



АГЕНТСТВО ПЕРСПЕКТИВНЫХ НАУЧНЫХ ИССЛЕДОВАНИЙ

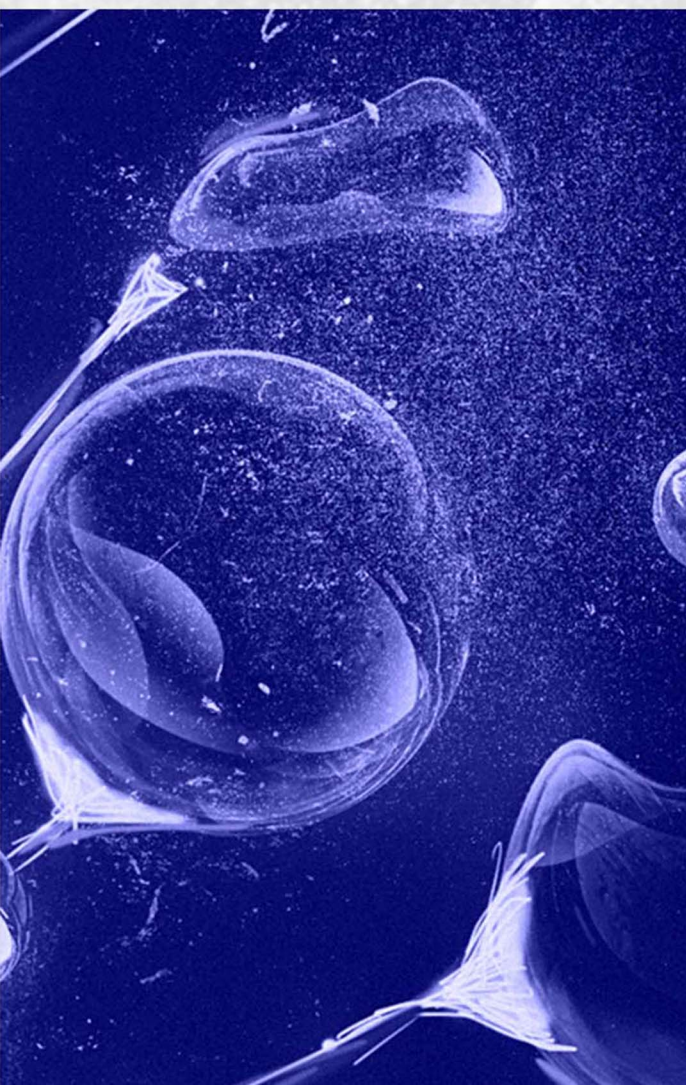
СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ НАУКИ И ТЕХНОЛОГИЙ

ПЕРИОДИЧЕСКИЙ НАУЧНЫЙ СБОРНИК

ПО МАТЕРИАЛАМ XIX МЕЖДУНАРОДНОЙ
НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКОЙ КОНФЕРЕНЦИИ
Г. БЕЛГОРОД, 31 ОКТЯБРЯ 2016 Г.



2016 № 10-9
ISSN 2413-0869



АГЕНТСТВО ПЕРСПЕКТИВНЫХ НАУЧНЫХ ИССЛЕДОВАНИЙ
(АПНИ)

СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ НАУКИ И ТЕХНОЛОГИЙ

2016 • № 10, часть 9

Периодический научный сборник

*по материалам
XIX Международной научно-практической конференции
г. Белгород, 31 октября 2016 г.*

ISSN 2413-0869

СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ НАУКИ И ТЕХНОЛОГИЙ

2016 • № 10-9

Периодический научный сборник

Выходит 12 раз в год

Свидетельство о регистрации средства массовой информации ПИ № ФС 77-65905 от 06 июня 2016 г. выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций (Роскомнадзор)

Учредитель и издатель:

ИП Ткачева Екатерина Петровна

Главный редактор: Ткачева Е.П.

Адрес редакции: 308000, г. Белгород, Народный бульвар, 70а

Телефон: +7 (919) 222 96 60

Официальный сайт: issledo.ru

E-mail: mail@issledo.ru

Информация об опубликованных статьях предоставляется в систему **Российского индекса научного цитирования (РИНЦ)** по договору № 301-05/2015 от 13.05.2015 г.

Материалы публикуются в авторской редакции. За содержание и достоверность статей ответственность несут авторы. Мнение редакции может не совпадать с мнением авторов статей. При использовании и заимствовании материалов ссылка на издание обязательна.

Электронная версия сборника находится в свободном доступе на сайте: **www.issledo.ru**

По материалам XIX Международной научно-практической конференции «Современные тенденции развития науки и технологий» (г. Белгород, 31 октября 2016 г.).

Редакционная коллегия

Духно Николай Алексеевич, директор юридического института МИИТ, д.ю.н., проф.

Васильев Федор Петрович, профессор МИИТ, д.ю.н., доц., чл. Российской академии юридических наук (РАЮН)

Датий Алексей Васильевич, главный научный сотрудник Московского института государственного управления и права, д.м.н.

Кондрашихин Андрей Борисович, профессор кафедры экономики и менеджмента, Институт экономики и права (филиал) ОУП ВО «Академия труда и социальных отношений» в г. Севастополе, д.э.н., к.т.н., проф.

Тихомирова Евгения Ивановна, профессор кафедры педагогики и психологии Самарского государственного социально-педагогического университета, д-р пед. наук, проф., академик МААН, академик РАЕ, Почётный работник ВПО РФ

Алиев Закир Гусейн оглы, Институт эрозии и орошения НАН Азербайджанской республики, к.с.-х.н., с.н.с., доц.

Стариков Никита Витальевич, директор научно-исследовательского центра трансфера социокультурных технологий Белгородского государственного института искусств и культуры, к.с.н.

Ткачев Александр Анатольевич, доцент кафедры социальных технологий НИУ «БелГУ», к.с.н.

Шаповал Жанна Александровна, доцент кафедры социальных технологий НИУ «БелГУ», к.с.н.

СОДЕРЖАНИЕ

СЕКЦИЯ «ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ»	5
<i>Букасова А.Ю.</i> БЛОКЧЕЙН-ТЕХНОЛОГИЯ КАК ИНСТРУМЕНТ ДЕЦЕНТРАЛИЗОВАННОГО МИРА	5
<i>Ватаман И.В., Андреевская Е.А.</i> КИТАЙСКИЙ ЮАНЬ В РОЛИ РЕЗЕРВНОЙ ВАЛЮТЫ.....	9
<i>Гаврилин А.В., Варганов Д.Ю.</i> ПРОБЛЕМЫ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКОВ.....	13
<i>Гаврилин А.В., Тычкова Т.Ю.</i> ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ РЕСУРСНОЙ БАЗЫ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ	21
<i>Гаврилин А.В., Варганов Д.Ю.</i> СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКОВ.....	24
<i>Гинтер Е.В.</i> ЭФФЕКТИВНОСТЬ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКИ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО ПРОИЗВОДСТВА В УСЛОВИЯХ МАГАДАНСКОЙ ОБЛАСТИ	31
<i>Денисенко Е.В., Кокуева Ж.М., Ямщикова Д.А., Сидорова М.В.</i> АНАЛИЗ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ РОСТОВСКОЙ ОБЛАСТИ	36
<i>Дударенко В.А., Полятинская А.М.</i> ВЛИЯНИЕ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ НА ДЕМОГРАФИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ	41
<i>Дуляс А.И., Левченко Т.П.</i> ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ И РОЛЬ АГРОТУРИЗМА В СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОМ РАЗВИТИИ ТЕРРИТОРИЙ	44
<i>Дядюра Е.П.</i> ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ ПИВОВАРЕННОЙ ОТРАСЛИ РОССИИ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ	47
<i>Евтушенко Н.С., Занозин Д.И., Хаметова А.Р.</i> ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА В РОССИИ.....	52
<i>Епифанцева А.С.</i> ФИНАНСИРОВАНИЕ ДОМОВ ПРЕСТАРЕЛЫХ В СОВРЕМЕННОЙ РОССИИ.....	55
<i>Заренок М.А.</i> СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ БАЗОВЫХ МЕТОДОВ УПРАВЛЕНИЯ АКТИВАМИ И ПАССИВАМИ БАНКА	57
<i>Ибрагимова А.М., Анохина Л.В.</i> СПОСОБЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ ИНФРАСТРУКТУРНЫХ ПРОЕКТОВ	63
<i>Красильщик Е.А., Виноградова Ю.В., Масленикова Т.В.</i> ХАРАКТЕРИСТИКА УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ: К ВОПРОСУ ТЕРМИНОЛОГИИ	65
<i>Колесниченко О.Ю.</i> ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОЛИТИКИ В СФЕРЕ КУЛЬТУРЫ И КУЛЬТУРНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА.....	68
<i>Лавренко Е.А., Гончаров Е.В.</i> МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ИССЛЕДОВАНИЯ СИСТЕМЫ СТРАТЕГИЧЕСКОГО УПРАВЛЕНИЯ МУНИЦИПАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ.....	72
<i>Лавренко Е.А., Гончаров Е.В.</i> СТРАТЕГИЯ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ КАК ОСНОВА СТАБИЛЬНОСТИ ЭКОНОМИКИ РЕГИОНА.....	75
<i>Майс В.Р.</i> ПРИМЕНЕНИЕ КОЭФФИЦИЕНТОВ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПАРКА ЛОКОМОТИВОВ НА ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОМ ТРАНСПОРТЕ	78

Максимова Ю.А. ИНСТРУМЕНТЫ ГОСУДАРСТВЕННОГО УПРАВЛЕНИЯ ЛИКВИДНОСТЬЮ БАНКОВСКИХ СИСТЕМ ВЕДУЩИХ СТРАН МИРА В УСЛОВИЯХ МИРОВОГО ФИНАНСОВОГО КРИЗИСА	80
Маматова Л.А., Шведова Н.С. ПРОБЛЕМЫ УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ УПРАВЛЕНИЯ ОБОРОТНЫМИ СРЕДСТВАМИ ОРГАНИЗАЦИИ	89
Маркович А.В., Полосухина А.В. ФИНАНСОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДОРОЖНОЙ ОТРАСЛИ В РФ	91
Матюшкина Т.Д. ЭФФЕКТИВНОЕ ПРИНЯТИЕ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РЕШЕНИЙ В ОБЛАСТИ ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ЗАПАСОВ НА ПРЕДПРИЯТИИ СО СЛОЖНЫМ ПРОИЗВОДСТВЕННЫМ ЦИКЛОМ	94
Мудрова С.В., Ездина Н.П., Бурденко Е.В. ИНВЕСТИРОВАНИЕ И ЛОВУШКА ЛИКВИДНОСТИ	96
Пилипенко О.А. СФЕРА ЛОГИСТИЧЕСКИХ УСЛУГ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ..	98
Пиль Э.А. ВЛИЯНИЕ НЕСКОЛЬКИХ ПЕРЕМЕННЫХ НА ВВП	100
Пиль Э.А. ВЛИЯНИЕ НЕСКОЛЬКИХ ПЕРЕМЕННЫХ НА ПЛОЩАДЬ СВВП	103
Пиль Э.А. ВЛИЯНИЕ ПЕРЕМЕННЫХ НА ПЛОЩАДЬ 2D ГРАФИКОВ	105
Пиль Э.А. ВЛИЯНИЕ ПЯТИ ПЕРЕМЕННЫХ НА ОБЛАСТЬ ВВП	107
Пиль Э.А. ВЛИЯНИЕ ПЯТИ ПЕРЕМЕННЫХ НА РАСЧЕТ ПЛОЩАДИ ВВП	110
Пиль Э.А. ПОСТРОЕНИЕ 2D ГРАФИКОВ ДЛЯ ПЛОЩАДИ СВВП	112
Пиль Э.А. РАСЧЕТ ВВП ПРИ ОДНОЙ ПЕРЕМЕННОЙ	114
Пиль Э.А. РАСЧЕТ МАКСИМУМОВ И МИНИМУМОВ ДЛЯ ВВП	117
Пиль Э.А. РАСЧЕТ ОБЛАСТИ СУЩЕСТВОВАНИЯ ВВП	119
Пиль Э.А. РАСЧЕТ ПЛОЩАДИ ВВП ПРИ ПЯТИ ПЕРЕМЕННЫХ	122
Попова А.А., Зенин Г.В. ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОДДЕРЖКА ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ТАМОЖЕННОГО ОФОРМЛЕНИЯ И ТАМОЖЕННОГО КОНТРОЛЯ	124
Устымчук С.С., Анохина Л.В. ОЦЕНКА РИСКОВ В ИНВЕСТИЦИОННОМ ПРОЕКТИРОВАНИИ	126
Фаминская М.В., Потехина Е.В. ОПРЕДЕЛЕНИЕ УРОВНЯ КОНЦЕНТРАЦИИ РЫНКА МЕЖДУНАРОДНОГО РОУМИНГА	128
Хуторненко Е.И., Цвелева А.В. АНАЛИТИЧЕСКИЙ ПОДХОД ФОРМИРОВАНИЯ ПАЕВЫХ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ФОНДОВ	133
Хуторненко Е.И., Катина Д.С. МАЛЫЙ БИЗНЕС В ПЕРИОД ЭКОНОМИЧЕСКОГО КРИЗИСА В РОССИИ	136
Шевченко И.В., Терпнова И.Г. К ВОПРОСУ О РАЗВИТИИ КУЛЬТУРЫ В СТАВРОПОЛЬСКОМ КРАЕ	139

СЕКЦИЯ «ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ»

БЛОКЧЕЙН-ТЕХНОЛОГИЯ КАК ИНСТРУМЕНТ ДЕЦЕНТРАЛИЗОВАННОГО МИРА

Букасова А.Ю.

студентка факультета базовой подготовки,
Новосибирский государственный университет экономики и управления,
Россия, г. Новосибирск

В статье блокчейн-технология рассматривается в качестве основного инструмента децентрализации современного общества, как необходимого процесса оптимизации многих систем и возможного устранения проблем, которые возникли в следствии концентрации власти у правящих элит.

Ключевые слова: блокчейн, биткойн, криптовалюта, децентрализация, фиатные деньги, государство, банк.

Мировой экономический кризис очередной раз вскрыл несколько ключевых, но достаточно тривиальных проблем, а именно: активное воздействие политики на экономику, и неэффективность используемых финансовых механизмов. Как следствие, подобное воздействие «контролируемой глобализации», является толчком для создания новых технологий, позволяющих решить проблему активной централизации экономической системы.

Одним из таких возможных инструментов является блокчейн-технология – основа криптовалюты биткойн, которая впервые появилась в сети в 2009 году, благодаря разработкам Сатоши Накамото.

Блокчейн – это децентрализованный журнал записи транзакций, который является частью более широкой вычислительной инфраструктуры, которая также должна включать в себя функции хранения, коммуникации, обслуживания файлов и архивирование [2, с. 69].

У блокчейн-революции существует три категории:

Блокчейн 1.0 – это криптовалюта, применяемая в различных приложениях.

Блокчейн 2.0 – это контракты, которые представляют собой классы экономических, рыночных и финансовых приложений, работающих с различными типами финансовых инструментов – с акциями, облигациями, фьючерсами, закладными, правовыми титулами, умными активами и умными контрактами.

Блокчейн 3.0 – это приложения, область применения которых выходит за рамки денежных расчетов, финансов и рынков. Распространяются на сферы государственного управления, здравоохранения, науки, образования, культуры и искусства [2, с 19].

Как можно будет заметить далее, каждая из категорий больше склоняется к следующим областям: финансовой, правовой и социальной сферам соответственно.

Самый большой интерес как в позитивных, так и в негативных смыслах вызывает электронная валюта. На состояние марта 2015 года их количество превышало 2000, однако наиболее популярными являются Bitcoin, Ethereum, Ripple, Litecoin, Peercoin.

Будучи своеобразной основой, биткойн задал ориентировочно- классические характеристики, которые впредь отличают криптовалюту от фиатных денег:

- использование псевдонима (биткойн-адреса);
- майнинг биткойнов, то есть их добыча посредством компьютера;
- выпуск, независимый от Центробанка;
- демократичный характер системы: открытый код биткойна дает возможность любому внести изменения в него, но считаться принятым он будет лишь при условии, что большинство пользователей решит скачать данное новое ПО на свой компьютер, в противном случае нововведение будет игнорироваться [1, с. 54] (демократичный характер системы по-разному проявляется у других криптовалют);
- каждая транзакция отражается в открытой базе данных, изменить которую нельзя;
- минимальная плата за транзакцию;
- высокая скорость транзакций;
- хеширование данных.

Однако, несмотря на все отличия, общее важное свойство они все же имеют – основанность на доверии. Бумажные купюры и металлические монеты сейчас уже ничем не подкреплены, ни к чему не привязаны, а большинство банковских операций и вовсе представляет собой работу с цифрами на экране монитора. Криптовалюта точно также ничем не подкреплена, но ее доверие стоит гораздо дороже, так как люди собственноручно решают какую из сотен альткоинов (альтернативных валют) выбрать, какой идее и открытому коду существовать.

Если человек видит в этом для себя возможность, то правительство и банки, по большей части, угрозу. *Первое*, что приходит на ум, это возможное исчезновение банков или же их большей части, которые перестанут играть роль посредников в транзакциях – людям просто не выгодно будет использовать этот путь, раз комиссия за операцию с криптовалютой гораздо ниже, причем сохраняется анонимность пользователей. *Второе* – это увеличение доли теневого рынка в общем и торговли наркотиками в частности, как это случилось на примере Silk Road [1, с.82]. *Третий пункт*, который является наиболее распространённой причиной отказа внедрения цифровой валюты – высокая волатильность. *И четвертый* – прозрачность абсолютно всей финансовой системы, которая никак не может быть выгодна верхним эшелонам власти.

Спустя несколько лет с начала появления альткоинов, первое опасение уже утратило свою актуальность и представляется совершенно невозможным. Конечно же, банки не исчезнут, более того уже сейчас можно говорить

о наличии такой молодой концепции как «битбанкинг», которая проявляется на примере криптовалютной биржи Kraken, предоставляющей своим пользователям регулируемые финансовые услуги с использованием биткойна в сотрудничестве с банками партнерами [2, с. 54]. Недавно, а именно 8 сентября 2016 года стало известно о том, что британский банк Barclays и израильский производитель молочной продукции Ornuа провели первую в мире реальную торговую сделку с использованием технологии блокчейн, которая позволила сократить сроки операций, занимающих ранее 7-10 дней, до менее чем четырех часов, при этом компания смогла уменьшить затраты данного процесса [3]. Это наглядно развенчивает миф о том, что банкам в новой системе делать совершенно нечего.

Увеличение доли теневого рынка достаточно весомое опасение, так как в первую очередь в использовании криптовалют и продвижении биткойна в частности были заинтересованы продавцы нелегальной продукции и их клиенты. Упрощение здесь идет чисто на психологическом уровне, что может привести к условной легализации в умах людей не столько самого процесса купли-продажи, а скорее самого восприятия черного рынка. Найти однозначного ответа на данный вопрос сложно, но абсолютно ясно – появление данной технологии вынудит правительство менять законодательство, так как ни одна страна не подготовлена и не подкована к такой интенсивной цифровизации системы.

Несмотря на достаточно резкую колеблемость на некоторых участках графика капитализации биткойна [4], общий тренд очевиден – это его повышение. Как известно, чем выше капитализация, тем меньше волатильность. График же объема торговли биткойна на бирже [4] дополняет понимание ситуации – торг подорожавших биткойнов уже не так активен, что лишь способствует еще большему повышению его ценности.

Однако не стоит думать, что цена за биткойн в размере 682,22 долларов (на состояние 27.10.2016) [4] снизила число транзакций или стала недоступной широкому кругу: расчет, как правило, происходит в десятых, сотых и тысячных долях.

Таким образом, проблема сильной волатильности – это проблема «молодых» криптовалют, общая капитализация которых невелика, а наличие багов на первых шагах не внушает надежности для потенциальных покупателей цифровой валюты.

Четвертый вопрос является темой менталитета правительства той или иной страны, и рецепта от «болезни консерватизма» не существует. Тут речь уже будет идти о тотальном отставании тех стран, которые либо не приняли технологию блокчейн, либо не обеспечили ее благоприятной почвой.

Осмотрев данные противоречивые процессы, хотелось бы немного подробнее осветить категории Блокчейн 2.0 и Блокчейн 3.0, которые в обозримом будущем могут оказать колоссальное влияние на экономку мира.

Блокчейн 2.0 представляет прежде всего систему умных контрактов. Контрактом является способ использования криптовалюты для формирования соглашения посредством блокчейна. Данная технология устраняет необ-

ходимость доверия между сторонами, посредством того, что определяется и выполняется она автоматически, с помощью работающего на блокчейне кода, который, в свою очередь, не оставляет простора для «человеческого фактора» [2, с. 63]. Вторым важным моментом категории 2.0 являются эскроу-транзакции.

Эскроу – это контракт, который находится на хранении у третьего лица и вступает в силу при выполнении определенного условия [2, с. 49].

Далеко не единственные возможности Блокчейн 2.0 (не говоря уже о таких популярных разработках как Ripple, Ethereum, Mastercoin [2, с. 67], децентрализованных приложениях LaZooz (децентрализованный Uber) [2, с. 77], возможности децентрализованных автономных организаций и корпораций и т.д.) уже наглядно демонстрируют возможность применения вплоть до государственного уровня. Умные контракты созданы для того, чтобы оптимизировать жизнь людей: разработка приложений, которые автоматически осуществляли бы платежи, скажем, за коммунальные услуги. Эскроу-транзакции были бы крайне полезны в целом для процессов купли-продажи, занимали бы куда меньше времени и денег, минимизируя издержки. А на макроуровне позволили бы с наименьшим риском совершать сделки компаниям в различных частях мира, не завися от политической обстановки.

Одно из представлений категории Блокчейн 3.0 – криптовалюта, созданная для вознаграждения участников проекта. Она может применяться равно как для благотворительности, так и, скажем, для оплаты обеда в школьной столовой криптовалютой «хорошего поведения». Но в целом 3.0 предполагает систему, далеко идущую за рамки одной лишь экономики: моментальные переводы странам, потерпевшим катастрофу или теракт, борьба со страшными заболеваниями, которые постоянно разгораются в неблагополучных районах мира и т. п.

Подводя итоги, необходимо обозначить важные аспекты, которые реализует блокчейн-технология:

- оптимизация регулярных операций с помощью умных контрактов;
- сокращение времени и издержек процессов купли-продажи;
- минимизация рисков;
- прозрачность транзакций на всех уровнях;
- возможность обхода государственной цензуры на финансирование определенных организаций (как это случилось с WikiLeaks);
- возможность моментальной помощи при возникновении проблемного очага в любой части мира при минимальной комиссии за транзакцию.

Общество и его благополучие крайне сильно зависит от эффективности тех финансовых механизмов, которые претворяет в жизнь правительство. Однако люди забывают, что даже такое оптимистичное слово как «глобализация» уже потеряло свой первоначальный смысл, оставляя лишь иллюзию свободного передвижения информации. Наши данные контролируются, а действия ограничены политической цензурой. Можно было бы сказать, что блокчейн-технология – это очередная утопия, но слишком много времени

прошло, чтобы и дальше отодвигать столь волнующий вопрос децентрализации в темный угол комнаты господства мировых элит.

Список литературы

1. Поппер Натаниел / Цифровое золото: невероятная история Биткойна, или как идеалисты и бизнесмены изобретают деньги заново: Пер. с англ. – М. : ООО «И. Д. Вильямс», 2016. – 368 с.
2. Свон Мелани / Блокчейн: Схема новой экономики: Пер. с англ. – М. : Издательство «Олимп-Бизнес», 2017. – 240 с.
3. Дождь [Электронный ресурс] https://tvrain.ru/news/blockchain_deal-416760/
4. Blockchain Info [Электронный ресурс] <https://blockchain.info/charts>

КИТАЙСКИЙ ЮАНЬ В РОЛИ РЕЗЕРВНОЙ ВАЛЮТЫ

Ватаман И.В.

доцент кафедры «Финансы и кредит», канд. эконом. наук,
Приднестровский государственный университет им. Т.Г. Шевченко,
Приднестровье, г. Тирасполь

Андреевская Е.А.

магистрант, Приднестровский государственный университет им. Т.Г. Шевченко, Приднестровье, г. Тирасполь

Статья посвящена вступлению китайского юаня в число резервных валют. Авторами рассмотрены перспективы развития китайской экономики и её интеграция в мировую финансовую систему.

Ключевые слова: международный валютный фонд, резервная валюта, китайский юань, доллар США, китайская экономика, финансовые реформы.

Международный валютный фонд пополнил список резервных валют китайским юанем. Данное решение было принято Исполнительным советом МВФ 30 ноября 2015 года. Оно вступило в силу с 1 октября 2016 года. Напомним, что до этого момента к резервным валютам относились доллар США, евро, японская иена и британский фунт стерлинг. Список резервных валют был постоянен последние 15 лет. В 1999 году он менялся в результате замены немецкой марки и франка на евро. Китайская национальная валюта стала пятым членом в корзине резервных валют и её удельный вес составит 11% от корзины, как заявили в МВФ [3]. Самые большие доли – у доллара США и европейской валюты. Однако эксперты двояко оценивают последствия данного шага для китайской экономики. Одни из них сулят приток иностранных инвестиций в китайскую экономику. Другие же уверены в том, что новый статус юаня не принесёт экономике положительного эффекта, если не провести определенные реформы в финансовой системе Поднебесной.

Отличительным признаком китайской валюты от других резервных валют является то, что ее запрещено свободно покупать и продавать. Статус свободно конвертируемой валюты юань получит лишь в 2020 году. Ещё од-

ним существенным отличием китайской национальной валюты является фиксированный курс.

Для рынка решение МВФ по включению китайского юаня в список резервных валют было вполне ожидаемо. Так как о готовности китайской валюты стать резервной говорил глава МВФ Кристин Лагард 13 ноября прошлого года. Сотрудники МВФ провели исследование, по которому китайский юань соответствует критериям широкого использования валюты в трансграничных операциях и может стать наравне с резервными валютами списка МВФ [1].

Международный валютный фонд создал корзину резервных валют, которую также называют международный резервный актив, в 1969 году и носит название «Специальные права заимствования» или СДР (Special Drawing Rights – SDR).

Напомним, что в 50-х годах XX века объемы золота и долларов США, выполнявших на тот период времени роль основных резервных активов, оказались недостаточны. Они не смогли удовлетворить потребности бурно развивавшейся мировой торговли и стремительно роста финансового сектора. Понимая необходимость поддержания Бреттон-Вудской системы с фиксированными обменными курсами, МВФ принял решение о создании СДР. Несмотря на все усилия через некоторый период времени система рухнула и фиксированный обменный курс основных валют перешел в плавающий. Необходимость в СДР ослабла. Но не стоит недооценивать роль СДР, так как проведенные в 2009 году на общую сумму 182,6 млрд. СДР, увеличили ликвидность в мировой экономической системе и увеличили официальные резервы государств-членов во время мирового финансового кризиса, что подтверждается официальными материалами МВФ. Стоимость СДР рассчитывается исходя из корзины, которая состоит из четырёх международных ключевых валют. Ежедневно на Лондонской бирже она рассчитывается на основе обменных курсов. СДР имеют возможность конвертации на свободно используемые валюты.

Банк Standard Chartered дает положительный прогноз для китайской экономики, после получения юанем статуса резервной валюты. Он заявляет, что в течении пяти лет возможен прирост иностранных инвестиций в китайские активы на 0,7-1 трлн. долларов США [2].

Еще одним положительным моментом для экономики Поднебесной является то, что при приобретении китайской нацвалюты статуса резервной, возможен повышенный интерес мировых центральных банков к юаню. Однако это в большой степени зависит и от Китая, который в свою очередь должен постараться как можно быстрее открыть для мира свои рынки.

Федеральная резервная система США и Европейский Центробанк дают пример для Народного банка Китая, который выполняет роль Центрального Банка страны, в отношении прозрачности и понятности своих действий для иностранных инвесторов.

Хотя есть и негативный сценарий развития. Некоторые финансовые институты, предполагают, что в случае не проведения глубоких финансовых

реформ, данный шаг МВФ останется символическим для экономики Китая. Поэтому на сегодняшний день всё внимание мировых инвесторов и институтов принадлежит действиям Китая по открытию для мира своей финансовой системы. Также ему необходимо снимать жесткую фиксацию курса юаня.

Отметим, что Центральный банк Китая понимает, какие действия необходимо принять, для привлечения инвестиций. По словам начальника отдела исследований и статистики Народного банка Китая Шэн Сунчена, Китай рассматривает проведение финансовых реформ, которые помогут создать доверительное отношение к китайским активам со стороны внутренних и зарубежных инвесторов. Но в то же время, Китай опасается финансовых рисков, которые возникают при выходе валюты на глобальный уровень. Таким образом, перед Народным банком Китая ставится непростая задача, решение которой должно оправдать интересы двух сторон. Первая сторона – зарубежные инвесторы и вторая сторона – Коммунистическая партия, которая оказывает серьезное влияние на принятие важнейших решений в стране как в области политики, так и в области экономики.

В начале 2016 года китайский юань вырос чуть более одного процента, что является существенным достижением за последние одиннадцать лет. Власти Поднебесной прогнозируют дальнейшее укрепление юаня. Хотя Китайская экономика на сегодня не в лучшей из своих форм, но несмотря на это в краткосрочной перспективе курс юаня по отношению к доллару США будет жестко контролироваться. Китай опасается снижения темпов роста ВВП в этой году, поэтому проявляет осторожность в своей экономической политике.

Эксперты прогнозируют, что Китай будет стремиться в среднесрочной перспективе выводить юань на мировую арену. К 2030 году китайский юань может составить серьезную конкуренцию лидирующим валютам – доллару США и евро. Но это достаточно долгий и трудоёмкий процесс.

Для Китая включение её валюты в список резервных может принести стране существенные выгоды. Ведь корзина МВФ СДР – это своеобразное резервное платежное средство, внутри которого есть возможность сальдирования. Применяя такой метод, китайская валюта может покрыть свои сальдо и дефицит, что является весомым фактором для поддержания курса национальной валюты Поднебесной.

Напомним также, что Китай давно стремится увеличить свою долю в МВФ до 6,2% и ведёт соответствующие переговоры довольно давно, ещё до включения юаня в список резервных валют. Увеличение взносов поставит Поднебесную на третье место по их величине.

Но, несмотря на положительные прогнозы часть экспертов склоняется к тому, что в мировой экономике не ожидается весомых изменений в связи с пополнением корзины резервных валют. Это объясняется тем, что китайский юань был привязан к международной валютной корзине. Хотя у Китая в этом есть свои выгоды, ведь теперь у страны есть дополнительный рычаг политического давления. Китайский юань на свободном рынке не регулируется, его курс официально устанавливается правительством Поднебесной.

Рассмотрим дополнительные положительные стороны для Китая, свя-

занные с вступление юаня в корзину резервных валют. Для Поднебесной упростится механизм управления золотовалютными резервами страны, ведь их валюта является резервной и нет необходимости скупать её у экспортёров. Существенно снизятся валютные риски для компаний Китая и снизится потребность в хеджировании. При осуществлении сделок во внешней торговле значительно снизятся транзакционные издержки, т.к. не требуется конвертация юаня в доллары США, появится возможность экономии на комиссионных издержках и времени обращения средств.

Но не всё так гладко. Существуют и отрицательные стороны. Одна из них – это риски в отношении чрезмерного укрепления китайской валюты, из-за чего придется забыть прежнюю модель экономического роста, который является стимулом внутреннему потреблению. Потребуется увеличение государственных расходов для развития сервисных отраслей и аутсорсинга, что снизит безработицу в Китае. Без серьезных валютных ограничений возрастут валютные риски на внутреннем финансовом рынке, которые отразятся на неконтролируемом оттоке и притоке спекулятивных капиталов в больших масштабах. При реформировании по открытию своего финансового рынка Китаю советуют обратить серьезное внимание на подобный опыт Японии, который показывает, что не стоим полностью открывать финансовый счёт и внутренний рынок при осуществлении интернационализации, т.е. сделать ставку на развитие операций с оффшорным юанем. Также возможна негативная реакция основных торговых партнёров Поднебесной, а в частности США, которые в целях удержания господства доллара на мировой арене приложат все усилия, чтобы помешать развитию экономики Китая.

А что же касается влияния данного решения МВФ на Россию и её простых граждан?

По сообщения ТАСС Банка России китайский юань вошел в перечень валют, которые используются для инвестирования в золотовалютные резервы. Однако ЦБ не планирует каких-либо существенных операций по покупке китайских активов в ближайшем будущем [2].

Что же касается простых граждан, то на российском банковском рынке довольно маленькое число банков, готовых открыть вклад в китайской валюте. Проценты по данным вкладам сопоставимы со ставками по депозитам в долларах США и евро. Длительность вкладов, как правило, составляет 1-3 года. Хранение китайского юаня в наличной форме весьма неудобны, так как номинал в 100 юаней равен примерно в 15 долларов США. Так что накопления в китайской наличной национально валюте займут немало места в вашем доме. Такой вариант сбережений можно посоветовать только людям крайне недоверчивым по отношению к проводимой политике в отношении доллара США и евро и людям, у которых есть серьезная боязнь в области полного выхода финансовой системы Российской Федерации из западной и в следствии этого запрета на проведение операций в долларах, евро и фунтов стерлингов.

Список литературы

1. Королева А. Юань добился своего // Эксперт онлайн. 2015 г. URL: www.expert.ru/2015/12/1/yuan-dobilsya-svoego (дата обращения: 23.10.2016).

2. Орлов А. Что означает включение юаня в число резервных валют // Ведомости. 2015. URL: www.vedomosti.ru/economics/blogs/2015/12/07/619937-yuany-rezervnih-valyut (дата обращения: 23.10.2016).

3. Платонова Е. Юань стал резервной валютой // Газета.Ру. 2015. URL: www.gazeta.ru/business/2015/11/30/7926257 (дата обращения: 23.10.2016).

ПРОБЛЕМЫ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКОВ

Гаврилин А.В.

доцент департамента финансовых рынков и банков, канд. эконом. наук,
Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования «Финансовый университет при Правительстве
Российской Федерации», Россия, г. Москва

Варганов Д.Ю.

зам. начальника управления кассовых операций
Департамента расчетно-кассового обслуживания,
Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (акционерное общество),
Россия, г. Москва

В статье рассматриваются основные проблемы осуществления кассовых операций банков.

Ключевые слова: кассовые операции, клиенты, проблемы, коммерческие банки мошенничество.

В настоящее время в качестве наказания за многие нарушения законодательства, фальшивомонетничество, мошенничество и иную преступную деятельность в сфере наличного денежного обращения, предусмотрена ответственность, в том числе и уголовная. Но количество правонарушений, преступлений и проступков в этой сфере всё так же велико.

Одной из главных проблем при проведении кассовых операций является проблема фальшивомонетничества. Вброс в денежное обращение поддельных денежных знаков, не соответствующих установленным образцам, причиняет значительный вред всем участникам экономического процесса и состоянию экономики в целом.

Особую опасность представляют так называемые «суперподделки». Это поддельные денежные знаки очень близкие по своему техническому исполнению к оригиналам, что указывает на использование высокотехнологичного оборудования. Так как использование такого оборудования требует немалых затрат, логично предположить, что финансируется такое производство на государственном уровне, а печать осуществляется на специальных предприятиях. Известным примером, когда одно государство осуществляло подделку денежных знаков другого государства, является масштабная фальсификация фашистской Германией английских банкнот номиналом в 5 фунтов, в целях подрыва финансовой системы противника.

На данный момент широкое обращение имеют суперподделки купюры номиналом в 100 Долларов США. Специалисты признают, что в подделках класса «СУПЕР» воспроизведены технологии изготовления подлинных долларов и имеются все элементы защиты доллара (т.е. идентичны бумага, способы печати и элементы защиты). В 2014 году было известно только 7 признаков, по которым можно было отличить такие банкноты от настоящих. Причём каждый из этих признаков занимал площадь банкноты менее 1 кв. мм. Достаточно достоверными можно было считать только 2 признака (т.е. при выявлении одного из двух признаков, можно было утверждать о поддельности банкноты без выявления оставшихся). Такие подделки не выявляются счётно-сортировочной техникой и свободно обращаются на территории многих государств. Сложно подсчитать ущерб от обращения таких банкнот, так что остаётся надеяться, что Россия не столкнётся с подобной проблемой.

Основных каналов сбыта для фальшивых денежных знаков два. Первый, это точки розничной торговли, которая часто осуществляется без применения контрольно-кассовой техники или не оборудована средствами проверки банкнот в ИК и УФ-излучении (рынки, торговые палатки и т.п.). Для сбыта в подобных местах изготавливают поддельные денежные знаки способные пройти органолептическую проверку (имитация водяного знака, микроперфорации, повышенного рельефа). При использовании данного канала ставка делается на пониженное внимание и недостаточный уровень знания продавцом о признаках подлинности банкнот. Второй канал сбыта, это банкоматы и платёжные терминалы. Чтобы обмануть программные средства, на фальшивые купюры наносится узор специальными красками, который имеют люминесценцию в ИК и УФ-излучении, некоторым элементам изображения придаются магнитные свойства и т.д. Другими словами, на фальшивых купюрах имитируются машиночитаемые признаки подлинности. Для таких подделок характерно практическое отсутствие в обороте. Они появляются, когда становится общедоступной новая технология обработки бумаги, нанесения краски или любая другая, способная обеспечить успех мошенникам. Со временем организации, регулирующие наличное денежное обращение или разрабатывают методы их выявления, или пресекают преступную деятельность, связанную с их производством. И количество подобных фальшивых купюр в обороте резко сокращается.

Основными причинами фальшивомонетничества в России считают: рост инфляции и нестабильность экономики, усугублённая экономическим кризисом, ослабление курса национальной валюты, снижение покупательной способности населения, разделение регионов на экономически развитые и отсталые. Влияние имеют и политические факторы, из-за которых обстановка в некоторых регионах сейчас беспокойная, в качестве социальных факторов называют российский менталитет. Новые возможности предоставляет научно-технический прогресс. Если раньше мошенники изготавливали фальшивки купстарным методом, часто имея в своём распоряжении только принтер, то со временем начала применяться и офсетная печать. Сейчас усовершенствованное полиграфическое оборудование открывает новые возможности.

Но не только совершенные технологии способствуют преступной деятельности. Часто фальшивомонетчики используют слабости защиты банкнот, при этом находят применение в своих схемах подлинным купюрам. Так, представитель Банка России рассказал, что в 2012 году было зафиксировано множество случаев, когда программно-технические средства принимали купюры, состоящие из множества разрезанных и склеенных частей. Лишь некоторые из фрагментов принадлежали подлинным банкнотам, так из нескольких подлинных получалось почти в 2,5 раза больше фальшивых. Это было возможно благодаря тому, что банкоматы считали купюру подлинной, если на ней читалось 55% знаков и меток, которые были распределены по площади купюры неравномерно. И это лишь один из множества примеров.

Чтобы оценить масштабы фальшивомонетнической деятельности, целесообразно изучить структуру фальшивых денежных знаков, выявленных в банковской системе России, которая представлена в таблицах 1 и 2.

Таблица 1

**Число поддельных «рублёвых» купюр, изъятых из обращения
в РФ в период с 2010 по 2016 год**

год	число поддельных купюр изъятых из обращения	банкноты						монета	общий номинал фальшивых купюр
		номиналом, рублей						номин., рублей	
		5 000	1 000	500	100	50	10	5	
2015	71 935	52 690	16 557	2 159	323	56	8	142	281122390
2014	80 235	60 911	16 545	2 100	306	147	18	208	322189170
2013	71 432	35 565	27 693	7 494	422	104	17	137	209313255
2012	88 026	32 882	52 969	1 417	467	87	32	172	218139730
2011	94 565	12 478	78 368	2 574	817	149	26	153	142135175
2010	128 690	3 697	122 495	1 093	955	226	61	163	141634725

Анализ статистических данных говорит о том, что количество купюр, изымаемых ежегодно из обращения, уменьшается. Учитывая высокую степень контроля со стороны правоохранительных органов за преступлениями, связанными с изготовлением и сбытом поддельных денежных знаков, а также негативное отношение обывателей к данному способу мошенничества, можно согласиться с экспертами [5], и сделать вывод о том, что количество поддельных знаков в обращении действительно снизилось за пять лет. В то же время, мошенники начали отдавать предпочтение изготовлению поддельных купюр номиналом в 5 000 рублей, что фактически увеличило убытки от данного вида преступной деятельности.

Пик обращения поддельных пятитысячных купюр пришёлся на 2014 год. На тот момент в обращение были вброшены поддельные купюры, которые проходили проверку машиночитаемых признаков, и потому часто принимались банкоматами и платёжными терминалами, и не отсеивались кассовыми машинами для пересчёта наличности.

Обращение поддельных денежных знаков вызвало существенные трудности и заставило не только руководителей, но и работников принимать не-

простые решения. Так, многие кассовые работники коммерческих банков, несмотря на рекомендации Банка России, который в своём письме рекомендовал вручную производить пересчёт денежных знаков (поддельные денежные знаки визуально и на ощупь заметно отличались от настоящих), продолжали осуществлять обслуживание клиентов с использованием счётно-сортировальной техники, тем самым принимая риск на себя. Они мотивировали это тем, что обработка денежных средств, поступающих в кассу банка, вручную займёт слишком много времени, особенно если речь идёт о крупных суммах.

Несложно догадаться, что длительное ожидание может просто не понравиться клиентам, это грозит очередями, и есть вероятность, что не все клиенты дождутся своей очереди, что прямым образом скажется не только на комиссионном доходе банков, но и на лояльности клиентов.

Таблица 2

**Число поддельных «иностраннх» купюр, изъятых из обращения
в РФ в период с 2010 по 2016 год**

год	подделки иностранных валют				
	всего	доллары США	евро	китайский юань	фунт стерлинг
2015	3 257	2 932	267	51	2
2014	2 229	2 046	144	32	6
2013	2 107	1 945	133	15	14
2012	2 462	2 193	249	13	7
2011	3 423	3 166	294	10	2
2010	4 149	3 656	477	5	3

Количество поддельных иностранных купюр в обороте вновь увеличивается, не смотря на спад последних двух лет. Существенная доля подделок приходится на доллары США, несмотря на то, что в 2014 году были выпущены купюры нового образца, и сейчас происходит постепенная замена в обороте купюр старого образца. В целом же, можно говорить о том, что количество данных подделок не велико, и они не оказывают существенного влияния на экономику страны. Вероятнее всего, что попадают на территорию РФ такие фальшивые купюры, после посещения гражданами иностранных государств. Усиление таможенного контроля маловероятно поможет справиться с их обращением, всё зависит от уровня финансовой грамотности населения. В связи с тем, что подобные поддельные знаки попадают в страну с потоком туристов, приезжающих из стран, где в обращении находятся такие валюты как доллар США и ЕВРО, можно прогнозировать уменьшение количества поддельных иностранных банкнот в обращении в 2016-2017 году.

Кассовые операции всегда сопровождаются ошибками и нарушениями регламентов со стороны персонала. Их недопущению способствует:

- предотвращение случайных ошибок и нарушений;
- проведение мероприятий по выявлению преднамеренных нарушений.

Качество работы служащего зависит от множества факторов: его психологического, эмоционального и физического состояния. Человеческий

фактор всегда имеет место, но в сфере кассовых операций такие ошибки особенно заметны, и могут повлечь за собой серьезные последствия (штраф банку, материальную ответственность работника и многое другое). Поэтому важно максимально снизить вероятность случайных ошибок. Для этого необходимо контролировать наличие необходимых профессиональных знаний у сотрудника и четкое применение их в работе. С этой целью требуется осуществлять контроль за работой сотрудников.

Необходимость проведения ревизии наличных денег и проверок устанавливается Банком России [1]. Положение №318-П Банка России регламентирует, в каких случаях они проводятся. Как составляются акты по их результатам, и какая информация должна быть отражена в них.

Одной из основной целью проверок и ревизии является выявление ошибок в работе кассы и их исправление в текущий момент. Но для полученной информации есть и ещё одно применение. Так в КБ "ЛОКО-Банк" (АО) провели анализ результатов состоявшихся проверок и выявили типичные ошибки кассовых работников, при организации кассовых операций, которые представлены на рисунке.



Рис. Типичные ошибки кассовых работников при проведении кассовых операций

Подобный анализ позволяет при обучении и тестировании кассовых работников обратить их внимание на самые важные моменты в работе, и заранее минимизировать риски ошибок. Акцентирование внимания на данных

ошибках, может помочь избежать повторения этих ошибок другими работниками.

Проведение контрольных мероприятий помогает справиться и с преднамеренными нарушениями регламента, как, например, при осуществлении валютно-обменных операций в обход учётных программ банка.

Самым распространёнными примерами такого типа, являются мошенничества по операциям с валютой иностранных государств. Нарушение имеет место, когда кассовый работник не составляет необходимые бухгалтерские записи в программе учёта (реестре) при операциях купли-продажи иностранной валюты клиентами. Допустим, клиент продал 100 Долларов США. Когда следующий клиент придёт в кассу данного банка и приобретёт 100 Долларов США, кассовый работник осуществит операцию, но курсовую разницу не внесёт в кассу, а оставит себе в качестве дополнительного дохода. То же самое происходит, когда клиент продает Банку, например 100 Долларов США по курсу 62 рубля 50 копеек, а кассовый работник не отражает операцию в бухгалтерском учете, а ждет когда курс повыситься, например до 63 рублей, и только после этого проводит данную операцию. Также курсовая разница будет не законным вознаграждением для сотрудника. В таких случаях клиент не несёт никаких потерь, а вот банк недополучает доход и несёт финансовые убытки. Более того если данные операции будут выявлены проверяющими органами ЦБ РФ, банку это грозит серьезными последствиями вплоть до отзыва лицензии. Выявить такие ситуации достаточно сложно, но возможно, в основном, посредством проведения ревизий и проверок.

Приведенные выше примеры можно отнести к внутренним мошенничествам сотрудников кассовых подразделений Банка, но урон, нанесенный такими действиями кассиров, не сопоставим с мошенничествами внешними, нанесенными третьими лицами.

Мошенничество в сфере наличного денежного обращения имеет богатую историю и появилось следом за появлением первых монет. Во все времена некоторые члены общества не желали следовать установленным правилам и стремились получить блага незаконным путём. Наибольший интерес всегда вызывали деньги, которые были созданы как универсальный инструмент, с помощью которого можно удовлетворить любую потребность. Чтобы получить сверхприбыль, люди готовы были обманывать.

Основная схема мошеннических действий при проведении кассовых операций выглядит следующим образом. В кассу банка обращается клиент (как правило, мужчина) с просьбой произвести размен денежных знаков. Клиент передает кассовому работнику денежные средства в сумме 75 000 рублей купюрами по 5 000 рублей, и просит разменять их по 1 000 рублей. После выдаче денег кассовым работником клиенту в сумме 75 000 рублей требуемого номинала, тот начинает говорить, что его неправильно поняли и просит произвести обменно-валютную операцию (нужно купить 1 000

ЕВРО). После того как кассовый работник просит клиента предъявить паспорт, говорит, что паспорт забыл в машине и за ним нужно сходить. При этом просит вернуть деньги номиналом 5 000 рублей обратно, отдавая пачку с купюрами по 1000 рублей, в которой уже не хватает части купюр. Клиент просто «заламывает» половину из этой суммы и не возвращает кассиру. Как правило, недостача при проведении такой операции составляет 30 000 – 35 000 рублей.

Разновидностью подобной схемы мошенничества является отказ от операции по обмену иностранной валюты. Клиент обращается в банк для проведения продажи крупной суммы валюты 3 000 – 5 000 тысяч. Кассовый работник требует предъявить паспорт. Клиент предъявляет документ удостоверяющий личность и операция проводится кассовым работником. Но как только операция проведена, и клиент получил деньги, он отказывается от ее проведения, возвращая наличные денежные средства кассовому работнику, требуя вернуть валюту. Сотрудник отменяет операцию и не досчитывается определённой суммы в рублях, которая также была «заломлена» мошенником.

Получила распространения схема мошенничества при замене денежных знаков с определенной комбинацией цифр. В кассу банка обращается клиент, который представляется нумизматом. При этом клиентов может быть два, один из которых играет роль иностранца, а другой его переводчика. Клиент просит кассового работника поменять 1000 или 5 000 тысячные купюры определенных серий, например: 1111111, 4433556, 2525252, 1231231, 9876543 и т.д. Обещают сотруднику кассы вознаграждение за каждую банкноту. Нерадивые сотрудники, попадаясь на уловку, просматривают пачки банкнот, находя в них требуемые номиналы. Передают, как правило, несколько купюр, посмотреть клиенту, от которых тот отказывается, ссылаясь на то, что они мятые или грязные. При возврате купюр клиент также «заламывает» часть из переданных банкнот.

Основная цель мошенников состоит в следующем: завладеть денежной наличностью кассового работника на непродолжительное время по любым предлогом. Получив денежные средства ловкими действиями рук совершить противоправные действия и отвлекая внимание кассового работника, чтобы она не пересчитала возврат, вернуть денежные средства в не полном объеме.

Если же мирным путём завладеть наличными денежными средствами невозможно, то в ход идет оружие, и человек, не пожелавший добровольно расстаться с наличными денежными средствами, может лишиться жизни. В последние год-два банки столкнулись с огромной проблемой – вооруженные разбойные нападения на внутренние структурные подразделения и Филиалы. Операционные и Дополнительные офисы КБ «ЛОКО-Банк» «АО» подвергались нападению грабителей в 2016 году несколько раз. Нападения произошли в Центральном и Приволжском Федеральных округах.

Согласно данным конференции, посвященной вопросам наличного денежного обращения, проведенной в Москве в 2013 году, один раз в 2 дня происходит нападение на офис коммерческого банка [6]. Размер ущерба может сильно варьироваться, он зависит от множества факторов, причём количество денежной наличности в отделении не всегда является определяющим обстоятельством. Известно много случаев, когда грабители забирали всё содержимое кассы, но то ли из-за невнимательности, то ли недостатка времени не требовали открыть рядом стоящий сейф (и вместо нескольких миллионов забирали несколько сотен тысяч). Как бывает в любом деле, некоторые вооруженные нападения не удаются по чистой случайности. Так один кассир посчитала настоящее ограбление, с взятием операционного работника в заложники, инсценировкой, и решила незамедлительно действовать по инструкции – нажала сигнал тревоги. Обстоятельства сложились таким образом, что вместо отправки бесшумного сигнала на пульт охраны, сирена раздалась на весь офис. Грабитель не стал рисковать и сразу же покинул место происшествия. Во втором случае спасло то, что у сотрудника в кассе находился монитор видеонаблюдения, и она увидела, что в операционный зал ворвались грабители. Сотрудник нажал кнопку тревожной сигнализации и спрятался под столом в кассе. Это лишь два примера, и, к счастью, они закончилась благополучно, но совершенно неутешительным является тот факт, что половину дней в году, люди рискуют своими жизнями, подвергаясь подобным нападениям. Причём уровень раскрываемости подобных преступлений всего 46% [6].

Список литературы

1. Положение Банка России от 24.04.2008 № 318-П "Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации" (ред.от 16.02.2015).
2. Положение Банка России от 15 октября 2015 г. № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициары владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
3. Указание Банка России от 26.12.2006 № 1778-У (ред. от 05.06.2009) "О признаках платежеспособности и правилах обмена банкнот и монеты Банка России".
4. Указание Банка России от 14.08.2008 № 2054-У (ред. от 10.06.2013) "О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации";
5. Делягин М. Убытки от фальшивомонетчиков выросли в 2,5 раза /М. Делягин // АНО «Ин Пресс» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://svpressa.ru/economy/article/94053>
6. Как сохранить наличные в век кибер- и иной преступности? // ЗАО ИПК «ИнтерКрим-пресс» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.icpress.ru/articles/detail.php?ID=18212>.

ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ РЕСУРСНОЙ БАЗЫ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Гаврилин А.В.

доцент департамента финансовых рынков и банков, канд. эконом. наук,
Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования «Финансовый университет при Правительстве
Российской Федерации», Россия, г. Москва

Тычкова Т.Ю.

магистрант, Федеральное государственное образовательное бюджетное
учреждение высшего образования «Финансовый университет при
Правительстве Российской Федерации», Россия, г. Москва

В статье рассмотрены основные проблемы формирования ресурсной базы коммерческих банков в современных условиях. Текущая экономическая ситуация в стране диктует свои правила игры для участников финансового рынка, и в первую очередь для банков. Поэтому для банков очень важно менять депозитную политику в соответствии с экономической ситуацией, что позволит сбалансировать ресурсную базу.

Ключевые слова: ресурсная база, пассивные операции, экономическая ситуация.

Основной функцией банка является аккумуляция временно свободных денежных средств населения и предприятий и их размещение. Т.е. мобилизация и перераспределение капитала в экономике и обеспечение процесса воспроизводства. Пассивные операции определяют размер и масштаб активных операций, поэтому вопросы наращивания ресурсной базы и обеспечение её стабильности с помощью эффективной системы управления пассивами становятся все более острыми и актуальными.

Уровень развития банковского сектора отражает степень развития национальной экономики в целом. Сложившаяся сложная геополитическая обстановка, падение цен на нефть, введенные странами Запада санкции и обесценение национальной валюты оказывают прямое негативное влияние на экономику России. Введенные Западными странами санкции касаются привлечения крупными государственными банками финансовых средств за рубежом, что стало причиной удорожания фондирования для кредитных организаций. Совокупные активы банковского сектора, увеличились с 01.01.2015 г. на 3,4% с 77 трлн. рублей до 80 трлн. рублей на 01.09.2016 г. При этом показатель соотношения активов к ВВП составляет 103,2%, а в 2014 году он был равен 80,8%. Это положительная тенденция в развитии банковского сектора, поскольку в развитых странах данный показатель составляет 200-300%. Стоит отметить, что первые 20 банков по величине активов занимают 75% от всей величины активов банковского сектора, это около 52 трлн. рублей из 80 трлн. рублей. Размер привлеченных средств от организаций и физических лиц на 01.09.2016 г. составляет 63,7% (50,7 трлн. рублей) от всех ресурсов сектора. По сравнению с данными на 01.01.2015 г. размер привлеченных средств увеличился на 7 трлн. рублей, удельный вес увеличился на 6,7 п.п.

Собственные средства банков составляют 10,1% на 01.09.2016 г., в то время как на 01.01.2015 г. – 8,9%.

Замедление темпов роста экономики, сокращение производства и падение ВВП негативно сказываются на развитии банковского сектора. В свою очередь банки не расширяют свою кредитную активность, опасаясь брать на себя повышенные риски экономики. Банкам с каждым днем все сложнее находить новых заемщиков с хорошим финансовым положением, а заемщикам все сложнее поддерживать свою деятельность. И как следствие, экономика и банковский сектор не развиваются. Для поддержания экономики правительство и Банк России приняли программу докапитализации банков через облигации федерального займа (ОФЗ) на 1 трлн. рублей. Во II квартале 2015 года первые кредитные организации стали участниками этой программы, которую проводит Агентство по страхованию вкладов. Программа предусматривает имущественный взнос ОФЗ в капитал банков (в субординированные обязательства, а также в привилегированные акции). В числе основных критериев для участия программы государством были заявлены размер капитала не менее 25 млрд рублей, участие в системе страхования вкладов, соблюдение нормативов, не превышающая 50% от активов доля кредитов физическим лицам. Наибольший интерес в рамках данной программы представляет исполнение банками-участниками обязательств по кредитованию экономики. Так, кредитные организации, получившие в капитал ОФЗ, обязаны после этого в течение трех лет увеличивать не менее чем на 1% в месяц объем как минимум одной из следующих статей активов: ипотечные (жилищные) кредиты, кредиты субъектам малого и среднего бизнеса, субъектам РФ, а также предприятиям и организациям, осуществляющим деятельность в приоритетных отраслях экономики. Данное правило распространяется и на покупку облигаций перечисленных эмитентов, а также на портфель ипотечных облигаций.

Необходимо отметить, что привлечение банками средств в рамках данной программы стоит рассматривать не столько с позиции пополнения их пассивов и запасов фондирования, сколько с точки зрения увеличения финансового «рычага» и норматива достаточности капитала для последующего наращивания кредитования. В целом корпоративные кредитные портфели всех банков – участников программы докапитализации с момента подписания договоров с АСВ выросли в совокупности на 17% (+2,4 трлн. рублей), что можно считать хорошим результатом. Портфели облигаций субъектов РФ в совокупности увеличились на гораздо меньшую абсолютную величину (+44,5 млрд. рублей), однако в относительном выражении выросли в 2,5 раза. Можно сказать, в целом программа работает, поскольку деньги не просто вливаются в экономику, а с целевой направленностью.

В виду сложной экономической ситуации Банк России проводит довольно жесткую денежно-кредитную политику в целях таргетирования инфляции на уровне 4% к 2017 году. Основным элементом политики является ключевая ставка Центрального банка (10% с 19.09.2016 г.). В целях снижения валютных рисков Банк России с апреля 2016 года начал увеличивать резервные требования банков по обязательствам в валюте для юридических и фи-

зических лиц с 4,25% до 7% и 6% соответственно к августу 2016 г. Тем самым делая менее выгодным для банков привлекать валютные вклады, снижая спекуляции на валютном рынке. Данные выводы подтверждаются статистическими данными, на 01.09.2016 г. Размер привлеченных валютных вкладов от организаций сроком свыше года сократился на 10,91% с января 2016 года, а вклады сроком от 31 дня до 1 года – 41,6%. Хотя средневзвешенные ставки по долгосрочным вложениям возросли с 1,44% годовых в январе до 3,19% в июле 2016 г.

Таблица

Привлеченные средства организаций и физических лиц

	Срок	Средства организаций, млрд. руб.		Средства физических лиц, млрд. руб.	
		рубли	валюта	рубли	валюта
янв.14	до востр. и до 30 дней	1 624,90	187,7	2 913,00	297,8
	от 31 дня до 1 года	2 520,20	772,2	2 788,80	475,5
	свыше 1 года	2 226,40	3 507,00	8 298,80	2 183,60
янв.15	до востр. и сроком до 30 дней	2 686,80	718,5	2664,90	549,70
	от 31 дня до 1 года	3327,2	1237,8	3814,60	1309,40
	свыше 1 года	2457,8	6579,8	7227,10	2987,00
янв.16	до востр. и до 30 дней	2 649,10	642,3	3 176,50	667,1
	от 31 дня до 1 года	3 257,30	2 594,80	6 948,40	2 330,10
	свыше 1 года	2 615,80	7 258,90	6 273,30	3 823,70
авг.16	до востр. и до 30 дней	2 225,026	349,859	3174,51	739,72
	от 31 дня до 1 года	4 376,67	1 515,294	6 966,12	1 113,786
	свыше 1 года	2 597,832	6 466,855	7 090,13	4 368,919

Однако долгосрочные вклады населения наоборот увеличились на 545 млрд. рублей за 8 месяцев 2016 года, а ставки наоборот снизились с 1,64% до 0,89% годовых в июле. Что говорит о недоверии людей к национальной валюте и проводимой политике властей. Однако банки продолжают активно привлекать валютные вклады, играя на курсовых разницах.

Также Банк России осуществляет политику по «расчистке» банковского сектора от недобросовестных игроков. С начала 2016 года Центральный банк отозвал лицензии у 74 кредитных организаций (по данным на 01.09.2016 г.). Самыми частыми причинами отзыва лицензий до 2015 года были операции по легализации денежных средств, полученных преступным путем и финансировании терроризма. С начала 2015 года тенденция сменилась на несоблюдение требований обязательных нормативов Центрального Банка, отсутствие мер по предупреждению банкротства и нарушение ФЗ «О банках и банковской деятельности». Бывший Первый заместитель председателя Банка России Алексей Улюкаев (ныне – глава Минэкономразвития), ещё в 2012 г. на вопрос корреспондента об оптимальном количестве банков сказал, что практически всю кредитную работу ведут 200 крупных и средних банков. Данные меры обостряют конкуренцию между банками за клиентов, поскольку клиенты опасаются размещать деньги в мелкие и малоизвестные банки, а идут в

крупные банки с государственным участием. Также можно отметить, что подобные действия регулятора подрывают уровень доверия населения к банковской системе и проводимой политике, поскольку невозможно предсказать дальнейшее развитие событий в экономике.

Подводя итог, можно отметить, что банковский сектор России переживает трудные времена. Внешняя геополитическая обстановка и спад экономики вынуждают банки пересматривать свою депозитную политику и вырабатывать новые подходы к решению проблем. На данном этапе банкам важно не только привлечь клиента, но и удержать уже имеющихся клиентов, поскольку конкуренция высока, а клиенты стали более избирательны. Поскольку пассивные операции первичны, и именно они определяют возможности активных операций, для банков на данном этапе важно сбалансировать ресурсную базу с активами по срокам и структуре. И быть уверенными в каждом своем клиенте, поскольку устойчивая ресурсная база залог финансовой устойчивости и ликвидности банка.

Список литературы

1. Куда делся триллион// Информационно-аналитическая служба Banki.ru [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.banki.ru/news/daytheme/?id=9275759>
2. Обзор банковского сектора за октябрь 2016 г. [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1610.pdf
3. Порядок и условия размещения имущественного вноса Российской Федерации в имущество Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в субординированные обязательства и привилегированные акции банков. [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.asv.org.ru/for_banks/capitalization/

СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКОВ

Гаврилин А.В.

доцент департамента финансовых рынков и банков, канд. эконом. наук,
Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования «Финансовый университет при Правительстве
Российской Федерации», Россия, г. Москва

Варганов Д.Ю.

зам. начальника управления кассовых операций
Департамента расчетно-кассового обслуживания,
Коммерческий Банк «ЛЮКО-Банк» (акционерное общество),
Россия, г. Москва

В статье рассматриваются современные тенденции кассовых операций банков. Вопрос о востребованности наличных денежных средств по-прежнему актуален.

Ключевые слова: кассовые операции, клиенты, тенденции, коммерческие банки российская практика.

В настоящее время, актуален вопрос о востребованности наличных денежных средств. Существуют различные точки зрения на вопрос о том, сможет ли человечество отказаться от использования наличных денег в будущем. Так, исполнительный директор монетного двора Финляндии, Пол Густафссон, заявляет: «Если говорить о будущем наличных денег, следует признать: мир без наличных не более реален, чем «безбумажный» офис или круглый квадрат» [3]. Но есть и противоположенные мнения.

Известно, что с каждым годом в России, как и в развитых, и развивающихся странах, уменьшается количество наличных денег в обращении. Так на 01 января 2016 года доля наличных денежных средств составляет всего 20,2% от объёма денежной массы, в отличие от 41,4% в 1999 году. Причём, если рассматривать период с 2006 года (10 лет) доля наличных денег сократилась более чем на четверть.

На рисунке хорошо видно, на сколько количество безналичных денег превышает количество наличных, используемых в стране. Но график позволяет сравнить только объёмы осуществляемых операций. В действительности 90% всех транзакций в стране, осуществляется с помощью наличных денежных средств [2]. Хотя нельзя отрицать тот факт, что с каждым годом безналичные платежи получают все большее распространение.

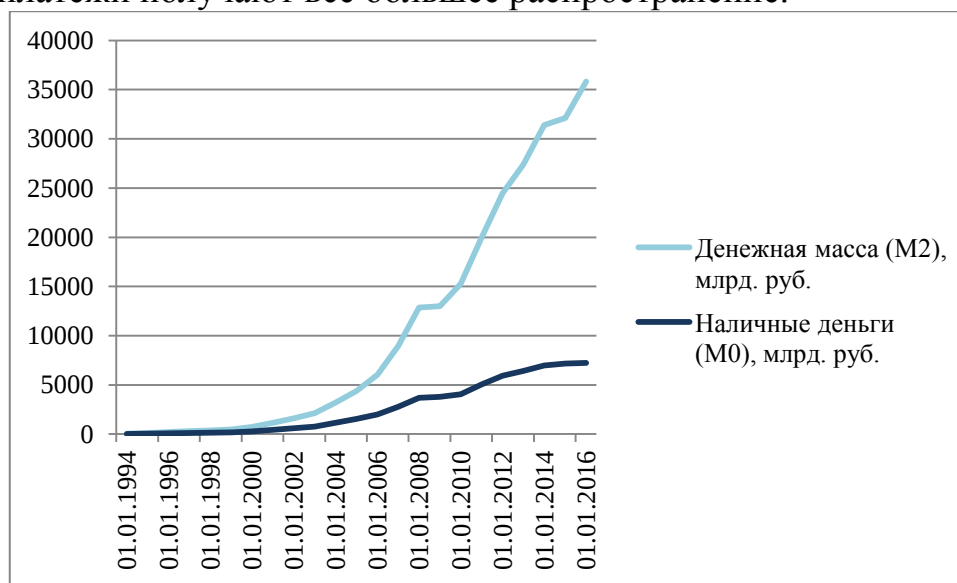


Рис. Доля наличных денег в денежной массе РФ (1994-2016)

Есть ряд причин, в том числе и неоспоримых преимуществ, которые обуславливают сохранение наличных денег в обращении. К ним относятся: автономность владельцев денежных средств, которая способствует развитию «теневых секторов» экономики, с другой стороны автономность говорит о том, что не требуется специальной инфраструктуры для наличного обращения, и нет более подходящего средства в случаях чрезвычайных ситуаций. Непреодолим сейчас географический фактор, который для России имеет большую проблематичность, по сравнению с другими странами. Существенен и возрастной фактор (оба его аспекта: большая доля населения, не привыкшая к современным технологиям, и законодательное отсутствие базы для участия в безналичном обороте средств несовершеннолетних людей). Суще-

ствуется классификация факторов, которые определяют платежные предпочтения граждан. Её представил в своём докладе Юров А.В. (директор Департамента наличного денежного обращения Банка России). Она состоит из следующих факторов: экономические, технологические, административные, политические, правовые, регуляторные, культурные, социальные, ментальные, психологические, институциональные. Экономические факторы подразделяются на макроэкономические (ВВП, уровень экономического развития, инфляция, открытость экономики, инвестиционный климат и т.д.), микроэкономические (уровень доходов отдельных домохозяйств) и факторы денежно-кредитной сферы (валютный курс, сбережения населения, размер и темп роста депозитов банках, конвертируемость национальной валюты). Все причины, о которых говорилось выше, можно причислить к той или иной категории, но в то же время, данная классификация дает понять, что причин сохранения наличных денег в обращение намного больше.

Наличные денежные средства не перестают быть востребованными, поэтому возникают все новые тенденции в организации наличного денежного обращения и кассовой работе в частности. Ими нужно делиться, и чтобы делать это максимально эффективно ведущие мировые специалисты пришли к выводу, что нужно использовать весь имеющийся опыт. Поэтому сейчас проводится большое количество международных конференций, на которых обсуждаются актуальные вопросы в сфере наличного денежного обращения и кассовых операций. Конференции часто проводятся в формате пленарных заседаний и дискуссионных сессий, сопровождаются выставками и презентациями. В них принимают участие представители центральных банков стран Европы, Америки, Азии, Африки, а также международных и региональных организаций (например, Европейского центрального банка), представители крупных коммерческих банков, корпорации, которые являются поставщиками и производителями оборудования для данной индустрии, компании, перевозящие и обрабатывающие наличность и некоторые другие.

Вот краткий перечень вопросов, интересующих мировых специалистов в области наличного денежного обращения:

- практическое применение технологий проверки подлинности денег (Global Cash Solutions);
- стратегическое планирование: наилучшие способы оптимизации логистической сети поставок наличности;
- повышенная производительность для обработки наличности;
- увеличение доступности наличности при вдвое меньших запасах (рециркуляция и оптимизация каналов);
- управление операциями по обработке распределяемых банкнот: подход ICS (Intelligent Currency Solutions);
- применение закрытого цикла НДО в банковских операциях;
- баланс между снижением затрат на банкоматы и стоимостью инкассации.

В отличие от тенденций мирового масштаба коммерческим банкам необходимо использовать новые технологии для оптимизации структуры

расходов и сокращения затрат времени на проведение кассовых операций. Самой заметной инновацией на данный момент, является системы программно-технических средств, которые обеспечивают выполнение кассовых операций без непосредственного участия людей. Перспективы использования подобных инноваций настолько заманчивы, что руководители банков вводят их несмотря на значительные материальные затраты и в целях замены стабильно работающей структуры. Последней такой инновацией стали технические средства с функцией рециркуляции (ресайклинга).

В первую очередь это банкоматы. Под функцией рециркуляции наличности подразумевается способность ПТС и ПТК принимать и выдавать пользователю принятую наличность. Распространение данной технологии должно снизить издержки за счёт экономии на заработной плате кассовых и инкассаторских работников (удлинение цикла инкассации; в АО «Альфа-Банк» с 1 раза в 2 дня, до 1 раза в 2 недели [3]), а также затраты на фондирование денег. Использование технологии рециркуляции так же может уменьшить число нападений на инкассаторских работников. На данный момент технология имеет свои «тонкие» места. Так количество кассет в банкомате ограничено, тем не менее, нужно осуществлять эффективный прием денежных знаков всех номиналов, иметь отдельное место под ветхие и забытые купюры. Переполнение любой из кассет приведёт к остановке работы банкомата, поэтому необходимо разработать очень чёткую систему управления подкреплением и выгрузкой, а также контроля за содержимым устройства. В СМИ есть информация, что новый тип банкоматов будет иметь четыре рециркуляционные кассеты, депозитную кассету и кассету под отбракованные и ветхие банкноты, возможно, с разными отсеками. К отбракованным будут относиться сомнительные, имеющие признаки подделки или окрашенные специальной краской купюры.

На данный момент некоторые ведущие банки имеют подобные банкоматы, но их не так много и они служат скорее для тестирования технологии (у АО «Альфа-Банк» 600 шт. (17% от общего числа); у ПАО «Банк ВТБ 24» 300 шт.). В 2016 году, ПАО «Сбербанк России» и ПАО «Банк ВТБ 24» заявили о своих планах на приобретение банкоматов, работающих в режиме замкнутого оборота наличных. ПАО «Сбербанк России» планирует закупить 10 тысяч подобных банкоматов. Всего учреждение располагает 85,5 тысячами банкоматов, предполагается, что новые устройства позволят заменить 50% банкоматов с функцией приёма наличных. Заявлено, что сумма максимального контракта составит 235,1 млн. долларов США, в таком случае усреднённая цена одного аппарата, включая услуги по установке и доставке, составит 23,5 тыс. долларов США [4]. Подобный размер необходимых затрат растягивает процесс обновления сети, Банки, задумавшие подобные изменения говорят о сроке от двух до пяти лет, для замены всего нескольких тысяч устройств. Кроме высокой стоимости подобных устройств и их обслуживания, можно прогнозировать ещё одну существенную проблему, так же более актуальную для России: отсутствие качественной технической поддержки в отдалённых регионах из-за малой численности подобных высокотехнологич-

ных устройств. Тем не менее, можно говорить о возрастающем тренде популярности данной технологии в условиях российского рынка розничных услуг коммерческих банков.

Второй вид технических средств, оснащенных функцией рециркуляции банкнот – это электронные кассиры. Они позволяют повысить рентабельность банковских отделений за счёт оптимизации кассовой деятельности (сокращение времени и издержек на обслуживание, создание более компактного места работы для кассового сотрудника, исключение ошибок по вине работника (ошибки счёта, проверки подлинности и т.п.)). Плюсы и минусы применения данных устройств схожи с описанными выше банкоматами. Электронные кассиры максимально полезны в офисах открытого типа. Так как данный способ обслуживания применяется в России крайне редко, данные устройства не получили особого распространения. Перечень банкоматов и электронных кассиров с функцией рециркуляции, рекомендованных ЦБ, можно посмотреть на сайте регулятора.

Кроме совершенствования технического обеспечения структуры, необходимо уделять внимание и используемым программам. Текущая ситуация такова, что всё применяемое программное обеспечение далеко не идеально и не позволяет сделать процесс работы с программами максимально эффективным и минимально трудозатратным для работников. Во-первых, это связано с наличием на рынке большого количества программных решений, часто, созданных под отдельный банк. Это требует времени на обучение сотрудников и их адаптацию в новой системе. Во-вторых, многие операции, которые вполне могут быть автоматизированы, до сих пор выполняются вручную, что повышает риски ошибок (вероятность того, что работник не только неправильно заполнит документ, но и допустит ошибку при работе с денежной наличностью повышается). И, в-третьих, работникам приходится одновременно работать в нескольких программах. Так, например, чтобы произвести идентификацию клиента при операциях с валютой или ПБОС (на сумму более 40 000 рублей), работник должен ввести данные клиента в программу. Это вполне можно сделать быстрее, если клиент согласится предоставить вместе с документом, удостоверяющим личность, свою банковскую карту. Считав данные посредством POS-терминала или другого устройства можно избежать лишних манипуляций с компьютером и сократить время на проведение операции. Но пока что такой вариант работает только в теории. На деле, при переводе без открытия счёта работнику приходится не только осуществлять операцию через процессинговую программу, но и вносить отдельно вручную данные в программу учёта банка.

Следующее новшество обладает спорными преимуществами. Возможно, оно не сможет обеспечить самокупаемость, но зато существенно сократит время обслуживания клиентов сдающих монеты в банке и вероятно станет хорошим рекламным средством.

Уже разработаны и используются банкоматы для мелочи. Они не получили широкого распространения и, пока что в России, есть только у ПАО «Сбербанк России» [1]. Идею создания таких автоматов, обусловили идеи

обеспечения рециркуляции наличности, о которых активно говорят как мировые специалисты, так и представители Центрального Банка РФ. Минусами таких банкоматов являются: маленькие суммы обрабатываемых денежных средств, которые не окупают затрат на инкассацию и обслуживание. Положительная сторона: позволяют людям избавляться от невостребованных монет, уменьшают расходы государства на чеканку новых. Так в России у каждого человека на руках в среднем находится 381 монета. Многие люди не носят монеты с собой, поэтому они скапливаются дома и не используются. Это требует от Центрального Банка дополнительных затрат. Можно ожидать, что Центральный Банк окажет поддержку банкам, которые решаться осуществить нововведения. Другим плюсом данных банкоматов является то, что они помогают закрепить в сознание потребителя положительный образ банка, а также привлекают клиентов в отделения. Так прибыль Commerce Bank в США от постоянных клиентов, пришедших сдать мелочь, и, одновременно, открывших счета в банке, выросла на 14% [5].

Теперь перейдем к современным тенденциям в сфере безопасности, которые уже используются другими коммерческими банками. Рассмотрим аспект, связанный с инкассацией и перевозкой денежных средств и материальных ценностей. Инкассаторская бригада обычно состоит из трех человек, как в КБ "ЛОКО-Банк" (АО), так и во многих других коммерческих банках. Один человек выполняет обязанности водителя и всегда находится в автотранспорте. Двое других переносят инкассаторские сумки в машину, причем во время движения автотранспорта один из них находится в кабине машины, а другой в кузове, который инкассатор закрывает изнутри. Эта схема долгое время оставалась самой эффективной, но начиная с 2009 года ПАО «Сбербанк России» начал применять новую технологию осуществления инкассации с использованием спецконтейнеров для банкнот. При похищении или вскрытии, внутри контейнера срабатывает детонатор и содержимое спец контейнера окрашивается специальной краской. Начальник службы инкассации ПАО «Сбербанк России» Андрей Новиков назвал три основные причины, побудившие банк осуществить нововведения [6]. Первая причина, это снижение рисков и возможность сделать процедуру более безопасной (сделать бессмысленными нападения на сотрудников инкассации). Вторая причина, это снижение издержек и возможность дальнейшего развития (увеличение объемов обрабатываемой наличности, благодаря возможности перераспределения имеющихся человеческих ресурсов, другими словами, выбор интенсивного пути развития). Последней причиной стал более чем 25-летний успешный опыт европейских компаний, что побудило выбрать именно эту технологию. Использование спец контейнеров за рубежом способствовало резкому сокращению (более чем в 20 раз) [6] числа нападений на охранников, осуществляющих перевозку ценностей (не зарегистрировано ни одного случая убийства охранника). Удалось сократить расходы на содержание службы инкассации (стали закупаться небронированные автомобили; состав экипажей сократился с трех до двух человек, а в настоящее время во многих случаях до одного человека; не используются оружие и бронежилеты; сократились рас-

ходы на профессиональную подготовку охранников). Эти преимущества сыграли основную роль при выборе в пользу интеллектуальных высокотехнологических средств защиты перевозимых ценностей.

Актуальности такого способа осуществления инкассации подтвердить несложно. Например, в течение одного года (с мая 2013г. по май 2014г.) опубликованы сведения о 28 случаях нападения на инкассаторов в России. В 11 случаях инкассаторы были убиты, в 3 случаях работникам был нанесен тяжелый ущерб здоровью. Грабители представляют угрозу не только для работников инкассации, часто при нападениях страдают случайные прохожие. Сумма похищаемых средств, в среднем, составляет пару миллионов, но бывают и исключения. Так одно из крупнейших ограблений инкассаторов произошло в Петербурге в 2010 г. Тогда грабители расстреляли инкассаторов КБ "ЛОКО-Банк" (АО) и случайного свидетеля. Похищенная сумма составляла 25 млн. рублей. Следователям удалось найти преступников и 22 млн. рублей. Куда были потрачены оставшиеся 3 млн. выяснить, так и не удалось.

Следующее полезное решение было представлено в Польше (проект реализовала Международная технологическая компания NCR Corporation при поддержке банка ING Bank Śląski). Идея проекта – создать бесконтактный банкомат.

Банкоматы ING Bank Śląski не требуют наличия карточки у клиента в момент совершения операции. Необходим смартфон (или другой гаджет) и программа, которая или создаст QR-код или вышлет SMS-сообщение. Плюсы данного проекта: возможность пользоваться средствами, даже если у клиента нет с собой карточки, меньшая вероятность потери карточки. Минусы: недостаточная защищенность, дополнительные затраты на переоснащение. Сейчас уровень безопасности передачи данных через сеть Интернет и мобильные сети достаточно низок, что дает возможность мошенникам активно использовать вирусное программное обеспечение, которое позволяет получать данные клиентов банка и совершать незаконные операции с их средствами от их имени.

Для того чтобы снять денежные средства в банкоматах банка ING Bank Śląski, достаточно поднести пластиковую карту к считывающему устройству. Плюсы: данный способ работы с картами позволит пресечь такие виды мошенничеств как скимминг и захват карты (card trapping). Минусы: дополнительные затраты на переоснащение.

Перечисленные средства являются наиболее заметными в сфере технологических инноваций для кассового обслуживания. Ситуация же такова, что изобретений гораздо больше. Большинство инноваций связано с совершенствованием уже имеющихся на рынке продуктов. Как, например, автоматический детектор подлинности банкнот нового поколения Moniron Dec Multi, который на данный момент является на рынке автоматическим детектором, получившим официальное заключение ЦБ РФ о высоком уровне проводимой им проверки. Есть множество других примеров. Большинство инноваций представляют на различных международных конференциях. Таким образом, происходит международный обмен опытом.

Список литературы

1. Голова И. Копилки отменяются: в России могут появиться автоматы по обмену мелочи [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.aif.ru/money/mymoney/39947>
2. Гостева Е. Наличные – зло [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://bankir.ru/novosti/s/nalichnye-zlo-10060943/#ixzz336lXAn4V>
3. Густафссон П. «Монетный двор Финляндии: мир без наличных нереален»// «ПЛАС». 2013. № 12 (199). С. 56.
4. Дубровская А. Крутим деньги [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.banki.ru/news/daytheme/?id=8675811/>
5. Кулешов С. Банкоматы для мелочи. [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://professional.ru/Soobschestva/kakie_novye_tehnologii_nuzhny_sberbanku/bankomaty_dlya_melochi/
6. Новиков А. Служба инкассации Сбербанка: работа в новом формате // ПЛАС, 2013. № 10 (197). С.26.

ЭФФЕКТИВНОСТЬ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКИ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО ПРОИЗВОДСТВА В УСЛОВИЯХ МАГАДАНСКОЙ ОБЛАСТИ

Гинтер Е.В.

научный сотрудник, ФГБНУ Магаданский НИИСХ, Россия, г. Магадан

В статье обоснована необходимость определения эффективности государственной поддержки сельского хозяйства в регионе. На основе различных методик определена эффективность финансирования отрасли в условиях Магаданской области.

Ключевые слова: Магаданская область, сельскохозяйственное производство, государственная поддержка, субсидии, эффективность.

Система государственной поддержки и развития агропромышленного комплекса должна быть направлена на обеспечение роста конечных показателей деятельности. Объемы дотаций сельскому хозяйству увеличиваются из года в год (в 2014 году на развитие аграрного сектора экономики в Магаданской области было выделено почти 265 млн. руб., что выше уровня предыдущего года на 10%), совершенствуется механизм их предоставления, отбираются наиболее перспективные направления государственной поддержки, однако значительных изменений в динамике производства сельхозпродукции в Магаданской области не наблюдается.

Результативность производства отражает уровень достижения поставленных целей, определяется уровнем достигнутых параметров и проявляется в увеличении производства, как отдельных продуктов, так и валовой продукции, в росте прибыли и рентабельности. Для дальнейшего устойчивого развития сельского хозяйства необходимо повышать не только уровень поддержки, но и эффективность использования бюджетных средств.

Министерством сельского хозяйства определены критерии оценки эффективности использования федеральных и региональных средств, предоставляемых путем прямой поддержки. В числе приоритетных – прирост про-

изводства продукции сельского хозяйства в стоимостном выражении в сопоставимых ценах на 1 рубль субсидий, увеличение производства продукции в натуральном выражении, а также урожайности сельхозкультур и продуктивности животных. Критериями оценки также являются объем субсидий в расчете на 1 га сельхозугодий и уровень рентабельности реализованной продукции [1].

Сельское хозяйство стало первой отраслью, финансовое обеспечение которой осуществляется в рамках государственных программ. Средства бюджета на сельское хозяйство расходуются с привязкой к конкретным мероприятиям и индикаторам. Показатели производства сельскохозяйственной продукции в регионе не отвечают критериям эффективности, а программные индикаторы не достигают целевых значений. В 2014 году разница в плановом и фактическом финансировании отрасли составила 23882 тыс. руб. Положительную динамику имеет рентабельность сельскохозяйственных организаций с учетом субсидий, которая в 2014 году составила 10,1%, что выше уровня предыдущего года на 2,4 п.п., а планового показателя на 10,42 п.п. Уровень среднемесячной заработной платы по отношению к 2013 году снизился, но в то же время остался выше целевого почти на 30%. Лишь в молочном скотоводстве и птицеводстве показатели развития производства незначительно превышают целевые. Производство яиц в 2014 году превысило программный уровень почти на 9%. В других отраслях отмечается отрицательный результат. Объемы производства картофеля, овощей и мяса ниже ожидаемых на 30, 10 и 5,5% соответственно [2].

Согласно методике, разработанной ВНИИЭТУСХ, финансовый результат бюджетной поддержки определяется на основе показателя выхода товарной продукции на рубль затрат по ее производству и объема совокупной поддержки. Анализ финансового результата поддержки региональных сельскохозяйственных организаций показал, что в целом эффективность использования бюджетных средств по товарной продукции региона составила – 0,8 руб./руб. Что говорит о неэффективности государственного финансирования сельскохозяйственного производства области и сокращения убытков сельхозпроизводителей путем государственного участия. Лишь в растениеводстве эффективность по товарной продукции составляет 1,1 руб./руб. при этом на 1 рубль полученной прибыли приходилось почти 5 рублей прямой поддержки. Несмотря на достижение целевых индикаторов, в животноводстве эффективность производства и освоения бюджетных ассигнований является низкой и составляет 0,8 руб./руб. (таблица 1).

В разрезе хозяйств определяется существенная дифференциация показателей эффективности поддержки по хозяйствам области. Ее уровень варьируется от 0,82 до 1,09 руб./руб. Увеличение прибыли (снижение убытка) за счет субсидий составило от 11,8 до 80 п.п. Обусловлено это тем, что субсидии выделяются по разным направлениям и критериям, но при этом их объемы не связаны с ресурсным потенциалом хозяйств, выходом продукции и эффективностью использования полученных средств.

Таблица 1

Оценка эффективности совокупной поддержки производства в сельскохозяйственных организациях Магаданской области в 2014 году, тыс. руб.

Продукция отраслей сельского хозяйства	Объем поддержки	Затраты на производство продукции	Объем продукции	Прирост продукции от господдержки	Эффективность поддержки
Товарная продукция	97170	226285	191368	82176	0,8
животноводство	88916	207454	170880	73240	0,8
растениеводство	8254	18831	20488	8980	1,1

В среднем эффективность освоения денежных средств в сельскохозяйственных организациях составила 1,02 руб./руб. на одно предприятие. Наибольший прирост валовой продукции за счет субсидий наблюдается в том предприятии, где их сумма наиболее существенна, но эффективность их освоения составляет лишь 0,82 руб./руб., что ниже на 24% по сравнению с другими производителями. В организации с наибольшей эффективностью использования субсидий на 100 га сельхозугодий приходится 58 тыс. руб. поддержки, в то время как в организации с поддержкой 13 тыс. руб. на 100 га эффективность ниже всего на 1 коп. Из этого можно сделать вывод о нецелесообразном выделении финансовых ресурсов, так как для достижения почти одинакового экономического эффекта было выделено в 7 раз больше средств.

В крестьянских (фермерских) хозяйствах эффективность поддержки варьируется от 0,44 до 1,04 руб./руб. и в среднем составляет 0,73 руб./руб., что так же свидетельствует о низкой результативности использования бюджетных средств. Положительный эффект наблюдается в хозяйствах с более существенной суммой поддержки, но в то же время не наибольшей в расчете на 100 га сельскохозяйственных угодий. В тех хозяйствах, где на 100 га угодий приходится наибольший размер выделенных средств, прирост продукции по данному показателю незначительный. В хозяйстве где на 100 га приходилось 15109 тыс.руб. поддержки, прирост продукции на 1 работника составил всего 982 тыс., что ниже наибольшего уровня данного показателя на 80,6%, при том, что в данном хозяйстве субсидий приходилось на 92% меньше. Только одно хозяйство имеет эффект от государственной поддержки, где на 1 руб. затраченных средств приходится 4 коп. прироста, а также 1012 и 1191 тыс. руб. прироста продукции на одного работника и 100 га сельхозугодий соответственно. В целом же четкой зависимости в показателях не наблюдается, хозяйства с меньшими объемами поддержки результативнее осваивают ресурсы в расчете на натуральные показатели, что говорит о существующей дифференциации в поддержке и доходах сельхозтоваропроизводителей.

На производственный результат влияет не только объем государственных средств, но и природные, экономические условия хозяйствования, что усиливает дифференциацию в уровне развития сельскохозяйственного производства наряду с государственной поддержкой. Это обосновывает необходимость оценки эффективности использования бюджетных средств в сельском хозяйстве с учетом влияния на результаты деятельности сельскохозяйственных товаропроизводителей природных и экономических условий производства [3]. Поэтому при определении эффективности поддержки необходимо учитывать факторы природно-экономического характера, которые определяют производственные показатели, сказывающиеся на финансовых результатах хозяйственной деятельности.

Для объективной оценки эффективности использования средств господдержки в хозяйствах с различным производственным потенциалом целесообразно изучить тесноту взаимосвязи и дать оценку количественной зависимости с результатами производственной деятельности на основе дифференцированного подхода к кадастровой стоимости сельхозугодий. Это связано с различным плодородием и географическим расположением земельных участков [3]. В рамках выделенных групп по кадастровой стоимости сельхозугодий методом регрессионного анализа определена количественная зависимость и теснота взаимосвязи полученного объема товарной продукции с вложенными затратами, средствами поддержки и природно-экономическими условиями (таблица 2).

Таблица 2

Зависимость объема товарной продукции от уровня производственных затрат и кадастровой стоимости сельхозугодий

Группа предприятий по кадастровой стоимости 1 га сельхозугодий	Товарная продукция на 1 га сельхозугодий			Коэффициент множественной корреляции
	Свободный член регрессионного уравнения	коэффициент чистой регрессии		
		производственные затраты	кадастровая стоимость сельхозугодий	
до 1800	4,5	0,76	0	0,98
свыше 1800	6,13	0,69	0	0,97

Коэффициент множественной корреляции показывает тесноту взаимосвязи результативного признака с влияющими факторами. Так, объем производства товарной продукции в первой группе хозяйств на 98%, а во второй на 97% определяется рассмотренными факторами. Как видно из таблицы качество земель в обеих группах не оказывает влияния на выход товарной продукции и не повышает степень использования средств в условиях Магаданской области.

В хозяйствах с меньшей кадастровой стоимостью угодий дополнительная тысяча производственных затрат увеличивает объем продукции на 0,76 тыс. руб., во второй группе – на 0,69 тыс. руб., что еще раз подтверждает слабую взаимосвязь производства сельхозпродукции с природными условиями в регионе. Свободный член регрессионного уравнения показывает количество товарной продукции, которое определяется факторами, не учтенными в модели. Это значит, что в первой группе 4,5 тыс. руб. товарной продукции на каждые 100 га сельхозугодий зависит от неопределенных факторов, во второй – 6,13 тыс. руб. На основе проведенного анализа можно сделать вывод, что наибольшая часть прироста товарной продукции сформировалась за счет вложенных средств.

На основе регрессионного анализа определена сила влияния государственной поддержки на изменение объемов производимой продукции в совокупности с другими факторами. Это позволило определить степень влияния государственной поддержки, площади сельхозугодий, среднегодового количества работников на производство сельхозпродукции в регионе. Факторы, влияющие на объемы производимой продукции и результативный показатель имеют тесную связь ($R=0,99$).

Множественный коэффициент детерминации приближенно равен 0,98, это означает, что на 98% изменчивость объема производства обусловлена изменением указанных выше факторов. Построенное уравнение множественной регрессии, выражающее зависимость производства от вышеперечисленных факторов, имеет вид: $y = -3642,07 + 0,730x_1 + 6,548x_2 + 913,786x_3$. На основе коэффициентов регрессии произведена его экономическая интерпретация. При увеличении площади сельскохозяйственных угодий на 1 гектар, увеличение результативного показателя составит 6,5 тыс. руб. Повышение на одного человека среднегодового количества работников обеспечит изменение объема производства продукции в стоимостном выражении на 913 тыс. руб. Повышение объемов государственной поддержки из бюджетов всех уровней на одну тысячу рублей сопровождается ростом стоимости сельскохозяйственной продукции на 730 руб., что говорит о сильном влиянии государственной поддержки на производство продукции и ее существенном вкладе в результаты деятельности сельскохозяйственных товаропроизводителей.

Очевидно, что без государственной поддержки сельскохозяйственное производство в области находилось бы на грани исчезновения. Значительные финансовые вливания в отрасль позволяют производителям вести хозяйственную деятельность, несмотря на ее убыточность. При этом эффективность государственной поддержки в целом по области имеет низкие показатели. Выделяемые государством средства не окупают себя и не позволяют вести расширенное производство.

Список литературы

1. Барышников Н.Г., Зарькова Ю.С. Критерии оценки эффективности использования средств государственной поддержки сельского хозяйства // Экономический анализ: теория и практика. 2010. №19. – [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.elibrary/download/63306710

2. Гинтер Е.В. Государственная поддержка сельскохозяйственного производства в Магаданской области и ее влияние на развитие отрасли // Сельскохозяйственные науки и агропромышленный комплекс на рубеже веков. – 2016. – №16. – С. 120-125.

3. Барышников Н.Г., Самыгин Д.Ю. Анализ и особенности оценки эффективности использования субсидий в сельском хозяйстве // Аудит и финансовый анализ. 2008. №5. – [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.auditfin.com/fin/2008/5/Samigin/Samigin%20.pdf

АНАЛИЗ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ РОСТОВСКОЙ ОБЛАСТИ

Денисенко Е.В.

студент кафедры ИБМ-4, Московский государственный технический университет имени Н.Э. Баумана, Россия, г. Москва

Кокуева Ж.М.

доцент кафедры ИБМ-4, к.т.н., Московский государственный технический университет имени Н.Э. Баумана, Россия, г. Москва

Ямщикова Д.А., Сидорова М.В.

студентки кафедры ИБМ-4, Московский государственный технический университет имени Н.Э. Баумана, Россия, г. Москва

Статья посвящена анализу социально-экономического развития Ростовской области. На основе государственной статистической информации проведенное исследование позволяет утверждать, что на социально-экономическое развитие региона влияет множество факторов, таких как географическое положение, наличие материально-сырьевой, ресурсной базы, развитость промышленного потенциала, агропромышленного комплекса, объемы валового внутреннего продукта, его структура, величина прожиточного минимума, состав, структура трудовых ресурсов.

Ключевые слова: границы территории региона, ресурсы, отрасли региона, промышленность, сельское хозяйство, экономические показатели развития, население, трудовые ресурсы.

Ростовская область является субъектом РФ, входит в состав Южного федерального округа. Территория Ростовской области составляет 100,8 тыс. кв. км [3]. Территория, занимаемая столицей области г. Ростов-на-Дону, составляет 354 кв. км. Ростовская область граничит с Воронежской и Волгоградской областями, Краснодарским и Ставропольским краями, Республикой Калмыкией и Украиной.

Численность населения по области составляет свыше 4 млн. человек. Крупными городами Ростовской области с численностью постоянного населения на 1 января 2016 года являются Ростов-на-Дону, Таганрог, Шахты, Волгодонск, Новочеркасск [5]. Регион выделяется высоким научно-производственным, ресурсным и финансовым потенциалом.

Развитие экономики области основывается на выгодном экономико-географическом положении, наличии природных ресурсов, исторически благоприятных условиях развития, высокой обеспеченности трудовыми ресурсами, развитой транспортной инфраструктурой.

Рассмотрим основные отрасли экономики Ростовской области.

Сельское хозяйство. Агропромышленный комплекс Ростовской области – один из ведущих в России. По площади сельхозугодий область занимает третье, по площади посевов – второе, по численности сельского населения – четвертое место в Российской Федерации. Животноводческий комплекс представлен – молочным и мясным скотоводством, свиноводством, овцеводством, коневодством и птицеводством. Удельный вес Ростовской области по производству мяса составляет примерно – 5%, молока – 3%, производство яиц – 4%. Свиноводство представлено предприятиями «Русский Агропромышленный Трест». Птицеводство представляет «ООО «Донстар». Яркий пример – компания "ЕвроДон", в считанные годы ставшая крупнейшим в России производителем индейки.

Для развития агропромышленного комплекса Ростовской области требуются большие вливания денежных средств, финансовых потоков, направленных на развития производства мяса и молока в Ростовской области – строительство новых животноводческих комплексов, модернизация действующих молочно-товарных ферм.

Проанализировав стратегию социально-экономического развития Ростовской области до 2020 года можно выделить основные проблемы развития агропромышленного комплекса [1]:

1. Отсутствует механизм гарантированного сбыта произведенной сельскохозяйственной продукции по стабильным ценам.
2. Низкий темп внедрения современных технологий в растениеводство и земледелие.
3. Ухудшение плодородия земли и экологии.
4. Низкая урожайность сельскохозяйственных культур.
5. Несбалансированность растениеводческого и животноводческого комплексов.

Промышленность. Ростовская область относится к основным индустриально развитым регионам России. На предприятиях области производится четвертая часть промышленной продукции Южного федерального округа. Наиболее развитые отрасли промышленности Ростовской области: машиностроение и металлообработка; металлургическая; химическая отрасль. На предприятиях области выпускается 100% производимых в стране магистральных электровозов и паровых котлов, три четверти зерноуборочных комбайнов, ведущее место в России принадлежит тяжёлому вертолётостроению и производству навигационных систем для судов. Крупнейшие заводы и предприятия Ростовской области [2]: Ростсельмаш – крупнейший производитель сельхозтехники в России; Роствертол – производство и ремонт вертолетов; НЭВЗ – Новочеркасский электровозостроительный завод; – Азовский завод КПА – один из лидеров в России в области энергетического машиностроения и станкостроения; Шахтинский завод Гидропривод (г. Шахты) – производство гидравлического оборудования; – Гуковоуголь, УК, ЗАО; Донской уголь, ОАО; Сулинантрацит, ООО; Южная угольная компания, ООО; Обуховская, ШУ, ОАО.

Проанализировав стратегию развития Ростовской области до 2020 года, отметим, что ключевыми проблемами машиностроения являются:

- Устаревшие технологии производства.
- Низкая конкурентоспособность продукции по сравнению с аналогичной продукцией ведущих мировых производителей.
- Недостаток финансовых ресурсов в связи с низкой инвестиционной привлекательностью предприятий отрасли.
- Высокая энергоемкость продукции машиностроения.

Несомненно, экономические результаты деятельности Ростовской области имеют существенное значение не только для развития области, но и страны в целом. Одними из основных макроэкономических показателей, оценивающих результаты экономической деятельности субъектов, является валовой внутренний продукт (ВВП). Валовой внутренний продукт – это обобщающий экономический показатель, который выражает в рыночных ценах совокупную стоимость товаров и услуг, созданных внутри страны, и только с использованием факторов производства данной страны. Валовой региональный продукт (ВРП) – обобщающий показатель экономической деятельности региона, характеризующий процесс производства товаров и услуг. Динамика развития валового регионального продукта Ростовской области за 2009-2015гг., представлена в таблице [6].

Анализируя данные таблицы, можно сделать вывод, о положительной динамике развития валового регионального продукта Ростовской области и всего региона в целом. В 2017 году в экономике области предполагается сохранение устойчивых темпов развития, причем по многим показателям темпы будут выше, чем в среднем по России. В Ростовской области в прошлом году был установлен рекорд – впервые за всю историю объем валового регионального продукта преодолел отметку один триллион рублей. Это один из лучших результатов в стране по итогам 2015 года. При этом индекс промышленного производства в 2016 году вырос на 54,6 процента к уровню 2015 г.

Таблица

Динамика ВРП Ростовской области в 2009-2015 годах

Показатели	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
	отчет						оценка
Валовой региональный продукт (валовая добавленная стоимость)	555 917,1	659 667,4	765 967,2	843 560,3	917 689,1	1 000 247,6	1 122 011,9
Индекс физического объема, %	89,2	106,4	106,8	102,5	102,9	103,2	104,0
Темп роста к 2009 году, %	x	106,4	113,6	116,5	119,8	123,7	128,6

В 2017 году в экономике области предполагается сохранение устойчивых темпов развития, причем по многим показателям темпы будут выше, чем в среднем по России. На рисунке представлена структура ВРП Ростовской области на 2016 г. [6].

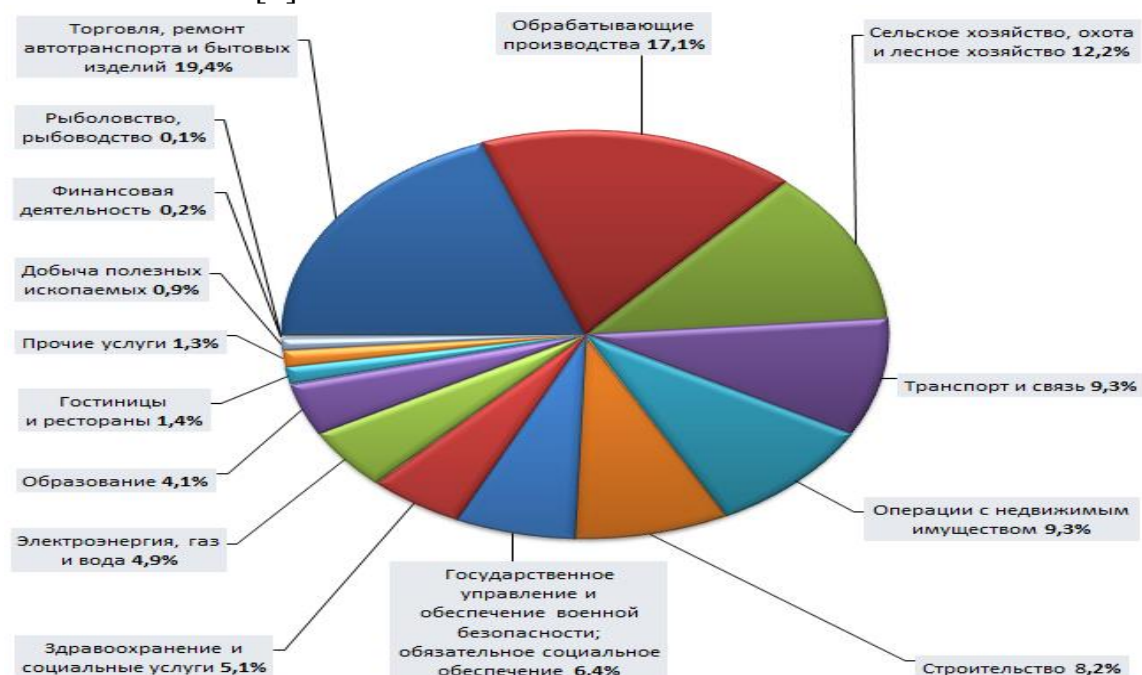


Рис. Структура ВРП Ростовской области на 2016 г.

На основе анализа государственной информации, основные проблемы социально-экономического развития Ростовской области:

- Несбалансированность и неравномерность внутриобластного социально-экономического развития.
- Неравномерное и несбалансированное внутрирегиональное обеспечение и развитие транспортной, инженерно-технической, социально-культурной и бытовой инфраструктур.
- Низкий уровень инновационной активности и неудовлетворительные темпы развития новых отраслей.
- Рост масштабов теневой экономики и неформального сектора.

Целью социальной политики является повышение благосостояния населения, обеспечение высокого уровня и качества жизни, характеризующихся следующими показателями: доход как материальный источник существования, занятость, здоровье, жилье, образование, культура, экология.

Экономические успехи Ростовской области во многом зависят от трудового потенциала и эффективного его использования. На эффективность деятельности трудовых ресурсов большое влияние оказывает социальный аспект. Социальная политика – одно из важнейших направлений, составная часть внутренней политики государства, региона. Она призвана обеспечить расширенное воспроизводство населения, гармонизацию общественных отношений, политическую стабильность, гражданское согласие и реализуется через государственные решения, социальные мероприятия и программы. В 2016 году в Ростовской области реализуются 21 государственная программа Ростовской области.

Для достижения целей стратегии социально-экономического развития Ростовской области предполагается использовать такие меры государственного регулирования как использование финансирования мероприятий по социальной поддержке граждан в формах субвенций и субсидий, а также путем индексации размеров социальной поддержки в соответствии с нормами законодательства.

Для улучшения социально-экономического развития Ростовской области необходимо обеспечить выполнение обязательств государства по социальной поддержке граждан, а именно обеспечить потребности граждан пожилого возраста, инвалидов, семей и детей в социальном обслуживании.

Важной задачей представляется создание благоприятных условий для полноценного функционирования института семьи, рождения детей. Особое внимание необходимо уделить повышению качества предоставляемых пожилым людям и инвалидам социальных услуг путем внедрения новых форм социального обслуживания.

Таким образом, общий социально-экономический эффект социальной поддержки населения может быть достигнут за счет увеличения доходов отдельных категорий населения муниципального образования. Эффективность социальной поддержки будет выражаться в улучшении качества жизни отдельных категорий населения муниципального образования, путем предоставления мер социальной поддержки своевременно и в полном объеме, повышения качества и расширения спектра предоставляемых социальных услуг. Итак, социальная поддержка населения оказывает непосредственное влияние на социально-экономическое развитие региона путём:

- снижения уровня бедности среди граждан, получающих социальную поддержку;
- удовлетворения потребностей граждан пожилого возраста и инвалидов в постоянном постороннем уходе;
- обеспечения поддержки граждан, попавших в трудную жизненную ситуацию, содействия социальной адаптации находящихся в социально опасном положении;
- роста рождаемости в регионе;
- преобладания семейных форм устройства детей, оставшихся без попечения родителей.

Таким образом, решение задач по улучшению качества жизни населения, действенная поддержка людей, оказавшихся в трудной жизненной ситуации, напрямую связаны с улучшением социально-экономического развития региона. Такое развитие предполагает осуществление системной и целенаправленной работы.

На основании проведенного исследования, можно сделать вывод о том, что социально-экономический потенциал Ростовской области огромный. Необходимо эффективно, рационально управлять и распоряжаться имеющимися богатствами. Направлять данный потенциал в воспроизводственный процесс и увеличивать благосостояние экономических субъектов, граждан, общества, региона и государства в целом.

Список литературы

1. Доклад «Об итогах развития промышленного и топливно-энергетического комплексов Ростовской области за 1 полугодие 2015г.».
2. «Концепция развития агропромышленного комплекса Ростовской области на период до 2020 года».
3. «Программа социально-экономического развития Ростовской области на 2013-2016 годы», утверждена Областным законом от 03.12.2012 № 987-ЗС.
4. Решение Правительства Ростовской области от 25.07.2012 № 63 «О прогнозе социально-экономического развития Ростовской области на 2013 – 2015 годы»
5. «Стратегия развития инвестиционной сферы Ростовской области на период до 2020 года», утверждена постановлением Правительства Ростовской области от 31.07.2013 № 474.
6. Сайт <http://www.mineconomikiro.ru> – Официальный сайт Министерства экономического развития Ростовской области.

ВЛИЯНИЕ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ НА ДЕМОГРАФИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ

Дударенко В.А., Полятинская А.М.

студентки экономического факультета,
Новосибирский государственный университет экономики и управления,
Россия, г. Новосибирск

В статье сформулированы основные проблемы демографического развития в России. Проведен детальный анализ естественного воспроизводства населения страны и предложены меры по совершенствованию государственной демографической политики Российской Федерации.

Ключевые слов: налоговая систем, демографическое развитие, налоговое регулирование, жилищная проблем.

Демографическая проблема стала «самой острой проблемой современной России», демографическая ситуация – критической. России нужна активная политика по всем трём направлениям: снижение смертности, эффективная миграционная политика, повышение рождаемости. Именно рождаемости уделяется самое большое внимание. Никакая миграция не решит наших демографических проблем, если не создать надлежащие условия и стимулы для роста рождаемости, не принять эффективных программ поддержки материнства, детства, поддержки семьи.

Известны причины, которые мешают молодым семьям, женщинам свободно и ответственно принимать решения, особенно если речь идёт о втором или третьем ребёнке.

Низкие доходы, отсутствие нормальных жилищных условий, сомнение в собственных возможностях обеспечить будущему ребёнку достойный уровень медицинских услуг, качественное образование, а иногда и сомнение в том, сможет ли она его прокормить – вот истинные причины снижения рождаемости.

Для того чтобы ликвидировать данную проблему, государство использует налоговую систему в качестве финансового рычага регулирования.

Опираясь на данные, можно сказать, что, численность постоянного населения Российской Федерации на 1 ноября 2007 г. составила 142 млн чел., с начала года уменьшившись на 207,0 тыс. чел. В период с 1 января 2000 г. по 1 ноября 2007 г. численность населения в России сократилась на 4,4 млн чел., что приблизительно равно числу жителей трех городов, равных Новосибирску.

В стране уменьшается количество людей моложе трудоспособного возраста: на 1 января 2001 г. оно составляло 19,4 %, на 1 января 2007 г. – 16,0 %. За тот же промежуток времени доля населения старше трудоспособного возраста увеличилась с 20,4 % до 20,6 %. Сокращение доли трудоспособного населения в ближайшие годы неизбежно (на 1 января 2007 г. этот показатель составлял 63,4 %), одновременно увечится доля россиян старше трудоспособного возраста. Это связано с особенностями распределения граждан России по возрастным группам. В частности, по состоянию на 1 января 2007 г. количество лиц в возрасте от 45 до 54 лет составляло 22 871 тыс. чел., а в возрасте от 5 до 14 лет 13 669 тыс. чел. Это население нашей страны стареет. Отечественная экономика не сможет восполнить трудовой потенциал, так как количество трудоспособных граждан России в ближайшие годы сократится на 9202 тыс. чел.

Хочется отметить, что одной из немало важных причин низкой рождаемости является недостаточное обеспечение семей жильем. Ведь именно молодое поколение определяет темпы рождаемости в обществе. Следовательно, если деятельность государства будет направлена не только на ликвидацию недостатка жилья, но и на улучшение жилищных условий, темпы роста рождаемости не заставят себя ждать.

Если обратить внимание на уровень обеспеченности россиян жильем, то он увеличивается. За последние четырнадцать лет размер жилфонда вырос на 504 млн., увеличилась обеспеченность жильем в расчете на одного гражданина РФ. Однако следует учесть снижение численности населения и тот факт, что распределение жилищного фонда между гражданами неравномерно.

Как мы уже говорили, жилищная и демографическая проблемы тесно взаимосвязаны. Для того, чтобы как-то улучшить демографию страны, государству необходимо рассматривать эти проблемы в комплексе.

Комплексный подход может обеспечить налоговая система, конкретно – налог на доходы физических лиц.

Правила уплаты этого налога объединяют в себе две налоговые льготы: на содержание детей и на приобретение жилья. Однако в нашей стране эти возможности используются не в полной мере. В Российской Федерации сделан серьезный шаг, но мы считаем, что такое стимулирование не будет достаточным, ведь затраты на ребенка очень велики.

По данным Федеральной службы государственной статистики средняя месячная начисленная заработная плата в РФ в ноябре 2007 г. составляла

14 406 руб. Выходит, что для семьи со среднестатистическими доходами, на содержание которой находится один ребенок, сумма данного вычета составляла 2400 руб.

В результате государство выделяет в течение одного года на содержание ребенка 312 руб. Сумма эта никак не может претендовать на роль материальной компенсации. Для изменения ситуации нужны кардинальные меры. Реализация этих мер возможна при помощи налоговой системы. Необходимо повысить предусмотренный законодательством вычет на содержание ребенка до величины прожиточного минимума, с дальнейшей его ежегодной корректировкой.

Несмотря на то, что в России наметились серьезные предпосылки для повышения экономического благосостояния граждан, ситуация с рождаемостью остается критической. Ее разрешение возможно только лишь при помощи оказания помощи государства. Если государство в ближайшее время не примет какие-либо меры, то следом обострятся и другие проблемы, такие как: поддержания старости, проявится нехватка рабочих рук. Решать проблему рождаемости надо уже сейчас. Причем это нужно делать в комплексе с жилищной проблемой, ибо семья, не обеспеченная жильем, вряд ли решится на рождение не только второго, но и первого ребенка.

Таким образом, численность населения страны за 1990 – 2008 гг. сократилась более чем на 4 млн. человек и к началу 2009 г. составила 142 млн. человек. А с 2010 года по 2016 год наблюдается увеличение роста населения на 3,7 млн. человек. Особенно резкое увеличение 2015 году на 2,6 млн. человек.

Суммарный коэффициент рождаемости в России практически непрерывно растёт с 1999 года. Тогда он составлял 1,16 детей на одну женщину, а по итогам 2014 года вырос до 1,75. Да, прогресс есть, но этого недостаточно.

Поэтому, если же мы хотим улучшить демографическую политику, то на это должны быть направлены все проекты, программы решения и действия на всех уровнях общества.

Список литературы

1. Абдрахимова Р. Г. Экономические проблемы народонаселения и демография // Сборники конференций НИЦ Социосфера. 2013. № 57 – 1. С. 58-59.
2. Елизаров В.В. Демографическое развитие России и ее регионов: общее и особенное // Уровень жизни населения регионов России. 2014. № 1 (191). С. 57-72.
3. Игебаева Ф.А., Рамазанова Г.З. Демографическая политика в современной России // Novainfo. 2016. №43. С. 480-485.
4. Черненко Д.А. Может ли налоговая система способствовать демографическому развитию? // Экономика. 2008. №1. С. 51-54.

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ И РОЛЬ АГРОТУРИЗМА В СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОМ РАЗВИТИИ ТЕРРИТОРИЙ

Дуляс А.И.

магистрант кафедры управления и технологий в туризме и сервисе,
Сочинский государственный университет, Россия, г. Сочи

Левченко Т.П.

профессор кафедры гостиничного и ресторанного бизнеса, д.э.н, профессор,
Сочинский государственный университет, Россия, г. Сочи

В статье представлена экономическая сущность агротуризма с позиций вовлечения туристов в сельский образ жизни. Определены критерии развития аграрного туризма, выделены его отличительные особенности, определены потенциальные клиенты, что позволяет говорить о значимости агротуризма в социально-экономическом развитии территорий.

Ключевые слова: аграрный туризм, социально-экономическое развитие территорий, сельские территории, критерии развития агротуризма.

Несмотря на то, что агротуризм далеко не новое явление, научный интерес к нему в России возник лишь в последние десятилетия. Это обусловлено тем, что остро встала проблема упадка села и в следствие появилась необходимость разработать программы для возвращения работоспособного населения в деревни. Еще одной причиной стал кризис в сельском хозяйстве, который особо коснулся малых фермерских владений. Как результат, возникла идея внедрения европейского опыта диверсификации работы фермерских хозяйств, а именно привлечение туристов в гостевые дома на фермах.

Исходя из опыта европейских стран, можно сделать вывод, что концепцию агротуризма использовали, в частности во Франции, как дополнительный доход для ферм. Благодаря этой антикризисной программе агротуризм стал независимым видом туризма, и тем самым доходы от туризма превысили доходы от основного вида деятельности, сельскохозяйственного производства [1, с.120].

По оценкам Всемирной Туристской Организации аграрный (сельский) туризм входит в пятерку основных стратегических направлений развития туризма в мире до 2020 года, объединяющий широкий спектр различных видов отдыха и развивающийся быстрыми темпами в зарубежных странах. В развитых европейских странах аграрный(сельский) туризм по популярности занимает второе место после отпусков на море [2, с.6].

На сегодняшний день нет единого и чёткого определения агротуризма, которое было бы исчерпывающим, и одновременно раскрывало понятие данного термина, но в тоже время описывало его границы. Если рассматривать разные источники, то можно найти множество разных определений, которые могут, как дополнять друг друга, так и содержать противоречивые элементы. Поэтому, мы попытались представить собственное определение дефиниции

«агротуризм», для того чтобы отобразить границы его применения и роль в социально-экономическом развитии территорий.

Агротуризм – это вид отдыха в сельской местности в действующем фермерском хозяйстве, в основе которого лежит использование природных, социально-экономических, культурно-исторических и иных ресурсов сельской местности и ее специфики, в которой туристы наряду с отдыхом вовлечены в сельский образ жизни и участвуют в традиционном сельском труде, с предоставлением для них средств размещения, питания и других видов услуг, воспроизводимых в сельской местности.

Исходя из анализа данного определения, можно сделать вывод, что основным источником дохода сельских жителей является получение прибыли от занятия сельским хозяйством, а параллельное занятие аграрным туризмом является источником дополнительного дохода, и привлечения рабочей силы.

Разновидностью аграрного туризма является совмещение работы с отдыхом, когда в обмен на участие в сельхозработах часть дня турист / земледелец получает жилье и питание, без платежей денег между двумя сторонами.

Например, в мировой практике западные фермы используют программы World Wide Opportunities on Organic Farms (WWOOF) по оказанию взаимовыгодных услуг: отдыхающим предоставляется размещение и питание на ферме, в то время как фермер получает помощь в проведении сельскохозяйственных работ. При этом обе стороны не вступают в процесс денежного обмена, кроме взносов в WWOOF, где фермер платит членский взнос, а отдыхающий – за предоставление базы данных о фермерских хозяйствах [5].

Центральной фигурой в организации отдыха на селе как субъект хозяйствования выступает сельская семья, которая проживает в селе, осуществляет основную деятельность, связанную с ведением личного крестьянского хозяйства, а также использует имущество этого хозяйства для предоставления услуг в сфере агротуризма. К услугам агротуризма можно отнести предоставление жилья, питания, а также ознакомление с местной культурой и традициями.

В первую очередь, чтобы открыть предприятие аграрного туризма, нужно точно знать на какую целевую аудиторию будет направлен данное предприятие.

А именно потенциальными клиентами агротуризма могут стать:

- городские жители, особенно живущие в крупных городах;
- трудоспособное население;
- семьи и группы с детьми.

Любой вид туризма, требует много сил и затрат, поэтому чтобы предприятия агротуризма были экономически эффективны, от государства требуется социальная, экономическая и нормативная поддержка.

Органы местного самоуправления должны поощрять участие местных жителей в туристической деятельности, увеличении доходов от туризма. Более того, планирование развития туризма, предполагающее привлечение к за-

стройке не местных организаций и инвесторов, должно учитывать интересы местных предпринимателей [2, с.10].

Агротуризм, как один из видов туристской сферы, имеет своеобразные отличительные особенности, связанные с характером труда в сельской местности, правилами гостеприимства, видом предоставляемых услуг, структурой продукта [3, с.119].

При этом следует отметить, что агротуризм должен соответствовать следующим критериям (рисунок):

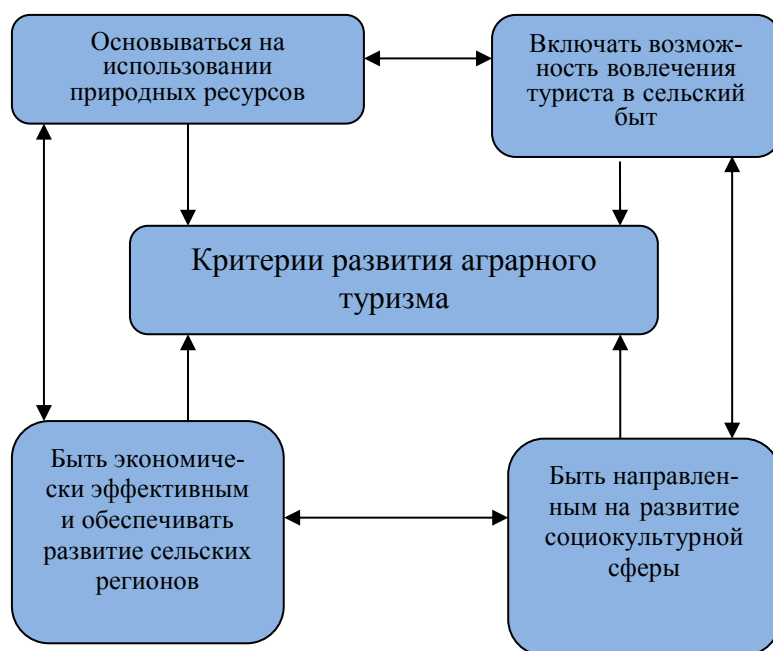


Рис. Основные критерии развития аграрного туризма

Результатом развития предприятий агротуризма могут привести к следующим экономическим явлениям: получению дополнительных источников заработка сельского населения; региональное территориальное развитие; сдерживание работоспособного населения из сел.

Таким образом, на основе исследований теоретических и методических источников, автором изучена экономическая сущность и роль агротуризма в социально-экономическом развитии территорий.

Список литературы

1. Биржаков М. Организация сельского туризма: практическое пособие. / М. Биржаков, Л. Биткулова, Д. Панова. – Всеволожск: ЕЛГО, 2010. – 120 с.
2. Имескенова Э.Г., Ишигенов И.В., А.Д. Манханов. Аграрный туризм: учебно – методическое пособие– Улан-Удэ: Изд-во БГСХА, 2014. – 167 с.
3. Чернява Г.Л. Мотивация развития сельского зеленого туризма с позиции занятости сельского населения в АР Крым / Г.Л. Чернява – Экономика Крыма. – 2012. – С.117-120.
4. Концепция устойчивого развития сельских территорий Российской Федерации на период до 2020 года.
5. Европейская программа WWOOF [Электронный ресурс]: офиц. сайт. Режим доступа: <http://wwwoof.net/> – 20.10.2016.

ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ ПИВОВАРЕННОЙ ОТРАСЛИ РОССИИ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Дядюра Е.П.

магистрант, Ростовский государственный экономический университет,
Россия, г. Ростов-на-Дону

Пивоваренная отрасль России в настоящее время претерпевает кризисное состояние, обусловленное снижением объемов производства, а также сокращением продаж из-за девальвации рубля. В данной работе рассматривается современное состояние пивоваренной отрасли России, изменение потоков внешней торговли и доля транснациональных компаний, функционирующих на российском рынке пива.

Ключевые слова: пиво, производство, потребление, рынок пива, пивоваренная отрасль, транснациональные компании, экспорт, импорт.

Пивоваренная отрасль России сегодня – это более 500 пивоваренных предприятий различной мощности, производственные площади которых расположены в 73 субъектах Российской Федерации; свыше 1500 торговых марок пивоваренной продукции, в число которой входят как национальные бренды, так и популярные региональные марки.

Начиная с 2007 года российский рынок пива показывал ежегодное падение, и 2015 год не стал исключением. Большое влияние на рынок в прошедшем году оказала негативная макроэкономическая ситуация в стране, сказавшаяся на росте продовольственной инфляции. Помимо тяжелого экономического положения, прошедший год для пивной индустрии запомнился и рядом законодательных инициатив, оказывающих неблагоприятное влияние на рынок.

В результате этого на рынке пива в России произошло беспрецедентное снижение объемов производства практически всех видов продукции, значительное сокращение ассортимента выпускаемой продукции [1]. Динамика производства пива в РФ за последние годы отражена на рисунке 1.



Рис. 1. Динамика производства пива в 2010-2015 гг.

По данным Росстата, в среднем употребление алкогольной продукции на одного человека в год в России составляет 18 литров в пересчете на абсо-

лютный алкоголь. Причем из-за сокращения рынка алкоголя, чуть менее половины 8.24 литра, приходится на потребление неразрешенной к употреблению спиртосодержащей продукции и продукции домашнего изготовления.

Если пересчитать 18 литров абсолютного алкоголя на алкогольную продукцию, то получится, что в год среднее потребление алкоголя одного россиянина эквивалентно 90 поллитровым бутылкам водки или 720 бутылкам пива или 214 бутылкам вина емкостью 0.7 литра. А вот по потреблению пива на 1 человека Россия занимает 17 место в мире с показателем 74.1 литра, уступая лидеру – Чехии в 2 раза (рисунок 2) [1].



Рис. 2. Потребление пива в год на душу населения по странам, л

Как показывает практика, в кризисное время потребительские рынки склонны к консолидации в пользу крупных игроков. Эта тенденция обусловлена тем, что ведущие игроки обладают большей устойчивостью к рыночным изменениям за счет, как правило, высокой узнаваемости брендов, а также внушительных оборотных средств. Тем не менее ситуация на российском пивном рынке не так однозначна: за последние несколько лет совокупная доля крупнейших игроков рынка снижалась. Если в 2012 году суммарная доля лидирующей четверки («Балтика», ЗАО «Пивоварня «Москва-Эфес», ООО «Объединенные пивоварни Хейнекен» и ОАО «Сан ИнБев») достигала почти 78% в натуральном выражении, то, по итогам 2015 года, совокупная доля этих компаний снизилась до 72% (рисунок 3) [1].

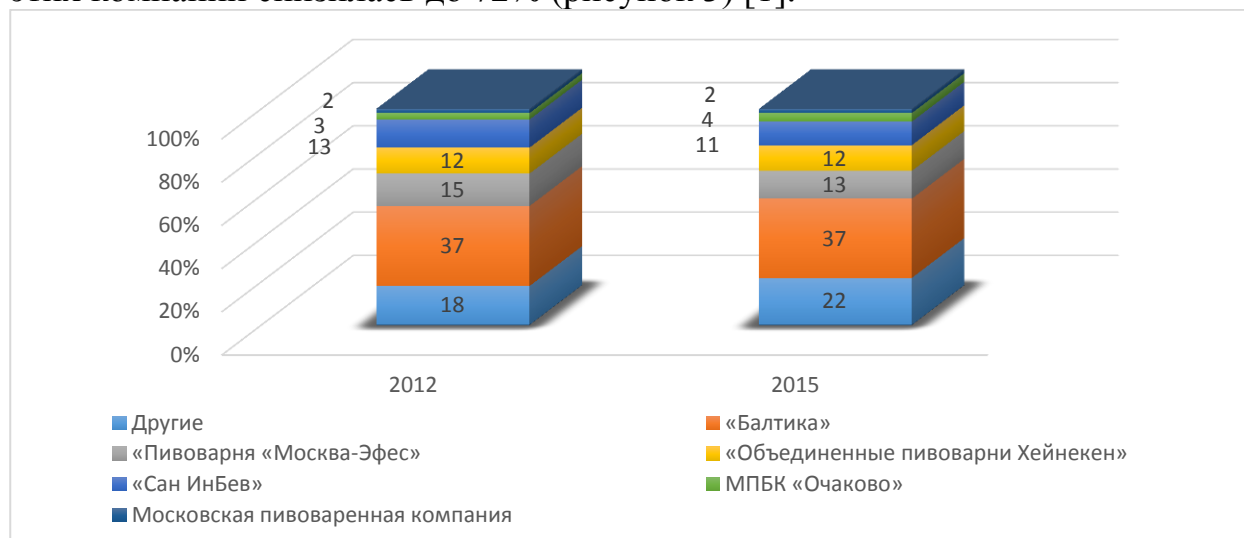


Рис. 3. Структура рынка пива по производителям в 2012-2015 гг. в натуральном выражении, %

Более 80% рынка пива в России принадлежит западным компаниям. Абсолютным лидеров рынка является концерн Carlsberg, владеющий заводами «Балтика» [2].

В 2015 году российский пивной рынок сократился на 10%, говорится в отчёте датского концерна Carlsberg. В компании «Балтика» уточняют, что его объём составил 698 млн дал. При этом доля транснациональных компаний, таких как Carlsberg, Heineken, Anheuser-Busch InBev и Efes, на нём снижается, а доля локальных пивоварен, по данным Nielsen, за год выросла с 15% до 26,5% (рисунок 4).

По данным «Балтики», потребление пива в России в 2015 году было самым низким за последние 12 лет – 50 л на душу населения. Среди причин этого производители называют «непростые условия торговли и низкий уровень потребительской активности», а также рост популярности недорогих локальных крафтовых брендов. За прошлый год отгрузки Carlsberg в России сократились на 17%, у Heineken – на 7–9% [2].



Рис. 4. Структура рынка пива в разрезе игроков, %

Объем импорта пива в Россию в исследуемый период составил 10,5 млн дал на сумму 92 млн долл., а объем российского экспорта, по итогам 2015 года, составил 22 млн дал на сумму 89 млн долл. (рисунок 5) [3].

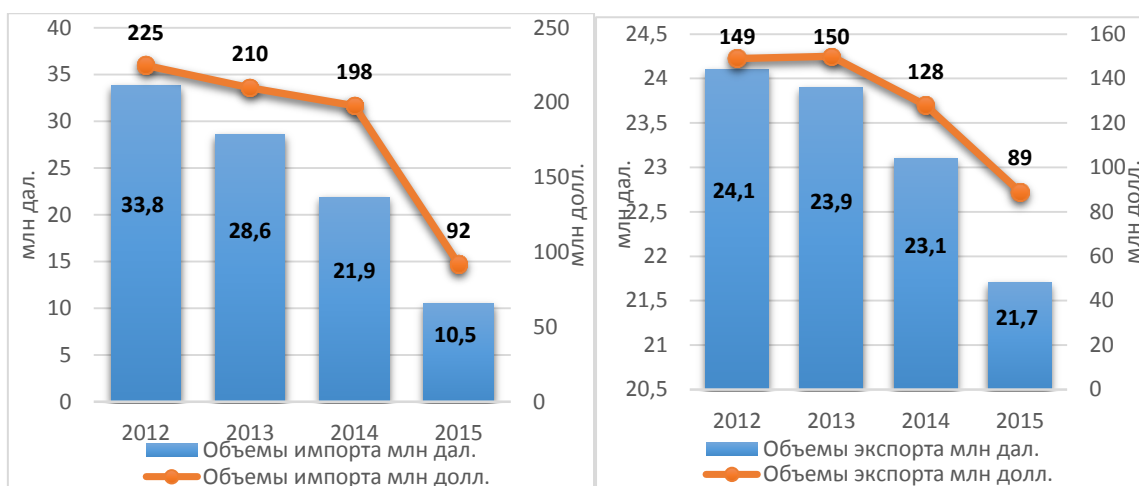


Рис. 5. Объемы экспорта и импорта пива РФ в 2012-2015 гг.

Ключевыми странами-импортерами в натуральном выражении стали Белоруссия (29%, или 3,1 млн дал), Германия (24%, или 2,5 млн дал) и Чехия (12%, или 1,3 млн дал) (рисунок 46). В стоимостном выражении, по итогам 2015 года, лидирует Германия с долей 30%, или 27 млн долл. (рисунок 6) [3].

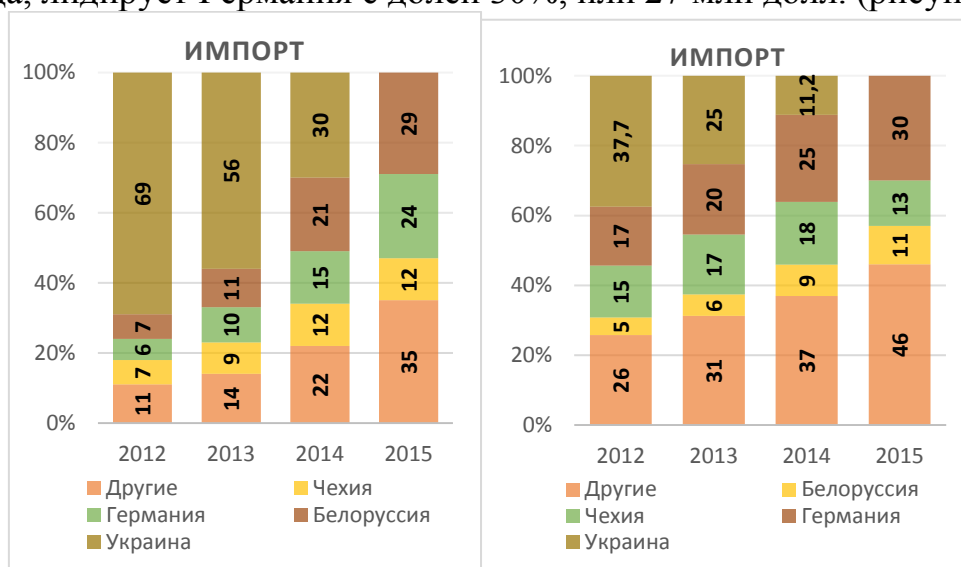


Рис. 6. Структура импорта пива по странам происхождения в 2012-2015 гг. в натуральном и стоимостном выражении, %

Российский рынок пива становится все более сложным для работы крупных международных компаний. С одной стороны, они оказались наиболее чувствительны к колебаниям валютного рынка – девальвация рубля резко сократила их прибыль. С другой стороны – массовые сорта пива, которые раньше обеспечивали устойчивые продажи, сегодня плохо вписываются в сужающееся рыночное пространство, в противоположность набирающим популярность брендам независимых компаний. Под давлением падающих объемов производства и прибыли, международным компаниям не остается ничего кроме как закрывать заводы, оптимизируя загрузку, повышать цены, теряя потребителей, и фокусироваться на сегментах премиального и интернационального пива, где их позиции остаются сильны.

Ключевыми странами-получателями в натуральном выражении стали Белоруссия (26%, или 5,7 млн дал), Украина (25%, или 5,4 млн дал) и Казахстан (15%, или 3,4 млн дал) (рисунок 7) [4].

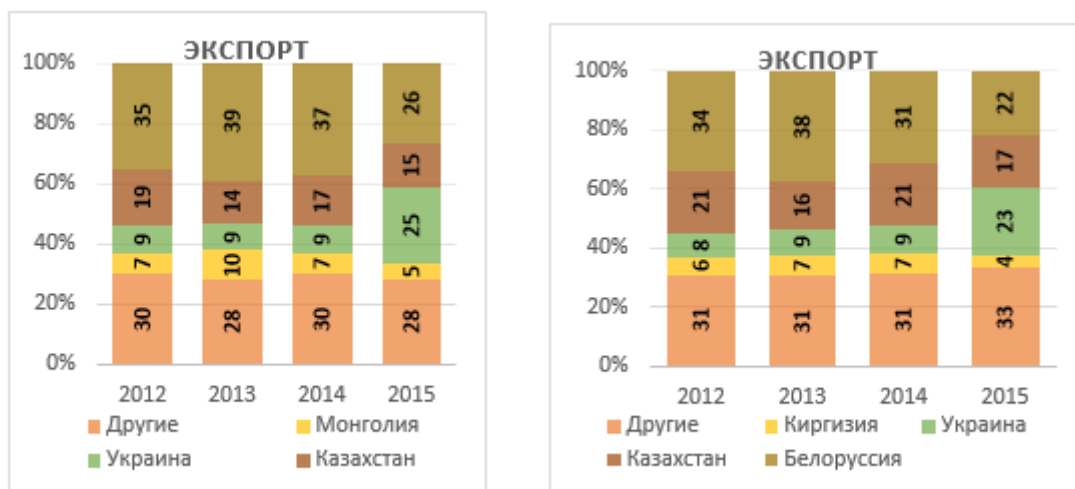


Рис. 7. Структура экспорта пива по странам происхождения в 2012-2015 гг. в натуральном и стоимостном выражении, %

В стоимостном выражении лидируют Украина (21 млн долл., или 23%), Белоруссия (19 млн долл., или 22%) и Казахстан (15 млн долл., или 17%).

С 2008 года крупные производители пива из-за сокращения производства закрыли в России 12 заводов. Из них пять – Anheuser-Busch Inbev, два – Heineken, три – Carlsberg, два – Efes.

Отметим, что с 15 августа 2014 года Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека (Роспотребнадзор) приостановила ввоз в Россию спиртных напитков, пива и пивных напитков ряда украинских предприятий (ПАО «Оболонь», ПАО «Сан Инбев-Украина» и ООО «Украинская дистрибуционная компания»).

Подводя итог, можно отметить, что текущая кризисная ситуация, наряду с растущими ценами, падающими располагаемыми доходами населения и рядом законодательных инициатив, адресованных пивоваренной отрасли, говорит о дальнейшем снижении объемов производства, ухода с рынка крупных иностранных корпораций и увеличения теневой экономики со стороны малых пивоварен.

Список литературы

1. Обзор российского рынка пива // Российский продовольственный рынок. – 2016. – №3.
2. Отчет «Участие иностранного капитала в пищевой промышленности России: Анализ ситуации, возможные последствия и пути решения» // Доклад Минсельхоз РФ
3. Россия и цифры 2016 Крат.стат.сб./Росстат- М., Р76 – 2016. – 543 с.
4. Росстат (2014) Российский статистический ежегодник 2014. Москва.

ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА В РОССИИ

Евтушенко Н.С., Занозин Д.И.

студенты 4 курса специальности «Экономическая безопасность»,
Оренбургский государственный аграрный университет, г. Оренбург

Хаметова А.Р.

доцент кафедры бухгалтерского учёта и аудита, к.э.н.,
Оренбургский государственный аграрный университет, г. Оренбург

В статье рассматривается главный финансовый инструмент, регулирующий взаимоотношения малого бизнеса с государством, – различные системы налогообложения, в том числе общая и упрощенная системы налогообложения, система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход. Особое внимание уделено упрощенной системе налогообложения как наиболее выгодной для предприятий малого бизнеса.

Ключевые слова: налогообложение, налоговые режимы, общая система налогообложения, упрощенная система налогообложения, единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности, налоговая ставка.

Уровень демократизации государства и открытости его экономики в значительной степени определяется степенью развития малого бизнеса и активностью предпринимателей, т.к. именно предпринимательство является конструктивной единицей и гарантией существования развитой рыночной экономики, особенно в современных условиях глобального финансово-экономического кризиса. Роль государства на данном этапе развития экономики состоит в том, чтобы с помощью различных антикризисных мероприятий и программ поддерживать предприятия малого бизнеса. Среди мер такой государственной поддержки важнейшая роль отводится мерам оптимизации их налогообложения.

При этом применение определенных законом дифференцированных критериев отнесения предприятий к субъектам малого предпринимательства позволяет формировать самостоятельные, специализированные программы для каждого вида этих субъектов. Важное значение имеет то обстоятельство, что в законе четко прописаны особенности правового регулирования субъектов малого предпринимательства. В соответствии с ними и Налоговым кодексом РФ (НК РФ) малые предприятия имеют право применять следующие налоговые режимы:

- 1) общий режим (систему) налогообложения, при котором уплачиваются в бюджет все установленные налоги;
- 2) специальные налоговые режимы:
 - упрощенную систему налогообложения;
 - систему налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности;
 - иные специальные налоговые режимы.

Общая система налогообложения (ОСН) является налоговым режимом «по умолчанию» – его обязаны применять все юридические лица и индивидуальные предприниматели, осуществляющие виды деятельности, не облагаемые единым налогом на вмененный доход (ЕНВД) и не представившие в налоговый орган заявление о намерении использовать специальный налоговый режим – упрощенную систему налогообложения (УСН) или систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей – единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН). Также общую систему налогообложения обязаны применять все предприятия, годовой доход которых превысил 60 млн руб. Превышение данной суммы дохода является критерием, в соответствии с которым налогоплательщик лишается права использовать УСН.

Упрощенная система налогообложения – самый распространенный налоговый режим, применяемый предприятиями малого бизнеса. Она завоевала свою популярность по многим причинам, среди которых можно выделить значительно меньшую по сравнению с ОСН налоговую нагрузку, простоту ведения учета и отсутствие необходимости представлять в налоговую инспекцию бухгалтерскую отчетность, а также добровольность выбора данной налоговой системы. Упрощенную систему налогообложения вправе использовать как юридические лица, так и индивидуальные предприниматели, если они соблюдают требования ст. 346.12 НК РФ. Налогоплательщик, соответствующий указанным требованиям, имеет право избрать УСН либо остаться на общей системе налогообложения.

Почему же данная система налогообложения называется упрощенной? Дело в том, что в УСН уплата основных налогов, на которых базируется общая система налогообложения, – налога на прибыль у юридических лиц, НДФЛ у индивидуальных предпринимателей (в отношении доходов, полученных от предпринимательской деятельности), НДС и налога на имущество заменена уплатой единого налога, официально именуемого «налог, уплачиваемый в связи с применением упрощенной системы налогообложения» [4]. Основными ставками налогов при общей системе налогообложения являются: налог на прибыль – 20%, НДФЛ – 13%, НДС – 18%, налог на имущество – до 2,2%. Ставка же единого налога при упрощенной системе налогообложения составляет либо 6%, либо 15%.

Прямое сравнение налоговых ставок при общей системе налогообложения и упрощенной системе налогообложения некорректно, так как перечисленные налоги имеют различные налоговые базы. Однако достаточно простые расчеты показывают, что общая сумма налогов, которые при одинаковых параметрах деятельности должен был уплатить налогоплательщик при ОСН и УСН, отличается в пользу последней. Упрощенная система налогообложения хороша еще и тем, что налогоплательщику предоставляется возможность не только ее выбора как специального налогового режима, но и выбора любой из ее «подсистем», отличающихся друг от друга налоговой базой и ставкой единого налога: либо 6% от дохода, либо 15% от дохода, уменьшенного на величину расходов.

Под доходами при определении налоговой базы при УСН понимаются выручка от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав, а также различные внереализационные поступления (например, от долевого участия в каких-либо организациях, в виде процентов по договорам займа и т.д.) [2]. Что касается расходов, учитываемых при расчете «упрощенного» налога со ставкой 15%, то их перечень является закрытым и приведен в ст. 346.16 НК РФ. При выборе между этими двумя ставками – 6% и 15% – следует исходить из того, какую долю от доходов составят документально подтвержденные расходы. Если доля таких расходов велика, то более выгодно уплачивать единый налог по ставке 15% от разницы между доходами и расходами. Если же доля расходов мала или их нельзя подтвердить надлежаще оформленными документами (актами приема-передачи, накладными, товарными чеками и т.д.), то более выгоден 6%-ный налог, исчисляемый с суммы доходов.

Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности (система налогообложения в виде ЕНВД) – это специальный налоговый режим, применяемый в обязательном порядке налогоплательщиками, осуществляющими виды деятельности, перечисленные в ст. 346.26 НК РФ, при условии, что он введен в действие нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных районов, городских округов или законами городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга [4]. Таким образом, режим в виде ЕНВД может применяться не на всей территории России, а только в тех ее субъектах административно-территориального деления, которые приняли соответствующие нормативные акты или законы. Нормативными актами муниципальных образований (законами Москвы и Санкт-Петербурга) система налогообложения в виде ЕНВД может быть введена как в отношении всех видов деятельности, подпадающих под данный налоговый режим согласно НК РФ, так и только для некоторых из них.

Систему налогообложения в виде ЕНВД вправе применять как индивидуальные предприниматели, так и юридические лица (ООО, ЗАО, ОАО и др.). Организации и индивидуальные предприниматели, приступившие к осуществлению деятельности, облагаемой ЕНВД, обязаны встать на учет в налоговой инспекции в качестве плательщика данного налога. Заявление для постановки на учет подается в налоговый орган в течение 5 дней с момента начала деятельности, облагаемой единым налогом.

Объектом налогообложения при использовании системы ЕНВД является не фактический доход налогоплательщика (под которым обычно подразумевается выручка, полученная от покупателей и заказчиков), а вмененный доход – некая условная, установленная законом сумма потенциально возможного дохода, который мог бы получить налогоплательщик [4].

Итак, сравнивая названные выше системы налогообложения, можно сказать, что общая система налогообложения создает наиболее неблагоприятные условия для работы малых предприятий. Система налогообложения в виде ЕНВД, кажущаяся на первый взгляд одним из самых благоприятных

режимов налогообложения малого предпринимательства, с ее жестким требованием к обязательному переходу на уплату ЕНВД лишает налогоплательщика права на применение установленных НК РФ льгот для этого вида деятельности (например, налог на прибыль). Кроме того, налог исчисляется с суммы базовой доходности и на его величину не влияют ни численность промышленного персонала, ни размер полученной выручки, ни иные виды деятельности предприятия. Таким образом, упрощенная система налогообложения, учета и отчетности – наиболее выгодна для налогоплательщиков. Она привлекательна добровольным порядком перехода на эту систему, а также ведением бухгалтерского учета и отчетности в упрощенном варианте. При этом для субъектов малого предпринимательства сумма начисленного к уплате единого налога не является фиксированной, а зависит от суммы полученной выручки.

Список литературы

1. Газалиев М.М., Осипов В.А. Особенности налогообложения малого бизнеса: учебное пособие. М.: Дашков и К, 2014. 116 с.
2. Мельников М.М. Основы бизнеса, налогообложения и учета. URL: http://petroleks.ru/business_manual/business_63.php (дата обращения: 27.10.2016).
3. Налоги и налоговая система Российской Федерации: учебник и практикум для академического бакалавриата / под науч. ред. Л.И. Гончаренко. М.: Юрайт, 2015. 541 с. Серия: Бакалавр. Академический курс.
4. Налоговый кодекс Российской Федерации. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/ (дата обращения: 27.10.2016).
5. Пансков В.Г. Налоги и налогообложение: теория и практика. В 2 т. Т. 1: учебник и практикум для академического бакалавриата / В. Г. Пансков. 5-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт, 2016. 336 с. Серия: Бакалавр. Академический курс.

ФИНАНСИРОВАНИЕ ДОМОВ ПРЕСТАРЕЛЫХ В СОВРЕМЕННОЙ РОССИИ

Енифанцева А.С.

студентка, Новосибирский государственный университет
экономики и управления, Россия, г. Новосибирск

В данной статье рассматриваются проблемы финансирования домов престарелых, их типы и функции. Сравниваются два типа домов престарелых – государственные и частные. Изучается статистика, классификация, источники их финансирования.

Ключевые слова: дома престарелых, финансирование, частный, государственный.

Сегодня в России существуют такие заведения, которые предлагают свои услуги по обеспечению жильем, уходом и заботой пожилым людям. Такие дома называются «домами для престарелых». В данной статье рассмотрим, что такое дома престарелых, их виды и финансовое положение.

В России по официальным данным переписи населения на 1 января 2016 года – 146 544 710 жителей и больше половины жителей страны – это

пожилые люди. По сведениям Пенсионного фонда РФ, 62% жителей России – это люди пенсионного и предпенсионного возраста, то есть свыше 80 млн человек составляют люди преклонного возраста. Это и есть потенциальные претенденты домов престарелых, а, значит, тема данных организаций очень важна в нашем обществе.

Дома престарелых нужны для того, чтобы оказывать помощь пожилым людям, которые не в состоянии помочь самим себе, и родственники тоже не могут оказать им должную заботу.

В России к услугам государственных домов престарелых прибегают 4% населения, а частных – только 0,5%. По сведениям на 2015 год, в стране существует 1534 государственных дома престарелых, в которых проживают около 240 тыс. человек, и своей очереди дожидаются более 20 тыс. человек. При том, многие люди думают, что государственные дома престарелых бесплатные, но это не так – там забирают 75% от пенсии [1, с. 24].

В частных домах престарелых условия содержания намного лучше, однако, сеть этих заведений слабо развита и количество постояльцев ограничено, они вмещают не более 20-30 человек.

Расходы на государственные дома престарелых относятся к расходам на социальную политику. Основной объем бюджетных средств на социальную защиту проходит через региональные и местные бюджеты. Эти суммы расходуются через органы социальной защиты населения [3, с. 82].

Можно выявить динамику расходов на эту сферу: в 2015 году на социальную политику было выделено 4 210 443 372,5 рублей, в 2016 году 4 448 937 861,2.

В государственных домах престарелых оплата пребывания производится исключительно из пенсионных средств участника социальной программы. По закону, учреждение забирает 75 % пенсии, которое составляет от 9 до 13 тысяч рублей (и выше), а оставшиеся 25 % оставляют пожилому человеку. Государство берет на себя дополнительную финансовую нагрузку и перечисляет необходимые средства интернату с учетом каждого человека. Главной особенностью государственных заведений является то, что после 6 месяцев постоянного пребывания, квартира пенсионера, если она не была приватизирована, отходит государству [2].

Финансовыми источниками частных домов престарелых могут являться только собственные вложения. На содержание частного дома в месяц расходы в среднем составляют 900 000 руб. На открытие частного дома престарелых потребуется около 1,5 млн руб.

Средняя стоимость месячного проживания постояльца в частном пансионате составляет 30 тыс рублей, если в доме будут заняты все места, то сумма проживания 40 человек составит 1,2 млн рублей, однако заполнить весь дом сразу, после его открытия невозможно, на это потребуется несколько месяцев. Период окупаемости дома престарелых составит около полутора лет. Точная стоимость пребывания в частных домах престарелых зависит от региона, в котором находится заведение, перечня предоставляемых услуг и количества дней, проведенных в заведении.

В России частные дома для престарелых граждан являются перспективным направлением для открытия бизнеса, так как конкуренция практически отсутствует, а спрос на эти услуги довольно высок [4, с. 241].

Социальный бизнес это, прежде всего, серьезная ответственность за людей. Всех домов престарелых, что государственных, что частных должно быть в разы больше, чем сегодня. Строительство новых домов для престарелых граждан и их дальнейшее содержание являются дополнительными направлениями социального бизнеса.

Список литературы

1. Гоманова Т.К., Лукьянова З.А. Кредитный рынок: региональный аспект. – Уфа: Издательство «Инфинити». 2013. – С. 152.
2. Лихутин П.Н. Особенности принятия инвестиционных решений на рынке коллективных инвестиций. Вестник НГУЭУ. – 2012. – №4.
3. Лукьянова З.А., Гоманова Т.К. Отраслевые финансы: учеб. пособие / З. А. Лукьянова, Т. К. Гоманова – Новосибирск: СибАГС, 2006. – 192 с.
4. Лукьянова З.А., Терёшина К.Д., Шпилева Ю.В. Влияние эндогенных и экзогенных факторов на инвестиционную привлекательность регионов // В сборнике: Фундаментальная наука и технологии – перспективные разработки. Материалы VII международной научно-практической конференции. н. и. ц. «Академический». North Charleston, SC, USA, 2015 – С. 240-243.

СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ БАЗОВЫХ МЕТОДОВ УПРАВЛЕНИЯ АКТИВАМИ И ПАССИВАМИ БАНКА

Заренок М.А.

аспирант, канд. физ.-мат. наук,
Белорусский государственный экономический университет,
Республика Беларусь, г. Минск

Статья содержит анализ и систематизацию базовых методов и моделей управления активами и пассивами банка. Проведенные модели, начиная с простейших, легли в основу последующей разработки теорий управления активами и управления пассивами, которые на сегодняшний день используются в банках. Приведенная систематизация дает понимание основ методов, их достоинств и недостатков.

Ключевые слова: управление активами и пассивами, управление активами, управление пассивами, метод общего фонда, метод распределения активов, управление процентной маржей.

Центральное место в управлении банком занимает проблема управления активами и пассивами, без правильного решения которой невозможно добиться прибыльной работы банка.

До 60-х годов XX в. основным источником формирования ресурсной базы банков были вклады населения, долгосрочные кредиты и эмиссия акций. В этот период банки имели в достаточном количестве дешевые пассивы в форме депозитов до востребования и сберегательных вкладов. Как отмечает Дж.Ф. Синки, основное внимание уделялось тогда управлению активами [1].

В сложившихся на тот момент экономических условиях потребности банка в ликвидности удовлетворялись за счет управления кредитами. Стратегия управления активам и в первую очередь основывалась на том, что большую часть своих потребностей в ликвидных активах банк покрывал за счет конвертации активов в наличность.

В 60-х годах источники финансирования существенно сократились при устойчивом спросе на кредиты. Спрос на деньги со стороны клиентов превысил возможности традиционных источников финансирования, что повлекло возникновении конкуренции в борьбе за источники ресурсов. Это повлекло за собой значительные изменения в способах управления активами и пассивами.

Сложились четыре особые теории [2, с. 547; 3, с. 307]: коммерческих ссуд, перемещения, ожидаемого дохода – они связаны с теорией управления активами, аналогично построена и теория управления пассивами. Первоначально вопрос о банковской ликвидности имел два подхода.

Первый подход был основан на том, что структура активов банка по срокам должна точно соответствовать структуре его пассивов, это практически исключало возможность проведения банками активной политики управления своей ликвидностью. Второй подход базировался на возможности реального несоответствия структуры активов и структуры пассивов баланса. Обеспечение условия устойчивой деятельности банка вызвало объективную необходимость решать проблему ликвидности через возможность одновременного управления активами и пассивами банков.

Однако рассмотрим сначала традиционные подходы, основанные на раздельном управлении активами и пассивами.

Теория коммерческих ссуд уходит корнями в английскую банковскую практику XVIII в. Защитники этой теории утверждают, что банк сохраняет свою ликвидность, пока его активы размещены в краткосрочные ссуды, своевременно погашаемые при нормальном состоянии деловой активности. Эта теория не учитывала относительную стабильность банковских вкладов и исходила из того, что при нормальном ходе дел все ссуды будут погашены своевременно [3, с. 307].

Теория перемещения, впервые была опубликована в 1918 г. американским ученым Х.Дж. Моултоном. Она гласит, что ликвидность можно обеспечить, если определенная доля депозитов будет направлена на приобретение таких активов, для которых существует вторичный рынок. То есть, если банку потребуется дополнительная наличность, то именно такие высоколиквидные активы могут быть проданы [2]. Использование теории перемещения в практике управления банковской ликвидностью эффективно в случае достаточно стабильной обстановки на финансовых рынках, в противном случае для поддержания ликвидности банковской системы необходимо существование центрального банка с неограниченными возможностями по покупке финансовых инструментов, относящихся к вторичным резервам.

В 1950-е годы как реакция на недостаточный уровень ликвидности, была разработана альтернативная теория управления активами – теория ожи-

даемых доходов. Данная теория не отрицает описанных выше теорий и утверждает, что на банковскую ликвидность можно воздействовать, изменяя структуру сроков погашения кредитов и инвестиций.

Теория управления пассивами утверждает, что банки могут решить проблему ликвидности путем привлечения дополнительных средств с рынка. Согласно этой теории, следует размещать большую часть ресурсов на более длительные сроки, чем они были привлечены [2, с. 554]. Теория управления пассивами основывается на следующих двух утверждениях: банк может решить проблему ликвидности путем привлечения дополнительных денежных средств, покупая их на рынке капитала; банк может обеспечить свою ликвидность, прибегая к обширным займам денежных средств в Центральном (Национальном) банке, либо у банков-корреспондентов. В широком смысле управление пассивными операциями представляет собой деятельность, связанную с привлечением средств и определением соответствующей комбинации источников средств для данного банка. В более узком смысле под управлением пассивными операциями стали понимать действия, направленные на удовлетворение нужд в ликвидности путем активного изыскания заемных средств по мере необходимости [4, с. 148].

Каждая, из приведенных выше теорий имеет ряд преимуществ и ряд недостатков. Однако стоит отметить, что данные теории являются базовыми и служат отправной точкой для формирования политики управления ликвидностью банков. Для обеспечения условий устойчивой деятельности банка необходимо решать проблему управления активами и пассивами через одновременное управление требованиями и обязательствами банка.

В основе метода общего фонда средств лежит идея объединения всех ресурсов. Привлеченные средства поступают из различных источников. Затем совокупные средства распределяются между теми видами активов, которые считаются подходящими. В модели общего фонда средств для осуществления конкретной активной операции и не имеет значения, из какого источника поступили средства [2, с. 552; 6, с.309]. Схематически этот метод представлен на рисунке 1.

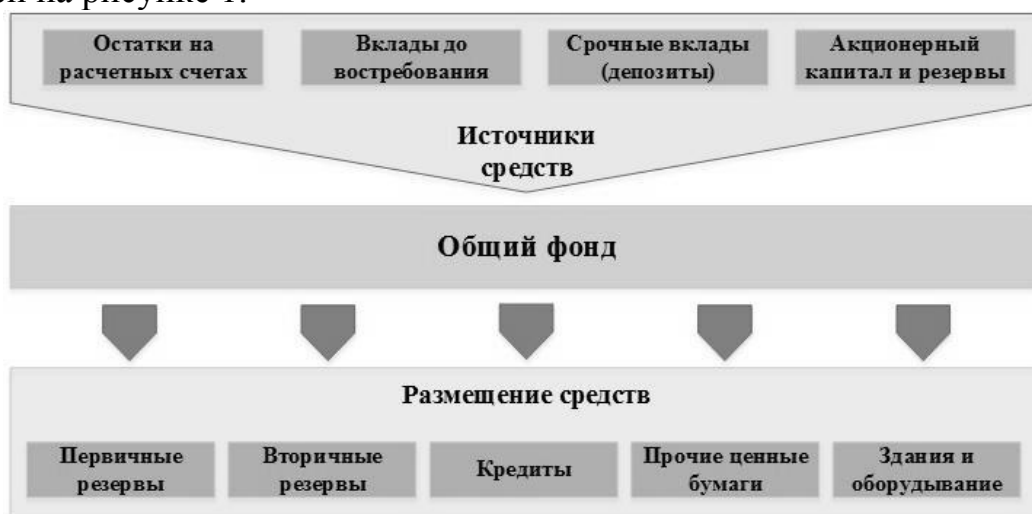


Рис. 1. Метод распределения общего фонда средств

При подходе к размещению средств с позиций общего фонда средств излишне много внимания уделяется ликвидности и не учитываются различия требований ликвидности по отношению к вкладам до востребования, срочным вкладами, основному капиталу. Метод распределения активов, известный как метод конверсии средств, позволяет преодолеть недостатки метода общего фонда средств. Данная модель устанавливает, что размер необходимых банку ликвидных средств зависит от источников привлечения. Этим методом делается попытка разграничить источники средств в соответствии с нормами обязательных резервов [6]. Вклады до востребования требуют самого высокого покрытия обязательными резервами. Значительная часть средств из вкладов до востребования направляется в резервы первой очереди, оставшаяся часть – преимущественно во вторичные резервы, и только сравнительно небольшие суммы будут предназначены для предоставления кредитов, главным образом, в форме краткосрочных кредитов. Требования ликвидности для срочных вкладов несколько ниже, поэтому данные средства будут помещены большей частью в кредиты и инвестиции. Основной капитал почти не требует покрытия ликвидными активами и используется для долгосрочных кредитов и менее ликвидных ценных бумаг, т.е. используются для увеличения доходов банка. Главным преимуществом рассматриваемого метода является уменьшение доли ликвидных активов и вложение дополнительных средств в кредиты и инвестиции, что ведет к увеличению нормы прибыли. Схематически модель показана на рисунке 2.

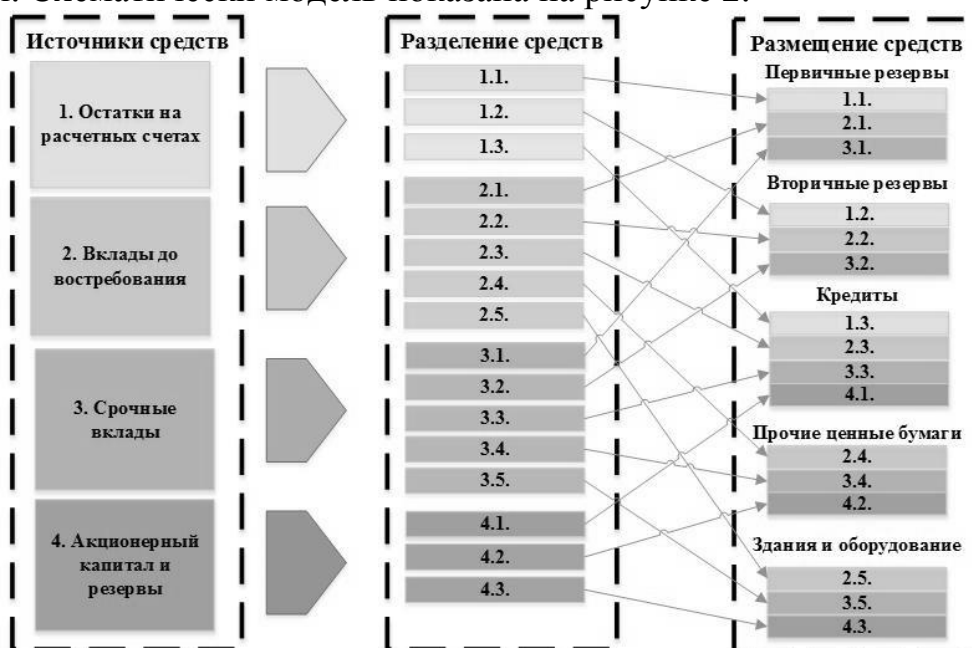


Рис. 2. Метод распределения активов

Однако оба рассмотренных метода имеют существенный недостаток: они опираются на средний, а не предельный уровень ликвидности. Как показывает практика, часть средств, со сроком до востребования, никогда не будет изъята и с полным основанием может быть инвестирована в долгосрочные высокодоходные ценные бумаги. Более того, оба метода делают акцент на ликвидности обязательных резервов и возможности изъятия вкладов, уделяя

ют меньше внимания необходимости удовлетворять заявки клиентов на кредит.

Также при быстрой изменчивости процентных ставок использование выше приведенных методов не способствует оптимизации прибыли. Поскольку банки рассматриваются как субъекты, покупающие денежные средства и одалживающие их исходя из прибыльной разницы между процентными ставками покупки и продажи средств, то модели управления активами и пассивами дополнительно учитывающие чувствительность к процентным ставкам стали наиболее популярными в банковской практике.

Первой из таких стратегий, была стратегия управления процентной маржей (interest margin) [5, 6] – разностью между процентом, получаемым от работающих активов и выплачиваемым по обязательствам. Управление процентной маржей подвело к понятию «гэп» (англ. gap – разрыв) и управлению гэпом (gap management) [6]. Получает распространение также термин «управление спрэдом» (spread management) (англ., spread – размах, расстояние от и до) [6, 7]. Спрэд представляет собой разность между процентным доходом, полученным от активов, и процентным расходом, понесенным по обязательствам.

Простейшей стратегией управления процентной маржей является стратегия фиксации спрэда [7, 8]. При этой стратегии банк старается зафиксировать спрэд, приводя в соответствие типы и сроки действия активов и пассивов. Таким образом, все активы с фиксированной ставкой будут финансироваться пассивами с фиксированной ставкой, а все активы с плавающей ставкой будут финансироваться пассивами с плавающей ставкой.

Управление гэпом является более агрессивной стратегией [1]. При ее использовании банк изменяет гэп в ответ на изменения ожиданий в отношении будущих процентных ставок и формы кривой доходности. С этой стратегией связаны несколько проблем. Во-первых, управление гэпом подразумевает, что направление изменения процентных ставок может быть предсказано. Ошибочный прогноз приводит к неожиданному уменьшению или увеличению спрэда. Вторая проблема, связанная с управлением гэпом, заключается в том, что банку требуется много времени для изменения характера своих активов и пассивов.

Перечисленные проблемы, связанные с управлением гэпом, были успешно преодолены в 80-х годах, когда развитие получили рынки производных финансовых инструментов. С этого времени банки получили возможность создавать положительный гэп при растущих процентных ставках и отрицательный – при снижающихся, а затем хеджировать результирующий риск. Единственная необходимость для осуществления подобных действий – наличие ликвидного рынка производных финансовых инструментов. К сожалению, в Республике Беларусь и странах СНГ это необходимое условие пока отсутствует.

Управление активами и пассивами в современном представлении – совместное регулирование активов и пассивов. Дж.Ф. Синки [1] определяет нынешнее существо управления активами и пассивами банковской фирмы на

Западе как объединение использовавшихся в течение трех десятилетий отдельных методов управления в один скоординированный процесс. Аналогичной точки зрения придерживается О.И. Лаврушин [6, с. 312], говоря, что смысл современного управления активами и пассивами в том, что оно объединяет использовавшиеся в течении многих десятилетий методы управления (активами, пассивами, спредом) в один скоординированный процесс.

Стоит отметить, что на сегодняшний день сильное влияние на методы управления активами и пассивами оказывает деятельность Базельского комитета и сложившаяся к настоящему моменту теория и практика управления банковскими рисками. Банки проблеме управления собственными рисками рассматривают, прежде всего, с позиций собственной эффективности. В этом плане управление банковскими рисками, как и управление ликвидностью, тесно взаимосвязано с задачами управления активами и пассивами. В настоящее время никто из специалистов не подвергает сомнению, что обеспечение требований по показателям риска и показателям ликвидности является основным ограничивающим условием при решении главной задачи банка – эффективного и надежного управления активами и пассивами.

В заключении подводя итог, можно сделать следующие выводы:

1. Управление активами и пассивами представляет собой процесс формирования и последующего регулирования структуры активов и пассивов банка, которая обеспечивает достижение выработанных стратегий и установленных.

2. Сбалансированное управление активами и пассивами позволяет оптимизировать структуру активов, обеспечивающих максимальный уровень доходности при заданном уровне риска, структуру пассивов, обеспечивающих минимизацию затрат по привлечению источников финансирования, и оптимальное соотношение активов и пассивов, обеспечивающих максимальную величину маржи.

3. Современные методы управления активами и пассивами объединяют использовавшиеся ранее методы управления (активами, пассивами, спредом) в один скоординированный процесс, который является одним из важнейших процессов в системе банковского менеджмента.

Список литературы

1. Синки, Дж.Ф. Управление финансами в коммерческих банках: пер. с англ. / Дж.Ф. Синки. – М.: Catallaxy, 1994. – 937 с.
2. Банковское дело: учебник / под ред. Д-ра экон. Наук, проф. Г.Г.Коробовой. – изд. Сизм. – М.: Экономистъ, 2006. – 766 с.
3. Тарасов В.И. Деньги, кредит, банки: Курс лекций. Мн.: ООО “Мисанта”. – 1998. – 344 с.
4. Вишинская Г.Н., Ахметова Д.М. Ликвидность и платежеспособность банка / Вишинская Г.Н., Ахметова Д.М. // Аудит и финансовый анализ. – 2004. – №4. – С. 139-169.
5. Банковский менеджмент: учебник / кол. авт. под ред. О.И. Лаврушина. – 3-е изд. – М.: КНОРУС, 2010. – 560 с.
6. Основы банковского менеджмента. Под ред. Лаврушина О.И. М.: «ИНФРА-М», 1995. – 143 с.
7. Бланк, И.А. Основы финансового менеджмента. Т.1 / И.А.Бланк. – Киев, 1999. – 268 с.

СПОСОБЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ ИНФРАСТРУКТУРНЫХ ПРОЕКТОВ

Ибрагимова А.М.

студентка 4 курса, направления подготовки «Менеджмент»,
Российская академия народного хозяйства и государственной службы
при Президенте Российской Федерации, Россия, г. Калуга

Анохина Л.В.

доцент кафедры финансового менеджмента, старший научный сотрудник
лаборатории проектных технологий, кандидат экономических наук,
Российская академия народного хозяйства и государственной службы
при Президенте Российской Федерации, Россия, г. Калуга

В исследовании представлены способы финансирования инфраструктурных проектов, раскрыта суть каждого из предлагаемых способов. В статье рассматриваются такие способы финансирования как государственно – частное партнерство, а также Tax Increment Financing, способ, предполагающий финансирование за счет прироста налогов.

Ключевые слова: инфраструктурный проект, финансирование, ГЧП, ТИФ.

Очень много объектов инфраструктуры на территории России крайне изношено. Поэтому создание новых, а также реконструкция существующих объектов инфраструктуры на данный момент является актуальной темой. Но для того, чтобы осуществить ряд крупных инфраструктурных проектов бюджетных средств недостаточно [1, с. 292]. Таким образом, стоит вопрос о необходимости поиска новых способов финансирования данных проектов.

Инфраструктурные проекты – это уникальные проекты, которые одновременно характеризуются высокой социальной и государственной значимостью, и низкой рентабельностью, порой переходящей в убыточность.

Основным источником финансирования данного сегмента инвестиционного процесса являются средства федерального бюджета. Но существенное значение имеет не только основной источник финансирования, но и дополнительные, заключающиеся в частном финансировании. Рассмотрим способы финансирования инфраструктурных проектов (рисунок).

В условиях экономического кризиса и при имеющемся дефиците бюджетных средств, использование такого механизма как государственно – частное партнерство (далее – ГЧП) для реализации инфраструктурных проектов имеет большое значение.

Проекты ГЧП – это проекты, предусматривающие сотрудничество государственного и частного секторов с целью осуществления инфраструктурных проектов. Данный механизм используется во всем мире. Особенно широкое распространение ГЧП получило в сфере социальной инфраструктуры.



Рис. Способы финансирования инфраструктурных проектов

В России механизм ГЧП начал применяться сравнительно недавно. Данный механизм заключается в привлечении частных инвесторов для реализации инфраструктурных проектов.

Одной из главных задач для эффективной реализации проекта является поиск финансирования. ГЧП – проекты требуют немалого вложения средств. В этом случае участники проекта прибегают к следующим способам финансирования: бюджетный способ, предполагающий финансирование за счет средств бюджета и кредитный способ, в случае использования которого предполагается финансирование за счет предоставленных средств на возвратной основе.

Вторым дополнительным источником финансирования инфраструктурных проектов является Tax Increment Financing (TIF, финансирование за счет прироста налогов). TIF является перспективным финансированием инвестиционных проектов, для реализации которых привлекаются средства частных инвесторов [2, с. 78].

Суть данного механизма заключается в том, что региональные и муниципальные власти предполагают возврат средств инвесторам за счет бюджетных поступлений, полученных от роста налогов в регионе. Данный прирост налоговых поступлений возникает вследствие роста налоговой базы, возникшего в результате реализации профессиональных проектов.

TIF может стать перспективным направлением развития частного партнерства в России. TIF в России – механизм, предполагающий покрытие затрат инвестора за счет налогов, поступающих в бюджеты всех уровней от реализации инвестиционного проекта после окончания строительства или ввода объектов инфраструктуры в эксплуатацию.

Следует отметить, что существуют различия между TIF в России и за рубежом. Отличительной чертой является то, что применение данного способа за рубежом предполагает определение территории, развитие которой необходимо осуществить, – зоны TIF. В этой зоне должно осуществляться всестороннее развитие территории, а также должны создаваться специальные организации, которые будут управлять зоной TIF.

В России же для применения данного механизма не требуется создания подобных зон и организаций, которые будут управлять такими зонами. Планируется, что финансирование проектов в рамках данного механизма будет осуществляться за счет средств Инвестфонда РФ. Затраты данного фонда бу-

дуг рассчитываться с учетом налоговых поступлений в федеральный, региональный и местный бюджеты [3, с. 199].

TIF уже много лет пользуется успехом за рубежом, как один из способов решения проблем стагнирующих регионов, а также для обеспечения их стабильности и экономического роста. Однако в России существует препятствие при использовании данного механизма, которое заключается в отсутствии нормативно-правового регулирования, позволяющего применять данный механизм.

Таким образом, исключая средства бюджета финансирование инфраструктурных проектов может осуществляться такими механизмами как Государственное – частное партнерство и Tax Increment Financing. Выбор способа финансирования будет зависеть от конкретного проекта. Проекты ГЧП чаще всего используются в области социальной и транспортной инфраструктуры, так как инфраструктурные социально значимые объекты требуют значительных финансовых затрат. Использование второго способа TIF, на наш взгляд, позволит строить промышленные площадки, бизнес – инкубаторы и зоны развития, так как дополнительное поступление налогов связано не с увеличением налоговой нагрузки, а с ростом налоговой базы вследствие реализации проекта TIF.

Список литературы

1. Анохина Л.В. Инвестиционные механизмы и финансовые инструменты осуществления целевых программ в региональном промышленно комплексе [Текст] / Л.В. Анохина // Экономика и предпринимательство. – 2015. – № 1. – С. 290-293.
2. Анохина Л.В., Маслова Ю.Т. Способы повышения инвестиционной активности в современных условиях // Современные тенденции развития науки и технологий: сборник научных трудов по материалам VII Международной научно-практической конференции 31 октября 2015 г.: в 10 ч. / Под общ. ред. Е.П. Ткачевой. – Белгород : ИП Ткачева Е.П., 2015. – № 7, часть VII. – С. 76-78.
3. Лаврухина Н.В. Источники финансирования инновационной деятельности // Теоретические и прикладные аспекты современной науки. Сборник научных трудов по материалам II Международной (заочной) научно-практической конференции. – Белгород, 2014, с. 195-199
Ляпина С.Ю., Грачева М.В. Управление рисками в инновационной деятельности: учебное пособие, 2012 г., 351 с.

ХАРАКТЕРИСТИКА УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ: К ВОПРОСУ ТЕРМИНОЛОГИИ

Красильщик Е.А.

доцент кафедры иностранных языков, канд. филол. наук,
ФГБОУ ВО «Костромская ГСХА», Россия, Костромская область, п. Караваево

Виноградова Ю.В., Масленикова Т.В.

студентки 4-го курса экономического факультета,
ФГБОУ ВО «Костромская ГСХА», Россия, Костромская область, п. Караваево

В статье рассматривается роль коммерческих предприятий в устойчивом развитии общества в понимании устойчивости как единства трёх аспектов – экономического, эко-

логического и социального. Актуализируется проблема функционирования терминологического аппарата, возникающая в связи с описанием устойчивого предприятия.

Ключевые слова: устойчивое развитие, устойчивое предприятие, экономическая устойчивость, финансовая устойчивость, терминологический аппарат, терминологическое определение.

Существует мнение, что частные коммерческие предприятия могут внести значительный вклад в *устойчивое развитие* общества [15]. В связи с этим в последнее время попытки достичь устойчивого развития осуществляются и на уровне предприятий. Исследования зарубежных авторов показали, что практика ведения коммерческой деятельности рассматривает устойчивое развитие в контексте сбалансированности трёх аспектов – экологического, социального, экономического [14]. Давно начата и продолжается сейчас работа организаций различного уровня (от местного до международного) по разработке концепций, понятий, системы метрических показателей и т.п. для проведения оценки работы предприятия и составления отчетной документации. Одной из проблем, возникающих в связи с описанием устойчивого предприятия, является не только (и не столько) сами показатели, а то, как они понимаются и интерпретируются.

Российские учёные в целом идут в русле глобальных тенденций, и вопрос устойчивого развития предприятий имеет широкую аудиторию обсуждения и богат ценными разработками и инновационными предложениями [5].

Содержательно наиболее широким и иерархически главенствующим является термин «устойчивое предприятие», который определяется как:

(1) устойчивость предприятия является отражением стабильного превышения доходов над расходами: путем эффективного их использования, способствующего бесперебойному процессу производства и реализации продукции [7].

(2) устойчивость предприятия есть состояние равновесия предприятия, которое предполагает его адаптивность к изменениям, в первую очередь, внешней среды (при этом изменчивость внутренней среды – это реакция на воздействие внешней среды [8].

(3) под устойчивостью сельскохозяйственного предприятия понимается его способность своевременно реагировать на изменения внешних и внутренних условий хозяйствования при сохранении динамического равновесия и целостности за счет повышения эффективного использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов, обеспечивающих прибыльность, нормальные условия для расширенного воспроизводства и улучшение жизненного уровня работников [9].

Предложенные выше определения неоднозначны по содержанию: первое, на наш взгляд, наиболее узкое, отражает основную цель предприятия – приносить прибыль. Второе – более широкое, указывает на взаимодействие внутренних и внешних факторов, обуславливающих работу предприятия. И, наконец, третье является наиболее широким, охватывающим общепринятые аспекты устойчивости – экологический, экономический, социальный.

Далее в качестве операционных терминов в характеристике деятельности предприятия как устойчивого принимаются, прежде всего, экономическая устойчивость и финансовая устойчивость.

Сравнительный анализ определения экономической устойчивости показал, что при тождественной вербальности формулировок (ключевыми являются глаголы *сохранять, восстанавливать*) акцентируются различные объекты вербальности – *равновесие vs. исходное состояние vs. производственный потенциал*:

(1) Экономическая устойчивость предприятия – это динамическая категория, которая связана с изменением состояния предприятия во времени и представляет собой его способность *восстанавливать равновесие* [10].

(2) Экономическая устойчивость предприятия – это «способность *сохранять и воспроизводить (восстанавливать) исходное (или близкое к нему) состояние* в процессе внутренних и внешних возмущений» [4].

(3) Экономическая устойчивость предприятия – это его способность поддерживать определенный уровень значений экономических параметров, который обеспечивает его рентабельное функционирование и стабильное развитие, а также позволяет *восстанавливать первоначальное или принимать новое равновесное состояние* после прекращения действия возмущений внешней и внутренней сред [2].

(4) Экономическая устойчивость предприятия – это способность предприятия в относительно длительный период времени *сохранять и наращивать собственный производственный потенциал* с целью сохранения занимаемого сегмента рынка» [11].

Неоднозначно определяется авторами функционирование термина «финансовая устойчивость». Исходя из найденных нами определений, может следовать, что «финансовая устойчивость» понимается как самостоятельная категория, находящаяся на одном иерархическом уровне с термином «экономическая категория» [3, 7, 11], но и как вид экономической устойчивости, то есть иерархически находящаяся на уровне ниже [1, 13].

Мы коснулись узкого круга терминов, описывающих устойчивое развитие предприятия. Многочисленные работы по данной тематике дают широкое поле штудий как специального, так и лингвистического характера. Важно отметить, что внимательное «прочтение» научных работ в этом направлении, несомненно, станет обогащающим для экономистов и филологов, будет полезным для студентов, приобретающих опыт проведения научных исследований и написания научных статей.

Список литературы

1. Анищенко Л.И. Главные аспекты и инструменты достижения устойчивого развития [Текст] / Л.И. Анищенко // Управление экономическими системами. – 2011.
2. Граубергер А.В. Методика анализа экономической устойчивости сельскохозяйственного предприятия [Текст] / А.В. Граубергер // Студенческий научный форум, 2014.
3. Дубикова Е.Н. Финансовая устойчивость сельскохозяйственных предприятий на основе активизации инновационной деятельности // Экономика и управление. 2010. № 11. С. 135–140.

4. Захарчук Е.А. Экономическая устойчивость и теория катастроф: точки соприкосновения [Текст] / Е.А. Захарчук // Екатеринбург: Институт УрОРАН, 2006.
5. Королева Т.П. Обзор информационных технологий и систем, способствующих повышению экономической устойчивости сельскохозяйственных предприятий [Текст] // ГОУВПО «МГУим. Н.П. Огарева», 2010.
6. Кучерова Е. Н. Современный подход к устойчивому развитию предприятия [Текст] / Е.Н. Кучерова // Вестник ОГУ № 9. – 2007.
7. Лаврушин Д.Б. Управление устойчивым развитием предприятия (на примере предприятий машиностроения): дис. ... канд. экон. наук. Саратов: СГСЭУ, 1999.
8. Мерзликина, Г.С. Экономическая состоятельность производственных систем [Текст] / Г.С. Мерзликина // Вестник Астраханского государственного технического университета, 2011. – № 1. – С. 40-45.
9. Новикова И.Г. Устойчивость сельскохозяйственных предприятий как фактор развития сельских территорий [Текст] / И.Г.Новикова // Экономика АПК, 2013.
10. Сулейманова Ю.М. Экономическая устойчивость предприятия: понятие и особенности [Текст] / Сулейманова Ю.М. // Вестник Московского государственного университета печати, 2011. – №2.
11. Туктарова Л.Р. Анализ подходов к определению «Экономическая устойчивость предприятия» [Текст] / Л.Р. Туктарова // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета, 2009.
12. Формирование экономического термина sustainability в значении «устойчивость» [Электронный ресурс] официальный сайт, 2015. – Режим доступа: http://e.lanbook.com/journal/issue.php?p_f_issue=83&p_f_journal=2512&p_f_year=2015, своб. – Загл. с экрана.
13. Шестерикова Н.В. Механизм формирования стратегии устойчивого развития предприятия на основе системы сбалансированных показателей [Текст] / Н.В. Шестерикова // Экономика и финансы Вестник Нижегородского университета им. Н.И. Лобачевского, 2008, № 3, С. 186-193.
14. J. Hyršlová, Účetnictvíudržitelnéhorozvoje podniku, VŠEM, Praha, 2009. ISBN 1-4020-4079-2.
15. LiliaDvorakova, JitkaZborkova. Integration of Sustainable Development at Enterprise Level, 2014.

ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОЛИТИКИ В СФЕРЕ КУЛЬТУРЫ И КУЛЬТУРНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

Колесниченко О.Ю.

магистрант 1 курса, ФГБОУ ВО «ПГУ», Россия, г. Пятигорск

В статье рассматривается государственная политика Российской Федерации в сфере культуры, выявляются проблемы и пути совершенствования культурной политики; культурное предпринимательство, проблемы развития предпринимательского дела в сфере культуры, пути совершенствования и решения данных проблем.

Ключевые слова: государственная политика, культурная политика, культурное предпринимательство.

Государственная политика в области культуры и культурного предпринимательства объединяет базовые ценности и интересы государства, общества и личности.

Основы законодательства Российской Федерации о культуре провозглашают основополагающую роль культуры в развитии и самореализации личности, гуманизации общества, сохранении национальной самобытности, отмечают неразрывную связь создания и сохранения культурных ценностей, приобщения к ним всех граждан с социально-экономическим прогрессом, развитием демократии, укреплением целостности и суверенитета Российской Федерации. Концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года определяет в качестве цели государственной политики в сфере культуры – развитие и реализацию культурного и духовного потенциала каждой личности и общества в целом. Важность достижения этой цели подчеркивается в контексте перехода экономики России на инновационный путь развития.

Исследователи выделяют шесть направлений, на которые должна быть направлена культурная политика:

1. Сохранение наследия (музейные коллекции, исторические здания, живопись, музыкальная литература, также навыки ремесел и фольклор)
2. Распространение культурного продукта, полученные средства от которого направляются на финансирование спектаклей, гастролей, субсидий билетов, трансляций, издательскую деятельность, сеть распространения или акции, направленные на расширение аудитории
3. Творчество. В данном направлении включается как работа творца, так и любого вспомогательного персонала, участвующего в культурном производстве
4. Исследование, которое предполагает проверку соответствия проводимой культурной политики поставленным целям и задачам.
5. Подготовка персонала предусматривает обучение творческих специалистов, администраторов и работников смежных областей.
6. Образование [2, с. 2].

Выделяется пять приоритетных целей государственной политики в сфере культуры:

1. Всестороннее развитие системы социально-культурных ценностных ориентаций человека и общества;
2. Построение новой аксиологии бытия, творчески соотносящей историко-социальный опыт и национально-культурное наследие;
3. Всемирное развитие духовно-ценностных компонентов во всех направлениях социальных интересов и потребностей общества;
4. Приобщение людей к знанию и интересу ко всему многообразию культур человечества, их духовное обогащение и интеллектуальное развитие через это знание;
5. Воспитание демократического и плюралистического миропонимания, осознание взаимосвязи общечеловеческих ценностей.

Марио ди Анджели и Пола Весперини выделяют пять основных характеристик культурной политики, которые, на наш взгляд, могут быть применены в российских реалиях:

1. Цели деятельности центрального правительства должны сочетаться с интересами региональных и местных органов управления, а также интересами основных игроков в культурной сфере;

2. Цели государства должны соотноситься с реальными возможностями выбора субъектов, вовлеченных в процессы культурной политики;

3. Реализация культурной политики всегда предполагает действия по материально-техническому и творческому обеспечению функционирования культуры;

4. Культурная политика предполагает распределение ресурсов, как финансовых, так и административных, структурных, человеческих и творческих;

5. Культурная политика обязательно предполагает планирование, которое представляет собой процесс подготовки государства к участию в культурной деятельности, а также в планировании распределения ресурсов [1, с. 5].

Поэтому для государственной политики в сфере культуры в первую очередь необходимо провести анализ культурной политики на федеральном, региональном и местной уровнях, чтобы выяснить, что является барьером на пути к достижению целей государственной политики в сфере культуры, и внести коррективы в саму программу развития культуры, а также оценить культурное влияние каждого действия в сфере культурной политики. Во-вторых, обратить внимание на инициативные программы и их финансирование [3, с. 3].

В настоящей действительности активно развивается культурное предпринимательство, которое невозможно без поддержки государства. Потому как открывается все большее количество негосударственных учреждений в сфере культуры. Заметим, что самое главное в культурном предпринимательстве – проанализировать потенциальную целевую аудиторию, выявить потребность в том или ином продукте, и лишь затем приступать к его созданию. Современные предприниматели опрометчиво поступают, не изучая потенциальных клиентов, сразу же открывают свое дело. Тогда как без анализа невозможно понять, необходима ли данная культурная услуга. Если после анализа будет ясно, что данная услуга или продукт необходим, возникнет ещё одна проблема – это финансирование данного предпринимательского дела.

Оказание финансовой поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства и организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, может осуществляться в соответствии с законодательством Российской Федерации за счет средств бюджетов субъектов Российской Федерации, средств местных бюджетов путем предоставления субсидий, бюджетных инвестиций, государственных и муниципальных гарантий по обязательствам субъектов малого и среднего

предпринимательства и организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства [4].

Но, например, размер субсидии на открытие малого бизнеса 2016 года устанавливается в соответствии с назначением:

- на поддержку уже имеющегося бизнеса – 25 тыс. руб.;
- на открытие собственного дела с возможностью увеличения суммы материальной помощи – 60 тыс. руб.;
- на открытие бизнеса (если предприниматель является инвалидом, не имеет трудоустройства, один воспитывает ребенка) – 300 тыс. руб.

Таким образом, размер данных субсидий не покрывает даже половины расходов на создание и организацию культурного предпринимательского дела. Поэтому необходимо рассмотреть возможность финансирования только более выгодных и отвечающих приоритетам государственной политики в сфере культуры организациям и бизнесу.

Кроме того, для организации и ведения культурного предпринимательства требуются профессионально-компетентные кадры, которым во время обучения необходимо организовывать качественную практику, где они будут приобретать профессиональные компетенции, которые позволят в дальнейшем построить культурное предпринимательское дело, отвечающее целям и задачам культурной политики.

Получается, что для совершенствования государственной политики в сфере культуры и культурного предпринимательства, следует обратить внимание на распределение средств на инициативные программы, проанализировать политику на разных государственных уровнях, выявить проблемы и проработать их решение. Для развития предпринимательства в сфере культуры необходимо рассмотреть возможность финансирования наиболее выгодного бизнеса для предпринимателя и государства, кроме того следует вырабатывать профессиональные компетенции у обучающихся по профессиям сферы культуры посредством качественной практики.

Список литературы

1. Декало И.В. Опыт регулирования рынка труда и занятости населения в развитых странах // Вестник Пятигорского государственного лингвистического университета. 2006. № 1. С. 179-184.
2. Шевченко И.В., Теймуразян А.С. Взаимосвязь экономики и социокультурной деятельности в современном обществе // Современные тенденции развития науки и технологий. 2015. № 8-9. С. 94-97.
3. Шевченко И.В., Юсупова М.С. Основные направления государственного регулирования рынка труда// Новая наука: Теоретический и практический взгляд. 2015. № 5-1. С. 203-205.
4. Федеральный закон от 24.07.2007 N 209-ФЗ (ред. от 03.07.2016) "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.08.2016). – Ст. 17.

МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ИССЛЕДОВАНИЯ СИСТЕМЫ СТРАТЕГИЧЕСКОГО УПРАВЛЕНИЯ МУНИЦИПАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

Лавренко Е.А.

доцент кафедры государственного и муниципального управления,
канд. экон. наук, доцент, Оренбургский государственный университет,
Россия, г. Оренбург

Гончаров Е.В.

магистрант кафедры государственного и муниципального управления,
Оренбургский государственный университет, Россия, г. Оренбург

В статье методические основы исследования системы стратегического управления муниципального образования представлены и охарактеризованы этапы стратегического управления.

Ключевые слова: стратегическое управление, стратегический план развития муниципального образования, этапы стратегического управления, муниципальное стратегическое планирование.

Внимание, которое в последние годы уделяется стратегическому управлению в России, является в большей степени откликом на вопрос о том, с помощью какого метода и каким способом можно делать расчеты на будущее, проецировать желаемое будущее состояние на текущую ситуацию, строить планы и достигать поставленные цели. Таким образом, проблематика развития стала побудительным мотивом обращения к вопросам стратегического управления.

Стратегическое управление направлено на решение одной из основных задач любой системы управления: поиску ответа на вопрос о ключевых точках, куда необходимо направлять доступные ресурсы для того, чтобы обеспечить нормальное воспроизводство и развитие системы жизнедеятельности региона. Стратегиями занимаются не от избытка, а от недостатка ресурсов.

Одна из существенных проблем стратегического управления на региональном уровне состоит в том, что источником действий, влияющих на развитие региона, являются очень разные субъекты, которые принимают решения самостоятельно, исходя из своих собственных целей и интересов. В числе таких субъектов – федеральные органы власти, другие регионы, корпорации, муниципальные образования и др. Стратегия регионального развития не может предписывать этим субъектам, что они должны делать – это они решают сами. Но она может помочь скоординировать их деятельность в той ее части, которая касается развития региона. Задача стратегии – обозначить перспективу развития, ориентация на которую позволит им увидеть новые возможности для реализации их интересов и целей.

Задача достижения поставленных в ходе муниципального стратегического планирования целей требует особых подходов [1, с. 36].

Обычно используется следующая методика стратегического управления.

Первым шагом является анализ исходного состояния – мониторинг социально-экономического положения муниципального образования.

Следующий этап – ресурсный анализ. Собирается информация об имеющихся ресурсах и их движении, ресурсопотоках между муниципальными образованиями; строятся организационные модели управления городским хозяйством.

На этом этапе также проводится обзор нормативно-правой базы, касающейся выделенных проблем, на уровне выявления правовых актов, регулирующих каждую проблему (федеральные, местные законы и постановления, распоряжения, в т. ч. касающиеся непосредственно муниципального образования), также может привлекаться финансовый анализ отчетности, ФСА для выявления дисбалансов между значимостью и затратами по каждой функции городского хозяйства [3, с. 33].

В результате осуществления первого и второго этапов объект управления предстает в виде модифицированной карты «организация – внешняя среда», где в характеристики внутренней среды включаются располагаемые ресурсы, организация их движения, узловые точки потоков, структура управления ресурсами, а внешняя микросреда – социально-экономическое состояние муниципального образования. Системный подход позволяет адекватно реагировать на изменения внешней среды через учет результатов постоянного мониторинга при постановке и реализации стратегических и тактических задач.

Третий этап – определение проблем и постановка целей, т.е. желаемого состояния, с учетом условий и ограничений, выявленных на этапах социально-экономического и ресурсного анализов.

Диагностика, цели стратегического и тактического плана обеспечивают вход в ключевой блок методики – бюджетирование (охватывает четвертый и частично пятый, шестой этапы методики)

На четвертом этапе происходит построение финансовой структуры, представляющей собой совокупность центров финансовой ответственности (ЦФО) и взаимосвязей между ними. Анализ бюджета муниципального образования, его расходных и доходных статей, т.е. непосредственного объекта управления рассматриваемого уровня местного самоуправления, позволяет выделить центры финансовой ответственности, которые будут являться впоследствии точками приложения управленческих воздействий [3, с. 35].

Пятый этап – определение путей достижения целей и задач. На этом этапе генерируются и анализируются возможные направления использования специального финансово-экономического инструментария для достижения выработанных целей: финансового инжиниринга, организационного реинжиниринга; инструментария проектного финансирования.

Стратегический план развития муниципального образования – это «конституция развития муниципального образования», на основе которой

вырабатываются целевые программы, в которых происходит декомпозиция задач: для каждого выделенного центра финансовой ответственности; во времени – составляются рабочие программы, содержащие конкретные задачи и пути их решения, общий объем инвестиций, график выполнения работ, т.е. начинается процесс оперативного (1-2 года) и тактического (до года) планирования [1, с. 268].

На этом этапе с помощью перечисленных и других инструментов на базе результатов мониторинга и ресурсного анализа, т.е. проблем и возможностей муниципального образования, вырабатываются планы достижения поставленных целей. Бюджетирование на этом этапе применяется для генерации направлений диверсификации доходных источников муниципального образования и как основание для их структуризации и дальнейшей детализации [1, с. 420].

На шестом этапе составляется консолидированный бюджет муниципального образования. В случае если предложенные мероприятия не приводят к полному балансу всего бюджета муниципального образования (т.е. не все поставленные цели остаются достигнутыми), то необходимо провести конкурс проектов и оценить каждый из них.

Далее начинается наиболее сложный этап – это реализация: оперативное управление проектами, скользящее бюджетирование, управление по отклонениям и пр.

Эффективность использования методики значительно повышается, если существует единое информационное поле, охватывающее внутренние подразделения местного самоуправления, городские службы, вышестоящие и нижестоящие администрации [2, с. 362].

Каждый приведенный этап не является обособленным. На практике в ходе приложения предложенной методики может быть произведена коррекция и возврат на любой предыдущий этап (обратная связь).

Использование методики при принятии решений в условиях нестабильности, даст возможность органу власти муниципального образования управлять имеющимися и привлекаемыми ресурсами, а также формировать многовариантную систему ресурсного обеспечения выполнения возложенных на него функций.

Список литературы

1. Виханский О. С. Стратегическое управление /О.С. Виханский. – М.: МГУ, 2013. – 528 с.
2. Иванов, В. В., Коробкова, А. Н. Муниципальный менеджмент: Справочное пособие. – М.: ИНФРА-М, 2013. – 718 с.
3. Хасаев Г. Р. Технология прогнозирования регионального развития: опыт разработки и использования // Проблемы прогнозирования. 2013. – № 3. – С. 32-36.

СТРАТЕГИЯ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ КАК ОСНОВА СТАБИЛЬНОСТИ ЭКОНОМИКИ РЕГИОНА

Лавренко Е.А.

доцент кафедры государственного и муниципального управления,
канд. экон. наук, доцент, Оренбургский государственный университет,
Россия, г. Оренбург

Гончаров Е.В.

магистрант кафедры государственного и муниципального управления,
Оренбургский государственный университет, Россия, г. Оренбург

В статье стратегия социально-экономического развития рассматривается структура системы стратегического управления региона, роль, элементы и взаимосвязи системы. Стратегия развития региона учитывает приоритетные направления России, округа, области. Стратегия развития региона направлена на повышение уровня и качества жизни общества.

Ключевые слова: стратегия, регион, управляющая, управляемая, целевая, обеспечивающая подсистемы стратегического управления региона.

Стратегия социально-экономического развития призвана создать понимание связи между настоящим и будущим, обеспечить интеграцию главных целей и задач развития региона в интересах населения и повышения качества их жизни.

Стратегия определяет направления будущего развития региона, которым местное сообщество будет следовать в долгосрочной перспективе, закладывает основу для разработки программ социально-экономического развития территории, целевых программ и проектов, связанных с реализацией стратегии, решением вопросов местного значения, развитием отдельных сфер жизнедеятельности городов и муниципальных образований.

Стратегия опирается на существующие и вероятные ценности населения, экономические и конкурентные возможности городов и муниципальных образований, показывает перспективы жителям, бизнесу, органам государственной власти, органам местного самоуправления, потенциальным инвесторам.

Стратегия развития региона учитывает заданные на федеральном уровне приоритеты развития России, увязана с Концепцией развития округа, Стратегией развития области [2, с. 4].

Стратегия основывается на следующих принципиальных положениях устойчивого развития городов и муниципальных образований:

- сбалансированное развитие производства, потребления, коммуникаций с учетом интересов населения, национальных особенностей, исторических и иных традиций, требований сохранения экосистем, культурного разнообразия, необходимых для поддержания нормальной жизнедеятельности и благополучия настоящих и будущих поколений, повышения качества жизни;
- защита общечеловеческих ценностей, прав и свобод человека, включая право на жилье, образование, охрану здоровья, природные, культурные и иные ресурсы;

- учет архитектурно-пространственных решений, структуры и правил землепользования, доступности общественных и частных благ, равенство подходов к развитию микрорайонов городов;

- целостности и единства социально-экономического и информационного пространства, согласованности целей и действий между органами государственной власти, органами местного самоуправления, бизнесом, местным сообществом [2, с. 8].

Структура системы стратегического управления региона представлена на рисунке.



Рис. Структура системы стратегического управления региона

Структура и содержание системы стратегического управления региона представляет собой совокупность целевой, обеспечивающей, функциональной и управляющей подсистем, связей с внешней средой, обратной связи [1, с. 22].

Регион как хозяйственная система представляет собой часть территории, на которой развивается система связей и зависимостей между хозяйствующими субъектами и организациями. Основным объектом хозяйственного регулирования выступает область. Область в качестве звена региональной экономики является субъектом Федерации. Она обладает такими полномочиями в экономической и правовой сферах, которыми не обладают звенья более низкого уровня иерархии. Эти права предоставляются не формально, они закрепляют те свойства, которые приобретает область в качестве хозяйственной системы.

Социально-политическая трактовка региона показывает регион в качестве социально-территориальной общности, то есть совокупности социальных, экономических, политических факторов развития территории. Сюда входит целый набор характеристик такие как: этнический состав населения, трудовые ресурсы, социальная инфраструктура, социально-психологический климат, политические аспекты развития региона, культурные факторы и т. д.

Целевая подсистема стратегического управления представляет собой комплексность управления для достижения основной цели – эффективности функционирования региона путем интеграции и координации выполнения специальных функций управления.

Главные цели регионального управления: преодоление системного кризиса в регионе; обеспечение роста экономики на базе разумного сочетания

рыночных механизмов и целевого регулирования органами власти; укрепление финансового положения региона за счет его деятельности, привлечения частных и иностранных инвестиций, нормативной целевой помощи федерального Центра; повышение уровня жизни населения; сокращение безработицы, в том числе за счет развития малого и среднего бизнеса; выравнивание уровня экономического развития между регионами посредством их экономического взаимодействия, а также отношений с федеральным Центром.

В целевой подсистеме могут формироваться целевые федеральные, региональные программы, направленные на достижение определенных целей развития региона на конкретные периоды времени.

К целевой подсистеме относятся стратегии повышения качества и уровня жизни населения, стратегии ресурсобеспечения, стратегия повышения конкурентоспособности региона, стратегии развития производственной, бытовой инфраструктуры и т.д.

Обеспечивающая подсистема стратегического управления представляет собой совокупность элементов, обеспечивающих регион всем необходимым для нормального функционирования.

Компонентами данной подсистемы являются: методическое обеспечение повышения эффективности текущей деятельности и трансформационных процессов адаптации и развития; ресурсное обеспечение функционирования и трансформации региона; информационное обеспечение мониторинга внешней среды; нормативно-правовое обеспечение.

Управляемая подсистема – это хозяйствующие субъекты, организации, население региона.

Управляющая подсистема стратегического управления представляет собой подсистему, воздействующую на управляемую подсистему. Управляющей подсистемой в данном случае являются региональные органы власти [1, с. 24].

Инвесторы как основные участники инвестиционной деятельности, тоже могут рассматриваться как субъекты управления. Компонентами подсистемы являются: разработка и принятие стратегических управленческих решений, управление персоналом по разработке и реализации стратегических планов.

Все элементы системы связаны между собой информационными связями. Региональные органы власти получают осведомляющую информацию о текущем состоянии субъектов хозяйствования и информацию из внешней среды от органов власти и организаций федерального уровня, органов власти и организаций других регионов, от международных организаций.

Отклонения в функционировании хозяйствующих субъектов региона происходят под воздействием внешних факторов. Региональные органы власти оценивают внешнюю и осведомляющую информацию и на основе этой оценки принимают и вырабатывают управляющее воздействие, которое ликвидирует отклонения в деятельности предприятий.

Стратегия территориального развития определяет приоритеты и этапы реструктуризации экономики регионов и национального экономического пространства, а региональная политика – увязывает конкретные меры по реализации стратегии со всеми другими направлениями социально-экономической политики и ресурсными возможностями государства.

Главные цели стратегии заключаются в укреплении единого экономического пространства, политической целостности и безопасности государства, и гармоничном развитии всех регионов.

На уровне субъекта Федерации необходимо сформировать собственную региональную стратегию развития конкретного региона как основную составляющую системы управления регионом. При этом следует помнить, что управление регионом как единой хозяйственной системой является базой обеспечения комплексности его развития.

Список литературы

1. Фатхутдинов Р.А. Стратегический менеджмент: Учебник. -8-е изд., испр. и доп. М.: Дело, 2007. – 448 с.
2. Официальный сайт Стратегия развития Оренбургской области [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.orenburg-gov.ru/strateg/2030/>

ПРИМЕНЕНИЕ КОЭФФИЦИЕНТОВ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПАРКА ЛОКОМОТИВОВ НА ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОМ ТРАНСПОРТЕ

Майс В.Р.

магистрант, Сибирский государственный университет путей сообщения,
Россия, г. Новосибирск

В статье рассматриваются актуальные вопросы, связанные с введением новых показателей использования тягового подвижного состава на железнодорожном транспорте – коэффициентов использования парка локомотивов. Рассмотрена необходимость совершенствования методических аспектов их расчета в условиях предстоящей либерализации локомотивной тяги в России.

Ключевые слова: железнодорожный транспорт, локомотивы, либерализация локомотивной тяги, нормативные и методические документы, коэффициенты использования парка локомотивов.

Большое значение при исследовании себестоимости перевозок на различных видах транспорта имеют коэффициенты использования парка подвижного состава. На автомобильном транспорте – это коэффициент технической готовности парка, коэффициент использования (выпуска на линию) парка, коэффициент использования рабочего времени, на воздушном транспорте – коэффициент использования коммерческой грузоподъемности.

На железнодорожном транспорте аналогичные коэффициенты до 2014 года не определялись. Введение новых коэффициентов, характеризующих использование парка локомотивов, связано с предстоящей либерализацией локомотивной тяги в России. Либерализацию локомотивной тяги можно определить, как снятие монополии ОАО «РЖД» на услуги локомотивной тяги и создание условий для эксплуатации тягового подвижного состава частных компаний-операторов на путях общего пользования железных дорог РФ [4].

Способы определения новых коэффициентов использования парка тягового подвижного состава на железнодорожном транспорте представлены в таблице.

Коэффициенты использования парка локомотивов

Наименование коэффициента	Содержание коэффициента	Способ расчета	Условные обозначения
Коэффициент эффективности использования локомотивов эксплуатируемого парка	Доля локомотивов рабочего парка в эксплуатируемом парке	$k_{ex}^{ef} = \frac{m_{rb}}{m_{ex}}$	m_{rab} – рабочий парк локомотивов; m_{ex} – эксплуатируемый парк локомотивов
Коэффициент эффективности использования локомотивов рабочего парка	Доля локомотивов, находящихся в состоянии работы в составе рабочего парка	$k_{rb}^{ef} = \frac{t_{rb} - t_{st} - t_{ob}}{t_{rb}}$	t_{rb} – бюджет времени использования рабочего парка локомотивов; t_{st} – время нахождения локомотивов на промежуточных станциях; t_{ob} – время нахождения локомотивов на станциях оборота
Коэффициент коммерческой (экономической) эффективности	Доля локомотивов, используемых в грузовом и пассажирском движении и переданных в аренду сторонним организациям в наличном парке локомотивов без учета парка иных владельцев	$k_{com}^{ef} = \frac{m_{rb}^g + m_{rb}^p + m_{(-a)}}{M_{nal} - M_{in,vlad}}$	$m_{rb}^g, m_{rb}^p, m_{(-a)}$ – локомотивы, используемые в грузовом и пассажирском движении и переданные в аренду сторонним организациям; M_{nal} – наличный парк локомотивов; $M_{in,vlad}$ – парк локомотивов иных владельцев
Коэффициент оперативной готовности	Доля времени в работоспособном состоянии (готовности к работе) в общей затрате времени с учетом неготовности к работе	$k_{got} = \frac{T_{got}}{T_{got} + T_{ngot}}$	T_{got} – суммарное время пребывания локомотивов в работоспособном состоянии; T_{ngot} – суммарное время неготовности к работе
Коэффициент внутренней готовности	Доля времени в работоспособном состоянии (готовности к работе) в затрате времени с учетом проведения планового ремонта	$k_{vm, got} = \frac{T_{got}}{T_{got} + T_{vpl, rm}}$	T_{got} – суммарное время пребывания локомотивов в работоспособном состоянии; $T_{vpl, rm}$ – суммарное время нахождения локомотивов в неработоспособном состоянии в связи с проведением планового ремонта

Но следует отметить, что при расчете представленных коэффициентов на практике возникают трудности, связанные с недоработками в методических рекомендациях. Например, при определении коэффициента оперативной готовности используется такой показатель, как «суммарное время неготовности к работе», который включает в себя: а) время непланового ремонта; б) время во всех видах технического обслуживания и текущего ремонта; в) суммарное время во всех видах задержек «логистического» и «административного» характера [2]. При этом в нормативных документах по учету времени работы локомотивов не указано какие затраты времени относятся к логистическим и административным задержкам тягового подвижного состава.

Также считаем, что в методических рекомендациях по расчету коэффициентов использования парка тягового подвижного состава необходимо определить, что включает в себя «суммарное время пребывания локомотивов в работоспособном состоянии».

Именно поэтому данная тема является актуальной для рассмотрения, изучения и вынесения каких-либо предложений по совершенствованию данных показателей, от анализа которых зависит эффективность работы локомотивов и железнодорожного транспорта в целом.

Список литературы

1. Инструкция по учету локомотивов <http://scbist.com> (дата обращения 18.06.2016)
2. Показатели использования локомотивов. Термины и определения <http://standartgost.ru/> (дата обращения 20.10.2016)
3. Показатели работы и использования локомотивов наличного парка ОАО "РЖД". Форма № ЦО-1 ВЦ (годовая, месячная) <http://www.com-papers.info/documents5/pokazateli148.htm> (дата обращения 25.10.2016)
4. Дегтярева О.С. Проблемы либерализации локомотивной тяги в России// Современные тенденции развития науки и технологий. 2015. № 8-7. С. 40-43.
5. Планирование и учет показателей использования подвижного состава / под ред. Костенец И.А., Лунина Т.А. – Новосибирск. Изд-во СГУВТ, 2016. – 196 с.

ИНСТРУМЕНТЫ ГОСУДАРСТВЕННОГО УПРАВЛЕНИЯ ЛИКВИДНОСТЬЮ БАНКОВСКИХ СИСТЕМ ВЕДУЩИХ СТРАН МИРА В УСЛОВИЯХ МИРОВОГО ФИНАНСОВОГО КРИЗИСА

Максимова Ю.А.

Финансово-экономический институт,
Тюменский государственный университет, Россия, г. Тюмень

В статье рассматриваются общие черты экономического кризиса 2008г. у разных стран мира. Проведенный анализ позволяет выделить эффективные способы воздействия на экономику со стороны государства и тем самым разработать прогноз урегулирования будущей экономической нестабильности и обеспечения ликвидности национальных банковских систем.

Ключевые слова: финансовая система, ликвидность, антикризисные меры, ипотека, безнадежный долг, рентабельность, мировой финансовый кризис.

Начиная со второй половины 2007 года международная финансовая система находилась в условиях кризиса. В июле 2009 года Международный валютный фонд оценил затраты государств мира на борьбу с финансовым кризисом в 10,8 трлн. долл. В частности, развитые страны выделили финансовому сектору 9,2 трлн. долл., а развивающиеся – 1,6 трлн. долл.

Антикризисные меры по поддержанию национальных финансовых систем правительствами и центральными банками разных стран имеют множество общих черт и демонстрируют весь спектр возможных инструментов обеспечения ликвидности банковских систем.

В начале 2008 года Федеральная резервная система США для решения проблемы дефицита ликвидности резко приступила к смягчению монетарной политики, предприняв в январе 2008 года экстраординарную меру – внеочередное снижение ставки на 0,75 процентного пункта (до 3,5% годовых), а 30 января того же года еще на 0,5 процентных пункта (до 3%), что привело к снижению базовой процентной ставки ФРС США до 2% уже в мае 2008 года, а к концу года до 0,25% (рис. 1).

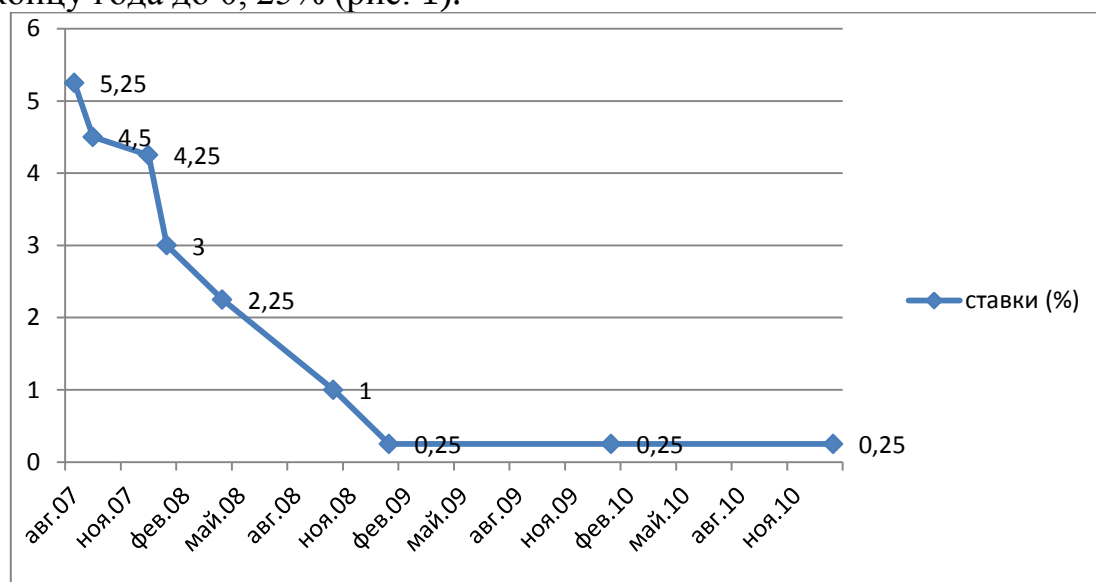


Рис. 1. Динамика базовой процентной ставки ФРС США (%)
(Источник [составлено автором по аналитическим показателям Обзора банковского сектора США])

Показателем кризиса, в котором оказалась банковская отрасль, могут служить данные о динамике операций американских коммерческих банков в 2009 г. Активы банков снизились на 3,5%, портфель ссуд сократился на 6%, а кредиты деловым предприятиям – на 18,4%. Уменьшение общего долга с 2007 года сопровождалось общим уменьшением объема просроченных кредитов. Доля просроченной задолженности по ипотеке достигла 9% суммы кредитов этой категории. Процент просроченных кредитов по банковским картам за тот же период снизился с 6,7% до 4,6%, среди всех кредитов на покупки автомобиля в 2012 году было только 2,3% «плохих» кредитов по сравнению с 3,3% в 2009 году (рис.2). Данная динамика объема просроченных кредитов вызвана ужесточением стандартов оценки кредитоспособности заемщика после неудачного опыта 2003-2007 гг. [4]

Отчисления банков в резервы на потери по ссудам увеличились за год на 35,7% (в 2008 г. – на 75,3%). Все это отразилось на показателях доходности банков, которые в 2009 г. упали до самого низкого за всю историю уровня: рентабельность активов – 0,04% и рентабельность собственного капитала – 0,42% [11].

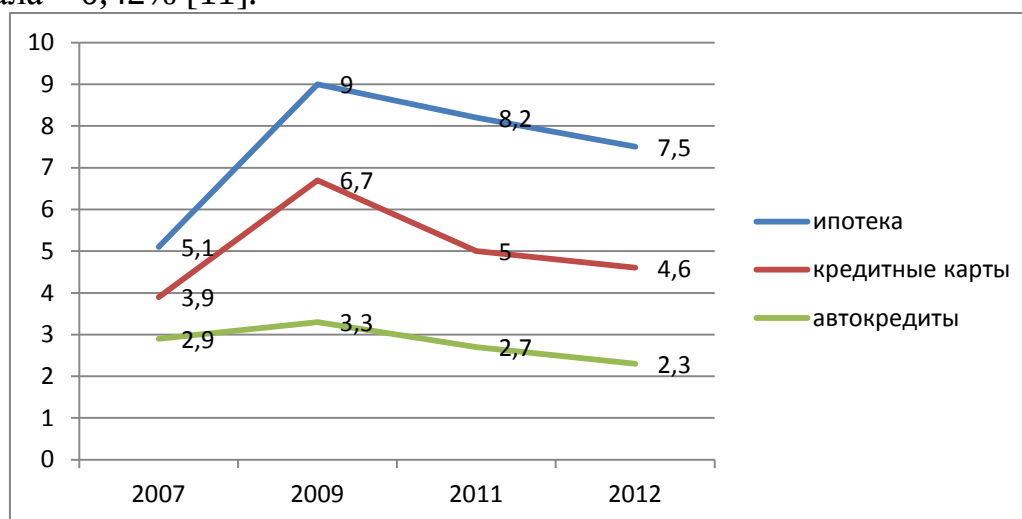


Рис. 2. Доля просроченных кредитов в США в 2007–2012 гг. в общем ссудном портфеле, %
(Источник [составлено автором по аналитическим показателям
Обзора банковского сектора США])

В марте 2008 года ФРС США объявила об экстренной программе предоставления краткосрочных кредитов банкам и инвестиционным компаниям, которые осуществляли вложения в производные ценные бумаги и столкнулись с проблемой дефицита ликвидности. На эту программу ФРС выделила 400 млрд. долл. Этой меры было недостаточно, чтобы стабилизировать финансовую систему, но тогда она помогла предотвратить панику на финансовых рынках.

Осенью 2008 года, финансовый кризис вошел в острую стадию, и, государству пришлось перейти к более глобальной помощи финансовым институтам. 20 сентября 2008 министр финансов Генри Полсон представил план мер по урегулированию проблемных активов». Ключевой частью предложений Полсона был выкуп у финансовых институтов «плохих» бумаг, связанных с ипотекой на сумму в 700 млрд. долл. Доля просроченной задолженности по жилой ипотеке тогда достигла 28,5% суммы задолженности по проблемным активам. Эти мероприятия ознаменовали главный этап в государственной политике – переход к использованию нетрадиционных инструментов.

Основным этапом преодоления кризиса стал Закон об экстренной стабилизации экономики 2008 года. (Emergency Economic Stabilization Act of 2008), представляющий собой многогранный детализированный документ. Основная цель закона – инициация Программы помощи проблемным активам – Trouble Asset Relief Program (TARP) – на общую сумму в 700 млрд. долл. По сравнению с первоначальным предложением министра финансов в него вошли условия покупки долговых обязательств у финансовых институтов (при предоставлении с их стороны гарантии передачи акций министерству), о ме-

рах по защите налогоплательщиков, об увеличении суммы страхового покрытия вкладов со 100 тыс. долл. до 250 тыс. долл. на срок до конца 2009 года, об ограничениях на компенсационные выплаты топ менеджерам проблемных банков, о формировании механизмов контроля за проведением Программы TARP и др.

Однако глобальный характер финансового кризиса и усиление признаков экономической рецессии заставили государство сразу же после принятия данного закона пересматривать стратегию его реализации. Министерство финансов вместо выкупа безнадежных долгов пошло на меры рекапитализации банковской системы. Во многом это было связано с невозможностью адекватной оценки рыночных активов в условиях нестабильных рынков. Девяти крупнейшим банкам были предложены вливания на общую сумму 125 млрд. долл. в обмен на гарантии передачи государству неголосующих акций. Такая же сумма пошла на помощь более мелким финансовым институтам [9].

В итоге, государственные антикризисные меры помогли восстановить доверие инвесторов и потребителей финансовых услуг. В США значительно улучшилось функционирование рынка краткосрочного кредитования, включая рынки межбанковского кредитования и коммерческих бумаг. Стал расти выпуск корпоративных ценных бумаг, поддерживаемый федеральной программой.

Важно отметить, ряд крупнейших финансовых институтов США, получивших государственную помощь, вернули министерству финансов свои долги. При этом государство получило прибыль от инвестиций в эти институты: 4,1 млрд. долл. от Голман Сакс, 1,3 млрд. долл. – от Морган Стенли, 414 млн. долл. – от Америкэн Экспресс, 334 млн. долл. – от пяти других крупных банков, и еще 35 млн. долл. государство заработало на помощи 14-ти небольшим банкам, которые уже вернули свои займы

В настоящее время банковский сектор США находится в относительно стабильном состоянии. Так объём выданных потребительских кредитов вырос с 2009 по 2015 гг. на 14.8%. Постепенно снижается совокупный долг по ипотечным кредитам в США. Уровень «плохих» ипотечных кредитов упал с 9% в 2009 году до 7.5% в 2016 году [9]. Исходя из значений мультипликаторов в 2012 году в среднем банковский сектор выглядит достаточно стабильно по сравнению с 2003–2004 гг. С каждым годом повышается уровень чистой рентабельности и объём привлечённых депозитов – с 2007 года к 2012 году рост объёма привлечённых депозитов составил 39.3%. Ближайшие перспективы сектора будут целиком зависеть от шагов ФРС США по дальнейшему регулированию сектора.

Мировой финансовый кризис от США незамедлительно затронул развитые страны. Во многих европейских странах не было внутренних причин для перелома в хозяйственной динамике, однако возникшие в предкризисный период нестабильности привели к серьёзному спаду ВВП уже в конце 2008 – начале 2009 гг.

По мнению многих экспертов, финансовый кризис 2008 года в странах ЕС можно охарактеризовать как импортированный. Действительно, толчком,

приведшим в действие кризисный механизм, стали проблемы на американском рынке ипотечного кредитования. Но скорость, с которой страны ЕС оказались втянутыми в финансовый кризис, свидетельствует о том, что еще во время подъема в глубине европейской финансовой системы сложились собственные условия для дестабилизации экономики. Дело в том, что в Европе происходили такие же процессы, как и в США. Структура производных финансовых инструментов и институтов становилась настолько сложной, что оценить реальную стоимость портфелей финансовых компаний не представлялось невозможным. Быстро развивались такие непрозрачные структуры как хедж – фонды и фонды прямых инвестиций. Они, как и новые финансовые инструменты находились за пределами традиционного регулирования.

Наиболее мощный удар кризис нанес экономики стран с избытком капитала в финансовой сфере, перепроизводством отдельных видов финансовых услуг, таких как Великобритании. В последние годы в этой стране развивался процесс, получивший название «финансиализация экономики» – искусственное расширение финансово-кредитной сферы, активное развитие фондового рынка, усложнение денежно-кредитной надстройки, т.е. виртуальной экономики, которая все более отдалялась от реальной экономики. Доля финансовой отрасли в британском ВВП составляет 8% по сравнению с 5% в среднем по еврозоне. По своим размерам она уступает только финансовому сектору США и Японии. В результате за период с 2008 по 2009 год ВВП Великобритании сократился на 3,9% (рис. 3).

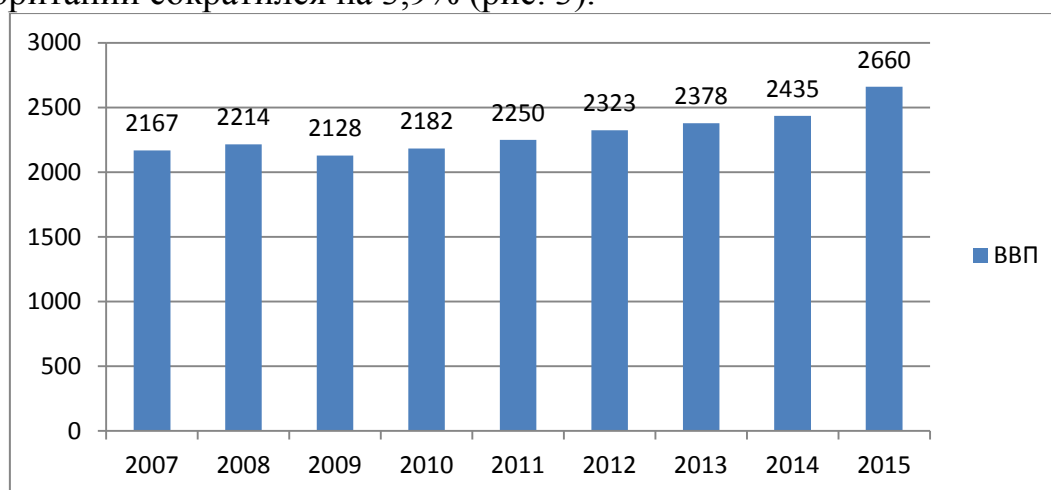


Рис. 3. Размер ВВП по ППС Великобритании, млрд. долларов США

(Источник [составлено автором по статистическим данным экономики Великобритании])

Министерство финансов и Банк Англии также приняли серию мероприятий для выхода из кризиса и устранения его последствий. Антикризисные меры состояли из двух направлений:

- поддержание стабильности банковской системы. Для этого государство увеличило свое присутствие в банковском секторе – оно национализировало Northern Rock и Bradford & Bingley, приобрело контрольный пакет акций Bank of Scotland, свыше 43% акций Lloyds Banking Group. Также правительство выкупило у банков проблемные активы на общую сумму 50 млрд. фунтов стерлингов и предоставило гарантии по межбанковским кредитам на

250 млрд. фунтов стерлингов и гарантии по кредитам малым и средним компаниям на 10 млрд. ф. ст.

- смягчение монетарной политики. Данная мера выражалась в уменьшении базовой ставки банка Англии с 5% в августе 2008 года до 1,5% в январе 2009 года.

В итоге всех принимаемых Правительством и Банком Англии мер, в 2008 – 2009 гг. чистые заимствования госсектора увеличились до 78 млрд. ф.ст., а в 2009 – 2010 гг. достигли 118 млрд. ф.ст., что составило порядка 8% ВВП Великобритании.

В июне 2009 года экономика региона начала демонстрировать первые признаки выхода из кризиса. В ходе саммита стран-членов Европейского союза Главами стран было подчеркнуто, что дальнейшие бюджетные вливания в экономику Великобритании могут оказаться бессмысленными, и всеобщее внимание должно обратиться на объединение усилий и на восстановление экономик. страны с высокой зависимостью от внешнего рынка и состояния мировой конъюнктуры (Германия, Франция, Италия, Испания, а также большинство малых европейских государств). К примеру, слабая сторона Германии состоит в ее экспорториентированности. Стремительное сокращение международного товарооборота, особенно спроса стран Восточной Азии на промышленную продукцию привело к тому, что падение промышленного производства в Германии оказалось больше, чем в Евросоюзе в целом. В июле 2009 года промышленное производство Германии было на 16,8% ниже, чем год назад (таблица).

Аналогичная ситуация наблюдается во Франции и Италии, где промышленное производство сократилось на 13,0% и 18,2%.

Таблица

Индекс промышленного производства в Германии

Период	Значение, %	Изменение абс.	Изменение, % МоМ	Изменение, % YoY
01.05.2008	107,7	-2,2	-2	-0,2
01.06.2008	108,6	0,9	0,8	1,3
01.07.2008	106,9	-1,7	-1,6	-1,6
01.08.2008	108,8	1,9	1,8	-3,7
01.09.2008	106,8	-2	-1,8	-7,5
01.10.2008	106,6	-2,2	-2,1	-11,2
01.11.2008	100,2	-4,4	-4,2	-18,5
01.12.2008	97	-3,2	-3,2	-20,6
01.01.2009	90,3	-6,7	-6,9	-18,5
01.02.2009	87,7	-2,6	-2,8	-20,6
01.03.2009	88,1	0,4	0,5	-19,5
01.04.2009	85,6	-2,5	-2,8	-22,1
01.05.2009	88,9	3,3	3,9	-17,5
01.06.2009	90,4	1,5	1,7	-16,8
01.07.2009	89,3	-1,1	-1,2	-16,5

Источник [10]

В очень тяжелом положении оказались страны с переходной экономикой – государства Балтии. За период со второго квартала 2008 года по второй квартал 2009 года ВВП Эстонии, Латвии, Литвы упал соответственно на 16,1%, 18,7% и 22,4%.

Следует отметить, что при разработке антикризисных политик, произошла значительное улучшение экономической политики ряда европейских стран. Единой стала монетарная политика 16 из 27 государств – членов ЕС, проводимая Европейским центральным банком. Основным антикризисным инструментом ЕЦБ стало снижение ставки рефинансирования с 4,25% летом 2008 года, 2% в январе 2009 года, 1,5% в марте, 1,25% в апреле и минимальных за всю историю существования ЕЦБ 1% с мая 2009 года [3].

Также Европейский центральный банк предпринял ряд мер по оживлению и дальнейшей стабилизации ситуации на рынке кредитования. Глава ЕЦБ Жан-Клод Трише в начале 2009 года заявил, что совет управляющих ЕЦБ предусматривает использование нестандартных финансовых мер для поддержания экономики, включающих наводнение рынка ликвидностью путем покупки Центробанком всевозможных финансовых активов.

Убытки швейцарского банка UBS исчислялись миллиардами швейцарских франков, его активы из-за проблем с ипотечными бумагами оказались замороженными, а сам банк обратился за помощью к Национальному банку Швейцарии.

В июне 2009 года объем кредитов, полученных более 1 100 европейскими банками сроком на год (ранее кредиты выдавались не более чем на 6 месяцев), достиг рекордных 442 млрд. евро, но уже в декабре 2009 года ЕЦБ объявляет о планах по прекращению некоторых операций по предоставлению помощи экономике еврозоны.

ЕЦБ пошел на реализацию программы объемом 60 млрд. евро по выкупу долговых обязательств. Но несмотря на активность европейского регулятора, в Европе оставалась проблема низких темпов роста кредитования предприятий и физических лиц. Несмотря на значительные вливания ликвидности, банки по-прежнему предъявляли слишком жесткие требования к заемщикам, стремясь использовать полученные от ЕЦБ ресурсы на иные цели [8].

В тоже время отдельные европейские страны стали проводить собственные масштабные мероприятия. Так, уже в октябре 2008 года в Германии был принят закон о реализации ряда мер по стабилизации финансового рынка, таких как:

- изменение правил оценки активов и составления балансов;
- создание подконтрольного Федеральному министерству финансов Фонда стабилизации финансового рынка в размере 100 млрд. евро (за счет привлечения ресурсов государством с рынка капитала);
- гарантии федерального правительства по кредитам на межбанковском рынке (сделок рефинансирования) на сумму до 400 млрд. евро (с взиманием платы в размере 1,5% от суммы гарантируемой сделки), причем на возможные выплаты из Фонда стабилизации зарезервировано 20 млрд. евро;

- рекапитализация финансовых институтов и взятие правительством на себя рисков путем приобретения проблемных активов (из Фонда стабилизации на приобретение активов запланировано потратить 80 млрд. евро);

- обеспечение ликвидности денежного рынка через фонд стабилизации финансового рынка;

- улучшение надзора за финансовым рынком;

- гарантирование вкладов населения.

Кроме того, в Германии осуществлялась прямая поддержка крупнейших банков. Наибольшую помощь получил единственный в Германии оказавшийся на грани банкротства ипотечный банк «Хюпо-Реал-Эстейт», первые гарантии которому были предоставлены 29 сентября 2008 года, вслед за которыми началась его национализация. Крупные гарантии получил один из ведущих банков «Коммерцбанк» – 15 млрд. евро плюс в ходе частичной (25%) национализации 18,2 млрд. евро было направлено государством на наращивание его капитала. Государственные гарантии получил также ряд специализированных банков (Баварский земельный банк получил 15 млрд. евро, а Объединенному банку северных земель выделили 30 млрд. евро), небольшая помощь была оказана нескольким частным банкам.

Всё же, поддержка банков и другие меры по оживлению финансового рынка не решили в полной мере проблемы кредитования реального сектора в Германии, и разрыв между доходностью государственных заимствований и стоимостью ресурсов для предприятий в условиях кризиса увеличился.

Во Франции, также как и в Германии, осенью 2008 года был разработан антикризисный план для поддержки финансового сектора, который заключался в выделении займов ключевым банкам Франции.

Основными мероприятиями плана до 2009 года стали предоставление государственных гарантий банкам для получения кредитов на межбанковском рынке (объем гарантий не превысил 320 млрд. евро) и предоставление средств на рекапитализацию банков (не более 40 млрд. евро). Для реализации каждой из названных мер было принято решение о создании отдельных институтов. Рефинансовая компания, 66% акций которой принадлежит банкам и 34% государству, была организована под ведением Французской банковской комиссии для предоставления государственных гарантий банка. При этом услуги государства по предоставлению гарантий стали платными для банков. Весьма оперативно 13 кредитным учреждениям страны было предоставлено 23 млрд. евро в виде займа по ставке в 4% [8].

В Италии, также как и в других крупнейших странах зоны евро, первые антикризисные меры были связаны со стабилизацией финансовой системы. Уже 9 октября 2008 года был принят декрет – закон «Срочные меры по гарантии стабильности кредитной системы», предусматривающий три направления действий – рекапитализацию банков, поддержку уровня ликвидности и государственные гарантии вкладов.

Меры по поддержке ликвидности банковской системы Италии выражались в упрощении правил обеспечения кредитов, получивших финансовую поддержку Банка Италии. В случае наступления тяжелого кризиса ликвидно-

сти министерство экономики и финансов было уполномочено гарантировать займы, предоставленные Банком Италии итальянским банкам и отделениям иностранных банков. Предусматривалось также применение процедур специального администрирования и введение временного внешнего управления на случай угрозы подрыва финансовой системы. В Италии был установлен более высокий лимит средств, покрываемых системой защиты вкладов населения – до 103,3 тыс. евро при установленном в ЕС минимуме в размере 50 тыс. евро.

В финансовой системе Японии ухудшение в экономике началось весной 2008 года.

Правительство Японии сразу приняло активные меры по купированию финансового кризиса в стране. Был введен в действие Закон о рекапитализации финансовых учреждений, на реализацию которого было выделено 10 трлн. иен (порядка 10 млрд. долл.). Начала работать правительственная Корпорация по покупке акций у банков.

В 2008 году ставка рефинансирования Центробанка Японии была снижена с 0,5% сначала до 0,3%, а затем до 0,1%. На этом уровне она сохранялась весь 2009 год.

Чтобы предотвратить кризис ликвидности, в ноябре 2008 года Банк Японии начал проводить операции на межбанковском рынке, выплачивая своим клиентам по 0,1% по текущим вкладам. Плюс этой программы заключался в том, что она охватила всех участников финансового рынка.

В октябре 2009 года Центробанк Японии отметил постепенное выздоровление финансовой системы и заявил в связи с этим, о завершении в декабре антикризисной программы по выкупу корпоративных облигаций, которая была запущена в октябре 2008 года для стимулирования и поддержания кредитования в условиях экономического кризиса.

Подвод итог анализу зарубежного опыта обеспечения ликвидности банковских систем во время финансового кризиса, можно сделать вывод, что центральные банки зарубежных стран используют схожие инструменты в обеспечении ликвидности национальных банковских систем:

1. Бюджетные вливания для поддержания внутреннего спроса;
2. Снижение ставок рефинансирования;
3. Гарантии по межбанковским кредитам;
4. Гарантии по банковским вкладам физических лиц;
5. Увеличение присутствия государства в банковской системе;
6. Рекапитализация отдельных финансовых институтов.

Список литературы

1. Алавердов А.Р. Стратегический менеджмент в коммерческом банке: учебник / А.Р. Алавердов. – М.: Маркет ДС, 2007. – 576 с.
2. Астрелина В.В. Управление ликвидностью в российском коммерческом банке / В.В. Астрелина, П.К. Бондарчук, П.С. Шальнов. – М. : Форум : ИНФРА-М, 2012. – С. 75-77.
3. «Банки в России перестают быть банками», Олег Вьюгин: Национальный банковский журнал, № 11, 2009.

4. Ворожбит О.Ю., Терентьева Н.С. Выявление источников долгосрочных ресурсов как направление повышения ликвидности банковской системы/ О.Ю. Ворожбит, Н.С. Терентьева // Территория новых возможностей. Вестник ВГУЭС. 2010. № 3.
5. Грюнинг, Х. Ван. Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском / Грюнинг Х. Ван, Брайович Братанович С. // Весь мир, 2007. – 304 с.
6. Назарова, Е.В. Антикризисное управление кредитными организациями / Назарова Е.В. // -М.: изд. Центр ЕАОИ, 2007. – 237 с.
7. О банках и банковской деятельности: федеральный закон от 02.12.1990 №395-І в ред. от 30.09.2013 г. [Электронный ресурс] // Официальный интернет-портал правовой информации. – Режим доступа: <http://www.pravo.gov.ru> (дата обращения – 30.05.2016).
8. Обзор банковского сектора за 2008 – 2014 гг.: Информационно-аналитические материалы Банка России [Электронный ресурс] // cbr.ru (дата обращения – 30.07.2016).
9. Обзор банковского сектора США // <http://www.banki.ru/news/research/?id=5437941> (дата обращения: 20.10.2016).
10. Объем промышленного производства Германии //РБК Quote. URL http://quote.rbc.ru/macro/indicator/26/228/page_5.shtml (дата обращения: 20.10.2016).
11. Процентная ставка федеральной резервной системы // <http://www.teletrade.ru/analytics/currency/stages/federalnaia-rezervnaia-sistema> (дата обращения: 20.10.2016).

ПРОБЛЕМЫ УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ УПРАВЛЕНИЯ ОБОРОТНЫМИ СРЕДСТВАМИ ОРГАНИЗАЦИИ

Маматова Л.А.

доцент кафедры бух. учета, анализа и аудита, к.э.н.,
Ярославский государственный университет им. П.Г. Демидова,
Россия, г. Ярославль

Шведова Н.С.

магистрант кафедры бух. учета, анализа и аудита,
Ярославский государственный университет им. П.Г. Демидова,
Россия, г. Ярославль

В работе рассматриваются ключевые проблемы учетно-аналитического обеспечения управления оборотными средствами организации, в частности, неоднозначные аспекты терминологического характера, проблема диагностики и анализа реальной модели финансового управления оборотными средствами, а также проблема организации управленческого учета для целей анализа оборотных средств. Обозначены пути их решения для развития соответствующей дискуссии.

Ключевые слова: оборотные средства, оборотный капитал, модель финансового управления, организация управленческого учета.

Для формирования и поддержки основных параметров финансового равновесия организация нуждается в создании эффективной управленческой системы. Ее важнейшей составляющей является управление оборотными средствами как наиболее мобильной частью активов организации. Оборотные средства и политика в отношении управления этими активами важны

прежде всего с позиции обеспечения непрерывности и эффективности текущей деятельности предприятия [4, с. 706]. Соответственно учетно-аналитическое обеспечение управления оборотными активами выполняет существенную функцию в общей системе менеджмента организации.

Несмотря на то, что оборотным активам уделяется немало внимания со стороны исследователей, в литературе до сих пор ведется дискуссия терминологического характера относительно соотношения понятий «оборотные средства» и «оборотный капитал». Ряд авторов трактуют их как синонимичные. Однако большинство специалистов придерживаются иного мнения, с нашей точки зрения, справедливого. Под оборотными средствами следует понимать стоимость, которая полностью включается в цену производства товара, а оборотный капитал – это сумма средств, необходимая и достаточная для нормальной организации производства [3, с. 7].

Не менее значимой проблемой является диагностика и анализ действующей на предприятии модели финансового управления оборотными средствами. Выбор той или иной модели стратегии финансирования сводится к формальному выделению соответствующей доли капитала, т.е. долгосрочных источников финансирования, которая рассматривается как источник покрытия оборотных активов [4, с. 849].

Специалисты утверждают, что основной целью управления оборотным капиталом является выработка эффективных моделей управления текущими активами и управления текущими пассивами, благодаря которым формируются тактические решения, соответствующие заданной стратегии развития предприятия [5, с. 35].

Практика показывает, что типовые модели управления – идеальная, умеренная, агрессивная или консервативная – в чистом виде встречаются редко. В большинстве случаев реальная модель носит смешанный характер, что затрудняет ее идентификацию и, соответственно, принятие рациональных управленческих решений. Полагаем, что решение этой проблемы лежит в плоскости планирования и нормирования величины оборотных средств.

Помимо этого, существуют проблема организации управленческого учета вообще, и для целей анализа оборотных средств, в частности. С тех пор как планирование стало важной составляющей работы менеджеров, управленческий учет получил четкую ориентацию на будущее [2, с. 23]. Кроме того, управленческий учет должен быть достаточно гибким, чтобы обеспечить предоставление любых данных, являющихся релевантными для принятия конкретного решения [2, с. 24].

Именно на основе данных управленческого учета как источника информации для соответствующего качественного анализа оборотных средств руководство организации осуществляет текущее управление и принимает оперативные решения. От качества и адекватности данных управленческого учета зависит качество и результативность принимаемых управленческих мер. Причем спрос на информацию управленческого учета различен на каждом иерархическом уровне организации [1, с. 36]. В связи с этим на предприятиях зачастую возникает проблема постановки и качества функционирова-

ния системы управленческого учета, способной обеспечить необходимой и достаточной информацией менеджеров разного звена.

Таким образом, проблемы учетно-аналитического обеспечения управления оборотными средствами весьма существенны и разнообразны. Имеется почва для дискуссии как в отношении теоретико-методических аспектов решения указанных проблем, так и их практической реализации в хозяйственной деятельности экономических субъектов.

Список литературы

1. Атkinson Энтони А., Банкер Раджив Д., Каплан Роберт С., Янг Марк С. Управленческий учет, 3-е издание.: Пер.с англ. М.: Издательский дом «Вильямс», 2005. – 874 с.
2. Гаррисон Р., Норин Э., Брюэр П. Управленческий учет. 12-е изд. / Пер.с англ. под ред. М.А.Карлика. СПб.: Питер, 2012. – 592 с.
3. Давыдова, Л.В. Политика управления оборотным капиталом как часть общей финансовой стратегии предприятия/Л.В.Давыдова, С.А. Ильминская // Финансы и кредит. 2006. №14. С. 5-11.
4. Ковалев, В.В. Финансовый менеджмент: теория и практика. – 3-изд., перераб. и доп. М.: Проспект, 2016. 1104 с.
5. Курбанов, Л.М. Методы и инструменты управления оборотным капиталом промышленного предприятия / Л.М.Курбанов, А.С.Прозоров//Экономика и управление народным хозяйством. 2012. № 8-9. – С. 34-44.

ФИНАНСОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДОРОЖНОЙ ОТРАСЛИ В РФ

Маркович А.В., Полосухина А.В.

Новосибирский государственный университет экономики и управления,
Россия, г. Новосибирск

В статье финансирование дорожной отрасли рассматривается в качестве одного из наиболее долгосрочного вложения государственного значения.

В настоящее время финансирование дорожной отрасли играет огромную роль, так как от собранных в дорожный фонд средств зависит техническое состояние дорог, уровень аварийности, доля дорожно-транспортных происшествий с тяжелыми последствиями. В сфере автодорожного строительства в Российской Федерации возрастает интерес к решению проблем, обусловленных дефицитным финансированием дорожной отрасли.

Ключевые слова: дорожное хозяйство, финансирование дорожной отрасли, дорожный фонд, муниципальный реестр.

Развитие дорожного хозяйства указывает на общий уровень развития отдельного государства. Следовательно, строительство новой дороги, а также проведение реконструкции означает не только большие затраты, но и новые возможности для экономического и социального развития конкретной территории и страны в целом [2].

В сфере автодорожного строительства в Российской Федерации приобретают огромное значение проблемы, обусловленные дефицитным финансированием отрасли, неэффективной системой размещения и бюджетного

финансирования государственных и муниципальных заказов на строительство автомобильных дорог [5].

Современная дорожная деятельность включает: осуществление проектирования, строительство, реконструкцию, а также капитальный ремонт и содержание автомобильных дорог, которые финансируются прежде всего за счет дорожного фонда [3]. За последние 15 лет произошли существенные изменения системы финансирования дорожного хозяйства в РФ. В 2001 г. федеральный, а потом и территориальные дорожные фонды. Функции Строительства и ремонта дорог были переданы непосредственно в ведение Минтранса, а конечным получателем целевых средств из госбюджета стало его агентство – Федеральное дорожное агентство Министерства транспорта Российской Федерации (Росавтодор) [9].

В соответствии с ФЗ «О федеральном бюджете на 2015 год и на плановый период 2016 и 2017 годов» на дорожное хозяйство, находящееся в ведении Росавтодора, предусмотрено выделение ассигнований в общем объеме: на 2015 год – 573,9 млрд. рублей, на 2016 год – 548,1 млрд. рублей, на 2017 год – 633,4 млрд. рублей [6]. При этом меньше среднего уровня принято снижение объемов финансирования строительства и реконструкции федеральных автомобильных дорог на территории Дальнего Востока и Сибири [4].

От технического состояния дорог зависят уровень аварийности, доля дорожно-транспортных происшествий с тяжелыми последствиями. В ряде случаев такие дороги представляют угрозу безопасности жизнедеятельности населения [2]. Согласно рейтингу ТОП городов, который учитывает состояние гарантийных дорог и общее состояние дорожной сети города, Новосибирск занимает 61 место, уступая Екатеринбургу, Кемерово, Омску и другим городам РФ [13].

Финансовое обеспечение дорожной деятельности с 1 января 2014 года осуществляется за счет созданного муниципального дорожного фонда Новосибирска [14]. Источниками финансирования определены:

- доходы бюджета от акцизов на бензин и дизельное топливо;
- аренды земельных участков в границах полос отвода автомобильных дорог;
- госпошлины за право проезда большегрузного транспорта по городским дорогам;
- штрафы за нарушение правил перевозки крупногабаритных и тяжеловесных грузов по дорогам муниципалитета;
- субсидии из федерального и регионального бюджетов.

Собранные в дорожный фонд средства направляются на инвентаризацию и паспортизацию автомобильных дорог, их проектирование, строительство и реконструкцию, а также содержание, текущий и капитальный ремонт [14]. Только в виде доходов от аренды земельных участков, расположенных в полосе отвода автомобильных дорог, в прошлом году дорожный фонд получил 19 млн рублей. В 2016 году эта сумма выросла до 21 млн рублей [11]. В основном в муниципальном реестре не учтены улицы частного сектора, а также участки, содержание которых возложено на администрации районов. Ожи-

дается что дорожный фонд позволит эффективнее и предметнее планировать ремонтно-строительные работы, установит их четкую приоритетность [2].

Решить дорожно-транспортные проблемы можно гораздо быстрее при увеличении финансирования. Дорожный фонд региона в настоящий момент составляет 7,5 млрд рублей, тогда как по подсчетам Контрольно-Счетной Палаты Новосибирска на дороги и транспорт необходимо 25 млрд. рублей [10].

За счет дополнительных сборов Дорожный фонд может получить около 200 млн рублей [11].

На содержание дорог городской бюджет использует только собственные средства [10].

В границах Новосибирска сосредоточена пятая часть всех дорог Новосибирской области, норматив отчислений от общей суммы акцизов, собираемых в регионе, составляет для мегаполиса всего 1%. в Новосибирске в настоящее время зарегистрированы более 600 тыс. автомобилей [10].

Таким образом, указанные выше проблемы финансирования дорожного хозяйства носят системный характер. Включение автомобильных дорог в муниципальный реестр способно решить проблему финансирования дорожной отрасли путем получения средств федерального дорожного фонда. Постановка дорог новосибирской области на кадастровый учет имеет важное значение. Так, Тогучинский район с населением 58,5 тыс. человек, где в реестр муниципального имущества включена большая часть дорог, получает из дорожного фонда 56 млн. рублей, то есть немногим меньше, чем полуторамиллионный Новосибирск [10].

Однако постановка на кадастровый учет автомобильных дорог является только одним из шагов по наполнению дорожного фонда новосибирской области. Необходимы дополнительные источники. Таким источником может быть, например, увеличение налогов.

Реализация предусмотренных мероприятий обеспечит решение проблемы финансового обеспечения дорожной отрасли в РФ.

Список литературы

1. Гоманова Т.К., Лукьянова З.А. Кредитный рынок: региональный аспект. Уфа: Издательство «Инфинити». 2013. – С. 152.
2. Коробицын Т. Г. Особенности и проблемы финансирования автодорожного строительства в Российской Федерации // Молодой ученый. – 2011. – №4. Т.1. – С. 158-161.
3. Дорожные фонды: Бюджетный кодекс РФ от 30.11.2011 № 361-ФЗ // СПС «Консультант Плюс». – 2011. – № 68. – Ст. 179.4.
4. Доклад руководителя Федерального дорожного агентства Р.В. Старовойта на Всероссийской научно-практической конференции: «Федеральное дорожное агентство: итоги 2014 года, задачи и перспективы 2015-2017 гг.» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://rosavtodor.ru/storage/b/2015/03/18/doklad_180315_kollegija.pdf (дата обращения: 18.03.2015).
5. Лукьянова З.А., Остапова В.В., Овчинникова Ю.А. Российский бизнес в период кризиса: проблемы и перспективы развития // В сборнике: Академическая наука – Проблемы и достижения. Материалы VI международной научно-практической конференции, н.и.ц. «Академический». North Charleston, SC, USA, 2015.
6. Федеральный закон "О федеральном бюджете на 2015 год и на плановый период 2016 и 2017 годов" от 01.12.2014 N 384-ФЗ (действующая редакция, 2016) // СПС «Консультант Плюс».

7. Лукьянова З.А., Гоманова Т.К. Отраслевые финансы: учеб. пособие / З. А. Лукьянова, Т. К. Гоманова – Новосибирск: СибАГС, 2006. – 192 с.
8. Автомобильные дороги // Официальный печатный орган Министерства транспорта РФ. Транспорт России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.transportrussia.ru/avtomobilnye-dorogi/tri-rublya-ne-dengi.html>.
9. Еремеева А.С. Актуальные проблемы финансового обеспечения дорожной отрасли. // Интернет-журнал «Экономические исследования». – 2012. – №3 (12). [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.erce.ru/internet-magazine/magazine/31/487/>
10. Дорожные проблемы расставят по приоритетам. // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://sibkrai.ru/news/1/881817/> (дата обращения: 31 мая 2016).
11. Кичанов М. Маловато будет. Мнение экспертов и аналитиков. // «Эксперт-Сибирь». – 2016. – №4-6 (469). [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://expert.ru/siberia/2016/06/malovato-budet/>
12. Лихутин П.Н. Особенности принятия инвестиционных решений на рынке коллективных инвестиций. Вестник НГУЭУ. – 2012. – №4.
13. Рейтинг качества дорог июль-декабрь 2015 «ТОП городов». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://rating.dorogirussia.ru/top_gorod.html.
14. Совет депутатов города Новосибирска о муниципальном дорожном фонде города Новосибирска [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://gorsovetnsk.ru/sessions/view/solution/4010/>
15. Лукьянова З.А., Терёшина К.Д., Шпилева Ю.В. Влияние эндогенных и экзогенных факторов на инвестиционную привлекательность регионов // В сборнике: Фундаментальная наука и технологии – перспективные разработки. Материалы VII международной научно-практической конференции. н. и. ц. «Академический». North Charleston, SC, USA, 2015.

ЭФФЕКТИВНОЕ ПРИНЯТИЕ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РЕШЕНИЙ В ОБЛАСТИ ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ЗАПАСОВ НА ПРЕДПРИЯТИИ СО СЛОЖНЫМ ПРОИЗВОДСТВЕННЫМ ЦИКЛОМ

Матюшкина Т.Д.

студентка, Новосибирский государственный университет
экономики и управления, Россия, г. Новосибирск

Современные предприятия ставят одной из важнейших задач – ускорение оборачиваемости оборотных средств. Рассматривая оборотные средства в разрезе производственных запасов необходимо экономически обосновать нормы запаса, выбор поставщика, программное обеспечение, проводить комплексную механизацию, автоматизацию погрузочно-разгрузочных работ на складах.

Ключевые слова: эффективность, принятие управленческих решений, запасы, управление, проблема управления, анализ.

Одним из методов эффективного принятия управленческих решений в области производственных запасов является определение проблем управления запасами на предприятии и пути их решения. Тем самым управленческое решение принимается от обратного – это реактивный подход.

Одной из проблем является проблема выбора поставщика. От выбора поставщика зависит производство продукции, поэтому необходимо учиты-

вать не только цену на материалы и их объём поставки, но и локализацию поставщика, его репутацию, возможные сбои поставок и их замена у других поставщиков. Эффективное управленческое решение будет принято в случае создания сравнительной таблицы поставщиков, в которой будут указаны все поставщики с краткой характеристикой, цены на их продукцию, локализация поставщика, интервал поставок, качество продукции, скидки и другое. На основе таблицы проводится анализ наиболее подходящего поставщика и, как итог, заключение договора с поставщиком желательно на год и более.

Также проблемой является утилизация излишков запаса. Излишки запаса могут возникать при окончании производства какого-либо вида продукции. Причинами излишков запаса могут являться неточный расчёт запаса, оптимизация поставок партий запаса, при которой покупка целой партии материалов будет экономически выгоднее с учетом скидки, предоставляемой поставщиком, чем покупка неполной партии без учета скидки. Излишки запаса необходимо утилизировать, т.к. они не приносят доход и занимают место в складских помещениях, что в конечном итоге приводит к убыткам. Решениями проблемы являются: распродажа излишков запаса, при возможности выставление их на аукционе; при низком спросе или его отсутствии передача излишков запаса на благотворительность.

Другой подход – это преактивный, т.е. управленческое решение принимается до появления проблем.

При таком подходе необходимо ответить на такие вопросы, как «Когда размещать заказ на пополнение запаса?» и «Как много изделий (ТМЦ) заказывать?». Для решения данных вопросов необходимо рассчитать оптимальное количество запасов, ресурсов в партии, поставок.

Оптимальная партия поставки рассчитывается по следующей формуле:

$$n_{\text{пост}_{opt}} = \sqrt{\frac{2 \cdot D \cdot C_0}{C_h}},$$

где: D – годовой объём потребления ресурса,

C_0 – затраты, обусловленные поставкой следующей партии,

C_h – затраты на хранение единицы запаса в течение года.

Расчет оптимальной партии является трудоемким, поэтому нет необходимости определять оптимальный размер партии для каждого вида продукции. Необходимо определить продукцию, приносящую наибольшие выгоды. Таким образом, внедрение оптимизации размера партии ресурсов в сочетании с ABC-анализом значительно уменьшит производственные расходы, а именно сокращаются затраты на хранение запасов, уменьшаются их излишки, улучшит планирование и регулирование производства продукции и, следовательно, управление запасами становится эффективнее.

Также важным является выбор программного обеспечения, а именно учёт запасов, как в производстве, так и на складе. Необходимо знать, что выдано в производство и сколько осталось запаса на складе, когда закупать следующую партию материалов. Именно на основе программы проводится анализ движения запасов и, как следствие, принятие управленческих решений по оптимизации запасов предприятия. На российских предприятиях распростра-

нена и используется следующая система учёта запасов на предприятии: при получении материалов от поставщика в первую очередь материалы регистрируются на складе в системе «SyteLine», далее в бухгалтерии в программе «1:С Предприятие» оформляются все документы и передаются закупщику. На выполнение данных операций отводится 3 дня. Такой учёт запасов является неэффективным, т.к. приводит к неточному учету всех материалов, находящихся на предприятии. Эффективным управленческим решением в данной ситуации является внедрение автоматизированной системы управления запасами. Например, внедрение системы управления запасами SAP R/3 позволяет обеспечить немедленное отражение оперативной информации в информацию анализа: проводок в обороты и сальдо бухгалтерских счетов, операций материального учёта – в обороты и остатки по складам. Разрыв между оперативной и аналитической информацией сводится к нулю. В системе SAP R/3 регистрация поступившего материала на склад и выполнение операций в бухгалтерии выполняются автоматически, каждая операция выполняется сотрудником в четко определенный момент времени и отражается в учете одновременно в материальном и денежном эквиваленте, обеспечивая их согласованность.

Таким образом, чтобы принять эффективное управленческое решение в области производственных запасов, необходимо проводить комплексный анализ деятельности предприятия, определить продукцию, приносящую наибольшие выгоды, рационально выбрать поставщика и программное обеспечение, сформировать политику по утилизации излишков запаса.

Список литературы

1. Стерлигова А.Н. Управление запасами в цепях поставок. Учебник. – М.: ИНФРА-М, 2008. – 430 с.
2. [Электронный ресурс] SAP.com (дата обращения: 04.10.2016)

ИНВЕСТИРОВАНИЕ И ЛОВУШКА ЛИКВИДНОСТИ

Мудрова С.В., Ездина Н.П., Бурденко Е.В.
ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В. Плеханова», Россия, г. Москва

В статье рассматривается макроэкономическая ситуация, получившая название «ловушка ликвидности». Отмечается, что она является одной из наиболее острых проблем, с которой сталкиваются многие развитые страны, включая США, страны-члены Евросоюза и Японию. Рассматриваются причины и последствия возникновения «ловушки ликвидности», а также меры государственной денежно-кредитной политики по ее преодолению.

Ключевые слова: денежно-кредитная политика, «ловушка ликвидности», центральный банк, инвестиции.

В современных условиях центральные банки государства начинают играть все большую роль в развитии экономики. Используя различные инстру-

менты кредитно-денежной политики, они оказывают влияние на деловую активность различных агентов. Домохозяйства и фирмы при большом количестве денежных средств в экономической сфере ведут себя одним образом, пытаются делать инвестиции, которые способны им принести экономические эффекты в будущем. Наоборот, при недостатке денег агенты стремятся сократить расходы, отказаться от высокорискованных активов, сконцентрироваться на текущем моменте, не заглядывают далеко в будущее, перестают инвестировать. В случае, если монетарные власти не могут оказать должного влияния на развитие экономики с помощью традиционных инструментов денежно-кредитной политики, таких как процентная ставка, изменение нормы обязательных резервов или операции на открытом рынке. Таким образом, увеличение предложения денег центральным банком государства более не способствует росту валового внутреннего продукта, как основной характеристики. Данная ситуация получила название «ловушки ликвидности». Проблема отсутствия роста экономики и сложность воздействия на него со стороны финансового регулятора становится все более актуальной в развитых странах, например, Соединенных Штатах Америки, Японии и странах Европейского Союза. Острота проблематики заключается в том, что понижение процентной ставки далее невозможно, так как она находится около минимальных значений или равна нулю. А предложение денег никак не влияет на поведение агентов, потому что они отдают предпочтение хранить свои активы и сбережения в самой ликвидной форме: денежных средствах. Последствием является снижение денежной массы, которое способствует сжиманию экономики и новому этапу кризиса.

«Ловушка ликвидности» является одной из наиболее острых проблем, которой сталкиваются многие развитые страны, включая США, страны-члены Евросоюза и Японию, поэтому научное изучение данной макроэкономической ситуации очень актуально. В современных экономических условиях она способна не только навредить одной стране, даже не одному региону, а всему глобальному сообществу. Угроза для страны, которую несет ловушка ликвидности, состоит в затяжной рецессии. Ситуация усугубляется бессилием центрального банка в ее решении, так как должного эффекта стимулирующая денежно-кредитная политика не имеет. Другими словами, отсутствие рычагов у государства к повышению совокупного спроса. Ловушку ликвидности иногда относят к неэкономическим проблемам. Часто говоря о ловушке ликвидности, экономисты упоминают о кризисе доверия населения и о низком уровне деловой активности в экономике. Также следует отметить противоречивость политических интересов государственных органов в определении политики и методов борьбы с ловушкой ликвидности, которые часто подразумевают довольно радикальные меры, на что представители власти часто не готовы пойти. Наличие явления также связывается с процессом старения населения в развитых странах, а также культурных особенностях.

В тот же момент с «ловушкой ликвидности» можно и нужно бороться. Ученые, занимающиеся решением данной проблемы, определили ряд монетарных инструментов, которые могут менять сложившуюся ситуацию в эко-

номике. Насколько они были эффективно применены на практике, говорить нельзя, так как ловушка ликвидности является проблемой новейшего времени и имела место лишь в некоторых странах. Несмотря на это, традиционная монетарная политика не способна эффективно регулировать совокупный спрос при нулевой ставке процента. Фискальная политика, не смотря на универсальность своего применения, имеет определенные ограничения в использовании. Поэтому можно с уверенностью сказать, что в решении данной проблемы в каждом конкретном случае денежным властям государств придется применять политики, лежащие за рамками существующего экономического опыта.

Анализируя финансово-хозяйственной деятельности компании Федерального резервного фонда США, являющегося регулятором экономики, разрабатывающим и реализующим денежно-кредитную политику, можно сделать вывод, что, экономика США развивается довольно стабильно, но эти статистические данные можно считать мнимыми, так как они не отражают реальной ситуации. Основным фактором роста экономики выступает государственный бюджет, так как государство практически ежегодно старается увеличить свои расходы.

Однако предлагая стратегии в рамках существующей денежно-кредитной политики для реализации поставленных целей, которая должна регулировать финансовую сферу и воздействовать на реальный сектор, на основании предложенной концепции можно выдвинуть основные доказательства в сторону временного продолжения осторожного использования «мягкой» денежно-кредитной политики. В тот же момент целесообразность ужесточения также можно рассмотреть. Выводом может служить рекомендация логичного, прагматичного и комплексного использования всех имеющихся у ФРС инструментов денежно-кредитной политики для управления американской экономикой. Как итог изучения проблематики в современных экономических условиях на территории Соединенных Штатов Америки стала разработка стратегии действий для достижения наиболее высокой эффективности денежно-кредитной политики, проводимой на современном этапе Федеральным резервным фондом. И эти стратегии оказывают прямое влияние на корпоративную экономику и инвестиционные движения во всем мире.

СФЕРА ЛОГИСТИЧЕСКИХ УСЛУГ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Пилипенко О.А.

студентка, Северо-Кавказский федеральный университет,
Россия, г. Ставрополь

В статье логистика рассматривается в качестве одного из приоритетных факторов развития международной торговли РФ. Развитие логистической системы позволяет осуществить снижение издержек и улучшение качества конечного продукта, что не только выгодно с точки зрения экономии, но и повышает статус и увеличивает конкурентоспособность отечественного товара на мировом рынке.

Ключевые слова: экономика, логистика, торговля, мировой рынок, международные отношения, издержки.

Современные тенденции мирового рынка таковы, что невозможно рассматривать экономического агента на международном рынке, если его система логистики развита недостаточно. Причиной тому является ориентация на потребителя, а значит акцент на качестве и стоимости товара. Именно стоимостной фактор, точнее попытка максимального сокращения издержек и привила к повышению значимости логистики повсеместно.

В данной работе мы попытаемся проанализировать уровень развития логистики в России. Что касается исторического аспекта, то становление логистики уходит корнями далеко в историю страны. И как многие передовые отрасли государства, ее зарождению мы обязаны военной сфере. Так, истории известен факт, согласно которому военный теоретик Жомини написал книгу по логистике. Впоследствии её изучал сам Александр II. В тот период времени термин «логистика» трактовался с точки зрения развертывания, перемещения и снабжения войск. Позже, во времена СССР имели место глобальные логистические проекты по переносу значительного числа предприятий вглубь страны, во время Великой Отечественной Войны. Однако становление и развитие логистики как науки в нашей стране получила уже после 90-х годов прошлого века. Шла подготовка квалифицированных кадров, разработка научно-технических проектов и множество разработок в сфере, связанной с оптимальным хранением и перевозкой. Между тем специфика данного временного отрезка, выражающаяся в экономической и социально-политической нестабильности в стране, не позволяла развиваться данной сфере в достаточной мере ввиду ее недооценки. Кроме того, осознание важности повсеместного внедрения логистической практики на тот момент тяжело давалось.

На современном этапе развитию логистики уделяется большое внимание. Высшие учебные заведения занимаются подготовкой высококвалифицированных кадров, производители проводят внутренние исследования, создаются специализированные логистические компании и т.д. Благодаря осознанию необходимости логистики для прибыльного функционирования бизнеса, даже экономический кризис не сильно отразился на данной отрасли. Возрастает процент логистических услуг, передаваемых в аутсорсинг.

Несмотря на то, что темпы развития логистики растут, все равно различия с Европой и США крайне ощутимы. При анализе данной проблемы был выделен ряд факторов, напрямую на нее влияющих, а именно: нестабильная общеэкономическая ситуация; социальная напряженность определённых слоёв общества; отставание экономики страны от общемировой; отставание инфраструктуры и транспорта (неудовлетворительное состояние дорог); низкий уровень развития технологической, а также производственно-технической баз; недооценка структуры обращения; недостаточный уровень развития промышленности по производству упаковки, тары и т.п. Однако, по мнению специалистов данной отрасли перечисленные проблемы – это лишь частные

случаи, основным же тормозом развития логистики считают неотработанность системы и ее непродуманность, которая приходит с опытом. На современном этапе бизнес-проекты, четко регламентирующие каждую функцию компании не существуют. Отсутствие чёткого разграничения должностных обязанностей приводит к тому, что один человек может выполнять разные виды работ, что может вылиться, например, в сговор снабженцев с поставщиками и их контрагента – заказчика.

Таким образом, можно сделать вывод, что в современной экономической обстановке производителям как мировых, так и локальных масштабов интересует сокращение издержек. Существующая модель сокращения издержек путем логистической системы в России развита не значительно и все же бизнес обращается к данной сфере. Это свидетельствует о наличии хороших перспектив логистики в России. Кроме того, для успешного развития логистики в стране есть определённые предпосылки: технологические; научно-теоретические. Первые имеют отношение к развитию и внедрению систем управления материальными потоками. Речь идёт о появлении внутрипроизводственных систем и систем автоматизирования процессов. Раньше такими системами были Госснаб, Госстрой, Госкомнефтепродукт, Госагропром, но в начале 90-ых их упразднили. Вторая группа предпосылок связана с подготовкой специалистов-логистов.

Список литературы

1. Криворотова Н.Ф. Институциональные основы совершенствования механизма управления эффективностью внешнеэкономической деятельности фирмы / Вестник Института дружбы народов Кавказа Теория экономики и управления народным хозяйством. 2015. № 2 (34). С. 6.
2. Криворотова Н.Ф. Тенденции развития сетевых механизмов управления в электронной среде организации / Сборники конференций НИЦ Социосфера. 2015. № 53. С. 137-139.
3. Криворотова Н.Ф. Современная денежно-кредитная политика и ее роль в формировании национальной рыночной экономики / В сборнике: модернизация экономики и управления II Международная научно-практическая конференция. под общей редакцией В.И. Бережного; Северо-Кавказский федеральный университет. Ставрополь, 2014. С. 11-13.
4. Криворотова Н.Ф. Тенденции развития сетевых механизмов управления в электронной среде организации / Сборники конференций НИЦ Социосфера. 2015. № 53. С. 137-139.

ВЛИЯНИЕ НЕСКОЛЬКИХ ПЕРЕМЕННЫХ НА ВВП

Пиль Э.А.

Академик РАН, профессор, доктор технических наук,
г. Санкт-Петербург

Данная статья рассматривает вопрос влияния шести переменных на ВВП (GDP) и изображение их в 2D виде, что позволяет более полно представить влияние нескольких переменных на ВВП (GDP). При проведенных расчетах переменные постоянные, умень-

шались и увеличивались. Таким образом, в статье рассмотрена зависимость изменения $GDP = f(X_1, X_2, X_3, X_4, X_5, X_6)$.

Ключевые слова: валовой внутренний продукт, переменные, 2D графики зависимости ВВП (GDP).

Представленная на рис. 1 зависимость GDP была построена при $X_1 = X_3 = X_4 = X_5 = X_6 = 1$, $X_2 = 1 \dots 10$. Из расчетов видно, что зависимость GDP значительно увеличилась, начиная со значения $GDP = 95,27$ до максимума $GDP = 95266,87$, т.е. в 1000 раз.

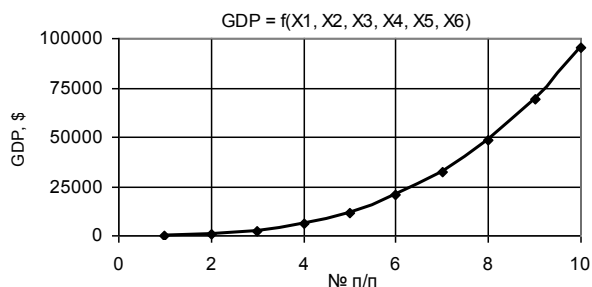


Рис. 1. $GDP = f(X_1, X_2, X_3, X_4, X_5, X_6)$
 $X_1 = X_3 = X_4 = X_5 = X_6 = 1$, $X_2 = 1 \dots 10$

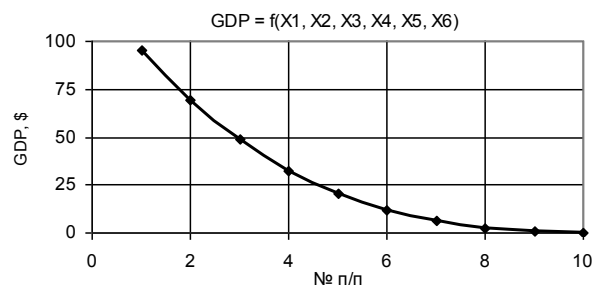


Рис. 2. $GDP = f(X_1, X_2, X_3, X_4, X_5, X_6)$
 $X_1 = X_3 = X_4 = X_5 = X_6 = 1$, $X_2 = 1 \dots 0,1$

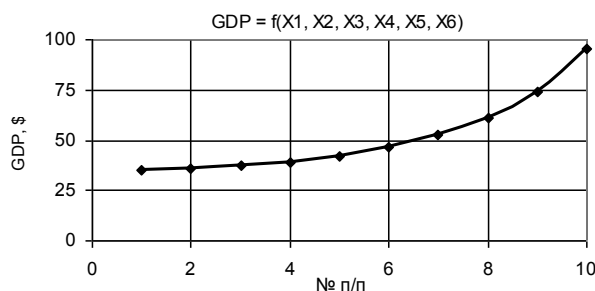


Рис. 3. $GDP = f(X_1, X_2, X_3, X_4, X_5, X_6)$
 $X_1 = X_2 = X_3 = X_4 = X_5 = 1$, $X_6 = 0,1 \dots 1$

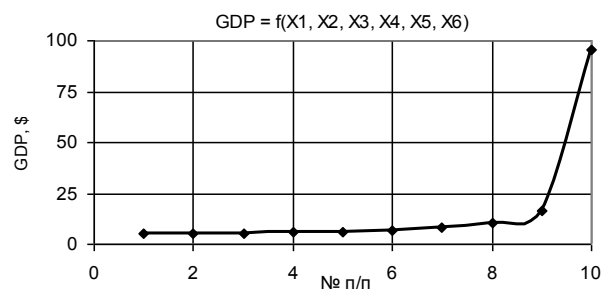


Рис. 4. $GDP = f(X_1, X_2, X_3, X_4, X_5, X_6)$
 $X_1 = X_2 = X_3 = X_5 = X_6 = 1$, $X_4 = 0,1 \dots 1$

Рисунок 2 показывает нам, что при следующих значениях переменных $X_1 = X_3 = X_4 = X_5 = X_6 = 1$, $X_2 = 1 \dots 0,1$ построенная 2D область постепенно уменьшается с 95,27 до 0,1.

На следующих двух рисунках 3 и 4 показаны зависимости $GDP = f(X_1, X_2, X_3, X_4)$, когда переменные были: $X_1 = X_2 = X_3 = X_4 = X_5 = 1$, $X_6 = 0,1 \dots 1$ и $X_1 = X_2 = X_3 = X_5 = X_6 = 1$, $X_4 = 0,1 \dots 1$ соответственно. Значения GDP на рис. 3 и 4 увеличиваются до 95,27 в обоих случаях.

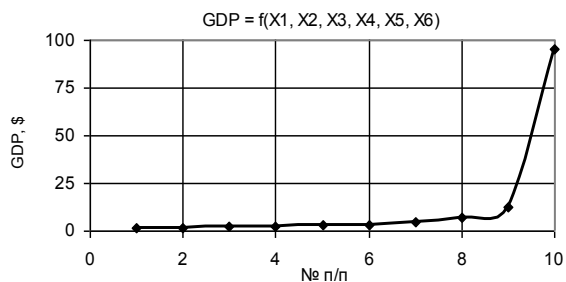


Рис. 5. $GDP = f(X_1, X_2, X_3, X_4, X_5, X_6)$
 $X_1 = X_2 = X_3 = X_5 = 1$, $X_4 = X_6 = 0,1 \dots 1$

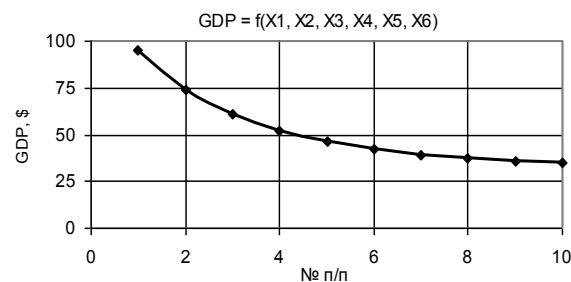


Рис. 6. $GDP = f(X_1, X_2, X_3, X_4, X_5, X_6)$
 $X_1 = X_2 = X_3 = X_4 = X_5 = 1$, $X_6 = 1 \dots 0,1$

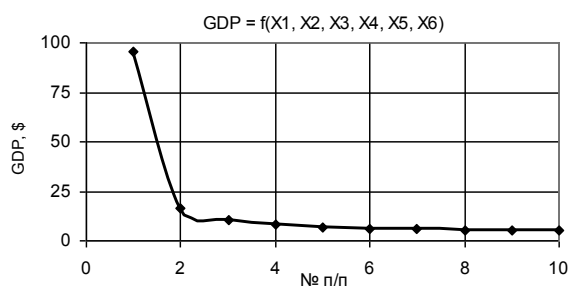


Рис. 7. $GDP = f(X1, X2, X3, X4, X5, X6)$
 $X1 = X2 = X3 = X5 = X6 = 1, X4 = 1...0,1$

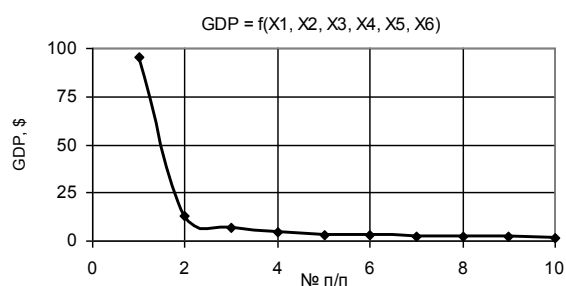


Рис. 8. $GDP = f(X1, X2, X3, X4, X5, X6)$
 $X1 = X2 = X3 = X5 = 1, X4 = X6 = 1...0,1$

На следующих двух рисунках 5 и 6 были построены 2D области при $X1 = X2 = X3 = X5 = 1, X4 = X6 = 0,1...1$ и $X1 = X2 = X3 = X4 = X5 = 1, X6 = 1...0,1$ соответственно. Здесь на рис. 5 значения GDP увеличиваются с 1,87 до 95,27, а на рис. 6 уменьшаются с 95,27 до 34,95.

Две области 2D, представленные на рис. 7 и 8 были построены при следующих значениях переменных $X1 = X2 = X3 = X5 = X6 = 1, X4 = 1...0,1$ и $X1 = X2 = X3 = X5 = 1, X4 = X6 = 1...0,1$. Здесь как на рис. 7, так и на рис. 8 значения GDP уменьшаются с 95,27 до 5,08 и 1,87 соответственно.

Зависимость 2D для GDP на рис. 9 была построена при переменных $X1 = X3 = X4 = X5 = 1, X2 = 1...10, X6 = 0,1...1$. Здесь значения GDP достигают очень большой величины 95266,87, также как и на рис. 10, который был построен при следующих переменных $X1 = X3 = X5 = X6 = 1, X2 = 1...10, X4 = 0,1...1$. Здесь можно интерпретировать значения переменной $X2$ как отношение национальной валюты к доллару, евро и др., т.е. чем больше национальной валюты в одном долларе, евро и т.д., тем выгоднее становится экспорт товаров за рубеж.

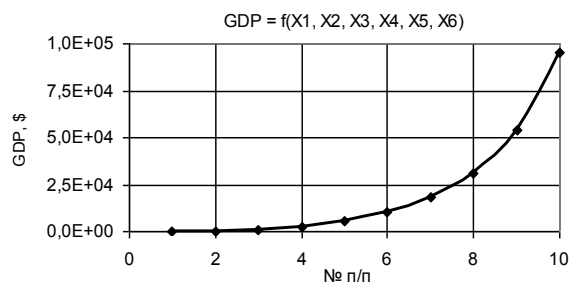


Рис. 9. $GDP = f(X1, X2, X3, X4, X5, X6)$
 $X1 = X3 = X4 = X5 = 1, X2 = 1...10, X6 = 0,1...1$

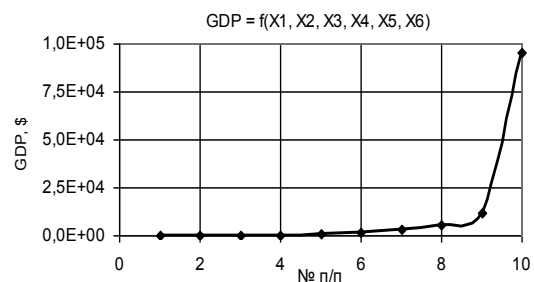


Рис. 10. $GDP = f(X1, X2, X3, X4, X5, X6)$
 $X1 = X3 = X5 = X6 = 1, X2 = 1...10, X4 = 0,1...1$

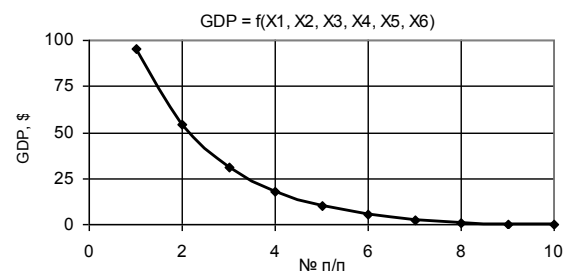


Рис. 11. $GDP = f(X1, X2, X3, X4, X5, X6)$
 $X1 = X3 = X4 = X5 = 1, X2 = X6 = 1...0,1$

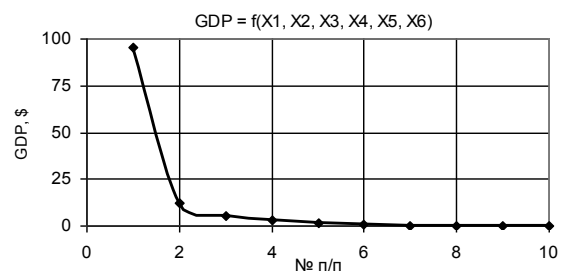


Рис. 12. $GDP = f(X1, X2, X3, X4, X5, X6)$
 $X1 = X3 = X5 = X6 = 1, X2 = X4 = 1...0,1$

Из последних двух рисунков 11 и 12 видно, что значения GDP уменьшаются практически одинаково.

ВЛИЯНИЕ НЕСКОЛЬКИХ ПЕРЕМЕННЫХ НА ПЛОЩАДЬ SBBП

Пиль Э.А.

академик РАН, профессор, доктор технических наук,
Россия, г. Санкт-Петербург

В представленной ниже статье рассмотрен вопрос влияния шести переменных на площадь SBBП (SGDP) и представление их в двухмерном пространстве. При этом переменные являются постоянными и увеличиваются. То есть, в предлагаемой статье рассмотрена зависимость изменения $SGDP = f(X_1, X_2, X_3, X_4, X_5, X_6)$.

Ключевые слова: площадь валового внутреннего продукта, переменные, 2D графики зависимости SGDP.

На первом рис. 1 показана зависимость SGDP при $X_1 = X_2 = X_3 = X_4 = X_5 = 1$ и $X_6 = 0,1 \dots 1$. Из данного рисунка видно, что зависимость площади SGDP постоянно увеличивается, до своего максимального значения $SGDP = 229,39$.

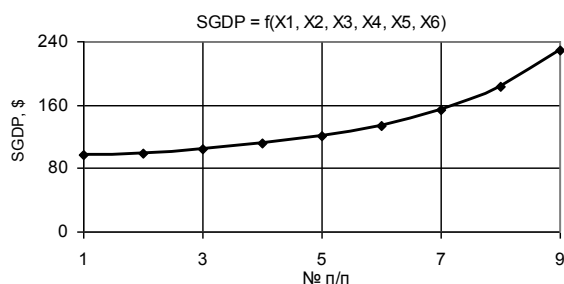


Рис. 1. $SGDP = f(X_1, X_2, X_3, X_4, X_5, X_6)$
 $X_1 = X_2 = X_3 = X_4 = X_5 = 1, X_6 = 0,1 \dots 1$

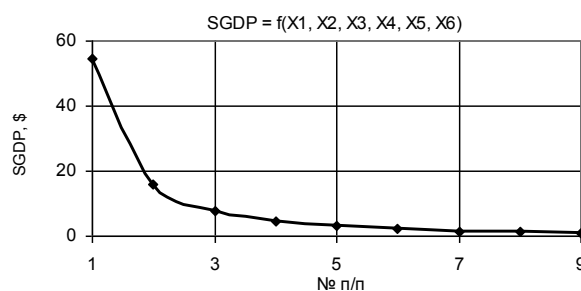


Рис. 2. $SGDP = f(X_1, X_2, X_3, X_4, X_5, X_6)$
 $X_1 = X_2 = X_3 = X_4 = 1, X_5 = 1 \dots 10, X_6 = 0,1 \dots 1$

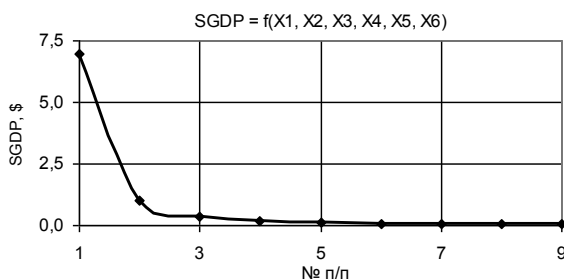


Рис. 3. $SGDP = f(X_1, X_2, X_3, X_4, X_5, X_6)$
 $X_1 = X_2 = 1, X_3 = X_5 = 1 \dots 10, X_4 = X_6 = 0,1 \dots 1$

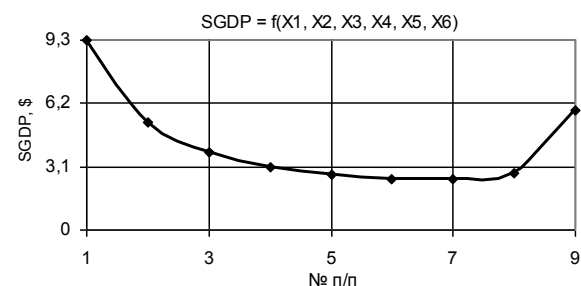


Рис. 4. $SGDP = f(X_1, X_2, X_3, X_4, X_5, X_6)$
 $X_1 = 1, X_2 = X_3 = X_5 = 1 \dots 10, X_4 = X_6 = 0,1 \dots 1$

Следующий рис. 2 дает наглядное представление, что при следующих значениях переменных $X_1 = X_2 = X_3 = X_4 = 1, X_5 = 1 \dots 10, X_6 = 0,1 \dots 1$ построенная 2D зависимость уменьшается в 55,95 раз и доходит до минимальной величины 0,97.

На следующих двух рисунках 3 и 4 показаны зависимости $SGDP = f(X_1, X_2, X_3, X_4, X_5, X_6)$, когда переменные были $X_1 = X_2 = 1, X_3 = X_5 = 1 \dots 10, X_4 = X_6 = 0,1 \dots 1$ и $X_1 = 1, X_2 = X_3 = X_5 = 1 \dots 10, X_4 = X_6 = 0,1 \dots 1$ соответственно. Значения SGDP на рис. 3 уменьшаются до величины 0,062, а на рис. 4 имеют минимум 2,47 в точке 7.

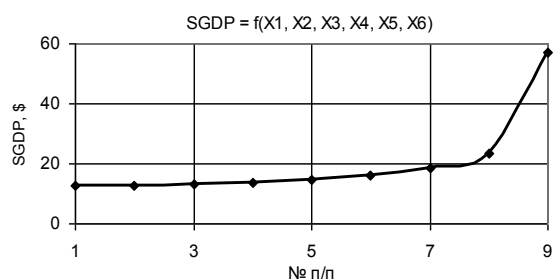


Рис. 5. $SGDP = f(X_1, X_2, X_3, X_4, X_5, X_6)$
 $X_1 = X_2 = X_3 = X_5 = 1 \dots 10, X_4 = X_6 = 0, 1 \dots 1$

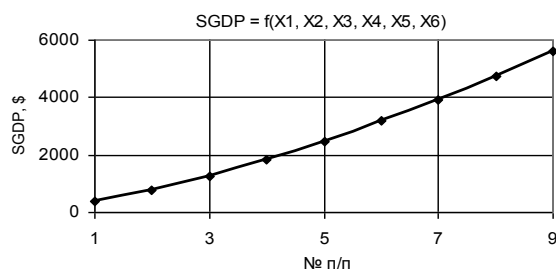


Рис. 6. $SGDP = f(X_1, X_2, X_3, X_4, X_5, X_6)$
 $X_1 = 1 \dots 10, X_2 = X_3 = X_4 = X_5 = X_6 = 1$

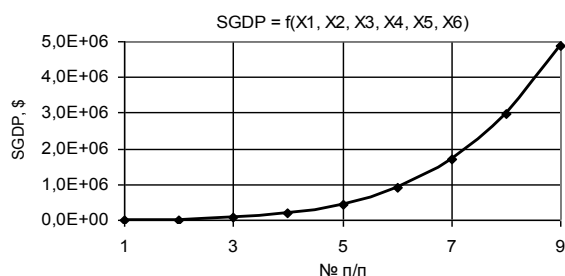


Рис. 7. $SGDP = f(X_1, X_2, X_3, X_4, X_5, X_6)$
 $X_1 = X_2 = 1 \dots 10, X_3 = X_4 = X_5 = X_6 = 1$

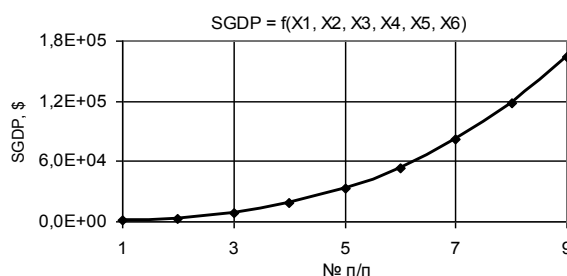


Рис. 8. $SGDP = f(X_1, X_2, X_3, X_4, X_5, X_6)$
 $X_1 = X_2 = X_3 = 1 \dots 10, X_4 = X_5 = X_6 = 1$

Следующие два рисунка 5 и 6 были построены при $X_1 = X_2 = X_3 = X_5 = 1 \dots 10, X_4 = X_6 = 0, 1 \dots 1$ и $X_1 = 1 \dots 10, X_2 = X_3 = X_4 = X_5 = X_6 = 1$. Здесь видно, что построенные области SGDP увеличиваются в обоих случаях. При этих значениях SGDP на рисунке 5 достигает небольшой величины $SGDP = 57,16$, а на рис. 6 – $SGDP = 5594,02$.

Для построения двух 2D графиков на рис. 7 и 8 были использованы следующие значения переменных $X_1 = X_2 = 1 \dots 10, X_3 = X_4 = X_5 = X_6 = 1$ и $X_1 = X_2 = X_3 = 1 \dots 10, X_4 = X_5 = X_6 = 1$. В этих примерах величины SGDP имеют в обоих примерах большие значения: $4,89E+06$ и $1,65E+05$ соответственно.

Построенная зависимость SGDP на рис. 9 при $X_1 = X_2 = X_3 = 1 \dots 10, X_4 = 0, 1 \dots 1, X_5 = X_6 = 1$ резко растет в конце достигая максимума $SGDP = 1,07E+05$.

Из следующего рис. 10 видно, что построенная кривая SGDP при переменных $X_1 = X_3 = X_4 = X_5 = X_6 = 1$ и $X_2 = 1 \dots 10$ имеет максимальное значение $SGDP = 1,65E+05$.

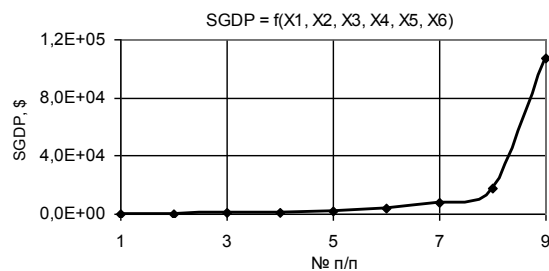


Рис. 9. $SGDP = f(X_1, X_2, X_3, X_4, X_5, X_6)$
 $X_1 = X_2 = X_3 = 1 \dots 10, X_4 = 0, 1 \dots 1, X_5 = X_6 = 1$

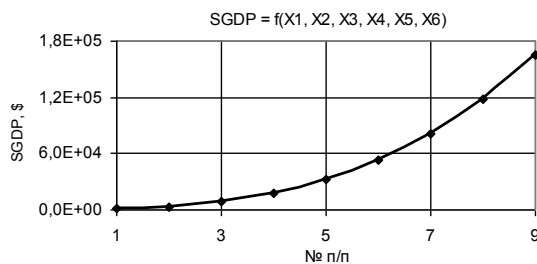


Рис. 10. $SGDP = f(X_1, X_2, X_3, X_4, X_5, X_6)$
 $X_1 = X_3 = X_4 = X_5 = X_6 = 1, X_2 = 1 \dots 10$

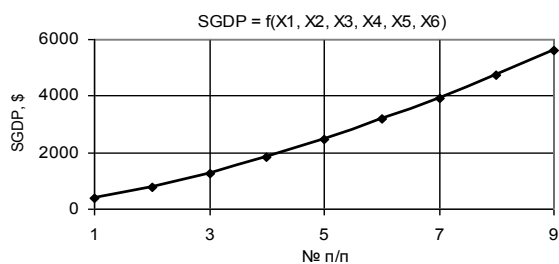


Рис. 11. $SGDP = f(X_1, X_2, X_3, X_4, X_5, X_6)$
 $X_1 = X_4 = X_5 = X_6 = 1, X_2 = X_3 = 1 \dots 10$

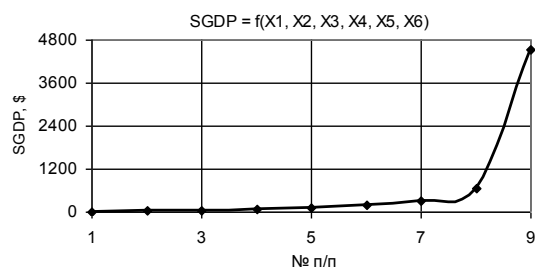


Рис. 12. $SGDP = f(X_1, X_2, X_3, X_4, X_5, X_6)$
 $X_1 = X_5 = X_6 = 1, X_2 = X_3 = 1 \dots 10, X_4 = 0, 1 \dots 1$

На последних двух рисунках 11 и 12 были построены 2D области SGDP при $X_1 = X_4 = X_5 = X_6 = 1, X_2 = X_3 = 1 \dots 10$ и $X_1 = X_5 = X_6 = 1, X_2 = X_3 = 1 \dots 10, X_4 = 0, 1 \dots 1$ соответственно и при этом они имеют одинаковые максимальные значения $SGDP = 98,12$. Разница в этих рисунках в том, что на рис. 11 значения SGDP увеличиваются до величины 5594,02, а на рис. 12 они достигают величины 4512,82.

ВЛИЯНИЕ ПЕРЕМЕННЫХ НА ПЛОЩАДЬ 2D ГРАФИКОВ

Пиль Э.А.

академик РАН, профессор, доктор технических наук,
 Россия, г. Санкт-Петербург

Данная статья рассматривает вопрос влияния шести переменных на площадь ВВП (GDP), т.е. SBBП (SGDP) и изображение их в виде 2D графиков. При проведенных расчетах переменные уменьшались, увеличивались и были постоянными. Таким образом, в статье рассмотрена зависимость изменения $SGDP = f(X_1, X_2, X_3, X_4, X_5, X_6)$.

Ключевые слова: валовой внутренний продукт, переменные, 2D графики зависимости SBBП (SGDP).

Представленная на рис. 1 зависимость SGDP была построена при $X_1 = X_2 = X_5 = X_6 = 1, X_3 = 1 \dots 0,1, X_4 = 0,1 \dots 1$. Из расчетов видно, что зависимость SGDP резко увеличивается после 8 точки со значения $SGDP = 15,37$ до максимума $SGDP = 3202,14$, т.е. в 208,5 раз.

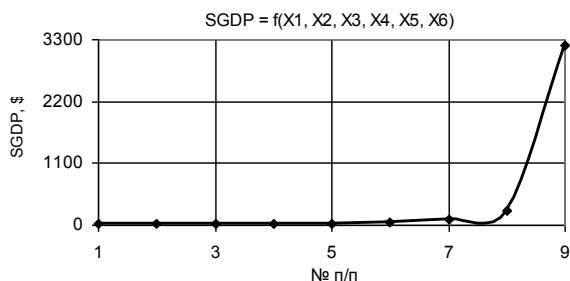


Рис. 1. $SGDP = f(X_1, X_2, X_3, X_4, X_5, X_6)$
 $X_1 = X_2 = X_5 = X_6 = 1, X_3 = 1 \dots 0,1, X_4 = 0,1 \dots 1$

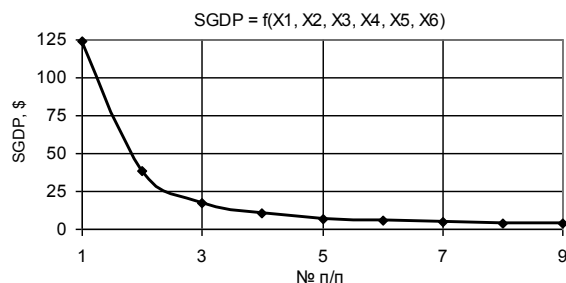


Рис. 2. $SGDP = f(X_1, X_2, X_3, X_4, X_5, X_6)$
 $X_1 = X_4 = X_5 = X_6 = 1, X_2 = 1 \dots 0,1, X_3 = 1 \dots 10$

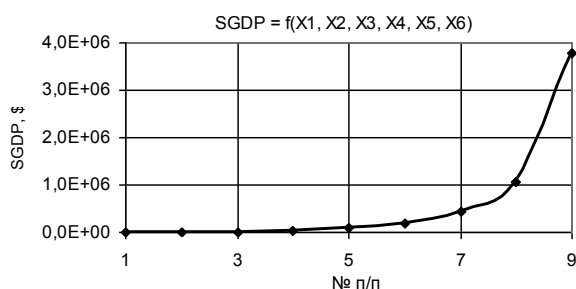


Рис. 3. $SGDP = f(X_1, X_2, X_3, X_4, X_5, X_6)$
 $X_1 = X_4 = X_5 = X_6 = 1, X_2 = 1 \dots 10, X_3 = 1 \dots 0,1$

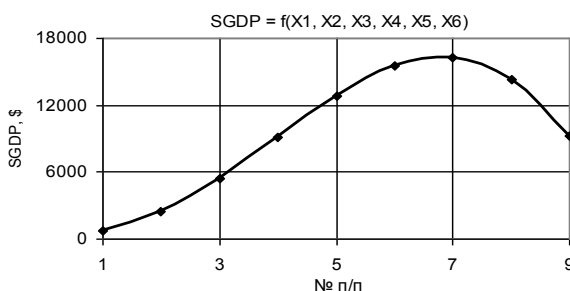


Рис. 4. $SGDP = f(X_1, X_2, X_3, X_4, X_5, X_6)$
 $X_1 = 1 \dots 0,1, X_2 = 1 \dots 10, X_3 = X_4 = X_5 = X_6 = 1$

Рисунок 2 дает наглядное представление, что при следующих значениях переменных $X_1 = X_4 = X_5 = X_6 = 1, X_2 = 1 \dots 0,1, X_3 = 1 \dots 10$ построенная 2D зависимость площади уменьшается со 124,11 до 4,21.

На следующих двух рисунках 3 и 4 показаны зависимости $SGDP = f(X_1, X_2, X_3, X_4, X_5, X_6)$, когда переменные были: $X_1 = X_4 = X_5 = X_6 = 1, X_2 = 1 \dots 10, X_3 = 1 \dots 0,1$ и $X_1 = 1 \dots 0,1, X_2 = 1 \dots 10, X_3 = X_4 = X_5 = X_6 = 1$ соответственно. Значения SGDP на рис. 3 увеличиваются значительно с 992,96 до 3,76E+06, а на рис. 4 кривая имеет максимальное значение 16300,24 в точке 7.

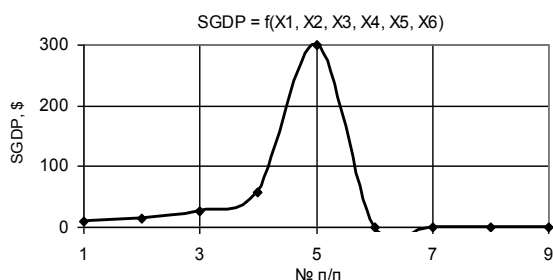


Рис. 5. $SGDP = f(X_1, X_2, X_3, X_4, X_5, X_6)$
 $X_1 = X_2 = X_3 = 1, X_4 = X_6 = 0,1 \dots 1, X_5 = 1 \dots 0,1$

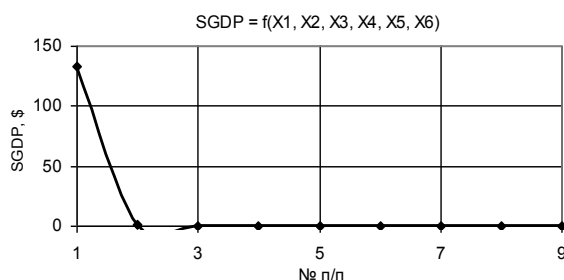


Рис. 6. $SGDP = f(X_1, X_2, X_3, X_4, X_5, X_6)$
 $X_1 = X_2 = X_3 = 1, X_4 = X_6 = 1 \dots 0,1, X_5 = 1 \dots 10$

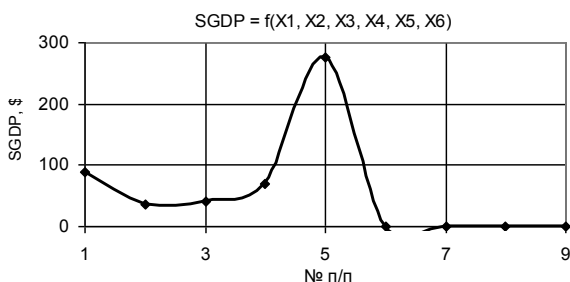


Рис. 7. $SGDP = f(X_1, X_2, X_3, X_4, X_5, X_6)$
 $X_1 = X_2 = X_3 = 1, X_4 = X_5 = 1 \dots 0,1, X_6 = 0,1 \dots 1$

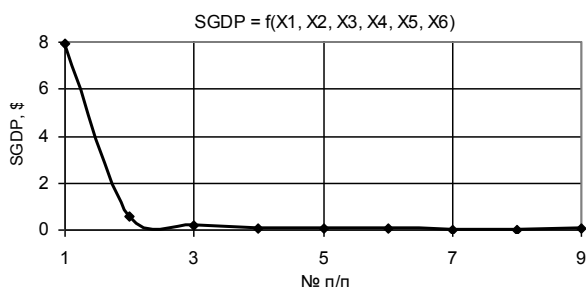


Рис. 8. $SGDP = f(X_1, X_2, X_3, X_4, X_5, X_6)$
 $X_1 = X_2 = X_3 = 1, X_4 = 0,1 \dots 1, X_5 = 1 \dots 10, X_6 = 1 \dots 0,1$

На следующих двух рисунках 5 и 6 были построены 2D площади при $X_1 = X_2 = X_3 = 1, X_4 = X_6 = 0,1 \dots 1, X_5 = 1 \dots 0,1$ и $X_1 = X_2 = X_3 = 1, X_4 = X_6 = 1 \dots 0,1, X_5 = 1 \dots 10$ соответственно. Здесь построенная 2D площадь SGDP на рис. 5 увеличивается с 10,33 до 300,03, после чего падает до нуля, а на рис. 6 уменьшается со 133,36 до 0,008.

Две площади 2D, представленные на рис. 7 и 8 были построены при следующих значениях переменных: $X_1 = X_2 = X_3 = 1, X_4 = X_5 = 1 \dots 0,1, X_6 = 0,1 \dots 1$ и $X_1 = X_2 = X_3 = 1, X_4 = 0,1 \dots 1, X_5 = 1 \dots 10, X_6 = 1 \dots 0,1$. В этих при-

мерах на рис. 7 имеется минимум 35,44 в точке 2, а на рис. 8 минимум 0,028 в точке 7.

Зависимость 2D для SGDP на рис. 9 была построена при следующих переменных $X_1 = X_2 = 1$, $X_3 = X_5 = 1 \dots 0,1$, $X_4 = X_6 = 0,1 \dots 1$ растет до 819,72 в точке 6 после чего падает до нуля.

Следующая площадь SGDP, представленная на рис. 10, была построена при переменных $X_1 = X_2 = 1$, $X_3 = X_4 = 1 \dots 0,1$, $X_5 = 1 \dots 10$, $X_6 = 0,1 \dots 1$. При этом ее значения уменьшаются с 49,98 до 8,77 и при этом имеется минимум 8,72 в точке 7.

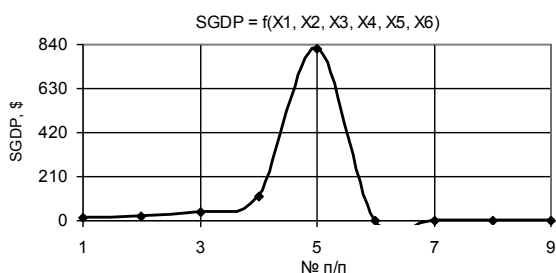


Рис. 9. $SGDP = f(X_1, X_2, X_3, X_4, X_5, X_6)$
 $X_1 = X_2 = 1, X_3 = X_5 = 1 \dots 0,1, X_4 = X_6 = 0,1 \dots 1$

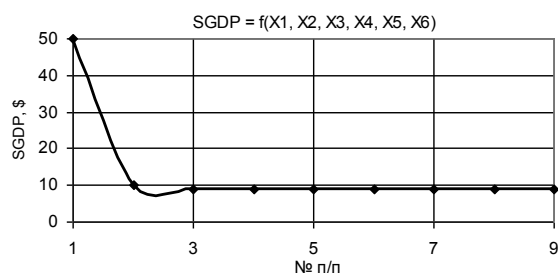


Рис. 10. $SGDP = f(X_1, X_2, X_3, X_4, X_5, X_6)$
 $X_1 = X_2 = 1, X_3 = X_4 = 1 \dots 0,1, X_5 = 1 \dots 10, X_6 = 0,1 \dots 1$

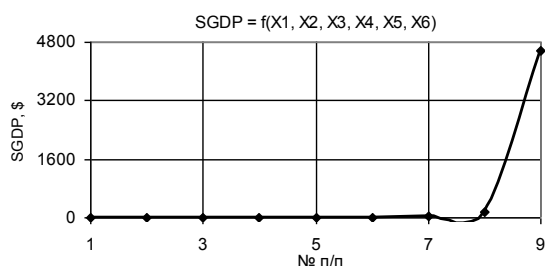


Рис. 11. $SGDP = f(X_1, X_2, X_3, X_4, X_5, X_6)$
 $X_1 = X_2 = 1, X_3 = 1 \dots 10, X_4 = 0,1 \dots 1, X_5 = X_6 = 1 \dots 0,1$

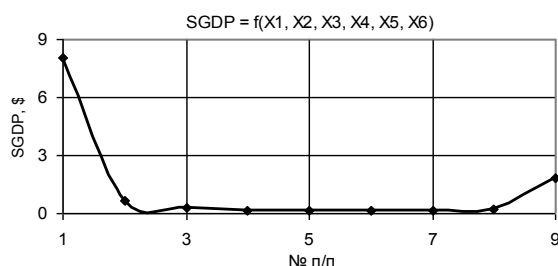


Рис. 12. $SGDP = f(X_1, X_2, X_3, X_4, X_5, X_6)$
 $X_1 = X_2 = 1, X_3 = X_6 = 1 \dots 0,1, X_4 = 0,1 \dots 1, X_5 = 1 \dots 10$

На последних двух рисунках 11 и 12 видно, что значения построенных площадей 2D для SGDP увеличиваются на рис. 11 до значений 4548,72, а на рис. 12 имеется минимум 0,11 в точке 6.

ВЛИЯНИЕ ПЯТИ ПЕРЕМЕННЫХ НА ОБЛАСТЬ ВВП

Пиль Э.А.

академик РАН, профессор, доктор технических наук,
 Россия, г. Санкт-Петербург

В представленной ниже статье рассмотрен вопрос влияния пяти переменных на область существования ВВП (GDP), где $\Delta GDP = GDP_1 - GDP_2$. Построенные 2D графики позволяет более полно представить влияние пяти переменных на ВВП (GDP). При этом переменные являются постоянными, уменьшаются и увеличиваются. То есть, в предлагаемой статье рассмотрены зависимости изменения GDP_1 (GDP_2) = $f(X_1, X_2, X_3, X_4, X_5)$.

Ключевые слова: ВВП, переменные, 2D графики зависимости площади ВВП (GDP_i).

На рис. 1 представлены две кривые GDP1 и GDP2 при $X_1 = X_2 = X_3 = X_4 = 1$, $X_5 = 0,1 \dots 1$. Как видно из графика построенные кривые GDP1 и GDP2 увеличиваются незначительно в 1,62 раза.

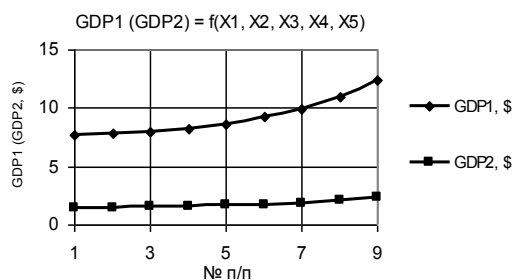


Рис. 1. GDP1 (GDP2)=f(X1,X2,X3,X4,X5)
 $X_1 = X_2 = X_3 = X_4 = 1$, $X_5 = 0,1 \dots 1$

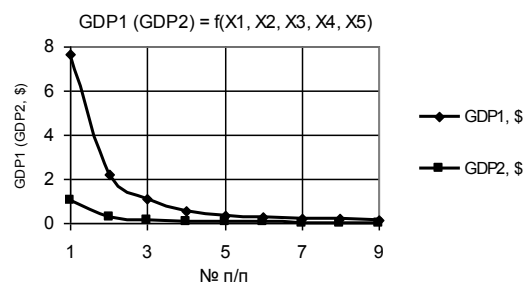


Рис. 2. GDP1 (GDP2)=f(X1,X2,X3,X4,X5)
 $X_1=X_2=X_3 = 1$, $X_4 = 1 \dots 10$, $X_5 = 0,1 \dots 1$

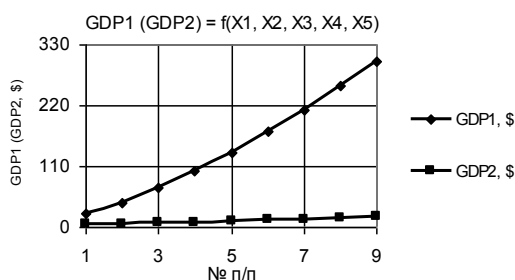


Рис. 3. GDP1 (GDP2) =f(X1,X2,X3,X4,X5)
 $X_1 = 1 \dots 10$, $X_2 = X_3 = X_4 = X_5 = 1$

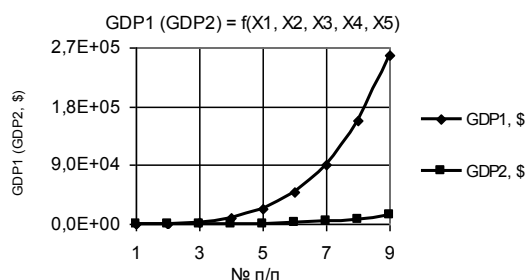


Рис. 4. GDP1 (GDP2) =f(X1,X2,X3,X4,X5)
 $X_1 = X_2 = 1 \dots 10$, $X_3 = X_4 = X_5 = 1$

На следующем рис. 2 показано, что при увеличении переменной X_4 в 10 раз и уменьшение X_5 в 10 раз значения экономической оболочки уменьшается пропорционально в 5134 и 55,95 раз соответственно. Здесь переменные были следующими: $X_1 = X_2 = X_3 = 1$, $X_4 = 1 \dots 10$, $X_5 = 0,1 \dots 1$.

На рис. 3 и 4 представлены зависимости $GDP1 (GDP2) = f(X_1, X_2, X_3, X_4, X_5)$ при следующих значениях переменных: $X_1 = 1 \dots 10$, $X_2 = X_3 = X_4 = X_5 = 1$ и $X_1 = X_2 = 1 \dots 10$, $X_3 = X_4 = X_5 = 1$ соответственно. Из этих рисунков видно, что здесь при данных переменных значения экономических оболочек увеличиваются очень значительно, в особенности для рис. 4, более чем в 2000 раз.

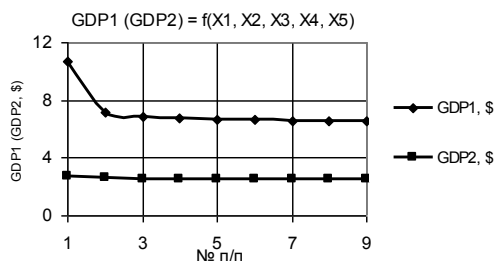


Рис. 5. GDP1 (GDP2) =f(X1,X2,X3,X4,X5)
 $X_1 = X_2 = X_3 = X_4 = 1 \dots 10$, $X_5 = 1$

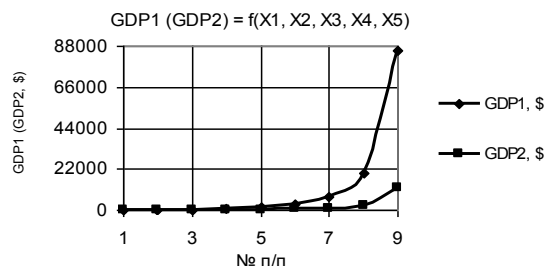


Рис. 6. GDP1 (GDP2) =f(X1,X2,X3,X4,X5)
 $X_1 = X_3 = 1$, $X_2 = 1 \dots 10$, $X_4 = X_5 = 1 \dots 0,1$

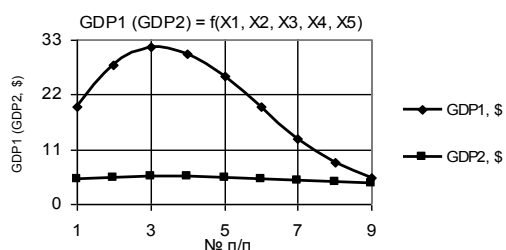


Рис. 7. $GDP1 (GDP2) = f(X1, X2, X3, X4, X5)$
 $X1 = 1...10, X2 = 1...0,1, X3 = X4 = X5 = 1$

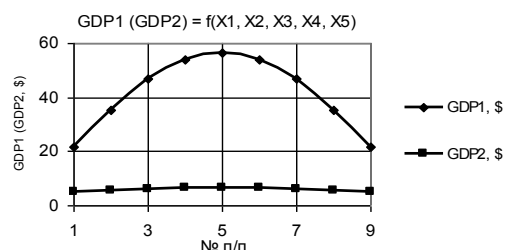


Рис. 8. $GDP1 (GDP2) = f(X1, X2, X3, X4, X5)$
 $X1 = 1...10, X2 = X3 = 1...0,1, X4 = X5 = 1$

Из следующих двух рисунков 5 и 6 видно, что построенные кривые GDP1 и GDP2 на рис. 5 после точки 2 имеют очень незначительные изменения и практически параллельны оси X, но на рис. 6 кривые растут достаточно интенсивно и достигают следующих значений $GDP1 = 85601,25$ и $GDP2 = 11562,83$.

На рис. 7 и 8 построенные кривые GDP1 и GDP2 при значениях переменных $X1 = 1...10, X2 = 1...0,1, X3 = X4 = X5 = 1$ и $X1 = 1...10, X2 = X3 = 1...0,1, X4 = X5 = 1$ имеют максимумы в точках 3 и 5 соответственно.

При следующих значениях переменных $X1 = 1...10, X2 = X3 = X4 = X5 = 1...0,1$, построенная зависимость GDP1 на рис. 9 увеличивается в 45,01 раз. Эти значения переменных целесообразно применять при кризисе.

Из следующего рис. 10 видно, что построенные кривые GDP1 и GDP2 при переменных $X1 = X2 = X3 = 1, X4 = 1...0,1$ и $X5 = 0,1...1$ вырастают до 220,3 для GDP1 в точке 5 после чего падает до нуля в точке 6.

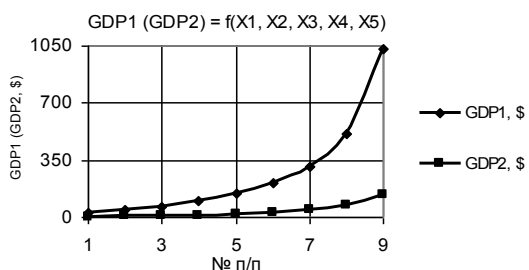


Рис. 9. $GDP1 (GDP2) = f(X1, X2, X3, X4, X5)$
 $X1 = 1...10, X2 = X3 = X4 = X5 = 1...0,1$

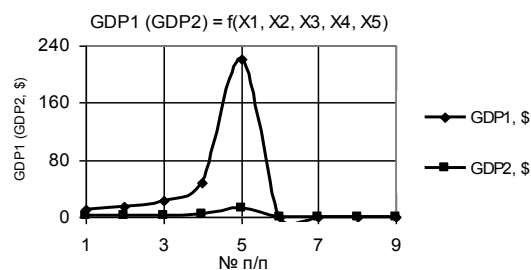


Рис. 10. $GDP1 (GDP2) = f(X1, X2, X3, X4, X5)$
 $X1 = X2 = X3 = 1, X4 = 1...0,1, X5 = 0,1...1$

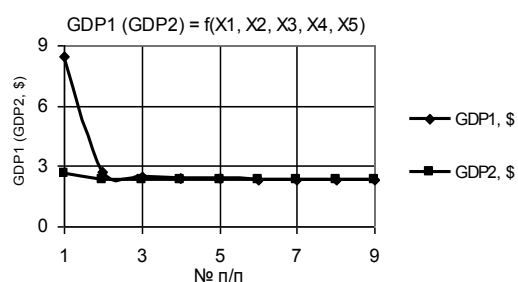


Рис. 11. $GDP1 (GDP2) = f(X1, X2, X3, X4, X5)$
 $X1 = X2 = X3 = X5 = 1, X4 = 1...10$

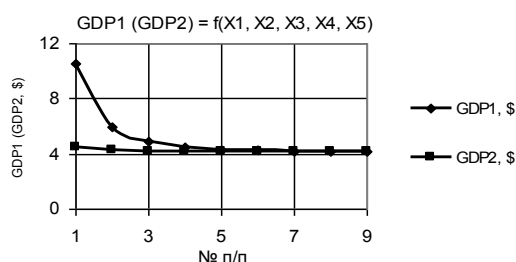


Рис. 12. $GDP1 (GDP2) = f(X1, X2, X3, X4, X5)$
 $X1 = X4 = X5 = 1, X2 = 1...0,1, X3 = 1...10$

На последних двух рисунках 11 и 12 значения построенных кривых GDP1 и GDP2 уменьшаются. Так, например, при $X1 = X2 = X3 = X5 = 1, X4 = 1...10$ (рис. 11) уменьшаются в 3,59 раза, а при $X1 = X4 = X5 = 1,$

$X_2 = 1 \dots 0,1$, $X_3 = 1 \dots 10$ (рис. 12) происходит аналогичное уменьшение только в 2,52 раза.

ВЛИЯНИЕ ПЯТИ ПЕРЕМЕННЫХ НА РАСЧЕТ ПЛОЩАДИ ВВП

Пиль Э.А.

академик РАН, профессор, доктор технических наук,
Россия, г. Санкт-Петербург

В представленной ниже статье рассмотрен вопрос влияния пяти переменных на площадь ВВП (GDP). Построенные 2D графики позволяют более полно представить влияние пяти переменных на ВВП (GDP). При этом переменные являются постоянными, уменьшаются и увеличиваются. То есть, в предлагаемой статье рассмотрена зависимость изменения $SGDP = f(X_1, X_2, X_3, X_4, X_5)$.

Ключевые слова: ВВП, переменные, 2D графики зависимости площади SBBП (SGDP).

Изображенная на рис. 1 зависимость площади SGDP была построена при $X_1 = X_2 = X_4 = X_5 = 1$, $X_3 = 1 \dots 0,1$. Из этого рисунка видно, что зависимость SGDP имеет постепенный рост с 4,73 до 14,92.

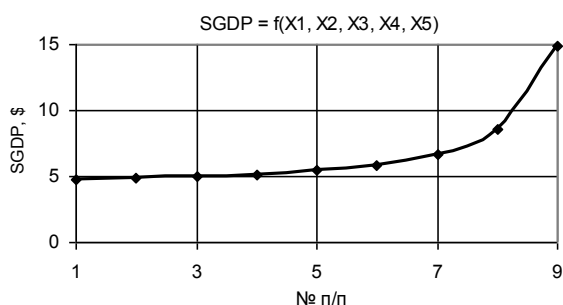


Рис. 1. $SGDP = f(X_1, X_2, X_3, X_4, X_5)$
 $X_1 = X_2 = X_4 = X_5 = 1$, $X_3 = 1 \dots 0,1$

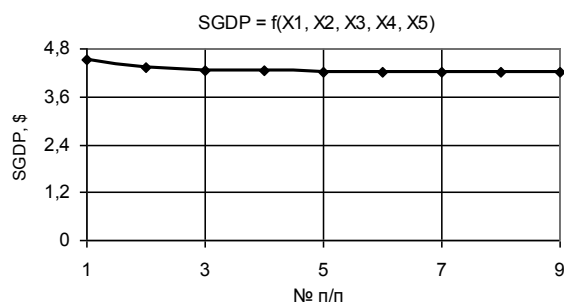


Рис. 2. $SGDP = f(X_1, X_2, X_3, X_4, X_5)$
 $X_1 = X_2 = X_4 = X_5 = 1$, $X_3 = 1 \dots 10$

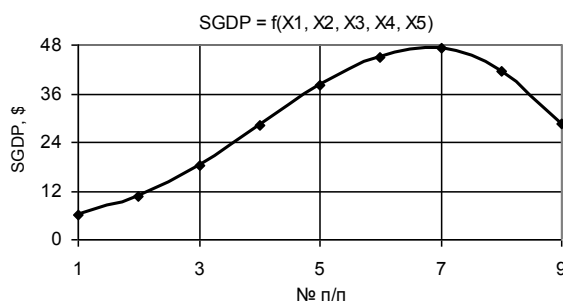


Рис. 3. $SGDP = f(X_1, X_2, X_3, X_4, X_5)$
 $X_1 = 1 \dots 0,1$, $X_2 = 1 \dots 10$, $X_3 = X_4 = X_5 = 1$

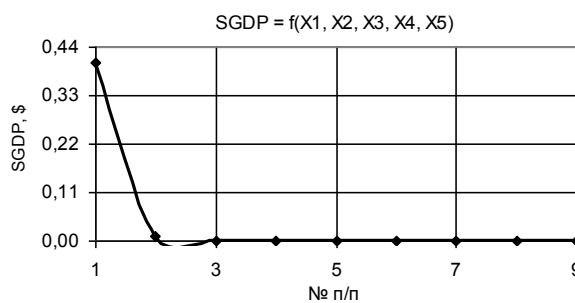


Рис. 4. $SGDP = f(X_1, X_2, X_3, X_4, X_5)$
 $X_1 = X_2 = 1$, $X_3 = X_4 = 1 \dots 10$, $X_5 = 1 \dots 0,1$

Следующий рис. 2 дает наглядное представление, что при значениях переменных $X_1 = X_2 = X_4 = X_5 = 1$, $X_3 = 1 \dots 10$ построенная 2D зависимость имеет вначале спад после чего ее изменения незначительны.

На следующих двух рисунках 3 и 4 показаны зависимости $SGDP = f(X_1, X_2, X_3, X_4, X_5)$, когда переменные были: $X_1 = 1 \dots 0,1$, $X_2 = 1 \dots 10$, $X_3 = X_4 = X_5 = 1$ и $X_1 = X_2 = 1$, $X_3 = X_4 = 1 \dots 10$, $X_5 = 1 \dots 0,1$ соответственно.

Значения SGDP на рис. 3 имеют максимум 47,05 в точке 7, а на рис. 4 уменьшаются с 0,4 до 1,51E-05.

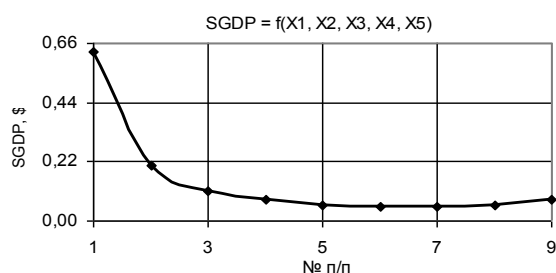


Рис. 5. $SGDP = f(X1, X2, X3, X4, X5)$
 $X1 = X2 = 1, X3 = 1 \dots 0,1, X4 = 1 \dots 10, X5 = 0,1 \dots 1$

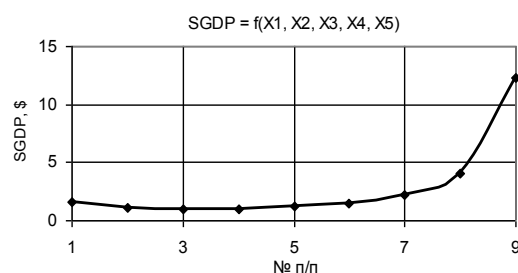


Рис. 6. $SGDP = f(X1, X2, X3, X4, X5)$
 $X1 = X2 = 1, X3 = 1 \dots 10, X4 = X5 = 1 \dots 0,1$

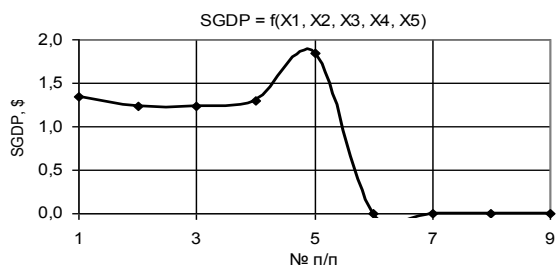


Рис. 7. $SGDP = f(X1, X2, X3, X4, X5)$
 $X1 = X2 = 1, X3 = 1 \dots 10, X4 = 1 \dots 0,1, X5 = 0,1 \dots 1$

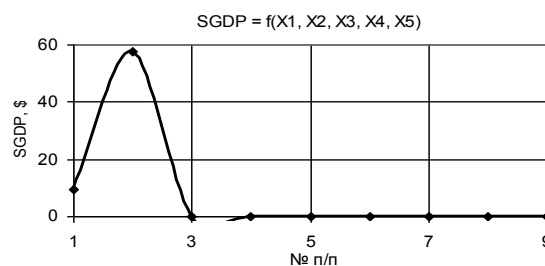


Рис. 8. $SGDP = f(X1, X2, X3, X4, X5)$
 $X1 = X5 = 1, X2 = 1 \dots 10, X3 = X4 = 1 \dots 0,1$

На следующих двух рисунках 5 и 6 были построены 2D графики при $X1 = X2 = 1, X3 = 1 \dots 0,1, X4 = 1 \dots 10, X5 = 0,1 \dots 1$ и $X1 = X2 = 1, X3 = 1 \dots 10, X4 = X5 = 1 \dots 0,1$ соответственно. Здесь построенные 2D кривые SGDP в обоих случаях имеют минимумы 0,051 в точке 7 и 0,99 в точке 3 соответственно.

Для построения двух 2D графиков на рис. 7 и 8 были использованы следующие значения переменных $X1 = X2 = 1, X3 = 1 \dots 10, X4 = 1 \dots 0,1, X5 = 0,1 \dots 1$ и $X1 = X5 = 1, X2 = 1 \dots 10, X3 = X4 = 1 \dots 0,1$. На рис. 7 построенная кривая SGDP также имеет минимум 1,236 в точке 3, а кривая SGDP на рис. 8 растет до максимума 57,62 в точке 2 после чего падает до нуля.

Построенная 2D зависимость для SGDP на рис. 9 при $X1 = X2 = 1 \dots 10, X3 = 1 \dots 0,1, X4 = X5 = 1$ достигает очень большой величины 3,06E+05.

Из следующего рис. 10 видно, что построенная кривая SGDP при переменных $X1 = 1 \dots 0,1, X2 = X3 = 1 \dots 10, X4 = X5 = 1$ имеет максимум 6,79 в точке 5.

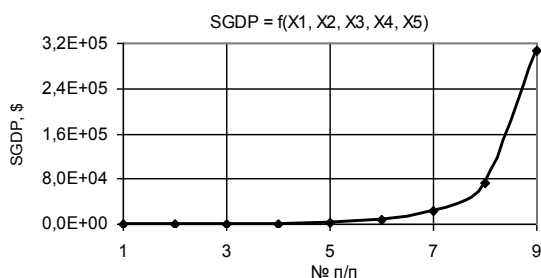


Рис. 9. $SGDP = f(X1, X2, X3, X4, X5)$
 $X1 = X2 = 1 \dots 10, X3 = 1 \dots 0,1, X4 = X5 = 1$

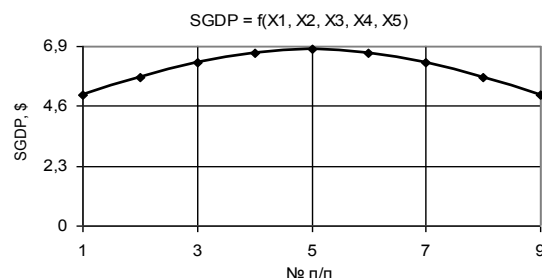


Рис. 10. $SGDP = f(X1, X2, X3, X4, X5)$
 $X1 = 1 \dots 0,1, X2 = X3 = 1 \dots 10, X4 = X5 = 1$

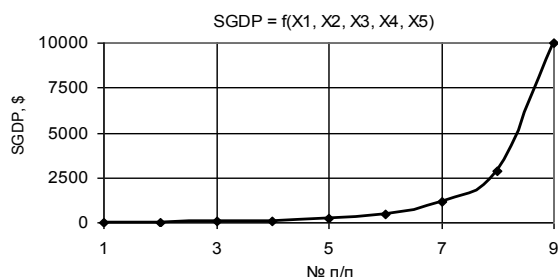


Рис. 11. $SGDP = f(X_1, X_2, X_3, X_4, X_5)$
 $X_1 = X_4 = X_5 = 1, X_2 = 1 \dots 10, X_3 = 1 \dots 0, 1$

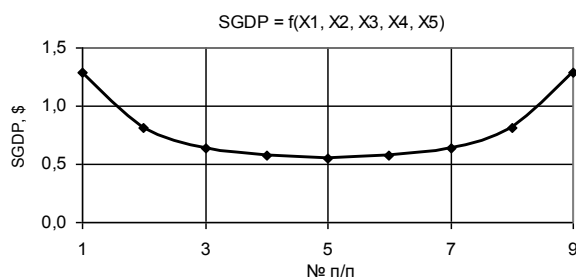


Рис. 12. $SGDP = f(X_1, X_2, X_3, X_4, X_5)$
 $X_1 = X_4 = 1 \dots 10, X_2 = 1, X_3 = 1 \dots 0, 1, X_5 = 0, 1 \dots 1$

На последних двух рисунках 11 и 12 видно, что значения построенной кривой SGDP на рис. 11 растет значительно с 6,78 до 9981,28, т.е. в 1471,66 раз, а на рис. 12 построенная кривая имеет минимум 0,55 в точке 5.

ПОСТРОЕНИЕ 2D ГРАФИКОВ ДЛЯ ПЛОЩАДИ SBBП

Пиль Э.А.

академик РАН, профессор, доктор технических наук,
 Россия, г. Санкт-Петербург

Статья посвящена вопросу влияния шести переменных на площадь SBBП (SGDP) и изображение их в виде 2D. При проведенных расчетах переменные были постоянными и уменьшались. Таким образом, в статье рассмотрена зависимость изменения $SGDP = f(X_1, X_2, X_3, X_4, X_5, X_6)$.

Ключевые слова: валовой внутренний продукт, переменные, 2D графики зависимости площади SBBП (SGDP).

Изображенная на первом рис. 1 зависимость SGDP была построена при $X_1 = X_2 = X_3 = X_4 = X_5 = 1, X_6 = 1 \dots 0, 1$. Из этого рисунка видно, что зависимости SGDP постепенно уменьшаются со значения $SGDP = 229,39$ до минимума $SGDP = 96,91$.

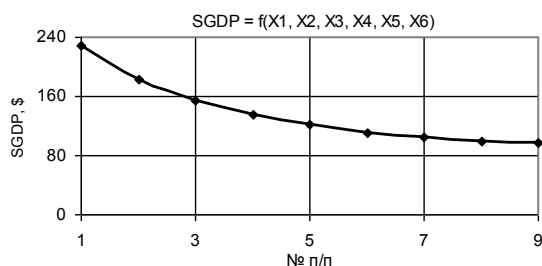


Рис. 1. $SGDP = f(X_1, X_2, X_3, X_4, X_5, X_6)$
 $X_1 = X_2 = X_3 = X_4 = X_5 = 1, X_6 = 1 \dots 0, 1$

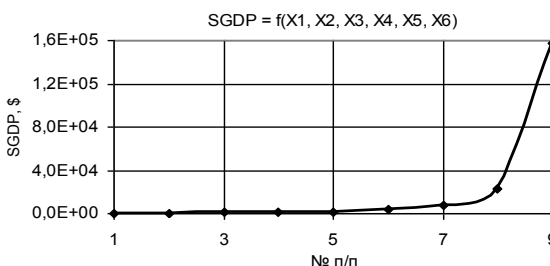


Рис. 2. $SGDP = f(X_1, X_2, X_3, X_4, X_5, X_6)$
 $X_1 = X_2 = X_3 = X_4 = 1, X_5 = X_6 = 1 \dots 0, 1$

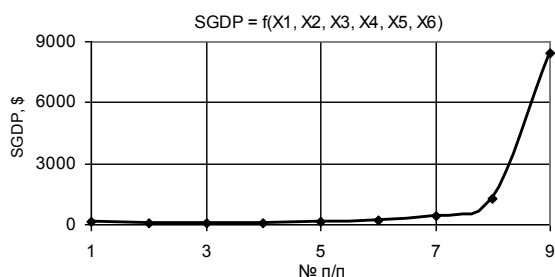


Рис. 3. $SGDP = f(X1, X2, X3, X4, X5, X6)$
 $X1 = X2 = X3 = 1, X4 = X5 = X6 = 1 \dots 0,1$

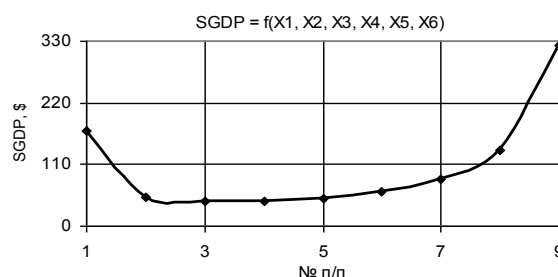


Рис. 4. $SGDP = f(X1, X2, X3, X4, X5, X6)$
 $X1 = 1, X2 = X3 = X4 = X5 = X6 = 1 \dots 0,1$

Следующий рис. 2 дает наглядное представление, что при следующих значениях переменных $X1 = X2 = X3 = X4 = 1, X5 = X6 = 1 \dots 0,1$ построенная 2D зависимость вырастает значительно с 333,75 до 1,58E+05, т.е. увеличивается в 472,76 раз.

На следующих двух рисунках 3 и 4 показаны зависимости $SGDP = f(X1, X2, X3, X4, X5, X6)$, когда переменные были: $X1 = X2 = X3 = 1, X4 = X5 = X6 = 1 \dots 0,1$ и $X1 = 1, X2 = X3 = X4 = X5 = X6 = 1 \dots 0,1$ соответственно. Значения SGDP на рис. 3 увеличиваются до 8444,79, причем здесь есть минимум 61,93 в точке 3. На рис. 4 также имеется минимум в точке 4, который равен 42,56.

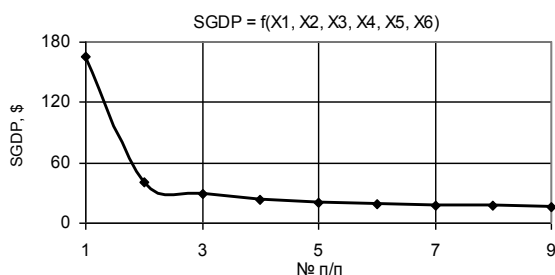


Рис. 5. $SGDP = f(X1, X2, X3, X4, X5, X6)$
 $X1 = X2 = X3 = X4 = X5 = X6 = 1 \dots 0,1$

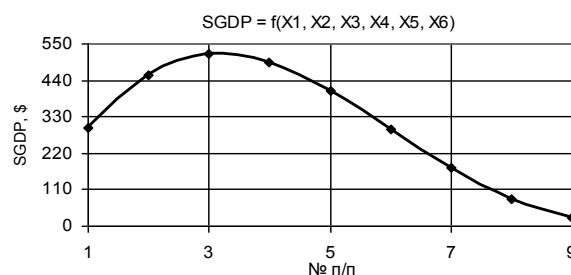


Рис. 6. $SGDP = f(X1, X2, X3, X4, X5, X6)$
 $X1 = 1 \dots 10, X2 = 1 \dots 0,1, X3 = X4 = X5 = X6 = 1$

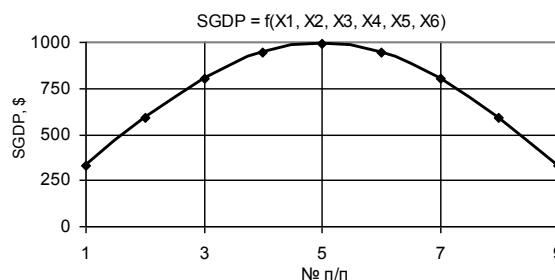


Рис. 7. $SGDP = f(X1, X2, X3, X4, X5, X6)$
 $X1 = 1 \dots 10, X2 = X3 = 1 \dots 0,1, X4 = X5 = X6 = 1$

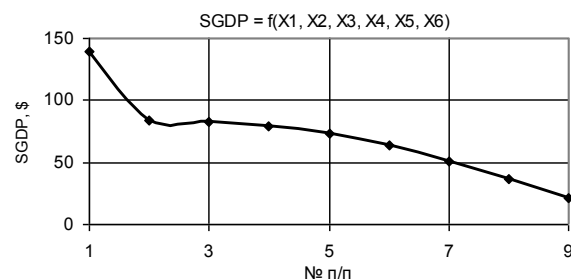


Рис. 8. $SGDP = f(X1, X2, X3, X4, X5, X6)$
 $X1 = 1 \dots 10, X2 = X3 = X4 = 1 \dots 0,1, X5 = X6 = 1$

На следующих двух рисунках 5 и 6 были построены 2D области при $X1 = X2 = X3 = X4 = X5 = X6 = 1 \dots 0,1$ и $X1 = 1 \dots 10, X2 = 1 \dots 0,1, X3 = X4 = X5 = X6 = 1$ соответственно. Здесь построенная площадь SGDP на рис. 5 уменьшаются с 165,65 до величины 16,25, а на рис. 6 имеется максимум 527,48 в точке 4.

Для построения двух 2D графиков на рис. 7 и 8 были использованы следующие значения переменных $X1 = 1 \dots 10, X2 = X3 = 1 \dots 0,1, X4 = X5 = X6 = 1$ и $X1 = 1 \dots 10, X2 = X3 = X4 = 1 \dots 0,1, X5 = X6 = 1$. В этих примерах

величины площади SGDP имеют либо максимум 995,11 в точках 5 и 6 (рис. 7) или уменьшаются с 139,42 до 21,84 (рис. 8).

Построенная зависимость 2D для SGDP на рис. 9 при $X_1 = 1 \dots 10$, $X_2 = X_3 = X_4 = X_5 = 1 \dots 0,1$, $X_6 = 1$ сначала растет с 148,34 до 271,66 после чего падает до нуля в точке 3.

Из следующего рис. 10 видно, что построенная площадь SGDP при переменных $X_1 = X_2 = X_3 = X_4 = 1$, $X_5 = X_6 = 1 \dots 0,1$ растет до своего максимума 4138,85 в точке 5, а после падает до нуля.

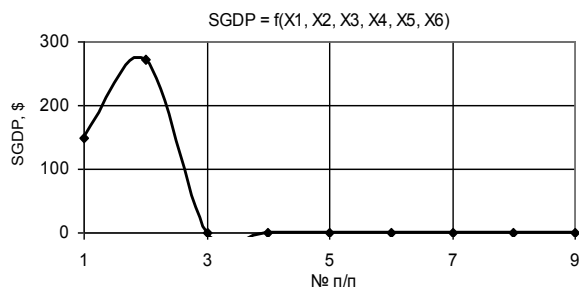


Рис. 9. $SGDP = f(X_1, X_2, X_3, X_4, X_5, X_6)$
 $X_1 = 1 \dots 10, X_2 = X_3 = X_4 = X_5 = 1 \dots 0,1, X_6 = 1$

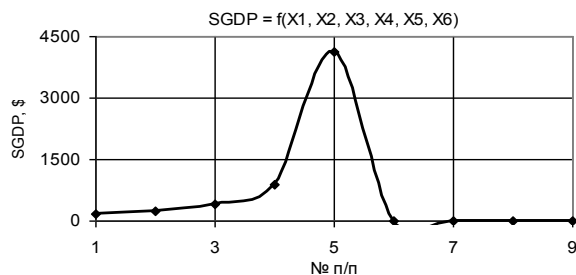


Рис. 10. $SGDP = f(X_1, X_2, X_3, X_4, X_5, X_6)$
 $X_1 = X_2 = X_3 = X_4 = 1, X_5 = X_6 = 1 \dots 0,1$

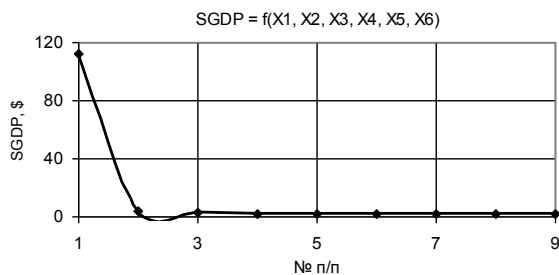


Рис. 11. $SGDP = f(X_1, X_2, X_3, X_4, X_5, X_6)$
 $X_1 = X_2 = X_3 = X_6 = 1, X_4 = 1 \dots 0,1, X_5 = 1 \dots 10$

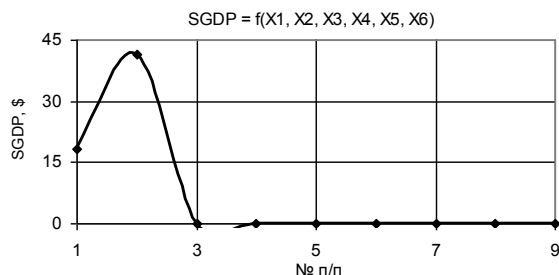


Рис. 12. $SGDP = f(X_1, X_2, X_3, X_4, X_5, X_6)$
 $X_1 = X_2 = X_3 = X_6 = 1, X_4 = 0,1 \dots 1, X_5 = 1 \dots 0,1$

На последних двух рисунках 11 и 12 видно, что значения построенных областей SGDP уменьшается до 2,35 на рис. 11 и имеет максимум 41,63 в точке 2 на рис. 12.

РАСЧЕТ ВВП ПРИ ОДНОЙ ПЕРЕМЕННОЙ

Пиль Э.А.

академик РАН, профессор, доктор технических наук,
 Россия, г. Санкт-Петербург

В данной статье рассматриваются влияния шести и пяти переменных на ВВП (GDP) страны. При этом только одна из них X_2 изменяет свои значения, а остальные являются величинами постоянными. То есть, рассматриваются следующие зависимости $GDP = f(X_1, X_2, X_3, X_4, X_5, X_6)$ и $GDP = f(X_1, X_2, X_3, X_4, X_5)$, а также GDP_1 (GDP_2) = $f(X_1, X_2, X_3, X_4, X_5, X_6)$ и GDP_1 (GDP_2) = $f(X_1, X_2, X_3, X_4, X_5)$.

Ключевые слова: валового внутреннего продукта, переменные, 2D графики зависимости GDP.

На рис. 1 представлена кривая GDP при $X_1 = X_3 = X_4 = X_5 = X_6 = 1$, $X_2 = 1 \dots 10$. Как видно из графика кривая GDP увеличивается значительно в 1000 раз.

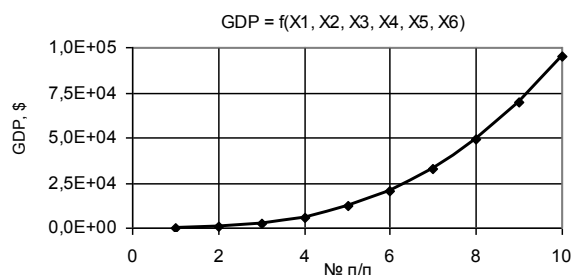


Рис. 1. $GDP = f(X_1, X_2, X_3, X_4, X_5, X_6)$
 $X_1 = X_3 = X_4 = X_5 = X_6 = 1$, $X_2 = 1 \dots 10$

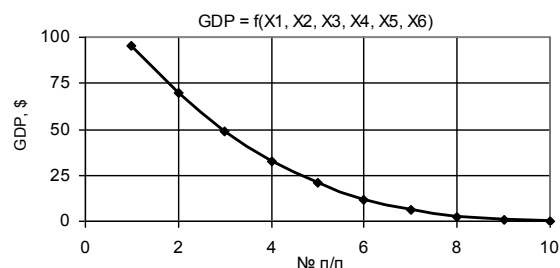


Рис. 2. $GDP = f(X_1, X_2, X_3, X_4, X_5, X_6)$
 $X_1 = X_3 = X_4 = X_5 = X_6 = 1$, $X_2 = 1 \dots 0,1$

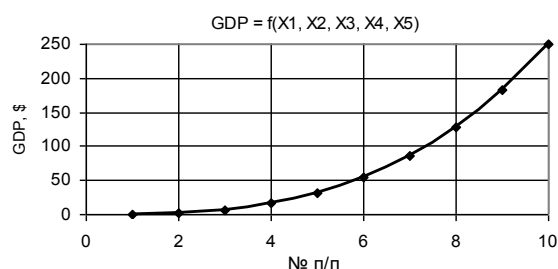


Рис. 3. $GDP = f(X_1, X_2, X_3, X_4, X_5)$
 $X_1 = X_3 = X_4 = X_5 = 1$, $X_2 = 1 \dots 10$

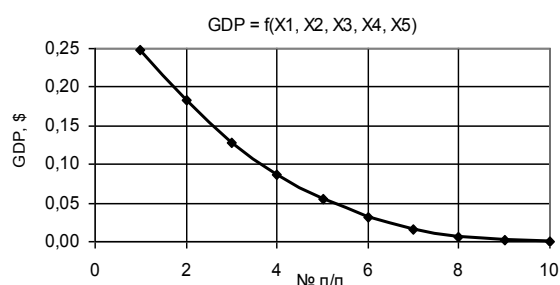


Рис. 4. $GDP = f(X_1, X_2, X_3, X_4, X_5)$
 $X_1 = X_3 = X_4 = X_5 = 1$, $X_2 = 1 \dots 0,1$

На следующем рис. 2 показано, что при уменьшении переменной X_2 в 10 раз значения экономической оболочки уменьшилось в 1000 раз. Здесь переменные были следующими $X_1 = X_3 = X_4 = X_5 = X_6 = 1$, $X_2 = 1 \dots 0,1$.

На рис. 3 и 4 представлены зависимости $GDP = f(X_1, X_2, X_3, X_4, X_5)$ при следующих значениях переменных: $X_1 = X_3 = X_4 = X_5 = 1$, $X_2 = 1 \dots 10$ и $X_1 = X_3 = X_4 = X_5 = 1$, $X_2 = 1 \dots 0,1$ соответственно. Из этих рисунков видно, что на рис. 3 при данных значениях переменных экономическая оболочка увеличивается с 0,25 до 250,62, а на рис. 4 уменьшается с 0,25 до 0,0003.

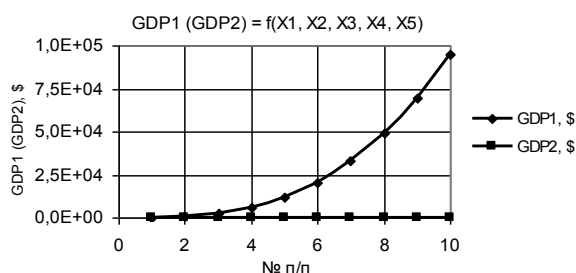


Рис. 5. $GDP1 (GDP2) = f(X_1, X_2, X_3, X_4, X_5)$
 $X_1 = X_3 = X_4 = X_5 = 1$, $X_2 = 1 \dots 10$

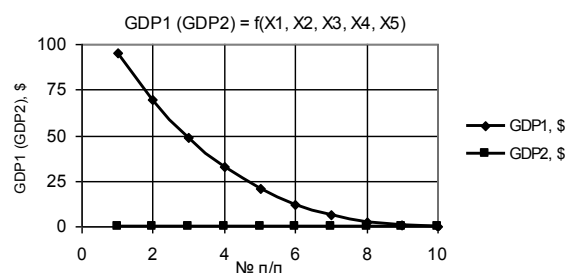


Рис. 6. $GDP1 (GDP2) = f(X_1, X_2, X_3, X_4, X_5)$
 $X_1 = X_3 = X_4 = X_5 = 1$, $X_2 = 1 \dots 0,1$

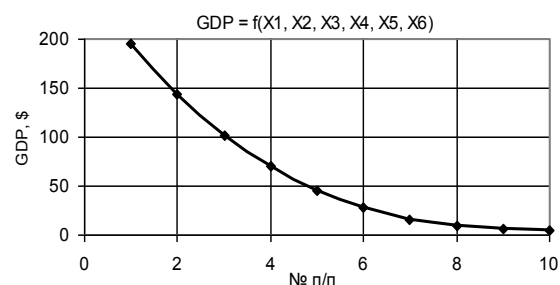
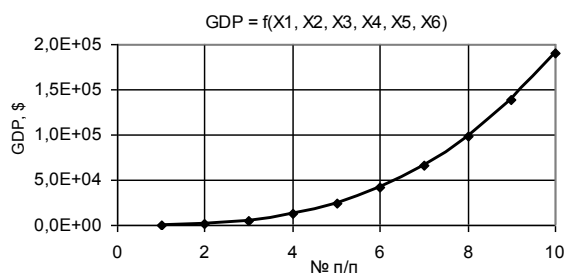


Рис. 7. $GDP = f(X1, X2, X3, X4, X5, X6)$
 $X1 = X3 = X4 = X5 = X6 = 1, X2 = 1 \dots 10$

Рис. 8. $GDP = f(X1, X2, X3, X4, X5, X6)$
 $X1 = X3 = X4 = X5 = X6 = 1, X2 = 1 \dots 0,1$

Из следующих двух рисунков 5 и 6 видно, что построенные кривые GDP1 и GDP2 либо значительно увеличиваются (рис. 5), либо уменьшаются (рис. 6). Эти рисунки были построены при следующих значениях переменных: $X1 = X3 = X4 = X5 = 1, X2 = 1 \dots 10$ и $X1 = X3 = X4 = X5 = 1, X2 = 1 \dots 0,1$ соответственно.

На рис. 7 и 8 построенные кривые GDP при значениях переменных $X1 = X3 = X4 = X5 = X6 = 1, X2 = 1 \dots 10$ и $X1 = X3 = X4 = X5 = X6 = 1, X2 = 1 \dots 0,1$ либо увеличиваются со 194,89 до 1,91E+05, т.е. в 978,6 раз (рис. 7), либо уменьшаются со 194,89 до 4,37 (рис.8).

При следующих значениях переменных $X1 = X3 = X4 = X5 = 1, X2 = 1 \dots 10$, построенная зависимость GDP на рис. 9 увеличивается до величины с 4,68 до 505,98.

Из следующего рис. 10 видно, что построенная кривая GDP при переменных $X1 = X3 = X4 = X5 = 1, X2 = 1 \dots 0,1$ уменьшается в 1,12 раза.

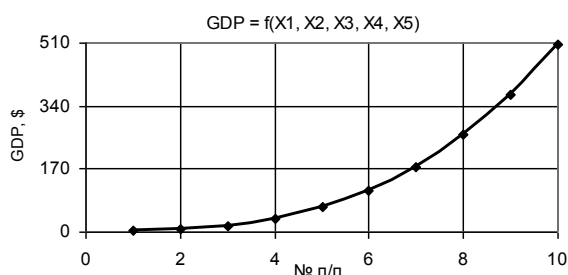


Рис. 9. $GDP = f(X1, X2, X3, X4, X5)$
 $X1 = X3 = X4 = X5 = 1, X2 = 1 \dots 10$

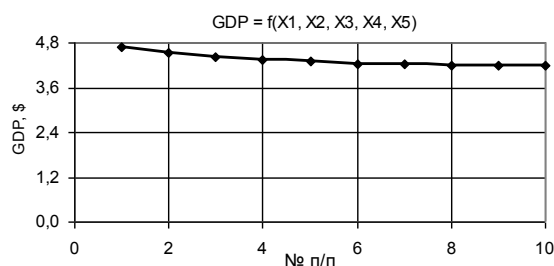


Рис. 10. $GDP = f(X1, X2, X3, X4, X5)$
 $X1 = X3 = X4 = X5 = 1, X2 = 1 \dots 0,1$

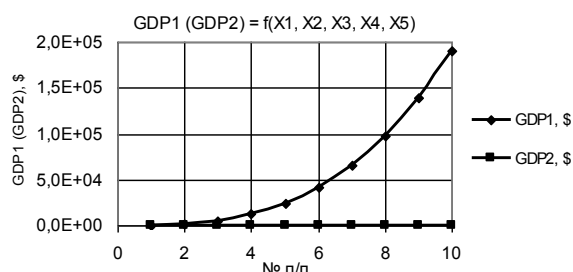


Рис. 11. $GDP1 (GDP2) = f(X1, X2, X3, X4, X5)$
 $X1 = X3 = X4 = X5 = 1, X2 = 1 \dots 10$

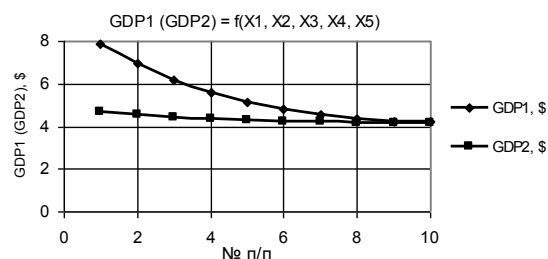


Рис. 12. $GDP1 (GDP2) = f(X1, X2, X3, X4, X5)$
 $X1 = X3 = X4 = X5 = 1, X2 = 1 \dots 0,1$

На последних двух 2D рисунках 11 и 12 значения построенных кривых GDP1 и GDP2 увеличиваются значительно для рис. 11 и уменьшаются для рис. 12. Так, например, при $X1 = X3 = X4 = X5 = 1, X2 = 1 \dots 10$ (рис. 11) значения GDP1 и GDP2 увеличивается в обоих случаях в 978,54 и 108,03 раз, а при $X1 = X3 = X4 = X5 = 1, X2 = 1 \dots 0,1$ (рис. 12) происходит уменьшение в 1,88 и 1,12 раз соответственно. Здесь переменную X2 можно интерпретировать как стоимость национальной валюты по отношению общепринятой доллару или евро.

При этом переменная X2 может принимать следующие три значения: $X2 = 1, X2 > 1$ и $X2 < 1$.

Рассмотрим теперь эти три варианта по отдельности.

1. Если $X_2 = 1$ это означает, что одна единица национальной валюты, например, рубль соответствует одной единице конвертируемой валюты, например, доллару или евро.

2. Если $X_2 > 1$ это означает, что за одну единицу конвертируемой валюты придется платить больше одной единицы национальной валюты, например, на данный момент один доллар соответствует 63,41 рублям, а один евро 69,55 рублям. Таким образом, те компании, которые поставляют свою продукцию или сервис на экспорт, заинтересованы в том, чтобы значения национальной валюты не укреплялось, а падало, так как в этом случае они будут получать большую прибыль при переводе конвертируемой валюты в национальную. В этом случае эти компании могут модернизировать и расширять, при необходимости, производство, повышать зарплату своим сотрудникам и т.д. Все это положительно сказывается и на ВВП (GDP) страны, которое, естественно, будет расти, при условии, конечно, что производство товаров и услуг компаний, которые ориентированы на внутренний рынок, как минимум, будет оставаться на прежнем уровне, а еще лучше, если оно будет расти. Это хорошо иллюстрирует экономика России, в которой с увеличением цены на нефть и газ растет ВВП (GDP) страны и благосостояние населения. Этот вариант также положительно скажется на развитии тех отраслей, которые поставляли свою продукцию на внутренний рынок, так как большая часть населения станет покупать отечественные товары ввиду подорожания импортных.

3. Если $X_2 < 1$ это означает, что национальная валюта укрепляется, а компании экспортеры будут терять свою прибыль, что сразу отрицательно скажется на ВВП (GDP) страны. В укрепление национальной валюты заинтересованы те компании, которые работают на внутренний рынок, т.к. они смогут обновлять импортное оборудование и больше покупать другие товары. Сюда также относятся компании посредники, закупающие продукцию западных компаний. Этот вариант также положительно скажется и на том сегменте населения, которое предпочитает проводить свой отпуск за границей.

РАСЧЕТ МАКСИМУМОВ И МИНИМУМОВ ДЛЯ ВВП

Пиль Э.А.

академик РАН, профессор, доктор технических наук,
Россия, г. Санкт-Петербург

Данная статья рассматривает вопрос влияния четырех переменных на ВВП (GDP) и изображение их в 2D виде, что позволяет более полно представить влияние двух переменных на SBBП (SGDP). При проведенных расчетах переменные постоянные, уменьшались и увеличивались. Таким образом, в статье рассмотрена зависимость изменения $SGDP = f(X_1, X_2, X_3, X_4, X_5, X_6)$.

Ключевые слова: валовой внутренний продукт, переменные, 2D графики зависимости SBBП (SGDP).

Представленная на рис. 1 зависимость SGDP была построена при $X_1 = X_6 = 1$, $X_2 = 1 \dots 10$, $X_3 = X_5 = 1 \dots 0,1$, $X_4 = 0,1 \dots 1$. Из расчетов видно, что зависимость SGDP увеличивается до 1127,63, а потом падает до нуля в точке 3.

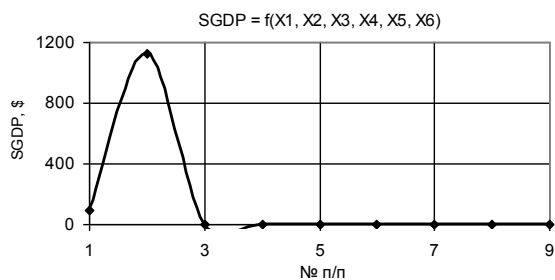


Рис. 1. $SGDP = f(X_1, X_2, X_3, X_4, X_5, X_6)$
 $X_1 = X_6 = 1, X_2 = 1 \dots 10, X_3 = X_5 = 1 \dots 0,1, X_4 = 0,1 \dots 1$

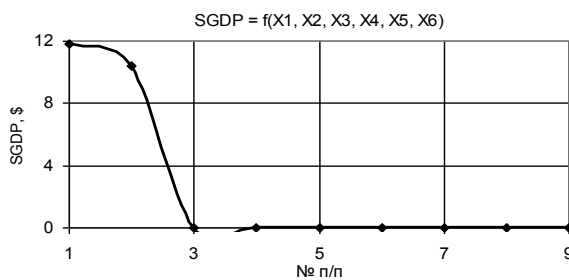


Рис. 2. $SGDP = f(X_1, X_2, X_3, X_4, X_5, X_6)$
 $X_1 = X_6 = 1, X_2 = X_5 = 1 \dots 0,1, X_3 = 1 \dots 10, X_4 = 0,1 \dots 1$

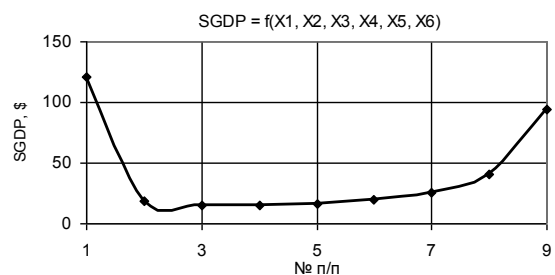


Рис. 3. $SGDP = f(X_1, X_2, X_3, X_4, X_5, X_6)$
 $X_1 = X_6 = 1, X_2 = X_5 = 1 \dots 10, X_3 = X_4 = 1 \dots 0,1$

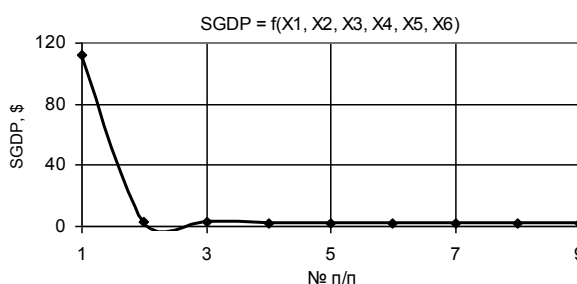


Рис. 4. $SGDP = f(X_1, X_2, X_3, X_4, X_5, X_6)$
 $X_1 = X_6 = 1, X_2 = X_3 = X_4 = 1 \dots 0,1, X_5 = 1 \dots 10$

Рисунок 2 показывает нам, что при следующих значениях переменных $X_1 = X_6 = 1$, $X_2 = X_5 = 1 \dots 0,1$, $X_3 = 1 \dots 10$, $X_4 = 0,1 \dots 1$ построенная 2D область уменьшается с 11,63 до нуля в точке 3.

На следующих двух рисунках 3 и 4 показаны зависимости $SGDP = f(X_1, X_2, X_3, X_4)$, когда переменные были: $X_1 = X_6 = 1$, $X_2 = X_5 = 1 \dots 10$, $X_3 = X_4 = 1 \dots 0,1$ и $X_1 = X_6 = 1$, $X_2 = X_3 = X_4 = 1 \dots 0,1$, $X_5 = 1 \dots 10$ соответственно. Значения SGDP на рис. 3 имеют минимум 14,94 в точке 4, а на рис. 4 кривая SGDP уменьшается с 112,14 до 2,34.

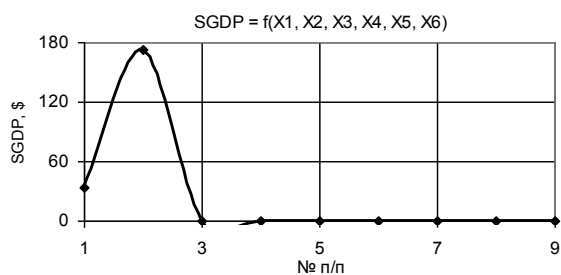


Рис. 5. $SGDP = f(X_1, X_2, X_3, X_4, X_5, X_6)$
 $X_1 = X_6 = 1, X_2 = X_3 = 1 \dots 10, X_4 = 0,1 \dots 1, X_5 = 1 \dots 0,1$

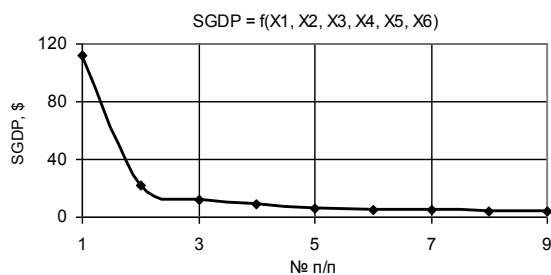


Рис. 6. $SGDP = f(X_1, X_2, X_3, X_4, X_5, X_6)$
 $X_1 = X_3 = 1 \dots 10, X_2 = X_4 = 1 \dots 0,1, X_5 = X_6 = 1$

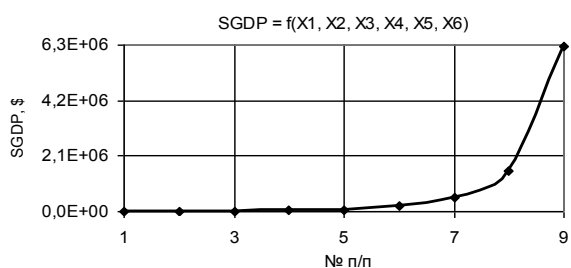


Рис. 7. $SGDP = f(X_1, X_2, X_3, X_4, X_5, X_6)$
 $X_1 = X_2 = 1 \dots 10, X_3 = X_4 = 1 \dots 0,1, X_5 = X_6 = 1$

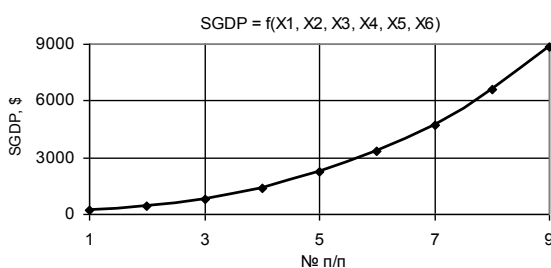


Рис. 8. $SGDP = f(X_1, X_2, X_3, X_4, X_5, X_6)$
 $X_1 = X_2 = X_3 = 1 \dots 10, X_4 = 1 \dots 0,1, X_5 = X_6 = 1$

На следующих двух рисунках 5 и 6 были построены 2D области при $X_1 = X_6 = 1$, $X_2 = X_3 = 1 \dots 10$, $X_4 = 0,1 \dots 1$, $X_5 = 1 \dots 0,1$ и $X_1 = X_3 = 1 \dots 10$, $X_2 = X_4 = 1 \dots 0,1$, $X_5 = X_6 = 1$ соответственно. Здесь на рис. 5 максимум 173,12 приходится на точку 2, а на рис. 6 кривая SGDP уменьшается с 111,57 до 4,23.

Две области 2D, представленные на рис. 7 и 8 были построены при следующих значениях переменных $X_1 = X_2 = 1 \dots 10$, $X_3 = X_4 = 1 \dots 0,1$, $X_5 = X_6 = 1$ и $X_1 = X_2 = X_3 = 1 \dots 10$, $X_4 = 1 \dots 0,1$, $X_5 = X_6 = 1$. Здесь на рис. 7 значения SGDP увеличиваются с 537,21 до 6,24E+06, а на рис. 8 с 231,66 до 8888,87.

Зависимость 2D для SGDP на рис. 9 была построена при следующих переменных $X_1 = 1$, $X_2 = 1 \dots 10$, $X_3 = X_4 = X_5 = X_6 = 1 \dots 0,1$. В построенной области значения SGDP достигают максимальной величины 8,18E+06.

Следующий область SGDP, представленная на рис. 10, была построена при переменных $X_1 = X_3 = 1 \dots 10$, $X_2 = X_4 = X_5 = X_6 = 1$. Здесь также значения SGDP увеличиваются до величины 5594,02.

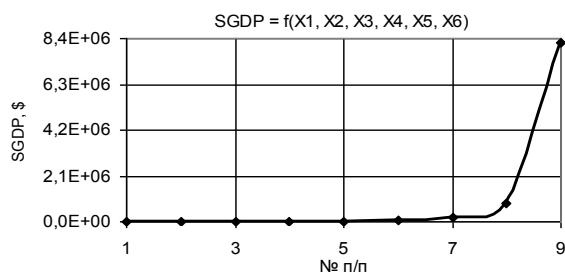


Рис. 9. $SGDP = f(X_1, X_2, X_3, X_4, X_5, X_6)$
 $X_1 = 1$, $X_2 = 1 \dots 10$, $X_3 = X_4 = X_5 = X_6 = 1 \dots 0,1$

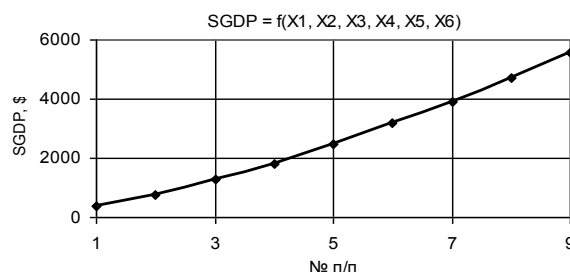


Рис. 10. $SGDP = f(X_1, X_2, X_3, X_4, X_5, X_6)$
 $X_1 = X_3 = 1 \dots 10$, $X_2 = X_4 = X_5 = X_6 = 1$

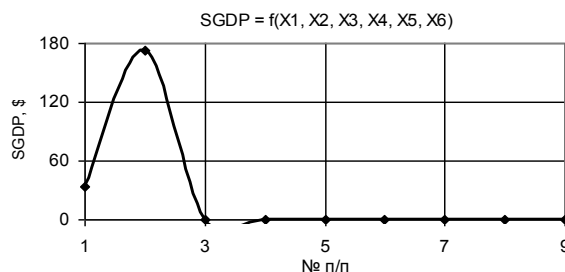


Рис. 11. $SGDP = f(X_1, X_2, X_3, X_4, X_5, X_6)$
 $X_1 = X_3 = 1 \dots 10$, $X_2 = X_6 = 1$, $X_4 = 0,1 \dots 1$, $X_5 = 1 \dots 0,1$

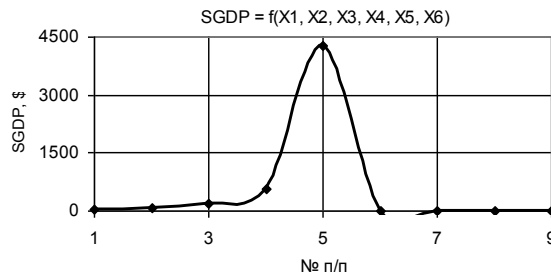


Рис. 12. $SGDP = f(X_1, X_2, X_3, X_4, X_5, X_6)$
 $X_1 = 1 \dots 10$, $X_2 = 1$, $X_3 = X_5 = 1 \dots 0,1$, $X_4 = X_6 = 0,1 \dots 1$

При построении двух рисунков 11 и 12 было выявлено, что на рис. 11 имеется максимумы 173,12 в точке 2, а на рис. 12 был получен максимум 4254,9 в точке 5.

РАСЧЕТ ОБЛАСТИ СУЩЕСТВОВАНИЯ ВВП

Пиль Э.А.

академик РАН, профессор, доктор технических наук,
 Россия, г. Санкт-Петербург

В представленной ниже статье рассмотрен вопрос влияния пяти переменных на область существования ВВП (GDP1 и GDP2). Построенные 2D графики позволяет более

полно представить влияние пяти переменных на ВВП (GDP1 и GDP2). При этом переменные являются постоянными, уменьшаются и увеличиваются. Таким образом, в данной статье рассмотрены зависимости изменения $GDP1 (GDP2) = f(X1, X2, X3, X4, X5)$.

Ключевые слова: ВВП, переменные, 2D графики зависимости площади ВВП (GDPi).

На рис. 1 изображены две кривые GDP1 и GDP2 при $X1 = 1...0,1$, $X2 = 1...10$, $X3 = X4 = X5 = 1$. Из графика видно, что построенные кривые GDP1 и GDP2 имеют максимум 867,6 и 47,05 в точке 7 соответственно.

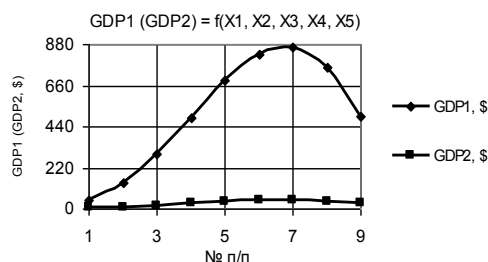


Рис. 1. GDP1 (GDP2) = f(X1, X2, X3, X4, X5)
 $X1 = 1...0,1$, $X2 = 1...10$, $X3 = X4 = X5 = 1$

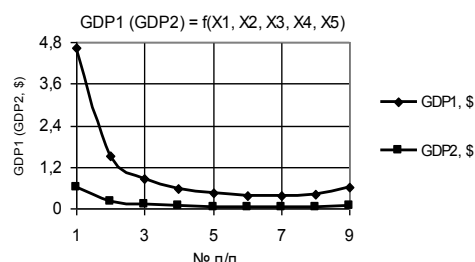


Рис. 2. GDP1 (GDP2) = f(X1, X2, X3, X4, X5)
 $X1 = X2 = 1$, $X3 = 1...0,1$, $X4 = 1...10$, $X5 = 0,1...1$

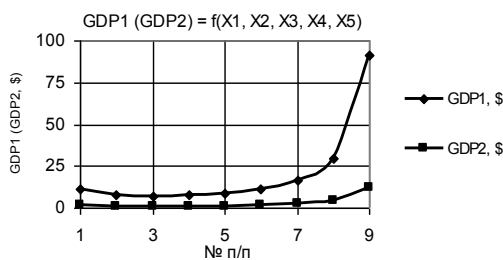


Рис. 3. GDP1 (GDP2) = f(X1, X2, X3, X4, X5)
 $X1 = X2 = 1$, $X3 = 1...10$, $X4 = X5 = 1...0,1$

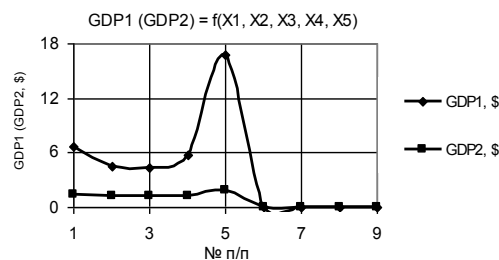


Рис. 4. GDP1 (GDP2) = f(X1, X2, X3, X4, X5)
 $X1 = X2 = 1$, $X3 = 1...10$, $X4 = 1...0,1$, $X5 = 0,1...1$

На следующем рис. 2 видно, что при следующих переменных $X1 = X2 = 1$, $X3 = 1...0,1$, $X4 = 1...10$, $X5 = 0,1...1$ построенные кривые имеют минимумы 0,37 и 0,051 в точке 7 соответственно.

Следующие две зависимости $GDP1 (GDP2) = f(X1, X2, X3, X4, X5)$, представленные на рис. 3 и 4, рассчитывались при: $X1 = X2 = 1$, $X3 = 1...10$, $X4 = X5 = 1...0,1$ и $X1 = X2 = 1$, $X3 = 1...10$, $X4 = 1...0,1$, $X5 = 0,1...1$ соответственно. Из данных рисунков видно, что здесь при этих переменных значения экономических оболочек имеют минимумы 7,34 и 0,99 (рис. 3), а для рис. 4 – 4,4 и 1,236 в точке 3.

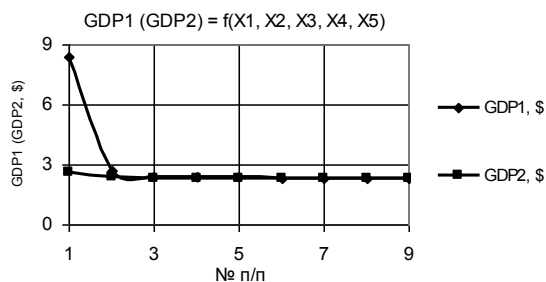


Рис. 5. GDP1 (GDP2) = f(X1, X2, X3, X4, X5)
 $X1 = X5 = 1$, $X2 = X3 = 1...0,1$, $X4 = 1...10$

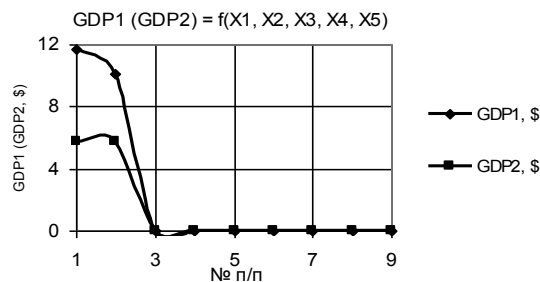


Рис. 6. GDP1 (GDP2) = f(X1, X2, X3, X4, X5)
 $X1 = X5 = 1$, $X2 = X4 = 1...0,1$, $X3 = 1...10$

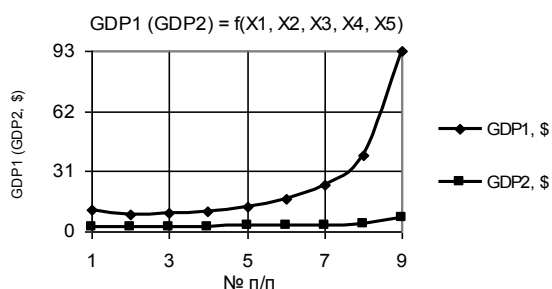


Рис. 7. $GDP1 (GDP2) = f(X1, X2, X3, X4, X5)$
 $X1 = X5 = 1, X2 = X4 = 1 \dots 10, X3 = 1 \dots 0,1$

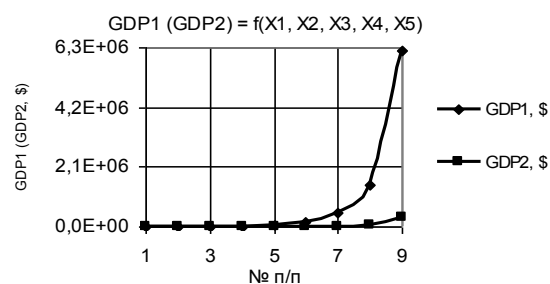


Рис. 8. $GDP1 (GDP2) = f(X1, X2, X3, X4, X5)$
 $X1 = X2 = 1 \dots 10, X3 = 1 \dots 0,1, X4 = X5 = 1$

Из следующих рисунков 5 и 6 видно, что кривые GDP1 (GDP2) уменьшаются при $X1 = X5 = 1, X2 = X3 = 1 \dots 0,1, X4 = 1 \dots 10$ и $X1 = X5 = 1, X2 = X4 = 1 \dots 0,1, X3 = 1 \dots 10$ соответственно. При этом их значения на рис. 5 практически сливаются друг с другом, а на рис. 6 их значения становятся нулевыми в точке 3.

Кривые GDP1 и GDP2 на рис. 7 были построены при значениях переменных $X1 = X5 = 1, X2 = X4 = 1 \dots 10, X3 = 1 \dots 0,1$ имеют минимумы в точке 2, а на рис. 8 представленные кривые достигают значительной величины в $6,17E+06$ и $3,106E+05$ при $X1 = X2 = 1 \dots 10, X3 = 1 \dots 0,1, X4 = X5 = 1$.

На рис. 9 построенные зависимости GDP1 и GDP2 при следующих значениях переменных $X1 = 1 \dots 0,1, X2 = X3 = 1 \dots 10, X4 = X5 = 1$ имеют максимумы в точке 5.

Из следующего рис. 10 видно, что построенные кривые GDP1 и GDP2 при переменных $X1 = X4 = X5 = 1, X2 = 1 \dots 10, X3 = 1 \dots 0,1$ достигают значительных величин $2,1E+05$ и $9981,28$. Этот вариант также рекомендуется применять при экономическом кризисе.

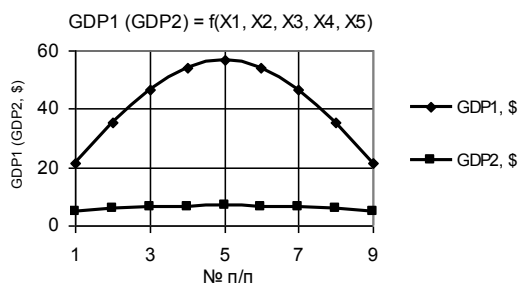


Рис. 9. $GDP1 (GDP2) = f(X1, X2, X3, X4, X5)$
 $X1 = 1 \dots 0,1, X2 = X3 = 1 \dots 10, X4 = X5 = 1$

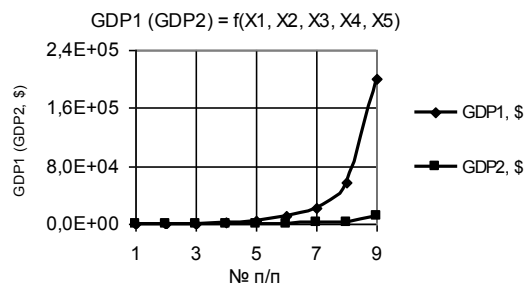


Рис. 10. $GDP1 (GDP2) = f(X1, X2, X3, X4, X5)$
 $X1 = X4 = X5 = 1, X2 = 1 \dots 10, X3 = 1 \dots 0,1$

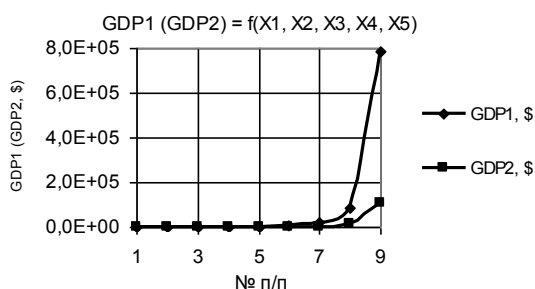


Рис. 11. $GDP1 (GDP2) = f(X1, X2, X3, X4, X5)$
 $X1 = 1, X2 = 1 \dots 10, X3 = X4 = X5 = 1 \dots 0,1$

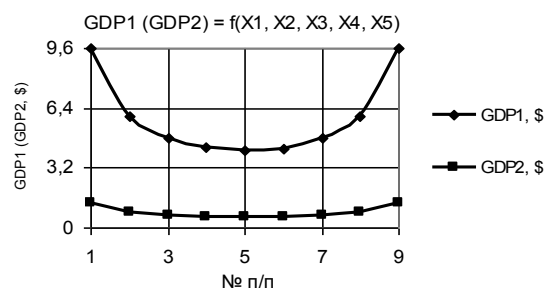


Рис. 12. $GDP1 (GDP2) = f(X1, X2, X3, X4, X5)$
 $X1 = X4 = 1 \dots 10, X2 = 1, X3 = 1 \dots 0,1, X5 = 0,1 \dots 1$

На рис. 11 при $X_1 = 1$, $X_2 = 1 \dots 10$, $X_3 = X_4 = X_5 = 1 \dots 0,1$ значения построенных кривых GDP1 и GDP2 увеличиваются значительно до $7,85E+05$ и $1,06E+05$, а из рис. 12 (при $X_1 = X_4 = 1 \dots 10$, $X_2 = 1$, $X_3 = 1 \dots 0,1$, $X_5 = 0,1 \dots 1$) видно, что значения GDP1 и GDP2 имеют минимумы в точке 5.

РАСЧЕТ ПЛОЩАДИ ВВП ПРИ ПЯТИ ПЕРЕМЕННЫХ

Пиль Э.А.

академик РАН, профессор, доктор технических наук,
Россия, г. Санкт-Петербург

В представленной ниже статье рассмотрен вопрос влияния пяти переменных на площадь ВВП (GDP). Построенные 2D графики позволяют более полно представить влияние пяти переменных на ВВП (GDP). При этом переменные являются постоянными, уменьшаются и увеличиваются. То есть, в предлагаемой статье рассмотрена зависимость изменения $SGDP = f(X_1, X_2, X_3, X_4, X_5)$.

Ключевые слова: валовой внутренний продукт, переменные, зависимости SBBП (SGDP).

На первом рис. 1 показаны две зависимости SGDP при $X_1 = 1$, $X_2 = X_3 = X_4 = 1 \dots 10$, $X_5 = 0,1 \dots 1$. Из данного рисунка видно, что построенная зависимость площади SGDP уменьшается с 1,25 до 0,175, т.е. в 7,11 раз.

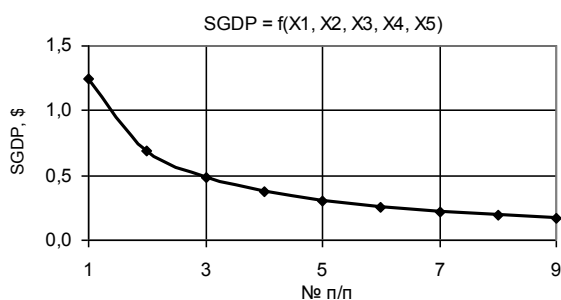


Рис. 1. $SGDP = f(X_1, X_2, X_3, X_4, X_5)$.
 $X_1 = 1, X_2 = X_3 = X_4 = 1 \dots 10, X_5 = 0,1 \dots 1$

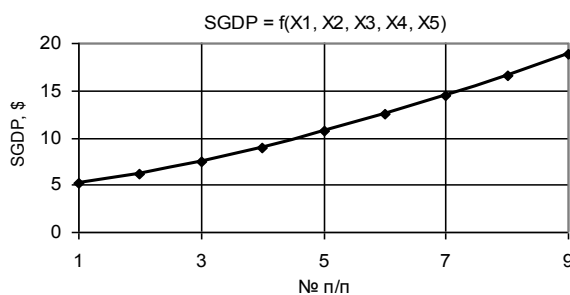


Рис. 2. $SGDP = f(X_1, X_2, X_3, X_4, X_5)$
 $X_1 = 1 \dots 10, X_2 = X_3 = X_4 = X_5 = 1$

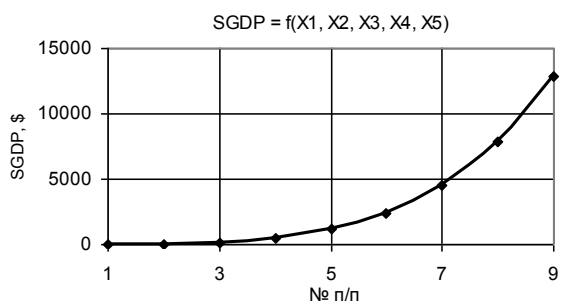


Рис. 3. $SGDP = f(X_1, X_2, X_3, X_4, X_5)$
 $X_1 = X_2 = 1 \dots 10, X_3 = X_4 = X_5 = 1$

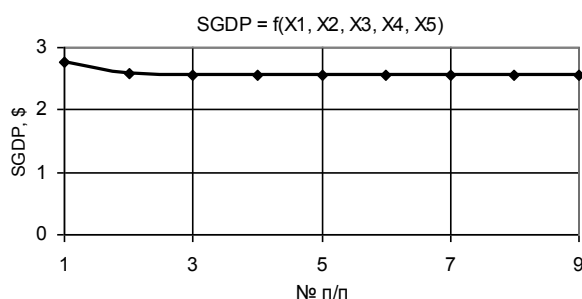


Рис. 4. $SGDP = f(X_1, X_2, X_3, X_4, X_5)$
 $X_1 = X_2 = X_3 = X_4 = 1 \dots 10, X_5 = 1$

Следующий рис. 2 дает наглядное представление, что при значениях переменных $X_1 = 1 \dots 10$, $X_2 = X_3 = X_4 = X_5 = 1$ построенная 2D зависимость SGDP уже увеличиваются с 5,14 до 18,89, т.е. в 3,67 раза.

На следующих двух рисунках 3 и 4 показаны зависимости SGDP, когда переменные были $X1 = X2 = 1 \dots 10$, $X3 = X4 = X5 = 1$ и $X1 = X2 = X3 = X4 = 1 \dots 10$, $X5 = 1$ соответственно. Значения SGDP на рис. 3 увеличиваются по экспоненте с 10,11 до 12874,22, т.е. в 1273,66 раза. На рис. 4 эти значения практически не изменяются после точки 2, начиная с 2,58 и заканчиваясь 2,55.

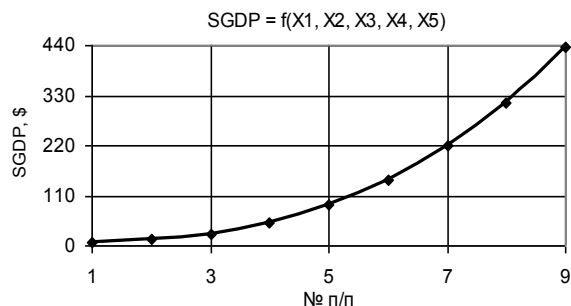


Рис. 5. $SGDP = f(X1, X2, X3, X4, X5)$
 $X1 = X3 = X4 = X5 = 1$, $X2 = 1 \dots 10$

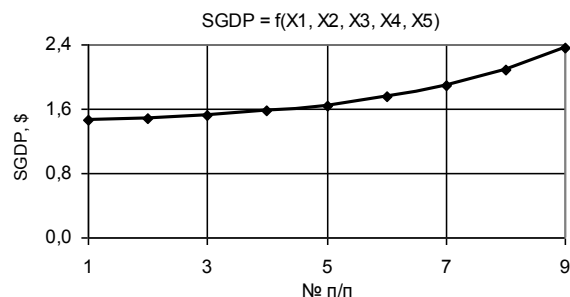


Рис. 6. $SGDP = f(X1, X2, X3, X4, X5)$
 $X1 = X3 = 1 \dots 10$, $X2 = X4 = 1$, $X5 = 0, 1 \dots 1$

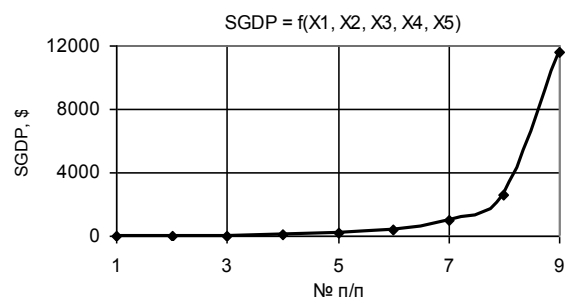


Рис. 7. $SGDP = f(X1, X2, X3, X4, X5)$
 $X1 = X3 = 1$, $X2 = 1 \dots 10$, $X4 = X5 = 1 \dots 0, 1$

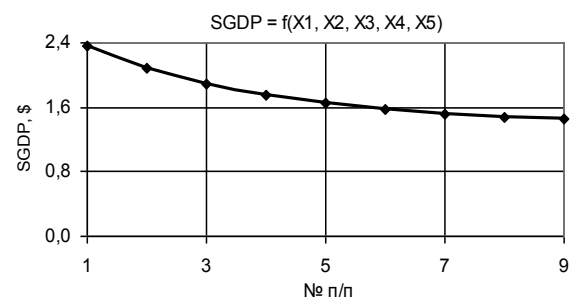


Рис. 8. $SGDP = f(X1, X2, X3, X4, X5)$
 $X1 = X3 = 1$, $X2 = 1 \dots 10$, $X4 = X5 = 1 \dots 0, 1$

Следующие два рисунка 5 и 6 были построены при $X1 = X3 = X4 = X5 = 1$, $X2 = 1 \dots 10$ и $X1 = X3 = 1 \dots 10$, $X2 = X4 = 1$, $X5 = 0, 1 \dots 1$. Здесь видно, что построенные кривые SGDP увеличиваются в обоих случаях. При этих значениях SGDP на рисунке 5 достигает также большой величины 437,9, а на рис. 6 только 2,35.

Для построения двух 2D графиков на рис. 7 и 8 были использованы следующие значения $X1 = X3 = 1$, $X2 = 1 \dots 10$, $X4 = X5 = 1 \dots 0, 1$ и $X1 = X3 = 1$, $X2 = 1 \dots 10$, $X4 = X5 = 1 \dots 0, 1$. В этих примерах величины SGDP на рис. 7 увеличиваются до 11582,63, а на рис. 8 уменьшаются с 2,35 до 1,45.

Построенная зависимость SGDP на рис. 9 при $X1 = 1 \dots 10$, $X2 = 1 \dots 0, 1$, $X3 = X4 = X5 = 1$ имеет максимум 5,54 в точке 3.

Из следующего рис. 10 видно, что построенная кривая площади SGDP при переменных $X1 = 1 \dots 10$, $X2 = X3 = 1 \dots 0, 1$, $X4 = X5 = 1$ также имеет максимальное значение 6,79 в точке 5.

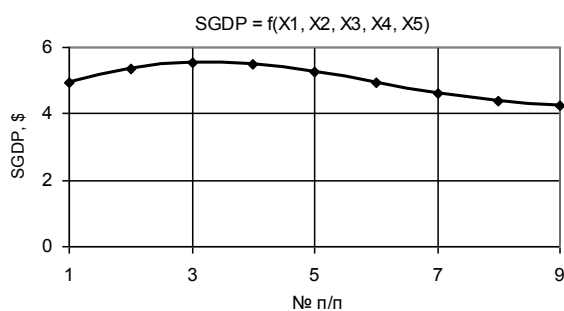


Рис. 9. $SGDP = f(X_1, X_2, X_3, X_4, X_5)$
 $X_1 = 1 \dots 10, X_2 = 1 \dots 0,1, X_3 = X_4 = X_5 = 1$

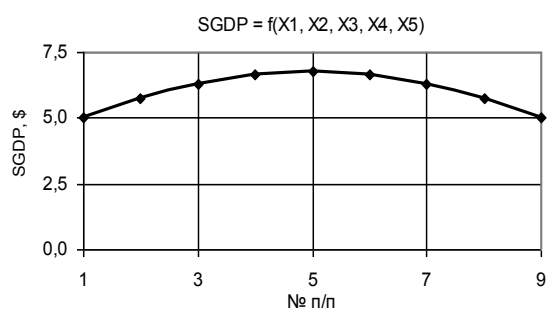


Рис. 10. $SGDP = f(X_1, X_2, X_3, X_4, X_5)$
 $X_1 = 1 \dots 10, X_2 = X_3 = 1 \dots 0,1, X_4 = X_5 = 1$

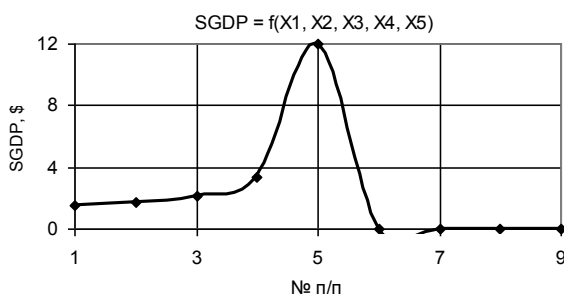


Рис. 11. $SGDP = f(X_1, X_2, X_3, X_4, X_5)$
 $X_1 = X_2 = X_3 = 1, X_4 = 1 \dots 0,1, X_5 = 0,1 \dots 1$

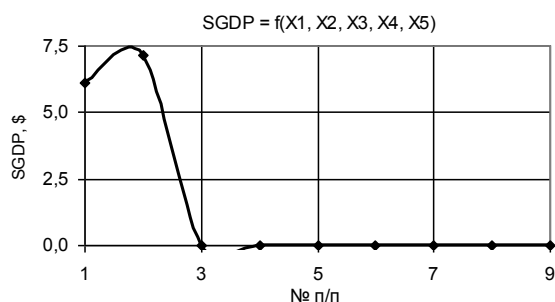


Рис. 12. $SGDP = f(X_1, X_2, X_3, X_4, X_5)$
 $X_1 = X_2 = X_3 = X_5 = 1, X_4 = 1 \dots 0,1$

На последних двух рисунках 11 и 12 были построены 2D кривые SGDP при $X_1 = X_2 = X_3 = 1, X_4 = 1 \dots 0,1, X_5 = 0,1 \dots 1$ и $X_1 = X_2 = X_3 = X_5 = 1, X_4 = 1 \dots 0,1$ соответственно. Так на рис. 11 построенная кривая достигает максимума 11,96 в точке 5 точке, после чего падает до нуля. На рис. 12 кривая SGDP также достигает максимума 7,18 в точке 2 и падает до нуля в точке 3.

ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОДДЕРЖКА ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ТАМОЖЕННОГО ОФОРМЛЕНИЯ И ТАМОЖЕННОГО КОНТРОЛЯ

Попова А.А.

студентка специальности «Таможенное дело»,
Институт управления, НИУ «БелГУ», Россия, г. Белгород

Зенин Г.В.

доцент кафедры социальных технологий, канд. вет. наук,
Институт управления, НИУ «БелГУ», Россия, г. Белгород

В последнее время вопрос обеспечения экономической безопасности России осложнился вследствие финансово-политического кризиса, который отрицательно повлиял на положение экономической системы страны. Россия, сохраняя принцип стремления к международной интеграции, стоит перед угрозой вытеснения её на границу всемирного интеграционного процесса.

Ключевые слова: внешнеэкономическая деятельность, экономическая безопасность, информационная поддержка.

В условиях внешнеполитического кризиса крайне необходимо сохранить экономическую стабильность государства, важную роль в которой играет внешнеэкономическая деятельность. Её эффективным инструментом служит таможенная политика, проводимая государством.

На наш взгляд, главными приоритетами таможенной политики России должны стать:

- совершенствование таможенно-тарифного регулирования, которое способствовало бы развитию внешнеэкономической деятельности России;
- повышение эффективности деятельности таможенной статистики для оперативного оповещения таможенных органов и, соответственно, органов государственной власти о ситуации во внешнеэкономической деятельности;
- недопущение форм таможенных правонарушений;
- обязательное взимание таможенных платежей для стремительного развития доходов федерального бюджета;
- анализ потоков товаров и синтез информации по прогнозированию и предотвращению административных или уголовных правонарушений в таможенной сфере [1, с.162].

Вышеперечисленным целям служат информационно-технические системы таможенных органов, в задачи которых входят: улучшение системы сбора и обработки информации в области таможенного дела, повышение достоверности информации в базах данных распространённых в общем информационном пространстве таможенных органов Таможенного Союза.

Информационно-технические системы таможенных органов объединены в Единую автоматизированную информационную систему ФТС (далее – ЕАИС). Центром ЕАИС является Главный научно-информационный вычислительный центр (ГНИВЦ). ЕАИС обладает топологией иерархической лестницы, к которой подключены информационные ресурсы всех региональных таможенных управлений, где, в свою очередь, находятся оперативные данные о работе подчиненных им таможенных и таможенных постах [2, с.73].

На сегодняшний день в рамках ЕАИС осуществлено более двадцати таможенных технологий в информационной сфере. Данные технологии могут воспроизводиться более ста пакетами прикладных программ, которые основываются на целостной системе классификаторов нормативно-справочной информации в различных отраслях. В технической основе ЕАИС находится более тринадцати тысяч компьютеров, сгруппированных в большое количество локальных вычислительных сетей.

В это же время, изучение статуса прогресса ЕАИС демонстрирует тот факт, что данная система нуждается в межведомственном объединении с информационными системами других контролирующих органов, такими как Россельхознадзор, Роспотребнадзор и др., что в настоящее время является проблемным местом, т.к. между вышеуказанными ведомствами действуют разрозненные системы информационного обмена.

Анализируя показатели ужесточения спроса к оперативности работы таможенной службы России, следует отметить, что информационная поддержка повышения эффективности таможенного оформления и таможенного контроля нуждается в переориентации на формирование систем, где потоки информации будут осуществляться в основном за счёт работы электронной аппаратуры контроля. В этом случае увеличивается уровень реализации автоматизированного учёта всей поступающей информации, которая зарождается в непосредственном процессе работы таможенных органов, что в итоге будет способствовать эффективности деятельности таможенной службы РФ в целом.

Список литературы

1. Зенин Г.В. Назначение и производство таможенных экспертиз. СПб.: ИЦ Интермедия, 2013. 193 с.
2. Коварда В.В., Шевякин А.С. Информационные таможенные технологии: учебное пособие – СПб.: ИЦ Интермедия, 2015. – 200 с.

ОЦЕНКА РИСКОВ В ИНВЕСТИЦИОННОМ ПРОЕКТИРОВАНИИ

Устымчук С.С.

студентка 4 курса, направления подготовки «Менеджмент»,
Российская академия народного хозяйства и государственной службы
при Президенте Российской Федерации, Россия, г. Калуга

Анохина Л.В.

доцент кафедры финансового менеджмента, старший научный сотрудник
лаборатории проектных технологий, кандидат экономических наук,
Российская академия народного хозяйства и государственной службы
при Президенте Российской Федерации, Россия, г. Калуга

В работе рассмотрены основные проблемы управления риском в процессе разработки и реализации инвестиционного проекта. Особенное внимание уделено рассмотрению процедуры анализа и рисков на разных этапах жизненного цикла инвестиционного проекта.

Ключевые слова: инвестиционный проект, инвестор, предынвестиционные исследования, риски, исследование возможностей, качественный и количественный анализы.

Суть инвестиционного проектирования в широком смысле заключается в документальном оформлении идеи проекта. Основная цель состоит в том, чтобы презентовать «свою идею» потенциальным партнерам и кредиторам, указав расчеты и аналитические выводы, подтверждающие состоятельность данной предпринимательской идеи.

Неотложными составляющими категории «состоятельности инвестиционного проекта» выступают такие понятия как: высокая эффективность и приемлемый риск реализации. Причем в условиях сегодняшней нестабильности внешнего окружения и кризисной макроэкономической ситуации, данной

категории уделяется первостепенное внимание, так как высокая эффективность проекта (т.е. норма доходности) достигается, как правило, ценой рискованных действий. Рискую, предприниматель либо: получает сверхвысокие доходы; рискует прогореть, то есть оказаться неплатежеспособным [1, 292].

Даже самый высокодоходный проект не будут рассматривать как объект инвестирования без учета риска, так как вследствие ненадежности показателей доходности его реализация в будущем может привести к уменьшению стоимости фирмы [3, 196].

Риск – это неопределенность, изменчивость доходов, отдачи на вложенный капитал. Таким образом, риск состоит в отклонении действительности от ожидаемого: фактических денежных потоков проекта от запланированных и чем больше таких отклонений, тем рискованнее проект.

Если рассматривать риск инвестирования как фактор ненадежности, то в первую очередь возникает вопрос о времени. Такие понятия как «ненадежность» и «время» тесно взаимосвязаны между собой: степень риска возрастает по мере расширения горизонтов финансовых ожиданий от реализации какого-либо проекта. Поэтому при равных условиях представления определенных бизнес идей, инвесторы предпочитают проекты с наиболее коротким периодом реализации и быстрым сроком окупаемости [2, 77].

Для того чтобы снизить уровень рисков, возникающих при реализации инвестиционных проектов, необходимо спланировать конкретные действия и мероприятия. Поэтому необходимо рассмотреть процедуру анализа и рисков на разных этапах жизненного цикла инвестиционного проекта (рисунок).

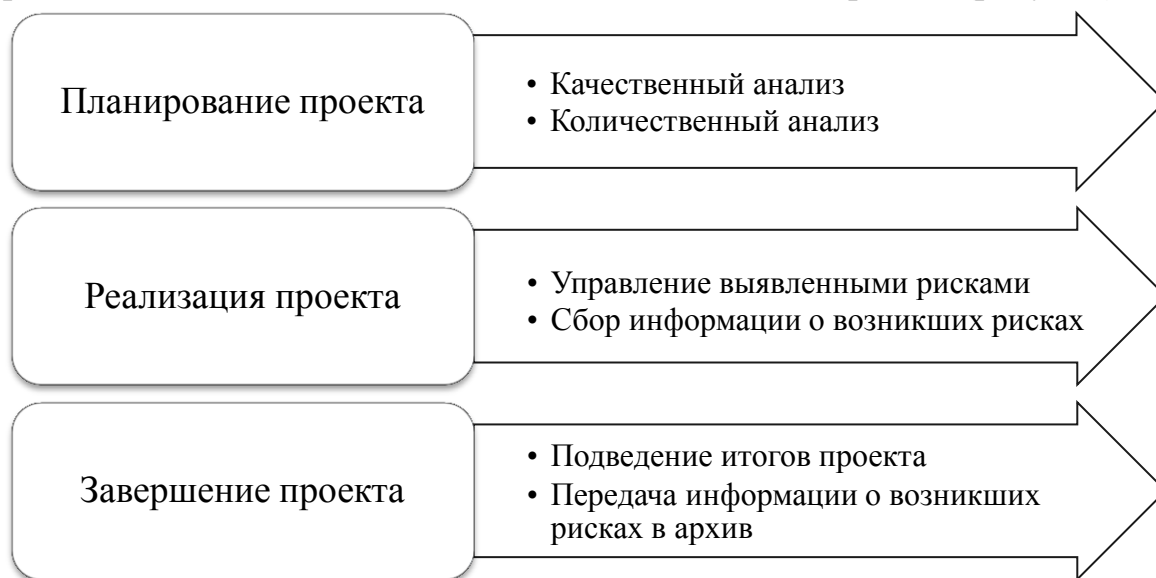


Рис. Процедура оценки и управления рисками

Можно заметить, что оценка рисков производится уже на стадии планирования проекта и включает в себя такие процедуры как качественный и количественный анализы. И если по итогам данной оценки проект принимается к исполнению, то перед инвестором возникает задача управления выявленными рисками. По результатам реализации инвестиционного проекта

накапливается статистика, которая позволит в будущем более конкретно определять риски и знать методику работы с ними.

Таким образом, чтобы объективно оценить проект, необходимо собрать и обобщить значительный объем достоверной информации в рамках предынвестиционных исследований на стадии планирования проекта. От уровня этих данных в значительной степени и будет зависеть успех инвестиционного проекта, так как учет всех факторов и правильные критерии оценок позволят снизить уровень предпринимательского риска.

Список литературы

1. Анохина Л.В. Инвестиционные механизмы и финансовые инструменты осуществления целевых программ в региональном промышленно комплексе [Текст] / Л.В. Анохина // Экономика и предпринимательство. – 2015. – №1. – С. 290-293.
2. Анохина Л.В., Маслова Ю.Т. Способы повышения инвестиционной активности в современных условиях // Современные тенденции развития науки и технологий: сборник научных трудов по материалам VII Международной научно-практической конференции 31 октября 2015 г.: в 10 ч. / Под общ. ред. Е.П. Ткачевой. – Белгород : ИП Ткачева Е.П., 2015. – № 7, часть VII. – С. 76-78.
3. Лаврухина Н.В. Источники финансирования инновационной деятельности // Теоретические и прикладные аспекты современной науки. Сборник научных трудов по материалам II Международной (заочной) научно-практической конференции. – Белгород, 2014. С. 195-199 Ляпина С.Ю., Грачева М.В. Управление рисками в инновационной деятельности: учебное пособие, 2012. 351 с.

ОПРЕДЕЛЕНИЕ УРОВНЯ КОНЦЕНТРАЦИИ РЫНКА МЕЖДУНАРОДНОГО РОУМИНГА

Фаминская М.В.

доцент кафедры информатики и прикладной математики, к.ф.-м.н., доцент,
Российский государственный социальный университет, Россия, г. Москва

Потехина Е.В.

профессор кафедры информатики и прикладной математики, д.э.н., доцент,
Российский государственный социальный университет, Россия, г. Москва

В данной статье проведена оценка состояния конкуренции на международном рынке роуминга в ЕЭП на основе Методики оценки состояния конкуренции, утвержденной решением Совета Евразийской экономической комиссии.

Ключевые слова: рынок, международный роуминг, законодательство, товар, услуга, идентификация, связь, звонок, абонент, потребитель, оператор, тарифообразование.

В настоящий момент не существует статистики по объемам потребляемых услуг международного роуминга на территории ЕЭП в разрезе по операторам, предоставляющим данные услуги.

По понятным причинам, российские операторы не раскрывают долю своих доходов от услуг роуминга, однако по оценке аналитика «Открытие

Капитал» А.Венграновича, указанная доля составляет не больше 10%¹.

Полагаясь на данные отчёта J'son & Partners Consulting «Международный роуминг: состояние, тенденции и перспективы развития в России и в мире», «рынок услуг международного роуминга в 2012 г. вырос примерно на 10% по сравнению с 2011 г. и превысил отметку 26 млрд. руб.». В 2013 г. доходы операторов «большой тройки» от услуг международного роуминга выросли еще почти на 8% до 28 млрд. руб.²

Аналитики J'son & Partners Consulting также подсчитали, что роуминг приносит сотовым компаниям 2–3% выручки, из которых 17-20% – интернет-доступ³. В частности, в 1 квартале 2013 г. услуги международного роуминга принесли «Билайну», «Мегафону» и «МТС» «около 3% всех доходов в России от мобильной связи (без учета продаж абонентского оборудования)». По оценкам Евразийской экономической комиссии доля доходов сотовых операторов от оказания услуг в роуминге не превышает 3-4%⁴.

Кроме того, согласно результатам исследования Content Review, «Сравнительный анализ тарифов мобильных операторов РФ на международный роуминг»⁵ в среднем 58,5% россиян при путешествии за границу продолжают пользоваться в роуминге своим основным номером для звонков и SMS.

Таким образом, ведущие российские операторы имеют примерно равную долю абонентов, пользующихся услугами роуминга за границей среди общего числа абонентов сети (см. табл.1).

Таблица 1

**Рыночные доли российских операторов
на рынке международного роуминга в ЕЭП, (2014 г.)**

<i>Оператор</i>	<i>Доля, (%)</i>
МТС	< 33,2
ВымпелКом (Билайн)	< 24,2
Мегафон	< 29,2
Другие	> 13,3

(Источники: рыночная доля по доходам – годовой отчет оператора «МТС» за 2013 г.⁶, рыночная доля по числу абонентов представлена AC&M Consulting's (2Q 2014))

Согласно интервью, проведенному Центром экономических и финансовых исследований и разработок с операторами мобильной связи России, оценки рыночных долей МТС и Вымпелкома составляют примерно 30% каждая, Мегафона – 24%, а на долю Теле2 и прочих операторов приходится 15%.

¹ См.: <http://top.rbc.ru> «ФАС хочет отменить международный роуминг в СНГ», 16.10.14 г.

² См.: <http://www.json.ru> «Международный роуминг: состояние, тенденции и перспективы развития в России и в мире», сентябрь 2013 г.

³ См.: <http://www.vedomosti.ru> «Звонок с границы», 27.05.2014 г.

⁴ См.: <http://belchas.by> «В Таможенном союзе наблюдаются серьезные ценовые перекосы», 15.04.14 г.

⁵ См.: <http://teleus.ru>

⁶ См.: <http://static.mts.ru>

В республике Беларусь, как и в случае с Россией, нет доступных данных об объемах потребляемых услуг международного роуминга на территории ЕЭП в разрезе по белорусским операторам.

Однако на встрече министра по конкуренции и антимонопольному регулированию ЕЭК Н.Алдабергенова с главами антимонопольных органов государств – членов ТС в апреле 2014 г. было указано, что доля доходов сотовых операторов от оказания услуг в роуминге не превышает 3%-4%¹.

Согласно финансовой отчетности «МТС»² рыночная доля компании по состоянию на конец 2013 г. составила 46,7%. Рыночная доля оператора «Velcom» в конце 4-го квартала 2013 г. зафиксирована на отметке 42,5%³.

Таким образом, рыночные доли доминирующих белорусских операторов на рынке международного роуминга в ЕЭП выглядят, как представлено в таблице 2.

Таблица 2

**Рыночные доли белорусских операторов
на рынке международного роуминга в ЕЭП, 2013 г.**

<i>Оператор</i>	<i>Доля, %</i>
МТС	46,7
Velcom	42,5
Другие	10,8

(Источники: официальные сайты операторов)

В отношении Республики Казахстан, здесь так же нет доступных данных об объемах потребляемых услуг международного роуминга на территории ЕЭП в разрезе по казахстанским операторам.

Согласно информации Казахского телеграфного агентства, доля выручки казахстанских операторов от роуминга в 2012 г. составила 5-6%⁴.

На базе результатов, приведённых в финансовой отчетности компании «Kcell», имеем следующие данные (см. табл. 3)

На основе показателей долей операторов Сторон на рынке международного роуминга в ЕЭП представляется целесообразным использовать эти оценки в дальнейшем для расчета уровня концентрации на рынке международного роуминга ЕЭП по всем странам.

Таблица 3

**Рыночные доли казахстанских операторов
на рынке международного роуминга в ЕЭП (2012 г.)**

<i>Оператор</i>	<i>Доля, (%)</i>
Kcell	54,8
Картел	35,3
Tele2	6,0
Алтел	3,0

(Источник: годовой отчёт компании Kcell за 2013 г.⁵)

¹ См.: <http://www.belta.by> «ЕЭК выявила ценовые перекосы в ТС на рынках сотовой связи, энергетики, авиа- и ж/д перевозок, фосфатов», 15.04.14 г.

² См.: <http://company.mts.by>

³ См.: <http://vimpelcom.com> «VimpelCom Annual Report 2011»

⁴ См.: <http://www.kaztag.kz> «Сотовые войны между АЗК и операторами: взгляд потребителя», 18.10.12 г.

⁵ См.: <https://static.kcell.kz>

В соответствии с Методикой, для определения уровня концентрации товарного рынка используются следующие показатели:

- *коэффициент рыночной концентрации* (CR_3) – сумма долей (выраженных в процентах) 3-х крупнейших хозяйствующих субъектов, осуществляющих деятельность на товарном рынке;

- *индекс рыночной концентрации Герфиндаля – Гиршмана* (НИ) – сумма квадратов долей (выраженных в процентах) на товарном рынке всех хозяйствующих субъектов, осуществляющих деятельность на товарном рынке.

Расчёт показателей будет производиться по 3-м комбинированным рынкам международного роуминга отдельных государств. На комбинированном рынке объединены услуги международного роуминга, оказываемые абонентам операторов данного государства операторами других государств-участников ЕЭП.

Итак, для расчёта коэффициента рыночной концентрации используется следующая формула:

$$CR_k = \sum_{i=1}^k Y_i,$$

где Y_i – рыночная доля i -той фирмы; k – число фирм, для которых высчитывается этот показатель.

Таблица 4

Индекс концентрации для разного числа фирм

Рынок А (Россия)		
<i>№ фирмы (k) (по убыванию долей)</i>	<i>Рыночная доля k-той фирмы</i>	<i>Индекс концентрации (CR_k)</i>
1	0,33	0,33
2	0,29	0,62
3	0,24	0,86
4	0,14	1,00
Рынок В (Беларусь)		
1	0,47	0,47
2	0,42	0,89
3	0,11	1,00
Рынок С (Казахстан)		
1	0,55	0,55
2	0,36	0,91
3	0,06	0,97
4	0,03	1,00

Таким образом, рассматривая индекс концентрации двух фирм, более высокий уровень концентрации прослеживается на рынке С. Аналогично, анализ индекса концентрации трёх фирм покажет тот же результат.

Отмечается, что, «чем больше степень концентрации, тем менее конкурентной является отрасль»¹.

¹ См.: <http://io.economicus.ru> «Показатели концентрации продавцов на рынке».

Следующим показателем определения уровня концентрации рынка является индекс рыночной концентрации Герфиндаля-Гиршмана, используемый для оценки монополизации рассматриваемой отрасли. При его расчете также используют показатели рыночной доли предприятия. Причём чем больше показатель рыночной доли, «тем больше потенциальные возможности для возникновения монополии»¹. Данный показатель вычисляется по следующей формуле:

$$HH_I = S_1^2 + S_2^2 + S_3^2 + \dots + S_n^2,$$

где S_1 - рыночная доля самого крупного предприятия;
 S_2 - рыночная доля следующего по величине предприятия;
 S_n - рыночная доля наименьшего предприятия.
 Индекс принимает значения от 0 до 1.

Показатель «0» означает, что на рынке наблюдается идеальный вариант совершенной конкуренции, (бесконечно много продавцов, каждый из которых контролирует ничтожную долю рынка)

Показатель «1» указывает на наличие фирмы-монополиста, производящей 100% выпуска продукции (услуг)). «Чем больше значение индекса, тем выше концентрация продавцов на рынке»² (табл.5).

Таблица 5

Расчет индекса рыночной концентрации Герфиндаля-Гиршмана

А	
0,33	0,1089
0,29	0,0841
0,24	0,0576
0,14	0,0196
Σ	0,2702
В	
0,47	0,2209
0,42	0,1764
0,11	0,0121
Σ	0,4094
С	
0,55	0,3025
0,36	0,1296
0,06	0,0036
0,03	0,0009
Σ	0,4366

В таблице 6 представлены результаты расчета коэффициентов концентрации рынка и индексов рыночной концентрации Герфиндаля-Гиршмана для комбинированных рынков международного роуминга в Российской Федерации, Республике Беларусь и Республике Казахстан.

¹ См.: <http://www.grandars.ru>

² См.: <http://io.economicus.ru> «Показатели концентрации продавцов на рынке».

**Итоги расчёта коэффициента рыночной концентрации и индекса
Герфиндаля-Гиршмана комбинированных рынков международного роуминга
в ЕЭП (на 2013 г.)**

<i>Страна</i>	<i>CR₃, %</i>	<i>HHI</i>
Россия	86	2702
Беларусь	89	4094
Казахстан	97	4366

Таким образом **высокий уровень концентрации**. Результаты анализа демонстрируют, что в целом рынок международного, во всех трех странах ЕЭП на рынках международного роуминга наблюдается роуминга в ЕЭП относится к рынку с **неразвитой конкуренцией**.

Список литературы

1. Потехина Е.В., Бондаренко А.В. Взаимосвязь объёма реальной денежной массы и кризисных явлений в Российской экономике. Экономика и предпринимательство. 2015. № 3 (56). С. 122-125.
2. Потехина Е.В., Фаминская М.В. Идентификация рынка роуминга как отдельного товарного рынка // Современные тенденции развития науки и технологий. 2016. №9-3. С. 118-124.

**АНАЛИТИЧЕСКИЙ ПОДХОД ФОРМИРОВАНИЯ
ПАЕВЫХ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ФОНДОВ**

Хуторненко Е.И.

преподаватель кафедры общественных финансов,
Новосибирский государственный университет экономики и управления,
Россия, г. Новосибирск

Цвелева А.В.

преподаватель кафедры общественных финансов и кафедры корпоративного
управления и финансов, Новосибирский государственный университет эконо-
мики и управления, Россия, г. Новосибирск

В статье рассматриваются возможные варианты вложения денежных средств, с целью их накопления и сбережения в определенные финансовые структуры и, в частности, в паевые инвестиционные фонды.

Ключевые слова: инвестирование собственных средств, паевые инвестиционные фонды, открытый фонд, интервальный фонд, закрытый фонд, стоимость пая, активы фондов.

Финансовое благополучие населения Российской Федерации зависит от использования следующих финансовых ресурсов: заработной платы, доходов от инвестиций, пенсионных и страховых накоплений [5, с. 94].

Для повышения своей финансовой независимости им необходимо прилагать усилия к росту заработной платы или вложить часть накоплений и сбережений в определенные финансовые структуры Российской Федерации.

Варианты инвестирования собственных денежных средств различны, а именно:

- банковские вклады;
- приобретение различных ценных бумаг (посредством брокеров);
- вложение в предметы антиквариата;
- покупка драгоценных металлов и камней, драгоценностей;
- инвестирование в недвижимость;
- покупка произведений искусства;
- инвестирование в бизнес;
- инвестирование в паевые инвестиционные фонды (ПИФы) [7, с. 52].

Паевые инвестиционные фонды (далее – ПИФы) приобрели особую актуальность. Они характеризуют возможность населения вложения своих сбережений в целях их прироста. В настоящее время ПИФы становятся все более востребованными не только среди тех, кто давно следит за фондовым рынком и умеет анализировать деятельность паевых фондов, но и среди быстрорастущего числа частных инвесторов.

На протяжении всего 2015 года и первой половины 2016 года, среднее число владельцев инвестиционных паев ПИФов постоянно увеличивалось. В то же время, число лицевого счетов в реестрах владельцев инвестиционных паев ПИФов за год выросло с 2,2 до 2,3 млн. Это свидетельствует о возросшем интересе к ПИФам со стороны инвесторов.

Паевые инвестиционные фонды бывают трех типов:

- открытый фонд, когда инвестор имеет возможность купить или продать свой пай в любой рабочий день;
- интервальные фонды, в которых инвестор имеет возможность купить или продать свой пай только в определенные сроки – в так называемые "периоды открытия интервала" (интервал открывается не реже одного раза в год, на срок, равный двум неделям);
- закрытые фонды создаются под определенный проект, причем продать свои пай можно только после завершения этого проекта. Закрытый фонд создается для прямых инвестиций, на срок от 1 до 15 лет. При этом такие фонды не обязаны выкупать свои пай, пайщики получают деньги только после прекращения деятельности фонда [1, с. 25].

На российском рынке в виде паевых фондов воплощено более десятка инвестиционных идей, причем, каждая отрасль формирует свой фонд. Первыми появились ПИФы, вкладывающие средства в компании определенной отрасли экономики (нефтегазовой, энергетики, телекоммуникаций и металлургии) [6, с. 151].

По итогам 2015 года на один паевой инвестиционный фонд приходилось около 1592 лицевого счета, среднее количество закрытых счетов составило 11,5, открытых ПИФах и интервальных ПИФах – 3127,7 и 23507,5 соответственно. Стоимость чистых активов ПИФов (далее – СЧА ПИФов) достигла к концу 2015 года 2,4 трлн рублей, т.е. на 12,2% выше показателя на конец 2014 года (Анализ статистических данных основан на базе отчетности на 1.03.2016 года).

Стоимость пая определяется исходя из текущей стоимости чистых активов (далее – СЧА) ПИФа путем деления СЧА на количество выданных паев, поэтому когда рыночная стоимость ценных бумаг в составе активов ПИФа растет, то одновременно растет и стоимость пая, и наоборот, если рыночная стоимость ценных бумаг в составе активов ПИФа падает, то, соответственно, падает и стоимость пая. Стоимость чистых активов ПИФа изменяется за счет покупки или продажи паев пайщиками, однако это не влияет на стоимость пая (так как изменяется количество паев фонда) [3, с. 56].

С целью привлечения населения к коллективным инвестициям, особое внимание необходимо уделять паевым инвестиционным фондам, что способствует развитию экономики России и повышению жизненного уровня населения [2, с. 49].

Активы фондов составляют государственные и корпоративные ценные бумаги, ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, а также денежные средства на банковских счетах и во вкладах. Активы интервальных фондов могут быть инвестированы также и в недвижимость.

Для физических лиц доступными в инвестировании являются открытые и интервальные типы ПИФов, так как цена пая в закрытых фондах велика, и пай нельзя продать до закрытия фонда, поэтому пайщиками в закрытых фондах могут быть люди, обеспеченные большим свободным капиталом или юридические лица, в активах которых находятся большой свободный капитал.

Для оценки выбора ПИФа необходимо:

- провести анализ и дать оценку роста доходности фонда акций, облигаций и смешанных инвестиций;
- отобрать ПИФы, существующие на рынке несколько лет (более 4 – 5);
- оценить доходность ПИФов за последние месяцы;
- провести анализ эффективности работы ПИФов;
- проанализировать использование фондов разных управляющих компаний;
- предпочтение отдавать фондам с активом не менее 30 млн. рублей.

На основе опыта зарубежных стран, где различные формы коллективного инвестирования наглядно продемонстрировали свои преимущества, можно сделать определенные выводы:

- развитие рынка ПИФов стимулирует рост финансовых рынков в стране за счет аккумулирования и инвестирования значительных объемов финансовых ресурсов;
- расширяются возможности населения сохранять и приумножать свои сбережения, что позволяет защитить их интересы и повысить доверие к финансовым институтам [4, с. 68].

По мере развития рынка коллективных инвестиций конкурентная борьба между его участниками будет увеличиваться, соответственно, возрастет качество предоставляемых услуг и доступность данных финансовых инструментов.

Список литературы

1. Лихутин П.Н. Паевые инвестиционные фонды: сущность и особенности. Проблемы формирования и развития финансового рынка в России / Под ред. д.э.н., проф. Е. М. Тарасовой. – Новосибирск: НГАЭиУ, 2003. – 344 с.
2. Лукьянова З.А., Остапова В.В., Овчинникова Ю.А. Российский бизнес в период кризиса: проблемы и перспективы развития // В сборнике: Академическая наука – Проблемы и достижения. Материалы VI международной научно-практической конференции, н.и.ц. «Академический». North Charleston, SC, USA, 2015.
3. Лихутин П.Н. Оптимизация инвестиций в паи открытых паевых инвестиционных фондов: методический аспект Сибирская финансовая школа (Аваль). – 2009. – №4.
4. Лукьянова З.А., Терёшина К.Д., Шпилева Ю.В. Влияние эндогенных и экзогенных факторов на инвестиционную привлекательность регионов // В сборнике: Фундаментальная наука и технологии – перспективные разработки. Материалы VII международной научно-практической конференции. н. и. ц. «Академический». North Charleston, SC, USA, 2015.
5. Лукьянова З.А., Гоманова Т.К. Особенности оценки потенциала кредитного рынка: региональный аспект // Финансы и кредит. – 2013. – №35.
6. Лукьянова З.А. Отраслевые финансы: учеб. пособие / З. А. Лукьянова, Т. К. Гоманова. – Новосибирск: СибАГС, 2006. – 192 с.
7. Гоманова Т.К., Лукьянова З.А. Кредитный рынок: региональный аспект. Уфа: «Инфинити», 2013. С. 69.

МАЛЫЙ БИЗНЕС В ПЕРИОД ЭКОНОМИЧЕСКОГО КРИЗИСА В РОССИИ

Хуторненко Е.И.

преподаватель кафедры общественных финансов,
Новосибирский государственный университет экономики и управления,
Россия, г. Новосибирск

Катина Д.С.

студентка факультета базовой подготовки,
Новосибирский государственный университет экономики и управления,
Россия, г. Новосибирск

Развитие малого и среднего бизнеса в России является стратегическим направлением развития экономики. Однако развитие малого предпринимательства сопровождается рядом проблем, среди которых – недостаток финансирования, отсутствие поддержки со стороны банковской сферы, нестабильность в экономике страны и другие.

Ключевые слова: малый бизнес, предпринимательство, стратегия развития, инфляция, предоставление льгот.

На состояние малого и среднего бизнеса особое влияние оказывает экономическое положение любого государства. Особенно остро такое влияние выражается в периоды спада в экономике и зависит от политических решений. Введение западными странами экономических санкций против России, и ее ответные антисанкционные действия, создают проблемы для экономики, в то же время открывают новые возможности развития бизнеса. Малый

бизнес способствует формированию конкурентной среды и установлению рыночного равновесия.

Большинство предпринимателей часто сталкиваются с проблемой финансирования, которая ощущается во многих регионах РФ. Реализация потенциала малого бизнеса в решении социальных и экономических проблем невозможна без разработанной финансово-кредитной поддержки.

В настоящее время проблема финансового обеспечения развития малого бизнеса в России ощущается очень остро. Это выражается в следующем:

- недоступность субсидий;
- отсутствие займов из средств государственных и муниципальных фондов поддержки;
- снижение финансовых результатов организаций малого бизнеса;
- снижение рентабельности;
- удлинение срока оборачиваемости капитала.

Несмотря на кризис в стране, происходит усиление роли малого предпринимательства в социальной сфере и экономике регионов РФ. Значительная финансовая поддержка малого бизнеса осуществляется в отрасли сельского хозяйства. Фермерским и крестьянским хозяйствам возмещается стоимость произведенных затрат. Кроме того, им предоставляются кредиты на льготных условиях, в отдельных случаях предлагается безвозмездная финансовая поддержка.

В настоящее время стоит вопрос о развитии малого бизнеса, определяются приоритеты развития экономики на долгосрочную перспективу, в том числе развитию предпринимательства. Данные льготы заключаются в следующем:

- предоставление налоговых каникул для начинающих предпринимателей;
- возможность открытия своего дела за 2-3 дня;
- амнистия при возврате капитала из оффшорных зон;
- отсутствие проверок надзорных органов в течение 3-летнего периода с момента открытия своего дела;
- расширение доступа малых предприятий к закупкам госкомпаний, субъектам естественных монополий, госкорпораций и др.;
- отсутствие лицензирования для многих видов деятельности.

Большинство предпринимателей сталкиваются с нижеуказанными финансовыми проблемами:

- нестабильность в применении налогообложения;
- высокие ставки налогов, в том числе страховых взносов;
- коррупционные барьеры и другие.

Кроме этого, предприниматели сталкиваются с такой проблемой как отсутствие поддержки со стороны банковской сферы. Увеличив ставку рефинансирования, растут процентные ставки по кредитам.

Банки часто отказывают в выдаче кредита из-за высоких рисков. Во многих случаях у малых предприятий нет возможности оставить залог. Банки отказываются принимать товар в качестве ликвидного обеспечения, это связано с высокими рисками.

Особое влияние на малый бизнес оказывает высокий рост инфляции. Скачки цен на нефть, увеличение курса евро и доллара, введение санкций, товарного эмбарго сказалось на падении курса национальной валюты. Указанные причины повлекли за собой рост цен на разного рода продукцию, оборудование, что отразилось на развитии малого бизнеса.

Малый бизнес позволяет занять те секторы экономики, которые пострадали от санкций, наложенных со стороны США и Евросоюза.

Стратегия развития малого бизнеса в настоящее время является приоритетным направлением развития экономики. Главную роль в поддержке малого бизнеса играет государство, так как оно позволяет повысить производительность труда, решает проблемы экономически активного населения с трудоустройством, связанные с инфляционной неустойчивостью российской экономики.

На текущем этапе малый бизнес испытывает воздействие экономического кризиса и санкций. Для предотвращения негативного влияния должны быть следующие меры:

- увеличение финансовой поддержки развития малого предпринимательства;
- создание новых гарантийных фондов (фондов – поручительств);
- стимулирование спроса на товары и услуги малых предприятий;
- замещение импорта.

Применение этих мер будет способствовать развитию и повышению эффективности предпринимательства в России.

Список литературы

1. Лукьянова З.А., Остапова В.В., Овчинникова Ю.А. Российский бизнес в период кризиса: проблемы и перспективы развития. В сборнике: Академическая наука – проблемы и достижения Материалы VI международной научно-практической конференции. н.-и. ц. «Академический». 2015. С. 190-192.
2. Лукьянова З.А., Гоманова Т.К. Перспективы развития малого бизнеса в Новосибирской области. «Проблемы современной науки и образования», №9(27), 2014.
3. Лукьянова З.А., Завражнов В.С. Бизнес-климат предпринимательства в России и пути его оздоровления // Современные тенденции развития науки и технологий. 2016. № 6-2. С. 122-125.
4. Гоманова Т.К., Лукьянова З.А. Малый бизнес в период депрессивного состояния экономики России // В сборнике: Актуальные финансовые исследования: теория, методология и практика. Сборник научных статей. Москва; Берлин, 2016. С. 43-48.
5. Финансы Курс лекций. Новосибирск, 2015.

К ВОПРОСУ О РАЗВИТИИ КУЛЬТУРЫ В СТАВРОПОЛЬСКОМ КРАЕ

Шевченко И.В.

доцент кафедры экономики, менеджмента и финансов, канд. экон. наук,
Пятигорский государственный университет, Россия, г. Пятигорск

Терпнова И.Г.

студентка 1 курса Института романо-германских языков, информационных и гуманитарных технологий, Пятигорский государственный университет,
Россия, г. Пятигорск

В статье рассматривается Ставропольский край, а именно зона Кавказских Минеральных Вод, которая является особой экономической зоной края. На территории Кавказских Минеральных Вод сосредоточены многочисленные объекты культурного наследия, которые являются основными туристскими ресурсами, но для эффективного развития курортно-рекреационного и туристического комплекса необходима государственная поддержка, и требуются значительные капитальные вложения.

Ключевые слова: культурная сфера, культурное наследие, социально-культурное явление, историко-культурный потенциал, туризм, экономическая зона.

Российская Федерация является страной с огромным культурным наследием. Каждый гражданин страны имеет право как на доступ к объектам культурного наследия, так и на доступ к информации об объектах культурного наследия. В приоритете стоит не только сохранение памятников культуры, но и распространение информации о них.

Но к сфере культуры относятся не только памятники прошлого. В современном мире область культуры быстро развивается и становится объектом пристального внимания, обсуждения и изучения. В последнее время всё чаще стало распространяться понятие «сфера услуг в области культуры», это связано с широким распространением информационных технологий и роста значения нематериального сектора экономики.

Для экономического развития нашей страны очень важно развитие сферы услуг, предоставляемых сферой культуры. Некоторые виды деятельности, которые осуществляются в сфере культуры, могут приносить значительную экономическую прибыль. Область культуры в последнее время всё чаще рассматривается как важный сектор экономики, тесно связанный с общим уровнем социально-экономического развития страны. Перед сферой культуры стоят задачи, которые направлены на повышение эффективности и качества оказания услуг культуры, а также на повышение уровня удовлетворенности населения деятельностью различных учреждений культуры.

Большинство регионов Российской Федерации, в том числе и Ставропольский край, имеют богатейший историко-культурный и высокий туристско-рекреационный потенциал. На территории края сосредоточены объекты национального мирового культурного наследия, а также проходят важные культурные события.

На государственной охране в крае находятся более 2000 памятников истории и культуры, из них 71 имеют статус федеральных, пять городов носят статус исторических: Ставрополь, Буденновск, Железноводск, Кисловодск, Пятигорск.

Как было сказано выше, Ставропольский край богат разнообразными рекреационными ресурсами, прежде всего для лечебно-оздоровительного отдыха. Есть большие возможности и для активного отдыха – пешего, велосипедного туризма, культурно-исторического и даже этнического туризма.

Основные туристские ресурсы Ставрополя представлены 3,1 тыс. памятниками истории и культуры, более чем 100 памятниками природы и заказниками, 40 музеями, 3 театрами и 2 цирками. Ставропольский край является один из немногих регионов России, где понятие «туризм» окрашено как настроением оздоровительного отдыха и путешествий, так и конкретными экономическими реалиями. Это целая отрасль экономики, которая имеет свою собственную стратегию развития, финансовые показатели и свою инфраструктуру [1, с. 607-612].

Туризм в крае, как социально-культурное явление, в последнее время постепенно формируется в самостоятельную отрасль экономики. На сегодняшний день, одной из главных задач краевой экономики является превращение туризма в высокоэффективную отрасль за счет развития внутреннего и въездного туризма [2].

Так, на территории Ставропольского края одной из особых экономических зон является зона КМВ (Кавказских Минеральных Вод). Богатства Кавказских Минеральных Вод – это бесценное достояние Ставропольского края и всей России.

Территория КМВ является очень сложным для управления объектом. Проблемы КМВ попали в сферу внимания региональных и федеральных властей. КМВ является федеральным курортом, где много неприкосновенных федеральных земель, также это альтернативный центр Ставрополя, потенциал которого используется слабо. Зона Кавказских Минеральных Вод включает в себя семь самостоятельных городов (Пятигорск, Кисловодск, Ессентуки, Железноводск, Минеральные Воды, Лермонтов, Георгиевск), и управлять этими городами одновременно очень сложно. Проведенный в Стратегии социально-экономического развития региона Кавказских Минеральных Вод до 2020 года анализ современного состояния экономического и природно-ресурсного потенциала Кавказских Минеральных Вод подтвердил, что невозможно эффективное развитие курортно-рекреационного и туристического комплекса без весомой государственной поддержки и требует значительных капитальных вложений.

Федеральной целевой программой «Юг России (2014-2020)» были утверждены объемы финансирования реконструкции парковых территорий городов-курортов Кавказских Минеральных Вод в сумме более 2,5 млрд. руб. до 2020 года [3].

Среди планов на будущее обозначены задачи по развитию культурно-исторического, событийного, экстремально-спортивного, делового и этнографического видов туризма.

Практика показала, что Ставропольский край имеет огромный потенциал для развития туризма, причем, не только на территории Кавказских Минеральных Вод.

Стоит отметить, что Ставропольский край является участником федеральной целевой программы «Развитие внутреннего и въездного туризма в Российской Федерации» (2011-2018 годы)», в рамках которой в регионе ведётся благоустройство и строительство туристских объектов. 11 октября 2016 года был подведен итог Всероссийского конкурса на звание «Самое благоустроенное городское (сельское) поселение России» 2016 года. Согласно утверждённым итогам самым благоустроенным городским поселением признан краевой центр Ставропольского края – город Ставрополь.

В конкурсе оценивалось и состояние объектов туристического показа, а именно – архитектурно-композиционная завершенность, художественная выразительность городской и сельской застройки, сохранение историко-культурного и природного наследия.

Список литературы

1. Морозенко Н. В. Потенциал развития туристической сферы Ставропольского края и направления его государственной поддержки // Молодой ученый. – 2015. – №23. – 613 с.
2. Постановление Правительства РФ от 2 августа 2011 г. № 644 «О федеральной целевой программе «Развитие внутреннего и въездного туризма в Российской Федерации (2011–2018 годы)» (с изменениями и дополнениями) URL: <http://base.garant.ru/55171986/> / (дата обращения: 17.10.2016).
3. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 31 мая 2014 г. N 941-р г. Москва «Об утверждении Стратегии развития туризма в Российской Федерации на период до 2020 года» URL: <https://rg.ru/2014/06/09/turizm-site-dok.html> (дата обращения: 19.10.2016).
4. Курорты Ставрополя демонстрируют положительную динамику развития URL: <http://www.stavinvest.ru/index.php?page=Novosti> (дата обращения: 19.10.2016).

Подписано в печать 10.11.2016. Гарнитура Times New Roman.
Формат 60×84/16. Усл. п. л. 8,26. Тираж 100 экз. Заказ № 274
ООО «ЭПИЦЕНТР»

308010, г. Белгород, ул. Б.Хмельницкого, 135, офис 1
ИП Ткачева Е.П., 308000, г. Белгород, Народный бульвар, 70а