяцев	12000	12500	15350	8900	18450	8900	19500
	Год	19900	19990	22050	11900	27750	11900	34500

Таким образом, исходя из данных таблицы 1, можно сделать вывод о том, что самая высокая цена на годовой абонемент у фитнес-клуба «Bodyboom», что можно объяснить тем, что в клубе представлено самое большое разнообразие направлений фитнес-программ в городе. Цены на годовой абонемент в категории «выше среднего» представлены в фитнес-клубах «Колизей» и «Стиль Жи». Самая низкая цена на годовой абонемент у клуба «Alex Fitness», так как данный фитнес-клуб нацелен на привлечение массовых клиентов и позиционирует себя как клуб с самыми низкими ценами. Абонементы сроком на месяц есть не у каждого фитнес-клуба, так как крупным клубам выгоднее привлекать клиентов изначально на более длительные сроки.

Далее исследование рынка фитнес-услуг г. Перми проводилось с помощью анкетирования потребителей фитнес-услуг, анкетирование было проведено в форме электронного и бумажного опроса. Основной задачей исследования являлось выявление характеристик и показателей для оценки рыночного потенциала фитнес-клубов г. Перми.

В исследовании приняло участие 350 чел. в возрасте от 16 до 55 лет, были опрошено 192 женщины, что составило 55 % от общего числа опрошенных и 158 мужчин – 45 %. Из всей совокупности опрошенных занимаются фитнесом 53 чел., что составляет приблизительно 15 %.

В ходе анкетирования было выявлено, с какой периодичностью люди посещают фитнес-клубы, результаты представлены на рисунке 1.



Рисунок 1 – Периодичность посещаемости фитнес-клубов

Подавляющее большинство опрошенных посещают фитнес-клубы как минимум один раз в неделю (81 %), и большая часть из них – несколько раз в неделю. Один раз в месяц и реже посе-

щают клубы только 10 % из общего числа респондентов.

В результате исследования были выявлены цели посещения фитнес-клубов, которые были отражены на рисунке 2.



Рисунок 2 – Цели посещения фитнес-клубов

Таким образом, самыми популярными целями посещения фитнес-клубов являются коррекция фигуры и похудение, снятие стресса, желание интересно провести время, развитие физические качества, оздоровление организма.

Также было выявлено, какие направления фитнес-программ потребители хотели бы посещать, результаты представлены на рисунке 3.

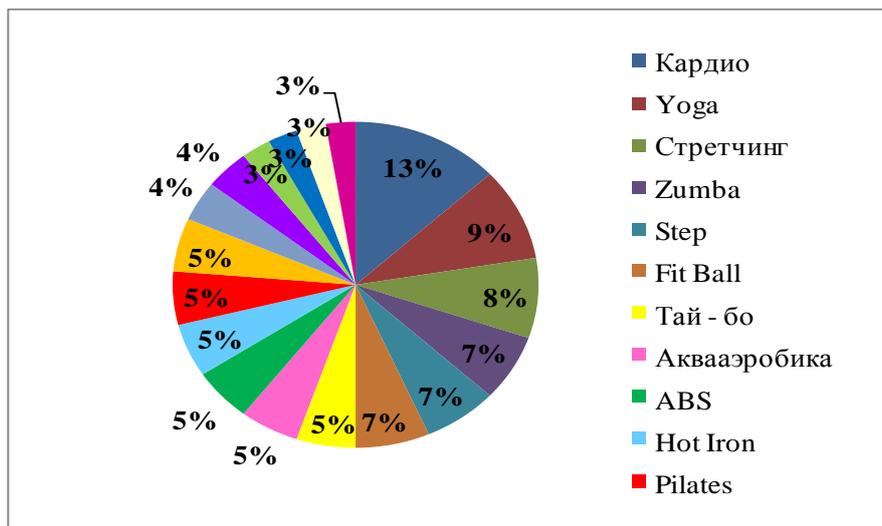


Рисунок 3 – Предпочтения потребителей в выборе фитнес-программ

Самыми востребованными групповыми фитнес-программами являются кардио программы, йога, стретчинг, zumba, step, fit ball, тай-бо, аквааэробика, ABS, hot iron, pilates, бокс, tabata, танцевальные направления.

Далее было выявлено, какие характеристики клуба важны для потребителей, результаты представлены на рисунке 4.



Рисунок 4 – Характеристики фитнес-клубов

Главными характеристиками для потребителей при выборе фитнес-клуба являются профессионализм и внимание тренера, атмосфера в зале, спортивное оборудование, удобное месторасположение. При выборе фитнес-клуба потребители обычно руководствуются некоторой индивидуальной для них совокупностью данных критериев, а не какой-либо одной характеристикой фитнес-клуба.

В целях повышения степени лояльности клиентов были предложены следующие мероприятия: проведение тренингов по питанию и похудению, организация конкурсов и соревнований среди клиентов, подарки для новых клиентов, организация праздничных вечеров в студии, разработка фирменного стиля помещения. Целью предложенных мероприятий является увеличение уровня удержания клиентов фитнес-студии.

Проведение тренингов, тематикой которых может выступать правильное питание и похудение, с периодичностью один раз в месяц. Тренинги будут проходить в фитнес-студиях. На один тренинг будет приглашаться 20 чел. – действующих клиентов фитнес-студий. Проведение конкурсов и соревнований среди клиентов фитнес-студий. Можно осуществлять ежемесячный розыгрыш абонеента среди клиентов в форме соревнования на выполнение основных элементов фитнеса. Также периодически можно проводить конкурсы на наибольшее процентное соотношение сброшенных килограммов среди клиентов, желающих участвовать в данном конкурсе.

Разработка фирменного стиля фитнес-студий может включать в себя фирменное оформление помещения, дизайн одежды тренеров, дизайн печатной продукции. Цель разработки и внедрения фирменного стиля – повышение узнаваемости и лояльности среди действующих и по-

тенциальных клиентов. Единый внешний вид как самого помещения, рекламы, так и внешнего вида сотрудников будет создавать впечатление серьезной организации, которой можно доверять. Для развивающихся фитнес-студий необходимо внедрять свой фирменный стиль с целью дальнейшего успешного роста.

Также рекомендуется при покупке полного абонеента клиенту выдавать символические подарки, так как фитнес-услуги носят нематериальный характер, важно предоставить клиенту в подарок что-либо материальное – то, что клиент сможет сохранить. Предлагается дарить новым клиентам небольшие полотенца, блокноты – дневники похудения и шариковые ручки, все подарки будут иметь на себе фирменную символику фитнес-студии.

Проведение праздничных мероприятий в фитнес-студиях таких, как день рождения фитнес-студии либо тематических вечеринок к праздникам, например, Новому году, Хэллоуину и др. Ведущими мероприятия будут выступать тренеры и руководство фитнес-студий. Эти мероприятия способствуют формированию благоприятных отношений между клиентами клуба и тренерами, дружественной обстановке среди клиентов фитнес-студий.

Таким образом, работа над лояльностью клиентов является одним из ключевых видов деятельности внутри клуба, так как ее прирост позволит фитнес-студиям укрепиться на рынке фитнес-услуг. В отрасли фитнес-услуг компаниям постоянно приходится искать новые ниши, а развитие предложения товаров и услуг является важным и необходимым компонентом деятельности. Необходимо создавать такие программы, которые удовлетворяли бы потребности потребителей и были бы действительно им нужны, что даст прирост прибыли за счет больших продаж.

Библиографический список

1. Портал «FitSeven» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://fitseven.ru/fit-lifestyle/motivatsia/fitness-gynok-rossii> (дата обращения: 14.03.2016).
 2. Исследование состояния рынка фитнес-услуг [Электронный ресурс] // Портал «Бесть». – Режим доступа: <http://www.bestgroup.ru/news/analytics/5.html> (дата обращения: 14.03.2016).
 3. Портал «Деловой квартал» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.dk.ru/news/obzor> (дата обращения 11.04. 2016).
 4. Аналитики «2ГИС» представили фитнес-рейтинги российских городов [Электронный ресурс] // Официальная аналитика компании «2GIS» – Режим доступа: <https://tjournal.ru/p/2gis-fitness> (дата обращения: 11.04.2015).
 5. Официальный сайт спортивного комплекса «Олимпия» [Электронный ресурс]. – Режим доступа:

<http://olympiaperm.ru/price/> (дата обращения: 17.04.2016).
 6. Официальный сайт фитнес-клуба «Стиль Жи» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://stile-gi.ru/ru/cards> (дата обращения: 18.04.2016).
 7. Официальный сайт фитнес-клуба «Alex Fitness» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://perm.alexfitness.ru>. (дата обращения: 18.04.2016).
 8. Официальный сайт фитнес-клуба «Колизей» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.permfitness.ru/club_cards/ (дата обращения: 19.04.2016).
 9. Официальный сайт фитнес-клуба «Bodyboom» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.bodyboom.ru> (дата обращения: 19.04.2016).
 10. «Маркетинг спорта» [Текст] / Под ред. Д. Бича и С. Чедвика; пер. с англ. – М.: Альпина Паблишерз, 2012. – 706 с.

УДК 339.1

ОЦЕНКА СОСТОЯНИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО РЫНКА ВОЛГОГРАДСКОЙ ОБЛАСТИ

А. Н. Буров, И. В. Шаркевич

Аннотация. В статье выявлены особенности функционирования и управления развитием регионального потребительского рынка в соответствии с тенденциями и зависимостями участников рынка от факторов внешней среды, макроэкономической ситуации, диспропорций в развитии региональных экономик, обусловленных историческими аспектами и сложившимися пространственными особенностями распределения национального богатства. Проведенные расчеты, основанные на использовании доступной статистической базы, отчетности органов исполнительной власти, ответственных за регулирование и обеспечение условий для развития потребительского рынка региона, позволили обосновать авторские выводы и представления о тенденциях развития потребительского рынка Волгоградской области.

Ключевые слова: расходы населения, розничная торговля, сетевая торговля, государственное регулирование, саморегулирование.

ASSESSMENT OF THE CONSUMER MARKET CONDITION IN VOLGOGRAD REGION

A. N. Burov, I. V. Sharkevich

Abstract. The article reveals the peculiarities of the development and management of regional consumer market, in accordance with the trends and market participant dependencies from the environmental factors, the macroeconomic situation, the imbalances in the development of regional economies, due to historical aspects and features of the prevailing spatial distribution of national wealth. The calculations based on the use of available data base, reports of the executive bodies responsible for the regulation and providing conditions for the development of the consumer market in the region, allow the authors to ground their conclusions and conceptions concerning trends in the consumer market of the Volgograd region.

Keywords: consumer expenditures, retail, retail trade system, government regulation, self-regulation.

Ситуация на региональных потребительских рынках России определяется воздействием совокупности факторов и условий воспроизводственного процесса [9], которые в конкретный период времени определяют соотношение спроса и предложения товаров и услуг, а также тенденции развития этого соотношения в зависимо-

сти от динамики цен, уровня доходов, объемов производства, структуры ввозимой продукции.

Состояние потребительского рынка является одним из важнейших индикаторов уровня социально-экономического благополучия общества, поскольку доля расходов населения на покупку товаров и оплату услуг (по данным Волгоградстата) превышает 80 % всех денежных дохо-

дов. Спрос на потребительском рынке является основным стимулом развития производства продуктов питания и промышленных товаров, что, в свою очередь, способствует созданию новых рабочих мест для населения. Основные результаты функционирования потребительского рынка Волгоградской области формируются через розничную торговлю – более 70 % оборота для этого рынка. Темпы прироста объемов розничной торговли по регионам ЮФО имели разные значения, при этом у Волгоградской области один из самых низких показателей по ЮФО, что повышает актуальность исследования причин и тех проблем, которые к этому привели, в том числе и в системе государственного регулирования торговли. По данным Росстата за 2014 г. торговля занимала наибольшее место в отраслевой структуре ВВП РФ (19 %). Такая межотраслевая структура наблюдалась не для всех регионов страны, в том числе по регионам ЮФО эта величина варьировалась от 7,4 % в Республике Калмыкия и до 17,9 % в Краснодарском крае¹.

В содержании Ведомственной целевой программы «Развитие потребительского рынка Волгоградской области на 2013–2015 гг.» (приказ Министерства промышленности и торговли Волгоградской области № 66-ОД от 17.05.2013) представлена задача № 1 программы – «Создание и функционирование системы государственного информационного обеспечения в области торговой деятельности», реализуемая через следующие направления: информационно-аналитическое наблюдение за состоянием деятельности потребительского рынка на территории Волгоградской области; мониторинг функционирования потребительского рынка Волгоградской области; организация и проведение форумов, конференций, «круглых столов», ярмарок и т. п. по вопросам потребительского рынка (аренда помещений, оборудования, техническое оснащение и т. п.) и т. д.

В соответствии с Докладом Комитета промышленности и торговли Волгоградской области о результатах за 2014 г., оценке 2015 г. и основных направлениях деятельности на 2016–2018 гг. была определена цель № 2 развития государственного регулирования отрасли торговля: «Создание условий для формирования комфортной среды для граждан и субъектов предпринимательской деятельности (как производителей товаров, так и субъектов торговой деятельности) через развитие многоформатной инфраструктуры торговли посредством стимулирования роста любых форм

предпринимательской активности». Эти же показатели были представлены как целевые по реализации ведомственной целевой программы «Развитие потребительского рынка Волгоградской области на 2013–2015 гг.» и за 2013–2015 гг. они даны как плановые.

Роль потребительского рынка Волгоградской области заключается в обеспечении гарантированного доступа населения Волгоградской области к товарам и услугами в необходимом количестве, ассортименте, по доступным ценам, а также в пополнении доходной части регионального бюджета. В соответствии с ежегодным отчетом Комитета промышленности и торговли Волгоградской области за 2015 г. к основным показателям торговой деятельности в регионе следует отнести следующие:

- оборот розничной торговли составил в 2015 г. 347,6 млрд. руб. или 91 % по сравнению с 2014 г.;

- по обороту розничной торговли Волгоградская область занимает 20 место среди регионов России и 3 место в ЮФО;

- среднедушевой оборот розничной торговли в 2015 г. составил 136,5 тыс. руб., прирост по сравнению с 2014 г. составил 7,4 %;

- среднемесячная начисленная заработная плата одного работника в сфере розничной торговли в 2015 г. составила 18968 руб. или 103,6 % к 2014 г., однако индекс потребительских цен на товары и услуги в декабре 2015 г. к декабрю 2014 г. составил 113,2 %, в том числе на продовольственные товары – 113,7 %, непродовольственные – 114 % и на услуги – 110,8 %, что свидетельствует о более высоких темпах обесценивания доходов по сравнению с приростом самих доходов работников сферы торговли и всех жителей региона.

По состоянию на 01.01.2016 на территории Волгоградской области осуществляли деятельность 3 региональные и 7 федерального значения розничных торговых сетевых компаний с общим количеством торговых объектов 725 единиц. В структуре оборота розничной торговли торговых сетей удельный вес пищевых продуктов, включая напитки, и табачных изделий составил 69,2 %, непродовольственных товаров – 30,8 %².

Проведенный выше анализ состояния потребительского рынка позволил в данной работе определить размер или объём потребительского рынка Волгоградской области и его динамику в период 2005–2013 гг. (см. табл. 1).

¹ Федеральная служба гос. статистики. «Структура ВРП по видам экономической деятельности за 2014 год». URL: http://www.gks.ru/free_doc/new_site/vvp/tab-vrp2.htm

² Ежегодный отчет Комитета промышленности и торговли Волгоградской области за 2015 год. URL: <http://promtorg.volganet.ru/current-activity/reports/>

Таблица 1

Динамика оборота розничной торговли, общественного питания и объема платных услуг в Волгоградской области (в фактически действовавших ценах) за период 2005–2013 гг., млн. руб.

Год	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Объем рынка потребительских товаров	103926	121118	151865	193292	208302	232567	261609	287086	310149
В том числе:									
Оборот розничной торговли	101536	117868	147708	186094	201676	225497	254394	279235	301587
Доля розничной торговли, %	74,4	70,7	70,4	70,4	69,3	70,9	71,2	70,7	71,1
Оборот общественного питания	2390	3250	4157	7198	6626	7070	7215	7851	8563
Доля общественного питания, %	1,8	1,9	2,0	2,7	2,3	2,2	2,0	2,0	2,0
ИТОГО доля рынка потребительских товаров, %	76,2	72,6	72,4	73,1	71,6	73,1	73,2	72,7	73,1
Объем платных услуг населению	32539	45612	57988	70985	82646	85380	95780	107893	113897
Доля платных услуг населению, %	23,8	27,4	27,6	26,9	28,4	26,9	26,8	27,3	26,9
ИТОГО объем потребительского рынка	136465	166730	209853	264277	290948	317947	357389	394979	424046
Итого, %	100	100	100	100	100	100	100	100	100

Источник: рассчитано по данным Росстата

Объем потребительского рынка товаров и услуг определяется как суммарный оборот розничной торговли, общественного питания и платных услуг. Размер рынка потребительских товаров определяется как общий оборот розничной торговли и общественного питания. Анализ данных таблицы 1 показывает, что структура потребительского рынка такова, что более чем на 70 % определяется результатами функционирования розничной торговли.

Взаимосвязь между сферой производства и сферой потребления вновь созданных продуктов осуществляется через сферу обращения товаров и услуг посредством рыночных механизмов – рынок

товаров и услуг. Одной из составляющей этой взаимосвязи является розничная торговля потребительскими товарами. Поэтому степень и динамика трансформации ВРП в оборот розничной торговли является важной социально-экономической характеристикой, позволяющей обобщенно охарактеризовать взаимосвязь сферы производства и сектора конечного потребления товаров населением региона. Использование метода межрегионального сравнения позволит оценить взаимосвязь объема ВРП и оборота розничной торговли для Волгоградской области. Зависимость этих показателей экономики представлена на рисунке 1 за период 2000–2012 годов.

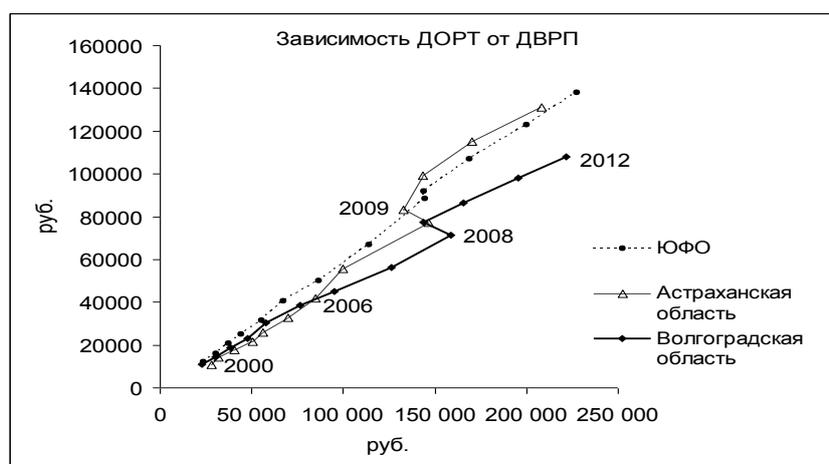


Рисунок 1 – Зависимость душевого оборота розничной торговли (ДОРТ) от душевого валового регионального продукта (ДВРП) в период 2000–2012 гг. для Южного федерального округа (ЮФО), Астраханской и Волгоградской области.

Источник: по данным Росстата.

Качественный анализ представленных зависимостей показывает, что между душевым ВРП (ДВРП) и душевым оборотом розничной торговли (далее ДОРТ) существует положительная по отдельным периодам линейная связь. Такая зависимость была нарушена после финансово-экономического кризиса 2008 г. (см. рис. 1). В развитии розничной торговли по представленным регионам и в среднем по ЮФО есть свои особенности. Если до 2006 г. трансформация ДВРП в ДОРТ в Волгоградской области была больше, чем для Астраханской области, то после этого периода ситуация явно изменилась в обратную сторону. Уровень развития розничной торговли в Астраханской области уже сравнялся с уровнем Волгоградской.

Начиная с 2008 г. ДОРТ в Астраханской области стал превышать таковой в Волгоградской области. Максимальная разница в уровнях развития розничной торговли для этих областей была достигнута в период 2011–2012 годов. Душевой ВРП Астраханской области практически сравнялся с таковым значением для нашей области за 2012 год. В итоге Астраханская область приблизилась по динамике и уровням этих двух показателей развития экономики региона в целом и его отрасли розничной торговли к средним региональным показателям по ЮФО. Дифференциация между уровнем развития розничной торговли (ДОРТ) по ЮФО и Волгоградской области только увеличивалась в отрицательном направлении для последней.

Для количественной оценки этих тенденций были построены тренды для посткризисного периода 2009–2012 гг., который с большой степе-

нью достоверности аппроксимировались линейными трендами:

$$y = K_t x + A - \text{общий вид линейного тренда, (1)}$$

где: x – душевой валовой региональный продукт (ДВРП);

y – душевой оборот розничной торговли (ДОРТ);

K_t – линейный коэффициент или коэффициент линейного роста;

R^2 – коэффициент достоверности аппроксимации статистического ряда с помощью уравнения тренда.

$y = 0,40x + 20233$ – тренд ДОРТ для Волгоградской области ($R^2 = 0,999$),

$y = 0,50x + 30721$ – тренд ДОРТ для Астраханской области ($R^2 = 0,989$),

$y = 0,55x + 14084$ – тренд ДОРТ для ЮФО ($R^2 = 0,999$).

Коэффициент K_t очевидным образом характеризует взаимосвязь между ДОРТ и ДВРП, причем по своей экономической сути ДВРП первичен по отношению к ДОРТ. В работе предложено интерпретировать этот коэффициент как степень розничной трансформации ВРП или розничный мультипликатор ВРП. Например, при увеличении ДВРП в следующем году на 50 тыс. руб. ДОРТ возрастет на 20 тыс. руб. для Волгоградской области, т. е. прирост ДОРТ будет составлять 40 % прироста от ВРП. Анализ трендов показывает, что степень розничной оборачиваемости K_t ВРП наименьшая для Волгоградской области. Это позволяет сделать вывод о недостаточном уровне развития рыночных механизмов, связывающих различные отрасли экономики в Волгоградской области по сравнению с другими субъектами ЮФО.

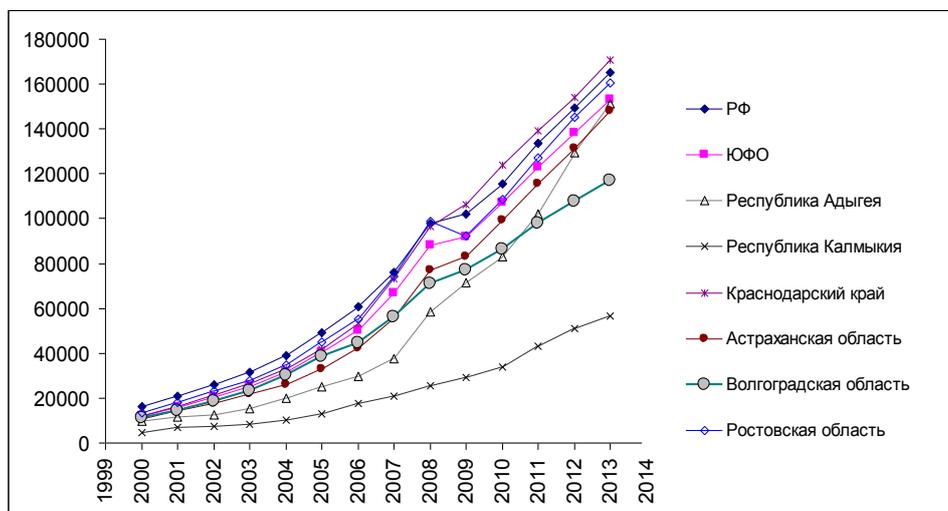


Рисунок 2 – Динамика уровня развития розничной торговли для регионов ЮФО и в среднем по РФ (руб.)

Источник: построено по данным Росстата.

Хотя уровень развития розничной торговли на душу населения описывается положительной динамикой в Волгоградской области, она позиционируется по этому показателю с 2011 г. на предпоследнем месте, опережая только Республику Калмыкия. Анализ динамики структуры оборота розничной торговли по субъектам ЮФО показал, что с 2000 по 2013 г. максимальное падение удельного веса оборота розничной торговли в региональном разрезе наблюдалось только для Волгоградской области. Такая структурная динамика коррелирует с тенденциями в уровне развития розничной торговли, представленными на рисунке 2.

Для целей анализа и прогнозирования покупательной способности населения Волго-

градской области был использован один из обобщающих статистических показателей, который исчисляется как отношение среднего денежного душевого дохода (далее ДДД) в месяц к стоимости фиксированного набора потребительских товаров и услуг [4]. В состав фиксированного набора потребительских товаров и услуг (ФНПТУ) включены 83 наименования товаров и услуг, в том числе 30 видов продовольственных товаров, 42 вида непродовольственных товаров и 12 видов услуг. Данные о стоимости набора приведены в расчете на месяц [4]. Ниже приведены значения данных показателей, исчисленных для Волгоградской области за период 2004–2013 гг. (см. табл. 2).

Таблица 2

Динамика стоимости ФНПТУ, ДДД, ПСН и индексов в Волгоградской области

Год	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Стоимость ФНПТУ, руб. в месяц на душу населения	3523	4213	4764	5641	6363	7103	8011	8453	9242	9722
Индекс ФНПТУ, %	112,1	119,6	113,1	118,4	112,8	111,6	112,8	105,5	109,3	105,2
Душевой денежный доход (ДДД), руб.	4648	5915	7912	9454	10903	12593	13775	14519	16066	17792
Индекс ДДД, %	122,2	127,2	133,8	119,5	115,3	115,5	109,4	105,4	110,7	110,7
ПСН=ДДД/ФНПТУ	1,32	1,40	1,66	1,68	1,71	1,77	1,72	1,72	1,74	1,83
Индекс ПСН, %	109,0	106,4	118,3	100,9	102,2	103,5	97,0	99,9	101,2	105,3

Источник: по данным Росстата

Покупательная способность населения (ПСН) Волгоградской области, как видно из таблицы 6, в целом проявляет положительную тенденцию и к началу 2014 г. почти в 2 раза превышала стоимость фиксированного набора потребительских товаров и услуг. Это объясняется тем, что темпы роста среднего денежного душевого дохода (индекс ДДД), исключая период 2010–2011 гг., превышают темпы роста стоимости фиксированного набора потребительских товаров и услуг (индекс ФНПТУ). В работе спрогнозирована на период 2014–2015 гг. тенденция развития покупательной способности населения посредством линейного тренда (достоверность аппроксимации $R^2 = 0,73$) для данных из таблицы 6 в посткризисный период (2010–2013 гг.):

$$y = 0,04x + 1,45, \quad (2)$$

где x – период {6,7..9}, соответствующий временному периоду 2010–2013 годов.

Покупательная способность населения Волгоградской области оценивается в 2014 и 2015 гг. на уровне 1,84 и 1,88 соответственно. Темпы роста последовательно для этих годов составят 101 % и 102 %. Таким образом, предполагается небольшой рост покупательной способности населения в прогнозном периоде.

Ожидание такой слабой тенденции в прогнозируемый период в Волгоградской области может быть обусловлено динамикой реальных денежных доходов для этой области. Результаты расчетов динамики базисного индекса реальных денежных доходов для Волгоградской области представлены в межрегиональном сравнении для самых развитых регионов ЮФО и со средней величиной этого индекса по ЮФО и РФ (см. рис. 3).



Рисунок 3 – Динамика индекса реальных денежных доходов в Волгоградской области, промышленно развитых регионах ЮФО и в среднем по РФ

Источник: построено по данным Росстата.

В динамике и уровне индекса реальных денежных доходов наблюдается существенная межрегиональная дифференциация, начиная с кризисного 2008 года. К началу 2007 г. регионы России исчерпали свой потенциал развития, в том числе и экономика Волгоградской области [10]. В период 2004–2007 гг. реальные денежные доходы и их динамика для жителей Волгоградской области сопоставимы с таковыми в среднем по России. Более всех регионов от финансово-экономического кризиса 2008 г. испытала нега-

тивный шок экономика Волгоградской области, в частности не только состояние и динамика её потребительского рынка, но и социально-экономическая сфера. Темпы роста реальных денежных доходов резко снизилась с 2008 г. для Волгоградской области, в результате чего к 2013 г. по уровню развития реальных денежных доходов в сопоставлении с 2004 г. Волгоградская область оказалась ниже самых развитых регионов ЮФО и среднего значения по России (см. рис. 4).

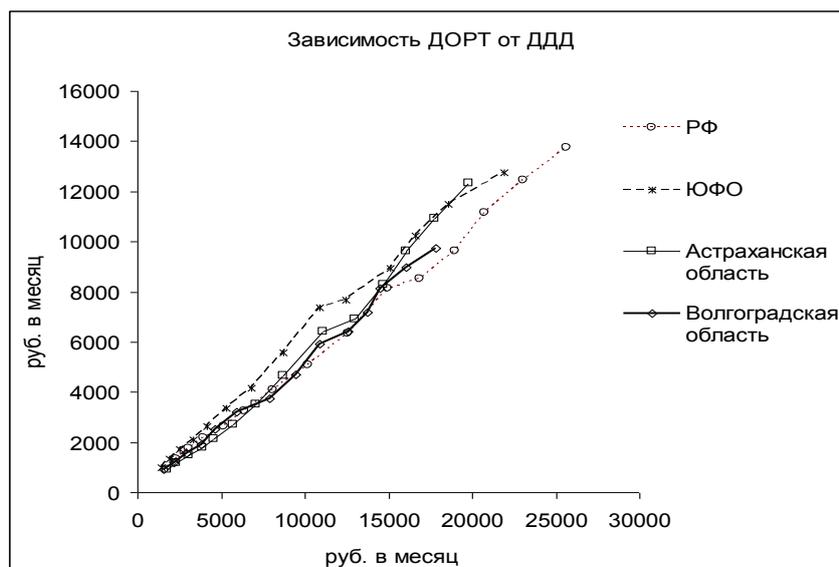


Рисунок 4 – Зависимость душевого оборота розничной торговли (ДОРТ) от среднего душевого денежного дохода (ДДД) (руб. в месяц) в период 2000–2013 гг.

Источник: построено по данным Росстата.

Такие тенденции в динамике реальных денежных доходов Волгоградской области находят своё отражение в покупательной активности населения, которая может быть исследована с помощью зависимости душевого оборота розничной торговли от среднего душевого денежного дохода в период 2000–2013 гг. (см. рис. 4). Анализ этой зависимости показывает, что в целом её характер одинаков для представленных на рисунке 4 административных единиц и может быть описан линейным трендом. Это означает, что одинаковое увеличение среднего душевого денежного дохода населения приводит к приблизительно равному возрастанию душевого оборота розничной торговли для представленных административных единиц. Особенность Волгоградской области состоит в том, что из исследуемых административных единиц её население обладает наименьшим размером среднего душевого денежного дохода, влияющего соответствующим образом на объём оборота розничной торговли. Такая экономическая ситуация реализуется в Волгоградской области начиная с 2009 года.

Можно сделать вывод, что такая ситуация не может быть изменена в лучшую для её населения сторону только рыночными механизмами

саморегуляции, в сложившихся условиях они не работают в полной мере. Необходимы нерыночные воздействия на потребительский рынок Волгоградской области, одним из которых является его государственно регулирование. Именно участие государства через методы и инструменты государственной политики позволяет обеспечивать рост рабочих мест и уровень занятости в экономике региона, осуществлять в полной мере все формы и методы государственной поддержки малого и среднего предпринимательства, в том числе и оптовой и розничной торговли, как определено в нормативных документах Комитета экономики Волгоградской области в соответствии с федеральными проектами и программами. Особое внимание заслуживает результат реализации в регионе плана мероприятий («дорожной карты») развития малого и среднего предпринимательства в Волгоградской области, касающегося, в том числе, внедрения стандарта развития конкуренции для повышения конкурентоспособности субъектов экономической деятельности в регионе.

Итоги проделанной работы по внедрению Стандарта развития конкуренции в Волгоградской области систематизированы в таблице 3.

Таблица 3

Стандарт развития конкуренции и его нормативно-правовое обозначение в Волгоградской области

Состав стандарта развития конкуренции	Нормативно-правовое обеспечение реализации стандарта
Требование 1. «Определение уполномоченного органа исполнительной власти субъекта РФ по содействию развитию конкуренции»	Постановление Губернатора Волгоградской области от 04.06.2014 № 478 «Об определении уполномоченного органа исполнительной власти Волгоградской области по содействию развитию конкуренции в Волгоградской области»
Требование 2. «Рассмотрение вопросов содействия развитию конкуренции на заседаниях коллегиального органа»	Постановление Губернатора Волгоградской области от 06.07.2015 № 609 «О координационном совете при Губернаторе Волгоградской области по развитию малого и среднего предпринимательства и развитию конкуренции»
Требование 3. «Утверждение перечня приоритетных и социально значимых рынков для содействия развитию конкуренции»	Постановление Губернатора Волгоградской области от 20 февраля 2016 г. № 110 «Об утверждении перечня мероприятий по содействию развитию конкуренции и по развитию конкурентной среды Волгоградской области»
Требование 4. «Разработка плана мероприятий («дорожной карты») по содействию развитию конкуренции в регионе»	Постановлением Губернатора Волгоградской области от 12 сентября 2016 г. № 675 утвержден план мероприятий («дорожная карта») по содействию развитию конкуренции в Волгоградской области на 2016–2017 годы
Требование 5. «Проведение мониторинга состояния и развития конкурентной среды на рынках товаров и услуг региона»	Мониторинг состояния конкурентной среды для определения перечня рынков выполнен; Мониторинг выполнения «дорожной карты» будет проведен позднее
Требование 6. «Создание и реализация механизмов общественного контроля за деятельностью субъектов естественных монополий»	Постановление Администрации Волгоградской области от 14.05.2015 № 243-п «Об образовании межотраслевого совета потребителей по вопросам деятельности субъектов естественных монополий при Администрации Волгоградской области»
Требование 7. «Повышение уровня информированности субъектов предпринимательской деятельности и потребителей товаров и услуг о состоянии конкурентной среды и деятельности по содействию развитию конкуренции в регионе»	На сайте уполномоченного органа http://economics.volganet.ru/ создан раздел «Развитие конкуренции», включающий подразделы: «Методические материалы», «Стандарт развития конкуренции», «Рабочая группа по внедрению стандарта развития конкуренции»

Кроме государственного регулирования региональным потребительским рынком в настоящее время важное значение приобретает саморегулирование хозяйственной деятельности – это признак развитости экономических отношений между участниками рынка. Чем выше уровень урегулирования отношений между сторонами в действующем правовом поле, на принципах консенсуса и взаимовыгодного сотрудничества, тем более приемлемые условия создаются и для конечного потребителя. Введение институтов саморегулирования является обязательным элементом развития экономики, основанной на рыночных, а не директивных началах, на добровольном введении и последовательном применении участниками рынка ограничений и правил надлежащей предпринимательской практики и заключении вследствие этого социального договора с государством о минимальном вмешательстве власти в такую деятельность [7]. В Федеральном законе о саморегулируемых организациях под саморегулированием понимается самостоятельная и инициативная деятельность, которая осуществляется субъектами предпринимательской или профессиональной деятельности, и содержанием которой являются разработка и установление стандартов и правил указанной деятельности, а также контроль за соблюдением требований указанных стандартов и правил [5]. Саморегулируемыми организациями признаются некоммерческие организации, созданные в целях саморегулирования, основанные на членстве, объединяющие субъектов предпринимательской деятельности, исходя из единства отрасли производства товаров (работ, услуг) или рынка произведенных товаров (работ, услуг) либо объединяющие субъектов профессиональной деятельности определенного вида. Таким образом, система саморегулирования может принимать различные организационно-правовые формы: от частных до государственно-частных форм (саморегулируемые организации). Одной из форм реализации саморегулирования на потребительском рынке при участии государства является «Кодекс добросовестных практик взаимоотношений между торговыми сетями и поставщиками потребительских товаров». На федеральном уровне документ был подписан в декабре 2012 г. Ассоциацией компаний розничной торговли и ведущими отраслевыми объединениями России, Волгоградская область присоединилась к Кодексу с 3 сентября 2014 года.

Обозначив роль и место потребительского рынка в региональной экономике с учетом общероссийских и мировых тенденций развития сферы услуг, потребительского поведения населения, можно говорить как об общих тенденциях развития потребительского рынка Волгоградской обла-

сти и других регионов ЮФО и России, так и о существенных отличиях в результатах реализации тех или иных направлений, связанных с различным ресурсным обеспечением и уровнем социально-экономического развития, месторасположением и сложившейся или формируемой культурой потребления или предпринимательской деятельности в регионе. Поэтому и содержание государственного регулирования и саморегулирования должны иметь приоритеты регионального уровня, чтобы обеспечить высокий уровень исполнения запланированных целевых показателей развития потребительского рынка, поддерживая выявленные положительные тенденции развития потребительского рынка региона и своевременно выявляя и разрешая с наименьшими имиджевыми и финансовыми потерями проблемы, характерные именно для Волгоградской области, с особенностями инфраструктурного обеспечения, платежеспособности и спроса населения, тенденциями занятости в отрасли торговли.

Библиографический список

1. Ежегодный отчет Комитета промышленности и торговли Волгоградской области за 2015 год [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://promtorg.volganet.ru/current-activity/reports/>
2. Кодекс добросовестных практик: взаимоотношение между торговыми сетями и поставщиками потребительских товаров [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://codeofconduct.ru/>
3. Методические указания по расчету индекса-дефлятора оборота розничной торговли на федеральном уровне. Приказ Федеральной службы государственной статистики от 14 ноября 2013 г. № 447.
4. Методологические положения по определению обобщающих показателей по статистике внутренней торговли. / Утверждены приказом Росстата от 18 апреля 2011 г. № 190.
5. Российская Федерация. Законы. О саморегулируемых организациях: федеральный закон Российской Федерации от 1 декабря 2007 г. № 315-ФЗ. [Электронный ресурс] // СПС «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/12057433>.
6. Об утверждении Ведомственной целевой программы «Развитие с рынка Волгоградской области на 2013–2015 гг.»: Приказ министерства промышленности и торговли Волгоградской области от 17 мая 2013 г. № 66 [Электронный ресурс] // СПС «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://base.consultant.ru/regbase/cgi/online.cgi?req=doc>.
7. Об утверждении Стратегии развития торговли в Российской Федерации на 2015–2016 гг. и период до 2020 г.: приказ Минпромторга России от 25 декабря 2014 г. № 2733 [Электронный ресурс] // СПС «Консультант Плюс». – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_173113

8. Структура ВРП по видам экономической деятельности за 2014 год [Электронный ресурс] / Сборник Росстата. – Режим доступа: http://www.gks.ru/free_doc/new_site/vvp/tab-vrp2.htm

9. Симахов, А. Развитие регионального потребительского рынка [Текст] / А. Симахов // Социальная политика и социальное партнерство. – 2010. - № 5. - С. 57–63.

10. Шаркевич И. В. Качество экономического роста и структурных изменений как результат и оценка эффективности промышленной политики [Текст] / И. В. Шаркевич, И. А. Злочевский // Региональная экономика теория и практика. – 2013 – № 38 (317). – С. 41–47.

УДК 339.138

АНАЛИЗ СБЫТОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РЫНКА САЖЕНЦЕВ Г. ПЕРМИ

В. В. Пьянков, А. А. Ясырева

Аннотация. В статье проведен анализ деятельности предприятий, занимающихся выращиванием саженцев. Выявлены проблемы сбытовой политики. Даны рекомендации по улучшению сбыта предприятий.

Ключевые слова: сбыт, сбытовая политика, бизнес, анализ, производители саженцев, реклама, персональные продажи.

ANALYSIS OF THE SEEDLINGS MARKETING IN PERM

V. Pyankov, A. Yasyreva

Abstract. The article analyzes the activities of the companies engaged in the cultivation of seedlings, reveals marketing policy problems and offers recommendations for improving the marketing of enterprises.

Keywords: sales, sales strategy, business, analysis, seedling producers, advertising, personal selling.

В настоящее время рынок товаров и услуг, который рассчитан на садоводов, активно растет. На базе обычного приусадебного участка сегодня можно развить не только мелкое производство, но и производство среднего уровня по выращиванию саженцев, не вкладывая при этом особо значительных средств. Для любого индивидуального предпринимателя, который занимается выращиванием саженцев растений, самыми желательными считаются те, которые неприхотливы к условиям их содержания, устойчивы против разных болезней и колебаний температуры, однако при этом просто размножаются и очень быстро растут.

Сложность такого бизнеса заключается в создании прогнозов деятельности предприятия: объемов производимой продукции, объемов продаж, совокупных затрат. Дополнительным ограничением к прогнозированию деятельности является отсутствие возможности реально оценивать полученные результаты: трудно учитывать про-

дажи и отслеживать себестоимость продукции, так как не всегда бывает возможность зафиксировать количество проданных и испорченных саженцев [3].

Еще одной специфической особенностью данного бизнеса является фактическое отсутствие возможности изменить технологию производства, снизить издержки и сократить сроки, а следовательно, нельзя влиять на оборачиваемость основного вида товаров. Существуют возможности лишь незначительно скорректировать деятельность посредством применения новых технологий, техники, посадочных и вспомогательных материалов.

По данным статистики Перми и Пермского края, на сегодняшний день число организаций, занимающихся сельским хозяйством, составляет 2012 ед., из них 211 ед. – малые предприятия. Оборот сельскохозяйственных организаций за период 2012–2015 гг. увеличился с 17515,7 млн. руб. до 21862,2 млн. рублей [1].

Таблица 1

Организации, занимающиеся сельским хозяйством

Показатели	2012	2013	2014	2015	Изменение 2015 г. к 2011 г., %
Число организаций, ед.	2309	2148	2130	2012	87,13
Оборот организаций, млн. руб.	17515,7	18344,7	18354,6	21862,2	124,81

Одной из задач для исследования рынка саженцев г. Перми являлось изучение сбытовой деятельности крупных питомников города.

Обзор рынка саженцев показал, что на многих предприятиях данного бизнеса фактически отсутствует специалист по сбытовой деятельности и по оптовой реализации готовой продукции, нет четкой направленности сбытовой политики.

Грамотно построенная система организации и контроля сбыта способна обеспечить конкурентоспособность компании за счет комплексного изучения рынка, прогнозирования объема продаж по каждому виду продукции, проведения работ по совершенствованию ассортимента продукции для удовлетворения меняющихся потребностей и запросов потребителей, а также изучения и внедрения в практику новых форм и методов сбыта продукции.

У многих производителей саженцев политика ценообразования складывается на основе анализа цены конкурентов. Такой подход используется отчасти оттого, что довольно сложно организовать эффективную систему учета реализации продукции в розницу, особенно в пиковые дни продаж, ведь нет возможности, как в супермаркете, пометить каждый саженец штриховым кодом, как и нет возможности вести записи – прибывающий поток покупателей ее исключает.

Основным видом продукции являются саженцы плодовых, ягодных и декоративных культур, которые приносят основную долю прибыли предприятию. Большая часть произведенного товара реализуется мелкооптовым покупателям и рыночным торговцам со всего края. Розничная торговля осуществляется на ярмарках и на торговой площадке около дома. Временная торговая точка осуществляется на различных сельскохозяйственных выставках и ярмарках, которые проходят осенью и весной. Всего за год запланировано не более 450 подобных мероприятий [2].

Часть произведенного товара реализуется мелкооптовым покупателям – владельцам цветочных магазинов и магазинов растений г. Перми и Пермского края.

В целях изучения спроса на саженцы во время сельскохозяйственной выставки на Пермской ярмарке был проведен опрос среди покупателей.

Выяснилось, что у многих дачников и садоводов на участках растут плодовые и ягодные культуры, такие как яблоня, груша, вишня, малина, вишня, смородина.

Определяющими факторами при совершении покупки для каждого респондента являются: приживаемость саженца (90 %), зимостойкость (73 %), устойчивость к болезням (85 %), размер и вкус плода – 64 % покупателей (см. рис. 1).

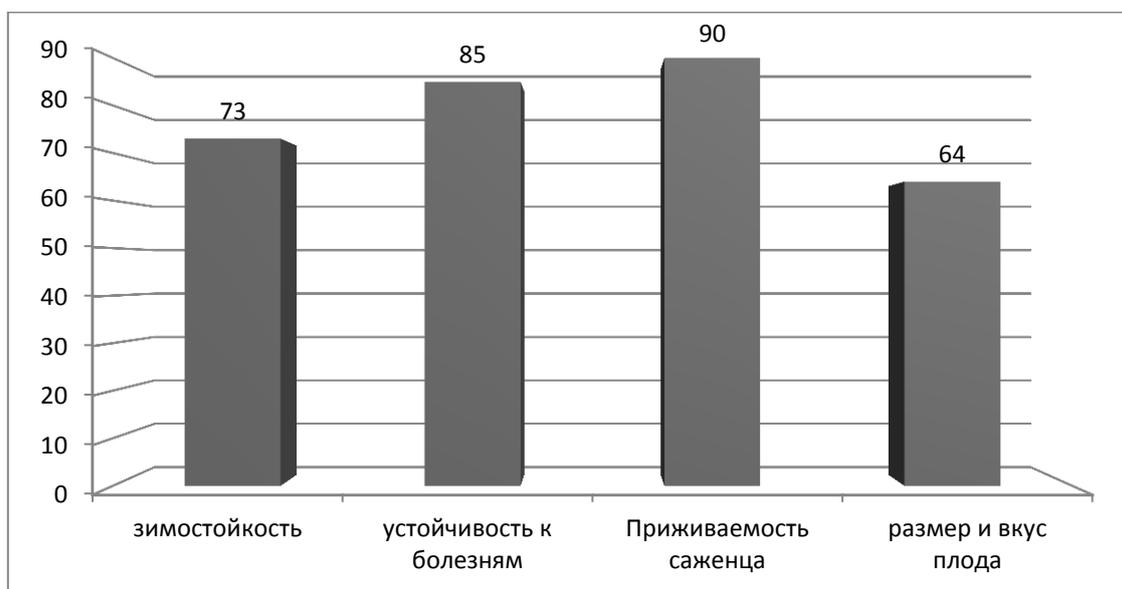


Рисунок 1 – Определяющие факторы приобретения саженцев, в %.

Большим спросом у опрошенных пользуются яблони (92 %), затем груши (70 %), далее идет вишня (36 %), смородина черная (24 %),

малина и ежевика пользуются одинаковым спросом (20 %) (см. рис. 2).

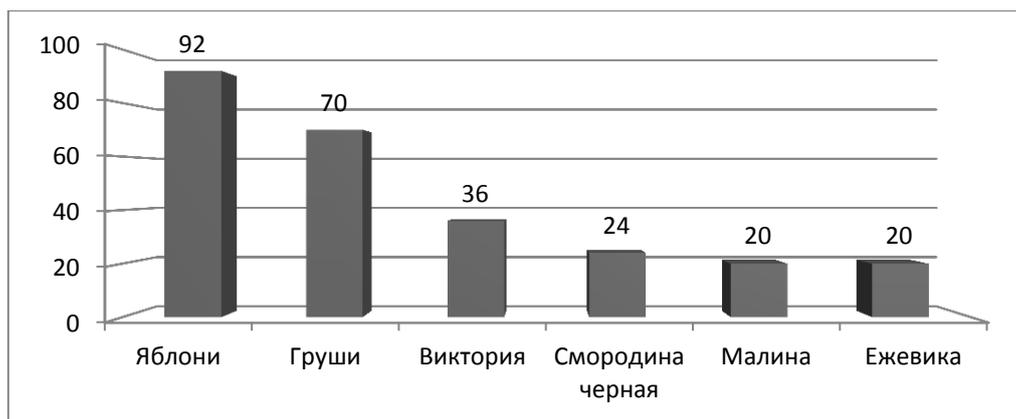


Рисунок 2 – Наиболее предпочитаемые сорта саженцев, в %.

Чаще всего саженцы приобретают в специализированных магазинах (50 %), в питомниках (40 %), на ярмарках (30 %), и у знакомых (15 %) (см. рис. 3).

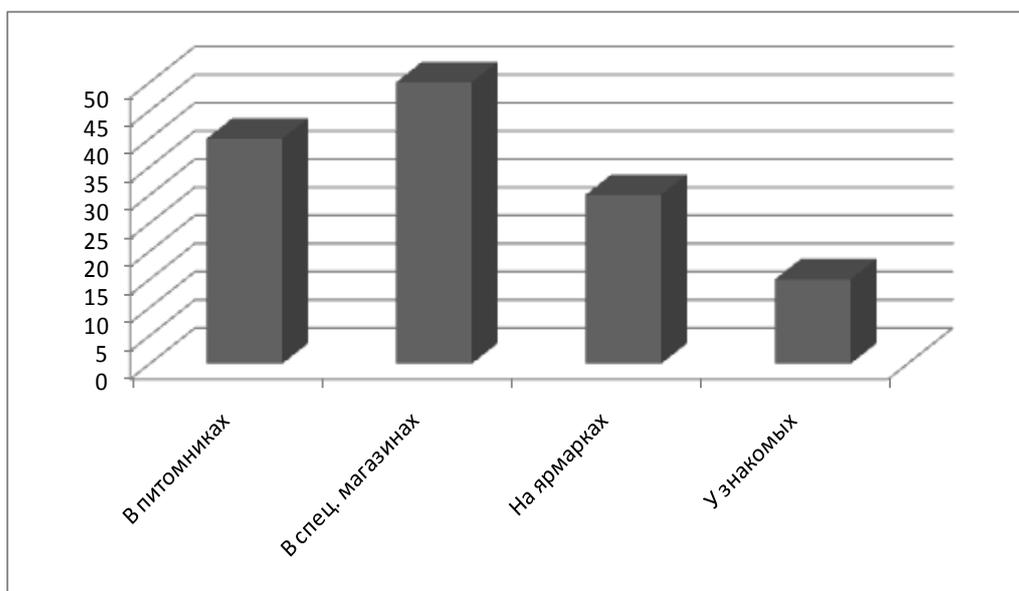


Рисунок 3 – Места приобретения саженцев респондентами, в %.

Таким образом, как по результатам анализа рынка саженцев Перми, так и по данным статистики, можно сделать вывод, что на сегодняшний день продукция саженцев пользуется спросом, данная категория товаров весьма востребована среди дачников и садоводов. Следовательно, отрасль саженцев на данном рынке имеет большой потенциал роста.

Так как данный вид бизнеса отличается зависимостью от сезона, то является целесообразным проведение определенных маркетинговых мероприятий в сезонные пики продаж для получения максимального дохода. Рабочие месяцы начинаются с апреля и заканчиваются в октябре, поэтому маркетинговые мероприятия будут осуществляться с марта по сентябрь.

Наиболее эффективными инструментами будут являться: реклама в транспорте, персональные продажи, продвижение в сети Интернет.

Реклама в общественном транспорте. Этот вид рекламы гарантирует огромный охват аудитории. Статистически одна поездка в автобусе длится в среднем 15–20 мин., у пассажиров есть время для просмотра рекламного сообщения. Реклама на информационных стендах ненавязчива. Большое количество маршрутов позволяет размещать рекламу в нужных районах.

Персональные продажи. Продавец должен сам хорошо разбираться в сортах плодово-ягодных растений, знать их свойства, основные достоинства и главные недостатки. Он должен

уметь подробнейшим образом рассказать покупателю о том, как растение надо сажать, а также о том, какого ухода оно требует. Также продавец, продавая саженцы, своим покупателям должны раздавать визитные карточки с номером телефона и предлагать звонить в том случае, если потребуются консультация. Есть вероятность, что эти клиенты в следующий раз снова обратятся.

Продвижение в сети Интернет. Невозможно представить современную жизнь без интернета, соответственно, любому успешному предприятию необходимо использовать данный ресурс. Собственный сайт нужен в основном для того, чтобы помогать компании донести информацию о себе до интернет-пользователей, а также продавать свой товар или услугу. Интернет-сайт выполняет три наиболее важные для предприятия функции: формирование образа владельца сайта среди интернет-пользователей; маркетинговую функцию – продажа товаров, представленных на сайте; а также предоставление посетителям тематической информации.

Поддержка и наполнение контентом сайта. Для успешного функционирования сайта необходимо его продвижение – регистрация сайта в поисковых системах (до 80 % трафика на сайт).

На предприятиях основную работу по сбыту и продвижению продукции выполняет руководитель фирмы, специалиста маркетолога в штате компаний нет. Сконцентрировать внимание на одном конкретном виде деятельности становится сложно. Именно поэтому для успешного развития предприятия на данном этапе следует принять на работу маркетолога.

Многие питомники являются малыми предприятиями, которые осуществляют свою сбытовую деятельность не круглый год, поэтому для них иметь в штате специалиста-маркетолога экономически нецелесообразно. Выгодным решением будет заключение договоров с аутсорсинговыми компаниями. Аутсорсинг позволит предприятиям сэкономить расходы на поиск хорошего работника, на оплату отпускных и больничных маркетологу, поможет контролировать расходы на маркетинг. В обязанности маркетолога будет входить:

- продвижение и реклама в сети Интернет, поддержка и наполнение сайта, подготовка, согласование и запуск рекламы, персональные продажи;
- ассортиментная политика компании (анализ, поддержание);
- анализ цен как собственного ассортимента, так и ассортимента конкурентов.

Также маркетологу следует поручить поиск новых потребителей, изыскание посредников, поддержание существующей клиентской базы в активном состоянии, тем самым обеспечивая выполнение плана реализации продукции.

Таким образом, планируемые маркетинговые мероприятия имеют все шансы способствовать завоеванию конкурентоспособного положения на рынке саженцев Перми. Благосклонность потребителей планируется завоевать высоким качеством продукции, добросовестностью продавца, а также приемлемо низкими ценами, установление которых возможно благодаря близости основного производства к местам сбыта: не будет нужды покрывать высокие издержки на транспортировку, хранение продукции и на уплату таможенных пошлин в случае экспортирования.

Преимуществом данных маркетинговых мероприятий является эффективность способов выделения среди конкурентов, так как данная реклама будет вызывать интерес со стороны потребителей, способствовать возникновению желания посетить как само предприятие, так и точки сбыта его продукции.

Минусом является то, что основной спецификой данного вида бизнеса является его зависимость от сезона. Пик достигается в конце апреля и в начале сентября в период посадки растений. Для этого необходимо активно проводить маркетинговые мероприятия в период повышенного спроса на производимую продукцию.

Библиографический список

1. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики по Пермскому краю [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gks.ru> (дата обращения: 27.09.2016).
2. Официальный сайт Министерства сельского хозяйства Пермского края [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://agro.permkrai.ru> (дата обращения: 27.09.2016).
3. Бизнес на пенсии. Выращиваем саженцы [Электронный ресурс] // Сайт «Советник». – Режим доступа: <http://www.webohrannik.ru/biznes-napensii/vyrashivaem-sazhentsy.html> (дата обращения: 27.09.2016).
4. Методические рекомендации по разработке снабженческо-сбытовой политики предприятия [Текст] // Экономика и жизнь. – 2010. – № 49 – С. 6–8.
5. Маркетинг в АПК [Текст] / Г. П. Абрамова [и др.]. – М.: Колос, 2008.
6. Черчилль, Г. А. Маркетинговые исследования [Текст] / Г. А. Черчилль. – СПб.: Питер, 2009. – 752 с.
7. Пьянков, В. В. Роль стратегического маркетинга в развитии сферы малого бизнеса. Современные тенденции в научной деятельности [Текст] / В. В. Пьянков, И. Г. Комаров. – Москва, 28 декабря 2015 г.

8. *Пьянков, В. В.* Прогнозная оценка спроса и его развития на рынке сельскохозяйственной продукции сырья и продовольствия [Текст] / В. В. Пьянков, З. Р. Тедеева // Молодежная наука 2014: технологии, инновации: материалы Всероссийской научно-практической конференции, молодых ученых, аспирантов и студентов. – Пермь: Издательство: ИПЦ «Прокрость», 2014.

9. *Марамзин, А. И.* Проблемы рынка сбыта сельскохозяйственной продукции пермского края [Текст] / А. И. Марамзин, К. В. Новикова // Современная наука: Актуальные проблемы теории и практики. Серия: экономика и право. – Москва: Издательство: «Научные Технологии».

УДК 331

ТЕНДЕНЦИИ РЫНКА ТРУДА

И. В. Струкова, А. Г. Кравец

Аннотация. В статье рассматриваются вопросы исследования и обобщения современных тенденций поведения фирм на рынке труда. Анализируются статистические данные по тенденциям поведения фирм на рынке труда РФ и отдельных регионов. Выявляются и обобщаются современные тенденции поведения фирм на рынке труда. Результаты обобщения представлены в инфографическом виде.

Ключевые слова: рынок труда, экономика, тенденция, линии тренда, сравнительный анализ, прогнозирование, стратегическое планирование, занятость населения.

LABOR MARKET TENDENCIES

I. V. Strukova, A. G. Kravets

Abstract. The article is devoted to the researches and generalizations of current trends of corporations' behavior in the labor market. Statistical data on tendencies of behavior of firms in the labor market of the Russian Federation and certain regions are analyzed. Current trends of firms' behavior in the labor market are brought to light and generalized. The results of generalization are presented by means of infographics.

Keywords: labor market, economy, tendency, trend lines, comparative analysis, forecasting, strategic planning, employment of the population.

Рынок труда – наиболее сложный элемент рыночной экономики. Здесь не только переплетаются интересы работника и работодателя при определении цены труда и условий его функционирования, но и, как в зеркале, отражаются практически все социально-экономические явления, происходящие в обществе. От того, насколько успешно функционирует экономика, в какой фазе экономического цикла она находится, каково поведение основных субъектов рынка – работника и работодателя, зависит спрос на рабочую силу и ее предложение, а соответственно, и уровень безработицы.

Для исследования тенденций рынка труда использованы данные официального сайта Федеральной службы Государственной статистики [1], а также данные, представленные на сайте крупнейшего российского интернет-рекрутера Группы компаний HeadHunter (hh.ru) [2].

В ходе исследования было принято допущение о том, что тенденции поведения фирм на рынке труда разнятся для столичных и провинциальных регионов. В связи с этим допущением был проведен сравнительный анализ статистических данных для г. Москва и Волгоградской области.

Источниками для исследования стали (даны по мере уменьшения количества представленных статистических данных):

1. Итоги сплошного наблюдения (ИСН) за деятельностью субъектов малого и среднего предпринимательства [3]. Итоги наблюдения публикуются 1 раз в 5 лет. Используются итоги, опубликованные в 2011 году. Главный недостаток этого источника – недостаточная актуальность данных.

2. Сведения о численности и потребности (СЧП) организаций в работниках по профессиональным группам на 31 октября 2014 г. (статистический бюллетень) [4]. Источник применен для актуализации данных источника из п. 1. Главный недостаток этого источника – невозможность консолидации данных для анализа.

3. Доклад «Социально-экономическое положение России» (СЭП) [5]. Ежемесячное издание Росстата. Используются версии доклада за 2015 г., последняя из которых опубликована 30.10.2015. Источник применен для актуализации данных источника из п. 1. Главные недостатки этого источника – ограниченный объем информации по рынку труда (существенно меньший, чем в источнике п. 1) и исключение из некоторых представленных

статистических данных субъектов малого предпринимательства.

4. Статья «Октябрь: 5 новостей рынка труда» с портала hh.ru (НРТ) [6], дата публикации 2 ноября 2015 года. Источник применен для актуализации данных источника из п. 1. Главные недостатки этого источника – данные являются неофициальными и отражают позицию из-

дания. Кроме того, представлены данные только по г. Москва.

Результаты анализа источников по разработанной системе критериев представлены в таблице 1. Критерии оценены на шкале полезности для исследования: 1–3 – низкая; 4–5 – ниже среднего; 6–7 – средняя; 8–9 – выше среднего; 10 – высокая.

Таблица 1

Источники исследования

Критерий	ИСН	СЧП	СЭП	НРТ
Оценка количества доступных документов (таблиц)	10	8	6	1
Оценка инструментов анализа, в том числе интерактивных	8	1	1	1
Оценка инфографических представлений	10	7	5	8
Оценка полноты и достоверности данных	10	10	8	6
Оценка актуальности данных	1	8	10	10
Интегральная оценка (полезность)	выше среднего	средняя	средняя	ниже среднего

Тенденция (от лат. *tendentia* – направленность) – это выявленные в результате экономического анализа, наблюдаемые устойчивые соотношения, свойства, признаки, присущие экономической системе, экономике страны, предприятия, фирмы, показателям доходов, расходов, потребления семей, спросу и предложению на рынке товаров и услуг; сложившаяся направленность экономических процессов. На основе тенденций можно делать выводы о ходе экономических процессов в будущем, прогнозировать экономические показатели [7, 8].

Сегодня более популярен синонимичный термин «тренд». Тренд (от англ. *trend* – тенденция) – основная тенденция изменения временного ряда. Тренды могут быть описаны различными уравнениями – линейными, логарифмическими, степенными и т. д. Фактический тип тренда уста-

навливают на основе подбора его функциональной модели статистическими методами либо сглаживанием исходного временного ряда [9, 10].

Проведение сравнительного анализа тенденций уместно начать с данных рынка труда по поведению фирм-работодателей Российской Федерации в целом. Рассмотрим данные по динамике потребности фирм-работодателей в работниках, заявленной в государственные учреждения Службы занятости населения (см. табл. 2). Так как в данной таблице представлены данные по месяцам (развернутые по времени), то построим линии тренда (см. рис. 1 и рис. 2). Для подбора функций трендов применен инфографический метод [11]. В ходе исследования рассмотрены методы построения линий тренда: экспоненциальный, линейный, логарифмический, полиномиальный, степенной.

Таблица 2

Динамика потребности фирм-работодателей в 2015–2016 гг.

	Потребность работодателей в работниках, заявленная в государственные учреждения службы занятости населения, тыс. чел.	Нагрузка не занятого трудовой деятельностью населения на 100 заявленных вакансий		
		человек	в % к	
			соответствующему месяцу предыдущего года	предыдущему месяцу
2014 г.				
Январь	1407	77,8	88,4	102,2
Февраль	1492	76,0	94,1	97,7
Март	1684	66,4	90,2	87,4
Апрель	1980	55,5	91,6	83,6
Май	2179	48,8	87,8	87,9
Июнь	2187	46,9	83,0	96,1
Июль	2198	46,8	77,2	99,8
Август	2123	48,0	79,3	102,6
Сентябрь	2040	48,4	80,3	100,8
Октябрь	1902	51,8	82,0	107,0
Ноябрь	1698	59,7	86,9	115,3

Окончание табл. 2

	Потребность работодателей в работниках, заявленная в государственные учреждения службы занятости населения, тыс. чел.	Нагрузка не занятого трудовой деятельностью населения на 100 заявленных вакансий		
		человек	в % к	
			соответствующему месяцу предыдущего года	предыдущему месяцу
Декабрь	1396	73,4	96,5	122,9
2015 г.				
Январь	1310	85,9	108,9	115,4
Февраль	1212	99,7	129,9	116,1
Март	1212	100,7	150,6	101,0
Апрель	1236	99,1	178,2	98,4
Май	1375	87,2	178,7	88,0
Июнь	1386	84,0	179,5	96,3
Июль	1353	86,0	184,6	102,4
Август	1330	86,2	180,4	100,2
Сентябрь	1336	83,9	174,2	97,3

На рисунке 1 приведены полиномиальные 2 степени тренды. На рисунке 2 приведены полиномиальный 2 степени и степенной тренды. Для

трендов 2015 г. представлена прогнозная составляющая до декабря 2015 года.

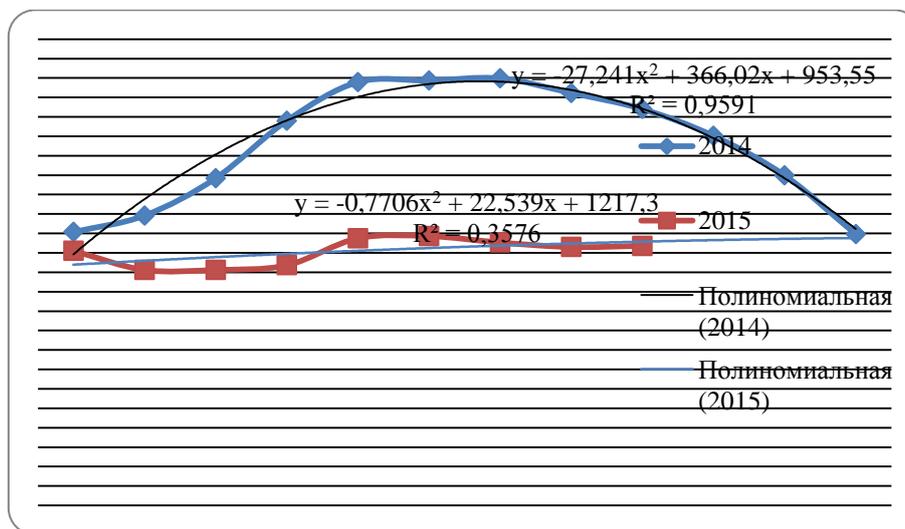


Рисунок 1 – Потребность работодателей в работниках

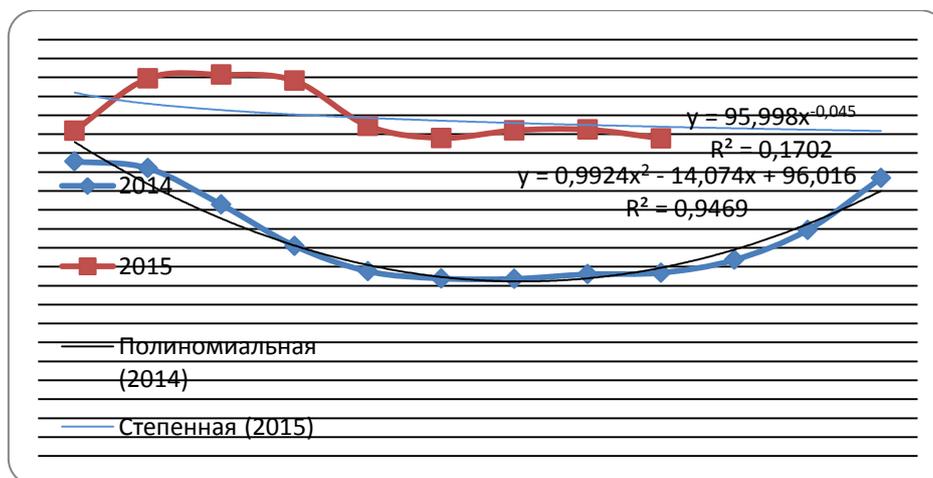


Рисунок 2 – Нагрузка не занятого трудовой деятельностью населения на 100 заявленных вакансий

Прогнозирование состояния рынка труда имеет особое значение в системе стратегического планирования занятости населения. Оно обусловлено ролью прогнозов состояния рынка труда для федеральных и региональных органов власти как важнейшей предпосылки формирования ими правильной стратегии и тактики социально-экономического развития, совершенствования рыночных отношений, разработки бюджетов, мер по социальной защите граждан, эффективной демографической политики и т. д.

Значительные изменения, происходящие в экономике, повышают требования, предъявляемые к организации работ в службе занятости по анализу статистических данных и построению прогнозов развития рынка труда [12].

Представленные методы построения трендов достаточно просты. Однако анализ инфографических представлений позволил выдвинуть предположение о наличии отрицательной корреляции между потребностью работодателей и нагрузкой не занятого трудовой деятельностью населения. Расчет коэффициентов корреляции дал результаты:

- для 2014 г. $r = -0,969403691$,
- для 9 месяцев 2015 г. $r = -0,935715961$,
- в целом за период $r = -0,965287355$.

Таким образом, это позволяет сформулировать следующую тенденцию поведения фирмы на рынке труда РФ: наблюдаемый тренд к снижению потребности фирм-работодателей в работах ведет к росту нагрузки не занятого трудовой деятельностью населения.

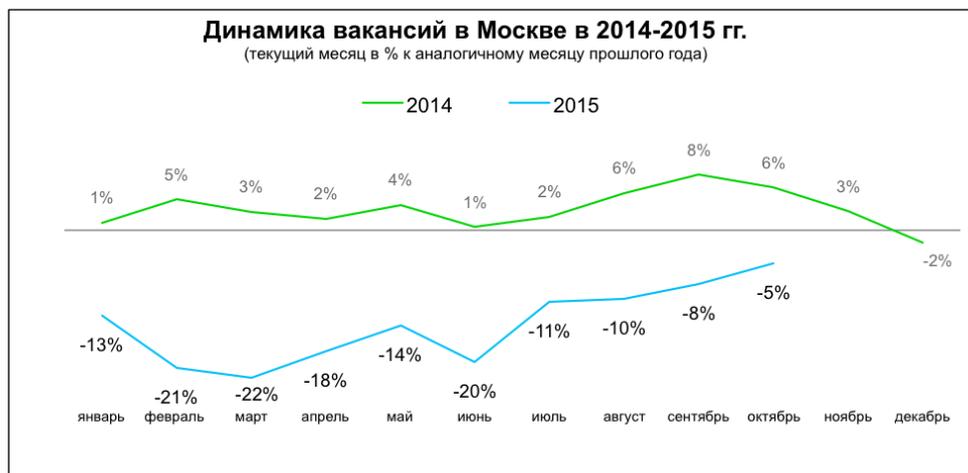


Рисунок 3 – Динамика вакансий по данным hh.ru

Рассмотрим данные общероссийской статистики по субъектам малого и среднего предпринимательства. К сожалению, в источнике [3] дан-

ные представлены в виде виджетов (см. рис. 4 и рис. 5), и не реализована возможность копирования или выгрузки этих данных с сайта.

Основные показатели деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства				
	Всего	Средние предприятия	Малые предприятия	
			Всего	В том числе микропредприятия
Юридические лица				
Количество предприятий - всего	1 669 439	25 170	1 644 269	1 415 186
из них: осуществлявших деятельность в 2010 году	1 266 393	24 084	1 242 309	1 015 544
Число замещенных рабочих мест, тыс.	13 731.9	2 582.9	11 149.0	3 883.3
Выручка от реализации товаров (работ, услуг) (без НДС и акцизов), млрд. руб.	26 350.0	7 416.2	18 933.8	5 609.2
Инвестиции в основной капитал, млрд. руб.	774.5	254.2	520.3	199.0
Основные фонды (по полной учетной стоимости) на конец года, млрд. руб.	4 382.3	1 309.1	3 073.2	1 269.7
Количество юридических лиц, имеющих затраты на инновации в 2010 году	20 290	669	19 621	13 491
Индивидуальные предприниматели				
Количество индивидуальных предпринимателей - всего	2 927 488	676	2 926 812	2 885 736
из них: осуществлявших деятельность в 2010 году	1 914 157	674	1 913 483	1 872 453
Число замещенных рабочих мест, тыс.	5 350.1	57.8	5 292.4	4 135.8
Выручка от реализации товаров (работ, услуг) (с НДС и акцизами), млрд. руб.	4 493.6	284.1	4 209.5	2 635.2
Инвестиции в основной капитал, млрд. руб.	130.6	2.5	128.1	103.1
Основные фонды (по полной учетной стоимости) на конец года, млрд. руб.	1 127.1	15.5	1 111.5	914.9

Рисунок 4 – Виджет основных показателей

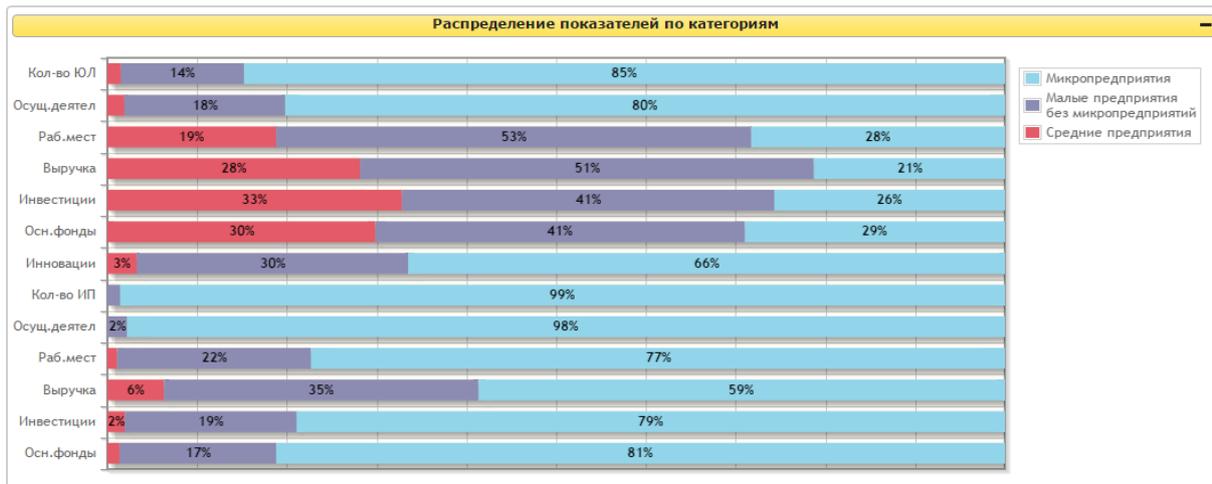


Рисунок 5 – Виджет распределения показателей по категориям

Мониторинг проводился Росстатом по 5 показателям, один из которых – «число замещенных рабочих мест», пригоден для анализа в дан-

ной курсовой работе. В результате анализа получена следующая количественная структура рынка труда МСБ (см. табл. 3).

Таблица 3

Структура рынка труда МСБ

Категория фирм	Всего	Средние предприятия	Малые предприятия	Микропредприятия
Число замещенных рабочих мест, тыс.	13731,9	2609,061	7277,907	3844,932

Анализ этих данных позволил выявить три частных тренда (см. рис. 6).

1. Незначительное снижение динамики замещения рабочих мест работниками списочного состава.

2. Прогнозируемый выход на уровень 2013 г. динамики замещения рабочих мест внешними совместителями.

3. Резкое снижение динамики замещения рабочих мест работниками по договорам ГПХ в 2014–2015 году.



Рисунок 6 – Динамика замещения рабочих мест

Таким образом, кризисные явления не оказали статистически значимого влияния на динамику замещения рабочих мест, за исключением тенденции существенного снижения замещения рабочих мест работниками по договорам ГПХ.

Международная практика в настоящее время демонстрирует переход от анализа потребностей национального рынка труда к анализу региональных и муниципальных рынков и даже анализу потребностей в профессиях, специальностях и квалификациях на базе предприятий. Это вызвано тем, что рынок труда реально формируется конкретными потребностями регионов, территорий, отраслей и предприятий, а также граждан и их семей в осуществлении определенной профессиональной деятельности.

Основным результатом исследования стали следующие выявленные тенденции поведения фирм на рынке труда.

1. Наблюдаемый тренд к снижению потребности фирм-работодателей в работниках ведет к росту нагрузки не занятого трудовой деятельностью населения.

2. Рост численности работников фирм определенной квалификации приводит к росту вакантных рабочих мест той же квалификации.

3. Структурная дифференциация региональных рынков труда.

4. Квалификационная дифференциация региональных рынков труда.

А также были выявлены следующие частные тенденции поведения фирм на рынке труда:

– фирмы-работодатели столичных регионов отдают предпочтение высококвалифицированным профессиональным группам, что обуславливает отток работников этих групп из провинциальных регионов;

– тенденция «кадрового голода» столичных регионов относительно низкоквалифицированной рабочей силы.

Библиографический список

1. Официальный сайт Федеральной службы Государственной статистики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gks.ru/> (дата обращения: 01.11.2015).
2. Группа компаний HeadHunter [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.hh.ru/> (дата обращения: 01.11.2015).
3. Итоги сплошного наблюдения за деятельностью субъектов малого и среднего предпринима-

тельства. Федеральная служба Государственной статистики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.gks.ru/free_doc/new_site/business/prom/splosh.html (дата обращения: 01.11.2015).

4. О численности и потребности организаций в работниках по профессиональным группам на 31 октября 2014 г. (по результатам выборочного обследования организаций) [Электронный ресурс] // Федеральная служба Государственной статистики. – Режим доступа: http://www.gks.ru/free_doc/2015/potrorg/potr14.htm (дата обращения: 01.11.2015).

5. Доклад «Социально-экономическое положение России» [Электронный ресурс] // Федеральная служба Государственной статистики. – Режим доступа: http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/publications/catalog/doc_1140086922125 (дата обращения: 01.11.2015).

6. Октябрь: 5 новостей рынка труда [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://volgograd.hh.ru/article/307102?from=article_308501 (дата обращения: 01.11.2015).

7. Лапина, М. С. Использование информационно-коммуникационных технологий для анализа, прогноза и управления демографической ситуацией и миграционными процессами в регионе (на примере Волгоградской области) [Текст] / М. С. Лапина, Н. А. Сальникова, О. А. Астафурова, Н. В. Лопухов // Прикаспийский журнал: управление и высокие технологии. – 2014. – № 4 (28). – С. 51–64.

8. Кравец, А. Г. Теория согласованного управления региональными ресурсами рынка труда и качеством подготовки специалистов: основные положения [Текст] / А. Г. Кравец // Известия Волгоградского государственного технического университета. – 2007. – Т. 1. – № 1 (27). – С. 86–89.

9. Астафурова, О. А. Формирование требований к информационной системе на основе моделирования бизнес-процессов [Текст] / О. А. Астафурова, Н. А. Сальникова // Известия Волгоградского государственного технического университета. – 2015. – № 6 (163). – С. 91–95.

10. Астафурова, О. А. Технология построения прогностических комплексов [Текст] / О. А. Астафурова, Н. А. Сальникова, Н. В. Лопухов // Инновации на основе информационных и коммуникационных технологий: 2015. – Т.1. – С.596–601.

11. Черняк, Л. С. Инфографика: от истоков к современности [Текст] / Л. С. Черняк // Открытые системы. СУБД. – 2013. – № 5. – С. 52–55.

12. Кравец, А. Г. Согласованное управление ресурсами рынка труда и процессом подготовки специалистов [Текст] / А. Г. Кравец // Диссертация на соискание ученой степени доктора технических наук. Астраханский государственный университет. – Астрахань, 2007.

УДК 339.138

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ КОММУНИКАЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ КОМПАНИЙ ОПТИКИ Г. ПЕРМИ

Е. А. Антинецкул, А. А. Шушакова

Аннотация. Проведен анализ маркетинговой деятельности компаний оптики. Даны рекомендации по совершенствованию коммуникационной политики.

Ключевые слова: коммуникационная политика, партнерская программа, кросс-маркетинг, реклама, стратегия втягивания и проталкивания.

IMPROVEMENT OF THE COMMUNICATION POLICY OF THE OPTICS COMPANIES IN PERM

E. A. Antineskul, A. A. Shestakov

Abstract. The authors provide the analysis of optics companies marketing activity and offer some recommendations on communication policy improvement.

Keywords: communication policy, affiliate program, cross-marketing, advertising, retract strategy pull and push.

Актуальность проблемы исследования коммуникационной политики предприятия определяется как внешними факторами – расширяющейся конкурентной борьбой за потребителя, так и внутренней организацией компании оптики. Все современные предприятия делают все возможное, чтобы окружить потребителя информацией о своем продукте или услуге, обеспечить как можно более эффективное восприятие этой информации, частоту контакта с ней. Для того чтобы клиент заметил рекламируемый товар, значительно усиливается коммуникационная активность.

На сегодняшний день отмечается стремительный рост и развитие отрасли производства и продажи медицинских оптических изделий и предоставления соответствующих услуг, поэтому в будущем следует ожидать появления новых ма-

газинов оптики на рынке г. Перми и Пермского края. Для того чтобы не потерять долю своих клиентов, необходимо оценить угрозу перехода покупателей к другим продавцам оптики.

Если рассматривать отрасль шире в пределах страны, то можно заметить, что в России наблюдается значительный рост развития в области оптики, люди становятся более осведомленными в этой сфере, происходит рост и стабилизация реально располагаемыми денежными доходами населения, что благоприятно сказывается на увеличении сбыта и обеспечении его стабильности.

С целью изучения рынка оптики был проведен анонимный электронный опрос. Всего участие в анкетировании приняло 100 чел., в возрасте от 16 до 60 лет. Большинство опрошенных было женского пола.

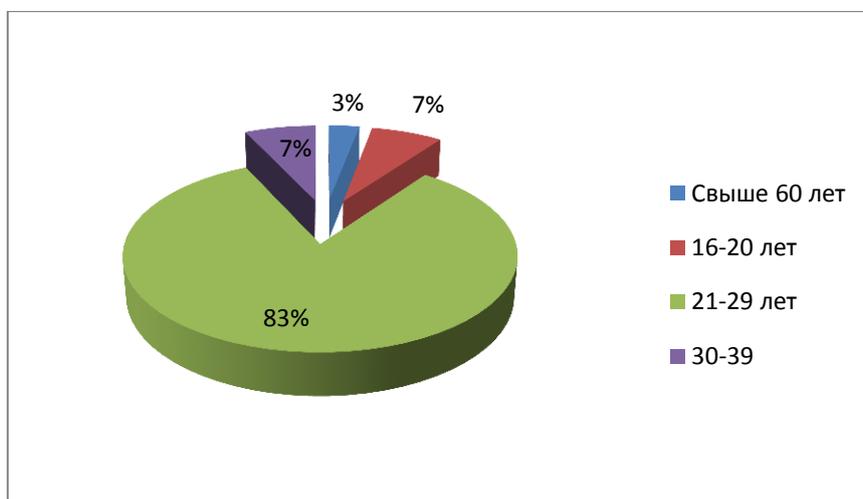


Рисунок 1 – Распределение опрошиваемых по возрасту

Также при опросе выяснилось, что (85 %), контактные линзы (75 %) и солнцезащитные очки (50 %) (см. рис. 2).

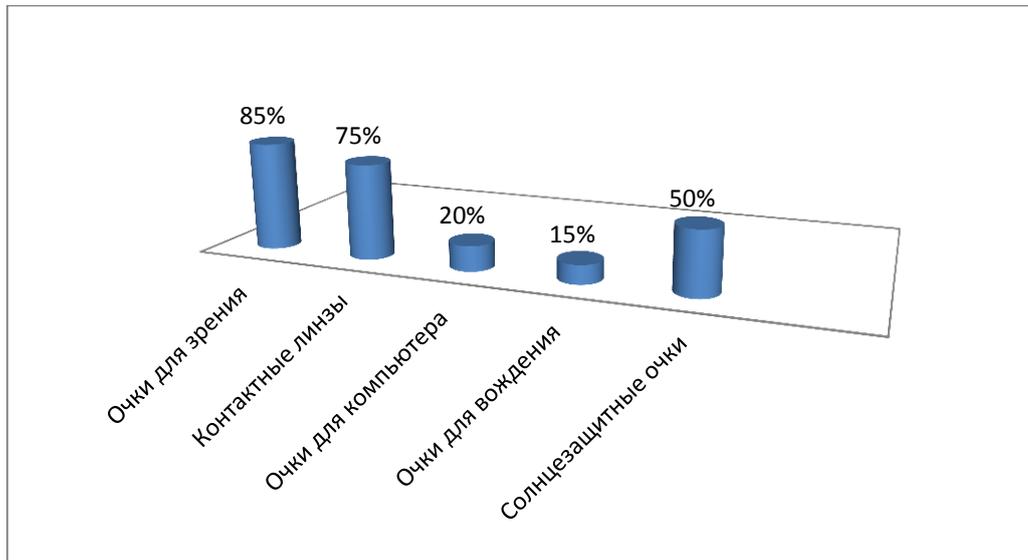


Рисунок 2 – Спрос на товары оптики

Любой компании данной сферы актуален вопрос совершенствования коммуникационной политики. Для этого вначале необходимо проанализировать эффективность маркетинговых меро-

приятий. По результатам опроса о том, где они видели или слышали рекламу о компании оптики, получены результаты, которые представлены на рисунке 3.

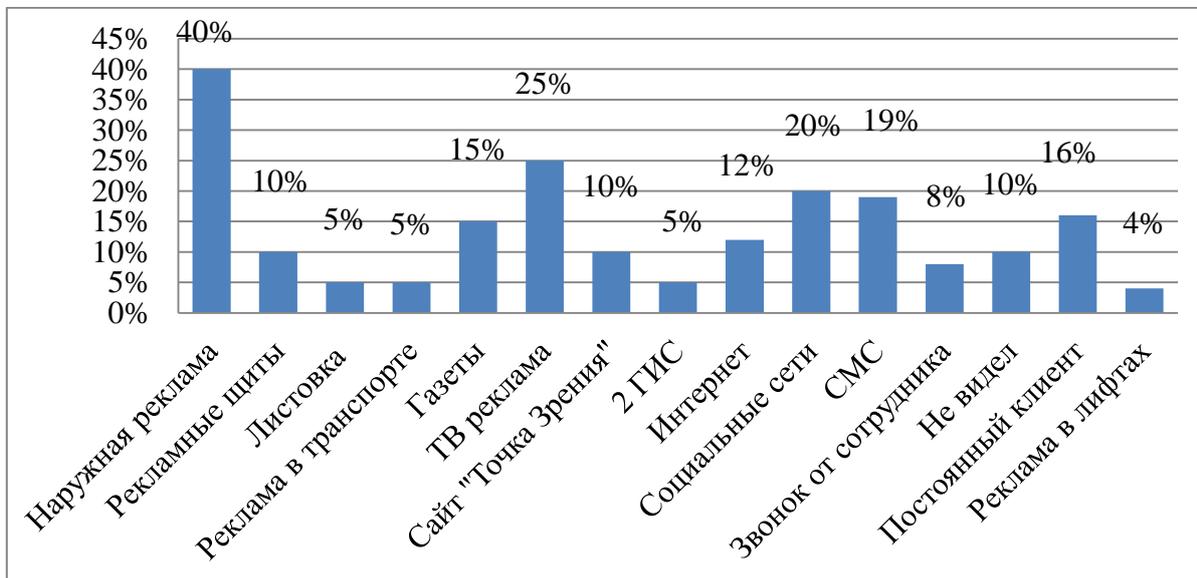


Рисунок 3 – Рейтинг каналов распространения рекламы компаниями оптики

Всего было опрошено 705 человек. Большинство клиентов отметили, что видели рекламу на улице и по телевизору. Также многие респонденты отметили социальные сети, что объясняется тем, что на данных площадках проводятся постоянные конкурсы и розыгрыши призов.

Анализируя маркетинговую деятельность, можно сделать вывод, что эффективными

мерами продвижения являются купоны на бесплатную проверку зрения, размещенные в газетах, и листовки, которые раздавались промоутерами на улице перед салонами оптики. Хорошо работает наружная реклама в поликлиниках. Так, в рамках реализации в магазинах распространяют фирменные газеты, которые повышают лояльность потенциальных клиентов к мага-

зинам оптики и привлекают их к совершению покупки.

Сегодня многие компании ставят главной задачей ориентацию на потребителя, попадание в его личное пространство и персонализацию сообщений. Наиболее эффективным инструментом являются партнерские программы, реклама в лифтах жилых домов и в общественном транспорте.

Партнерская программа – форма делового сотрудничества между продавцом и партнерами, при продаже какого-либо товара. Он заключается во взаимовыгодном обмене материалами (купонами, сертификатами) между партнерами. Процесс планирования и проведения программы по взаимодействию с партнерами включает в себя следующие этапы:

- подбор партнеров, таких как медицинские клиники, салоны красоты, туристические агентства;
- подготовка и мотивация сотрудников компании к проведению кросс-продаж;
- согласование с партнерами параметров проводимых кросс-акций;
- проведение кросс-акции.

Кросс-маркетинг – это совместное продвижение товаров несколькими компаниями, продукция которых дополняет друг друга [1].

Реклама в лифтах жилых домов, которые расположены в непосредственной близости к магазинам оптики. В качестве информации, которая будет содержать сообщения на стендах в лифтах о текущих акциях, скидках, бесплатных проверках зрения и бесплатных процедурах в кабинете охраны зрения.

Реклама в общественном транспорте. Этот вид рекламы гарантирует огромный охват аудитории. Статистически одна поездка в автобусе длится в среднем 15–20 мин., у пассажиров есть время для просмотра рекламного сообщения. Реклама на информационных стендах ненавязчива. Большое количество маршрутов позволяет размещать рекламу в нужных районах.

На основании проведенных исследований сформулированы драйверы организации и бренда. Они полностью отражают мнения сотрудников и клиентов. Данные драйверы могут составить основу коммуникационной политики в компаниях оптики. К ним относятся миссия, ценности и история [2]. Чтобы их грамотно сформулировать было проведено анкетирование среди сотрудников компании. Анализируя полученные ответы относительно миссии организации, предложены следующие формулировки миссии.

1. «Улучшая зрение, помогать людям жить полной жизнью».

2. «Подбор качественных очков и линз, оказание профессиональных услуг по коррекции зрения с целью помочь людям лучше видеть, улучшить их жизнь».

3. «Помогать людям лучше видеть все, что находится вокруг них».

4. «Давать людям возможность чувствовать себя комфортно, не смотря на плохое зрение».

Следующим драйвером организации выступают ценности. Они будут помогать сотрудникам управлять компанией, развивать корпоративную культуру и содействовать воплощению идеи бренда компании. Ценности также формируются на основе проведенных исследований среди сотрудников и клиентов.

Последним драйвером организации является история. Было проведено исследование на знание основных моментов и фактов из истории компании среди сотрудников. Все без исключения знают, кто создал компанию, и почему он это решил сделать. Это можно объяснить тем, что собственник – он же и директор – сам развивает компанию и управляет ей. Каждый работник с ним лично знаком.

Итак, на основании проведенных исследований были сформулированы драйверы организации и бренда. Они полностью отражали мнения сотрудников и клиентов.

Также важен обслуживающий персонал и процесс осуществления личной продажи, который должен привязать клиента к определенному салону оптики. Данные связи помогают грамотно выстроить бренд компании. Поэтому необходимо сейчас заниматься в компаниях брендингом, надевать силой бренд и продвигать.

В коммуникационной политике разделяют стратегии «втягивания» и «проталкивания». Стратегия «рыночного втягивания» включает в себя PR. Он добавит достоверность и глубину обращения к потребителям. Материалы для прессы должны содержать: общую характеристику компании, сведения об ее корпоративной культуре, пресс-релизы, интересные статьи о жизни компании и тенденциях рынка, а также исследования, проводимые внутри компании, которые будут интересны потребителям.

Кроме этого можно провести трансляцию бренда путем участия в выставках и различных городских мероприятиях. Например, выставка «Медицина и здоровье» будет проходить 16–19 ноября 2016 г. в здании «Пермская ярмарка», или

можно получить заочное участие и разместить только информационный стенд с полиграфическими материалами компаний.

Также необходимо принять участие в демонстрации, посвященной 1 мая. Важно организовать сотрудников компании ОООПМФ «Уралоптика», которые смогут идти в общей колонне. Для участия нужно изготовить фирменные флаги и футболки с логотипом.

Стратегия «проталкивания» заключается в использовании прямых коммуникационных инструментов для того, чтобы «рассеять» бренд среди целевых аудиторий. Сюда входит e-mail и почтовая рассылка, реклама по ТВ и радио, разработка фирменного сайта компании и группы в социальных сетях, реклама в интернете и квалифицированный «подкованный» персонал в местах продаж. Нужно отметить, что рассылки по e-mail и почте должны содержать не только сообщения коммерческого характера, но и разнообразную информацию, которая будет интересна потребителю.

Стоит заметить, что первые взаимодействия с клиентом должны основываться на визуальной информации. К ней относятся логотип и фирменные цвета. Они играют важную роль в формировании базы для отношений и впечатлений, которые клиент получит от бренда.

Реклама по телевидению играет очень важную роль при формировании образа бренда в головах потребителей. Важно правильно создавать телевизионные ролики, чтобы они отражали сущность бренда и представляли его как имя собственное.

Важную роль в совершении коммуникационной политики внутри компании играет обучение каждого сотрудника. Оно предполагает как теоретические знания о драйверах организации и бренда, так и применение их на практике в ситуации обслуживания клиентов. Следует проводить специальные тренинги и мастер-классы, чтобы сотрудники лучше освоили материал. В течение года необходимо проверять, как они поняли аспекты брендинга и могут ли использовать его инструменты для решения своих ежедневных задач.

Коммуникационная политика занимает важное место в работе всего предприятия. Она содержит комплекс наиболее эффективных инструментов воздействия на целевые аудитории и

порядок их использования на протяжении определенного периода. К основным методам продвижения относят рекламу, стимулирование сбыта, связи с общественностью, личную продажу и прямой маркетинг. Как показывает практика, значительное влияние на процесс принятия решения о покупке в розничной торговле оказывают реклама и стимулирование сбыта, а также процесс осуществления личной продажи.

Совершенствование коммуникационной политики в компании поможет полнее и глубже понять потребности целевого рынка. Чем ближе торговое предприятие находится к потребителю, тем дальше оно проникает в его личное информационное пространство, а значит, больше шансов выявить и удовлетворить потребности клиентов и, следовательно, достичь высоких показателей продаж в долгосрочной перспективе.

Библиографический список

1. Cross-promotion [Электронный ресурс] // Википедия, свободная энциклопедия. – Режим доступа: <http://ru.wikipedia.org/wiki/Cross-promotion>
2. Шушакова, А. А. Интегрированный брендинг, как долгосрочная перспектива развития современных компаний: сборник [Текст] / А. А. Шушакова, Е. А. Антинескул // Экономика и управление: актуальные проблемы и поиск путей решения: материалы регион. науч.-практ. конф. молодых ученых и студ. отв. ред А. М. Ощепков. – Пермь ПГНИУ: 2016. – 220 с.
3. Ламбен, Ж. Ж., Менеджмент, ориентированный на рынок [Текст] / Ж. Ж. Ламбен, Р. Чумпитас, И. Шулинг: 2-е изд.; пер. с англ.; под ред. В. Б. Колчанова. – СПб.: «Питер», 2014. – 720 с.
4. Эрколе Ренци. Маркетинг магазина оптики [Текст] / Ренци Эрколе: пер. с итал. – СПб.: РА «Веко», 2013. – 160 с.
5. Самойленко, И. Личное пространство клиента: как перейти Рубикон [Текст] / И. Самойленко // Веко. Независимый оптический журнал. – №1 [196], январь-февраль 2016. – Издательство: РА «Веко». Санкт-Петербург. – С. 54–57.
6. Новикова, К. В. Нестандартные маркетинговые коммуникации как эффективный способ продвижения торговых марок на российском рынке [Текст] / К. В. Новикова, М. С. Курило // Современная наука: актуальные проблемы теории и практики. Серия: Экономика и право. – РИНЦ, 2013. – С. 33–35.

КОРПОРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ

CORPORATE FINANCE

УДК 338

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ОРГАНИЗАЦИИ КАК ИНСТРУМЕНТ УПРАВЛЕНИЯ ПОКАЗАТЕЛЯМИ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ

Т. С. Андреева

Аннотация. Учетная политика организации оказывает существенное влияние на значение характеристик себестоимости продукции, прибыли, налогов, характеристик денежного состояния организации. В статье наглядно представлена связь элементов учетной политики с определенными показателями денежного состояния.

Ключевые слова: учетная политика, показатели финансового анализа, финансовое состояние, ликвидность, платежеспособность, финансовая устойчивость, рентабельность, деловая активность.

ORGANIZATION ACCOUNTING POLICY AS A MANAGEMENT TOOL OF FINANCIAL CONDITION INDICATORS

T. S. Andreeva

Abstract. An organization accounting policy makes a significant impact on the size of such indicators as production price, profit, taxes, and indicators of financial condition. The article presents the interrelation of accounting policy elements with concrete indicators of a financial condition.

Keywords: accounting policy, indicators of financial analysis, financial condition, liquidity, solvency, financial stability, profitability, business activity.

В передовых финансовых условиях предприятиям потребуется вести бухгалтерский учет и сдавать отчетность по особым правилам, которые станут поочередно вводиться со временем. Данные правила фиксируются в учетной политике компании. При формировании показателей деятельности организации учетная политика является главным принципом, т.к. осуществляет воздействие на динамику показателей благосостояния фирмы.

Составление учетной политики и контроль ее выполнения связаны с некоторыми трудностями:

- нет общего понятия политики и ее аспектов;
- не является главным инструментом управления;
- не влияет на состояние статей отчетности;
- не учитывает долгосрочные цели фирмы для развития;
- не имеет единого метода аудита и механизма оценки ее эффективности.

Политика организации необходима всем пользователям отчетности, т. к. носит характер основы для принятия управленческих решений. Тем не менее российские организации отдают предпочтение стандартному учету. Если управленческий учет решает внутренние стратегические задачи, то финансовый и налоговый учет, бесспорно, раскрывается в учетной политике фирмы. Управленческий учет субъективен и имеет конфиденциальную информацию.

Однако ведение управленческого учета практически не развито, но большинство его элементов отражаются в экономическом анализе и бухгалтерском учете, а его система для каждого предприятия индивидуальна.

Аналитический аспект учетной политики влияет на показатели налогообложения, выручки, а также финансового благосостояния компании.

Учетная политика имеет несколько причин для проведения обязательного аудита:

- аудит учетной политики тесно связан с различными методами ведения бухгалтерского учета, т. к. организации формируют ее самостоятельно на основе своей деятельности;

- учетная политика является интегральным документом;

- аудит компании начинается с проверки приказа об учетной политике;

- минимизирование налогов на законодательном уровне требует тщательной разработки учетной политики;

- трудность изъяснения налогового законодательства порождает спрос на аудиторскую проверку политики.

Аудиторская проверка определяет преследуемые руководителем цели:

- в том случае, если руководитель организации планирует показать положительную деятельность фирмы инвесторам или акционерам, то аудиторская проверка показывает стремление к увеличению активов и прибыли;

- в том случае, если руководство планирует минимизацию налогов, то аудиторская проверка ищет необходимые методы для уменьшения оценки активам и прибыли.

До сих пор в многочисленных фирмах развитие учетной политики остается критерием по-

виновения, требуемого законодательством, и носит крайне незначительный характер для компаний, т. к. важным для них считается не содержание, а наличие данного документа [1].

Автором был проведен анализ взаимодействия элементов учетной политики и статей бухгалтерской отчетности. Окончательным шагом анализа является исследование влияния учетной политики на финансовые критерии фирмы. Коэффициентный метод активно применяется многочисленными авторами в своих методиках анализа, согласно которым и определяются важнейшие коэффициенты для анализа динамики или сравнения показателей.

Положительными признаками распространения коэффициентного метода является его легкость применения и наличие большого количества информации. Для анализа влияния учетной политики на финансовое благосостояние компании были отобраны показатели, которые максимально точно характеризуют данное состояние фирмы. Ниже (см. табл. 1) приведем наименования и способы расчетов коэффициентов ликвидности, платежеспособности, финансовой устойчивости, показатели экономической эффективности, а также деловой активности и чистых активов.

Таблица 1

Формулы расчета основных показателей финансового анализа

Показатели	Обозначение	Формула расчета
Показатели ликвидности и платежеспособности		
коэффициент текущей ликвидности	$K_{тл}$	Величина оборотного капитала / величина текущих обязательств (<1 года)
коэффициент быстрой (срочной) ликвидности	$K_{бл}$	(Оборотные активы – Запасы) / Краткосрочные обязательства
коэффициент абсолютной ликвидности	$K_{ал}$	(Денежные средства + Краткосрочные финансовые вложения) / Текущие обязательства
коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	$K_{соc}$	(Собственный капитал – Внеоборотные активы) / Оборотные активы
Показатели финансовой устойчивости		
коэффициент финансовой устойчивости	$K_{фу}$	(собственный капитал + долгосрочные займы и кредиты >1) / Валюта баланса
коэффициент автономии (финансовой независимости)	$K_{авт}$	Собственный капитал / Активы
коэффициент финансирования	$K_{ск/зк}$	Собственный капитал / Заемный капитал
Показатели рентабельности		
рентабельность продаж по операционной прибыли	$R_{пр}$	Операционная прибыль / Выручка
рентабельность продаж по чистой прибыли	$R_{пр(ч)}$	Чистая прибыль / Выручка
рентабельность собственного капитала	$R_{ск}$	Чистая прибыль / Собственный капитал
рентабельность активов	$R_{акт}$	Чистая прибыль / Активы
Показатели деловой активности		
фондоотдача	$\Phi_{отд}$	Выручка / Основные средства
коэффициент общей оборачиваемости активов	$K_{общ.об}$	Выручка / Активы
коэффициент оборачиваемости оборотных активов	$K_{об.об-а}$	Выручка / Оборотные активы
коэффициент оборачиваемости собственного капитала	$K_{об.ск}$	Выручка / Собственный капитал

На рисунке 1 отображена схема проведения анализа.

Объекты влияния

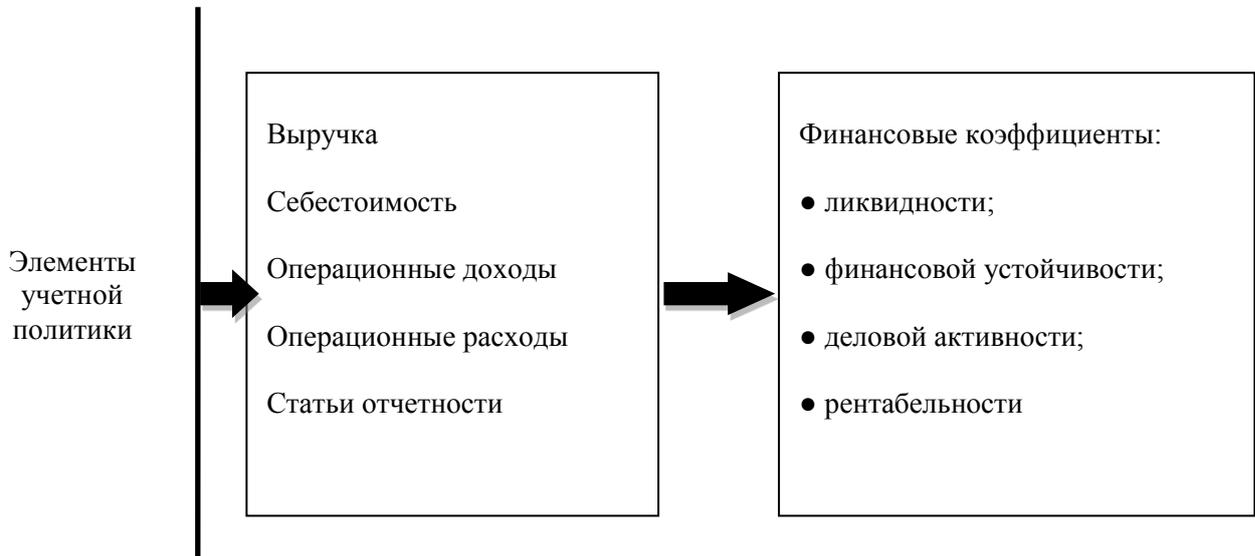


Рисунок 1 – Схема анализа влияния учетной политики на финансовые коэффициенты

Приведем пример порядка списания отклонений фактической себестоимости от нормативной:

- в конце каждого месяца отклонение списывается на финансовые результаты;
- в конце каждого месяца отклонение распределяется на отгруженную готовую продукцию и ее остатки на складе.

Поэтому описанный выше элемент учетной политики влияет на величину себестоимости, тем самым себестоимость влияет на показатели экономической эффективности организации, как и непроданные готовые товары на складе. От этого зависят показатели статей «готовой продукции» на балансе фирмы.

Остаток товаров на складах впоследствии оказывает значительное воздействие на изменение валюты баланса в целом [3].

Подведем итог: учетная политика осуществляет значительное давление на финансовые показатели компании. Руководитель организации обязан понимать систему организации учетной

политики и направлять ее в нужную сторону, т. к. она может стать мощным инструментом в управлении финансами организации.

Библиографический список

1. Крутякова, Т.Л. Учетная политика 2015. Бухгалтерская и налоговая [Текст] / Т. Л. Крутякова. – М., 2015. – 208 с.
2. Налоги и финансовое право [Текст] // Выпуск №2. Февраль, 2015. Учетная политика предприятия на 2015 год. – М., Издательство «Налоги и финансовое право»
3. Герасимова, В. И. Экономический анализ хозяйственной деятельности [Текст] / В. И. Герасимова, Г. Л. Харевич. – Минск: Право и экономика, 2014. – 513 с.
4. Селезнева, Н. Н. Финансовый анализ. Управление финансами: учебник [Текст] / Н. Н. Селезнева, А. Ф. Ионова. – М.: ЮНИТИ–ДАНА, 2014. – 638 с.
5. Шеремет, А. Д. Комплексный анализ хозяйственной деятельности: учебник [Текст] / А. Д. Шеремет. – М.: Инфра-М, 2013. – 415 с.

УДК 334.7.338

ФАКТОРЫ ЭФФЕКТИВНОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ

Ю. В. Мелихова

Аннотация. В статье выявлены и систематизированы факторы эффективного использования финансовых ресурсов. Автором предложены две группы факторов: внутренние и внешние. Проведен анализ влияния каждого фактора на эффективность использования финансовых ресурсов.

Ключевые слова: финансовые ресурсы, эффективность, затраты, результаты, внутренняя среда, внешняя среда.

FACTORS FOR EFFECTIVE USE OF FINANCIAL RESOURCES

Y. V. Melikhova

Abstract. The article reveals and systemizes factors for effective use of financial resources. The author proposes two groups of factors: internal and external and makes the analysis of the influence of each factor on efficiency of financial resources use.

Keywords: financial resources, efficiency, costs, outcomes, the internal environment, environment.

В современных условиях вопросы эффективного управления финансами выступают приоритетным направлением в финансовой стратегии предприятия. Эффективность деятельности отдельного предприятия неразрывно связана с эффективностью использования имеющихся у него финансовых ресурсов.

Эффективность использования финансовых ресурсов зависит от многих факторов, которые необходимо учитывать каждому предприятию для успешного функционирования. Влияние всех этих факторов неодинаково, но в то же время они находятся в тесном взаимодействии. Поэтому важной задачей, стоящей перед каждой организацией, выступает выявление тех факторов, которые

являются определяющими и обеспечивают наиболее высокие темпы повышения эффективности использования финансовых ресурсов.

Под понятием «фактор» обычно понимается общее определение той силы, которая воздействует на экономическую эффективность использования ресурсов [8].

Многие специалисты выделяют только один признак – принадлежность к внешней или внутренней среде, согласно ему факторы делятся на внутренние и внешние [1]. К внешним факторам относятся факторы, оказывающие влияние на организацию извне. К внутренним факторам относятся внутренние механизмы предприятия (см. рис. 1).

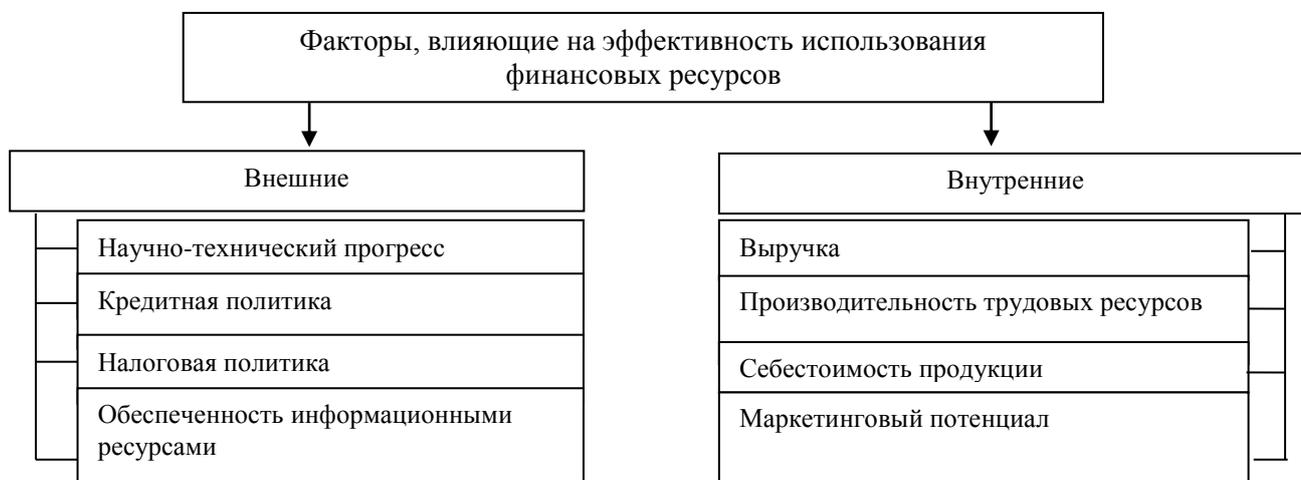


Рисунок 1 – Факторы, влияющие на эффективность использования финансовых ресурсов предприятия
 Источник: составлено автором.

Рассмотрим, как влияет на изучаемую проблему каждый из представленных факторов.

В современных условиях постоянной модернизации экономики роль научно-технического прогресса в успешной деятельности предприятий остается неоспоримой. Так, повышение эффективности производственной деятельности предприятий в значительной степени достигается за счет ежегодного внедрения огромного количества новой техники. Среди таких мероприятий основная роль принадлежит тем из них, которые обеспечивают повышение технического уровня производства и качества продукции.

К ним можно отнести следующие мероприятия [7]:

- внедрение прогрессивных технологий;
- механизация и автоматизация производственных процессов;
- техническое перевооружение предприятий;
- освоение новых изделий.

Влияние научно-технического прогресса находит свое отражение во всех отраслях предпринимательства, однако, на наш взгляд, в отрасли машиностроения данный фактор является определяющим.

Технический прогресс в данной отрасли характеризуется не только улучшением конструкций машин, но и постоянным совершенствованием технологии их производства. Важно качественно, дешево и в заданные плановые сроки с минимальными затратами изготовить машину, применив высокопроизводительное оборудование, технологическую оснастку, средства механизации и автоматизации производства. Стоит заметить, что от выбранной технологии производства во многом зависит качество работы выпускаемых машин, а также более низкие экономические затраты на их эксплуатацию [4].

Таким образом, в результате применения достижений научно-технического прогресса снижаются издержки производства, а доходная часть увеличивается. Это позволяет говорить о том, что финансовые ресурсы используются в организации более эффективно.

Важным фактором, оказывающим воздействие на исследуемую проблему, выступает кредитная политика. В том случае, если процентные ставки по кредитам снижаются, предприятию стоит привлечь заемные ресурсы по более выгодным ценам. В результате это приведет к сокращению затрат, необходимых для привлечения источников финансирования, и повышению эффективности.

Влияние налоговой политики можно проиллюстрировать следующим образом: если в стране повышаются налоговые ставки, то предприятие может оказаться в ситуации, когда оно будет вынуждено сокращать производство. Это приведет к дополнительным затратам, которые предприятию необходимо будет покрыть. В результате дополнительные издержки могут стать сдерживающим фактором для использования финансов с целью их выгодного инвестирования.

Кроме того, налоговая политика сочетает в себе и меры поддержки бизнеса, к которым относятся специальные налоговые режимы. Общая система налогообложения предполагает уплату всех налогов, предписанных Налоговым кодексом, что, безусловно, сопряжено со значительными затратами. Поэтому, как правило, предприниматели стараются перевести свою организацию на льготные системы налогообложения. В результате у предприятия, функционирующего в рамках специального налогового режима, затраты на налоги будут меньше, что может существенно сказаться на экономии финансовых средств.

Доступ к информации о выгодных вложениях средств открывает возможности предприятию для более эффективного использования имеющихся ресурсов. Рассмотрим влияние данного фактора на примере предприятия, осуществляющего внешнеэкономическую деятельность.

Фирмы, занимающиеся экспортом, заключают торговые сделки с зарубежными партнерами, однако в настоящее время существует проблема невозврата валютных или материальных средств из-за рубежа. Это связано с отсутствием информации об иностранном партнере. Мировой опыт показывает, что действенной мерой поддержки предприятий, работающих на экспорт, выступает оказание информационного, консультационного, маркетингового и технического содействия экспортерам, а также таможенно-тарифное стимулирование экспортной деятельности, обеспечивающее экспортерам беспрепятственный доступ к необходимым ресурсам [5]. Однако предприятия нередко сталкиваются с проблемой ограниченности информационных ресурсов.

Каждый хозяйствующий субъект, занимающийся предпринимательской деятельностью, получает определенный результат в виде прибыли или убытков. Не вызывает сомнений тот факт, что при высоком спросе и производительности предприятию поступит больше выручки. Соответственно, обладание большим объемом финансовых ресурсов дает возможность предприятию более свободно маневрировать имеющимися средствами.

Трудовые ресурсы предприятия выступают важным фактором производства. Важной категорией, характеризующей эффективность использования трудовых ресурсов, выступает производительность труда. Она определяет связь между объемом производства и затратами труда. Несомненное влияние на производительность труда оказывает мотивация. Работник, получая вознаграждение за свой труд, старается повысить свои показатели, чтобы получить вознаграждение, тем самым себя мотивируя. При этом средства на оплату труда необходимо использовать таким образом, чтобы темпы роста производительности труда обгоняли темпы роста её оплаты. Только при таких условиях создаётся возможность для наращивания темпов производства [3].

Не вызывает сомнений то, что чем более производителен труд работников, занятых на предприятии, тем больший объем продукции они могут создать. В результате объем выручки, при прочих равных условиях, будет увеличиваться. А влияние фактора выручки уже было рассмотрено автором выше.

Как уже было сказано, роль трудовых ресурсов в достижении успешной деятельности предприятия является едва ли не самой определяющей. И в первую очередь это касается сельскохозяйственной отрасли.

Как известно, в сельском хозяйстве до сих пор распространен тяжелый физический труд, благодаря которому данная отрасль и производит свою продукцию. Однако работники все меньше заинтересованы в осуществлении такой деятельности, поскольку уровень их заработной платы остается на очень низком уровне. Кроме того, такой труд является непривлекательным с точки зрения престижности, ввиду высокой напряженности и многоплановости трудовых операций. В данном случае экономия финансовых ресурсов на заработной плате выступает скорее негативным фактором, воздействующим на сокращение производства, а соответственно, и на эффективность использования ресурсов.

При создании продукции предприятие несет определенные издержки, такие как оплата труда работникам, стоимость сырья, материалов и т.д. Все эти расходы, как известно, включаются в себестоимость продукции. Для каждого хозяйствующего субъекта важно, чтобы себестоимость не превышала объем поступившей выручки, в противном случае предприятие может оказаться убыточным.

Снижение себестоимости выступает важной и актуальной задачей каждой отрасли и любо-

го предприятия. Поиск резервов ее снижения способствует не только более экономному использованию ресурсов, но и помогает повысить конкурентоспособность, а также избежать банкротства. Рассмотрим, какие условия могут привести к уменьшению себестоимости.

Во-первых, важным фактором, способствующим снижению себестоимости, выступает непрерывный технический прогресс. Введение новой техники, комплексная механизация и автоматизация производственных процессов, улучшение технологии, внедрение передовых видов материалов позволяют существенно снизить себестоимость продукции [2].

Во-вторых, как известно, материальные затраты в большинстве отраслей занимают большой удельный вес в структуре себестоимости продукции, в связи с этим даже незначительная экономия сырья, материалов, топлива и энергии при производстве каждой единицы продукции в целом по предприятию может дать значительный эффект. Важно обеспечить поступление материалов от таких поставщиков, которые находятся на небольшом расстоянии от предприятия, а также перевозить грузы наиболее дешевым видом транспорта [2].

В-третьих, одним из определяющих факторов, влияющих на снижение себестоимости единицы продукции, должно служить совершенствование материального стимулирования, например, премирование персонала предприятия, заслуживающего его за экономию производственно-финансовых ресурсов.

Итак, снижение себестоимости может свидетельствовать о том, что организация сокращает издержки на единицу продукции, а это, в свою очередь, позволяет сделать вывод, что ресурсы на данном предприятии используются более эффективно.

Проведение маркетинговых мероприятий выступает важным элементом, способствующим эффективному функционированию предприятия. В том случае, если организация не предприняла меры для продвижения своей продукции на рынке или провела недостаточно эффективную рекламную кампанию, ее продукция не будет реализовываться. В этом случае можно сделать вывод о том, что средства, вложенные в рекламную кампанию, были использованы неэффективно.

В современных условиях конкуренции роль маркетинговых мероприятий повышается. На сегодняшний день предприятие любых размеров, будь то крупная, средняя или малая компания, нуждается в маркетинговой деятельности.

Следует заметить, что маркетинговые мероприятия воспринимаются со стороны руководителей малых и средних предприятий как элемент, без которого их компания может обойтись, отдавая предпочтение основным производственным вопросам. Большинство таких компаний считают, что маркетинговая деятельность сопряжена со значительными затратами, которые они не могут себе позволить. Однако, по мнению В. Горфинкеля, «даже небольшая фирма, обладающая ограниченными средствами, может провести полномасштабный маркетинг, выделяя доминирующие направления и отбирая самые необходимые маркетинговые мероприятия» [6].

Итак, существует множество факторов, влияющих на эффективность использования финансовых ресурсов. Условно все факторы можно разделить на внешние и внутренние. Выявление степени влияния тех или иных факторов на эффективность использования финансовых ресурсов позволяет оказывать воздействие на деятельность предприятия, а также осуществлять поиск резервов для более эффективного управления финансовыми ресурсами.

Библиографический список

1. Горнич, Е. А. Факторы, влияющие на эффективность использования финансовых ресурсов корпоративного сектора регионального АПК [Текст] / Е. А. Горнич // Проблемы и перспективы экономики и управления: материалы IV междунар. науч. конф. – СПб.: Свое издательство, 2015. – С. 88–92.

2. Дзога, С. В. Пути снижения себестоимости продукции в современных условиях деятельности организации [Текст] / С. В. Дзога // Международный научный журнал «Инновационная наука». – 2015. – № 3. – С. 22–23.

3. Захаров, А. Н. Современное состояние и проблемы эффективности использования трудовых ресурсов в сельскохозяйственных организациях [Текст] / А. Н. Захаров // Вестник НГИЭИ. – 2014. – № 11. – С. 26–41.

4. Котельникова, А. А. Влияние научно-технического прогресса на повышение ресурсоэффективности предприятия на примере Томского электро-механического завода [Текст] / А. А. Котельникова, А. М. Толстокулаков // Фундаментальные и прикладные исследования: проблемы и результаты. – 2013. – №4. – С. 258–265.

5. Сидорова, Е. Ю. Проблемы информационно-обеспечения системы управления внешнеэкономической деятельностью предприятия [Текст] / Е. Ю. Сидорова // Вестник Саратовского государственного технического университета. – 2008. – № 1. – С. 226–233.

6. Станиславская, М. В. Роль маркетинга в предприятиях малого и среднего бизнеса [Текст] / М. В. Станиславская // Современные тенденции в экономике и управлении: новый взгляд. – 2010. – №3. – С. 179–183.

7. Сысоева, М. С. Влияние научно-технического прогресса на энергетическое хозяйство промышленных предприятий [Текст] / М. С. Сысоева // Социально-экономические явления и процессы. – 2011. – № 1-2. – С. 207–212.

8. Умарова, М. Факторы повышения экономической эффективности использования производственных ресурсов в условиях рынка [Текст] / М. Умарова // Известия вузов Кыргызстана. – 2012. – № 7. – С. 66–69.

УДК. 336.647.648

ПРОБЛЕМЫ ФИНАНСОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА

А. В. Петрякова

Аннотация. В статье рассматривается проблема финансового обеспечения малого бизнеса. Показано, что государственная поддержка незначительна, что обуславливает необходимость получения финансового обеспечения из других источников, включая банковские кредиты.

Ключевые слова: малый бизнес, кредитование, финансовое обеспечение, поддержка, банки, кредитоспособность.

PROBLEMS OF FINANCIAL SUPPORT OF SMALL BUSINESS

A. V. Petryakova

Abstract. The article discusses the problem of financial support of small business. The author comes to the conclusion that state support is low which causes the necessity of considering different sources of financing including bank credits.

Keywords: small businesses, lending, financial provision, support, banks, creditworthiness.

Общеизвестно, что основу функционирования экономики любой страны составляет малый бизнес, поскольку для данной сферы деятельности характерны такие черты, как гибкость, маневрен-

ность и ориентация на потребности населения. Но, несмотря на все существующие преимущества данной формы хозяйствования, темпы развития малого бизнеса в нашей стране существенно от-

стают от аналогичных показателей по зарубежным странам. Особенно данная закономерность прослеживается в региональном разрезе, что указывает на необходимость дополнительного исследования и анализа форм государственной поддержки малого бизнеса на региональном уровне.

В качестве объекта анализа в данном исследовании выбраны формы государственной поддержки в Астраханской, Волгоградской и Са-

ратовской областях. На основе анализа выделено, что существует три формы поддержки:

- субсидирование;
- консультационная поддержка;
- имущественная поддержка.

Наиболее значимыми формами поддержками, по мнению автора, является финансовая и имущественная, сопоставление особенностей которых приведено в таблице 1:

Таблица 1

Преимущества и недостатки государственной поддержки

Вид поддержки	Астраханская область	Волгоградская область	Саратовская область
	Преимущества и недостатки		
Финансовая поддержка	<p>Преимущества:</p> <p>1. Субсидии способствуют реализации своего бизнес проекта, а также созданию новых рабочих мест. Например, количество занятых возросло с 33,1 % до 34,5 %, а количество открывшихся предприятий с 6,2 тыс. единиц до 6,9.</p> <p>2. Предоставление субсидий без выплаты процентов инновационным предприятиям. Это даёт возможность выйти мелким инновационным компаниям за пределы Астраханской области, и тем самым повысить экономику. Получили поддержку в 2012 г. – 13, в 2013 г. – 25.</p> <p>3. Увеличение рабочих мест. В 2013 г. создано более 2,4 тыс. рабочих мест. Это на 9,5 % превышает показатели 2012 года.</p> <p>Недостатки:</p> <p>1. Административные барьеры, связанные с регистрацией предприятий, лицензированием, сертификации продукции, предоставлением бизнес плана на получение субсидий.</p> <p>2. Конкурсная основа получения субсидий ставит предпринимателей в не равное положение</p>	<p>Преимущества:</p> <p>1. Развитие инновационных предприятий, выход на национальный рынок. Для этого выделено 35 млн. руб., 15 – для начинающих, и ещё 20 млн. руб. – на покрытие затрат</p> <p>2. Выделение денег на внедрение нового оборудования</p> <p>3. Развитие центров времяпровождения детей, предполагает помощь предпринимателям, открывающим такой бизнес.</p> <p>Недостатки:</p> <p>Недостатки в развитии финансовой поддержки малого предприятия в Волгоградской области близки с недостатками Астраханской области, так как основным недостатком остаётся конкурсная основа.</p>	<p>Преимущества:</p> <p>1. Возможность получения части денежных средств, затраченных на покупку оборудования, если предприятие связано с организацией молодёжного творчества. Эта поддержка рассчитывается на будущее развитие подрастающего поколения, их приспособленность к новейшим технологиям.</p> <p>2. Финансовая поддержка также предполагает, что создание малого бизнеса приведёт к созданию рабочих мест. Так, в 2013 г. было создано и сохранено 3500 новых рабочих мест.</p> <p>3. Выделение грантов также способствует реализации бизнес проекта и созданию социально важных предприятий</p> <p>Недостатки:</p> <p>конкурсная основа, которая не позволяет получить поддержку всем нуждающимся в этом предпринимателям.</p>
Имущественная Поддержка (оказывается предпринимателям на основе предоставления в аренду на льготных условиях помещений бизнес - инкубаторов)	<p>Преимущества</p> <p>При льготной основе предоставляются бесплатное офисное оборудование, бесплатные юридические и бухгалтерские консультации. К минусам можно отнести то, что эта поддержка развивается в определённых местах, а не по всей области. Таковыми являются г. Астрахань, г. Камызяк, г. Лиман и т. д.</p>	<p>Преимущества</p> <p>1. Упрощение поиска предпринимателями, арендуемых помещений.</p> <p>2. Возможность предприятий расширить площадь и увеличить выпускаемую продукцию.</p> <p>3. Получение помещения на льготных условиях.</p> <p>Недостатки</p> <p>1. Конкурсная основа, которая предполагает выделение из всех списков заявок только тех, чьё предприятие посчитало комиссия более социально-экономически значимым</p>	<p>Преимущества:</p> <p>1. Возможность выкупа помещения за короткий срок.</p> <p>2. Возможность расширить своё предприятие.</p> <p>Недостатки:</p> <p>Не прохождения конкурса, отсутствия соответствующих бумаг об эффективности предприятия</p>

Источник: составлено автором по данным официальных сайтов.

Так как государственная поддержка по объему является ограниченной, малые предприятия для получения дополнительных финансовых ресурсов обращаются к другим источникам, включая банковские кредиты.

Общепризнанно, что кредитование малого и среднего бизнеса (далее – МСБ) является одной из самых важных видов деятельности коммерческого банка. Но в тоже время у предприятий малого бизнеса можно выделить ряд особенностей, которые не всегда учитываются в общепризнанных методиках, что впоследствии может сократить вероятность получения кредита.

С учетом ряда особенностей функционирования малых предприятий автором статьи был предложен утоняющий подход к оценке кредитоспособности малых предприятий. В авторской методике был разработан ряд финансовых и нефинансовых факторов по трём отраслям. Было показано, что они имеют неодинаковое значение для разных направлений деятельности.

Разработанная автором методика обеспечивает несколько этапов в оценке кредитоспособности:

1. Анализ нефинансовых факторов бизнеса

Для выделенных трех отраслей выявлены следующие факторы нефинансового характера (см. табл. 2):

Таблица 2

Нефинансовые факторы кредитоспособности предприятий МСБ

Показатель	Количественный (качественный) критерия	Баллы	С/х	Торговля	Сфера обслуживания
Наличие специализированных работников	Количественная оценка: $НСР = \frac{\text{наличие специализированных работников}}{\text{все работники на предприятии}}$ Для с/х максимальное количество работников – 60, для розничной торговли – 30, для остальных видов деятельности – 50 в соответствии с письмом Госналогслужбы РФ от 11 июля 1996 г. N 06-1-14/8702. Исходя из этого: 1. от 0 до 52 % не достаточное количество спец. работников 2. от 52 % до 100% достаточное количество спец. работников на предприятии	1) 1 балл 2) 2 балла	+	+	+
Нововведения на предприятии	Качественная оценка: 1. Социальные нововведения: улучшение социально-бытовых условий для работников: организация свободного времени, культурная деятельность, новые способы организации работы 2. Замена старого оборудования новым.	Оценивается в 1 балл каждый пункт.	- (Для с/х нет необходимости нововведений)	+ (первый пункт)	+ (все пункты)
Достаточность каналов сбыта	Количественная оценка: Для с/х: 1. продажа предприятиям и организациям; 2. продажа на колхозном рынке; 3. продажа населению; 4. продажа местным оптовым рынкам, ярмаркам. Для торговли: 1. торговля населению; 2. торговля с помощью посредника; 3. торговля через интернет. Для сфер обслуживания нет необходимости посредников	Наличие 1 канала – 1 балл; Наличие 2 каналов – 2 балла, и т.д. соответственно. Для торговли аналогично.	+	+	-
Оценка конкурентоспособности предприятия	Качественная оценка: 1. Наличие квалифицированных работников. 2. Долговременные связи с покупателями. 3. Динамика спроса на предприятии. 4. Управление стоимостью предоставляемых услуг (товаров)	Качественное: Чем больше пунктов соблюдено, тем больше баллов. Оценка 1 пункт = 1 баллу	+	+	+
Фактор сезонности	1. Сезонное. 2. Не сезонное.	1) 2 балла 2) 1 балл	+	+/- (в зависимости от деятельности)	+/- (в зависимости от деятельности)

Источник: составлено автором.

В итоге, с помощью предложенных показателей можно определить максимально возможное количество баллов для предприятий определенной отрасли. Для сельского хозяйства максимальное количество баллов – 12, для торговли – 10–12 и для сферы обслуживания – 8–10. После

подсчёта баллов переходим ко второму этапу анализа.

2. Анализ финансовых показателей

Для оценки финансовых факторов кредитоспособности предприятий малого бизнеса предлагается использовать следующие показатели (см. табл. 3):

Таблица 3

Финансовые факторы кредитоспособности предприятий МСБ

Показатель	Характеристика	Формула	С/х	Торговля	Сфера обслуживания
1. Коэффициент абсолютной ликвидности	Показывает, какая часть краткосрочных заёмных обязательств может быть при необходимости погашена немедленно за счёт имеющихся денежных средств	$K_{абсол.} = \frac{\text{Денежные средства}}{\text{Кратк. обязат.}}$ Норма: 0,05-0,1	-	+	+
2. Коэффициент быстрой ликвидности	Показывает способность предприятия быстро высвободить из хоз. оборота ден. средства и погасить долговые обязательства	$K_{быстр} = \frac{\text{Дебет. задолж.} + \text{ден. ср} - \text{ва}}{\text{кратк. обязат.}}$ Норма: больше 1	-	+	+
3. Коэффициент текущей ликвидности	Показывает сколько рублей оборотных средств (текущих активов) приходится на один рубль текущей краткосрочной задолженности (текущих обязательств)	$K_{тек.} = \frac{\text{оборотные ср} - \text{ва}}{\text{краткоср. обяз.}}$ Норма: 1,5-2,5	-	+	+
4. Коэффициент наличия собственных средств	Показывает долю собственности владельцев предприятия в общей сумме средств, авансированных в его деятельность	$K_{нал. соб. ср} - \text{в} = \frac{\text{собственный капитал}}{\text{всего источников ср} - \text{в}}$ Норма: больше 0,1	+	+	+
5. Рентабельность продаж	Показывают долю прибыли от реализации в выручке от реализации	$\text{Рент. прод.} = \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Выручка}}$ Норма: определяется отраслевыми и прочими особенностями работы предприятия	+	+	+
6. Рентабельность заёмного капитала	Показатель отражает прибыльность использования заёмного капитала, и отражает доходность на 1 рубль заёмных средств	$\text{Рент. заём. кап} = \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Кратк. об} - \text{ва} + \text{Долг. об} - \text{ва}}$ Норма: чем выше, тем выше отдача.	+	+	+
7. Рентабельность производства	Определяет и показывает эффективность деятельности предприятия	$\text{Рпроиз} - \text{ва} = \frac{\text{Прибыль от продаж}}{\text{Производственные затраты}}$ Норма: если коэф. равен 0, то это точка безубыточности. Предприятие не получает прибыли, но и не несёт финансовые потери. Если выше 0, то предприятие работает на прибыль	+	-	-
8. Доля товарно-	Показатель, отражающий на определенную дату	$\text{Доля ТМЦ} = \frac{\text{ТМЦ}}{\text{Активы}}$	+	+	-

Окончание табл. 3

Показатель	Характеристика	Формула	С/х	Торговля	Сфера обслуживания
материальных запасов (ТМЗ)	стоимость товарно-материальных ценностей и обеспечивающий бесперебойную хозяйственную деятельность	Норма: рассматриваются в динамике. Низкий коэффициент говорит об избытке			
9. Соотношение кредиторской и дебиторской задолженности	Показывает способность предприятия погасить кредиторскую задолженность при условии благоприятных расчетов с предприятием его дебиторов	$\frac{\text{Кредиторская задолженность}}{\text{Дебиторская задолженность}}$ Норма: более 1	+	+	+
10. Оборачиваемость ТМЗ	Характеризует оборачиваемость запасов за период времени	$\frac{\text{Оборачиваемость ТМЦ}}{\text{Материальные затраты на прод.}}$ $= \frac{\text{Средняя величина запасов}}{\text{Средняя величина запасов}}$ Норма: низкий коэф. означает накопление избыточных запасов. Необходимо динамика каждой отрасли в отдельности	+	+	-
11. Оборачиваемость дебиторской задолженности	Показывает скорость погашения дебиторской задолженности организации	$\frac{\text{Обор. дебет. зад} - \text{ти}}{\text{Выручка}}$ $= \frac{\text{Средний остаток дебет. зад} - \text{ти}}{\text{Средний остаток дебет. зад} - \text{ти}}$ Норма: чем выше, тем лучше	+	+	+
12. Оборачиваемость кредиторской задолженности	Показывает скорость погашения организацией своих обязательств	$\frac{\text{Обор. кредит. зад} - \text{ти}}{\text{Покупки}}$ $= \frac{\text{Средняя величина кред. зад} - \text{ти}}{\text{Средняя величина кред. зад} - \text{ти}}$ Норма: чем ниже, тем лучше для организации	+	+	+

Источник: составлено автором, в дополнение методики оценки кредитоспособности Сбербанка РФ.

Рассчитав финансовые показатели, переходим к этапу, на котором принимается решение о выдаче кредита предприятиям МСБ. Для этого необходимо ввести интегральные показатели.

В таблице 4 приведены интервалы интегрального коэффициента, на основании которого принимается решение о выдаче кредита (см. табл. 4):

Таблица 4

Решение о выдаче кредита

	А (Предоставление кредита на льготных условиях)	В (Предоставление кредита на обычных условиях)	С (Предоставление кредита на более жестких условиях)	Д (Отказ в выдаче кредита)
С/Х	30-25	18-24	11-17	0-10
Торговля	32-27	20-26	13-19	0-12
Сфера обслуживания	26-20	13-19	6-12	0-5

Источник: составлено автором.

Таким образом, работник банка может определить, в какие интервалы попадают набранные значения и принять решение о выдаче кредите.

Методика, разработанная автором, позволяет учитывать отраслевые особенности, в которых действует МСБ. Выделенные автором три отрасли позволяют оценить кредитоспособность с помощью финансовых и нефинансовых

факторов, которые помогают более глубоко оценить предприятие-заёмщика. А выведенные в итоге интегральные значения позволяют определить с помощью суммы баллов решение о выдаче кредита.

В разработанной методике можно выделить следующие преимущества.

1. Позволяет учесть отраслевые и региональные особенности.

2. Балльная система удобна в применении.
3. По сумме баллов с помощью интегрального показателя можно определить кредитоспособность предприятия и на основе этого принять решение о выдаче кредита.

Стандартные методики оценки кредитоспособности МСБ не всегда эффективны в применении. Разработанная методика более точна, на взгляд автора, и позволяют учитывать все особенности малого бизнеса.

Библиографический список

1. Об отраслевой долгосрочной целевой программе «Развитие малого и среднего предпринимательства в Астраханской области на 2012–2016 годы: Постановление от 19 июля 2011 г. № 254-П [Текст].
2. О стратегическом планировании социально-экономического развития Астраханской области [Текст]: закон Астраханской области от 03.07.2009 № 53/2009-ОЗ.
3. Об утверждении стратегии социально-экономического развития Астраханской области до 2020 года [Текст]: принят постановлением Правительства Астраханской области от 24.02.2010 № 54-П.
4. Коган, М.В. Особенности государственной поддержки развития малого инновационного предпринимательства в России и Астраханской области [Текст] / М. В. Коган // Вестник АГТУ. Сер.: Экономика. – 2009. – Вып. 1. – С. 122–127.
5. Ковалев, В. В. Финансы организаций (предприятий): учеб. [Текст] / В. В. Ковалев, Вит. В. Ковалев. – М.: ТК «Велби2, Изд-во «Проспект», 2006. – 352 с.
6. Развитие и поддержка малого и среднего предпринимательства в Волгоградской области в 2013 году [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://urp.volganet.ru/export/sites/urp/folder_4/folder_6/downloads/o_gos.poddergke_-_na_sait.doc
7. Доклад о состоянии, проблемах и перспективах развития малого и среднего предпринимательства в области по итогам 2013 года [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://saratov.gov.ru/government/structure/mineconom/pred/Doklad_03.10.2014.pdf
8. Жириков, В. В. Управление кредитными рисками [Электронный ресурс] / В. В. Жириков. – Режим доступа: <http://vuzmen.com/book/759-upravlenie-kreditnymi-riskami-zhirikov-vv/20-36-ocenka-kreditosposobnosti-predpriyatij-malagonbsp-biznesa-i-fizicheskix-lic.html>
9. Мамонова, И. Д. Как банки оценивают кредитоспособность своих клиентов [Электронный ресурс] / И. Д. Мамонова. – Режим доступа: http://www.cfin.ru/finanalysis/banks/borrowing_capacity.shtml
10. Официальный сайт: banki.ru [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.banki.ru/news/bankpress/?id=8405424>

БАНКОВСКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ

BANK MANAGEMENT

УДК 336.717

РАЗВИТИЕ ПОДХОДА К ОЦЕНКЕ КАЧЕСТВА АКТИВОВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

И. К. Биткина

Аннотация. В статье приведена систематизация теоретических и методических подходов к оценке качества активов кредитных организаций. Приведены рекомендации по развитию методических основ оценки качества активов коммерческого банка.

Ключевые слова: активы, качество активов, риск, устойчивость, структура активов, ликвидность.

DEVELOPMENT OF THE APPROACH TO THE QUALITY ASSESSMENT OF COMMERCIAL BANK ASSETS

I. K. Bitkina

Abstract. The article presents the systematization of theoretical and methodological approaches to the quality assessment of credit institutions assets and proposes recommendations for the development of methodical grounds of quality assessment of commercial banks assets.

Keywords: assets, assets quality, risk, sustainability, asset structure, liquidity.

Общеизвестно, что активные операции оказывают весьма сильное влияние на эффективность банковского бизнеса. От того, насколько грамотно коммерческий банк планирует структуру активов, выбирает направления осуществления активных операций, проводит оценку потенциального риска активных операций, зависит уровень его рентабельности, степень финансовой устойчивости и экономической безопасности.

Таким образом, при построении своей политики в области управления активными операциями коммерческий банк может руководствоваться различными критериями и принципами, но большая часть из них так или иначе будет затрагивать вопросы, связанные с оценкой качества портфеля активов банка. Вышесказанное предопределяет теоретическую и практическую значимость выбранной темы исследования.

В современной науке и практике существуют различные методические подходы для

оценки качества активов коммерческого банка. Их можно разделить на три класса:

- 1) нормативные подходы;
- 2) концептуальные подходы;
- 3) подходы, выработанные деловой практикой.

Рассмотрим каждый из представленных подходов более подробно.

Нормативный подход основан на международных и национальных документах, применяемых в регулировании банковской деятельности. В России к таким документам могут быть отнесены Положение ЦБ РФ от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – 511-П), Инструкция ЦБ РФ № 139-И от 03.12.2012 «Об обязательных нормативах банков» (в части оценки уровня ликвидности и степени концентрации некоторых активных статей) (далее – 139-И), Положение ЦБ РФ № 254-П от 26.03.2004 «О порядке формирования кредитными организациями резер-

вов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – 254-П), Письмо ЦБ РФ № 48-Т от 25.03.2013 «Об использовании информации для оценки кредитного риска по выданной ссуде» (далее – 48-Т), Положение ЦБ РФ № 283-П от 20.03.2006 «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – 283-П). В данных нормативных документах содержатся практические указания для российских кредитных организаций по определению качества отдельных групп активов. К общим моментам приведенных документов также следует отнести следующие.

1) Определение класса активов, которые подпадают под действие нормативного документа: как правило, это кредитные активы, ценные бумаги, производные финансовые инструменты и счета по операциям с драгоценными металлами. При этом такие виды активных операций, как вложение средств в паевые инвестиционные фонды, вложения в акции и облигации по субординированным займам в рамках данных документов, не рассматриваются.

2) Указан механизм определения стоимости активов (балансовая или справедливая).

3) Не приведено определение понятия «качества активов банка». Исключение из данной характеристики, пожалуй, составляют только кредитные активы, для которых, согласно Положению 254-П, выделяют пять категорий качества для целей формирования резервов.

4) Выделяются дополнительные характеристики рынка, на которых совершаются операции с данными активами (активность и ликвидность отдельного сегмента финансового рынка).

5) Установление коэффициентов по отдельным активам в зависимости от уровня их качества – при этом в разных документах отнесение актива к определенной группе качества совпадает.

6) Определение пороговых значений для показателей, предлагаемых к расчету.

7) Индивидуальный подход для определения уровня риска.

Уровень качества активов в рамках данного подхода фактически отождествляется с величиной риска по проводимым операциям: рыночного (511-П), кредитного (139-И, 254-П), ликвидности (139-И), процентного (511-П). Также по отдельным категориям активов рассчитываются дополнительные коэффициенты риска – например, по производным финансовым инструментам. При этом методика оценки данных рисков в анализируемых документах неодинакова: к примеру, в

Положении 511-П расчет уровня рыночного риска различен для инструментов, чувствительных к изменениям ставок фондового рынка либо к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги. Помимо уровня риска в качестве меры качества активов банка рассматривается и степень их ликвидности. К особенностям методики в рамках нормативного подхода следует также отнести выделение понятия «однородности активов»: уровень рисков рассчитывается только для активов, обладающих данной характеристикой.

Таким образом, в рамках нормативного подхода качество активов представляет собой количественную комплексную характеристику. Базовыми принципами в рамках данного подхода являются объективность, комплексность, своевременность, приоритет содержания над формой.

Концептуальные подходы основаны на исследованиях отечественных и зарубежных авторов по вопросам оценки качества активов коммерческих банков.

С точки зрения концептуальных подходов понятие «качество активов» рассматривается со следующих позиций:

- как комплексная характеристика уровня доходности и ликвидности активов банка (Зудина Л. В., Даниловских Т. Е.);

- как совокупность свойств, обеспечивающих полную возвратность вложенных банком денежных средств в оговоренные договором сроки (Селимов Т. Р.);

- как характеристика структуры портфеля активов коммерческого банка (в особенности, кредитного) (Кузнецов С. В.);

- как количественная характеристика степени невозвратности кредитов в общей структуре активов коммерческого банка (Лаврушин).

Очевидно, что второй и четвертый подход фактически предполагают определение уровня кредитного риска портфеля выданных кредитов, то есть совпадает с риск-ориентированным нормативным подходом в рамках международных требований по регулированию банковской деятельности.

Таким образом, исходя из сравнительного анализа выделенных авторских методик, можно выделить их следующие особенности:

1) для оценки качества активов банка используются исключительно его внутренние характеристики: факторы внешней среды при определении показателей качества активов банка не учитываются;

2) представленные в методиках показатели не учитывают категорию анализируемого банка –

к примеру, является ли данная кредитная организация системно значимой, получает ли поддержку государства и т. д.;

3) при оценке качества активов используются коэффициенты, которые в основном направлены на анализ кредитного портфеля банка, между тем в структуре активных операций банка кредитование является далеко не единственно возможной сделкой;

4) не учитываются нефинансовые внутренние факторы деятельности банка: срок его деятельности, категория проводимой кредитной политики, признаки высокой вовлеченности проводимых сомнительных операций и т.д.;

Заключительная группа – подходы, выработанные деловой практикой в ходе оценки качества активов российскими коммерческими банками. В рамках данной группы следует рассмотреть подходы, применяемые системно значимыми банками, и способы, используемые кредитными организациями, не относящимися к данной группе. Здесь отдельно следует выделить методику CAMELS, предполагающую комплексную оценку эффективности деятельности коммерческого банка.

При этом в настоящее время перечень показателей, применяемых в деловой практике для оценки качества активов в банке, достаточно широкий. К числу основных из них относятся: назначение и вид ссуды; ее размер, срок и порядок погашения; степень кредитоспособности клиента, его отраслевая принадлежность и форма собственности; характер взаимоотношений заемщика с банком; степень информированное о нем банка; степень обеспечения возвратности ссуды и др. (Кузнецов С. В.).

В настоящее время в деловой практике системно значимых банков оценка качества активов производится по следующим направлениям.

- Оценка кредитной активности банка. Позволяет определить долю кредитных операций в общей сумме активов банка;

- Оценка рискованности кредитной деятельности банка – это оценка прогнозируемых потерь банка от проведения кредитных операций и степень достаточности резервов на покрытие возникающих убытков.

- Оценка «проблемности» кредитного портфеля. Производится оценка наличия в портфеле просроченных кредитов и безнадежных ко взысканию ссуд (в части основного долга и по процентам);

- Оценка обеспеченности кредитных вложений банка. Достаточность и качество приня-

того банком обеспечения от клиентов-заемщиков по предоставленным кредитам;

- Оценка оборачиваемости кредитных вложений банка. В рамках данной группы осуществляется определение уровня оборачиваемости ссудных операций банка: чем выше значение показателей данной группы, тем, при прочих равных условиях, выше уровень качества активов банка, так как лучше соблюдается достижение принципа срочности кредита;

- Оценка эффективности кредитной деятельности банка. Уровень эффективность проводимой кредитной политики банка на предмет ее приемлемости и необходимости развития.

Методика CAMELS представляет собой комплексную методику оценки деятельности банка. К ее отличительной черте следует отнести источники данных для проводимых расчетов – сведения, передаваемые в органы пруденциального надзора. Она была предложена в 1978 г. в США и в настоящее время используется в большинстве стран.

Данная методика предполагает включение в себя следующих компонентов анализа:

- достаточность капитала банка;
- качество активов;
- качество банковского менеджмента;
- доходность банковской деятельности;
- ликвидность;
- чувствительность к риску.

Из приведенного перечня видно, что непосредственно к активным операциям банка относятся 2, 5 и 6 группы. Также видно, что ликвидность и чувствительность к риску выделяются в отдельную группу и непосредственно не относятся к показателям оценки качества активов банка. Так, пятая группа позволяет определить достаточность ликвидности банка с позиции исполнения им собственных обязательств, а шестая группа в рамках рассматриваемой методики основана на определении процентного риска совершаемых в банке операций, давая ответ на вопрос, насколько изменится финансовое положение банка при динамике процентных ставок.

При этом отметим, что, несмотря на то, что далеко не все группы показателей относятся к теме нашего исследования, можно показать определенную связь с уровнем качества активов банка. Так, например, показатель первой группы позволяет определить степень достаточности капитала для покрытия рисков по проводимым активным операциям: следовательно, чем выше значение показателя данной группы, тем устойчивее положение кредитной организации, что, в свою оче-

редь, оказывает положительное влияние на уровень качества активов кредитной организации. Или, к примеру, чем выше доходность банковской деятельности банка, тем большее число диверсифицированных банковских операций он сможет совершить в будущие периоды времени. Аналогичные заключения можно сделать применительно к группе «качество банковского менеджмента».

Методика CAMELS является балльно-ранжированной: в рамках каждой группы показателей присваиваются очки – от 1 до 5, по степени убывания.

В рамках подходов третьей группы – деловой практики банков – к особенностям следует отнести следующие моменты. Во-первых, в качестве базисной основы оценки качества активов используются методики, предложенные в рамках концептуальных подходов. Как правило, происходит их адаптация применительно к среде деятельности банка. Во-вторых, поскольку любая кредитная организация функционирует в рамках существующего правового поля, в своей практической работе она должна учитывать требования, выдвигаемые к ней регулятором. Данная особенность относится и к оценке активов в банке – по этой причине в практических методиках коммерческих банков присутствуют показатели, приведенные в нормативных документах Банка России, рассмотренных в исследовании выше. На наш взгляд, данный комплексный подход в большей степени реализован в рамках методики CAMELS.

На основании вышеизложенного можно заключить, что третий выделенный подход основан на синтезе двух предыдущих и носит комплексный характер.

На наш взгляд, вышеприведенные особенности способны оказать негативное влияние на степень достоверности результатов определения уровня качества активов коммерческого банка. На основании этого прослеживается целесообразность дополнения существующих методик следующим:

1) введение дополнительных коэффициентов существенных факторов внешней среды деятельности банка;

2) использование дифференцированных пороговых значений по используемым показателям для различных категорий банков (с учетом характеристики системной значимости банка и наличия государственной поддержки у рассматриваемой кредитной организации);

3) расширение перечня применяемых показателей для оценки качества активов банка путем включения в него коэффициентов, направленных на оценку «некредитных» активов банка;

4) введение поправочных коэффициентов к основным показателям методики, определяемых с учетом внутренних факторов деятельности банка нефинансового характера (срок функционирования банка, структура обязательств, соблюдение обязательных нормативов и их динамика и т. д.).

Библиографический список

1. *Зубов, С.А.* Управление активами коммерческого банка [Текст]: автореф. дис. канд. эконом. наук: 08.00.10 / С. А. Зубов. – Москва: Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова, 1997. – 23 с.
2. *Зудина, Л.В.* Анализ ликвидности и доходности коммерческого банка как основа оценки качества его активов [Текст] / Л. В. Зудина, Т. Е. Даниловских // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2015. – № 7–2. – С. 289–292.
3. *Колесников, Ю.М.* Управление активами коммерческого банка: На примере Сберегательного банка Российской Федерации [Текст]: дисс. ... канд. экон. наук: 08.00.10 / Ю. М. Колесников. – Саратов, 2000.
4. *Котина, О. В.* Анализ кредитных операций банка и оценка качества кредитного портфеля [Электронный ресурс] / О. В. Котина. – Режим доступа: <http://bankir.ru/publikacii/20060706/yroki-bankovskoi-analitiki-ili-laquoanalitika-s-nylyaraquo-prodoljenie-1373643/>
5. *Кузнецов, С. В.* Кредитный портфель коммерческого банка и оценка его качества [Текст] / С. В. Кузнецов // Банковские услуги. – 2007. – № 12.
6. *Кузнецов, С. В.* Ссудная задолженность кредитных организаций: проблемы и инструменты ее урегулирования [Текст]: дисс. ... канд. экон. наук: 08.00.10 / Кузнецов Сергей Владимирович [Место защиты: Акад. нар. хоз-ва при Правительстве РФ]. – Москва, 2008. – 179 с.: ил. РГБ ОД, 61 08-8/219
7. *Селимов, Т. Р.* Теоретико-методические основы оценки качества управления активами коммерческих банков [Текст]: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10 / Селимов Тимур Рамзесович [Место защиты: Дагестан. гос. ун-т]. – Махачкала, 2011. – 154 с.: ил. РГБ ОД, 61 11-8/1661

УДК 336

ОЦЕНКА ВЛИЯНИЯ КАПИТАЛИЗАЦИИ НА УРОВЕНЬ ИНВЕСТИЦИОННОЙ АКТИВНОСТИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

В. В. Грошева

Аннотация. В статье представлены результаты оценки влияния капитализации на уровень инвестиционной активности банковского сектора. Для проведения исследования использованы эмпирические данные по российской и зарубежной банковским системам за 2013–2016 гг.

Ключевые слова: капитализация, инвестиционная активность, банковский сектор.

ASSESSMENT OF THE CAPITALIZATION IMPACT ON INVESTMENT ACTIVITY LEVEL OF THE BANKING SECTOR

V. V. Grosheva

Abstract. The article presents the results of the assessment of the capitalization impact on the investment activity level of the banking sector. The author uses empirical data from Russian and international banking systems to conduct the study (2013–2016).

Keywords: capitalization, investment activity, banking sector.

На современном этапе экономического развития остро стоит проблема низкого уровня капитализации коммерческих банков Российской Федерации. А между тем рыночная капитализация банковской системы является одним из основополагающих факторов, обеспечивающих рост экономики страны. Она способствует высокому рыночному рейтингу кредитных организаций, устойчивому развитию банков, повышая инвестиционную привлекательность как кредитных организаций, так и страны в целом.

В условиях политической нестабильности и экономических репрессий со стороны США и стран Евросоюза особенно актуально стоит задача привлечения средств в целях повышения инвестиционной активности.

В рамках данного исследования были поставлены следующие задачи:

- оценка уровня рыночной капитализации российских банков в сравнении с банками ведущих стран;
- определение уровня инвестиционной активности банковской системы РФ;
- установление зависимости между капитализацией банков и их инвестиционной активностью.

Информационной базой исследования стали данные, опубликованные Bank of America

Merrill Lynch, согласно которым крупнейшими странами по капитализации являются США, Япония и Великобритания. Далее практически с равным уровнем капитализации расположились Франция, Германия и Швейцария [4]. Для более детального анализа были выбраны системообразующие банки каждой страны: США – Bank of America, Япония – Mitsubishi UFJ Financial Group, Германия – Deutsche Bank.

В современной литературе встречается множество трактовок понятия капитализация. Так, например, в инвестиционном аспекте это понятие определяется как рыночная стоимость акций акционерного общества, то есть произведение рыночной стоимости одной акции на количество свободно обращающихся на рынке акций данного предприятия. С точки зрения маркетинга, капитализация – это трансформация дохода организации в ее капитал. Финансовая форма данной дефиниции представляет собой непосредственно собственный капитал компании.

В данной статье речь идет об инвестиционном аспекте, то есть о рыночной капитализации. Поэтому основными источниками информации являются данные, взятые с российских и зарубежных фондовых.

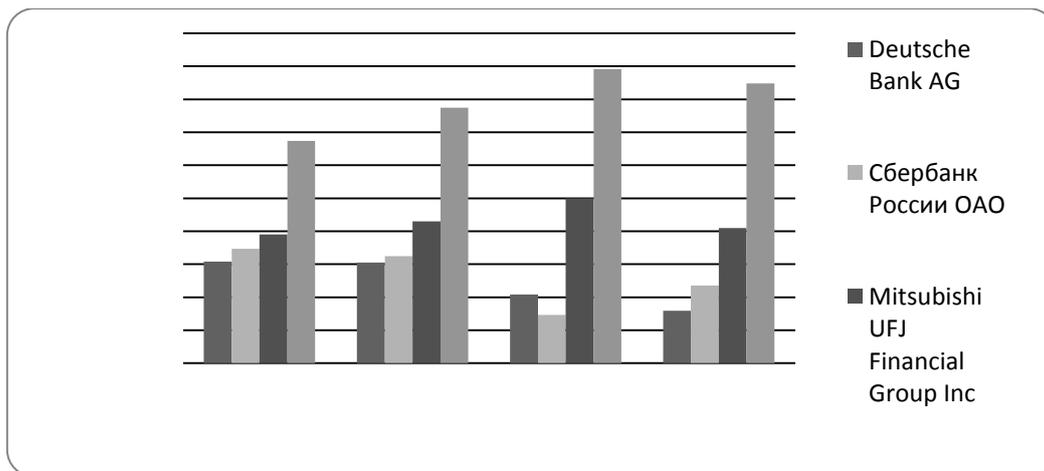


Рисунок 1 – Уровень капитализации крупнейших банков 2013–2016 гг.

Как видно из рисунка 1, наиболее крупный коммерческий банк РФ не сильно уступает банкам ведущих стран. На протяжении анализируемого периода Сбербанк опережает показатель немецкого банка Deutsche Bank, что позволяет России войти в пятерку наиболее капитализированных стран по показателям крупнейших банков. Ис-

ключением является год наиболее напряженной политической обстановки. Как видно из гистограммы, в 2015 г. Сбербанк сильно потерял в своих позициях. Для того чтобы разобраться в причинах столь стремительного падения рыночной стоимости отечественного банка, обратимся к рисунку 2

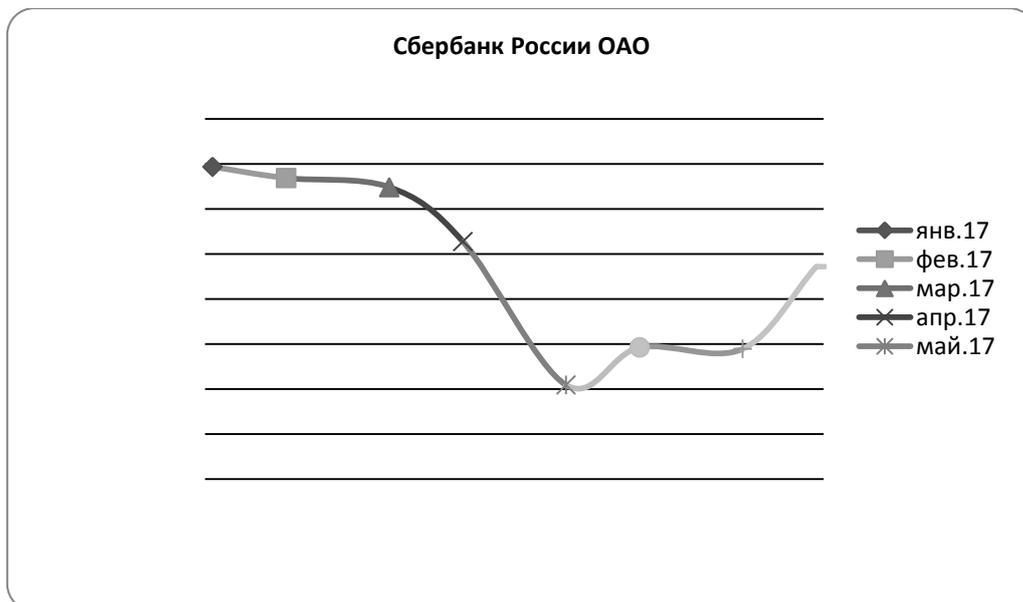


Рисунок 2 – Уровень капитализации ПАО Сбербанк России 2013–2016 гг.

В 2014 г. Россия начала терять свой авторитет на мировой арене в связи с событиями на Украине. Глобальные инвесторы отдавали свое предпочтение активам экономик других стран, в то время как к российским активами отношение только ухудшилось. Главным потрясением стало падение курса рубля. В июле 2014 г. ситуация на Украине еще больше обострилась, стоимость российских активов продол-

жала резко снижаться, массовые продажи акций начались после падения малазийского Боинга под Донецком, были введены новые санкции со стороны США.

В 2015 г. ситуация в экономике существенно образом не изменилась: цены на нефть продолжали снижаться, курс рубля являлся нестабильным. Кредитный рейтинг России ухудшился.

Таким образом, уровень рыночной капитализации российских банков долгое время оставался ниже уровня банков других стран. Однако немного позже произошел и рост капитализации российских банков. Мощным импульсом к этому росту явились минские договоренности. В ходе переговоров основных сторон конфликта было достигнуто соглашение о прекращении боевых действий на Востоке Украины, что послужило хорошим стимулом к покупке российских активов. В результате произошло укрепление курса рубля и повышение цен на нефть. Вследствие этого стоимость акций российских банков увеличилась и смогла вновь укрепить свои позиции на мировом фондовом рынке.

Кроме того, Сбербанк стал лидером по абсолютному приросту капитализации в 2015 году.

Относительно резкий рост капитализации Сбербанка в 2015 г. стал следствием октябрьского и ноябрьского «ралли» по его акциям, что диссонировало с динамикой рынка в целом. Во многом это стало следствием веры игроков в способность банка генерировать прибыль в текущих непростых экономических условиях.

Так как на долю системообразующих банков РФ приходится лишь 0,7 % от всех банковских единиц, целесообразным будет сравнить показатель капитализации с более мелкими банками. В настоящее время банковская система России насчитывает 669 банков, 150 из которых относят к крупным. На рисунке 3 представлены данные по банкам с более низким уровнем собственного капитала по тем же странам.

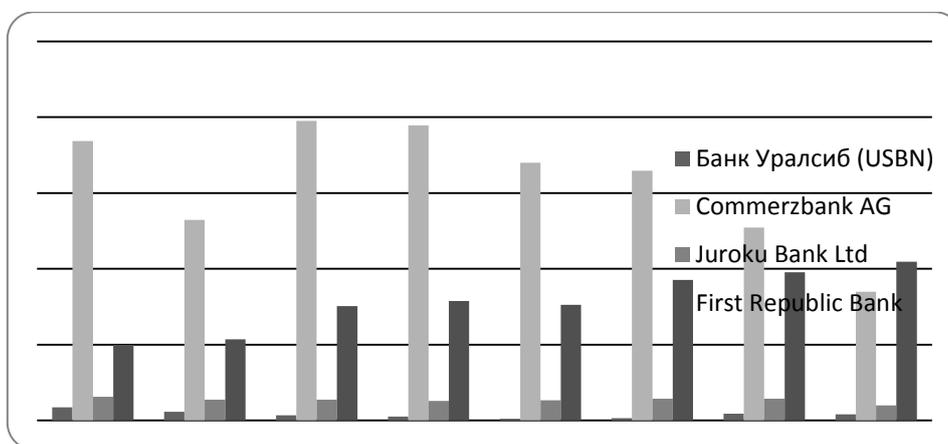


Рисунок 3 – Уровень капитализации крупных банков 2013–2016 гг.

На рынке крупных банков видно, что Россия сильно отстает от ведущих держав даже в докризисные годы. В целом динамика показателя, как и причины такой динамики, аналогичные, наблюдаемые у крупных банков.

До второй половины 2015 г. капитализация российских банков снижалась под влиянием политических факторов. Но уже в июле прошлого года наблюдается резкий рост капитализации, который является следствием череды IPO среди крупнейших частных кредитных организаций. Интересным фактом является то, что большую часть допэмиссии выкупили негосударственные пенсионные фонды. Таким образом, будущие пенсионеры косвенно стали акционерами различных кредитных организаций через НПФ.

Рассмотренный автором российский банк Уралсиб попал под программу государственной докапитализации банков с целью оздоровления экономики. Этого и стало первопричиной такого резко взлета рыночной капитализации. Благодаря

этому, Банк Уралсиб стал лидером по относительному приросту капитализации по итогам 2015 года. Капитализация этого банка возросла более чем в 4 раза за 2015 год. Но, к сожалению, даже такие меры не обеспечили ему эквивалентный уровень капитализации.

Резюмируя вышеизложенное, можно сделать однозначный вывод. Рыночная капитализация крупнейших банков России не сильно уступает аналогичным показателям в других странах и позволяет таким крупным банкам, как ПАО «Сбербанк России», конкурировать с иностранными организациями. Но, так как основная часть банковских организации на территории РФ представлена все же более мелкими банками, нельзя отметить столь положительные результаты на весь банковский сектор страны. Капитализации основной массы банков, на примере Банка Уралсиб, является явно недостаточной и не оставляет никаких шансов отечественными кредитными организациями на мировом рынке банковских услуг.

Инвестиционная активность кредитных организаций РФ представляет собой систему мер, определяющих объем, структуру и направления инвестирования с предоставлением, прежде всего, выбранных приоритетных для кредитных организаций направлений, концентрацию средств и результативность их использования.

Под банковской инвестиционной деятельностью сегодня, в первую очередь, подразумевают долгосрочные кредиты на финансирование затрат капитального характера и вложение средств в ценные бумаги.

Как видно из рисунков 4–5, инвестиционная активность банков, так же как и показатель капитализации, находится ниже уровня зарубежных стран.

В первую очередь это связано с тем, что в зарубежной практике наиболее значимым источником инвестиций традиционно является фондовый рынок. В России ситуация отличается коренным образом: на долю фондового рынка в структуре инвестиций в основные фонды нефинансовых организаций, по данным Росстата по состоянию на 1 января 2015 г., приходится менее 10 %. Также не обошлось и без политического влияния.

Таким образом, инвестиционная активность российских банков значительно ниже, чем иностранных, как по крупным банкам, так и по более мелким. И если в анализе капитализации среди крупнейших банков Сбербанк еще имел конкурентные преимущества перед банком Германии, то в данной ситуации Россия даже не приближается к пятерке лидеров.

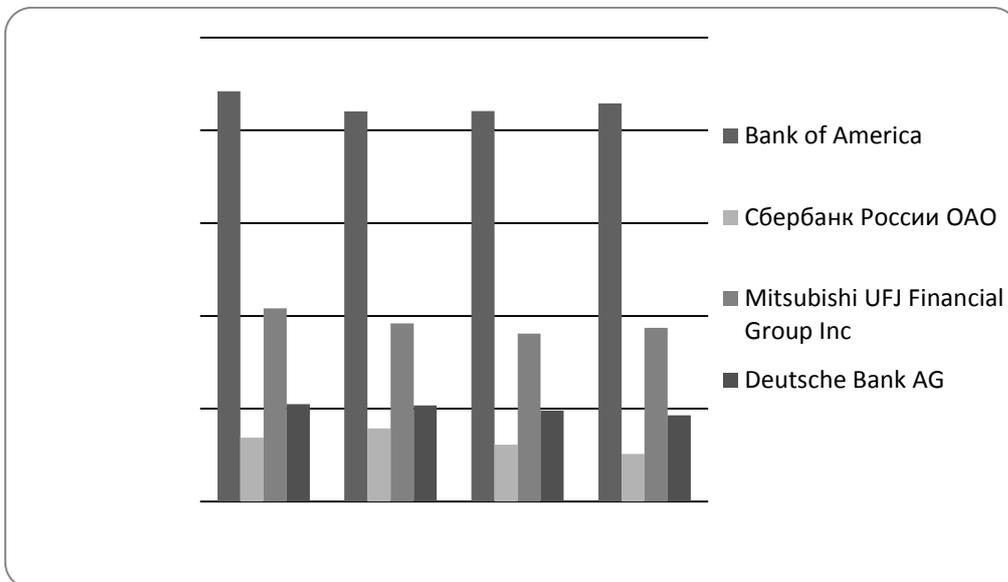


Рисунок 4 – Инвестиционная активность коммерческих банков (1 группа) в 2013–2016 гг.

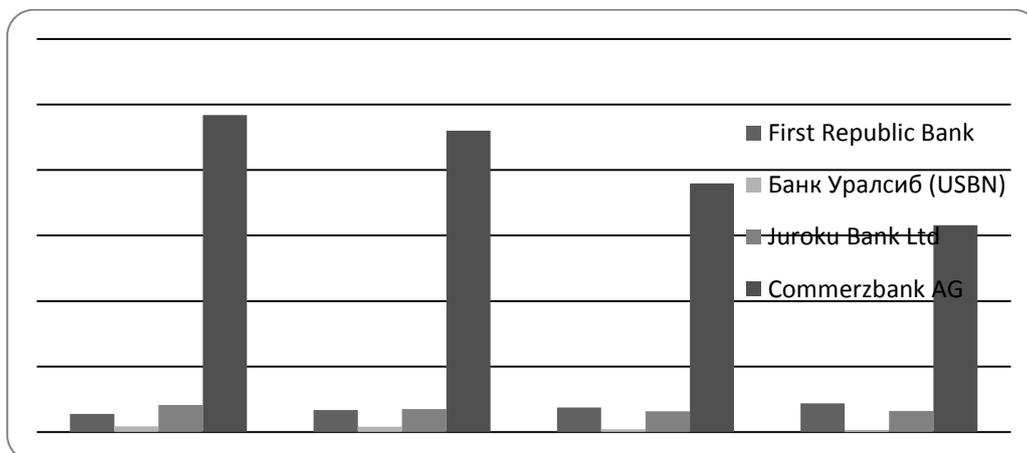


Рисунок 5 – Инвестиционная активность коммерческих банков (2 группа) в 2013–2016 гг.

Подробнее динамику инвестиционной активности банков России, а также факторы, повлиявшие на нее, автор рассматривает на примере ПАО «Сбербанк России» на рисунке 6.

явшие на нее, автор рассматривает на примере ПАО «Сбербанк России» на рисунке 6.

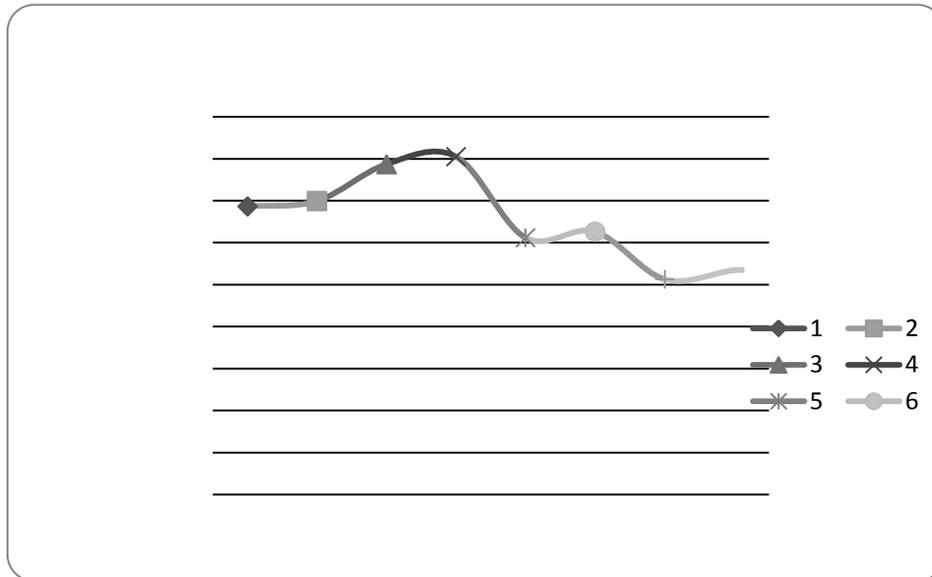


Рисунок 6 – Уровень чистых активов ПАО «Сбербанк России»

Существенный рост активов в 2014 г. в значительной степени был связан с ростом объемов вложений в производные финансовые инструменты. Рост вложений в производные финансовые инструменты свидетельствует об активной игре банков на падении российского рубля. Также достаточно быстрый рост продемонстрировало кредитование реального сектора, что связано с закрытием внешнего и внутреннего рынков капитала для многих российских крупнейших корпораций и, соответственно, переориентирование их на финансирование за счет кредитов российских банков.

В 2015 г. рост активов продолжился за счет поддержки от Центробанка РФ на фоне катастрофического падения рубля. В частности, на субсидирование ставок по ипотеке выделено 20 млрд. руб. (это примерно 400 млрд. руб. ипотечных кредитов), что позволяет даже демонстрировать небольшой рост портфеля данному виду кредитования.

Восстановление кредитования реального сектора связано с по-прежнему закрытыми внешними рынками капитала для многих российских крупнейших корпораций и, соответственно, переориентированием их на финансирование за счет кредитов российских банков. Кроме того, глубина экономического кризиса пока остается умеренной, и ряд компаний декларирует увеличение инвестиций, тем более в последние месяцы 2015 г. рос-

сийская промышленность демонстрировала небывалую прибыльность.

Все вышеуказанные факторы лишь немного смягчили снижение чистых кредитов, произошедшее, в первую очередь, из-за сокращения реальных доходов населения и высоких процентных ставок.

Стабилизация экономической ситуации в 2015 г. также отрицательно отразилось на динамике активов. Банки, которые в конце 2014 г. хеджировали свои валютные риски, а также хотели заработать на колебаниях национальной валюты, при стабилизации экономической ситуации начали избавляться от «излишних» ликвидных активов и от производных финансовых инструментов.

В марте 2016 г. продолжилось сокращение активов, которое наблюдается второй месяц подряд, тогда как ноябре-январе наблюдался рост активов. Слабый результат марта обусловлен сильным укреплением рубля и, как следствие, большой отрицательной валютной переоценкой. Стоит отметить, что на динамику активов в марте повлияло не только укрепление рубля, но и сокращение кредитной активности.

Рыночная капитализация – понятие относительное, которое лишь служит ориентиром при продаже пакета акций стратегическому инвестору. При этом она далеко не всегда отражает реальное состояние дел в акционерной компании, поскольку цена акций зависит не только от количествен-

ных, но и качественных факторов, таких как ожидания инвесторов. Например, в конце 90-х рыночная капитализация многих организаций, владеющих интернет-порталами, достигала миллиардов долларов. Однако эти компании не только не принесли прибыль, но и не имели никакой выручки.

Одной из важнейших задач для инвестора является определение доходности будущего вложения. Понятие рыночной капитализации лежит в основе целого направления фундаментального анализа, который призван определить будет ли расти ценная бумага. И если да, то как сильно. Для этого аналитики считают отношение капитализации к определенным индикаторам бизнеса компании. Так, рыночную стоимость предприятия можно разделить на его общие финансовые показатели, такие как чистая прибыль, выручка и др.

Специфическим индикатором бизнеса компании является показатель, учитывающий особенности отрасли предприятия. Так, в ходе обзора аналитических отчетов по нефтегазовым предприятиям можно встретить отношение стои-

мости бизнеса к добыче или запасам нефтегазовых ресурсов. При анализе кредитных организаций целесообразно использовать показатель инвестиционной активности банка или его чистые кредиты. Преимущество этого индикатора заключается в том, что его можно сравнить с коэффициентами аналогичных компаний. Если полученные значения меньше, чем у других представителей отрасли, – значит, акции эмитента недооценены, если больше – значит, ценные бумаги стоят слишком дорого.

В таблице 1 представлены значения специфического индикатора по крупнейшим банкам. В таком представлении хорошо видно, что российский банк имеет завышенное значение капитализации. На протяжении практически всего анализируемого периода значения коэффициента у Сбербанка существенно больше, чем у зарубежных банков. Это свидетельствует о том, что Сбербанку России удастся оправдать свою стоимость лишь в период кризиса, что связано со значительным падением рыночной цены его акций.

Таблица 1

Значения индикатора капитализации по крупнейшим банкам в 2013–2016 гг.

	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.
Mitsubishi UFJ Financial Group Inc	0,69%	8,96%	8,34%	8,75%
Deutsche Bank AG	11,75%	11,80%	8,51%	6,85%
Сбербанк России ПАО	20,21%	16,47%	6,84%	11,27%
Bank of America	5,40%	7,37%	8,48%	7,91%

В банках с меньшим объемом активов (см. табл. 2) самое невыгодное положение у американского банка First Republic Bank. Столь высокий показатель демонстрирует неэффективную работу банка с достаточно высоким показателем капитализации. Это может привести к тому, что акционеры банка не смогут получить ожидаемую прибыль, и капитализация данного банка упадет, что, в свою очередь, приведет к снижению финансовой устойчивости.

Российский Банк Уралсиб также в докризисный период демонстрирует завышенное значение соотношения рыночной капитализации и чистых кредитов. В период спада экономики показатели в целом совпадали с данными по зарубежным банкам-аналогам, что помогло привлечь дополнительные инвестиции со стороны государства. В 2016 г. коэффициент вновь превышает среднерыночный, что является следствием искусственного повышения рыночной стоимости путем государственной докапитализации.

Таблица 2

Значения индикатора капитализации по крупнейшим банкам в 2013–2016 гг.

	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.
First Republic Bank	17,96%	22,27%	20,32%	22,33%
Juroku Bank Ltd	3,74%	3,93%	4,14%	4,46%
Commerzbank AG	3,81%	4,29%	4,48%	4,03%
Банк Уралсиб	10,15%	4,00%	2,37%	13,57%

Таким образом, инвестиционная активность банков РФ достаточно низкая. Государство старается оздоровить экономику посредством повышения капитала банка, но совершенно точно

можно отметить, что без спроса на кредитные товары банки не смогут достичь общемирового уровня. При высокой капитализации и низкой инвестиционной активности банков инвесторы

быстро поймут несостоятельность банка принести высокую прибыль, что приведет к последующему снижению рыночной стоимости банка. Здесь прослеживается влияние продуктивности банка на ее капитализацию. А влияет ли капитализация на инвестиционную активность?

Для ответа на этот вопрос автор рассмотрел влияние капитализации ПАО «Сбербанк» на изменение его инвестиционной активности, предварительно нивелировав валютный фактор. Для анализа был выбран ПАО «Сбербанк России», поскольку он представляет ведущий банк России, который имеет наибольший удельный вес по кредитным операциям.

В качестве инструментария в исследовании был использован корреляционно-регрессионный анализ, который позволяет определить наличие и характер связи между определенными показателями.

Первым этапом в исследовании являлся анализ динамики курсовой стоимости акций компании ПАО «Сбербанк России» за период с 2013 по 2016 год. Также этот период охватывает экономический кризис в стране.

Второй шаг в исследовании зависимости инвестиционной активности от рыночной капитализации заключался в анализе динамики величины чистых кредитов.

Первый и второй этапы были косвенно рассмотрены выше в статье на рисунках 2 и 6 соответственно, поэтому целесообразно подробнее остановиться на третьем шаге.

На третьем этапе исследования использовался один из методов корреляционно-регрессионного анализа – однофакторная модель. Ее суть состоит в том, что определяется изменение резульативного признака Y при изменении фактора X , где Y – процентное изменение уровня чистых кредитов, а X – темп прироста капитализации.

Корреляционно-регрессионный анализ методом однофакторной модели также проводился в несколько этапов:

1. Был построен график зависимости фактора капитализации и резульативного признака инвестиций (см. рис. 7).

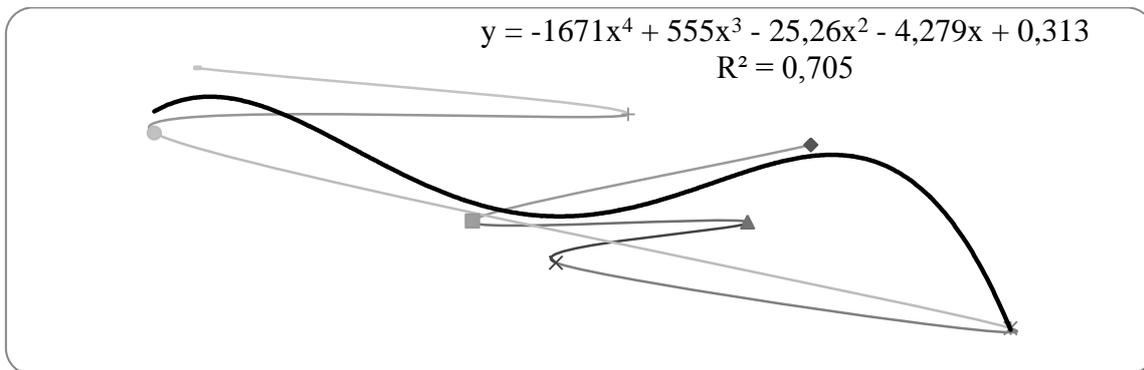


Рисунок 7 – Зависимость фактора капитализации и резульативного признака инвестиций

2. Были построены все возможные линии тренда. В результате анализа индексов детерминации каждой функции было установлено, что наилучшим образом тенденцию зависимости описывает полиномиальная функция, уравнение которой имеет вид:

$$Y_x = -1671x^4 + 555x^3 - 25,26x^2 - 4,28x + 0,31 \quad (1)$$

В данное уравнение были подставлены значения темпов прироста капитализации. На основе этого получили соответствующие значения величины чистых кредитов ПАО «Сбербанк России».

Для измерения тесноты связи между фактором и резульативным признаком были рассчитаны

корреляционное отношение η и индекс детерминации R^2 .

В результате математических расчетов были получены следующие результаты указанных выше показателей корреляционно-регрессионного анализа:

- 1) корреляционное отношение $\eta = -0,65$ – связь между резульативным признаком величина чистых кредитов и темпами прироста рыночной капитализации Сбербанка выше среднего (при максимальном значении 1), кроме того она отрицательна, что показывает обратную зависимость;
- 2) индекс детерминации $R^2 = 0,71$.

Таким образом, построение однофакторной модели в рамках проводимого корреляцион-

но-регрессионного анализа позволило сделать следующие выводы.

1. При изменении темпа прироста рыночной капитализации на 1 %, величина чистых кредитов ПАО «Сбербанк России» изменится на 65 %.

2. Изменение инвестиционной активности организации на 71 % обусловлено динамикой ее капитализации;

3. Рыночная капитализация банка не является фактором, в полной мере определяющим изменение его инвестиционной активности, поэтому требуется построение более сложной, многофакторной корреляционно-регрессионной модели.

Таким образом, банковскому сектору Российской Федерации необходимы глобальные перемены для достижения уровня иностранных партнеров. Важно достичь высокого уровня стоимости российских банков, при этом не забывая об эффективности работы банка по его основным направлениям.

Библиографический список

1. *Биткина, И. К.* Особенности построения модели российской банковской системы на современном этапе развития [Текст] / И. К. Биткина // Проблемы современной экономики (Новосибирск). – 2014. – № 18. – С. 155–156.

2. *Биткина, И. К.* Инвестиционный рейтинг как индикатор принятия решений на финансовом рынке: проблемы практического использования [Текст] / И. К. Биткина // Научный вестник Волгоградского филиала РАНХиГС. Серия: Экономика. – 2014. – № 1. – С. 62–66.

3. Банк Уралсиб [Электронный ресурс] // Официальный сайт – Электрон. дан. – Москва, 2005–2016. – Режим доступа: <https://www.uralsib.ru> (дата обращения: 28.09.2016).

4. РБК Quote [Электронный ресурс] // Официальный сайт – Электрон. дан. – Москва, 2016. – Режим доступа: <https://quote.rbc.ru> (дата обращения: 28.09.2016).

5. Сбербанк России [Электронный ресурс] // Официальный сайт – Электрон. дан. – Москва, 1997–2015. – Режим доступа: <http://www.sberbank.ru/ru> (дата обращения: 28.09.2016).

6. Bloomberg [Электронный ресурс] // Официальный сайт – Электрон. дан. – Нью-Йорк, 2016. – Режим доступа: <https://www.bloomberg.com> (дата обращения: 28.09.2016).

7. Investing.com [Электронный ресурс] // Официальный сайт – Электрон. дан. – Москва, 2007–2016. – Режим доступа: <https://ru.investing.com> (дата обращения: 28.09.2016).

УДК 336

АНАЛИЗ ТРАНСПАРЕНТНОСТИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИИ

М. С. Лиманская

Аннотация. В данном исследовании проведена оценка уровня прозрачности российского банковского сектора. Показана значимость прозрачности для эффективного развития национальной банковской системы. Апробирована методика оценки прозрачности для российских коммерческих банков.

Ключевые слова: прозрачность, банковская система, информация, Базельский комитет, эффективность банковской деятельности.

ANALYSIS OF TRANSPARENCY OF THE RUSSIAN BANKING SECTOR

M. S. Limanskaya

Abstract. This article presents the evaluation of transparency level of the Russian banking sector. It shows the importance of transparency for effective development of the national banking system. Transparency evaluation methods for Russian commercial banks are tested in this article.

Keywords: transparency, banking system, information, Basel Committee, the efficiency of banking activities.

Уровень прозрачности приобретает все большее значение на современном этапе экономического развития. Особое место уровень информационной открытости занимает в банковской

системе, так как данная сфера сопряжена с большими рисками.

В 1997 г. Базельским Комитетом, созданным при Банке Международных расчетов, изда-

ются Базельские принципы эффективного банковского надзора [1]. Целью создания данного Комитета стало укрепление стабильности глобальной финансовой системы. В соответствии с рекомендациями данного Комитета, прозрачность (прозрачность) имеет принципиальное значение для прочного и высокого уровня конкурентной среды в банковском секторе. Под термином прозрачность Базельский Комитет предполагает, прежде всего, распространение надежной и актуальной информации, дающее возможность ее пользователям верно оценить ситуацию и финансовые результаты деятельности банка, структуру его рисков и методы управления ими. Исключение составляет конфиденциальная информация, содержащая коммерческую и банковскую тайну.

Теоретические исследования, проведенные по данной теме, свидетельствуют о том, что прозрачность, т.е. информационная прозрачность банковского сектора, обеспечивает:

- эффективное распределение финансовых ресурсов между различными элементами банковской системы, в следствии устранения информационной асимметрии;
- быстрое восстановление проблемных банков в посткризисный период с помощью раскрытия необходимой информации, которая может способствовать повышению уровня их репутации и привлечению новых клиентов;
- снижение частоты возникновения банковских кризисов с помощью проведения своевременного анализа ситуации, которая складывается в банковской системе, и разработки необходимых мер по предотвращению кризисных ситуаций;
- поддержание высокой рыночной дисциплины и культуры банковского дела.

Однако, с другой стороны, с прозрачностью банковской системы связан ряд проблем, таких как:

- риск дестабилизации при первом раскрытии информации банка, ознакомившись с необходимой информацией, заинтересованные лица могут принять решения о прекращении дальнейшей работы с конкретным банком;
- риск возникновения паники вкладчиков у более транспарентных банков из-за высокого уровня доступности необходимой информации;
- курсы акций транспарентных банков более волатильны, т.е. подвергаются изменению в цене в большей степени;
- при высоком уровне прозрачности существует вероятность устранения с банковского сектора посредника, так как при достаточном количестве необходимой информации клиент может

напрямую сотрудничать с банком и осуществлять необходимые финансовые операции.

Транспарентность банковской системы во многом зависит от информационной прозрачности денежно-кредитной политики страны. Поэтому для более детального исследования данной темы необходимо проанализировать, на каком месте по уровню прозрачности находится Россия среди остальных стран. За основу исследования были взяты следующие критерии, которые учитывались при определении уровня прозрачности финансовой системы страны: раскрытие информации о целях и о количественных ориентирах денежно-кредитной политики; раскрытие макроэкономических данных и прогнозов; раскрытие информации о внутреннем процессе принятия решений, включая отчеты комитета по денежно-кредитной политике страны, а также раскрытие информации о мерах по достижению поставленных целей денежно-кредитной политики.

Результатами проведенного анализа выступили следующие данные. Наивысший уровень прозрачности в настоящее время достигается в странах с высокоразвитой экономической системой, таких как Новая Зеландия, Швеция, Великобритания, Канада. Меньше всего предоставленной классификации прозрачности соответствуют страны Южной Азии и Западной Африки, причинами таких результатов могут выступать как особенности политического строя, так и неразвитость информационных инфраструктур. Россия также находится в нижней части списка, наряду с некоторыми африканскими странами. Нормативно-правовые требования к раскрытию информации Банком России, с точки зрения международных норм, невысоки. Законодательство предусматривает всего пять форм подотчетности перед Государственной Думой РФ и раскрытия информации о деятельности банка, которые позволяют не раскрывать полностью те направления деятельности, которые касаются процесса принятия решений.

К факторам, которые в значительной мере могут влиять на увеличение уровня банковской прозрачности, можно отнести следующие.

- Размеры банка – чем больше объем работающих активов банка, тем выше его прозрачность. По мере роста и расширения деятельности банка растет доверие к нему со стороны заинтересованных лиц.
- Солидный возраст банка. Позволяет сформировать к себе определенное доверие со стороны вкладчиков, заемщиков и других юридических и физических лиц.

• Вид организационно-правовой формы, хотя требования к раскрытию информации одинаковы для всех кредитных организаций в России, но на уровень транспарентности данный фактор может оказывать существенное значение.

В 2011 г. Правительством РФ публикуется документ «О Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года». Согласно содержанию данного документа, непрозрачность банковского сектора, недоверие к учету и отчетности кредитных организаций были внесены в число основных проблем, стоящих перед банковской системой на настоящий период времени [2]. Наличие проблем данного рода способствует, прежде всего, искажению информации о работе кредитных организаций и снижению уровня конкурентоспособности российских банков как на уровне нашей страны, так и среди международных кредитных организаций.

С целью реализации стратегии Банк России на период 2013–2015 гг. среди основных направлений деятельности выделил приведение системы банковского регулирования и банковского надзора в соответствие с международными стандартами, установленными в том числе документами Базельского Комитета по банковскому надзору (БКБН). Согласно рекомендациям данного Комитета, для достижения необходимого уровня информационной прозрачности банкам необходимо предоставлять актуальную информацию по следующим основным областям [1]:

- информация о финансовых результатах деятельности банка (изменение объема прибыли за определённые временные промежутки, рентабельность и др.);
- финансовое положение (величина собственного капитала, платежеспособность, ликвидность, величина активов и пассивов банка, обязательства и др.);
- стратегии и способы управления рисками (модель внутренней оценки риска, модели выхода из кризисных ситуаций, механизмы смягчения рисков);
- чувствительность к рискам (чувствительность ко всем видам существующих банковских рисков);
- основные данные о деятельности и управлении банком (результаты анализа конкретных позиций банка, достижение поставленных стратегических целей).

Обычный средний российский банк в основном раскрывает следующую информацию на своем официальном сайте:

- о составе и количестве собственников банка, руководстве и составе совета директоров;
- приоритетных направлениях деятельности банка;
- структуре дохода банка по источникам;
- об уровне достаточности капитала и резервах банка в составе годового отчета;
- о составе иностранных партнеров данного банка, если такие имеются.

При сопоставлении списка рекомендаций Базельского комитета и фактически публикуемой информации российскими банками можно сделать вывод о том, что транспарентность российских банков полностью не соответствует международным стандартам информационной прозрачности, что отрицательно влияет на уровень конкурентоспособности российской банковской системы в целом.

Последние официальные данные об уровне транспарентности российской банковской системы были опубликованы в 2007 г. рейтинговым агентством Standard&Poors, в которых отмечался низкий уровень информационной открытости российских банков. Согласно исследованиям агентства, значение показателя на данный период времени не превышало 36 %, что являлось одним из самых низких показателей среди международных банковских организаций на период 2005–2007 годов. С тех пор рейтинговое агентство перестало публиковать и проводить анализ транспарентности российских банков. Причиной такого явления могла послужить нестабильная экономическая ситуация, вызванная кризисом 2008–2009 гг., который значительно снизил интерес агентства к исследованиям данного рынка и направления. В связи с отсутствием актуальных данных по теме данного исследования остро стоит задача поиска новых и современных методик по проведению анализа на тему транспарентности на российском банковском рынке.

В процессе проведения исследования на тему негативного влияния низкого уровня транспарентности на состояние конкурентной среды в банковском секторе были найдены следующие методики по расчету уровня транспарентности российских банков. Методики разработаны кандидатом экономических наук, доцентом кафедры корпоративной экономики и управления бизнесом Уральского государственного экономического университета [3].

Методика проведения анализа транспарентности включает в себя следующие этапы. В первую очередь, всю предоставляемую к раскрытию банками информацию необходимо разделить

на несколько блоков для того, чтобы проанализировать какого рода информацию банки выкладывают на своих электронных ресурсах больше и какую информацию оставляют нераскрытой. В дальнейшем именно содержание данных блоков будет выступать в качестве критериев оценки прозрачности конкретных банков.

Блоки делятся на две основные группы, в первую группу входит информация, которая в соответствии с законодательством РФ и Банком России обязательно подлежит раскрытию со стороны кредитной организации [4]. Вторая группа включает в себя информацию, которую коммерческие банки на добровольной основе решают разместить на электронных сайтах. Таким образом, данные делятся на следующие блоки:

1. Блок А (содержит информацию обязательную к раскрытию всеми кредитными организациями): годовая бухгалтерская финансовая отчетность, бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах и другие обязательные документы.

2. Блок Б (содержит информацию, рекомендованную к раскрытию): сведения об учредителях кредитной организации, оборотная ведомость, обязательные нормативы, размер уставного капитала и др.

3. Блок В (содержит информацию, размещаемую на сайтах организациями добровольно): история банка, стратегия развития, система корпоративного управления, дивидендная политика и др.

4. Блок Г (содержит информацию обязательную к раскрытию). В данном блоке размещается информация организациями, которые являются эмитентами ценных бумаг, в основном они обязаны размещать свои ежеквартальные отчеты.

5. Блок Д (информация обязательная для раскрытия публичными акционерными обществами): годовой отчет, решения, принимаемые о выпуске ценных бумаг, сообщения о проведении собраний акционеров.

Для проведения анализа уровня прозрачности российских банков в соответствии с выше приведёнными блоками информации необходимо выделить базу для данного исследования. В качестве критериев для выбора базы исследования выделены и использованы те факторы, которые могут оказать существенное влияние на уровень информационной открытости. К таким факторам в первую очередь относятся:

- организационно-правовая форма предприятия;
- выпуск ценных бумаг;
- размер кредитной организации, который выражается в стоимостной оценке активов, имеющихся у конкретного банка.

В соответствии с выбранными факторами группировка кредитных организаций выглядит следующим образом (см. табл. 1).

Таблица 1

Группировка банков для проведения анализа уровня информационной прозрачности

№	Организационно-правовая форма	Выпуск ценных бумаг	Активы, млрд. руб.
1	ПАО	+	>50
2	ПАО	+	< 50
3	АО и ООО	+	>50
4	АО и ООО	-	< 50

В каждую группу были включены пять российских банков, соответствующие данной группировке, выбранные случайным образом. Согласно сформированному перечню критериев был проведен анализ уровня информационной открытости данных четырех групп. Если кредитная организация соответствовала определенному критерию, то к ее уровню прозрачности до-

бавлялся 1 балл, если же необходимая информация не была обнаружена на официальном сайте коммерческого банка, то балл снимался. Для более удобного сравнения баллы каждой группы был определен процент каждой группы банков от максимально возможного количества баллов. Таким образом, были получены следующие данные (см. рис. 1).

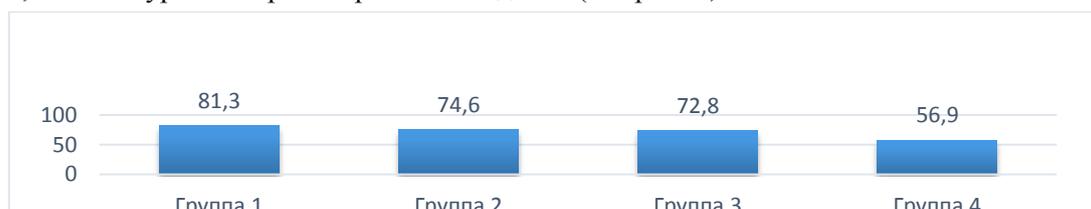


Рисунок 1 – Средний уровень прозрачности по группам банков %

Анализируя полученные данные, можно сделать следующие выводы. Самый высокий уровень прозрачности наблюдается у первой группы, в которую входили публичные акционерные общества с размером активов более 50 млрд. рублей. Примерно одинаковое значение имеют группы 2 и 3, хотя сами группы значительно отличаются по своему виду и составу входящих в них организаций. Наименьший уровень информационной открытости мы можем наблюдать у группы № 4, в данную группу во-

шли непубличные акционерные общества и общества с ограниченной ответственностью с размером активов менее 50 млрд. рублей. Таким образом, можно сделать вывод о том, что вид организационной правовой формы и размер активов банка существенно влияют на уровень прозрачности банков.

Анализ прозрачности по блокам информации показывает широкий интервал полученных значений уровня информационной открытости от 50,6 % до 92,5 % (см. рис. 2).



Рисунок 2 – Средний уровень прозрачности банков по блокам информации

Анализируя данные таблицы, можно заметить, что блоки, содержащие информацию обязательную к раскрытию кредитными организациями в соответствии с законодательством РФ и Банком России, набрали наибольшее количество баллов и показывают самые высокие значения уровня прозрачности, наибольшее из которых набрал блок Г – 92,5 %. Данный блок содержит информацию, обязательную для раскрытия организациями, выпускающими ценные бумаги. Наименьший процент прозрачности набрал блок В. Как было выявлено в процессе исследования, коммерческие банки реже всего публикуют на своих сайтах информацию о своих стратегических целях на будущие периоды, философии бизнеса и его социальной ответственности. В процессе анализа данных можно сделать вывод о том, что именно обязательная для раскрытия информация чаще всего публикуется на сайтах банков – 90 %, информация рекомендательного характера занимает второе место в рейтинге со значением 69 %, и реже всего коммерческие организации публикуют информацию репутационного характера – 51 %.

По результатам проведенного исследования можно сделать вывод о том, что информационная открытость российских коммерческих банков имеет недостаточный уровень в соответствии с международными значениями данного показателя. Необходимо повысить уровень прозрачности, с помощью изменения значения тех факторов, которые оказывают наибольшее влияние на уровень информационной прозрачности в российской банковской системе. В настоящий момент такие

низкие значения оказывают негативное влияние, в первую очередь, на формирование доверия к российской банковской системе со стороны заинтересованных лиц и населения, что существенно способствует низкому уровню конкурентоспособности российских коммерческих банков на международном финансовом рынке. В связи с этим снижается и уровень инвестиционной привлекательности банков. Таким образом, увеличение количества и масштабов публикуемых данных российскими банками должно способствовать созданию благоприятной конкурентной среды, в условиях которой участники рынка получают свободный доступ к необходимой информации.

Библиографический список

1. Официальный сайт Базельского комитета [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.bis.org/bcbs/>
2. Заявление Правительства РФ и ЦБР от 5 апреля 2011 г. №№ 1472п-П13, 01-001/1280 «О Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года» [Текст].
3. Савченко, Я. В. Прозрачность российских банков: проблемы повышения и оценки [Текст] / Я. В. Савченко // Известия Уральского государственного экономического университета. – 2016. – № 1 (63). – С. 40–50.
4. Указание Банка России от 3 декабря 2012 г. № 2925-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 20 января 2009 года N 2172-У "Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп"» [Текст].

УДК 336.7

ИССЛЕДОВАНИЕ МОНОПОЛИЗАЦИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИИ

Ю. А. Рементова

Аннотация. В статье проведено исследование уровня монополизации банковского сектора России. Показана динамика количества кредитных организаций в стране, приведено обоснование особенностей модели российской банковской системы. Для обоснования уровня конкуренции в современном российском банковском секторе проанализированы показатели деятельности российских кредитных организаций за 2014–2016 годы.

Ключевые слова: банк, банковская система, конкуренция, монополизация, рыночная экономика, собственный капитал банка, депозитная база коммерческого банка, индекс Херфиндаля–Хиршмана.

STUDY OF MONOPOLIZATION OF THE RUSSIAN BANKING SECTOR

Yu. V. Rementowa

Abstract. The article analyzes the level of monopolization of the Russian banking sector. It shows the dynamics of quantity of credit institutions in the country, gives the substantiation of the model of the Russian banking system. For justification of the level of competition in the modern Russian banking sector it studies the performance of Russian credit institutions in 2014–2016.

Keywords: Bank, banking system, competition, monopolization, market economy, bank capital, the deposit base of commercial banks, Herfindahl-Hirschman Index.

В настоящее время в условиях рыночной экономики процесс монополизации всегда воспринимается как негативное явление. И тому есть причины, ведь монополизация – это ситуация, когда на рынке доминирует крупная компания, в руках которой концентрируется вся рыночная власть. Из-за таких «привилегий» она может диктовать потребителям свои условия, цену и объем выпускаемой продукции, оказываемых услуг.

Одним из законов рыночной экономики является свободная конкуренция, чтобы производители, находясь в постоянной борьбе за потребителя, постоянно улучшали качество выпускаемых товаров и оказываемых услуг. Соответственно, постепенная монополизация рынка снижает восприимчивость и заинтересованность производителей в постоянной разработке и внедрении новых инноваций.

Банковский сектор в нашей стране также подвержен процессу монополизации, стоит только определить, в какой мере. В настоящее время происходит снижение количества банков в нашей стране. В части отзыва банковских лицензий 2015 г. во многом стал рекордным. Лицензий лишились почти 100 банков, что составляет почти 15 % от действующих кредитных организаций в стране на тот период времени. Таких масштабов отзыва лицензий в России не было никогда. В последние годы отзыв лицензий и, соответственно, расчистка банковского сектора, заметно ускорились. Решительность

Центробанка РФ в вопросе отзыва лицензий позволяет говорить о том, что «фантастический» сценарий сокращения числа работающих банков приобретает реальные очертания [1].

Если объективно проанализировать причины отзыва лицензий у банков в текущем году, то можно проследить, что в большинстве случаев проблемы банков начинались задолго до текущего кризиса, а колебания курса рубля, рост просрочки и другие негативные проявления текущего года лишь усилили проблемы предыдущих лет. В основном проблемами стали участие в сомнительных операциях и неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам.

В этой ситуации все чаще возникает вопрос, сколько банков еще потеряет лицензию в ближайшее время. В том, что количество кредитных организаций будет сокращаться, нет сомнений и у высшего руководства страны. Так, президент РФ Владимир Путин на встрече со студентами Национального исследовательского ядерного университета МИФИ в январе 2014 г. сделал заявление, что количество банков в России слишком велико для масштабов экономики страны, поэтому система нуждается в укрупнении игроков и повышении их устойчивости. Он отмечал, что часть финансовых учреждений должна увеличивать свой

капитал и свои активы, а ЦБ – своевременно реагировать на проблемы финансовых учреждений.

С одной стороны, снижение количества игроков на банковском рынке можно охарактеризовать как положительное явление, ведь ЦБ РФ лишил лицензии только недобросовестные банки, которые не исполняли требования банковского законодательства РФ, а также указания ЦБ РФ. С другой стороны, значительное снижение количества банков в нашей стране снижает долю конкуренции между банками, что, соответственно, негативно отражается на потребителях банковских услуг и увеличивает возможность монополизации рынка [2].

Для того чтобы понять, действительно ли банковский сектор России подвержен монополизации, необходимо рассмотреть основные показатели деятельности банков. Первый показатель, характеризующий успешность ведения бизнеса в

банковской сфере, – это величина собственного капитала. В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемого банка на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме 300 млн. рублей. Также известно, что все кредитные организации, зарегистрированные ранее, обязаны довести размер своих собственных средств до минимальной допустимой величины. У банков, не выполнивших требования закона, ЦБ РФ вынужден отозвать лицензию на осуществление банковских операций, о чем уже упоминалось ранее.

Анализ банков по величине собственного капитала выявил 5 лидеров, величина которых является наивысшей среди банков (см. табл. 1).

Таблица 1

Собственный капитал крупнейших банков России

Название коммерческого банка	Собственный капитал КБ, тыс. руб.		Абсолютное изменение, тыс. руб.	Доля в общем объеме собственного капитала КБ, %
	01.01.2016	01.12.2015		
Сбербанк России	2 678 956 688	2 639 856 176	39100512	52,4
ВТБ	1 014 666 036	1 041 317 882	-26651846	19,85
Газпромбанк	646 057 465	637 438 990	8618475	12,64
Россельхозбанк	411 936 910	428 531 816	-16594906	8,1
Альфа-банк	359 641 482	274 143 567	85497915	7

Составлено автором по материалам сайта: <http://www.banki.ru>

Из таблицы 1 видно, что банки значительно различаются по размеру капитала. Наиболее крупный коммерческий банк – Сбербанк России значительно опережает ближайших конкурентов. Так, собственный капитал Сбербанка в 2016 г. превышает капитал ВТБ в 2,6 раза, в 4,2 раза собственный капитал Газпромбанка.

Следующий значимый показатель – это активы банка. Из всей численности коммерческих банков, функционирующих на территории РФ, были выделены 5 лидеров, величина активов которых является наивысшей (см. табл. 2).

Таблица 2

Активы крупнейших банков России

Название банка	Активы, млн. руб.		Абсолютный прирост, млн. руб.	Доля в общем объеме активов на 2016, %
	01.12.2015	01.12.2016		
Сбербанк России	23 072 087	24 447 697	1375610	55,5
ВТБ	8 546 788	9 667 827	1121039	20,56
Газпромбанк	4 796 058	5 302 010	505952	11,54
ВТБ 24	2 915 511	3 039 178	123667	7
Россельхозбанк	2 238 557	2 711 527	472970	5,4

Составлено автором по материалам сайта: <http://www.banki.ru>

Проведенный анализ банков по величине активов позволил прийти к выводу о том, что лидерами являются банки с государственным участием. Абсолютным лидером является Сбербанк России, доля активов которого составляет более 50 %.

Немаловажным показателем деятельности любого коммерческого банка являются вклады физических лиц (см. табл. 3).

Таблица 3

Анализ уровня вкладов физических лиц крупнейших банков России

Наименование банка	Вклады физ. лиц до востребования, млн. руб.		Абсолютный прирост, млн. руб.	Доля в общем объеме вкладов физ. лиц в 2016, %
	01.12.2015	01.12.2016		
Сбербанк России	1 494 314	1 860 787	366473	68,5
Альфа-банк	239 264	311 563	72299	11,5
ВТБ24	239 871	287 305	47434	10,6
Райффайзенбанк	136 749	157 179	20430	5,8
Газпромбанк	86 525	100 346	13821	3,7

Составлено автором по материалам сайта: <http://www.banki.ru>

Анализ показателя «вклады физических лиц до востребования» также подтверждает бесспорное лидерство Сбербанка России, а также существенное преимущество банков с государственным участием.

Чтобы определить уровень монополизации российского рынка банковских услуг, рассчитаем индекс Херфиндаля–Хиршмана (ИНН) по всем 3 рассматриваемым показателям. Данный индекс определяется как сумма квадратов процентных долей рынка, занимаемых каждым его участником:

$$ИНН = \sum_{i=1}^n S_i^2$$

При значении $ИНН < 0,1$ рынок является свободным и регулирование слияний и поглощений не требуется. При уровне $ИНН > 0,1$ в силу вступают контролирующие органы, и необходимо получение разрешения от правительственных органов. А в случае, если $ИНН$ превышает 0,18, рынок считается высокомонополизированным.

Так был рассчитан $ИНН$ по собственному капиталу, по активам и по вкладам физических лиц до востребования. В 2016 г. актуальны следующие показатели.

1. $ИНН$ по собственному капиталу – 0,34.
2. $ИНН$ по активам – 0,37.
3. $ИНН$ по вкладам физических лиц до востребования – 0,498.

Все рассчитанные индексы превышают 0,18, что свидетельствует о наличии процессов монополизации рынка банковских услуг, а также необходимости антимонопольного регулирования со стороны государства.

В последние годы Правительство РФ устанавливает ориентир на решение следующих экономических задач: развитие малого и среднего бизнеса, создание условий для свободного частного предпринимательства, повышение инициативы

и самостоятельности экономических субъектов, рост конкуренции, в том числе и в банковской сфере. С другой стороны, также установлен ориентир на государственное регулирование, которое отражается в укрупнении хозяйственных субъектов, санации мелких и неудовлетворяющих необходимым требованиям организаций. В банковской сфере государственное регулирование в настоящее время нацелено на прекращение деятельности несостоятельных, не выполняющих требования закона банков. Таким образом, облегчая задачу регулирования, уменьшая число действующих на рынке банков, государство провоцирует столь нежелательный для рыночной экономики процесс монополизации.

В свете данных событий актуальность набирает разрабатываемый законопроект о региональных коммерческих банках. Первоначально предлагалось следующее.

1. Ограничить капитал регионального банка величиной активов не более 7 млрд. рублей.
2. Минимальный уставной капитал снизить до 300 млн. (для остальных сделать 1 млрд. руб.).
3. Ограничить деятельность этих банков территориально – только свой и пограничные регионы.
4. Лишить права отношений с иностранными банками.
5. Лишить права на самостоятельные межбанковские операции – только через центрального контрагента.

В последующем рассмотрении законопроекта было озвучено, что ограничение по активам в размере 7 млрд. рублей предлагается отменить, а вместо этого ввести лимиты лишь на отдельные виды активных операций. Также были выделены ряд «послаблений» для региональных банков, в частности, по соблюдению нормативов. После получения статуса региональных банки будут обязаны рассчитывать только нормативы достаточности капитала и ликвидности, риска на одного за

емщика или группу связанных заемщиков и риска на группу связанных с банком сторон.

Критики данного законопроекта выделяют следующие негативные последствия для региональных банков.

1. Установление ограничений совокупной величины активов региональных банков может негативно сказаться на их деятельности.

2. Запрет на операции с нерезидентами и трансграничные операции приведет к тому, что банки не смогут проводить сделки с зарубежными партнерами своих клиентов

3. Запрет прямого выхода на межбанковский рынок означает дополнительные расходы и обращение к посредникам с соответствующим подорожанием денег

Все эти процессы характеризуют тенденцию российского рынка банковских услуг к монополизации. Однако у многих российских экспертов по данному поводу сложилось иное мнение. Так, зампред Банка России Михаил Сухов в интервью с каналом «Россия 24» 19.08.2015 заявил, что Центробанк не видит рисков монополизации банковского сектора. При этом он отметил, что сейчас крупнейшие 20 банков концентрируют $\frac{3}{4}$ банковских активов.

На сегодняшний день модель рынка банковских услуг в РФ напоминает монополистическую конкуренцию. Отечественный рынок сегодня обладает всеми характерными признаками такой модели.

1. Неоднородные и различные по своим характеристикам банковские услуги, то есть дифференциация продукта.

2. В секторе действует более 600 игроков, среди которых Сбербанк России является лидером.

3. Низкие барьеры входа на рынок.

4. Наблюдается высокая доля консерватизма среди мелких компаний и населения.

Таким образом, можно прийти к выводу, что однозначно ответить на вопрос: «Грозит ли

Российскому банковскому сектору монополизация?» – невозможно. Мнение экспертов по этому вопросу неоднозначно. Российские специалисты утверждают, что процессы монополизации не страшны банковской системе России, международные аналитики же считают, что банковский сектор РФ требует кардинальной перестройки. Фактическая монополизация отрасли не позволяет обеспечить частный бизнес достаточным количеством финансов для крупных проектов. А это, в свою очередь, тормозит экономику страны.

Назревающие процессы монополизации банковского сектора носят двойственный характер, что не позволяет давать этому явлению однозначно негативную или позитивную оценку при выработке государственной политики. Объективная необходимость подчинения монопольного капитала интересам общества создает условия для преодоления негативных последствий монополизации экономики и использования ее преимуществ.

Библиографический список

1. Зуенко, М. Банковская система России: современное состояние и проблемы [Текст] / М. Зуенко // Молодой ученый, 2016. – № 9. – С. 558–565.
2. Малкина, М. Ю. Анализ институтов регулирования банковской системы Российской Федерации [Текст] / М. Ю. Малкина, А. В. Иванова // Финансы и кредит, 2008. – № 37. – С. 38–40.
3. Рой, А. В. Анализ отраслевых рынков [Текст]: учебник / А. В. Рой, В. П. Третьяк; 6-е изд., стер. – М: ИНФРА, 2008. – 350 с.
4. Сайт Финансового информационного портала «Банки.ру» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.banki.ru/>
5. Сайт Информационного Агентства России «ТАСС» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://tass.ru>
6. Сайт новостной социальной ленты «newsland» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://newsland.com/>

УДК 336

ОЦЕНКА ДИНАМИКИ УРОВНЯ ВАЛЮТНОЙ ЛИКВИДНОСТИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

Н. С. Скородумова

Аннотация. Данное исследование посвящено оценке влияния инструментов макроэкономической политики на уровень валютной ликвидности российского банковского сектора.

Ключевые слова: ликвидность, валютные операции, валютная ликвидность, банковские операции.

ASSESSMENT OF FOREIGN EXCHANGE LIQUIDITY LEVEL IN BANKING SECTOR

N. S. Skorodumova

Abstract. The study focuses on the assessment of the impact of macroeconomic policy instruments on foreign currency liquidity level in Russian banking sector.

Keywords: liquidity, exchange operations, foreign exchange, foreign currency liquidity, banking.

Существует множество трактовок термина «уровень валютной ликвидности банковского сектора», в данной статье под ним подразумевается прирост денежной массы за счет валютных интервенций. Однако с 10 ноября 2014 г. Банк России упразднил их регулярное проведение, и в настоящее время в нашей стране действует режим плавающего курса в связи с переходом к инфляционному таргетированию. При новых условиях и продолжающемся растущем спросе на валюту уровень валютной ликвидности банков остается актуальным вопросом. По данным Вестника Банка России спрос на валюту существенно возрос сре-

ди физических лиц, особенно в летний сезон в период массовых отпусков. Так, в июне 2016 г. по сравнению с предшествующим месяцем чистый спрос населения на наличную иностранную валюту вырос в 3,6 раза, а по сравнению с тем же периодом в 2015 г. чистый спрос увеличился в 96,2 раз.

Так как уровень валютной ликвидности характеризуется масштабом валютных интервенций, то был проведен анализ их динамики. Специализированные сайты, посвященные исследованию данного процесса, используют вид представления информации, как это показано на рис. 1.

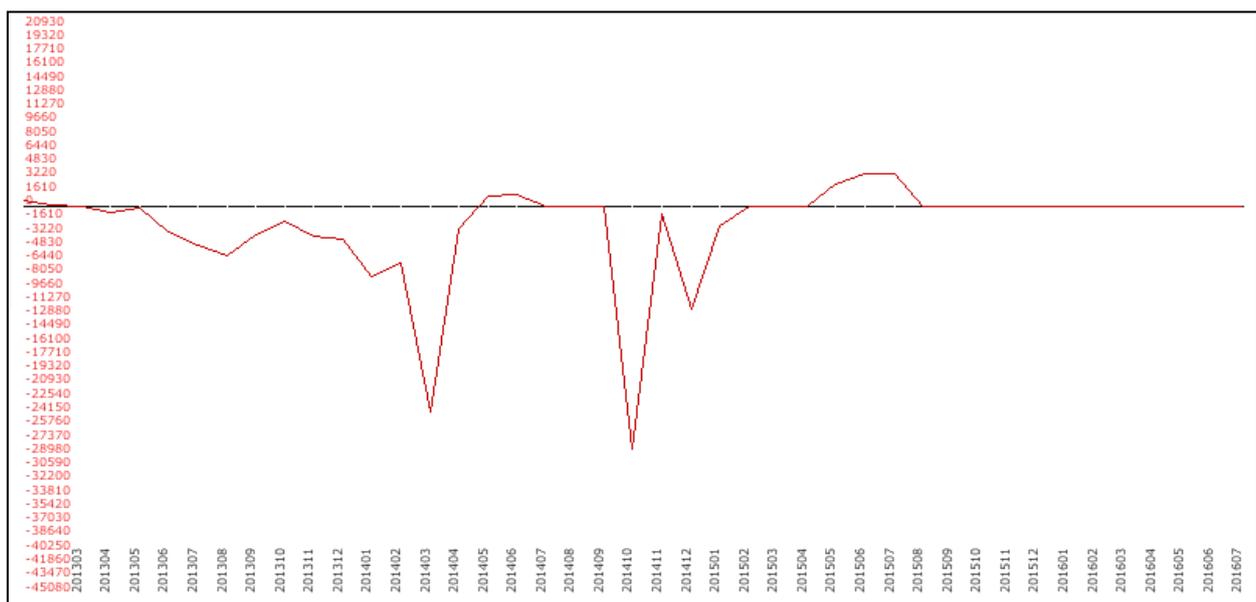


Рисунок 1 – Динамика валютных интервенций за 2013–2014 гг.

Отрицательные значения графика демонстрируют превалирование продажи валюты над покупкой, при этом наблюдаются резкие изменения, вызванные волатильностью курса рубля. В 2013 г. валютные интервенции осуществлялись Банком России сверх установленного целевого объема в целях сглаживания колебаний обменного курса рубля. Однако в следующем году ситуация ухудшается, объем проводимых валютных интервенций возрастает, и данный фактор приобретает все больший вес влияния на экономическую ситуацию. В 2014 г. происходило увеличение структурного дефицита ликвидности банковского сектора, основными причинами которого были именно валютные интервенции, проводимые Банком России в рамках механизма реализации курсовой

политики. После перехода на политику инфляционного таргетирования ситуация постепенно стабилизируется, и в 2015г. валютные интервенции проводятся с целью удовлетворить спрос на валюту и пополнить международные резервы нашей страны. В 2016 г. валютные интервенции и вовсе не проводятся.

Для того чтобы определить, как влияют валютные интервенции в целом на банковский сектор, была рассмотрена динамика его основных показателей (см. рис. 2). Явной зависимости между валютными интервенциями и представленными показателями не наблюдается, следовательно, покупку/продажу валюты нельзя назвать существенным фактором изменения характеристик банковского сектора.

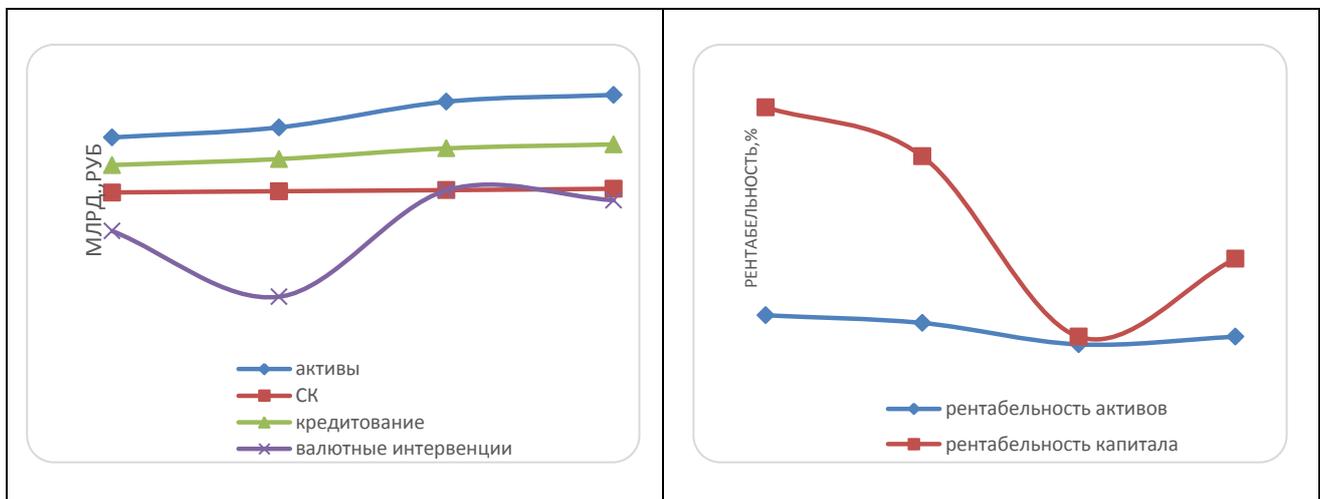


Рисунок 2 – Динамика показателей банковского сектора

Сделки Центрального банка с валютой оказывают влияние на темпы роста денежной массы. Для анализа денежной массы был взят агрегат M2. Результаты исследования отражены на рисун-

ке 3, заметно, что не прослеживается однозначной зависимости показателей, валютные интервенции не являются первостепенным фактором направления динамики денежной массы.

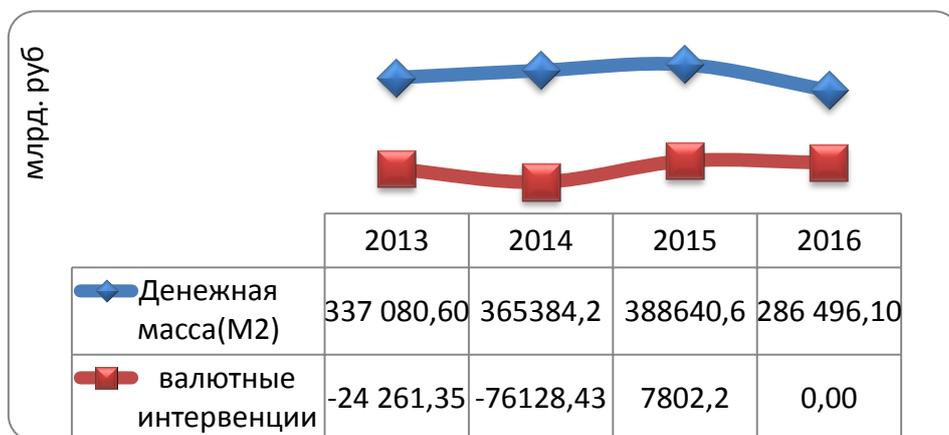


Рисунок 3 – Динамика денежной массы и валютных интервенций

Таким образом, можно сделать следующие выводы.

- Валютная ликвидность – важный показатель ликвидности банковского сектора в целом. В связи с новыми направлениями денежно-кредитной политики необходимо проанализировать его динамику и воздействие на банковский сектор.

- В связи с большим масштабом валютных интервенций в 2013–2014 гг. наблюдался дефицит ликвидности банковского сектора. В связи с прекращением Банком России регулярных валютных интервенций сокращается и их роль влияния на ликвидность банковского сектора в целом.

- Прирост денежной массы и проводимые валютные интервенции, как это было выяснено, не обладают явной зависимостью, тем более, что в 2016 г. покупка/продажа валюты Банком России не осуществлялась. Поэтому, подводя итог, можно сказать, что в последнее время динамика уровня валютной ликвидности банковского сектора меняется не значительно.

Библиографический список

1. ForexMaster/ Финансовые обзоры [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.forexmaster.ru/news/today/20141106.html> (дата обращения: 11.09.2016).
2. Амозов, А. В. Проблема стабилизации валютного курса: российский и зарубежный опыт [Текст] / А. В. Амозов, Ю. О. Васильченко // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. – 2015. – №9. – С. 152–157.
3. Балашова, О. Б. Динамика международных резервов РФ [Текст] / О. Б. Балашова, А. Н. Беликова // Экономические и юридические науки. – 2016. – № 2–1. – С. 246–257.
4. Вестник Банка России № 81–82 от 9.09.2016 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/publ/?PrId=vestnik> (дата обращения: 10.09.2016).
5. Сайт Банка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru> (дата обращения: 17.09.2016).
6. Харитонова, Ю. А. Оценка результативности валютных интервенций развитых стран [Текст] / Харитонова, Ю.А. // Экономика и экономические науки. – 2012. – № 17 (497). – С. 15–19.
7. Центральный Банк РФ. Статистический бюллетень Банка России № 9, 2016 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru> (дата обращения: 17.09.2016).

ИПОТЕЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

MORTGAGE LENDING

УДК 336

ИПОТЕЧНОЕ ЖИЛИЩНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ КАК ИНСТРУМЕНТ ПОВЫШЕНИЯ ДОСТУПНОСТИ ЖИЛЬЯ

Е. Г. Валежина

Аннотация. Статья посвящена рассмотрению сущности ипотечного жилищного кредитования как инструмента повышения доступности жилья. В результате анализа существующих в научной литературе определений дается авторская позиция относительно соотношения понятий «ипотечный кредит» и «ипотечное кредитование». В статье показана значимость развития ипотечного кредитования, выявляются особенности ипотечного жилищного кредитования с точки зрения влияния на доступность жилья, а также рассматриваются субъекты, функционирующие на рынке ипотечного жилищного кредитования, и их функции в системе.

Ключевые слова: ипотечное кредитование, ипотечный кредит, особенности ипотечного жилищного кредитования, субъекты ипотечного жилищного кредитования.

HOUSING MORTGAGE LENDING AS A TOOL FOR IMPROVING HOUSING AFFORDABILITY

E. G. Valezhina

Abstract. The article is devoted to consideration of the nature of mortgage lending as a tool for improving housing affordability. As a result of the analysis of definitions given in scientific researches the author interprets the correlation of the concepts "mortgage credit" and "mortgage lending". The author shows the importance of development of mortgage lending, reveals features of mortgage lending from the point of view of impact on affordability, and considers participants of mortgage lending and their role in the system.

Keywords: mortgage lending, mortgage credit, features mortgage lending, subjects of mortgage lending.

Обеспечение населения собственным жильем во все времена является одним из приоритетных направлений жилищной политики любого государства. Так, в Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 г. указано, что «стратегической целью государственной жилищной политики является обеспечение доступности жилья для всех категорий граждан» [8].

При этом стоит отметить, что в современных условиях реализация данной цели возможна при развитии такого инструмента, как долгосрочное кредитование, так как ни в одной, даже экономически развитой стране, для подавляющего большинства граждан собственные сбережения не

являются главным источником при покупке жилья из-за существующего значительного разрыва между доходами населения и стоимостью жилья.

Поэтому на первый план выходит ипотечное жилищное кредитование, которое в силу своих особенностей, которые рассмотрим ниже, считается во всем мире наиболее приемлемым видом кредитования, как для кредитора, так и для заемщика.

Этот инструмент привлекателен для населения тем, что приобретается жилье в собственность уже сегодня, а расплачиваться за него необходимо в течение многих лет, соответственно.

Для кредитора значимость развития ипотечного кредитования состоит в том, что оно обеспечивает стабильную работу и гарантирован-

ные доходы в течение длительного периода, а также гарантию возврата кредита [10].

Для государства развитие ипотечного жилищного кредитования приносит также свои выгоды.

1. Оно способствует созданию конкурентно-способной экономики с устойчивой и стабильной банковской системой.

2. Способствует снижению социальной напряженности в стране за счет того, что больше населения может позволить себе приобрести жилье, то есть ипотечный кредит увеличивает платежеспособный спрос.

3. Развитие ипотечного жилищного кредитования стимулирует жилищное строительство, а следовательно, и смежные с ним отрасли, что дает толчок экономике страны, так как происходит перемещение капитала из банковской сферы и сферы домашних хозяйств в реальную экономику.

4. Увеличивает инвестиционную активность в стране.

Поэтому не удивительно, что вопросу ипотечного кредитования в последнее время уделяется много внимания, отсюда большое количество работ по данной теме.

Однако в научной литературе не выработано однозначного подхода к определению основных понятий, встречающихся при изучении данной темы.

Проведенный анализ подходов различных авторов по данной проблематике показал, что не все разделяют понятия «ипотечный кредит» и «ипотечное кредитование», например, такие авторы, как: М. И. Логинов, М. И. Солодилова, В. А. Моисеев, К. Ю. Прокофьев, В. О. Крупин, М. И. Каменецкий, Л. В. Донцова, С. М. Печатникова.

В своей работе В. О. Крупин отмечает, что «ипотечное кредитование – это ссуда в денежной форме, предоставляемая на условиях срочности, возвратности и платности с целью приобретения жилой недвижимости для удовлетворения жилищных потребностей граждан под обеспечение недвижимым имуществом» [4].

М. И. Солодилова считает, что ипотечный кредит – это «экономические отношения по поводу формирования и движения ссуженной стоимости» [8].

Однако автор такой подход не считает верным.

Рассмотрение категории «ипотечное кредитование» необходимо начать с раскрытия общего понятия «кредитование», чтобы в дальнейшем определиться с определением изучаемой категории.

При изучении материалов по теме исследования были встречены следующие определения (см. табл. 1).

Таблица 1

Определения категории «кредитование»

Определение	Источник
«Кредитование – это финансовые взаимоотношения, в которых одна сторона – кредитор, предоставляет во временное пользование ссуду в денежной или натуральной форме, а вторая сторона – заемщик, пользуется предоставленной ссудой на условиях возвратности и возмездности» [11].	Энциклопедия менеджеров
«Кредитование – предоставление средств в кредит физическим и юридическим лицам на определенных условиях» [9].	Словарь бизнес-терминов
«Кредитование – это форма финансовых отношений, при которой одно лицо (кредитор) предоставляет другому в пользование некоторую сумму средств на условиях возвратности, платности и срочности» [6].	Сайт обучению трейдингу

Примечание: составлено автором.

Таким образом, проанализировав встретившиеся определения, можно сделать вывод, что кредитование – это система отношений, возникающих между участниками кредитной сделки по поводу ссуженной стоимости (кредита).

Следовательно, в свою очередь, и понятие «ипотечное кредитование» шире понятия «ипотечный кредит». Кроме этого, в отечественной литературе зачастую отождествляются понятия «ипотека» и «ипотечный кредит».

Для опровержения данной позиции проанализируем определения этих категорий разных авторов, а также определения из нормативно-правовых документов, чтобы убедиться в верности вышесказанного.

Слово «ипотека» появилось еще в Древней Греции, задолго до появления ипотечного кредита.

С. В. Гриненко под ипотекой понимает залог недвижимого имущества как способ обеспечения кредитных обязательств заемщика [2].

По мнению Г. Н. Белоглазова, «ипотека – это одна из форм имущественного обеспечения обязательства должника, при которой недвижимое имущество остается в собственности последнего, а кредитор в случае невыполнения должником своего обязательства приобретает право на полу-

чение удовлетворения за счет реализации данного имущества» [1].

М. П. Логинов считает, что ипотека – «это залог недвижимого имущества с целью получения ипотечного кредита, когда имущество остается в руках должника» [4].

Рассмотрим также существующие определения понятия «ипотечный кредит» (см. табл. 2).

Таблица 2

Определения категории «ипотечный кредит»

Определение	Автор
Ипотечный кредит – это кредит, обеспеченный определенной недвижимой собственностью [3]	Л. Ю. Грудцына и М. Н. Козлова.
Ипотечный кредит – это кредит, обеспеченный залогом недвижимого имущества [1]	Г. Н. Белоглазова
Ипотечный кредит – это ни что иное, как денежные средства, предоставляемые банком клиенту займы под залог недвижимости	Е. П. Жарковская
Ипотечный кредит – это долгосрочная ссуда под залог, а именно: залог земли, жилых и производственных зданий, сооружений [10]	Б. А. Райзберг, Л. Ш. Лозовский и Е. Б. Стародубцева

Примечание: составлено автором.

Как видно, все авторы сходятся во мнении, что ипотечный кредит – это кредит, обеспеченный залогом – недвижимостью, или, другими словами, – ипотекой. Однако в их определениях нет ничего о долгосрочности кредита.

Согласно законодательству Российской Федерации ипотечный жилищный кредит – это «долгосрочный кредит или заем, предоставленный на срок 3 года и более собственно банком (кредитной организацией) или юридическим лицом (некредитной организацией) физическому лицу (гражданину) для приобретения жилья под залог

приобретаемого жилья в качестве обеспечения обязательства» [7].

На практике же кредиторы разрабатывают программы ипотечного жилищного кредитования не только на покупку, но и на строительство, реконструкцию жилой недвижимости, а залогом может выступать как новое приобретаемое жилье, так и уже имеющаяся в собственности заемщика недвижимость.

Далее обратимся к определениям категории «ипотечное кредитование» (см. табл. 3).

Таблица 3

Определения категории «ипотечное кредитование»

Определение	Автор
Ипотечное кредитование – это «сложный финансово-юридический механизм, при помощи которого приобретаемое на заемные средства имущество само становится надёжной гарантией обеспечения возврата полученных средств кредитору» [4]	А. Ю. Зеленева
Ипотечное кредитование – это предоставление кредита под залог недвижимого имущества [3]	Л. Ю. Грудцына и М. Н. Козлова
Ипотечное кредитование – это «сложная совокупность директивно-регулирующих отношений, складывающихся в процессе предоставления кредитов (займов) в целях обеспечения населения жильем, обеспеченных залогом жилых помещений или долей в жилом строительстве, формирования долгосрочных финансовых ресурсов» [11]	М. Н. Солодилова

Примечание: составлено автором.

Таким образом, можно сделать следующие выводы.

1. Суть всех представленных определений понятия «ипотека» заключается в том, что ипотека –

это залог, то есть обеспечение ипотечного кредита, а именно, ипотека – это то жилье, которое приобретается, а не сам кредит.

2. Ипотечный кредит – это те денежные средства, которые кредитор предоставляет заемщику на покупку жилья – предмета залога на условиях платности, срочности, возвратности.

3. Ипотечное кредитование – это система экономических отношений, возникающих между участниками кредитной сделки в процессе предоставления, обслуживания и возвращения долгосрочного ипотечного кредита.

Разобравшись с понятиями, обратим внимание на отличительные черты ипотечного жилищного кредитования, которые влияют на развитие данного механизма.

Особенностью такого кредитования является длительный срок: хотя в определении указано 3 года и выше, но на практике, как правило, это 10–20 лет. Такая особенность обусловлена необходимостью повышения доступности кредита. Так как суммы ссуды велики в силу высоких цен на недвижимость (особенно в сравнении с потребительским кредитованием), длительный срок кредитного договора может значительно снизить ежемесячную финансовую нагрузку заемщика.

Ипотечное жилищное кредитование отличается также тем, что для получения кредита необходимо иметь достаточную сумму сбережений для совершения первоначального взноса. Данная особенность существенно ограничивает круг лиц, которые могут взять ипотечный жилищный кредит.

При рассмотрении заявки на получение кредита учитываются доходы не только заемщика, но и членов его семьи, совместно с ним проживающих. Также возможно привлечение созаемщиков в целях увеличения суммы кредита или снижения финансового бремени.

Процентные ставки, как правило, ниже, чем по другим видам кредитования.

Ипотечное жилищное кредитование отличается также более обширным кругом субъектов: помимо классических участников кредитной сделки (кредитора и заемщика) на рынке ипотечного кредитования действует множество других субъектов.

Рассмотрим участников и их функции. Основные участники – это кредиторы и заемщики, которые становятся собственниками жилья, но при этом ограничены в правах на протяжении действия договора. На рынке ипотечного жилищного кредитования функционируют также:

- продавцы жилья, которые стремятся продать недвижимость, принадлежащую им на праве собственности, по наиболее выгодной (высокой) цене;
- операторы вторичного рынка или агентства по ипотечному жилищному кредитова-

нию, которые осуществляют рефинансирование первичных кредиторов, выдающих ссуды населению, а также секьюритизацию ипотечных активов посредством выпуска ипотечных ценных бумаг;

- государственный орган регистрации прав на недвижимость и сделок с ним: фиксирует сделки купли-продажи, договоры ипотеки, переход прав собственности в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество по месту нахождения заложенного жилья, а также предоставляет данную информацию заинтересованным участникам рынка ипотечного жилищного кредитования;

- страховые компании, которые осуществляют имущественное страхование, личное страхование задолжника, титульное страхование и страхование гражданско-правовой ответственности участников сделки (наличие данного субъекта в целях минимизации рисков, а сами страховые компании выигрывают от того, что страховые премии обеспечивают приток денежных средств);

- оценщики заложенного жилья: оценка происходит в соответствии с законом «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» для определения стоимости жилья, по которой возможно продать заложенную недвижимость в случае невыполнения условий кредитного договора;

- риэлторы, профессиональные посредники на рынке недвижимости, которые не только осуществляют поиск подходящих вариантов, оформление договоров и формирование пакета необходимых документов, что требуется предоставить в банк, но и занимаются организацией торгов реализации залога в случае его взыскания;

- инвесторы, которые вкладывают денежные средства в ценные бумаги с ипотечным обеспечением, которые выпускают либо кредиторы, либо операторы вторичного рынка, и обеспечивают тем самым финансирование системы ипотечного жилищного кредитования; к ним относятся, например, страховые компании, банки, пенсионные фонды, паевые инвестиционные фонды, инвестиционные фонды;

- инфраструктурные звенья, которые организуют юридическое сопровождение заключение кредитного договора, защиту прав детей при совершении сделок с недвижимостью, к ним относятся: паспортные службы, нотариат, который удостоверяет сделку, органы опеки и попечительства, юридические консультации [7].

На рынке ипотечного жилищного кредитования также действуют бюро кредитных историй, которые хранят и предоставляют информацию о потенциальных заемщиках, которая требу-

ется при рассмотрении заявки на кредит. Это, по мнению автора, также позволяет отнести их к субъектам системы ипотечного жилищного кредитования.

Кроме перечисленных субъектов, в системе ипотечного жилищного кредитования действует государство. Его цель – создание благоприятных условий для развития рынка. Для этого оно создает правовые условия взаимодействия всех участников, устанавливает стандарты и требования к кредитам.

В Российской Федерации, помимо этого, государство посредством АИЖК участвует в фондировании ипотечной жилищной системы, создает механизм социальной защиты заемщиков, проводит налоговую политику, стимулирует участников рынка, а также оказывает содействие различным категориям населения в покупке жилой площади, что делает ипотечный жилищный кредит более доступным.

Библиографический список

1. Белоглазова Г. Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник для бакалавров Белоглазовой [Текст] / Г. Н. Белоглазова. – М.: Юрайт, 2012. – 432 с.
2. Гриненко, С. В. Экономика недвижимости [Электронный ресурс]: конспект лекции / С. В. Гриненко. – Таганрог: Издательство ТРТУ. – 2004. – Режим доступа: http://www.aup.ru/books/m94/4_1.htm (дата обращения: 11.01.2016).
3. Грудцына, Л. Ю. Ипотека. Кредит. Комментарий жилищного законодательства [Текст] / Л. Ю. Грудцына, М. Н. Козлова М.: Эксмо, 2006. – 368 с.

4. Зееленев, А. Ю. Структура и субъекты рынка ипотечного жилищного кредитования [Текст] / А. Ю. Зееленев // Вестник МарГТУ. – 2011. – №3. – С. 108.
5. Жарковская Е. П. Банковское дело: учебное пособие [Текст] / Е. П. Жарковская; 2-е изд., испр. и доп. – М.: Омега-Л, 2004. – 440 с.
6. Обучение трейдингу [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://utmagazine.ru/posts/7668-kreditovanie>
7. Постановление Правительства РФ [Электронный ресурс]: Постановление Правительства РФ от 11.01.2000 года № 28 (ред. от 08.05.2002) «О мерах по развитию системы ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации» (вместе с «Концепцией развития системы ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации», «Планом подготовки проектов нормативных правовых актов, обеспечивающих развитие системы ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации») / Российская Федерация. Постановление Правительства РФ // СПС «Консультант Плюс» (дата обращения: 10.01.2016).
8. Распоряжение Правительства РФ от 17.11.2008 N 1662-р (ред. от 08.08.2009) «О Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года» (вместе с «Концепцией долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года») [Текст].
9. Словарь бизнес-терминов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://dic.academic.ru/dic.nsf/fin_enc/24446
10. Энциклопедия менеджеров [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.executive.ru/wiki/index.php>

УДК 347.27.01

**ДОСТУПНОСТЬ ИПОТЕЧНОГО ЖИЛИЩНОГО КРЕДИТОВАНИЯ
В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

О. А. Скоробогатова

Аннотация. На сегодняшний день вопрос приобретения жилья актуален для большинства граждан Российской Федерации. Далеко не каждый человек может позволить себе приобрести недвижимое имущество без использования заемных средств. Одним из способов покупки жилья в данных условиях является ипотечное жилищное кредитование. Однако далеко не всем доступен данный кредит из-за низких доходов населения, большой процентной ставки и значительной переплаты за ссуду. Поэтому основная задача государства состоит в том, чтобы сделать ипотечное жилищное кредитование доступнее.

Ключевые слова: ипотечное жилищное кредитование, доступность кредита, недвижимость, кредит, жилье, стратегия.

AVAILABILITY OF MORTGAGE LENDING IN THE RUSSIAN FEDERATION

O. A. Skorobogatova

Abstract. Nowadays the problem of purchasing a house is actual for the majority of citizens of the Russian Federation. Not everyone can afford to purchase real property without the use of borrowed funds. One of the ways to buy a home

is mortgage lending. However, not everybody can obtain a credit due to low incomes, high interest rates and significant overpayment for the loan. Therefore, the main task of the state is to make mortgage lending more available.

Keywords: mortgage lending, credit availability, real estate, credit, housing, strategy.

Обеспечение населения с различным уровнем дохода доступным жильем, как показывает мировая практика, допустимо только при использовании ипотечного жилищного кредитования (далее – ИЖК). Однако данный инструмент доступен далеко не для всех категорий населения. Даже до наступления экономического кризиса, всего лишь 3 % российских семей с доходами на каждого человека более 25 000 руб. в месяц могли совершить покупку недвижимости по социальным нормам жилья; с заработной платой от 15 000 до 25 000 руб. – 5 % граждан могли приобрести квартиру около 40 кв. м, а с доходами от 10 000 до 15 000 руб. – 7 % домохозяйств имели возможность купить жилье порядка 20 кв. м [3, 38]. Для остальных граждан ипотечное жилищное кредитование недоступно.

Доступность кредита представляет собой возможность для кредиторов осуществлять кредитные операции, а для заемщиков – право получать заемные средства. Изучение понятия доступности позволило определить ее как обширную категорию, в которой переплетаются всевозможные социально-экономические, демографические и поведенческие взаимосвязи. Доступность ИЖК для каждой конкретной семьи определяется получаемыми доходами, средневзвешенной процентной ставкой по кредиту, а также сроком его возвращения. Процентные ставки напрямую зависят от уровня инфляции. Данные факторы – доходы граждан и уровень инфляции – внешние по отношению к системе ипотечного жилищного кредитования [1, 177–179]. Доступность жилищного кредита целиком зависит от стоимости жилья, поэтому одним расширением возможностей для кредитования повышения доступности кредита добиться нелегко.

Национальное агентство финансовых исследований (НАФИ) провело опрос, согласно которому основными препятствиями для получения данного вида кредита население считает: низкие доходы (33 % опрошенных), большие ставки по кредиту (27 %), отсутствие уверенности в стабильном доходе (19 %). То есть основные сложности всего лишь на треть зависят от банков. Каждый пятый опрошенный отметил, что немаловажными факторами, которые препятствуют развитию ипотеки, являются стремительный рост цен (15 %) и их нестабильность (9 %) [4].

Доступность кредита, т.е. возможность граждан совершить покупку недвижимости за

счет собственных и заемных средств, характеризует уровень развития общества. При этом жилищный кредит должен носить рыночный характер, быть полностью прозрачным и понятным для всех участников данного процесса. Ипотечное жилищное кредитование должно стать определяющим фактором в развитии жилищного строительства и обеспечении граждан имуществом по доступным ценам при условии государственной поддержки, так как у банков нет «длинных денег», и процентные ставки по ссудам на сегодняшний день недосягаемы основной массе населения РФ.

Для того чтобы повысить доступность ипотечного жилищного кредита для большинства граждан нашей страны, требуется:

- реализовать комплекс мер, которые направлены на увеличение допустимых сроков кредита, что позволит уменьшить величину периодических платежей;
- предоставить условия для того, чтобы снизить процентные ставки за счет управления рисками;
- сформировать механизмы, которые позволят накапливать первоначальные взносы, необходимые для получения ипотечных кредитов;
- создать новые ипотечные продукты для охвата в качестве потенциальных заемщиков отдельных категорий граждан, статус которых определяет прогноз устойчивого увеличения их доходов в будущем (молодые семьи, военнослужащие и т. д.).

Развитие ипотеки является одним из приоритетных направлений государственной политики. Главной функцией государства в процессе формирования рыночной системы долгосрочного жилищного кредитования является создание соответствующей законодательной и нормативной базы для правового обеспечения прав кредиторов, которые предоставляют долгосрочные кредитные ресурсы, а также предоставление социальных гарантий населению, приобретающему недвижимость с помощью данной ссуды. Задача государства состоит в определении наилучшего баланса прав, делающего систему кредитования прибыльной и менее рискованной для банков, а также доступной и безопасной для заемщиков. В настоящее время в Российской Федерации проводится ряд мер по повышению доступности ипотечного жилищного кредитования. Это меры, касающиеся

уменьшения долговой нагрузки на заемщиков, а также меры по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов при сохранении степени доходности банка. В их числе возможно выделение таких критериев, как снижение ежемесячных платежей за счет увеличения срока кредита, а также за счет частичного погашения части основного долга [2, 223–229]. Для того чтобы жилищный кредит стал доступным для большинства населения нашей страны, чьи доходы на среднем уровне, необходимо снизить процентные ставки по кредитам, уменьшить требования к первоначальному взносу, ввести право на отсрочку платежа по кредиту.

Согласно «Долгосрочной стратегии развития ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации», разработанной Агентством по ипотечному жилищному кредитованию, к 2030 г. необходимо обеспечить доступность приобретения, строительства, найма жилья с помощью жилищного кредита для 60 % семей [5]. Данная стратегия исходит от того, что при реализации антикризисных мер экономика РФ выйдет из кризиса, рынок ипотечного жилищного кредитования будет восстанавливаться, а к окончанию периода основные показатели достигнут значений, которые были до кризиса. Важнейшими задачами для осуществления стратегии являются восстановление доверия к ипотечному рынку у заемщиков, кредиторов и инвесторов, а также мотивация строительства жилья при помощи развития механизмов кредитования жилищного строительства под залог недвижимости и поддержание платежеспособного спроса на приобретение квартиры на первичном рынке. Стратегия заключается в полном восстановлении рынка ипотечного жилищного кредитования в период с 2012 по 2030 г. и выходе на стабильный экономический рост. Восстановление банковской системы после экономического кризиса завершится, и банки начнут активно предлагать ипотечные кредиты населению, за

счет этого концентрация рынка снизится. Появление новых механизмов жилищного финансирования позволит достигнуть баланса между спросом и предложением на рынке жилья. Средняя ставка по ссуде будет составлять 6 % годовых, а средний срок кредита возрастет. К 2030 г. рынок ипотеки достигнет насыщения, и число семей, имеющих возможность воспользоваться кредитом, достигнет 60 %.

Таким образом, для граждан Российской Федерации покупка собственного жилья при помощи ипотечного жилищного кредитования является практически единственным способом решения жилищной проблемы. В связи с высокой стоимостью недвижимости и низкими доходами населения далеко не многие семьи могут себе позволить приобрести квартиру без использования заемных средств.

Библиографический список

1. Куликов, А. Г. Развитие ипотечного жилищного кредитования в России: вопросы радикального обновления методологической базы [Текст] / А. Г. Куликов // Деньги и кредит. – 2014. – № 2. – С. 177–179.
2. Левина, Л. И. Региональный подход к развитию моделей ипотечного кредитования как фактор обеспечения жильем населения [Текст] / Л. И. Левина, Н. В. Пересыпкина // Вестник Казанского технологического университета. – 2013. – № 4. – С. 223–229.
3. Коробчанская, Е. А. Ипотечное кредитование в посткризисный период: как не допустить старых ошибок [Текст] / Е. А. Коробчанская // Банковский ритейл. – 2011. – № 1. – С. 38.
4. Национальное агентство финансовых исследований [Электронный ресурс]. – М., – 2008–2015. – Режим доступа: <http://nacfin.ru>.
5. Развитие рынка ипотечного жилищного кредитования и деятельность АИЖК. Итоги 2014 года. [Текст] / Аналитический центр АИЖК. – № 2. – 2015 – ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» [Электронный ресурс]. – М. – Режим доступа: <http://www.ahml.ru>.

ЛОГИСТИЧЕСКИЕ СИСТЕМЫ

LOGISTICS SYSTEM

УДК 330.4:316.334.56:004

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СОВРЕМЕННЫХ ИНТЕРНЕТ-ТЕХНОЛОГИЙ В ЛОГИСТИЧЕСКОЙ СИСТЕМЕ ГОРОДА

В. Н. Гарибян

Аннотация. В статье представлены сферы логистики, в которых присутствуют современные интернет-технологии, а также место и роль интернет-технологий в городской логистике. Работы в области логистики города предлагают решения, связанные с общественной инфраструктурой, землепользованием, управление транспортом и перевозками, экологией региона, а также оптимизацией государственного управления.

Ключевые слова: интернет-технологии, логистика, логистическая система, Интернет вещей, логистика города.

USE OF MODERN INTERNET TECHNOLOGIES IN LOGISTIC SYSTEM OF THE CITY

V. N. Garibyan

Abstract. The article describes spheres of logistics, which use modern Internet technologies, as well as the place and role of Internet technologies in urban logistics. Investigations in the field of city logistics propose the solutions connected with public infrastructure, land usage, management of transport and transportations, region ecology, and also optimization of public administration.

Keywords: Internet technologies, logistics, logistic system, Internet of Things (IoT), city logistics.

Сегодня логистику определяют как деятельность организации рационального процесса движения товаров и услуг от поставщиков сырья к потребителям, функционирования сферы обращения продукции, товаров, услуг, управления товарными запасами и создания инфраструктуры товародвижения.

Более широкое определение логистики трактует её как учение о планировании, управлении и контроле движения материальных, информационных и финансовых ресурсов в различных системах. Суть логистики – создание некоего конвейера (бизнес-процесса), упорядочивающего всю работу организации, а не отдельных ее частей. Например, по характеру хозяйственной деятельности выделяют следующие виды логистики: закупочная, распределительная, производственная, городская логистика и т. д. [1]. Рассмотрим непосредственно городскую логистику. Для анализа городской логистики в крупном индустриальном

городе с развитым промышленным комплексом в работах [2, 3] предлагается метод имитационного моделирования, как одного из перспективных направлений исследования данной проблемы.

Городская логистика – это комплекс логистических решений, действий, процессов, нацеленных на оптимизацию управленческих решений администрации, потоков материалов, транспортных средств, людей, информации и т. д. в рамках подсистем инфраструктуры города. На эффективность городской логистики в значительной степени влияют цифровые технологии, в частности, Интернет.

Интернет обеспечивает возможность безграничного доступа к большому объему разнообразной информации. Любой пользователь Интернета в считанные минуты может найти любую новость или нужную информацию. На сегодняшний момент IP-технологии развиваются очень активно, и именно они обеспечивают бурное развитие современной науки и техники.

Происхождение термина «логистика» и его смысловое значение не имеют однозначной трактовки в отечественной и зарубежной литературе. В настоящее время можно выделить по меньшей мере три основных направления его использования: математика, военное дело, экономика. Традиционно считается, что семантические корни логистики исходят из древнегреческого языка (logos – разум; log – мышление; logo – думать, рассуждать; logismos – расчет, раздумье), который заложил основы математического направления ее развития [4]. В этом контексте термин «логистика» чаще всего употребляется для обозначения систем математической логики, характеризующихся попыткой сведения логичных рассуждений к формальным вычислениям.

В современном мире логистика – это очень обширная сфера деятельности, от которой во многом зависит уровень жизни общества. Потребители привыкли ждать от логистики высококачественного сервиса и, собственно, вспоминают о ней лишь, когда возникают проблемы с доставкой товаров или услуг. Основная задача логистики на сегодняшний день – организация наиболее качественного обслуживания покупателя с наименьшими затратами [5, 6].

Что же до глобальной экономики, то целью транснациональных корпораций является достижение максимальной эффективности процесса доставки товаров и услуг до потребителя, будь то частный покупатель или другая корпорация. Поэтому, несмотря на огромный прогресс, который предприятия, да и целым странам, удалось достичь в развитии логистики, остается еще широкое поле деятельности для дальнейшей оптимизации этих процессов. На то есть несколько причин:

- 1) потребители ожидают и требуют более высокого уровня обслуживания;
- 2) появление Интернета размыло границу между потребителем и производителем;
- 3) благодаря Интернету обмен информацией между потребителями стал куда более интенсивным.

Во всем мире потребители ждут от корпораций не только предоставления заказанных товаров, потребители также ожидают от компаний предоставления дополнительных услуг. Эти дополнительные сервисы могут быть ориентированы непосредственно на потребителя, на продвижение товара или услуги, на более эффективное производство или на уменьшение временных затрат.

За последние 10 лет в логистике произошло больше изменений, чем за все годы со времен промышленной революции. Логистика указывает

дальнейший путь развития процессов цепочки поставок, тем самым позволяя производству сосредоточиться на своих основных задачах. Традиционная цепочка поставки состоит из пяти звеньев: поставщик, производитель, дистрибьютор, розничный продавец и конечный потребитель. В некоторых отраслях электронная коммерция в купе с информационными технологиями делают возможным прямое взаимодействие поставщика или производителя с потребителем [7, 8]. Тем предприятиям, которые хотят выжить в конкурентной борьбе и остаться на рынке, следует сосредоточить свои усилия на улучшении качества логистики в трех областях: обработка заказов, доставка и управление складами.

Сегодня компьютеры, электронная почта и Интернет позволяют значительно сократить цикл заказа и одновременно создать непрерывный процесс без использования бумажной документации, удобный как для потребителя, так и для компании. Многие корпорации уже разрабатывают «виртуальные организации» – целостные, состоящие из интерактивных частей, системы, охватывающие множество отделов и подразделений. Отдача от такой интеграции настолько велика, что обеспечивает этим компаниям существенные конкурентные преимущества за счет наилучшего обслуживания клиента и минимизации времени исполнения заказа.

Пользуясь услугами интернет-провайдеров, потребители, будь то частные лица или корпорации, получают доступ к источникам информации, а также имеют возможность делать заказы напрямую у корпораций и общаться с другими пользователями сети.

Внедрение технологий Интернета в сферу логистики позволяет оптимизировать все процессы, включая складские операции, перевозки и доставки. Интернет вещей (IoT) даёт возможность повысить качество обслуживания и безопасность в целом [9]. Учитывая это, можно предположить, что выгоду от внедрения новых технологий получают как логисты, так и их партнеры, и конечные потребители.

Технологии Интернета вещей позволяют [9]:

- наблюдать за всеми действиями в режиме настоящего времени;
- определять эффективность в работе людей и вносить корректировки согласно их деятельности с целью её увеличения;
- автоматизировать систему и снизить объем ручной работы;
- оптимизировать процесс коллективной деятельности рабочих, концепций и активов;

- внедрить наиболее продуктивный новаторский подход на базе полученных данных;
- повысить качество обслуживания и минимизировать риски в случае непредвиденных обстоятельств.

Проводить мониторинг производственных активов внутри цепочки поставок позволяют специальные датчики. Именно они собирают большие массивы данных, которые впоследствии обрабатывает система.

На сегодняшний день складываются наиболее благоприятные условия для трансформации отрасли логистики за счёт IoT: стремительное развитие рынка мобильных приложений, внедрение пользовательских устройств в корпоративную IT-систему, появление сетей 5G, разработка эффективных решений работы с Big Data и т. д. Также важным условием быстрого процесса разворачивания технологий IoT в логистике является то, что сегодня клиенты всё чаще требуют инновационных подходов.

IoT позволяет ускорить и кастомизировать производство. Компании, которые автоматизируют склады, транспорт, магазины и офисы, начинают выбиваться в лидеры отрасли, так как предлагают качественные услуги и товары за более низкую стоимость.

За счёт инновационных подходов и использования современной техники автоматизировать можно всё что угодно – от освещения до городских систем. И если первоначально Интернет вещей был просто сетью, то теперь появляются новые уровни взаимоотношений с физическим миром. Из всего вышесказанного можно предположить, что вскоре многие виртуальные возможности станут доступны и в реальном мире.

Транспортную логистику невозможно представить без использования информационных технологий. Трудно предположить формирование и организацию деятельности цепей доставки товаров без активного своевременного обмена информацией между участниками транспортного процесса.

Сегодня практически невозможно обеспечить требуемое потребителями качество обслуживания и эффективность транспортных операций без применения информационных систем и программных комплексов для анализа, планирования и поддержки принятия коммерческих решений. Более того, именно благодаря развитию информационных систем и технологий, обеспечивших возможность автоматизации типовых операций в транспортных процессах, логистика стала доминирующей формой организации товародвижения

на технологически высоко конкурентном рынке транспортных услуг.

Международный опыт внедрения интернет технологий имеет большую и многогранную историю. В Сеуле более 300 остановочных пунктов оборудованы терминалами, которые по беспроводной связи обмениваются информацией с 9300 автобусами. В автобусах установлены модемы для беспроводного Интернета, а также приемники GPS [10]. В результате пассажир на остановке видит на специальном экране не только расписание автобуса того или иного маршрута, но и информацию о его реальном передвижении, затруднениях, ДТП на маршруте и т. д.

Помимо этого, вся информация доступна онлайн, то есть житель Сеула может планировать свои перемещения по городу, не выходя из дома. Ежегодно с 2008 г. Южная Корея инвестирует и планирует инвестировать в развитие интеллектуальной транспортной системы около 230 млн. долларов.

Островное государство Сингапур научилось бороться с пробками путем введения повышенной пошлины на въезд еще в 1975 году. Тогда на самых проблемных улицах, особенно в деловом центре, появились 34 арки. У желающих проехать сквозь них и попасть на работу в часы пик полицейские проверяли наличие специальной лицензии, которая давала право на въезд с 7:30 до 9:30 и стоила три местных доллара в день [10].

Сегодня власти Сингапура гордятся автоматизацией прежней системы. Практически каждый автомобиль оборудован специальным устройством, в которое вставляется кэш-карта (In-Vehicle Unit, IU). При проезде через арку ERP с карты автоматически снимается нужная сумма. Баланс карты нужно своевременно пополнять. Если автомобиль не оборудован IU, система фотографирует его номер и пришлет владельцу счет на пять сингапурских долларов (около \$ 3,5) за каждый день пользования дорогами.

В зависимости от направления автомобильного потока разные устройства ERP применяют повышающие коэффициенты в разное время. Система тарификации сложная и многоступенчатая, стоимость проезда порой меняется каждые полчаса. Подробная информация о стоимости проезда доступна онлайн, так что водитель может сам выбрать маршрут более длинный, но более дешевый и без пробок. Власти города постоянно аккумулируют информацию о пробках и производят тонкую настройку системы. Грузовой транспорт платит в два раза больше, чем легковой. По выходным и праздникам арки ERP не работают: проезд бесплатный.

По оценкам управления наземного транспорта Сингапура, внедрение ERP позволило добиться снижения трафика в пиковые часы на 25 000 автомобилей (всего на острове их около 950 000) и увеличения средней скорости на 20 км/ч. А экономический эффект от сокращения времени стояния в пробках превышает 40 млн долларов.

В 2005 г. компания «Автострады Италии», управляющая итальянскими дорогами, запустила в тестовом режиме на некоторых участках систему контроля средней скорости движения Tutor [10]. На платных автострадах установлены датчики скорости. Используя систему распознавания номеров и данные GPS, аппараты Tutor измеряют среднюю скорость движения автомобиля между двумя точками, расположенными на расстоянии в среднем менее 10 км друг от друга. Если ваша средняя скорость превышает 130 км/ч (в дождь 110 км/ч), то система Tutor автоматически выпишет штраф от 145 до 1500 евро в зависимости от того, насколько вы разогнались.

Сегодня система Tutor охватывает более 2200 км итальянских дорог, установлено порядка 250 датчиков. Основной результат: количество аварий на этих участках сократилось на 20 %, а число дорожно-транспортных происшествий со смертельным исходом снизилось вдвое.

В зимние месяцы средняя температура в Бостоне опускается ниже нуля, выпадает снег. По этой причине дорожные службы вынуждены часто ремонтировать дороги и латать дыры, появляющиеся в асфальте. Дорожная сеть Бостона превышает 800 км, и властям трудно уследить за всем сразу.

По заказу администрации города программисты разработали Street Bump (bump – колдобина, выбоина) – специальное приложение для смартфонов. Приложение использует встроенные в современные устройства акселерометры и GPS [10]. Водитель может скачать приложение на свой смартфон, закрепить его на приборной панели и включить. Если автомобиль попадает колесом в выбоину, Street Bump фиксирует это, по GPS определяет координаты места и отправляет отчет напрямую на сервер коммунальных служб. Восприимчивость смартфонов сегодня позволяет даже более-менее точно определять, глубокой была яма или не очень.

Street Bump пока не запущено на полную мощность, однако мэр Бостона Томас Менино очень надеется на помощь горожан. «В 2010 г. мы получили 4000 сообщений о ямах на дорогах от наших жителей, – говорит он в одном интервью, – и устранили более 7000 таких неровностей». Ко-

гда Street Bump заработает в полную силу, социально активным гражданам станет легче информировать коммунальщиков о состоянии дорог.

Предмет логистики очень сложен и неоднороден, чем он и отличается от наук, изучающих смежные виды функционального менеджмента.

Логистическое управление в значительной степени воздействует на состояние финансово-экономического и правового обеспечения в рыночных условиях многообразных хозяйственных связей. Это, прежде всего, относится к рынку транспортных услуг, организации и функционированию складского хозяйства, к развитию транспортных служб в посреднических организациях и на предприятиях.

Сеть Интернет и связанные с ней технологии продолжают активно и весьма эффективно вторгаться в сферу логистики. Современные логистические технологии неразрывно связаны с интенсивным информационным обменом. Именно благодаря своевременной поступающей информации обеспечивается высокая точность, скорость и согласованность товарообращения в логистических цепях.

За последнее время структура логистического пространства Интернета существенным образом изменилась, что выразилось в трансформации содержания логистически ориентированных сайтов. Если раньше там доминировала рекламная информация, то теперь, нередко в интерактивном режиме, представлены организационные, справочные, проектные услуги, возможности применения методов smart-туризма [11].

Библиографический список

1. Лопухов, Н. В. Логистический паспорт региона [Текст] / Н. В. Лопухов, Н. А. Сальникова // Известия Волгоградского государственного технического университета. – 2014. – Т. 11. – №14 (141). – С. 82–84.
2. Лопухов, Н. В. Обоснование необходимости создания и использования имитационной модели логистики города [Текст] / Н. В. Лопухов, Н. А. Сальникова // Известия Волгоградского государственного технического университета. – 2013. – Т. 10 – № 13 (116). – С. 85–87.
3. Астафурова, О. А. Имитационное моделирование логистики города [Текст] / О. А. Астафурова, Н. А. Сальникова, Н. В. Лопухов // Научные труды SWorld. – 2014. – Т. 6. – № 2. – С. 77–81.
4. Кархова, И. Ю. Современные тенденции и проблемы развития международной логистики в России и за рубежом [Текст] / И. Ю. Кархова // Российский внешнеэкономический вестник. – 2013. – № 6. – С. 90–108.
5. Астафурова, О. А. Формирование требо-

ваний к информационной системе на основе моделирования бизнес-процессов [Текст] / О. А. Астафурова, Н. А. Сальникова // Известия Волгоградского государственного технического университета. – 2015. – № 6 (163). – С. 91–95.

6. Сальникова, Н. А. Использование электронных торговых площадок для реализации государственных и муниципальных закупок: перспективы развития. / Н. А. Сальникова, Р. Э. Агаев, Ю. А. Заборовская // Научный вестник Волгоградского филиала РАНХиГС. Серия: Экономика. – 2015. – № 1. – С. 71–74.

7. Лопухов, Н. В. Использование информационных технологий в управлении логистикой города. [Текст] / Н. В. Лопухов, О. А. Астафурова, Н. А. Сальникова // Вестник университета имени С.Ю. Витте. Серия 1: Экономика и управление. – 2016. – № 1 (16) – С. 123–127.

8. Астафурова, О. А. Технология построения

прогностических комплексов. [Текст] / О. А. Астафурова, Н. А. Сальникова, Н. В. Лопухов // Инновации на основе информационных и коммуникационных технологий. – 2015. – Т. 1. – С. 596–601.

9. Сайт «Forbes» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.forbes.ru/> (дата обращения: 20.10.2016).

10. Сайт «Конференция Интернет вещей» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://iotconf.ru/> (дата обращения: 20.10.2016).

11. Лопухов, Н.В. Региональный smart-туризм как результат применения методов логистики в туристической отрасли [Текст] / Н. В. Лопухов, Н. А. Сальникова, Е. В. Лепетухина, В. М. Лановая // Сборник трудов XIII Международной научно-практической конференции «Инновационные, информационные и коммуникационные технологии» (ИНФО-2016). – 2016. – С. 111–113.

УДК 330.4:316.334.56:004

РОЛЬ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В СОВРЕМЕННОЙ ЛОГИСТИКЕ ГОРОДА

Ж. В. Юзбашян

Аннотация. В статье представлен обзор современных технологий, уже используемых в логистике города и только внедряемых в отдельных городах западных стран. Рассмотрены проблемы городской логистики в области транспортных потоков и формирования локальных логистических центров.

Ключевые слова: цифровые технологии, инновационные технологии, логистика, логистическая система, логистика города.

ROLE OF DIGITAL TECHNOLOGIES IN MODERN CITY LOGISTICS

Z. V. Yuzbashyan

Abstract. The article surveys modern technologies which have been already used in the city logistics and are just being implemented in certain cities of western countries. Problems of urban logistics in the field of traffic and formation of the local logistic centers are considered.

Keywords: digital technologies, innovative technologies, logistics, logistic system, city logistics.

Мир окончательно стал глобальным, а изменения, происходящие в одной из ведущих стран мира, оказывают влияние на другие государства. Для успешного и перспективного развития государства в целом каждая его составляющая должна совершенствоваться и трансформироваться. На сегодняшний день уже не секрет, что успешное функционирование и эффективная деятельность города во многом зависят от логистического управления, которое направлено на оптимизацию управленческих решений, осуществляет практическую деятельность по управлению совокупностью материальных, финансовых, информационных, кадровых и иных ресурсов [1–3]. Работы в области логистики города предлагают решения,

связанные с общественной инфраструктурой, землепользованием, управлением транспортом и перевозками, экологией региона, а также оптимизацией государственного управления [4].

Существует множество операционализаций понятия «логистика». И это во многом объясняется тем, что это сложное понятие, которое включает в себя множество направлений, и, когда делается акцент на одно из них, значение и смысл самого определения существенно меняется. Так, например, в экономике под логистикой понимают часть экономической науки и область деятельности, предмет которых заключается в организации и регулировании процессов продвижения товаров от производителей к потребителям, функциониру-

вания сферы обращения продукции, товаров, услуг, управления товарными запасами, создания инфраструктуры товародвижения. В менеджменте организации можно рассматривать как стратегическое управление материальными потоками в процессе снабжения: закупки, перевозки, продажи и хранения материалов, деталей и готового инвентаря (техники и прочего). Понятие включает в себя также управление соответствующими потоками информации, а также финансовыми потоками. Логистика направлена на оптимизацию издержек и рационализацию процесса производства, сбыта и сопутствующего сервиса как в рамках одного предприятия, так и для группы предприятий. Более же широкое определение логистики трактуется как учение о планировании, управлении и контроле движения материальных, информационных и финансовых ресурсов в различных системах.

В связи с глубоким проникновением логистики во все сферы хозяйственной деятельности (как в области коммерции, так и в управлении государством) в научной литературе стали складываться национальные видения содержания понятия «логистика». Так, в США логистика рассматривается как наука управления, техники которой предусматривают планирование, снабжение и применение средств перемещения для реализации намеченных операций во имя достижения цели. Во Франции под логистикой понимается совокупность различных видов деятельности в целях получения с наименьшими затратами необходимого количества продукции в установленное время и в установленном месте, в котором существует потребность в данной продукции. В Германии логистика определяется как процесс планирования, реализации и контроля материалов, полуфабрикатов и готовой продукции, а также связанная с ними информация о поставке, передвижении и наличии запасов на складах.

В отечественной экономической литературе при определении понятия логистики акцентируются научные аспекты термина. Одним из наиболее емких определений является определение логистики как научной дисциплины об управлении потоками в системах.

Таким образом, логистика – это интегральный инструмент менеджмента, способствующий достижению стратегических, тактических или оперативных целей организации бизнеса за счет эффективного управления материальными или сервисными, а также сопутствующими им потоками.

Компьютер и Интернет активно входят в человеческую жизнь. С момента их распростране-

ния и доступности для каждого индивида они стали незаменимы. Логистика города, как и любая другая сфера науки, не осталась в стороне.

Во многих крупных городах возникает комплекс проблем, который носит логистический характер. Основные из них: загруженность транспортом центральных районов, удаленность складских помещений от мест розничных продаж, отсутствие паркингов, оптимизация движения маршрутных транспортных средств, нерациональное размещение предприятий розничной торговли, низкий уровень логистической культуры производителей, посредников и жителей городского округа.

Причины данных проблем, варианты их эффективного решения в основном ищут представители министерств, департаментов, госавтоинспекции, РЖД, аэропорта, руководители крупных логистических компаний и организаций, занимающихся междугородними перевозками и многие другие. Необходима тесная связь между всеми системными звеньями управления, в нашем случае, городского округа, а также формирование единого информационного пространства, которое характеризует деятельность города как сложной живой логистической системы. Но если этого не происходит, то возникает ситуация, что решения принимаются отдельными департаментами и основаны не на целостной картине того или иного вопроса, а только на той, которая доступна. А это противоречит основным принципам логистического подхода и в результате снижает эффективность принятых решений и реализуемых мероприятий.

Логистическое управление возродилось в обновленном виде 30 лет назад с появлением компьютерной техники и поэтому гармонично поддается полной автоматизации. Мощнейшим инструментом управления всеми системами в режиме онлайн является автоматизированная логистическая система управления [5–7]. Данная возможность на порядок увеличивает скорость и качество принятия решений. Поэтому проблема не успевает вырасти, и в результате издержки на ее решение минимизируются. Не стоит забывать, что в автоматизированной системе логистики 85–90 % задач решается автоматически компьютерной программой, и лишь в 10–15 % решений принимает человек. Учитывая это, можно говорить о целесообразности использования подобных систем и на уровне городского управления.

Как уже отмечалось выше, современные логистические технологии неразрывно связаны с интенсивным информационным обменом. Высо-

кая точность, скорость и согласованность в логистических цепях обеспечиваются благодаря информации, поступающей своевременно.

Заметна трансформация содержания сайтов, ориентированных на логистику. Если раньше в них доминировала рекламная информация, то в настоящее время в сети представлены интерактивные планировщики маршрутов перевозки, специализированные службы по проектированию логистических цепей и каналов доставки товаров, информационно-аналитические центры и базы бизнес-партнеров и многое другое.

Активизация деятельности интерактивных интернет-служб отличает нынешний период развития транспортной логистики. Особые требования к объему, качеству и скорости передачи и обработки информации обуславливаются функциональной и структурной сложностью современных транспортно-логистических сетей. Описанные выше требования удовлетворяются путем существенного расширения специализированного информационно-организационного сервиса в сети Интернет, также за счет внедрения электронного документооборота на различных уровнях: локальном и глобальном.

Актуальной проблемой для практической логистики является обеспечение надежности и гарантий сетевых операций. В особенности это касается платежей, электронного фрахта, приобретения техники, планирования, внешнего документооборота, так как имеющаяся деловая практика свидетельствует о некоторых фактах недобросовестного отношения ряда клиентов открытых виртуальных служб и партнеров по фрахтовым операциям к своим обязательствам [8].

Однако нельзя сказать, что с помощью уже применяемых технологий все проблемы логистики города решены. Следует обратить внимание на

те сферы и области крупных мегаполисов, задачи которых еще предстоит реализовать.

Нельзя забывать, что город является образованием, где сосредоточено множество потоков логистики: материальных, транспорта, торговли, менеджмента, финансов, политики, энергии, воды, отходов и т.д. Стоит отметить, что параметры города как сложной логистической системы существенно меняются ввиду того, что с каждым годом возрастает концентрация потоков, описанных выше. Динамичный рост этих потоков инициируют информационные потоки, объём и скорость движения которых постоянно увеличивается. В итоге формируется целый комплекс проблем, для решения которого необходим именно логистический подход на уровне городского управления. Для построения адекватной модели региональной логистики, необходимо систематизировать основные факторы, определяющие региональную логистику [9].

Так, например, стремительное развитие личного автотранспорта, безусловно, приводит к заторам на дорогах. Это затруднение характерно как для российских, так и для зарубежных крупных городов. Увеличение числа обладателей автомобилей происходит каждый год, и это при условии, что каких-либо значимых изменений в транспортной инфраструктуре городов в ближайшее время не предвидится. В основном интенсивность потоков меняется по своим направлениям утром и вечером, это происходит в результате единой концепции офисных центров в одной части города, а зон высотной застройки в другой. Эта проблема характерна как для крупных городов и мегаполисов, так и для более мелких по территории городов. Некоторая универсальность транспортно-логистического комплекса для разных по охвату территорий продемонстрирована на рисунке 1.



Рисунок 1 – Модель транспортно-логистического комплекса города

Во многих странах мира практика логистики города уже широко используется. Проходят международные научно-практические конференции, которые проводятся всевозможными институтами, расположенными в разных уголках Земли. Также функционируют и соответствующие директивы ЕС по городской логистике. Стоит отметить, что логистика города фактически является конкретной формой проникновения логистического менеджмента во властные структуры. Управление всеми подсистемами города осуществляется Городским логистическим центром (ГЛЦ). ГЛЦ в основном состоит из информационно-аналитического центра и автоматизированного сервисного центра. Одна из задач ГЛЦ – осуществление связи с подобными ГЛЦ других городов, которые сходны по своим параметрам с управляемым городом. Для успешной работы и эффективного функционирования ГЛЦ требуются квалифицированные сотрудники городских логистов и информационные модели. А для этого нужно время и существенные материальные средства.

К вопросам, которые решает логистическое администрирование сити-логистики, относятся и вопросы использования ресурсов (таких как свет, газ, вода, коммуникации). В результате возникает необходимость в повышении социальной ответственности граждан. По оценкам исследователей, проводивших опрос на тему: «Готовы ли Вы осуществлять отдельный сбор мусора?» – около 15 % опрошенных выразили свою готовность. Можно назвать таких граждан социально ответственными, они проявили понимание самого процесса – зачем это нужно. На сегодняшний день данная программа не реализована во многих городах.

Стоит заметить, что на Западе все с большей силой начинают осознавать реальность многих экологических проблем и так называемого всемирного потепления. Потребители там уже задают, да и будут задавать, еще больше вопросов, которые касаются продукции, покупаемой ими. В данном случае производители должны быть готовы говорить о том, насколько процесс производства продукции на их предприятии «экологичен», как строится экологическая логистика компании («greenlogistics») и, что не менее важно, реализована ли в ней идея создания «зеленой» цепочки поставок. Стоит отметить, что некоторые городские компании уже начинают работу в данном направлении, осознавая значимость данных процессов. Поначалу это выглядело как уступка общественному мнению, но многие компании поня-

ли, что данный процесс можно превратить во всевозрастающую выгоду. Меры, направленные на заботу об экологии, ведут также и к улучшению финансовых показателей и имиджа, это продемонстрировало множество компаний.

Следует обратить внимание на практики внедрения инновационных технологий в логистику города в различных уголках нашей планеты, рассмотреть их суть, принципы использования и реальный опыт.

Словосочетание «умный город» обозначает обеспечение современного качества жизни за счет применения инновационных технологий, которые предусматривают экономичное и экологичное использование городских систем жизнедеятельности. Именно так японская корпорация Panasonic назвала свою систему, решающую проблему оптимального распределения энергии. Ее суть состоит в создании единого жилого пространства (это могут быть районы или даже целые города), где все дома будут связаны в единую интегрированную интеллектуальную систему электропередачи и энергосбережения.

Энергетическая система функционирует как единый организм: электричество, полученное от солнечных батарей, накапливается в аккумуляторах и оптимально распределяется 24 часа в сутки с учетом пиков потребления. Эта же энергия используется для «подпитки» общественных зданий и институтов, а также связывает между собой бытовые приборы в каждом доме. Таким образом, реализуется идея получения, накопления, преобразования и хранения солнечной энергии и оптимального ее распределения.

Так в конце 2014 г. в японской префектуре Канагава открыли первый в мире мини-город будущего – Фуджисава. Здесь более тысячи домов и десятки административных и инфраструктурных учреждений используют энергию, которая получена из природных источников.

Также очень интересна система электронной оплаты проезда (electronic road pricing, ERP), реализуемая в Сингапуре. Еще в 1975 г. это островное государство научилось бороться с пробками путем введения повышенной пошлины за въезд. Тогда на самых проблемных улицах, особенно в деловом центре, появились 34 арки. У желающих проехать сквозь них и попасть на работу в часы пик полицейские проверяли наличие специальной лицензии, которая давала право на въезд с 7:30 до 9:30 и стоила три местных доллара в день.

На данный момент власти Сингапура гордятся автоматизацией прежней системы. Практи-

чески каждый автомобиль оборудован специальным устройством, в которое вставляется кэш-карта (In-VehicleUnit, IU). При проезде через арку ERP с карты автоматически снимается нужная сумма. Баланс карты нужно своевременно пополнять. Если автомобиль не оборудован IU, система сфотографирует его номер и пришлет владельцу счет на пять сингапурских долларов (около \$ 3,5) за каждый день пользования дорогами.

Система тарификации здесь сложная и многоступенчатая, стоимость проезда порой меняется каждые полчаса. Подробная информация о стоимости проезда доступна онлайн, так что водитель может сам выбрать маршрут более длинный, но более дешевый и без пробок. Власти города постоянно аккумулируют информацию о пробках и производят тонкую настройку системы. Грузовой транспорт платит раза в два больше, чем легковой. По выходным и праздникам арки ERP не работают: проезд бесплатный.

К сожалению, нельзя сказать, что все города в достаточной степени обеспечены современными технологиями. Наука не стоит на месте и предлагает все более обширный круг технологий, способный решать практические задачи в сфере управления, городского хозяйства, а также в развитии внутреннего туризма, как перспективного, экологичного и здоровьесберегающего направления экономики региона [10].

Таким образом, цифровые технологии занимают ключевое место в развитии и функционировании логистики города. Они позволяют систематизировать и структурировать все процессы, нацеленные на оптимизацию управленческих решений, рационально использовать имеющиеся ресурсы. Наблюдается процесс, при котором современные технологии, используемые в городской логистике, улучшают качество и уровень жизни населения.

Библиографический список

1. Астафурова, О.А., Сальникова Н.А., Лопухов Н.В. Имитационное моделирование логистики города [Текст] / О. А. Астафурова, Н. А. Сальникова, Н. В. Лопухов // Научные труды SWorld. 2014. – Т. 6. – № 2. – С. 77–81.
2. Астафурова, О. А. Технология построения прогностических комплексов [Текст] / О. А. Астафурова, Н. А. Сальникова, Н. В. Лопухов // Инновации на

основе информационных и коммуникационных технологий. – 2015. –Т. 1. – С.596–601.

3. Сальникова, Н. А., Использование электронных торговых площадок для реализации государственных и муниципальных закупок: перспективы развития [Текст] / Н. А. Сальникова, Р. Э. Агаев, Ю. А. Заборовская // Научный вестник Волгоградского филиала РАНХиГС. Серия: Экономика. – 2015. – № 1. – С. 71–74.

4. Лопухов, Н.В. Использование информационных технологий в управлении логистикой города [Текст] / Н. В. Лопухов, О. А. Астафурова, Н. А. Сальникова // Вестник университета имени С. Ю. Витте. Серия 1: Экономика и управление. – 2016. – № 1 (16). – С. 123–127.

5. Лопухов, Н. В. Обоснование необходимости создания и использования имитационной модели логистики города [Текст] / Н. В. Лопухов, Н. А. Сальникова // Известия Волгоградского государственного технического университета. – 2013. – Т. 10. – № 13 (116). – С. 85–87.

6. Астафурова, О. А., Моделирование системы управления муниципальными финансами [Текст] / О. А. Астафурова, Н. А. Сальникова // Известия Волгоградского государственного технического университета. 2014. – Т. 21. – № 12 (139). – С. 80–83.

7. Лапина, М. С. Использование информационно-коммуникационных технологий для анализа, прогноза и управления демографической ситуацией и миграционными процессами в регионе (на примере Волгоградской области) [Текст] / М. С. Лапина, Н. А. Сальникова, О. А. Астафурова, Н. В. Лопухов // Прикаспийский журнал: управление и высокие технологии. – 2014. – № 4 (28). – С. 51–64.

8. Астафурова, О. А. Формирование требований к информационной системе на основе моделирования бизнес-процессов [Текст] / О. А. Астафурова, Н. А. Сальникова // Известия Волгоградского государственного технического университета. – 2015. – № 6 (163). – С. 91–95.

9. Лопухов, Н. В. Логистический паспорт региона [Текст] / Н. В. Лопухов, Н. А. Сальникова // Известия Волгоградского государственного технического университета. – 2014. –Т. 11. – № 14 (141). – С. 82–84.

10. Лопухов, Н. В. Региональный smart-туризм как результат применения методов логистики в туристической отрасли [Текст] / Н. В. Лопухов, Н. А. Сальникова, Е. В. Лепетухина, В. М. Лановая // Сборник трудов XIII Международной научно-практической конференции «Инновационные, информационные и коммуникационные технологии» (ИНФО-2016). – 2016. – С. 111–113.

РЕГИОНАЛЬНАЯ ЭКОНОМИКА

REGIONAL ECONOMY

УДК 332.146.2

РАЗРАБОТКА ПРОГРАММЫ РАЗВИТИЯ ИННОВАЦИОННОГО ПОТЕНЦИАЛА И ПОВЫШЕНИЯ ИННОВАЦИОННОЙ АКТИВНОСТИ РЕГИОНА (НА ПРИМЕРЕ КАЛИНИНГРАДСКОЙ ОБЛАСТИ)

Т. Е. Дрок

Аннотация. В статье представлена программа развития инновационного потенциала и повышения инновационной активности региона с учетом динамично изменяющихся условий внешней среды. Предложены мероприятия по ее реализации и управлению рисками, определены целевые показатели (индикаторы) и ожидаемые результаты.

Ключевые слова: Инновации, программа развития, инновационный потенциал, инновационная активность, инновационный сектор, Калининградская область.

DEVELOPMENT PROGRAM OF INNOVATIVE POTENTIAL AND INCREASE OF REGION INNOVATIVE ACTIVITY (BY THE WAY OF EXAMPLE OF THE KALININGRAD REGION)

Т. Е. Drok

Abstract. The article presents a program for the development of innovative potential and increase of innovative activity in the region in view of rapidly changing environmental conditions and offers measures for its implementation and risk management, defines targets (indicators) and expected results.

Keywords: Innovation, development program, innovative potential, innovative activity, innovative sector, Kaliningrad region.

Статистическое отражение инновационных процессов в Калининградской области до 2014 г. свидетельствует о постепенном развитии инновационного сектора региона [1]. Однако постоянно меняющиеся условия внешней среды (неоднозначность политической и экономической ситуации в области), в частности отмена Федерального закона «Об особой экономической зоне в Калининградской области» [2], могут привести к серьезным проблемам развития региональных предпринимательских структур. Оценить ситуацию однозначно достаточно сложно, поскольку превалирует высокий уровень неопределенности. Тем не менее следует отметить, что перед инновационными предприятиями региона в этих непро-

стых условиях при взвешенном подходе к развитию инновационного потенциала и повышению инновационной активности Калининградской области открывается возможность к самореализации на рынке инноваций страны, что связано с оттоком зарубежных инновационных продуктов и технологий, освобождающих нишу инноваций для местных производителей. Угрозы развития инновационных предприятий связаны с недостатком государственного финансирования инновационной сферы, остановкой реализации существующих проектов по созданию индустриальных парков на стадии формирования инженерной инфраструктуры в связи с кризисными явлениями в экономике [3].

Состояние научной сферы и подготовки инновационных кадров, отражающее инновационную активность высших учебных заведений, и разработка инновационных продуктов на их базах в регионе находится на высоком уровне [4]. Показатели экспорта свидетельствуют о неостребованности товаров (работ и услуг) инновационного предпринимательства на рынках за пределами региона. Предпринимательская сфера, включающая реализацию инновационной продукции, товаров, услуг, не отвечает общему уровню Северо-Западного федерального округа [5]. Предприятия Калининградской области входят в состав второго кластера, что характеризует условия для развития инновационной активности как благоприятные.

В рамках проводимого исследования «Формирование инновационного потенциала и управление инновационной активностью Калининградской области» студентами магистратуры направления «Менеджмент» БФУ им. И. Канта под научным руководством автора настоящей статьи установлено, что показатели подготовки человеческого капитала, создания и использования новых знаний, отражающие состояние сферы образования, созданных передовых технологий и являющихся необходимой базой для практической деятельности производства инновационных продуктов, в перспективе открывают возможности для роста инновационно активных малых предприятий региона.

К основным причинам неудач внедрения и распространения инноваций следует отнести: дефицит собственных денежных средств и государственного финансирования; недостаточный спрос на инновации; высокую стоимость нововведений, сопровождаемую высоким инновационным риском и неопределенностью экономической выгоды от внедрения инноваций; отсутствие или неразвитость ключевых компонентов человеческого капитала, необходимых для роста инновационно-активных предприятий; дефицит информационной поддержки в отношении инновационных технологий и рынков сбыта; неразвитость инновационной инфраструктуры и инструментария ее формирования; несовершенство нормативно-правового регулирования инновационной деятельности в регионе.

В рамках исследования рассмотрена государственная Программа Калининградской области «Развитие промышленности и предпринимательства» [6], в которой затронуты вопросы развития

инновационного сектора региона. При оценке результативности программы Министерство экономики Калининградской области рассматривает в качестве инновационного индикатора лишь долю продукции высокотехнологичных и наукоемких отраслей в валовом региональном продукте, что свидетельствует о не полной оценке инновационной активности и реализации инновационного потенциала региона.

Развитие науки и инноваций в регионе находится в юрисдикции Министерства экономики и Министерства по промышленной политике, развитию предпринимательства и торговли Калининградской области, на базе их программ по модернизации экономики и развитию промышленности и предпринимательства Калининградской области [7] предпринята попытка разработать программу реализации инновационного потенциала и повышения инновационной активности региона.

В основе повышения инновационной активности региона лежит грамотное управление инновационным потенциалом Калининградской области. Взвешенная инновационная политика, способствующая увеличению количества разрабатываемых и внедряемых инноваций, развитию предпринимательского сектора, улучшению социально-экономического положения населения, является главным условием качественного управления инновационным потенциалом.

Ключевая задача организационной модели процесса управления инновационным потенциалом региона состоит в обеспечении взаимодействия научной и предпринимательской составляющей. Сокращение дистанции между бизнесом и учеными должно стать приоритетной задачей регионального правительства. Помимо создания и финансирования технопарков и бизнес-инкубаторов необходимо разработать четкую стратегию инновационного развития региона, организовать периодическое проведение маркетинговых исследований для выбора приоритетной инновационной деятельности, улучшать уровень образования, культивировать заинтересованность будущих кадров в науке еще на школьном уровне. Приоритетное направление необходимо как для привлечения зарубежных инвесторов, так и для реализации инновационных товаров за рубежом.

Структура предлагаемой программы представлена на рисунке 1.

Целевые показатели и индикаторы Программы объединены в 5 групп и приведены на рисунке 2.

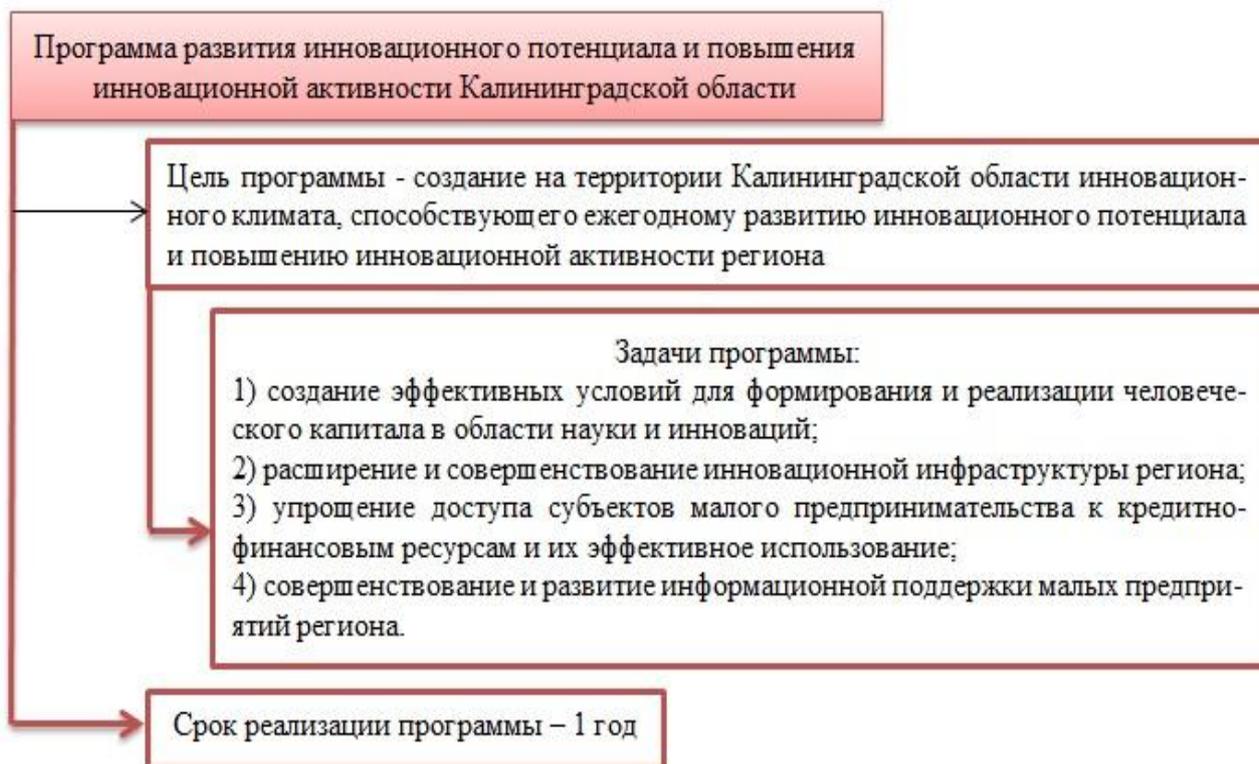


Рисунок 1 – Структура Программы развития инновационного потенциала и повышения инновационной активности Калининградской области

Срок реализации программы – 1 календарный год.

Ожидаемые результаты от реализации программы развития инновационного потенциала и повышения инновационной активности Калининградской области:

- повышение инновационной активности региона за счет роста ее инновационного потенциала;
- техническое перевооружение и внедрение наукоемких технологий;
- рост производительности труда, увеличение доли инновационной продукции с высокой добавленной стоимостью;
- углубление внутри- и межотраслевой кооперации в выпуске инновационной продукции;
- выход инновационной продукции орга-

низаций, находящихся на территории Калининградской области, на международные рынки;

- значительный рост числа субъектов инновационных предприятий;
- эффективное использование новых территорий для организации производств высокотехнологичной продукции;
- повышение инвестиционной привлекательности инновационных отраслей Калининградской области;
- увеличение количества высокооплачиваемых современных рабочих мест;
- обеспечение роста налоговых поступлений в консолидированный бюджет Калининградской области;
- предотвращение оттока научных кадров за пределы Калининградской области.



Рисунок 2 – Целевые показатели и индикаторы Программы развития инновационного потенциала и повышения инновационной активности Калининградской области

Содержание основных мероприятий программы развития инновационного потенциала и повышения инновационной активности Калининградской области представлены в таблице 1.

Таблица 1

Содержание Программы развития инновационного потенциала и повышения инновационной активности Калининградской области

№	Мероприятие	Содержание мероприятия
1	Разработка и внесение изменений в нормативные правовые акты областного уровня в целях обеспечения развития видов экономической деятельности в сфере реализации программы	1) разработка законопроекта, замещающего закон «Об особой экономической зоне» и сохраняющего часть налоговых льгот по таможенным пошлинам для малых предприятий; 2) внесение изменений в закон «О науке и инновационной политике в Калининградской области» в сфере финансового обеспечения научной, научно-технической, инновационной деятельности; 3) внесение изменений в закон «О науке и инновационной политике в Калининградской области» путём разработки статьи «Координированная политика в отношении развития научно-технической инновационной деятельности».
2	Создание системы индустриальных кластеров приоритетных видов экономической деятельности инновационных производств	1) создание индустриального кластера «Производство биотехнологий и медицина»; 2) создание индустриального кластера «Производство промышленных технологий»; 3) создание индустриального кластера «Производство сельскохозяйственных технологий»; 4) создание индустриального кластера «Энергетика и энергосбережение»; 5) создание индустриального кластера «Производство наносистем и материалов»; 6) создание индустриального кластера «Производство информационно-телекоммуникационных технологий».
3	Запуск деятельности и формирование инженерной инфраструктуры промышленности	1) организация практической деятельности предприятий в индустриальном парке «Храброво» (специализация – машиностроение); 2) организация практической деятельности предприятий в индустриальном парке «Константиновка» (специализация – пищевая промышленность, требуется запустить

Окончание табл. 1

№	Мероприятие	Содержание мероприятия
	ленных зон и технопарков на территории муниципальных образований Калининградской области	работу компаний); 3) организация электроснабжения индустриального парка «Черняховск» (специализация – транспорт и логистика, машиностроение); 4) организация практической деятельности предприятий в индустриальном парке «Советск» (специализация – лесохимия, деревообработка); 5) формирование инфраструктуры (дороги, газоснабжение, электроснабжение, водоснабжение, водоотведение) технопарка «Янтарь» (специализация – коммерциализация результатов научно-исследовательских и опытно-конструкторских разработок); 6) формирование инфраструктуры (дороги, газоснабжение, электроснабжение, водоснабжение, водоотведение) ИТ-парка «Калининград» (специализация – информационно-коммуникационные технологии)
4	Разработка программы повышения квалификации сотрудников инновационных отраслей	разработка программы дистанционного интерактивного обучения сотрудников кластеров «Производство биотехнологий и медицина», «Производство промышленных технологий», «Производство сельскохозяйственных технологий», «Энергетика и энергосбережение», «Производство наносистем и материалов», «Производство информационно-телекоммуникационных технологий» с привлечением специалистов высших учебных заведений Российской Федерации
5	Привлечение интеллектуального капитала в инновационные предприятия региона	проведение семинаров, «круглых столов», конференций по отраслям инновационного предпринимательства с привлечением представителей существующих организаций инновационной инфраструктуры Калининградской области
6	Информационная поддержка человеческого капитала и потенциальных предпринимателей	1) создание информационного портала «Совершенствование и развитие информационной поддержки малых предприятий Калининградской области» для систематического (минимальный интервал – 1 месяц), размещения информации о результатах деятельности малых предприятий по отраслям, освещение изменений законопроектов, касающихся деятельности, формирования и поддержки инновационных малых предприятий, обзоров текущих инвестиционно привлекательных проектов; 2) организация и проведение конференций, семинаров и рабочих встреч по вопросам инновационного предпринимательства с целью повышения уровня знаний представителей малого и среднего бизнеса и обучения потенциальных предпринимателей основам предпринимательской деятельности
7	Финансовая поддержка субъектов инновационного предпринимательства	1) целевое субсидирование инновационных предприятий в областях развития лизинга и модернизации производства; 2) обеспечение гарантийных обязательств предпринимателям по привлекаемым коммерческим кредитам; 3) развитие сектора микрофинансирования; 4) реализация мер по содействию привлечению инвестиций (взнос в уставный капитал создаваемого ПАО по привлечению инвестиций); 5) субсидирование части затрат малых предприятий на сертификацию для доступа на рынок ЕС и соответствия международным стандартам
8	Развитие фондов и центров поддержки малых предприятий в рамках инфраструктурной поддержки	1) создание центра поддержки малого предпринимательства в муниципальном образовании Калининградской области – Зеленоградском районе, аналогично действующим; 2) развитие фонда «Фонд поддержки предпринимательства Калининградской области» с функцией областного центра координации поддержки экспортно ориентированных субъектов малого инновационного предпринимательства; 3) развитие фонда «Гарантийный фонд Калининградской области»; 4) развитие фонда «Фонд микрофинансирования Калининградской области»; 5) развитие фонда «Фонд знаний и технологий для малого и среднего бизнеса»
9	Развитие инвестиционной привлекательности региона	1) разработка комплекса мероприятий по сокращению административных барьеров для малого предпринимательства региона; 2) введение практики создания инновационных бизнес-планов по международным стандартам
10	Субсидирование в секторе фундаментальной науки	1) формирования плана фундаментальных исследований на срок реализации программы в рамках государственных высших учебных заведений; 2) субсидирование фундаментальных исследований на базах государственных высших учебных заведений на основании сформированного плана фундаментальных исследований

Объемы финансирования государственной программы определяются в соответствии с Бюджетным кодексом РФ, финансирование программы ложится на плечи регионального бюджета Калининградской области.

При реализации предложенной программы на практике необходимо учесть следующие риски, меры по управлению которыми изложены в таблице 2.

Таблица 2

Управление рисками реализации Программы развития инновационного потенциала и повышения инновационной активности Калининградской области

Риски реализации программы	Меры управления рисками
Изменение федерального законодательства в сфере реализации программы	Проведение регулярного мониторинга изменений в федеральном законодательстве и своевременное внесение соответствующих изменений в нормативные правовые акты Калининградской области
Недостаточный объем информации об уровне развития науки и инноваций, предоставляемой территориальным органом Федеральной службы государственной статистики по Калининградской области и Управлением Федеральной налоговой службы по Калининградской области	Привлечение органов местного самоуправления муниципальных образований Калининградской области, общественных объединений предпринимателей, организаций инфраструктуры поддержки предпринимательства для проведения мониторинга уровня развития науки и инноваций на территории Калининградской области
Недостаточное финансирование мероприятий программы за счет средств областного бюджета	Определение приоритетов для первоочередного финансирования, привлечение средств федерального бюджета и внебюджетных источников на поддержку инновационного предпринимательства
Недоверие субъектов МСП к доступности мероприятий программы	Активное сотрудничество со СМИ в целях информирования субъектов МСП о видах господдержки, порядке, условиях и сроках ее предоставления, создание прозрачных процедур ее предоставления путем привлечения общественных объединений предпринимателей к процессу принятия решений о предоставлении господдержки; популяризация мероприятий программы с их помощью
Несоответствие запланированному уровню фактически достигнутых показателей эффективности	Анализ причин план-фактных отклонений; оперативность разработки и реализации комплекса мер по повышению эффективности исполнения программы

Оценка эффективности реализации программы должна базироваться на комплексном подходе, предполагающем дифференцированный мониторинг и факторный анализ достигнутых результатов в ходе внедрения мероприятий.

В рамках проводимого исследования проведена экспертная оценка по определению приоритетных направлений предлагаемой к реализации программы. В состав экспертной группы вошли независимые эксперты: ученые-экономисты, представители инновационных малых предприятий региона и Правительства Калининградской области. Конечные результаты оценки представ-

лены в таблице 3. Так, в числе трех приоритетных направлений реализации программы развития инновационного потенциала и инновационной активности Калининградской области экспертами определены следующие: финансовая поддержка субъектов малого и среднего инновационного предпринимательства; развитие фондов и центров поддержки малых предприятий в рамках инфраструктурной поддержки; субсидирование в сектор фундаментальной науки. В отношении остальных мероприятий эксперты сошлись во мнении, что их реализация уместна в более позднем временном периоде.

Таблица 3

Результаты экспертной оценки мероприятий Программы развития инновационного потенциала и инновационной активности Калининградской области

Мероприятия	Ранг
Финансовая поддержка субъектов инновационного предпринимательства	1
Развитие фондов и центров поддержки малых предприятий в рамках инфраструктурной поддержки	2
Субсидирование в сектор фундаментальной науки	3
Привлечение интеллектуального капитала в инновационные предприятия региона	4
Запуск деятельности и формирование инженерной инфраструктуры промышленных зон и технопарков на территории муниципальных образований Калининградской области	5
Развитие инвестиционной привлекательности региона	6
Разработка программы повышения квалификации сотрудников инновационных отраслей	7
Создание системы индустриальных кластеров приоритетных видов экономической деятельности инновационных производств	8
Разработка и внесение изменений в нормативные правовые акты областного уровня в целях обеспечения развития видов экономической деятельности в сфере реализации программы	9
Информационная поддержка человеческого капитала и потенциальных предпринимателей	10

Таким образом, состояние инфраструктуры и грамотное распределение бюджетов определяет эффективность формирования инновационного потенциала Калининградской области и уровень инновационной активности предприятий инновационного сектора. Значение необходимости интеграции инноваций в региональную экономику сложно переоценить. Для гармоничного улучшения социально-экономического, политического, инвестиционного и финансового климата Калининградской области необходима эволюция инновационного предпринимательства.

Библиографический список

1. Дрок, Т. Е. Статистическое отражение инновационных процессов в Калининградской области [Текст] / Т. Е. Дрок, Е. А. Филюшова // Молодой ученый. – 2014. – № 19.1. – С. 5–9.
 2. Российская Федерация. Законы. Об особой экономической зоне в Калининградской области и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации: федер. закон от 10.01.2006

№ 16-ФЗ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/document>.

3. Дрок, Т. Е. Инструментарий формирования инновационной политики региона [Текст] / Т. Е. Дрок // Вестник БФУ имени И. Канта. – 2013. – № 3. – С. 100–106.

4. Наука и инновации в Калининградской области: статистический сборник [Текст]. – Калининград: Территориальный орган федеральной службы государственной статистики по Калининградской области, 2014. – 43 с.

5. Регионы России. Основные характеристики субъектов Российской Федерации: статистический сборник [Текст]. – М.: Росстат, 2015. – 672 с.

6. Постановление Правительства Калининградской области от 25.04.2014 №422 «О государственной программе Калининградской области «Развитие промышленности и предпринимательства» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://economy.gov39.ru/oministerstve/>.

7. Официальный сайт Правительства Калининградской области. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://gov39.ru>.

УДК 339.972

РОССИЙСКО-БЕЛОРУССКОЕ ПРИГРАНИЧЬЕ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ

Е. В. Лаврова

Аннотация. В статье рассматриваются проблемы и перспективы социально-экономического развития приграничных районов Российской Федерации и Республики Беларусь. Выделены факторы, влияющие на неравномерность экономического развития и процесс пространственной поляризации сопредельных регионов. В качестве движущей силы устойчивого развития и формирования целостной трансграничной структуры рассматривается активизация инновационной и инвестиционной деятельности.

Ключевые слова: российско-белорусское приграничье, периферийность, социально-экономическое развитие, инновации, инвестиции, кластер, конкурентоспособность.

RUSSIAN-BELARUSIAN BORDERLAND: THE PROBLEMS AND PROSPECTS OF SOCIO-ECONOMIC DEVELOPMENT

E. V. Lavrova

Abstract. In this article, the author examines the problems and prospects of socio-economic development of border regions of the Russian Federation and the Republic of Belarus. The author defines the factors that affect uneven economic development and the process of spatial polarization of adjacent regions. The author proposes to intensify innovation and investment as the driving force for sustainable development and holistic formation of cross-border structures.

Keywords: Russian-Belarusian borderland, provinciality, socio-economic development, innovations, investments, cluster, competitiveness.

В современных условиях исследование проблем и перспектив развития приграничных районов имеет весьма актуальное как теоретическое, так и практическое значение. Территории, прилегающие к границам, всегда были в сфере пристального внимания государств. Российская Федерация с данной точки зрения является уникальной страной, поскольку имеет самые протяженные границы в мире. При этом граница России весьма дифференцирована вследствие современных политических и экономических процессов.

Отношения между Россией и Белоруссией в рамках союзного государства, многочисленные заключенные соглашения, направленные на формирование единого экономического пространства, минимизируют ограничительную функцию государственной границы.

В процессе взаимодействия и взаимовлияния приграничных территорий формируется целостная трансграничная структура. Таким образом, схожесть транспортно-географического положения регионов российско-белорусского приграничья, история их формирования и динамика показателей социально-экономического развития позволяют рассматривать российско-белорусское приграничье как общественно-территориальный комплекс – трансграничный регион.

Общая протяженность российско-белорусской границы составляет 959 километров (около 5 % сухопутных границ Российской Федерации и 1/3 границ Республики Беларусь). Общая площадь российско-белорусского приграничья составляет 247,4 тыс. кв. км, в том числе: 137,9 тыс. кв. км в пределах России и 109,5 тыс. кв. км в пределах Республики Беларусь.

К трансграничному региону России и Беларуси относятся: Брянская, Смоленская, Псковская области Российской Федерации и Витебская, Гомельская, Могилёвская области Республики Беларусь. Данный трансграничный регион может потенциально реализовывать важнейшие и для России, и для Беларуси функции: обеспечение национальной безопасности (в экономическом, экологическом и санитарном контексте); транзитную (логистика транзитных грузо- и пассажиропотоков), компенсационную (использование различий в отраслевой структуре, уровнях развития природно-ресурсного, трудового потенциала приграничных территорий).

Особое научное и практическое значение для России имеет проблематика устойчивого социально-экономического приграничного развития. Однако в настоящее время в приграничных территориях Российской Федерации имеется целый

комплекс взаимосвязанных и трудноразрешимых проблем. Так, для регионов российско-белорусского приграничья характерны тенденции снижения уровня социально-экономического раз-

вития (см. рис. 1), при этом потенциально выгодное экономико-географическое положение в контексте приграничности не способствует его повышению.



Рисунок 1 – Соотношение среднедушевых денежных доходов и величины прожиточного минимума, % [1, с. 212]

Величина ВРП российских сопредельных регионов (Брянская область, Смоленская область, Псковская область) за период с 2010 по 2014 г. увеличилась на 38,5 %, белорусских сопредельных регионов (Витебская область, Гомельская область, Могилевская область) – на 26,5 % [4, с. 53].

Значительные различия между регионами российско-белорусского приграничья наблюдаются в объеме промышленного производства. Так, удельный вес сопредельных регионов Беларуси в

общем объеме промышленного производства российско-белорусского приграничья в 2010 г. составлял 72,9 %, в 2013 г. – 71,8 %. Наибольший объем промышленного производства в 2013 г. был в Гомельской и Витебской областях. В 2014 г. в сравнении с 2013 г. объем промышленного производства сопредельных областей российско-белорусского приграничья снизился до 90,4 %, причем больший спад произошел в сопредельных регионах России (см. табл. 1).

Таблица 1

Динамика объема промышленного производства российско-белорусского приграничья в 2010–2014 гг., млрд. долл. [5, с. 55]

Регион	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	Темп роста 2014 г. к 2013 г., %	Темп роста 2014 г. к 2010 г., %
Российская Федерация	946,2	1192,2	1229	1301	1130,4	86,9	119,5
Республика Беларусь	56,1	75,2	73,9	68,2	65,4	95,9	116,6
Российско-белорусское приграничье	37	47,9	47,6	44,3	40,1	90,4	108,3
Сопредельные регионы России	10,0	11,8	12,1	12,5	10,3	82,7	103,3
Брянская область	2,9	3,6	4,0	4,1	3,5	85,5	120,9
Смоленская область	5,3	5,7	5,7	6,0	5,0	82,5	93,4
Псковская область	1,9	2,5	2,4	2,4	1,9	78,2	98,8
Сопредельные регионы Беларуси	27	36,1	35,6	31,8	29,7	93,5	110,1
Витебская область	9,8	13,1	13,4	10,8	10,3	95,1	104,8
Гомельская область	11,8	16,4	15,2	14,2	13,7	96,4	116,0
Могилевская область	5,3	6,6	7,0	6,8	5,8	84,8	108,8

Рост диспропорций в экономических процессах между регионами российско-белорусского приграничья можно объяснить в том числе регионализацией экономики и потерей кооперационных связей, а также либерализацией внешнеэкономической деятельности и глобализацией.

Также в числе особенностей экономико-географического положения регионов российско-белорусского приграничья важное значение имеют приграничность и периферийность. Периферийность влияет на социально-экономические (характер расселения населения, уровень доходов и др.) и политические (зависимость от управленческих решений центра, консервативность политических взглядов и электорального поведения и др.) процессы в регионе. И именно периферийность оказывает влияние на большинство показателей социально-экономического развития.

В соответствии с концепцией, предложенной Дж. Фридманом, неравномерность экономического развития и процесс пространственной поляризации неизбежно порождает диспропорции между центром и периферией [5, с. 70]. При этом движущей силой устойчивого развития и воспроизводства, по мнению Дж. Фридмана, выступает постоянная качественная трансформация центра за счет генерирования, внедрения и диффузии инноваций.

Однако в настоящее время фактически происходит деиндустриализация российско-белорусского приграничья. При этом повышение конкурентоспособности экономики российско-белорусского приграничья возможно только за счет ориентации на инновационный тип экономического роста, что находится в прямой зависимости от решения задач развития инновационно-инвестиционного потенциала реального сектора на основе привлечения инвестиций в обновление научно-технической и материальной базы производства в соответствии с современными требованиями.

Инновационно-инвестиционный потенциал реального сектора экономики представляет собой категорию особого содержания, включая в себя инновационные ресурсы, механизм их использования в организационно-хозяйственной системе, а также активность инновационных и инвестиционных процессов в экономике российско-белорусского приграничья.

Факторами, препятствующими инновациям в реальном секторе экономики, являются: недостаток финансовой поддержки со стороны государства; высокая стоимость нововведений; недостаточный инновационный потенциал промыш-

ленных предприятий, в том числе недостаток собственных денежных средств и квалифицированного персонала [2, с. 73].

Инновационный потенциал составляет способность и готовность предприятия эффективно осуществлять инновационную деятельность. При этом под способностью понимается наличие и сбалансированность ресурсов, необходимых для инновационной деятельности, то есть структура инновационного потенциала; под готовностью понимается уровень развития инновационного потенциала, то есть достаточность имеющихся ресурсов для осуществления инновационной деятельности. Поскольку инновационный потенциал предприятия включает совокупность самостоятельных категорий, которые при взаимодействии дают синергетический эффект, необходимо формирование эффективной инвестиционно-производственной системы, позволяющей обеспечить:

- 1) высокую конкурентоспособность выпускаемой инновационной продукции на внутреннем и внешнем рынках;
- 2) высокие темпы обновления инновационной продукции и технологий;
- 3) высокий технологический уровень производства;
- 4) оптимальное использование ресурсов;
- 5) экологическую и экономическую безопасность.

В целом воспроизводственные процессы капитала напрямую влияют на инвестиционную привлекательность предприятия, отрасли, региона и страны. Именно капитализация инновационно-инвестиционного потенциала реального сектора является ключевым фактором, способствующим более устойчивому развитию экономики приграничья.

Инновационный потенциал региона представляет собой категорию особого содержания, включая в себя инновационные ресурсы, механизм их использования в организационно-хозяйственной системе, а также активность инновационных процессов в экономике сопредельных регионов.

Ориентация на инновационный тип экономического роста требует активизации инновационной деятельности на основе интеграции научно-инновационной системы с отраслевыми и региональными научно-инновационными подсистемами. Особо стоит уделить внимание системе подготовки и переподготовки кадров для инновационной деятельности, сохранения и развития имеющегося научного кадрового потенциала.

Таким образом, переход к инновационному типу экономического развития требует проведения структурной модернизации экономики российско-белорусского приграничья, комплексного развития производств и территорий, внесения корректив в законодательство в сфере инновационной и инвестиционной деятельности.

В целом в социально-экономическом развитии российско-белорусского приграничья можно выделить следующие перспективные задачи:

1) эффективное использование природно-ресурсного и трудового потенциала;

2) структурная перестройка экономик сопредельных регионов в соответствии с целевой установкой перехода к инновационному типу развития и в контексте развития трансграничного сотрудничества;

3) совершенствование транспортной системы с целью обеспечения эффективных грузо- и пассажиропотоков (создание современных многофункциональных логистических центров, внедрение современных технологий управления логистическими процессами является крайне привлекательными направлениями инвестирования);

4) снижение техногенного загрязнения окружающей среды с целью предотвращения трансграничного переноса вредных выбросов;

5) формирование и развитие институтов инвестиционной инфраструктуры с учетом возможностей формирования трансграничных кластеров. При кластерном подходе отраслевая цепочка разделяется между участниками, входящими в кластер и сфокусированными на конкретном виде деятельности, вследствие чего достигается рост эффективности их деятельности.

Что касается формирования и развития институтов инвестиционной инфраструктуры российско-белорусского приграничья, следует отметить, что элементы инвестиционной инфраструктуры в сопредельных регионах уже существуют, но разрозненные усилия различных инвестиционных структур необходимо подчинить единым целям. Следовательно, важным направлением деятельности региональных органов власти является оказание поддержки и содействия созданию площадок для реализации инвестиционных проектов. Принятие решения о социально-

экономической обоснованности направлений использования территории должно основываться на анализе стратегических ресурсов с учетом комплексной оценки относительной стоимости территории и выявлении ее функциональной перспективности [3, с. 55].

Эффект от реализации перспективных направлений развития российско-белорусского приграничья будет выражаться в совокупности эффектов взаимного сотрудничества, а именно: концентрации ресурсов в развитии производственно-технологических комплексов; использования конкурентных преимуществ приграничья и, как следствие, повышения конкурентоспособности сопредельных регионов; расширения и поддержки экспорта; системы управления единым транспортным, информационным, инновационным и социокультурным пространством, т.е. создании целостной трансграничной структуры.

Библиографический список

1. Беларусь и Россия. 2015 [Текст]: стат. сб. / Росстат, Белстат. – М., Росстат, 2015. – 221 с.
2. Лаврова, Е. В. Капитализация инновационно-инвестиционного потенциала реального сектора в контексте конкурентоспособности и экономической безопасности региона [Текст] / Е. В. Лаврова; в кн.: «Региональная экономика и финансовая политика: проблемы реализации». – Новосибирск: Изд. АНС «СибАК», 2015.
3. Лаврова, Е. В. Повышение конкурентоспособности экономики российско-белорусского приграничья [Текст] / Е. В. Лаврова // сб. ст. Международной научно-практической конференции «Механизмы решения проблем социально-экономического развития», 15 июня 2016 г., г. Пенза. – Пенза: МЦНС «Наука и Просвещение», 2016. – С. 50–56.
4. Российско-белорусское приграничье: двадцать лет перемен [Текст]: монография / под ред. А. П. Катровского и Ю. П. Ковалева. – Смоленск: Универсум, 2012. – 288 с.
5. Шадраков, А. В. Трансформация основных компонентов экономического потенциала регионов белорусско-российского приграничья в 2000–2014 гг. [Текст] / А. В. Шадраков // сб. науч. ст. «Человеческий капитал и социально-экономическое развитие регионов российско-белорусского приграничья». – Смоленск: Универсум, 2015. – С. 50–58.

УДК 620.9 (470.44/47)

КОМПЛЕКСНАЯ ОЦЕНКА КЛИМАТИЧЕСКИХ ПАРАМЕТРОВ ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЫ ПРИ ВЫБОРЕ МЕСТА РАЗМЕЩЕНИЯ ОБЪЕКТОВ СОЛНЕЧНО-ВЕТРОВОЙ ЭНЕРГЕТИКИ В НИЖНЕМ ПОВОЛЖЬЕ

А. Г. Кравец, М. А. Канавина, Н. А. Сальникова, Л. Б. Лемперт

Аннотация. В статье рассматриваются вопросы создания комплексной методики выбора места размещения объектов солнечно-ветровой энергетики на территориях населенных пунктов с целью повышения эффективности энергоснабжения объектов муниципальных образований за счет разработки комплексной оценки климатических параметров окружающей среды и учета экологических аспектов альтернативных энергоустановок.

Ключевые слова: солнечно-ветровая энергетика, альтернативные энергоустановки, эколого-экономические факторы, системный подход, теория систем, геоинформационные системы.

COMPLEX ASSESSMENT OF CLIMATIC PARAMETERS OF THE ENVIRONMENT AT THE CHOICE OF SOLAR AND WIND POWER OBJECTS LOCATION IN LOWER VOLGA AREA

A. G. Kravets, M. A. Kanavina, N. A. Salnikova, L. B. Lempert

Abstract. The article considers questions of a complex technique creation for the choice of solar and wind power objects location in the territories of settlements. It can help to increase the efficiency of power supply of municipal objects due to development of complex assessment of climatic parameters of the environment and consideration of ecological aspects of alternative power stations.

Keywords: solar and wind power, alternative power stations, ecological and economic factors, system approach, theory of systems, geographic information systems.

По данным доклада Всемирного Энергетического совета «Интеграция возобновляемых источников в энергетических системах 2016», в развитие возобновляемых источников энергии в 2015 г. были вложены 286 млрд. долл., обогнав инвестиции в традиционные виды энергетики. Ожидается, что к концу 2016 г. мировые мощности солнечной энергетики достигнут 73 ГВт, увеличившись на 43 %.

Традиционные источники энергии – нефть, газ, каменный уголь, дрова – со временем иссякнут. Проблема перехода от традиционных углеводородных источников энергии становится все более актуальной с каждым годом. Кроме перспективы истощения традиционных источников, существует еще и проблема экологическая, поскольку сжигание углеводородного топлива приводит к вредным выбросам в атмосферу, ухудшая сферу обитания человека, создавая экологические проблемы.

В последние годы во многих странах активизируются работы по нетрадиционным возобновляемым источникам энергии [1, 2]. В нашей стране огромный потенциал для развития энергосберегающих технологий и альтернативных видов энергетики: 40 % энергии может производиться с

помощью возобновляемых источников [3, 4].

Потенциал ветровой энергетики (72 ТВт или 54 млрд. т нефтяного эквивалента) как минимум в пять раз превышает сегодняшнее потребление энергии в мире. При этом во внимание принимались только места со средней годовой скоростью ветра свыше 6,9 м/с на высоте 80 м.

Помимо вышеперечисленных причин добавляется еще одна немаловажная – проблема электрификации отдаленных населенных пунктов. Именно на решение этой проблемы направлена предлагаемая методика. В регионе Нижнего Поволжья сложилась неблагоприятная экологическая ситуация, а также есть территории без централизованного энергоснабжения [5].

Одним из вариантов решения указанной выше проблемы является переход на возобновляемую энергию. Использование солнечно-ветровой энергии позволяет изменить фоновое загрязнение окружающей городской среды. Применение возобновляемых источников диктуется необходимостью исключения выбросов тепла и парниковых газов при сгорании органического топлива [6].

До настоящего времени проводились исследования конструктивной части энергоустановок, их совершенствование с учетом увеличения

вырабатываемой мощности и экологической безопасности окружающей среды. В градостроительной экологии решаются только отдельные вопросы по охране городской среды, не затрагивающие энергетический комплекс [7, 8]. Научно-обоснованная оценка аэрационного режима населенных мест, разработанная Ф. Л. Серебровским, не позволяет полностью выявить градостроительные основы размещения энергоустановок с учетом высотности застройки и особенностей рельефа местности. Вопрос размещения энергоустановок на территории городской застройки в России, конкретно в Нижнем Поволжье, не рассматривался.

Проблема загрязнения окружающей среды добавляющим энергетическим теплом и парниковыми газами, а также экономические проблемы в сфере энергетики требуют научно-обоснованного решения в ближайшие годы. Исходя из указанных выше проблем, цель работы заключается в разработке методов комплексной оценки климатических параметров окружающей среды при выборе места размещения объектов солнечно-ветровой энергетики.

Обоснование целесообразности использования солнечно-ветровой энергетики в Нижнем Поволжье.

Данные таблиц СНиП 23-01-99 «Строительная климатология», а также данные таблиц Справочника по климату показывают возможность установления ветровых установок в районах, где наблюдаются средние годовые скорости ветра на высоте 10 м от 4 до 5 м/с и свыше 5 м/с. Для экономического обоснования целесообразности использования солнечно-ветровых установок проводился длительный мониторинг скорости ветра в предполагаемом месте размещения.

В Нижнем Поволжье продолжительность солнечного излучения составляет от 2200 до 2500 ч. в год. Больше всего – в июле 330 ч. при средней продолжительности солнечного сияния в 11 ч., и меньше всего в декабре – 40 часов при средней продолжительности солнечного сияния в 3,3 часа. Число дней без солнца в году – 77.

В Волгограде (48° с. ш.) прямая солнечная радиация, поступающая в июле: на горизонтальную поверхность будет составлять 6356 Вт/м² за сутки, на вертикальную поверхность восточной и западной ориентации при безоблачном небе – 2945 Вт/м²; на вертикальную поверхность южной ориентации при безоблачном небе – 2208 Вт/м².

В Нижневолжском регионе суммы рассеянной солнечной радиации при средних условиях облачности будут составлять 2052 МДж/м² за год.

Максимальная интенсивность солнечного излучения наблюдается на поверхности южной ориентации, перпендикулярной излучению, 17 июля в 12 часов 00 минут 1220 Вт/м².

Таким образом, можно сделать вывод о том, что в условиях Нижнего Поволжья экономически целесообразно использовать альтернативные источники энергии.

Эколого-экономические факторы использования солнечно-ветровой энергетики.

К факторам, влияющим на степень использования солнечно-ветровой энергетики в Нижнем Поволжье можно отнести: комплекс факторов окружающей среды (климат, воздух, количество солнечной радиации, рельеф местности, высотность застройки), а также комплекс факторов, связанных со строительством, экономикой и государственной поддержкой.

Основная задача эколого-экономической оценки солнечно-ветровых источников энергии – достижение оптимального соотношения состояния окружающей среды и максимум вырабатываемой энергии с наименьшими затратами с целью улучшения качества городской среды в неблагоприятных (производственная зона) районах города.

Для этого необходимо разработать методику определения эколого-экономической эффективности солнечно-ветровой энергетики. Анализ солнечно-ветрового климата и технико-экономических показателей энергоустановок выявляет:

- основные типы энергоустановок, характер их воздействия на окружающую среду;
- месторасположение в городской среде (определить ареалы с различной скоростью ветра и солнечной радиации, в т. ч. с максимальными значениями вырабатываемой мощности);
- социально-экономическую значимость этих изменений.

Оценка дается как для ветроустановок, так и для солнечных источников энергии и включает комплексную оценку эколого-экономических факторов. Солнечно-ветровая энергетика позволяет избежать последствий неблагоприятного изменения окружающей среды, а это, соответственно, позволяет избежать дополнительных финансовых затрат. Источники энергии такого типа позволяют сохранить запасы невозобновляемых источников энергии (газ, нефть, уголь).

Автоматизированные системы выбора места размещения энергоустановок.

В настоящее время при исследованиях по подбору оптимального места размещения солнечно-

но-ветровых станций используют данные по среднегодовой скорости ветра и возможной выработке станции. Также учитывается местоположение отдельных энергоустановок [9–11]. Инструментами являются программы WAsP и PARK.

Эти две программы созданы для определения энергетических показателей как одиночных энергоисточников, так и для расчета выработки энергостанций. При размещении энергообъектов эти программы позволяют учесть обобщенный режим климата, влияние рельефа и препятствий, рабочие характеристики источников альтернативной энергии.

Для применения вышеуказанных программ при исследовании энергетических показателей определенной территории необходимо иметь цифровые карты – данные о рельефе, загружаемые в программу, учитывая условия изменения ветрового потока разного рода препятствиями (рельеф, трава, деревья, ЛЭП, мосты, жилая застройка, промышленная зона) [12].

По данным СНИП «Климатология» в таблице 1 представлены скорости ветра на территории Волгоградской области.

Таблица 1

Средние многолетние характеристики ветра в Волгограде

Показатели	январь	февраль	март	апрель	май	июнь	июль	август	сентябрь	октябрь	ноябрь	декабрь	Год
Скорость ветра, м/с	7	7,4	7,1	6,7	6,1	5,8	5,6	5,4	5,2	5,8	6,7	7,1	6,3

Ветровой режим над районом Нижней Волги определяется характером атмосферной циркуляции над юго-востоком России и Казахстаном.

Радиационный режим

Основным климатообразующим фактором является солнечная радиация. В среднем годовая продолжительность солнечного сияния в районе Волгограда составляет 2265,4 ч., она зависит от продолжительности дня и облачности. В Волгограде число дней без солнца колеблется в пределах 72–74, минимальное их число наблюдается с мая по сентябрь, максимум приходится на декабрь и январь. Самый продолжительный день 22 июня равен 16 ч. 08 мин., самый короткий – 22 декабря

– 8 ч. 16 мин. В эти же дни высота солнца над горизонтом 64° – максимальная и 18° – минимальная. Годовой ход суммарной солнечной радиации аналогичен ходу высот солнца и продолжительности дня. Интенсивный приход суммарной радиации наблюдается с апреля, а на период с мая по август приходится 67 % её годового значения. Максимум (687,2 МДж/м²) наблюдается в июле, минимум (62,8 МДж/м²) – в декабре. Норма инсоляции составляет три часа прямого солнечного облучения.

Суммарная солнечная радиация (прямая и рассеянная) на горизонтальную поверхность при безоблачном небе, МДж/м² (по СНИП «Климатология») приведена в таблице 2.

Таблица 2

Суммарная солнечная радиация (прямая и рассеянная) на горизонтальную поверхность при безоблачном небе, МДж/м²

по Волгоградской области (48°-52° с. ш.)											
январь	февраль	март	апрель	май	июнь	июль	август	сентябрь	октябрь	ноябрь	декабрь
207 – 164	324 – 270	565 – 528	702 – 678	862 – 850	881 – 880	877 – 882	736 – 719	589 – 540	406 – 344	254 – 194	184 – 126
по Астраханской области и республике Калмыкия (44°-48° с.ш.)											
январь	февраль	март	апрель	май	июнь	июль	август	сентябрь	октябрь	ноябрь	декабрь
261 – 207	365 – 324	603 – 565	724 – 702	872 – 862	889 – 881	886 – 877	768 – 736	619 – 589	465 – 406	308 – 254	234 – 184

Для обоснования методики размещения ветросиловых установок необходимо построить карту аэрационного режима город-

ской территории. Для ветросиловых установок важно определить скорости ветра над самой застройкой. На карту аэрационного ре-

жима застройки также оказывает влияние рельеф местности. Таким образом, сначала определяется аэрационный режим местности,

затем составляется карта аэрационного режима застройки (см. рис. 1).

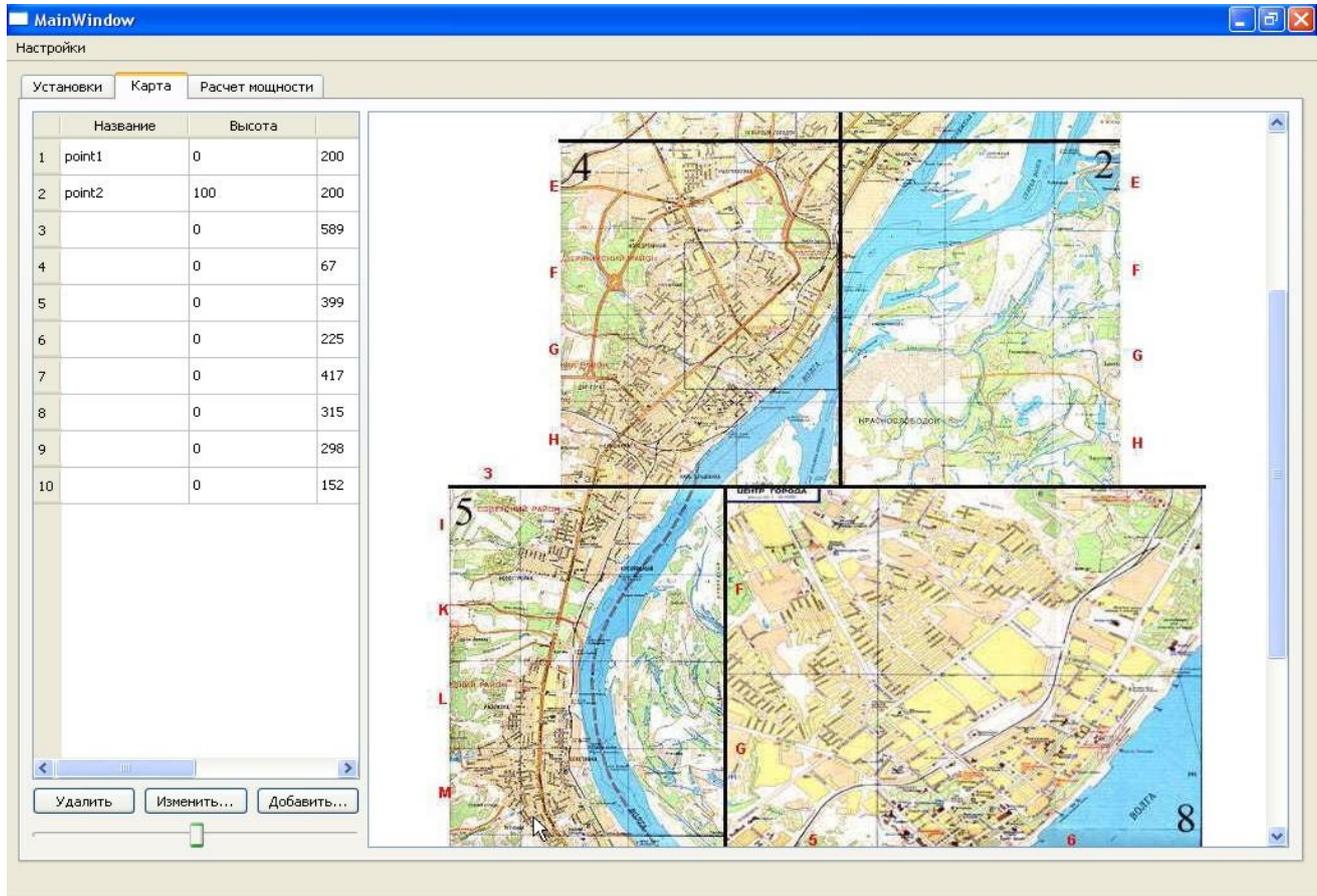


Рисунок 1 – Карта аэрационного режима

Карта аэрационного режима выполняется на топогеодезической подоснове в масштабе 1:5000. Проанализировав карту города Волгограда, выбирают наиболее выгодные участки для размещения солнечно-ветровых энергетических установок.

По данным метеостанции выбирают только те румбы, по которым повторяемость ветра больше 6 %, то есть больше половины значения вероятности по так называемой круговой или равновероятностной розы ветров (1:8=0,125). После этого для каждого участка выписываются или максимальное значение скорости из рассчитанных средних значений, или определяется средневзвешенная величина с учетом повторяемости.

Для г. Волгограда, имеющего линейную структуру, преобладают ветра, дующие перпендикулярно продольной оси поселения (З, В), а ско-

рость ветра вдоль оси снижается на территории застройки (С, Ю).

Таким образом, можно сделать вывод, что размещение возобновляемых источников энергии возможно за границами переходных зон, на высоте, превосходящей высоту застройки.

Представленный проект находится на стыке таких наукоемких отраслей как энергетика – проектирование и размещение установок альтернативных (солнечно-ветровых) источников энергии и информационные технологии – геоинформационное моделирование.

Таким образом, разработка данной методики является насущной потребностью большинства регионов, особенно Юга России. Полученные с ее помощью новые технические решения могут применяться не только в отрасли электрификации сельского хозяйства, но и в других отраслях, имеющих территориально распределенные системы оборудования в регионах России.

Предложенная методика помогает наиболее полно проанализировать эффективность размещения альтернативных источников энергии и решает проблемы по оптимизации затрат на размещение альтернативных источников энергии, а также помогает определить санитарно-защитную зону и просчитать влияние на окружающую среду.

Сбережение энергии всех видов – эта задача становится все актуальнее в современном мире. Энергосберегающие технологии признаны приоритетной задачей на уровне государственной внутренней политики во многих государствах и в России в частности. Энергосберегающие технологии разрабатываются на основе инновационных решений. Эти технологии также должны быть экологически безопасны и не менять хода жизни общества в целом и привычного склада дел каждого человека в отдельности.

Библиографический список

1. *Кравец А. Г.* Теория и практика согласованного управления ресурсами рынка труда и процессом подготовки специалистов [Текст]: монография / А. Г. Кравец. – ИПК ВГСХА «Нива». Волгоград, 2007. – 294 с.
2. *Кравец, А. Г.* Применение имитационного моделирования для оценки качества бизнес-планов инновационных проектов [Текст] / А. Г. Кравец, А. С. Дроботов // Научно-технический вестник информационных технологий, механики и оптики. – 2011. – № 2 (72). – С. 163–165.
3. *Астафурова, О. А.* Технология построения прогностических комплексов [Текст] / О. А. Астафурова, Н. А. Сальникова, Н. В. Лопухов // Инновации на основе информационных и коммуникационных технологий. – 2015. – Т. 1. – С. 596–601.
4. *Канавина, М. А.* Ветропарки и гибридные установки в городской застройке и региональная геоинформационная система расчета их эффективности [Текст] / М. А. Канавина, В. Ф. Сидоренко // сб.: Качество внутреннего воздуха и окружающей среды. Материалы VII Международной научной конференции; сост. А. Н. Гвоздков. – 2009. – С. 446–449.
5. *Астафурова, О. А.* Определение индекса качества жизни сельского населения Волгоградской области в 2008–2011 годах [Текст] / О. А. Астафурова, Н. А. Сальникова, М. С. Лапина // сб.: Современные технологии и управление. Сб. науч. трудов III Международной научно-практической конференции. Филиал

ФГБОУ ВПО Московский государственный университет технологий и управления имени К. Г. Разумовского в р. п. Светлый Яр Волгоградской области. – 2014. – С. 409–411.

6. *Михнев, И. П.* Информационная безопасность спектрометрических систем при определении радиационных характеристик в помещениях Волгоградской области [Текст] / И. П. Михнев, Н. А. Сальникова // Известия Волгоградского государственного технического университета. – 2015. – № 13 (177). – С. 109–113.

7. *Канавина, М. А.* Ветропарки как средство энергосбережения на урбанизированных территориях [Текст] / М. А. Канавина // Вестник Волгоградского государственного архитектурно-строительного университета. Серия: Строительство и архитектура. – 2012. – № 27. – С. 119–121.

8. *Канавина, М. А.* Ветропарки как средство модернизации жилищно-коммунальной сферы России [Текст] / М. А. Канавина, В. Ф. Сидоренко // сб.: Научный потенциал молодых ученых для инновационного развития строительного комплекса Нижнего Поволжья. Материалы Международной научно-практической конференции: в 2-х частях. – 2011. – С. 272–275.

9. *Лопухов, Н. В.* Обоснование необходимости создания и использования имитационной модели логистики города [Текст] / Н. В. Лопухов, Н. А. Сальникова // Известия Волгоградского государственного технического университета. – 2013. – Т. 10 – № 13 (116). – С. 85–87.

10. *Лопухов, Н. В.* Использование информационных технологий в управлении логистикой города [Текст] / Н. В. Лопухов, О. А. Астафурова, Н. А. Сальникова // Вестник университета имени С. Ю. Витте. Серия 1: Экономика и управление. – 2016. – № 1 (16). – С. 123–127.

11. *Астафурова, О. А.* Имитационное моделирование логистики города [Текст] / О. А. Астафурова, Н. А. Сальникова, Н. В. Лопухов // Научные труды SWorld. – 2014. – Т. 6. – № 2. – С. 77–81.

12. *Астафурова, О. А.* Формирование требований к информационной системе на основе моделирования бизнес-процессов [Текст] / О. А. Астафурова, Н. А. Сальникова // Известия Волгоградского государственного технического университета. – 2015. – № 6 (163). – С. 91–95.

УДК 332.14

**СТРАТЕГИЧЕСКОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ ЭКОНОМИКИ КАК ФАКТОР
УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ ГОРОДА (РЕГИОНАЛЬНЫЙ АСПЕКТ)**

Е. Ю. Марусинина, А. А. Асланян, Д. В. Карпенко

Аннотация. В статье рассматривается стратегия развития Волгоградской области до 2025 г., изучаются сильные и слабые стороны, возможности и угрозы региона. Рассматривается состояние агропромышленного комплекса региона как одного из главных направлений развития. Особое внимание уделяется компонентам системы стратегического планирования на региональном уровне, описывается последовательность этапов по разработке стратегии социально-экономического развития региона.

Ключевые слова: стратегия социально-экономического развития, социально-экономическая политика региона, стратегическое планирование, стратегия развития региона, развитие отраслей экономики, стратегический план Волгоградской области.

**STRATEGIC PLANNING OF THE ECONOMY AS A FACTOR
OF SUSTAINABLE CITY DEVELOPMENT (REGIONAL ASPECT)**

E. Y. Marusinina, A. A. Aslanyan, D. V. Karpenko

Abstract. The authors consider the strategy for the development of Volgograd region until 2025, examine the strengths and weaknesses, opportunities and threats in the region. Also they investigate the state of the region's agricultural sector as one of the main directions of development. Particular attention is given to the components of strategic planning system at the regional level and a series of steps necessary to develop a strategy for socio-economic development of the region is described.

Keywords: strategy of socio-economic development, social and economic policy in the region, strategic planning, regional development strategy, the development of industries, the strategic plan of the Volgograd region.

Сегодня одной из основных задач, стоящих перед правительством, является стратегическое планирование и антикризисное управление городом. В связи со сложившейся ситуацией в первую очередь необходимо обратить внимание на инфраструктуру и повышение инвестиционной привлекательности города Волгограда.

Для решения поставленной задачи прежде всего необходимо создать благоприятное законодательное поле: активное участие в федеральных и региональных целевых программах позволит привлечь дополнительное финансирование для реализации намеченных проектов.

С одной стороны, стратегическое планирование – это долгосрочное планирование развития региона, которое обеспечивает сбалансированное решение социально-экономических задач, а с другой стороны, договор общественного согласия и инструмент организованного, прозрачного диалога органов местного самоуправления, общества, политических движений, творческой интеллигенции, научных кругов, бизнеса – всего городского сообщества – по вопросам устойчивого развития региона на длительную перспективу.

С целью выявления направлений развития г. Волгограда и региона в целом по инициативе администрации города на базе Волгоградского государственного университета при участии вузов и научных учреждений Волгограда (ВолГМУ, ВолГГУ, Фонда «Институт экономических и со-

циальных исследований»), структурных подразделений администрации Волгограда был разработан «Стратегический план устойчивого развития Волгограда до 2025 года». В данном случае стратегия устойчивого развития города понимается как система действий по достижению желаемого состояния Волгоградской области в долгосрочной перспективе, которая учитывает имеющийся ресурсный потенциал и действующие механизмы его реализации.

В проекте Стратегии-2020 сценарий развития Волгоградской области был увязан с инновационным сценарием «Концепции долгосрочного социально-экономического развития РФ на период до 2020 года» и опирался на наиболее полное использование конкурентного преимущества экономики, природно-ресурсного и транзитного потенциала территории, устойчивое наращивание экспорта конкурентных видов продукции и модернизацию транспортной инфраструктуры³.

Для выявления сильных и слабых сторон, возможностей и угроз Волгоградского региона был использован SWOT-анализ, результаты которого представлены в таблице 1.

³ Калинина А. Э., Задорожнева Ю. В. Перспективы реализации инновационного сценария развития Волгоградской области: проблемы, оценка. Вестник Волгоградского государственного университета. Серия 3: Экономика. Экология. 2012. № 2 (21). С. 23–31.

Таблица 1

Сильные стороны	Слабые стороны
<ul style="list-style-type: none"> ✓ дешевая и достаточно квалифицированная рабочая сила; ✓ у агропромышленного комплекса большие возможности в обеспечении потребностей Волгоградской области в необходимых продуктах питания; ✓ благоприятное географическое положение (регион представляет собой ключевой транспортный узел активного южного направления); ✓ разветвленная конъюнктура индустриального комплекса (обрабатывающее производство (больше 83 %), в том числе переработка нефти, машиностроительное, металлургическое и химическое производство); ✓ благоприятный климат для введения сельского хозяйства 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ техническая отсталость производства; ✓ кризисные явления в сельском хозяйстве; ✓ низкий коэффициент обновления основных производственных фондов; ✓ неблагоприятная демографическая ситуация (старение населения и сокращение численности); ✓ низкая инновационная активность предприятий и слабое использование результатов научных исследований
Возможности	Угрозы
<ul style="list-style-type: none"> ✓ регион обладает довольно широкими возможностями информационно-телекоммуникационного комплекса, представленного крупнейшими кампаниями центральных каналов передачи данных; ✓ добыча в области нефти с небольшим содержанием сероводорода и иных минерально-сырьевых ресурсов; ✓ возможность привлечения частных инвестиций и развитие приграничного сотрудничества; ✓ создание кластеров промышленного развития региона на базе ведущих отраслей промышленности; ✓ хорошие экспортные возможности нефтедобывающих предприятий 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ ухудшение демографической ситуации; ✓ отток квалифицированных кадров в другие регионы; ✓ выпуск неконкурентоспособной продукции; ✓ повышенные стратегические интересы иностранных государств; ✓ неэффективное использование имеющихся ресурсов

Составлено автором.

Учитывая выявленные конкурентные преимущества (сильные стороны) и факторы, препятствующие развитию экономики региона (слабых сторон), а также отрицательные факторы, снижающие темпы экономического и социального роста (угрозы) с оценкой возможностей Волгоградской области, определены стратегические цели устойчивого развития региона:

- диверсификация экономики (увеличение доли высокотехнологических отраслей);
- повышение уровня жизни и занятости населения;
- преодоление демографического кризиса;
- внедрение эффективного механизма охраны окружающей среды;
- применение инновационных проектов в развитии АПК;
- пространственное развитие города и формирование качественной городской среды, соответствующей требованиям к проведению чемпионатов мира и иных массовых мероприятий.

По результатам оценки, а также на основе выявленных сильных и слабых сторон, возможностей и угроз развития Волгоградского региона

можно сделать вывод, что необходимо перейти с инерционного на инновационный сценарий социально-экономического развития. В связи с этим в первую очередь необходимо совершенствование сферы управления, а также формирование и развитие транзакционной подсистемы, включающей организационную, информационную и институциональную составляющие социально-экономической политики. При этом следует заметить, что в условиях реализации политики обеспечения продовольственной безопасности РФ аграрное производство занимает особое место. Кроме того, результативность его работы существенно влияет на экономическое и социальное состояние региона. Значение АПК в экономической жизни Волгоградского региона обусловлено, в первую очередь, долей занимаемой продукцией сельского хозяйства во внутреннем валовом продукте региона (10–12 %).

Проведенные исследования в области агропромышленного комплекса позволяют сделать вывод о том, что на данный момент в АПК Волгоградской области значительное внимание необходимо уделить системе поддержки сельскохозяйственного производства, которая направлена на

развитие растениеводства, мелиоративного комплекса, животноводства, малых форм хозяйствования, развитию оптово-распределительных (логистических) центров и предприятий по переработке плодоовощной продукции. Решение данных проблем может привести к росту уровня социально-экономического развития региона, что впоследствии позволит обеспечить продовольственную безопасность региона и страны в целом в рамках политики импортозамещения [2].

Для определения основных направлений стратегического плана устойчивого развития Волгограда рассмотрим различия в уровне экономического развития между регионами Российской Федерации. В таблице 2 приведены значения ВРП в расчете на душу населения для лидеров и аутсайдеров регионов РФ за 2011–2014 гг. в разрезе федеральных округов [3].

Таблица 2

Динамика изменения ВРП на душу населения по маргинальным группам регионов в разрезе федеральных округов за 2011–2014 гг., тыс. руб.

Федеральный округ/ регион	2011	2012	2013	2014
<i>Центральный федеральный округ</i>				
Ивановская область	121,9	129,8	150,8	145,2
г. Москва	859,4	887,5	965,8	1053,9
<i>Северо-Западный федеральный округ</i>				
Псковская область	150,2	162,8	173,4	185,5
Республика Коми	487,4	543,0	560,1	553,8
<i>Южный федеральный округ</i>				
Республика Калмыкия	101,9	119,2	145,3	163,7
Волгоградская область	195,5	221,6	235,8	279,0
Краснодарский край	236,8	271,0	301,4	330,1
<i>Северо-Кавказский федеральный округ</i>				
Чеченская Республика	66,8	77,8	87,9	103,8
Республика Ингушетия	62,5	85,6	103,4	114,2
Ставропольский край	143,4	153,9	172,1	194,1
<i>Приволжский федеральный округ</i>				
Республика Марий Эл	140,2	170,1	180,4	209,5
Республика Татарстан	344,1	376,9	403,9	434,5
<i>Уральский федеральный округ</i>				
Курганская область	151,1	162,6	187,4	193,4
Тюменская область	1198,2	1325,3	1422,1	1506,5
<i>Сибирский федеральный округ</i>				
Республика Тыва	108,2	121,5	134,2	149,3
Красноярский край	413,2	419,6	440,9	498,4
<i>Дальневосточный федеральный округ</i>				
Еврейская АО	225,1	244,6	220,9	246,4
Чукотский АО	883,4	960,1	877,6	1118,9
Сахалинская область	1210,0	1297,8	1369,0	1620,3
Средний по стране	317,5	348,6	376,4	403,2

Составлено автором.

Анализируя данные таблицы, можно говорить об усилении противоречий в экономическом развитии между наиболее развитыми (г. Москва, г. Санкт-Петербург, Тюменская обл.) и отстающими регионами. Разрыв регионов по ВРП на душу населения между ресурсодобывающими регионами и всеми остальными терри-

ториями все еще очень велик (почти в 20 раз). Политика государства в большей части сводится к увеличению поддержки отстающих в развитии регионов путем перераспределения бюджетных средств, что дискриминирует интересы населения и бизнес-сообщества регионов-доноров.

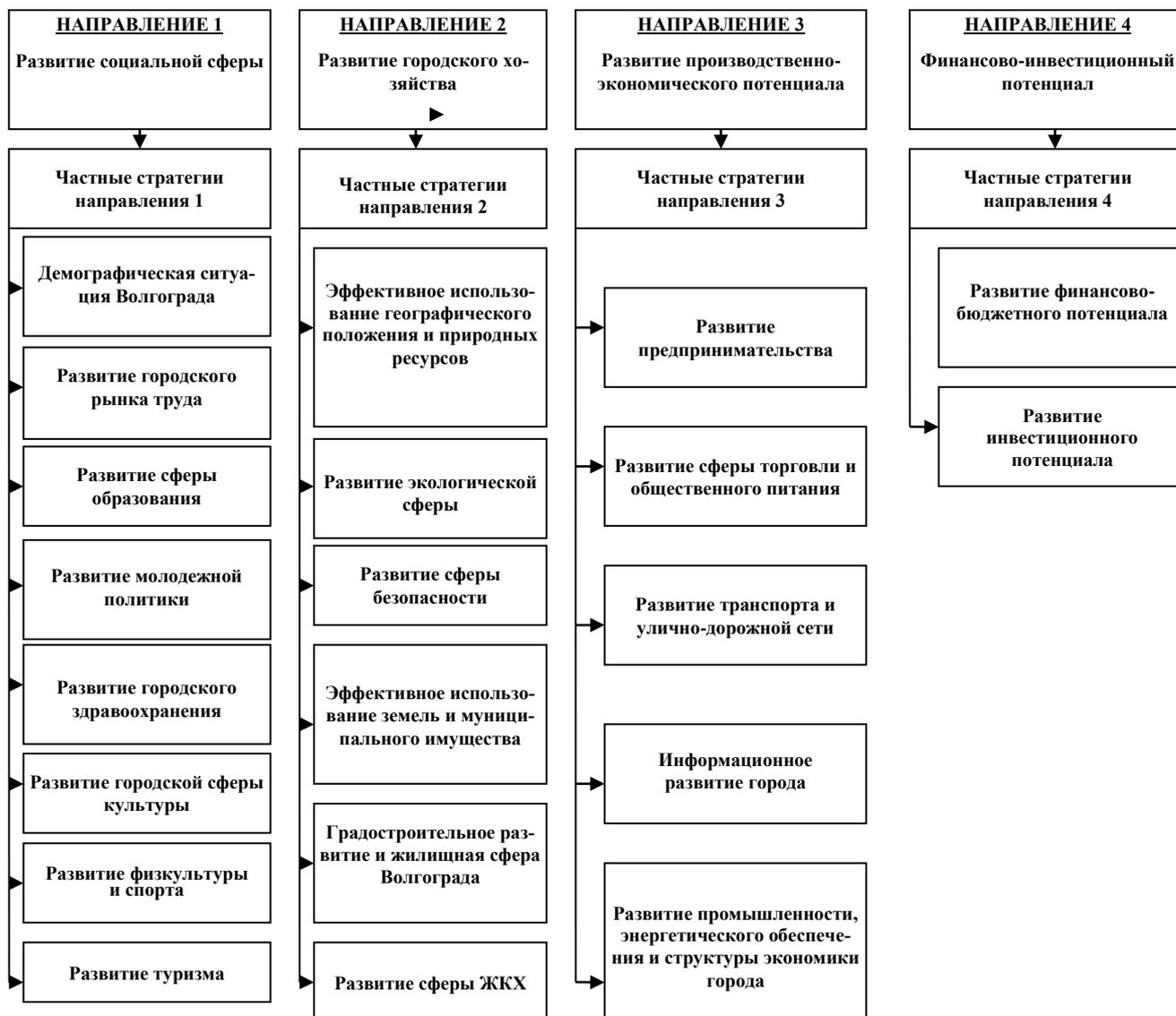


Рисунок 1 – Направления стратегического плана до 2025 г.

Таким образом, основные направления стратегического плана устойчивого развития Волгограда до 2025 г. можно представить в виде следующей схемы:

Для каждого из предложенных направлений должны быть обозначены меры и сроки исполнения. Должное внимание необходимо уделить финансово-инвестиционному потенциалу региона, так как правильное распределение бюджета и привлечение инвестиций по отраслям по-

могут грамотно выстроить действия по развитию того или иного направления.

Для того чтобы план устойчивого развития города Волгограда был осуществлен в полном объеме и вовремя, необходимо не нарушать этапы стратегического планирования (см. рис. 2). Ответственные за реализацию каждого этапа добросовестно относиться к выполнению своих задач, не нарушая временные рамки.



Рисунок 2 – Этапы стратегического планирования

В заключение хотелось бы отметить, что только совместная работа органов местного самоуправления, законодательной власти и общественности в реализации данного проекта позволит скоординировать усилия в достижении долгосрочных целей и наиболее эффективным образом использовать потоки ресурсов в приоритетных для развития территории Волгограда сферах, повысив в конечном счете значительно устойчивость развития территории Волгограда в среднесрочной и долгосрочной перспективах.

Библиографический список

1. Калинина, А. Э. Перспективы реализации инновационного сценария развития Волгоградской области: проблемы, оценка / А. Э. Калинина, Ю. В. Задорженева [Текст] // Вестник Волгоградского государ-

ственного университета. Серия 3: Экономика. Экология. – 2012. – № 2 (21). – С. 23–31.

2. Марусинина, Е. Ю. Перспективы развития агропромышленного комплекса Волгоградской области как необходимое условие обеспечения продовольственной безопасности [Текст] / Е. Ю. Марусинина, М. В. Таранова // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского Института Бизнеса. – 2016. – № 3 (36). – С. 79–84.

3. Петрова, Е. А. Проблемы и риски территориального развития в условиях посткризисной рецессии [Текст] / Е. А. Петрова, В. В. алинина, А. В. Шевандрин // Вестник Волгоградского государственного университета. Серия 3: Экономика. Экология. – 2015. – № 4 (33). – С. 52–65.

4. Обьедкова, Л. В. Развитие сельскохозяйственной кооперации в современной России [Текст] / Л. В. Обьедкова // Вестник ВолГУ. Серия 3: Экономика. Экология. – 2011. – №1 (18). – С. 67–72.

НАУКА МОЛОДАЯ

A YOUNG SCIENCE

УДК 338.432

СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ АГРОПРОМЫШЛЕННОГО КОМПЛЕКСА РФ

Е. Д. Дубинина

Аннотация. Сельскохозяйственная деятельность является важнейшей составляющей экономики России. На сегодняшний день в условиях экономического кризиса вопрос осуществления сельскохозяйственной деятельности как важнейшей составляющей экономики является одним из самых существенных. Практика показывает, что темпы роста цен на рынке сельскохозяйственной продукции меньше, чем темп роста цен на товары промышленных предприятий, цен на услуги производственно-технического, транспортного и строительного назначения.

Ключевые слова: сельское хозяйство, агропромышленный комплекс, категории сельского хозяйства, сельское хозяйство РФ, государственная программа, государственно-частное партнерство, государственное регулирование.

MODERN STATE OF THE AGRO-INDUSTRIAL COMPLEX OF THE RUSSIAN FEDERATION

E. D. Dubinina

Abstract. Agricultural activity is an important component of the Russian economy. Nowadays in conditions of the economic crisis, the implementation of agricultural activities, as an essential part of the economy, is one of the most significant. The practice proves that the growth rate of market prices of agricultural products is less than the growth rate of prices for goods of industrial enterprises, the prices for industrial, transport and construction services.

Keywords: agriculture, agribusiness, categories of rural economy, RF agriculture, state program, public-private partnership, government regulation.

Сельское хозяйство – отрасль экономики страны, которая не только производит самую необходимую для человека продукцию, но и является своего рода катализатором, указывающим на экономическое развитие государства. Высокая доля аграрного сектора в ВВП страны, как правило, характерна для развивающихся и отсталых в промышленном отношении стран. Доля сельского хозяйства в ВВП Либерии занимает 76,9 %, в Эфиопии – 44,9 %, в Гвинеи-Бисау – 62 %.

В экономически развитых странах доля аграрной промышленности в ВВП занимает несколько процентов. Но это не значит, что эти страны испытывают проблемы с продовольствием. Совсем наоборот, современные технологии, применяемые в сельском хозяйстве развитыми странами, позволяют получить отличные результаты при относительно небольших вложениях.

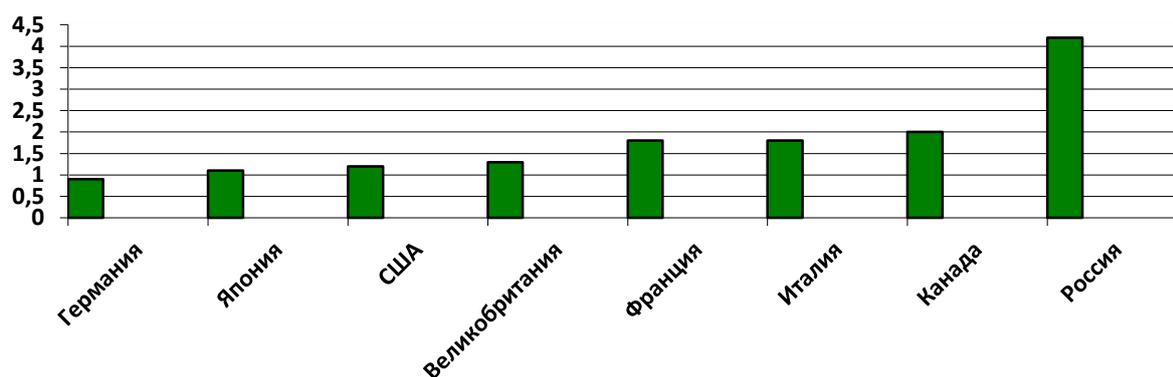


Рисунок 1 – Доля сельского хозяйства ВВП в 2014 г. (%)

Источник: по материалам Министерства С/Х РФ [1]

В Российской Федерации сельское хозяйство занимает чуть более 4 % в структуре валовой добавленной стоимости. По итогам 2014 г. объем производства сельскохозяйственной продукции составил 4 225,6 млрд. рублей. На сегодняшний день в аграрном комплексе страны трудится более 4,54 млн. чел., что составляет 6,7 % всех российских трудящихся.

2014 г. стал для российских аграриев одним из самых удачных за новейшую историю. Был получен рекордный урожай овощей – 15,5 млн. тонн. Кроме этого, второй раз после распада Советского Союза удалось собрать урожай зерновых культур, более 100 млн. тонн.

В прошедшем году этот показатель был равен 105,3 млн. тонн, что почти на 14 % больше, чем в 2013 г. и на 9 % больше, чем целевой показатель Государственной программы «Развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013–2020 годы».

В структуру сельского хозяйства России входит два основных сегмента: растениеводство и животноводство. Причем их доля в денежном обороте почти одинаковая – продукты растениеводства составляют 51 %, животноводства – 49 %.

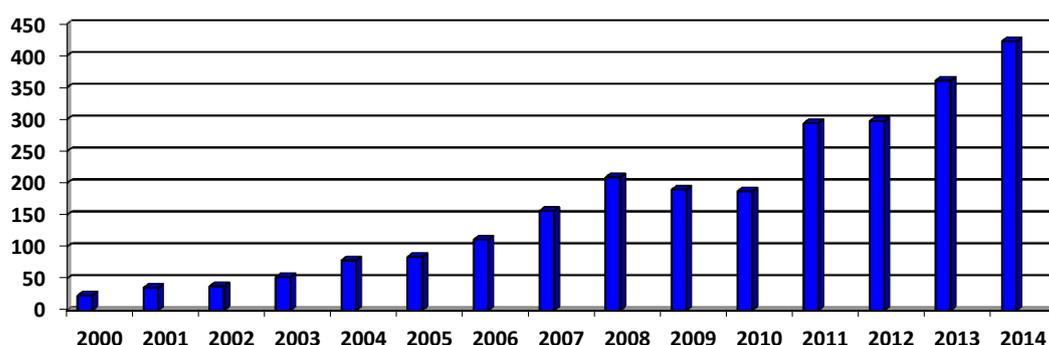


Рисунок 2 – Увеличение оборота фермерских хозяйств в РФ, млрд. руб.

Источник: по материалам Министерство С/Х РФ [1]

Кроме этого, существует три основных категории хозяйств:

- сельскохозяйственные организации;
- хозяйства населения;
- фермерские хозяйства.

Основная доля продукции приходится на сельскохозяйственные организации и хозяйства

населения, но в последнее время наблюдается бурный рост фермерских хозяйств. По сравнению с 2000 годом, оборот фермерских хозяйств в Российской Федерации увеличился почти в 20 раз и в 2014 году составил 422,7 млрд. рублей.

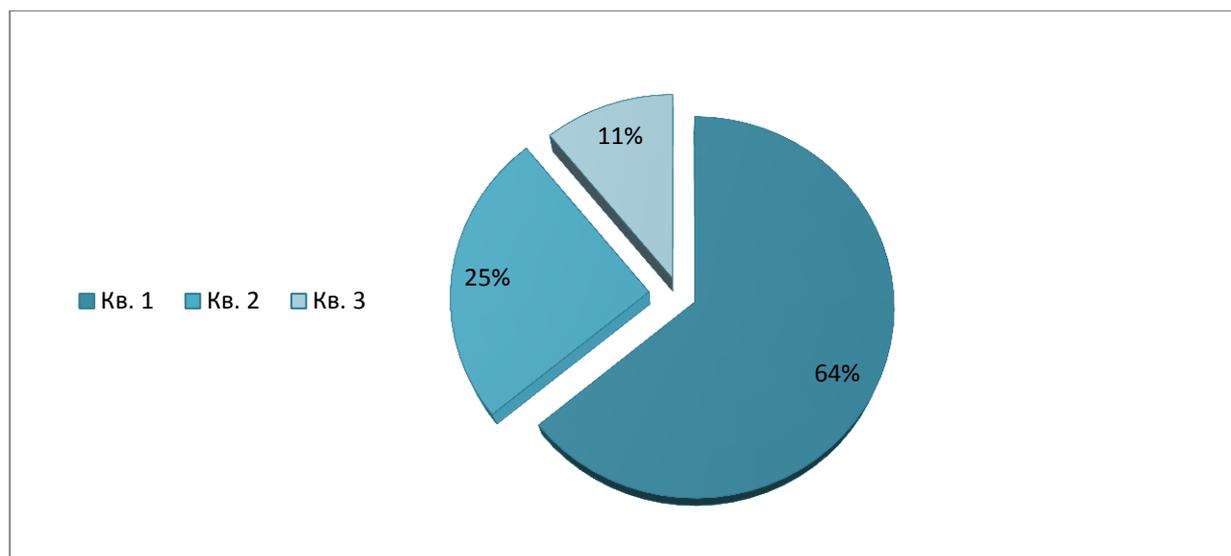


Рисунок 3 – Общая структура с/х хозяйства РФ

Источник: по материалам Министерство С/Х РФ

В сфере растениеводства сельскохозяйственные организации и хозяйства населения имеют равные показатели денежного оборота, а вот в животноводстве сельскохозяйственные организации имеют преимущество, которое достигнуто за счет уменьшения доли фермерских хозяйств.

Предприятия аграрной отрасли по итогам 2014 г. имели неплохие финансовые показатели. Из 4 800 предприятий сельскохозяйственного сектора – 3 800 организаций закончили отчетный год с прибылью. В процентном отношении это составило 80,7 %. Общая полученная прибыль составила 249,7 млрд. рублей. Эта сумма почти вдвое больше, чем в 2013 году.

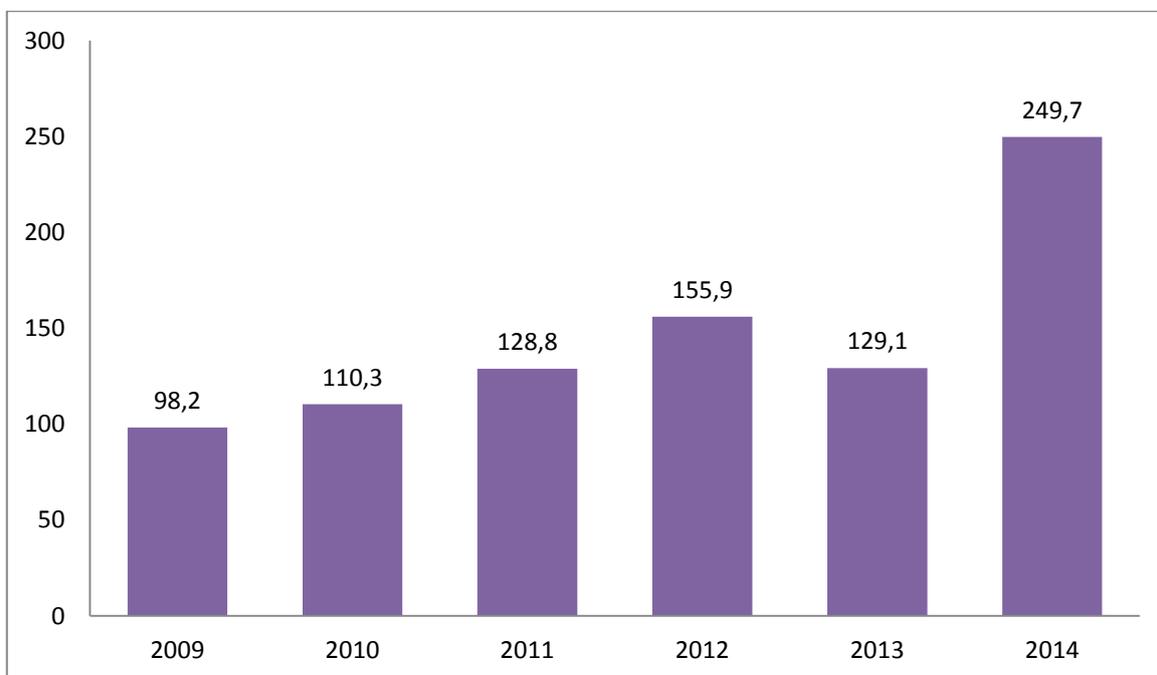


Рисунок 4 – Сумма прибыли с/х предприятий РФ, млрд. руб.

Источник: по материалам Министерство С/Х РФ [1].

Если оценивать деятельность предприятий сельскохозяйственной отрасли с помощью коэффициентов устойчивости, то и здесь наблюдается картина, близкая к идеальной. Так, коэффициент текущей ликвидности, который представляет собой отношение фактической стоимости находящихся в наличии у организаций оборотных активов к наиболее срочным обязательствам организаций, в среднем по отрасли составляет 180,1 при идеальном значении – 200. Коэффициент автоно-

мии, который указывает на долю собственных средств в общей величине источников средств организации, составляет 44,2 % при идеальном значении – 50 %.

На сегодняшний день в Российской Федерации находится около 10 % всех пахотных земель мира. Общая посевная площадь полей в России составляет 78 525 тыс. гектаров. При этом по отношению к 1992 г. общая площадь пахотных земель России сократилась на 32 %.

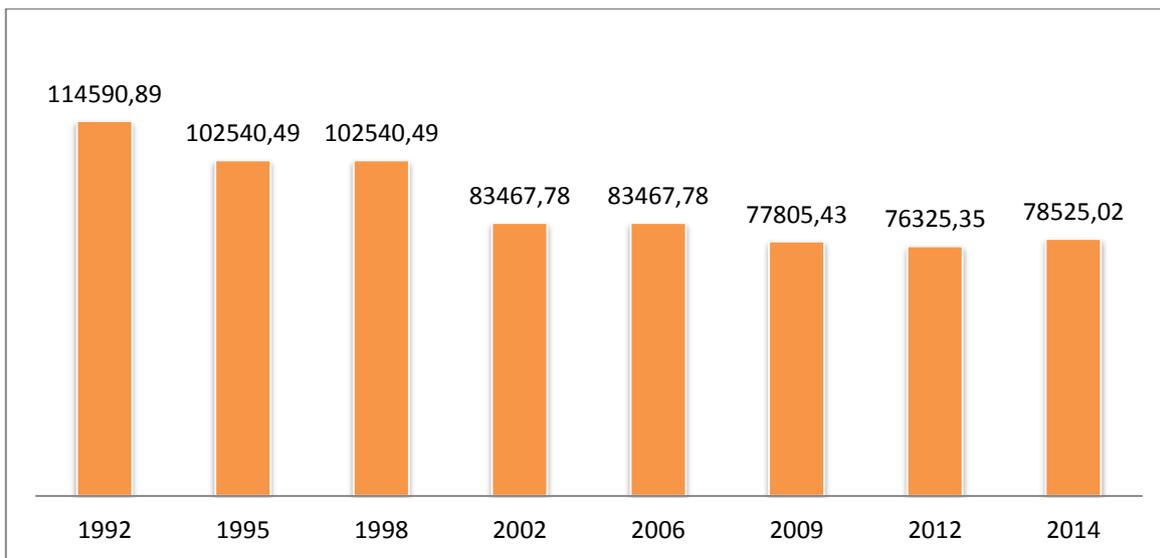


Рисунок 5 – Площадь пахотных земель в РФ, тыс. га

Источник: по материалам Министерство С/Х РФ [1]

70,4 % всех пахотных земель находится в собственности сельскохозяйственных организаций. В числовом эквиваленте это составляет 55 285 тыс. гектаров. На долю фермерских хозяйств приходится 19 727 тыс. гектаров, что составляет 25,1 % от общего числа. Народному хозяйству принадлежит всего 3 513 тыс. гектаров, что в процентном отношении равняется 4,5 %.

Все сельскохозяйственные культуры, выращиваемые на территории России, разделяют на следующие категории:

- зерновые и зернобобовые культуры (пшеница, рожь, ячмень, овес, кукуруза, просо, гречиха, рис, сорго, тритикале);
- технические культуры (лен-долгунец, сахарная свекла);
- масличные культуры (подсолнечник, соя, горчица, рапс);
- овощи (капуста, огурцы, помидоры, свекла столовая, морковь, лук репчатый, чеснок, кабачки, баклажаны и др.);
- картофель;

- кормовые культуры (кормовые корнеплоды, кукуруза на корм, однолетние и многолетние травы).

Основными районами растениеводства в России считаются: Поволжье, Северный Кавказ, Урал и Западная Сибирь. Здесь расположено около 4/5 всех пахотных земель страны. Если рассматривать процентное отношение предприятий, занятых в сфере растениеводства, к общему числу сельскохозяйственных предприятий, то по федеральным округам будут следующие данные:

- Южный федеральный округ – 67,1 %
- Дальневосточный федеральный округ – 61,9 %
- Северо-Кавказский федеральный округ – 53,2 %
- Центральный федеральный округ – 50,7 %
- Приволжский федеральный округ – 48,3 %
- Крымский федеральный округ – 45,9 %
- Сибирский федеральный округ – 42,7 %
- Уральский федеральный округ – 41,5 %

- Северо-Западный федеральный округ – 37,4 %

Среди регионов наибольшее процентное отношение растениеводческих предприятий к общему числу в Еврейской АО – 80,2 %, ну а основные регионы по выращиванию сельскохозяйственных культур имеют среднее соотношение 70 %:

- Краснодарский край – 71,9 %
- Амурская область – 71,7 %
- Приморский край – 71,5 %
- Ставропольский край – 69 %
- Волгоградская область – 68,6 %
- Ростовская область – 68,4 %

Выращивание зерновых и зернобобовых культур занимает ведущую роль не только в растениеводстве Российской Федерации, но и во всем агропромышленном комплексе страны.

По итогам 2014 г. зерновые и зернобобовые культуры были засеяны на общей площади 46 220 тысяч гектаров. Общий урожай составил 105 315 тыс. тонн. Средняя урожайность с одного гектара составила 24,1 центнера.

Наиболее важная зерновая культура – пшеница. Ежегодно в мире потребляют около 700 млн. тонн пшеницы. Больше всего пшеницы потребляют страны ЕС – около 120 млн. т, на втором месте Китай – около 100 млн. т, а на третьем Индия – около 75 млн. тонн.

Россия входит в пятерку лидеров по производству пшеницы в мире. В 2014 г. в России было выращено 59 711 тыс. т этого злака. Это третий показатель в мире после Китая и Индии. Средняя урожайность пшеницы в 2014 г. составила 25 центнеров с гектара. Это наивысший показатель за всю новейшую историю. Даже в 2008 г., когда был собран рекордный урожай, урожайность с гектара составляла 24,5 центнера.

Таким образом, сельское хозяйство связано со многими отраслями промышленности (пищевой, химической и др.), образуя агропромышленный комплекс, основной задачей которого является надежное обеспечение страны продовольствием и сельскохозяйственным сырьем. В отличие от промышленности, сельскохозяйственное производство ведется на обширных пространствах, где различны рельеф, климат, почвы. В сельском хозяйстве многие производственные процессы носят сезонный характер, так как связаны с естественными условиями роста растений и развития животных. Природные условия в большей степени влияют на процесс и результат сельскохозяйственного труда, чем промышленного. Вне зависимости от природных условий, уровень

развития сельского хозяйства определяется количеством и качеством затраченного труда, степенью использования машин и удобрений.

Библиографический список

1. Официальный Интернет-портал Министерства Сельского Хозяйства Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.mcx.ru/>
2. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gks.ru/>
3. Борнякова, Е.В. Международный опыт государственной помощи сельскому хозяйству [Текст] / Е. В. Борнякова // Вестник Удмуртского университета. – 2011. – Вып. 2. – С. 10–15.
4. Карпенко, Г. Г. Совершенствование механизмов регулирующего воздействия государства на экономику аграрного сектора [Текст]: автореф. дисс. на соискание учёной степени д-ра экон. наук / Г. Г. Карпенко. – Москва, 2011. – 41 с.
5. Милосердов, В. В. Государственное регулирование и поддержка сельского хозяйства [Электронный ресурс] / В. В. Милосердов. – 2008. – Режим доступа: <http://vladimir.miloserdov.name/articles/page-30.html>
6. Федотова, Г. В. Анализ сельскохозяйственной деятельности в условиях кризиса [Электронный ресурс] / Г. В. Федотова, Е. Д. Дубинина // Управление, Бизнес и Власть: электрон. науч. журнал. – 2015. – № 1. – Режим доступа: <http://ubv.esrae.ru/133>.
7. Федотова, Г. В. Риски реализации стратегии импортозамещения в российском агропромышленном комплексе [Текст] / Г. В. Федотова, Е. Д. Дубинина // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2016. – № 3. – С. 28–38.
8. Дубинина, Е. Д. Продовольственная обеспеченность населения Волгоградской области продукцией сельского хозяйства [Текст] / Е. Д. Дубинина, Г. В. Федотова // Финансы населения региона: сегодня и завтра: сб. матер. межвуз. online науч.-практ. круглого стола (г. Волгоград – г. Санкт-Петербург, 12 нояб. 2015 г.) / редкол.: Л. А. Мытарева (отв. ред.) [и др.]; ФГАОУ ВПО «Волгоградский гос. ун-т». – Волгоград, 2015. – С. 72–78.
9. Дубинина, Е. Д. Стратегия развития сельского хозяйства РФ в условиях санкций ЕС [Текст] / Е. Д. Дубинина, Г. В. Федотова // Модели хозяйственного развития: теория и практика: матер. междунар. науч.-практ. конф., посвящ. юбилею проф. Л. Ц. Бадмахагаева (8 дек. 2015 г.) / ФГБОУ ВО «Калмыцкий гос. ун-т им. Б. Б. Городовикова». – Элиста, 2015. – С. 506–508.
10. Дубинина, Е. Д. Финансовые кризисы и причины их возникновения / Е. Д. Дубинина, Г. В. Федотова // Управление. Бизнес. Власть. – 2015. – № 3. – С. 40–44.

УДК: 336.76
ББК: 65

СТРАТЕГИЯ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ И ГРАЖДАНСКОГО ОБЩЕСТВА

О. Е. Кондратьева, С. А. Бондарева, А. П. Алмосов, Ю. В. Брехова, Е. Н. Малышева

Аннотация. В статье рассматривается влияние гражданского общества на развитие финансовых институтов. Отмечается, что спецификой современной финансовой системы является взаимное влияние как индивида на институциональные условия посредством проявления воли и инициативы в финансовых отношениях, так и действующей институциональной среды на финансовое поведение индивида. Анализируются меры, способствующие росту доверия и безопасности на финансовом рынке. Авторы приходят к выводу, что формирование стратегии взаимодействия финансовых институтов и гражданского общества должно основываться на приоритете интересов общества. Финансовые институты должны корректировать свои действия с учетом клиентоориентированного подхода.

Ключевые слова: финансовый институт, финансовый рынок, Стратегия развития финансового рынка, банковский сектор, страховой рынок.

STRATEGY OF THE INTERACTION BETWEEN FINANCIAL INSTITUTIONS AND CIVIL SOCIETY

O. E. Kondratyeva, S. A. Bondareva, A. P. Almosov, Y. V. Brekhova, E. N. Malysheva

Abstract. The article examines the influence of civil society on the development of financial institutions. It is noted that specifics of a modern financial system is mutual influence both of an individual on institutional conditions by means of manifestation of an individual's will and initiative in financial relations and the operating institutional environment on financial behavior of an individual. The article analyzes the measures promoting growth of trust and safety in the financial market. The authors come to the conclusion that formation of strategy of interaction between financial institutions and civil society should be based on a priority basis of interests of a society. Financial institutions have to adjust the actions according to the customer-oriented approach.

Keywords: financial institution, financial market, development strategy of the financial market, banking sector, insurance market.

Построение современной финансовой системы России должно основываться на положениях институциональной теории финансов. Главная идея современного институционализма – в утверждении не просто возрастающей роли человека как основного экономического ресурса постиндустриального общества, но и в аргументации вывода об общей переориентации постиндустриальной системы на всестороннее развитие личности и провозглашении XXI в. столетием человека [3]. Институционалистами в финансовой науке П. Бернштейн называет Р. Мертона, Э. Ло, Р. Шиллера [1]. Р. Мертон считает, что в отличие от неоклассической и поведенческой теорий финансов, представление в рамках институционального подхода ближе к реальной повседневной финансовой деятельности. Институты, которые действуют как посредники от имени индивидов, создают эффективную рыночную среду. Задачей институциональной финансовой теории является поиск возможностей использования существующих финан-

совых институтов или изобретение новых, чтобы смягчить риски и повысить результативность финансовой деятельности. Р. Мертон убежден, что инновации, предлагаемые преследующими выгоду институтами, могут уменьшить и даже полностью устранить последствия поведенческих аномалий и рыночной неэффективности, создаваемой индивидуальными инвесторами в реальном мире [1]. Э. Ло представляет финансы как единственную часть экономики, которая действительно функционирует [1]. Он считает, что институты выступают центральным звеном финансовой сферы, возникая и изменяясь в результате сознательных решений тех, кто их использует, а также в ответ на действия эволюционных факторов. Р. Шиллер представляет финансы как инструмент, позволяющий сделать финансовую сторону жизни людей более безопасной [1].

Таким образом, с позиции институционалистов, финансы как общественное явление следует рассматривать через поведение отдельного

индивида, выступающего самостоятельным субъектом финансовой деятельности. Финансовые институты, которые задают правила поведения в финансовой среде, создаются и изменяются в основном в результате проб и ошибок финансово активных индивидов. Непосредственное влияние на совершенствование финансовых институтов оказывают инновационные технологии и другие эволюционные факторы. При этом под финансами понимается наука о том, каким образом люди управляют расходованием и поступлением финансовых ресурсов на протяжении определенного периода времени. Главной функцией современной финансовой системы, представляющей собой совокупность рынков и других институтов, используемых для заключения финансовых сделок, обмена активами и рисками, является удовлетворение потребностей людей. Субъекты экономической деятельности (организации, органы государственной власти всех уровней) существуют для того, чтобы способствовать выполнению этой основной функции [3].

Спецификой современной финансовой системы является взаимное влияние как индивида на институциональные условия посредством проявления воли и инициативы в финансовых отношениях, так и действующей институциональной среды на финансовое поведение индивида. Причем важно помнить, что индивид рождается в уже созданной, хотя и постоянно меняющейся институциональной среде. Эта среда формирует его личностные качества и определяет специфику их внешнего проявления. Поэтому основной задачей общества и государства как института, представляющего его интересы, – модернизировать институциональную среду, чтобы снизить риски, транзакционные издержки и обеспечить результативность персональной финансовой деятельности.

Современная финансовая система должна обеспечивать и защищать интересы индивида как самостоятельного субъекта финансовой деятельности. Схема взаимодействия граждан и финансовых институтов в новом формате представлена на рисунке 1.



Рисунок 1 – Схема взаимодействия финансовых институтов и гражданского общества

Анализ текущего взаимодействия финансовых институтов и населения России выявил определенные проблемы. Так, в результате взаимодействия банков и граждан в 2013 г. продолжился рост зависимости потребления домашних хозяйств от банковского кредитования, увеличилась нагрузка по обслуживанию банковской задолженности на располагаемые доходы домашних хозяйств, произошло резкое замедление роста вкладов с одновременным их перераспределением

в пользу государственных банков. Как показали итоги 2013 г., ориентация на приоритетное стимулирование потребительского спроса и рост портфеля кредитов населения в условиях замедления роста доходов домашних хозяйств привели к росту рисков нарушения стабильности финансовой системы. Агрессивная кредитная политика спровоцировала рост проблемной задолженности населения перед банками. По данным Банка России, в январе–октябре 2013 г. доля просроченных

долгов по потребительским кредитам выросла с 5,9 до 7,7 %, при этом, по прогнозу представителей банка, ухудшение качества кредитного портфеля продолжится. По оценкам авторов доклада BankofAmericaMerrillLynch «Необеспеченное розничное кредитование в России: новая эра», у 40 % населения средний платеж только по кредитам на покупку товаров в торговых сетях к средней заработной плате составляет 20 %, а для тех, у кого есть еще и карточный кредит, этот показатель возрастает до 50 % зарплаты и более. Формирование плохих долгов у домашних хозяйств и ухудшение их финансового состояния, как правило, приводят к длительной стагнации их потребительского спроса [6].

Особенностью 2010–2013 гг. является проявившийся тренд замедления роста числа клиентов брокеров, регистрируемых в торговой системе ММВБ. Если в 2009 г. прирост зарегистрированных клиентов за год составил 112,2 тыс. чел., то в 2010 г. – лишь 42,8 тыс., в 2011 г. – 66,5 тыс., в 2012 г. – 24,8 тыс., в 2013 г. – 38,8 тыс. человек. Число активных клиентов брокеров и вовсе сократилось со 114,1 тыс. в 2009 г. до 54,6 тыс. чел. в январе 2014 года. Это может свидетельствовать о том, что действовавшая до сих пор модель привлечения клиентов на российский фондовый рынок начинает исчерпывать себя [6].

Рынок страхования, по мнению аналитиков, развивается в основном за счет структурированных банковских продуктов. Так, высокие темпы прироста взносов по страхованию жизни эксперты объясняют посткризисным восстановлением объемов кредитного страхования (автострахование и ипотека). Вместе с тем набирает силу и новая тенденция. Если раньше банки предлагали в основном страхование заемщиков от несчастных случаев, то сейчас в продуктовую линейку премиального банкинга стали входить накопительные программы, включая инвестиционно-страховые решения [11].

В Стратегии развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года, кроме того, отмечаются и другие проблемы функционирования российского страхового рынка:

- снижение качества выполнения страховщиками своих обязанностей перед клиентами;
- низкий уровень оказания услуг страховыми посредниками, которые в основном выступают в интересах страховщиков, при одновременном росте комиссионного вознаграждения;
- налогообложение страхователей – потребителей страховых услуг – не способствует проявлению их страховых интересов;

- ограниченный выбор страховых услуг;
- низкий уровень доверия граждан к страховщикам и к механизму страхования в целом;
- страхование жизни сдерживается низким уровнем доходов страхователей, высоким уровнем инфляции и высокими ставками банковских депозитов, не дающими преимуществ страхованию жизни по сравнению с иными инструментами накопления [6].

Рынок пенсионного обеспечения, как самый молодой на российской арене, также несовершенен. Десятилетний опыт формирования пенсионных накоплений показал ряд проблем накопительной составляющей пенсионной системы, основными из которых являются:

- отсутствие эффективных механизмов гарантий сохранности и возвратности пенсионных накоплений и, как следствие, незаинтересованность граждан и работодателей в управлении пенсионными ресурсами и их накоплении;
- отсутствие стимулов к развитию добровольного формирования пенсионных накоплений;
- несовершенство контроля и регулирования накопительной составляющей пенсионной системы, которые не соответствуют объему накоплений и уровню рисков;
- неэффективность управления, реальное обесценивание средств пенсионных накоплений (в среднем за период 2004–2011 гг. около 6 % годовых при среднегодовой инфляции 10,1 %, при этом среднегодовая индексация трудовой пенсии составила около 15 %);
- возрастание рыночных рисков (по которым ответственность несет государство) по мере увеличения объемов пенсионных накоплений в условиях нехватки инструментов инвестирования (1,8 трлн. руб. в 2011 г., 2,3 трлн. руб. в 2012 г., 3,5 трлн. руб. в 2014 г.);
- высокие издержки администрирования накопительной составляющей пенсионной системы (комиссия управляющих компаний и негосударственных пенсионных фондов составляет 1,4 % стоимости чистых активов, что значительно превышает уровень комиссии на развитых финансовых рынках (0,5–0,7 %);
- системная правовая коллизия, связанная с организационно-правовой формой негосударственных пенсионных фондов (указанные отношения регулируются в публично-правовой плоскости – в рамках обязательного пенсионного страхования и не предусматривают получение прибыли, а накопительная составляющая основны-

вается на гражданско-правовых (договорных) отношениях и формируется с целью получения инвестиционного дохода) [7].

Таким образом, стратегия взаимодействия финансовых институтов и гражданского общества направлена не только на формирование и развитие компетенций персональной финансовой деятельности, но на решение текущих проблем взаимодействия участников финансового рынка.

Одним из важнейших направлений совершенствования институциональных условий развития персональной финансовой деятельности является достижение финансовой стабильности в обществе. Как отмечается в Прогнозе долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2030 г. (разработан Минэкономразвития России), к 2018 г. предполагается доведение до эффективного уровня заработной платы медицинских и педагогических работников, работников культуры и научно-исследовательского персонала. В области пенсионного обеспечения прогнозируется, что соотношение среднего размера пенсии с прожиточным минимумом пенсионера к 2030 г. увеличится с 1,7 раза в 2011 г. до 2,2 и 2 раза по инновационному и консервативному варианту соответственно. За счет повышенной индексации, обеспеченной высокими темпами роста заработной платы, в форсированном варианте средний размер пенсии за 2012–2030 гг. вырастет в 4,2 раза, а соотношение с прожиточным минимумом пенсионера в 2030 г. составит 2,7 раза.

Реализация мер по сокращению бедности, повышению уровня социальной поддержки семей с детьми и уровня оплаты труда работников бюджетной сферы будет способствовать росту среднего класса. Среди основных критериев отнесения российских граждан к среднему классу следует выделить уровень дохода, наличие собственности и сбережений, их профессионально-квалификационные характеристики, участие в формировании гражданского общества. В рамках инновационного и форсированного сценариев доля среднего класса повышается: с 22 % населения в 2010 г. до 48–52 % в 2030 году. По консервативному сценарию данная категория населения к концу прогнозного периода не превысит 37 % [5].

Кроме того, в последнее время активно совершенствуется нормативно-правовая база персональной финансовой деятельности. В частности, принят Федеральный закон «О национальной платежной системе», который регулирует порядок оказания платежных услуг, в том числе осуществления перевода денежных средств, использования

электронных средств платежа, деятельность субъектов национальной платежной системы, а также определяет требования к организации и функционированию платежных систем, порядок осуществления надзора и наблюдения в национальной платежной системе [14]. Особую роль в защите интересов граждан-заемщиков играет Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» [5]. Данный закон устанавливает подробные требования к содержанию и оформлению договоров потребительского кредита (займа), ограничивает размер неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по договору потребительского кредита (займа), ограничивает полную стоимость потребительского кредита (займа) и др.

Вместе с тем новая модель роста требует вовлечения на рынок долгосрочных инвесторов, что невозможно осуществить без создания эффективной системы пенсионных сбережений и перестройки модели оказания услуг финансовыми институтами. Поэтому самым примечательным событием в сфере частных сбережений в 2013 г. стало принятие революционных поправок в законодательство, предусматривающих введение с 1 января 2013 г. существенных льгот по НДФЛ при налогообложении доходов по ценным бумагам при сроке владения ими не менее трех лет, а также с 1 января 2015 г. льгот по взносам граждан на так называемые индивидуальные инвестиционные счета (ИИС).

В соответствии с изменениями налогового законодательства [13] доходы от инвестирования во вновь приобретаемые ценные бумаги будут освобождены от налогов, если физическое лицо владело ими три года и более. В настоящее время со всех доходов, полученных гражданами от инвестиций в ценные бумаги – через ПИФы, доверительное управление или прямое владение через брокерские счета, – взимается НДФЛ по ставке 13 %. Предельный размер вычета из налоговой базы составляет 3 млн. руб. за каждый год пребывания ценных бумаг (паев) в собственности. Льгота по НДФЛ не распространяется на доходы в виде дивидендов по акциям и купонных выплат по облигациям, за исключением случаев, когда лицо владеет данными ценными бумагами не напрямую, а через открытый паевой инвестиционный фонд. По этой причине наибольшую выгоду данная налоговая льгота будет приносить пайщикам открытых паевых фондов, инвестирующим на длительный срок.

Кроме того, в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и в Налоговый кодекс РФ вве-

дено понятие индивидуальных инвестиционных счетов, которые частные инвесторы смогут открывать у брокеров и доверительных управляющих с 2015 года. Гражданин вправе иметь только один договор на ведение ИИС. Данный счет может пополняться на сумму до 400 тыс. руб. в год. По выбору владельца ИИС может применяться одна из двух форм инвестиционного вычета. Первый вариант предполагает, что при закрытии ИИС, если оно происходит не ранее чем через три года после открытия, инвестор получает право на налоговый вычет в размере 13 % от суммы всех взносов. Второй вариант не предусматривает получения налогового вычета на взносы, однако, вся сумма, выплачиваемая владельцу ИИС при его погашении, не облагается НДФЛ.

Кроме рассмотренных выше мер по совершенствованию институциональных условий персональной финансовой деятельности, в нормативных документах содержится ряд будущих преобразований, касающихся совершенствования взаимодействия финансовых институтов и гражданского общества.

Основные мероприятия по созданию национальной финансовой системы, открытой для всех групп населения, обозначены в Стратегии развития финансового рынка России до 2020 года [10]. Целью данной Стратегии является построение всеохватывающего рынка финансовых услуг доступного как для граждан, которые являются традиционными клиентами кредитных организаций, так и для тех, кто по разным причинам не знаком или не имеет доступа к банковским услугам. Стратегия содержит перечень необходимых институциональных, организационных и нормативных изменений, подчиненных единой задаче – повышению доступности финансовых услуг на всей территории Российской Федерации.

Среди планируемых мероприятий следует выделить следующие меры, способствующие росту доверия и безопасности на финансовом рынке:

- определение четких правовых рамок для создания компенсационных механизмов для граждан, инвестирующих свои средства на финансовом рынке, в том числе сформированных за счет взносов профессиональных участников рынка ценных бумаг, оказывающих услуги гражданам, в том числе использования государственных средств на соответствующие цели;

- установление более жестких требований к распространению рекламы розничных финансовых услуг;

- урегулирование вопросов, связанных с установлением гражданско-правовой и админи-

стративной ответственности лиц, оказывающих розничные услуги на финансовых рынках;

- определение условий и правовых рамок для формирования института инвестиционных консультантов (инвестиционных советников), которые помогут инвесторам выбрать наиболее подходящую для них инвестиционную стратегию [10].

Кроме вышеназванной Стратегии, разработаны положения стратегического характера по развитию банковской системы, страховой деятельности, пенсионной системы, принимаются меры по развитию электронного взаимодействия на финансовом рынке. Рассмотрим их отдельно.

Основные направления развития банковского сектора, в том числе в аспекте совершенствования взаимодействия с населением, определены в Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 г., среди которых следует отметить следующие:

- создание Почтового банка Российской Федерации для обеспечения доступности банковских продуктов и услуг в отдаленных районах;

- продолжение работы Банком России по дальнейшему обеспечению условий развития региональных сетей кредитных организаций, в том числе за счет отмены территориального ограничения на создание операционных офисов;

- расширение спектра инструментов финансовых рынков и операций банков, в том числе ведения счетов в драгоценных металлах;

- формирование нормативной базы, а также общие условия для применения в банковской деятельности новейших информационных технологий, в том числе технологий дистанционного банковского обслуживания, средств автоматизации кассовых операций, электронных средств платежа и электронной обработки платежной информации на основе развития конкуренции и внедрения инноваций в сфере высокотехнологичных банковских продуктов при соответствующем государственном регулировании и контроле;

- минимизация пакета документов на получение кредита и сокращение сроков рассмотрения кредитными организациями соответствующих заявок субъектов малого бизнеса и индивидуальных предпринимателей;

- размещение в средствах массовой информации и на сайте Банка России в сети Интернет материалов, разъясняющих общественности вопросы предоставления банковских услуг;

- законодательное урегулирование порядка осуществления деятельности по взысканию

просроченной задолженности (коллекторской деятельности);

- принятие мер, направленных на развитие и совершенствование внесудебных процедур урегулирования споров.

Особенности развития рынка пенсионных инструментов обозначены в Стратегии долгосрочного развития пенсионной системы Российской Федерации, среди которых [6]:

- повышение прозрачности институтов, участвующих в формировании пенсионных накоплений, введение ежегодного раскрытия информации об их актуарной оценке;

- совершенствование организационно-правовой формы негосударственных пенсионных фондов в целях обеспечения реальных механизмов сохранности средств пенсионных накоплений, гарантий прозрачности деятельности негосударственных пенсионных фондов и др.

Стратегия развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 г. [6] предусматривает следующие меры по совершенствованию взаимодействия населения и страховых институтов:

- обеспечение простоты процедуры оформления договора страхования и урегулирования убытков, доступности и понимания потребителями страховой информации;

- обеспечение однозначной правоприменительной практики и единообразной судебной практики путем гармонизации законодательства Российской Федерации о защите прав потребителей и страхового законодательства;

- обеспечение объективной и единообразной оценки размера ущерба путем унификации подходов к оценке вреда, причиненного жизни, здоровью, а также имуществу граждан.

Кроме вышеназванных документов, направления совершенствования институциональных условий персональной финансовой деятельности предусмотрены в ряде нормотворческих инициатив со стороны экспертов, представителей профессиональных сообществ [9]. Данные инициативы рассматриваются Банком России и реализуются в целях развития российского финансового рынка.

Наиболее важными и частично реализованными инициативами являются:

- 1) в сегменте взаимодействия со страховыми компаниями:

- защита прав потребителей через утверждение правил страхования, унификация базовой

терминологии, стандартизация раскрытия информации;

- создание обязательной системы внесудебного урегулирования споров с участием страхового омбудсмена;

- создание стандартных условий страховых продуктов;

- раскрытие информации участниками страхового рынка, в том числе комиссионного вознаграждения посредниками и др.;

- 2) в сегменте взаимодействия с инвестиционными фондами и инвестирования в акции:

- создание актуальной нормативной базы для проведения ежедневной оценки стоимости чистых активов паевых инвестиционных фондов;

- создание ПИФов с защитой капитала;

- регулирование, создание и государственная поддержка инвестиционных (финансовых) консультантов;

- защита прав миноритарных акционеров при «реорганизации с заинтересованностью», защита прав владельцев привилегированных акций при реорганизации;

- защита существующих акционеров при размещении нового вида/типа акций;

- 3) в сегменте взаимодействия с микрофинансовыми организациями (МФИ):

- полный запрет на рекламу привлечения и размещения средств в займы для нерегулируемых компаний;

- выведение с рынка неработающих и недобросовестных МФИ;

- интеграция в систему защиты прав потребителей финансовых услуг, в том числе присоединение МФИ к институту финансового омбудсмена;

- разработка базовых стандартов по защите прав потребителя и управлению социальным риском: положения договора микрозайма, возможность ограничения несоизмерности штрафов и предельной долговой нагрузки на заемщика, требования к операционной прозрачности;

- распространение норм законодательства о потребительском кредитовании на МФИ с учетом их специфики, в том числе по расчету полной стоимости кредита.

Отдельным направлением стратегии взаимодействия населения и участников финансового рынка выступает развитие электронного взаимодействия, которое в настоящее время активно обсуждается в финансовом сообществе и иницируется Банком России.

Низкий уровень «цифровизации» (электронного взаимодействия, использования электронных технологий) на российском финансовом рынке является главным сдерживающим фактором для выполнения операций в электронной форме, предоставления наиболее полных возможностей использования финансовых услуг значительной доле населения Российской Федерации. Объем операций на финансовом рынке, предполагающих использование бумажного документооборота, не отвечает современным мировым тенденциям, препятствует его росту за счет привлечения новых участников, лишает рынок необходимых темпов развития, затрудняет правовое регулирование наряду с защитой интересов граждан, ограничивает международную конкурентоспособность страны.

Целью внедрения электронного взаимодействия является создание «сквозных», непрерывных цепочек электронного взаимодействия, недопущение и устранение разрывов в них, а также последовательное уменьшение доли бумажного документооборота вплоть до его полного исключения. Достижение этих целей будет способствовать снижению издержек и вовлечению в операции на финансовом рынке новых участников. Уменьшение доли бумажных документов приведет и к снижению барьеров для входа на рынок. Привлечение новых участников, включая тех, кто находится в отдаленных и труднодоступных районах страны, является ключевым фактором увеличения «глубины» рынка, укрепления его устойчивости, формирования схем использования «длинных денег» в российской экономике, в том числе (а в перспективе – преимущественно) в электронной форме.

При этом переход от привычной для потребителя финансовых услуг формы бумажного взаимодействия к электронной затрудняет целый ряд барьеров психологического (поведенческого) характера. Многие из них обусловлены неосведомленностью граждан либо недостатком у них информации о возможности использования электронных (безналичных) способов совершения тех или иных финансовых операций. К таким барьерам относятся:

- привычка населения пользоваться наличными деньгами, отсутствие актуальной потребности менять что-либо в устоявшемся порядке вещей;
- восприятие гражданами, а также некоторыми участниками финансового рынка, операций, совершаемых через механизмы электронного вза-

имодействия, как более опасных, имеющих повышенные риски;

- восприятие операций, совершаемых безналичным способом, как сложных (ввиду отсутствия опыта или привычки, необходимости запоминать пин-код, пароль, вводить реквизиты документа и пр.);

- нежелание нести дополнительные расходы за электронные расчеты или опасение таких расходов (в виде комиссий за совершение безналичных операций, обслуживание карты и иных);

- опасение того, что операции, совершаемые безналичным способом, в частности платежные, являются недостаточно легитимными;

- эмоциональный дискомфорт от самой операции: стресс, неуверенность, связанные с отсутствием опыта; боязнь или нежелание контактировать с техникой («бездушной машиной»); страх совершить ошибку, «потеряв» при этом деньги;

- опасение невозможности совершить операцию из-за недостаточно развитой инфраструктуры: недостаточное количество банкоматов/терминалов; недостаточное покрытие точек продаж товаров/услуг функционалом по приему карты/электронных платежей;

- сомнения в конфиденциальности совершаемых операций; нежелание раскрытия своих финансовых операций государственным структурам.

- противоречие религиозным убеждениям потребителей: отрицание верующими людьми технологии электронной идентификации личности/автоматизированного учета персональных данных, в частности электронных документов [4].

По мнению специалистов, еще более затрудняют развитие электронного взаимодействия финансовых институтов и гражданского общества правовые барьеры, в том числе отсутствие нормативно закреплённой системы регулирования электронного документооборота и электронного предоставления услуг, недостаточная юридическая практика признания и представления электронных документов при разрешении споров в суде, консервативный подход к идентификации клиентов финансового рынка и другие.

Имеются также нерешенные технологические проблемы развития электронного взаимодействия на финансовом рынке. Например, проблемы совместимости средств квалифицированной электронной подписи, разработанных различными компаниями, и отсутствие механизмов быстрого и надежного управления отзывом сертификатов, в

которых задействованы как владельцы сертификатов, так и удостоверяющие центры.

Несмотря на значительные положительные экономические и социальные эффекты электронного взаимодействия на финансовом рынке, нельзя забывать о повышающихся рисках киберпреступлений и мошенничества. Поэтому дальнейшее внедрение инноваций на финансовом рынке во многом будет зависеть от безопасности данных инноваций для гражданского общества.

В заключение необходимо отметить, что формирование стратегии взаимодействия финансовых институтов и гражданского общества должно основываться на приоритете интересов общества. Финансовые институты должны корректировать свои действия с учетом клиентоориентированного подхода. Государство как регулятор модернизации финансовой системы обеспечивает соответствующие правовые условия эффективного взаимодействия на финансовом рынке.

Библиографический список

1. Бернстайн, П. Фундаментальные идеи финансового мира: Эволюция [Текст] / П. Бернстайн; пер. с англ. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2009. – 247 с.
2. Боди, З. Финансы [Текст] / З. Боди, Р. Мертон; пер. с англ. – М.: Изд-во: Вильямс, 2007. – С. 15–16.
3. Гацалов, М. М. Современный экономический словарь-справочник [Текст] / М. М. Гацалов. – Ухта: УГ-ТУ, 2002. – С. 211.
4. Доклад С. А. Швецова на парламентских слушаниях «Преодоление барьеров, препятствующих развитию электронного взаимодействия – ключевой фактор дальнейшего развития финансовых рынков и модернизации экономики» (09.06.2014) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/sbrfr/interaction/files/1b.pdf>
5. Прогноз долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2030 года (разработан Минэкономразвития России) [Электронный ресурс] // СПС «Консультант

Плюс». – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_144190/

6. Распоряжение Правительства РФ от 22.07.2013 № 1293-р «Об утверждении Стратегии развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=150175>

7. Распоряжение Правительства РФ от 25.12.2012 № 2524-р «Об утверждении Стратегии долгосрочного развития пенсионной системы Российской Федерации» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://base.garant.ru/70290226/>

8. Российская экономика в 2013 году. Тенденции и перспективы [Текст]. – Вып. 35 – М.: Институт Гайдара, 2014. – 540 с.

9. Сводная таблица планируемых к реализации мер насчитывает 233 предложения по нормотворчеству во всех сферах финансового рынка, ранжированных согласно оценке приоритетности [Электронный ресурс] // Международный финансовый центр. – Режим доступа: <http://mfc-moscow.com/index.php?id=127>

10. Стратегия развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 г.: утв. распоряжением Правительства Российской Федерации от 29 декабря 2008 г. № 2043-р [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://base.garant.ru/12164654/>

11. Страховой рынок России в 2013 году [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://ins.1prime.ru/news/0/%7BA4218021-059E-47BF-BDE8-6CA1378686BC%7D.uif>

12. Российская Федерация. Законы. О потребительском кредите (займе): федер. закон от 21.12.2013 года N 353-ФЗ // СПС «Консультант Плюс». – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_166040/

13. Российская Федерация. Законы. О внесении изменений в статью 27.5-3 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации: федер. закон от 28.12.2013 г. № 420-ФЗ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://base.garant.ru/70552636/>

14. Российская Федерация. Законы. О национальной платежной системе: федер. закон от 27.07.2011 года N 161-ФЗ // СПС «Консультант Плюс». – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_170133/

УДК 336.71

РЕФОРМА БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

Ю. Е. Фомина

Аннотация. В данной статье рассматривается реформа банковской системы России, касающаяся перехода к пропорциональной системе регулирования или трехуровневой банковской системе. Приведены предпосылки перехода к новой системе банковского регулирования. Также проанализирован опыт Китая в построении многоуровневой модели банковской системы.

Ключевые слова: банковская система России, банковская система Китая, трехуровневая банковская система, банковское регулирование, региональный банк, Базель III.

REFORM OF THE RUSSIAN BANKING SYSTEM

Y. E. Fomina

Abstract. This article discusses the reform of the banking system of Russia, concerning the transition to a proportional control system, a three-tier banking system. Also the article presents preconditions of transition to the new system of banking regulation and analyzes China's experience in the construction of multi-level model of the banking system.

Keywords: banking system of Russia, banking system of China, three-tier banking system, banking regulation, regional bank, Basel III.

Современный этап развития банковской системы России характеризуется масштабными изменениями, исходящими как от международных организаций (внедрение Базеля III), так и от внутренних институциональных структур (создание на базе Банка России мегарегулятора финансовых рынков).

На сегодняшний день российская банковская система занимает одно из ведущих мест по количеству кредитных организаций. Однако за последние 5 лет количество действующих кредитных организаций сократилось на 245, а за прошедшие 10 месяцев 2016 г. еще на 84 (см. рис. 1).

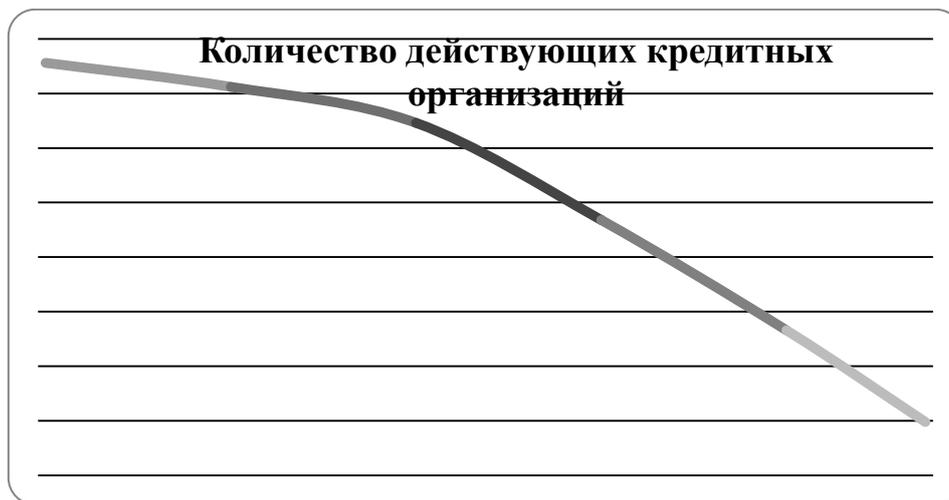


Рисунок 1 – Изменение количества действующих кредитных организаций в РФ

Источник: составлено автором по данным Банка России.

Такая тенденция сложилась в результате политики Центрального Банка РФ, направленной на оздоровление банковской системы, и, как следствие, усиления надзора в банковской сфере. С

момента избрания Эльвиры Набиуллиной Председателем Банка России по стране прошла крупная волна отзывов лицензий у кредитных организаций. Банки прекращают свою деятельность в ос-

новном по причинам банкротства, несоответствия требованиям Центрального Банка по размеру уставного капитала, несоблюдения обязательных нормативов и нарушения банковского законодательства.

Введение стандартов Базеля III также наложило свой отпечаток на российскую банковскую систему. В частности, изменения коснулись капитализации коммерческих банков.

- Норматив достаточности собственных средств (капитала) с января 2016 г. сократился с 10 до 8 %, что соответствует значению по Базелю III.

- Норматив достаточности базового капитала, напротив, сократился на 0,5 %, достигнув значения 4,5 %, что на 1,5 % ниже аналогичного показателя по Базелю III.

- Введен буферный капитал, предназначенный для защиты банка от банкротства в кризисные годы, который к 2019 г. должен составить 2,5 %.

- Введен контрциклический капитал, призванный снижать циклические колебания и сдерживать кредитный рост. Его значение колеблется от 0 до 2,5 %.

Таким образом, значение собственного капитала должно составлять от 10,5 до 13 %, а показателя базового капитала – от 7 до 9,5 %.

На сегодняшний день часть российских банков не соответствует не только стандартам Базеля III, но и не способна выполнять требования российского банковского законодательства. Так,

на январь 2016 г. установленного Банком России значения норматива достаточности собственного капитала не смогли достичь 27 кредитных организаций, что составляет 3,7 % от всех действующих на данный момент кредитных организаций [8].

Сокращение количества кредитных организаций, какими причинами бы оно ни было вызвано, само по себе не приносит негативных последствий экономике. Большие опасения вызывают география расположения кредитных организаций и темпы их сокращения в отдельных регионах страны. Около 60 % всех кредитных организаций располагаются в Центральном федеральном округе, от 11 до 12 % – в Приволжском федеральном округе. В итоге на 6 оставшихся федеральных округов приходится всего 30 % кредитных организаций. При этом далеко не каждый субъект Федерации располагает собственными региональными банками, а в некоторых из них даже филиальная сеть представлена 1–3 банками. Так, в Ненецком автономном округе и Республике Калмыкия располагаются филиалы только ПАО «Сбербанк России», а в Чукотском автономном округе лишь филиалы АО «Россельхозбанка». Но не только в малонаселенных регионах России наблюдается недостаток кредитных организаций, например, в таких субъектах, как Брянская, Смоленская и Калужская области, находятся всего 4 представителя кредитных организаций [5].

Также не стоит оставлять без внимания темпы сокращения кредитных организаций в отдельных регионах страны (см. табл. 1).

Таблица 1

Динамика изменения количества кредитных организаций по федеральным округам в 2012-2015 гг.

	01.01.2013		01.01.2014		01.01.2015		01.01.2016	
	Кол-во КО	Темп прироста						
Центральный федеральный округ	564	-1	547	-3	504	-8	434	-14
Северо-Западный федеральный округ	70	1	70	0	64	-9	60	-6
Южный федеральный округ	46	2	46	0	45	-2	42	-7
Северо-Кавказский федеральный округ	50	-11	43	-14	28	-35	22	-21
Приволжский федеральный округ	106	-5	102	-4	92	-10	85	-8
Уральский федеральный округ	44	-2	42	-5	35	-17	32	-9
Сибирский федеральный округ	53	-2	51	-4	44	-14	41	-7
Дальневосточный федеральный округ	23	-12	22	-4	22	0	17	-23
Российская Федерация	956	-2	923	-3	834	-10	733	-12

Источник: составлено автором по данным Банка России.

По данным таблицы видно, что наибольшими темпами сокращается количество кредитных организаций в таких федеральных округах, как Северо-Кавказский, Уральский и Дальневосточный. Последние 2 года активно сокращается число кредитных организаций и в Центральном федеральном округе. Однако наиболее крупные банки располагаются в двух российских столицах. На текущий момент из 20 банков с совокупной долей активов более 75 % 15 находятся в Москве, а еще 2 в Санкт-Петербурге. При этом в Центральном федеральном округе совершается 90,5 % всех кредитных операций и 88,81 % всех депозитных операций.

Такая тенденция может свидетельствовать, в частности, о том, что небольшие региональные банки не справляются с конкуренцией крупных банковских холдингов, их обороты крайне малы, а прибыли постоянно снижаются. В результате небольшие региональные банки, ограниченные в возможности привлечения внешнего капитала, не могут наращивать капитал и за счет нераспределенной прибыли, а следовательно, они не в силах выполнять ужесточающиеся требования Банка России к достаточности капитала.

Эту проблему не мог оставить без внимания Центральный Банк РФ. 29 июня 2016 г. на XXVI Международном финансовом конгрессе Эльвира Набиуллина заявила о создании пропорциональной системы регулирования в банковском секторе (трехуровневой банковской системы).

В российском научном сообществе отношение к «многоуровневым» банковским системам неоднозначно. Некоторые ученые, например, Т. М. Костерина, О. И. Лаврушин, А. М. Тавасиев считают, что существует только 2 типа банковских систем: одноуровневые и двухуровневые, а все остальные, так называемые многоуровневые, являются лишь более сложной разновидностью первых двух типов. В защиту своей позиции они приводят следующие аргументы.

- Как правило, организации, стоящие на втором и последующих уровнях, имеют одинаковый правовой статус

- Большинство данных организаций выполняет сходные функции

- Несмотря на то, что формально уровни имеют иерархическую структуру, фактически между ними нет соподчинения. Все уровни, начиная со второго, подчиняются первому уровню (центральному банку).

Другие представители научного мира признают существование «многоуровневой» банковской системы. Однако их мнения по поводу того,

какие организации должны находиться на конкретном уровне банковской системы расходятся. Тем не менее все их можно объединить в 5 групп.

1) Трехуровневая система, где на первом уровне находится центральный банк, на втором уровне – коммерческие банки, а на третьем – банковские объединения.

2) Трехуровневая система, где на первом уровне находится центральный банк, на втором уровне – коммерческие банки, а на третьем – не-кредитные финансовые организации.

3) Трехуровневая система, где на первом уровне находится центральный банк, на втором уровне – государственные банки, а на третьем – коммерческие банки.

4) Трехуровневая система, где на первом уровне находится центральный банк, на втором уровне – федеральные банки, а на третьем – региональные банки.

5) Трехуровневая система, где на первом уровне находится Европейский центральный банк, на втором уровне – центральный банк, а на третьем – коммерческие банки.

Несмотря на то, что представленные виды трехуровневых банковских систем имеют своих сторонников, они вызывают ряд вопросов. Что касается первой группы, то, почему банки и банковские объединения находятся на разных уровнях? Ведь они выполняют одинаковые функции и находятся в подчинении центрального банка.

На каком основании во второй группе в банковскую систему включены некредитные финансовые организации? Их деятельность не регулируется банковским законодательством.

Наиболее логичными выглядят 3 и 4 группы. Хотя опять же остается ряд уточнений по поводу выполняемых функций и подчинения.

И, наконец, наиболее уникальная 5 группа, которая кардинально отличается от всех остальных. Кроме того, она соответствует всем трем вышеописанным критериям.

На практике банковские системы стран мира имеют более сложную и разнообразную структуру. Рассмотрим одну из наиболее известных и эффективных многоуровневых систем.

В экономической литературе достаточно часто встречается мнение о том, что Россия осуществляет модернизацию банковской системы по примеру Китая, поэтому целесообразно начать с рассмотрения именно этой модели.

Как уже было отмечено выше, на сегодняшний день китайская банковская система является одной из наиболее активно развивающихся и эффективных. Об этом говорит как

оперативное внедрение международных банковских нормативов, которым банки Китая уже соответствовали на момент их внедрения, так и тот факт, что в рейтинге 1000 крупнейших банков мира по размеру капитала первого уровня, опубликованном The Banker в июне 2016 г., в

первую десятку входит 4 китайских банка, занимающих 1, 2, 4 и 5 места. Кроме того, банки Китая по итогам прошедшего года являются наиболее прибыльными.

Банковскую систему Китая относят к числу многоуровневых (см. рис. 2).

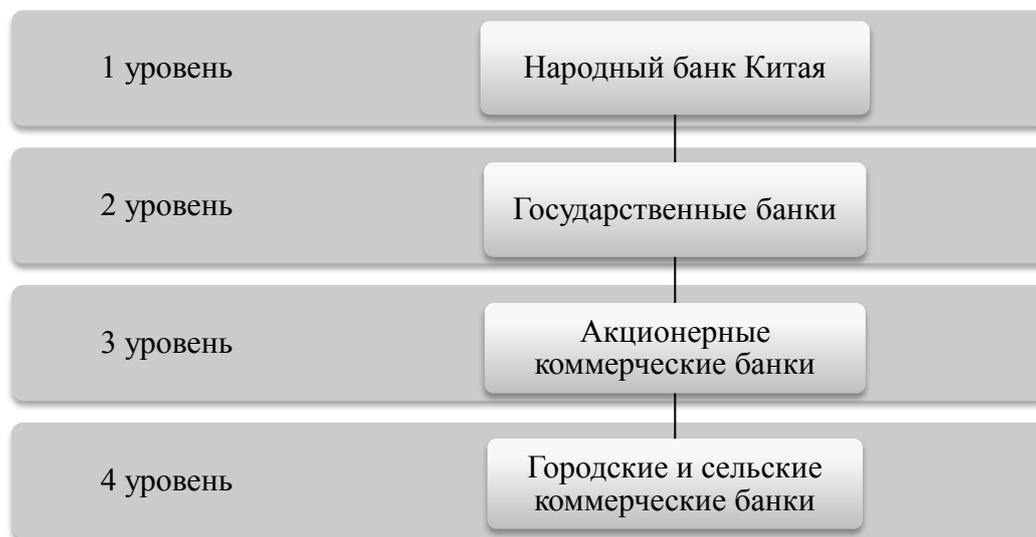


Рисунок 2 – Структура банковской системы Китая

Источник: [2].

На первом уровне находится Народный банк Китая, он является центральным банком, а все его активы являются государственной собственностью. Народный банк Китая выполняет следующие функции.

- Проведение монетарной политики
- Осуществление денежной эмиссии
- Регулирование и надзор за финансовым рынком
- Разрешение и регулирование деятельности финансовых организаций
- Обеспечение стабильной работы платежной системы
- Управление золотовалютными резервами
- Размещение государственных займов
- Управление государственной казной
- Другие функции, присущие центральным банкам

В основном функции, выполняемые Народным банком Китая и Банком России, похожи. Однако в китайской банковской системе центральный банк не осуществляет регулирование и надзор за кредитными организациями. Данным вопросом занимается комиссия по регулированию банковской деятельности.

Все остальные уровни должны осуществлять свою деятельность в достаточно жестких рамках, а именно: устанавливать процентную ставку по депозитам в пределах норматива, ограничивать краткосрочный период межбанковского кредитования сроком в 4 месяца, соблюдать нормативы достаточности, соотношения остатков кредитов и депозитов, норматив кредитов одному заемщику и другие.

На втором уровне располагаются государственные банки. В 90-х гг. данная категория банков перешла в разряд коммерческих организаций с государственным участием. К госбанкам относится так называемая большая пятерка: Agricultural Bank of China, Industrial and Commercial Bank of China, China Construction Bank, Bank of China и Bank of Communications. Данные банки занимают первые позиции по активам, капиталу и доле рынка, что неудивительно, так как для них установлен наибольший размер уставного капитала – 1 млрд. юаней. Что касается функций, выполняемых госбанками, то стоит отметить, что наряду с классическими операциями коммерческих банков они осуществляют обслуживание государства, в частности, льготное кредитование госпредприятий, а также участвуют в реализации национальных про-

ектов развития и регулировании денежной массы в обращении.

Третий уровень занимают частные акционерные коммерческие банки. Они имеют право осуществлять классические банковские функции: получение денежных средств во вклады от населения, кредитование физических и юридических лиц, обеспечение посредничества в расчетах, учет векселей, выпуск облигаций, предоставление гарантий и другие.

И, наконец, четвертый уровень включает городские и сельские коммерческие банки. Требования к ним по величине уставного капитала существенно ниже, чем к крупным банкам, и составляют 100 млн. юаней для городских банков и 50 млн. юаней для сельских банков. Они выполняют классические функции кредитных организаций, но в ограниченных масштабах. Их цель – обслуживание малого и среднего бизнеса, а также местного населения, так как их деятельность локализована в определенной городской или сельской местности.

Также стоит отметить, что Китай является одной из первых стран, внедривших стандарты

Базеля III. При этом новые требования сразу распространились на все уровни коммерческих банков в одинаковой степени, за исключением системнозначимых, для которых установлена дополнительная нагрузка на достаточность капитала в 1 % [3].

Банковская система Китая по праву считается передовой, поэтому неудивительно, что другие страны перенимают ее опыт. Посмотрим, какие изменения в банковской системе России предлагает реализовать Центральный банк РФ, и насколько данные нововведения сблизят российскую и китайскую банковские системы.

На сегодняшний день российская банковская система включает в себя 2 уровня. На первом уровне находится Банк России, второй уровень представлен коммерческими банками и небанковскими кредитными организациями. Центральный банк РФ предлагает усовершенствовать современную структуру и превратить ее в трехуровневую систему с пропорциональным регулированием. (см. рис. 3).



Рисунок 3 – Планируемая структура банковской системы России

Источник: составлено автором.

Первым делом стоит отметить тот факт, что в предложенной модели Центральный банк РФ не находится на каком-либо уровне. Это связано с тем, что 1 сентября 2013 г. Банк России приобрел особый статус мегарегулятора финансовых рынков, в связи с чем его полномочия стали распространяться не только на банков-

скую систему, но и на другие секторы финансовой системы.

Итак, в представленной Банком России структуре коммерческие банки подразделяются в зависимости от совершаемых операций и принимаемых рисков. Изначально предполагалось ограничить банки различных уровней не только

в объеме совершаемых операций, но и в географических масштабах, но по результатам дискуссий с банковским сообществом регулятор отказался от этой идеи. В итоге к банкам, принима-

ющим на себя различные уровни риска, будут предъявляться дифференцированные требования как к капиталу, так и в отношении регулирования. (см. табл. 2).

Таблица 2

Характеристика «трехуровневой» банковской системы

	Требования к капиталу	Ограничение функций	Регулятивные требования
Системнозначимые банки	От 3 млрд. руб.	Нет	Все требования в полном объеме; применяется надбавка на достаточность капитала на 01.01.2016 – 0,15 %, на 01.01.2017 – 0,35 %, на 01.01.2018 – 0,65 %, на 01.01.2019 – 1 %; применяется показатель краткосрочной ликвидности на 01.01.2016 – 70 %, на 01.01.2017 – 80 %, на 01.01.2018 – 90 %, на 01.01.2019 – 100 %
Универсальные банки	От 1 до 3 млрд. руб.	Нет	Базовый набор инструментов регулирования и надзора
Малые банки	От 300 млн. до 1 млрд. руб.	На прямые трансграничные операции (запрет на размещение денежных средств нерезидентам и открытие корреспондентских счетов и счетов депо в иностранных депозитариях); на максимальную долю вложений в ценные бумаги; на максимальную долю кредитов крупному бизнесу*	Упрощенные требования к раскрытию информации; не будут применяться нормативы мгновенной и долгосрочной ликвидности, нормативы ликвидности по Базелю III, чистого стабильного фондирования, размера крупных кредитных рисков, использования капитала для приобретения акций; нормативы достаточности капитала ниже, чем для остальных уровней*

* Ряд ограничений и регулятивных требований находится на стадии обсуждения

Источник: составлено автором.

На первом уровне находятся системнозначимые банки, перечень которых был определен Банком России в 2015 году. К ним относится 10 банков, суммарные активы которых составляют 60 % банковского сектора страны. К ним будут предъявляться повышенные требования. Это связано с тем, что в случае их несостоятельности пострадает вся финансовая система страны.

Второй уровень представлен универсальными банками. В эту группу попадает большая часть всех банков. Они могут совершать весь перечень операций, но и обязаны выполнять базовые регулятивные требования в полном объеме.

К третьему уровню относятся малые банки, перечень операций которых ограничен. В то же время они будут пользоваться возможностью упрощенного регулирования, в частности, рассматривается возможность предоставления упрощенной отчетности [4].

Вводя данную реформу, Банк России стремится снизить трудоемкость осуществления банковского надзора, повысить стабильность бан-

ковской системы, а также облегчить доступ малого и среднего бизнеса к кредитным ресурсам путем укрепления его взаимосвязи с малыми банками. Но не все банковское сообщество оценивает преобразования также позитивно. Существуют опасения, что такое разделение снизит конкурентоспособность малых банков. Данная группа банков не сможет выполнять все операции, востребованные целевыми клиентами, в частности, операции по конвертации валюты и денежные переводы для нерезидентов, проживающих на территории России. Кроме того, остается открытым вопрос об обслуживании малого и среднего бизнеса с экспортно-импортной ориентацией. В результате малые банки могут потерять до половины своих клиентов. К довершению всего работа с малым и средним бизнесом трудозатратна и низкорентабельна.

Предложенная Банком России модель имеет черты, схожие с банковской системой Китая. Общая структура достаточно близка, а именно, существует 3 уровня коммерческих банков: 1

уровень – государственные банки (в России в структуре системно значимых банков доля банков с государственным участием более 80 %); 2 уровень – крупные банки со стандартным набором функций; 3 уровень – банки с ограниченным перечнем совершаемых операций. Первоначальная идея об ограничении деятельности малых банков масштабами региона и запрет на создание филиалов в соседних субъектах соответствовала китайской модели. Целевой сегмент банков 3 уровня также совпадает. Однако последняя редакция реформы, касающаяся разделения банков в зависимости от принятых рисков, достаточно сильно отличается от модели Китая. Кроме того, все китайские банки, кроме государственных, подвергаются одинаковой степени регулирования.

Таким образом, предложенная регулятором модель банковской системы России, созданная по примеру других стран, имеет как преимущества, так и недостатки. Адаптация мирового опыта банковского регулирования к особенностям российского банковского бизнеса позволит Банку России смягчить острые углы грядущей реформы и обеспечить ее внедрение с минимальным уровнем сопротивления.

Библиографический список

1. *Бризицкая, А. В.* Особенности внедрения стандартов третьего поколения по достаточности капитала в банковскую практику [Текст] / А. В. Бризицкая // Научно-исследовательский финансовый институт. Финансовый журнал. – 2015. – №4. – С. 112–121.
2. *Верников, А. В.* Сравнение институциональной структуры банковских систем России и Китая [Текст] / А. В. Верников // Деньги и кредит. – 2014. – № 11. – С. 20–28.
3. *Джагитян, И. П.* Реформа банковского регулирования в Китае: особенности регулятивного континуума и системные риски [Текст] / И. П. Джагитян // Деньги и кредит. – 2014. – № 12. – С. 51–62.
4. *Егоров, Д.* Перспективы трехуровневой банковской системы: кто от этого выигрывает? [Электронный ресурс] / Д. Егоров // Bankir.ru. – 28.09.2016. – Режим доступа: <http://bankir.ru/publikacii/20160928/perspektivy-trekhurovnevoi-bankovskoi-sistemy-kto-ot-etogo-vyigraet-10008091/>, свободный.
5. КУАП.РУ Финансовый анализ банков [Электронный ресурс] / КУАП.РУ Финансовый анализ банков. – Режим доступа: <http://kuar.ru>, свободный.
6. *Леонов, М. В.* Регулирование банковской деятельности в Китае [Текст] / М. В. Леонов // Известия Иркутской государственной экономической академии. – 2015. – № 3. – С. 503–511.
7. *Михайлов, С.* Резервация для региональных банков [Электронный ресурс] / С. Михайлов // Газета.ру. – 23.09.2016. – Режим доступа: <https://www.gazeta.ru/business/2016/09/23/10211639.shtml>, свободный.
8. Обзор банковского сектора Российской Федерации [Текст] / Банк России. – октябрь, 2016. – № 168.
9. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс] / Центральный банк Российской Федерации. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>, свободный.
10. *Петрова, Т. И.* Институциональное развитие банковской системы России [Текст]: дис. Т.И. Петровой канд. эк. наук: 08.00.10 / Петрова Татьяна Игоревна. – М., 2014. – 262 с.

Сведения об авторах

- АЛМОСОВ** – кандидат экономических наук, доцент, декан факультета Государственного и муниципального управления Волгоградского института управления РАНХиГС, г. Волгоград
Александр Павлович
контактная информация: vsamol@yandex.ru
- АНДРЕЕВА** – студентка 3 курса магистратуры кафедры финансов и организации бюджетного процесса Московского Технологического Университета, Московский институт радиотехники, электроники и автоматики, г. Москва
Татьяна Сергеевна
контактная информация: KTS270191@mail.ru
- АНТИНЕСКУЛ** – кандидат экономических наук, доцент, доцент и заведующий кафедрой маркетинга ФГБОУ ВО «Пермский государственный национальный исследовательский университет», г. Пермь
Екатерина Александровна
контактная информация: marketing.psu@yandex.ru
- АСЛАНЯН** – магистрант ФГАОУ ВО «Волгоградский государственный университет», г. Волгоград
Альбина Арташесовна
контактная информация: alabina99@mail.ru
- АСТАХОВА** – кандидат экономических наук, доцент, доцент, Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Северо-Кавказский федеральный университет» (ФГАОУ ВО «Северо-Кавказский федеральный университет»), г. Ставрополь
Елена Александровна
контактная информация: astachova123@yandex.ru
- БИТКИНА** – кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры экономики и финансов ФГОУ ВО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ», Волгоградский филиал, г. Волгоград
Ирина Константиновна
контактная информация: bitkinai@rambler.ru
- БОНДАРЕВА** – старший преподаватель кафедры экономики и финансов Волгоградского института управления – филиала РАНХиГС, г. Волгоград
Светлана Александровна
контактная информация: s.a.bondareva@mail.ru
- БРЕХОВА** – кандидат экономических наук, доцент, заведующий кафедрой экономики и финансов Волгоградского института управления – филиала РАНХиГС, г. Волгоград
Юлия Викторовна
контактная информация: brechova7@mail.ru
- БУРОВ** – д.и.н., профессор, директор волгоградского филиала РЭУ им. Г. В. Плеханова, г. Волгоград
Алексей Никитович
контактная информация: Soc-men@yandex.ru
- ВАЛЕЖИНА** – магистрант 2-го года обучения направления подготовки «Финансы и кредит» ФГОУ ВО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ», Волгоградский филиал, г. Волгоград
Екатерина Георгиевна
контактная информация: valezhinakatarina@mail.ru
- ГАРИБЯН** – студент ФГОУ ВО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ», Волгоградский филиал, г. Волгоград
Виктория Нверовна
контактная информация: 55vikysik88@mail.ru
- ГРОШЕВА** – студент 4 курса направления подготовки «Экономика» (бакалавриат) ФГОУ ВО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ», Волгоградский филиал, г. Волгоград
Валерия Викторовна
контактная информация: groshevavaleria@icloud.com

- ДРОК** – кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики и менеджмента
Татьяна Емельяновна Института экономики и менеджмента Балтийского Федерального университета им. И. Канта, г. Калининград
контактная информация: droklavr@mail.ru
- ДУБИНИНА** – магистрант 1-го года обучения направления подготовки «Финансы и кредит»
Екатерина Дмитриевна ФГОУ ВО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ», Волгоградский филиал, г. Волгоград
контактная информация: Kdubinina95@mail.ru
- КАНАВИНА** – аспирант Волгоградского государственного технического университета,
Маргарита Александровна г. Волгоград
контактная информация: kanavina_ma@mail.ru
- КАРПЕНКО** – магистрант ФГАОУ ВО «Волгоградский государственный университет»,
Диана Васильевна г. Волгоград
контактная информация: diana_v_k@list.ru
- КОНДРАТЬЕВА** – аспирант 4-го года обучения по направлению подготовки 38.06.01 «Экономика»
Ольга Евгеньевна Волгоградского института управления – филиала РАНХиГС, г. Волгоград
контактная информация: olgakondrateva25@mail.ru
- КРАВЕЦ** – доктор технических наук, профессор, профессор Волгоградского государственного
Алла Григорьевна государственного технического университета, г. Волгоград
контактная информация: agk@gde.ru
- ЛАВРОВА** – кандидат экономических наук, доцент, заведующая кафедрой государственного
Елена Викторовна и муниципального управления Смоленский филиала ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ», г. Смоленск
контактная информация: lavrova@sibe.ru
- ЛЕМПЕРТ** – ординатор, Волгоградский государственный медицинский университет,
Лев Борисович г. Волгоград
контактная информация: faust807@mail.ru
- ЛИМАНСКАЯ** – студент 4-го курса направления подготовки «Экономика» (бакалавриат)
Мария Сергеевна ФГОУ ВО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ», Волгоградский филиал, г. Волгоград
контактная информация: Lim-ma@yandex.ru
- МАЛЬШЕВА** – кандидат экономических наук, доцент, декан экономического факультета
Елена Николаевна Волгоградского института управления РАНХиГС, г. Волгоград
контактная информация: decan-econ@vags.ru
- МАРУСИНИНА** – кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры менеджмента
Елена Юрьевна ФГАОУ ВО «Волгоградский государственный университет», г. Волгоград
контактная информация: elena_marusinina@mail.ru
- МЕЛИХОВА** – магистрант 2-го года обучения направления подготовки «Финансы и кредит»
Юлия Валерьевна ФГОУ ВО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ», Волгоградский филиал, г. Волгоград
контактная информация: econ@vlgr.ranepa.ru
- ПАСЬКО** – студент 2-го курса магистратуры направления подготовки «Государственное
Наталья Александровна и муниципальное управление», ФГАОУ ВО «Северо-Кавказский федеральный университет», г. Ставрополь
контактная информация: nataliya06021993@yandex.ru

- ПЕТРЯКОВА** – студент 4-го курса направления подготовки «Экономика» (бакалавриат)
Анастасия Владимировна ФГОУ ВО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ», Волгоградский филиал, г. Волгоград
контактная информация: Listin70@mail.ru
- ПЬЯНКОВ** – кандидат экономических наук, доцент, доцент ФГБОУ ВО «Пермский государственный национальный исследовательский университет», г. Пермь
Виталий Владимирович **контактная информация:** smex83_83@mail.ru
- РЕМЕНТОВА** – студент 4-го курса направления подготовки «Экономика» (бакалавриат)
Юлия Андреевна ФГОУ ВО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ», Волгоградский филиал, г. Волгоград
контактная информация: jule444ka2010@yandex.ru
- САЛЬНИКОВА** – кандидат технических наук, доцент, доцент ФГОУ ВО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ», Волгоградский филиал, г. Волгоград
Наталья Анатольевна **контактная информация:** ns3112@mail.ru
- СКОРОБОГАТОВА** – магистрант 2-го года обучения направления подготовки «Финансы и кредит» ФГОУ ВО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ», Волгоградский филиал, г. Волгоград
Олеся Андреевна **контактная информация:** olesyask93@mail.ru
- СКОРОДУМОВА** – студент 4-го курса направления подготовки «Экономика» (бакалавриат)
Надежда Сергеевна ФГОУ ВО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ», Волгоградский филиал, г. Волгоград
контактная информация: hooore81@gmail.com
- СТУРОВА** – специалист ООО «РГС-Волгоград», г. Волгоград
Инна Владимировна **контактная информация:** agk@gde.ru
- ТОКМЯНИНОВА** – студент ФГБОУ ВО «Пермский государственный национальный исследовательский университет», г. Пермь
Екатерина Валерьевна **контактная информация:** marketing.psu@yandex.ru
- ФОМИНА** – магистрант 1-го курса Волгоградского филиала ФГБОУ ВПО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ», г. Волгоград
Юлия Евгеньевна **контактная информация:** julifomina@mail.ru
- ШАРКЕВИЧ** – к.ф.-м.н., доцент кафедры социально-гуманитарных и математических дисциплин Волгоградский филиал РЭУ им. Г. В. Плеханова, г. Волгоград
Игорь Вадимович **контактная информация:** igo.shar@yandex.ru
- ШЕДЬКО** – кандидат экономических наук, доцент кафедры государственного и муниципального управления ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Автономная некоммерческая организация дополнительного профессионального образования «Академия подготовки главных специалистов», г. Москва
Юрий Николаевич **контактная информация:** ynshedko@mail.ru
- ШУШАКОВА** – студент экономического факультета Пермского государственного национального исследовательского университета, г. Пермь
Анна Алексеевна **контактная информация:** marketing.psu@yandex.ru
- ЮЗБАШЯН** – студент ФГОУ ВО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ», Волгоградский филиал, г. Волгоград
Жанна Вадимовна **контактная информация:** yuzbashyan@mail.ru
- ЯСЫРЕВА** – инженер ФГБОУ ВО «Пермский государственный национальный исследовательский университет», г. Пермь
Анна Александровна **контактная информация:** marketing.psu@yandex.ru

Научное издание

**НАУЧНЫЙ ВЕСТНИК
ВОЛГОГРАДСКОГО ФИЛИАЛА РАНХиГС**
Серия: экономика. 2016. № 4.

*Точка зрения редакции и членов редколлегии
не всегда совпадает с точкой зрения авторов публикуемых статей*

Редакторы *М. И. Мультганова, Н. В. Никитина*
Компьютерная верстка *Г. В. Подшиваловой*

Свидетельство ПИ №ФС77-58707 от 23.07.2014

Подписано в печать 12.01.2017. Формат 60x84 1/8. Бумага офсетная.
Гарнитура Times New Roman. Уч.-изд. л. 9,61. Физ. п. л. 15.
Тираж 1000 (1–100) экз. Цена свободная.

Волгоградский институт управления – филиал ФГБОУ ВО РАНХиГС
400131, Волгоград, ул. Гагарина, 8.
vestnik-vags@yandex.ru

Издательство Волгоградского института управления – филиала ФГБОУ ВО РАНХиГС
400078, Волгоград, ул. Герцена, 10