Центр Экономических Исследований

ISSN 2079-9446

НАУЧНЫЙ ИНТЕРНЕТ-ЖУРНАЛ

Экономические исследования

ЭЛЕКТРОННОЕ ПЕРИОДИЧЕСКОЕ ИЗДАНИЕ

www.erce.ru

1
март
2017

Перейти к содержанию

ISSN 2079-9446

Экономические исследования

www.erce.ru

Ежемесячный научный интернет-журнал

№1 – Март 2017 года

Зарегистрирован в Федеральной службе по надзору в сфере связи,
информационных технологий и массовых коммуникаций
(Свидетельство о регистрации Эл № ФС77-39427 от 15.04.2010)

Редакционная коллегия:

Е.В. Горшенина, д.э.н., профессор,
Почётный работник высшего профессионального образования РФ – главный редактор;
Н.А. Семёнов, д.т.н., профессор;
А.Н. Горшенин, к.э.н.;
Н.А. Мансурова, к.э.н., доцент;
О.В. Кудрявцева, к.э.н., доцент;
А.А. Смородова, к.э.н., доцент;
М.С. Малаева – зам. главного редактора.

Учредитель журнала
ООО «Центр экономических исследований»

Адрес редакции: Россия, 350061, г. Краснодар, ул. им. Мачуги, 7/2,
ООО «Центр Экономических Исследований»
Моб. +7 964 912 3246, +7 964 9250748
E-mail: mail@erce.ru
Web-site: www.erce.ru

Все права защищены. Ни настоящее издание, ни какая-либо его часть не подлежат воспроизведению и распространению в любой форме или любыми средствами: электронными, механическими и т.п. – без предварительного разрешения редакции журнала.

©ООО «Центр экономических исследований, 2017

Перейти к содержанию

Центр Экономических Исследований

В этом номере журнала:

- **Процессный подход в управлении человеческими ресурсами на предприятии (Е.В. Горшенина)**
- **Развитие логистических систем на предприятиях вагоноремонтной отрасли (Н.В. Шумянкова, М.С. Соловьева)**
- **Анализ состояния и тенденций парфюмерно-косметического рынка в России (М.А. Николаева, А.А. Ний)**
- **Роль инвестиций Китая в Россию и страны центральной Азии в начале XXI века (А.О. Посредников)**
- **Опыт всесторонней оценки банковской деятельности в Европейском Союзе (А.В. Генералова, Е.А. Плешкова)**
- **Модернизация промышленности – основа модернизации экономики России (А.М. Долгушин)**
- **Анализ развития малого бизнеса в республике Марий Эл и его влияния на экономику региона (А.В. Падыганов)**
- **Проблемы и современные тенденции функционирования страхового рынка в области корпоративного страхования Российской Федерации и СФО (О.С. Миллер)**
- **Оценка инвестиционного климата Кировской области и перспективы его повышения (Ю.А. Перминова)**
- **Макроэкономика. Темы из учебного пособия**
- **Динамика развития Федеральных округов РФ: статистический обзор**
- **Информация о журнале**

ПРОЦЕССНЫЙ ПОДХОД В УПРАВЛЕНИИ ЧЕЛОВЕЧЕСКИМИ РЕСУРСАМИ НА ПРЕДПРИЯТИИ

Специальность: *Экономика и управление народным хозяйством*
Направление: *Экономика предпринимательства*

Автор: *Е.В. ГОРШЕНИНА, д.э.н., профессор Краснодарского государственного института культуры*

В данной статье управление человеческими ресурсами рассматривается как бизнес-процесс, который является одним из ключевых процессов предприятия. Выделены элементы бизнес-процесса, приведены примеры показателей для владельца бизнес-процесса «Управление человеческими ресурсами». Показана связь данного бизнес-процесса с жизненным циклом предприятия.

In this article human resource management is considered as a business process, which is one of the key processes of the enterprise. Selected elements of the business process, examples are given of indicators for the owner of the business process "human resource Management". Shows the relationship of the business process life cycle of the enterprise.

Ключевые слова: процессный подход, стандарты ISO 9000-2000, бизнес-процесс, владелец процесса, управление человеческими ресурсами, подбор человеческих ресурсов, адаптация и развитие человеческих ресурсов, управление мотивацией человеческих ресурсов.

Keywords: process approach, the ISO 9000-2000 standards, business process, the owner of the process, management of human resources, recruitment of human resources, adaptation and human resource development, management of motivation of human resources.

Процессный подход к управлению набирает всё большую популярность в практике менеджмента. Такой подход предполагает применение сети взаимосвязанных бизнес-процессов для управления деятельностью и ресурсами организации.

С принятием стандартов ISO 9000-2000 [1] процессный подход стал основой построения системы менеджмента качества на предприятии. Создание такой системы способствует улучшению деятельности предприятия с учётом потребностей всех заинтересованных сторон. Согласно данным стандартам, управление деятельностью как процессом ведет к более быстрому и эффективному достижению результата. Процессный подход позволяет оптимизировать систему управления, сделать её структурированной и адекватно реагирующей на внешние и внутренние изменения.

Перейти к содержанию

Бизнес-процесс – устойчивая, целенаправленная совокупность взаимосвязанных видов деятельности (последовательность работ), которая по определенной технологии преобразует входы (ресурсы) в выходы (продукты, услуги), представляющие ценность для клиента [2].

Бизнес-процесс «Управление человеческими ресурсами» – это подход к управлению работниками как наиболее ценными ресурсами предприятия. Этот подход предполагает, что важность человеческих ресурсов в организации сравнима с важностью финансовых, материальных или информационных ресурсов.

Содержательно термин «управление человеческими ресурсами» отличается от термина «управление персоналом».

Управление человеческими ресурсами характеризуется как стратегическая деятельность, активная кадровая политика, инвестирование в работников и возложение значительной ответственности по управлению персоналом на менеджеров.

Управление персоналом следует понимать как тактическую (оперативная) деятельность, пассивную кадровую политику, экономию (сокращение издержек, связанных с сотрудниками), возложение ответственности за управление персоналом – исключительно на отдел кадров.

В рамках бизнес-процесса «Управление человеческими ресурсами» выделяют следующие элементы [1,3]:

- *Вход.* Разные варианты в зависимости от уровня развития организации, её структуры и концепции управления. Например, потребность в квалифицированных работниках.
- *Выход.* Зависит от входа. Например, работники необходимой квалификации и компетенции, обладающие определёнными навыками и знаниями.
- *Владелец.* Менеджер компании, координирующий работу бизнес-процесса и несущий ответственности за эффективность его функционирования.
- *Ресурсы.* Информация, материально-технические и финансовые ресурсы, специалисты по управлению кадрами и др.
- *Исполнители.* Сотрудники, выполняющие определённые действия в рамках процесса под руководством его владельца.
- *Внешние и внутренние клиенты.* Потребители, которые получают, используют результат бизнес-процесса; ими могут быть другие бизнес-процессы, руководители, менеджеры, другие организации и т.д.
- *Показатели.* Критерии, позволяющие осуществлять контроль над процессом, определять решающие показатели, показатели результативности и эффективности процесса.

Основной целью бизнес-процесса «Управление человеческими ресурсами» является обеспечение организации такими работниками, которые позволят ей достигать поставленных целей с максимальной эффективностью.

Перейти к содержанию

У данного бизнес-процесса существуют и другие цели, но все они связаны с целями организации [6].

Каждой цели бизнес-процесса соответствуют определённые показатели. В краткосрочной перспективе используют нефинансовые показатели, которые условно названы как решающие. Примерный перечень таких показателей представлен в таблице 1.

Таблица 1 – Решающие показатели для владельца бизнес-процесса «Управление человеческими ресурсами» (пример)

Стратегическая цель	**Показатели**
Повышение эффективности деятельности организации	1. Число инцидентов, потребовавших участия топ-менеджера для принятия корректирующих действий / еженедельно. 2. Проекты, идущие с опозданием и менеджеры, ответственные за задержку / ежедневно.
Рост продаж	3. Число запросов клиентов в службу послепродажного сервиса / еженедельно
Довольные сотрудники – довольные клиенты, довольные клиенты – довольные акционеры	4. Анализ причин невыходов на работу / ежедневно. 5. Число сотрудников, чьи заслуги были отмечены на прошлой неделе, в течение двух недель, месяца / еженедельно. 6. Число запланированных мероприятий, связанных с присуждением премий и признанием заслуг работников на следующие четыре недели, восемь недель / еженедельно.
Повышение эффективности деятельности организации	7. Точность соблюдения графиков (задания, выполненные вовремя) / еженедельно.
Квалифицированная и опытная рабочая сила	8. Процент завершённых проверок производительности сотрудников / еженедельно. 9. Число инициатив, реализованных по результатам опроса сотрудников / еженедельно, после опроса сотрудников. 10. Число новых сотрудников (работавших менее трёх месяцев) посещавших программы введения в должность / еженедельно.

В рамках процессного подхода становиться возможной оценка эффективности и результативности управления, причём как для отдельных процессов и предприятия в целом, так и на уровне удовлетворённости клиентов [4,5].

Эффективность процесса управления характеризует действенность системы управления в организации, отражает вклад управленческой деятельности в конечные результаты работы предприятия и учитывает затраты на организацию управления. Данное понятие определяет уровень и динамику развития управления, количественную и качественную стороны этого процесса. Если эффективность – это продуктивность использования ресурсов в достижении какой-либо цели, соотношение результатов и затрат, то

Перейти к содержанию

результативность определяется только достигнутым результатом без учёта затрат на его достижение.

Эффективность бизнес-процесса «Управление человеческими ресурсами» – это продуктивность использования человеческих ресурсов в достижении целей предприятия. Иными словами, если деятельность по управлению человеческими ресурсами способствует достижению целей организации и обеспечивает решение поставленных задач при оптимальном использовании человеческих ресурсов, то такая деятельность считается эффективной. Примерный перечень показателей эффективности и результативности представлен в таблице 2.

Таблица 2 – Показатели результативности и эффективности для владельца бизнес-процесса «Управление человеческими ресурсами» (пример)

Стратегическая цель	**Показатели**
Сохранение клиентов	1. Фактическое выполнение клиентских проектов в срок (% от общего числа) и сравнение фактических затрат с бюджетов (% бюджета) / еженедельно.
Довольные сотрудники – довольные клиенты, довольные клиенты – довольные акционеры	2. Удовлетворённость сотрудников (по результатам опросов) / один раз в квартал. 3. Текучесть кадров по категориям (отставка, окончание контракта, временное трудоустройство, расторжение контракта) / ежемесячно.
Хорошие рабочие отношения с сообществом и бережное отношение к окружающей среде	4. Число сотрудников, участвующих в деятельности профессионального или местного сообщества / раз в квартал.
Максимизация прибыли	5. Объём продаж в расчёте на одного менеджера / ежемесячно.
Максимизация прибыли	6. Повышение производительности труда, % / ежемесячно.
Инновации	7. Число усовершенствований в существующих продуктах / ежемесячно.
Квалифицированная и опытная рабочая сила.	8. Своевременное завершение проектов в рамках бюджета, % от всех проектов / ежемесячно.
Повышение эффективности деятельности организации	9. Расходы на развитие компетенций/затраты на оплату труда / раз в квартал.
Квалифицированная и опытная рабочая сила	10. Инвестиции в обучение работников / раз в квартал.

Для исследования бизнес-процесса «Управление человеческими ресурсами» важно структурировать его, т.е. разделить на отдельные подпроцессы [4,5]. В качестве основных подпроцессов рассмотрим

Перейти к содержанию

следующие: подбор человеческих ресурсов, адаптация и развитие человеческих ресурсов, управление мотивацией человеческих ресурсов. Именно они являются базовыми и наиболее общими для всех предприятий. Далее кратко охарактеризуем каждый подпроцесс.

Подбор человеческих ресурсов. Целью является наём с минимальными затратами необходимого количества работников определённого качества. Подбор состоит из нескольких этапов: 1) определение потребностей в человеческих ресурсах; 2) определение требований к кандидатам (компетентность, образование, квалификация и др.); 3) привлечение кандидатов; 4) оценка кандидатов и принятие решений.

Следует обратить внимание на особенность подбора кандидатов в организации как составляющей части бизнес-процесса «Управление человеческими ресурсами». Большое значение придаётся здесь соответствию людей требованиям организации как целого, а не отдельным потребностям каких-либо должностей. Поэтому в числе требований к кандидату есть такие требования как приверженность и способность эффективно работать в команде.

Адаптация и развитие человеческих ресурсов.

Адаптация включает информирование (знакомство с обязанностями, требованиями, коллективом); наставничество; применение облегчённых или интенсивных режимов труда; привлечение к решению проблем; оценка работы и поведения и др.

Развитие человеческих ресурсов обеспечивает возможности обучения, повышения квалификации и карьерного роста для повышения эффективности использования человеческих ресурсов и улучшения индивидуальных, командных и организационных показателей работы.

Управление мотивацией человеческих ресурсов. Каждой организации следует уделять особое внимание тому, как можно мотивировать работников, то есть побудить к деятельности, заставить их двигаться в желательном направлении для достижения определённого результата.

Мотивация человеческих ресурсов включает: определение подхода к мотивации работников с учётом их индивидуальных различий; разработку систем вознаграждений (финансовых и нефинансовых); предоставление средств и возможностей для обучения и др.; создание оптимальной культурной среды организации; повышение уровня руководства в организации.

Правильная мотивация позволяет организации добиться того, чтобы усилия и способности работников содействовали достижению целей организации. При этом в ходе мотивационного процесса должны быть удовлетворены потребности самих работников.

Также стоит отметить, что цели бизнес-процесса «Управление человеческими ресурсами» связаны и со стадиями жизненного цикла организации [2]. При формировании предприятия бизнес-процесс

Перейти к содержанию

«Управление человеческими ресурсами» обычно не выделяется, так как все основные функции выполняют руководители. На других стадиях жизненного цикла предприятия, когда данный процесс уже выделен, возможны разные варианты:

- если стадия роста, то цель бизнес-процесса «Управление человеческими ресурсами» – обеспечить рост предприятия за счёт привлечения, обучения, развития работников;
- если стадия стабилизации, то цель бизнес-процесса «Управление человеческими ресурсами» – сохранение и повышение эффективности деятельности предприятия посредством создания и модернизации программ развития, систем мотивации и т.д.;
- во время кризиса компании целями бизнес-процесса «Управление человеческими ресурсами» становятся подбор креативных сотрудников, увеличение качества деятельности работников, снижение количества неэффективного персонала и др.

В заключение отметим, что для высокой эффективности деятельности всей организации важно обеспечить высокую эффективность управления человеческими ресурсами, так как работники являются одним из ключевых ресурсов, влияющих на экономические результаты компании и на достижение компанией поставленных целей.

Список литературы

1. Баландин Е.С. Международные стандарты ИСО серии 9000-2000: Методические рекомендации по применению / Е.С. Баландин, В.Г. Юдаева. – Ульяновск: УлГТУ, 2003. – 90 с.
2. Бизнес-процессы // Ключевые решения [Электронный ресурс]. – Режим доступа: – Режим доступа: http://www.krconsult.org/about/analytics/glossarii/processi/. – Загл. с экрана. – [Б.м., 2017].
3. ГОСТ Р ISO 9000-2011. Системы менеджмента качества: основные положения и словарь [Текст]. – Введ. с 1.01.2013. – Москва: Стандартинформ, 2013. – 32 с.
4. Карась Р.О. Анализ методов оценки эффективности персонала // Справочник по управлению персоналом. – 2012. – № 5. – С. 17-19.
5. Показатели управления персоналом // Библиотека Ключевых Показателей Эффективности KPI [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.kpilib.ru. – Загл. с экрана. – [Б.м., 2014].
6. Система сбалансированных показателей // KPIMONITOR [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.kpi-monitor.ru. – Загл. с экрана. – [Б.м., 2015].

Перейти к содержанию

РАЗВИТИЕ ЛОГИСТИЧЕСКИХ СИСТЕМ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ ВАГОНОРЕМОНТНОЙ ОТРАСЛИ

Специальность: *Экономика и управление народным хозяйством*
Направление: *Логистика*

Авторы: *Н.В. ШУМЯНКОВА, д.э.н., профессор Московского технологического университета,*
М.С. СОЛОВЬЕВА, магистрант Московского технологического университета

В статье рассматриваются возможности развития предприятий вагоноремонтной отрасли на основе логистического подхода.

The article discusses the development of enterprises in the car repair industry on the basis of logistic approach.

Ключевые слова: логистический подход, вагоноремонтная отрасль, системный подход, конкурентоспособность, производственная логистическая система ремонтного подразделения.

Keywords: logistic approach, the car-repair industry, system approach, competitiveness, production logistic system repair Department.

В последние десятилетия логистика как научно-практическое направление хозяйственной деятельности переживает период активного развития [1].

Глобальная тенденция интеграции экономических систем на уровне материального производства товаров и услуг проявляется в активном развитии логистики как научно-практического направления хозяйствования, заключающегося в эффективном управлении материальными и связанными с ними информационными и финансовыми потоками в сферах производства и обращения.

Логистическая система – это устойчивая совокупность структурных подразделений предприятия, поставщиков, потребителей и логистических посредников, связанных по материальным и информационным потокам, объединенных единым управлением для реализации стратегического плана логистики. Логистические системы обычно состоят из нескольких подсистем и имеют развитые с внешней средой связи [2].

Характеристика логистического подхода как основы совершенствования современных бизнес-систем представлена на рис.1.

Перейти к содержанию

Рисунок 1– Логистический подход как основа совершенствования бизнес-систем [1]

Перейти к содержанию

Логистический подход находит широкое применение в развитии предприятий, работающих в сфере железнодорожных перевозок.

В настоящее время железнодорожный транспорт является одним из основных видов транспорта промышленных предприятий. В себестоимости товарной продукции его доля варьируется от 7–10% в металлургии до 30–75% на горных разработках [3].

Одной из наиболее значимых статей расходов в калькуляции себестоимости внутренних железнодорожных перевозок является «ремонт и содержание подвижного состава». К примеру: по тепловозному парку на эту статью приходится до 25%, по электровозному – до 26%, по вагонному – до 45% от общих затрат на эксплуатацию (рис. 2) [5,6].

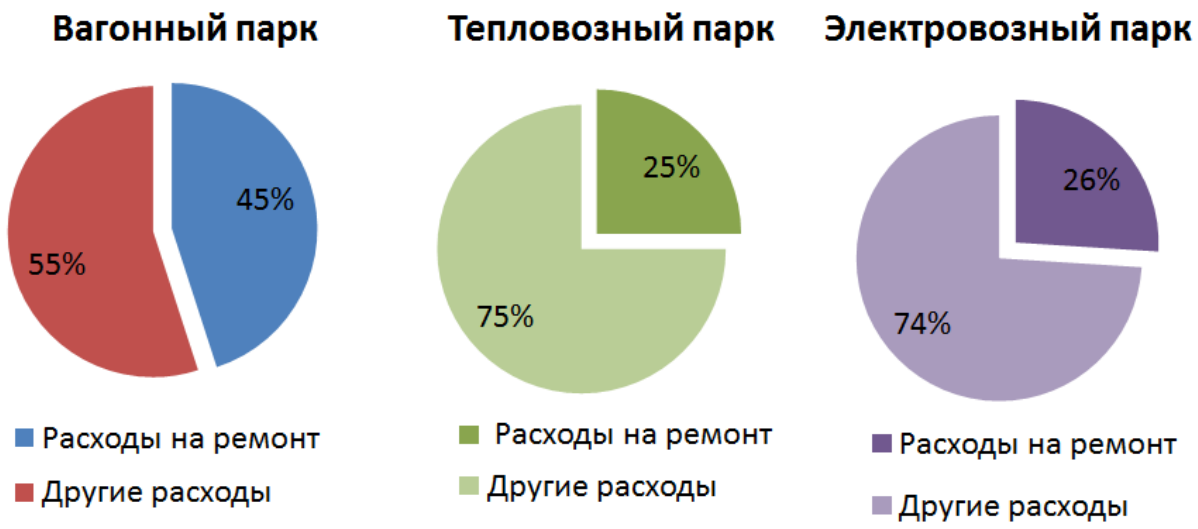

Рисунок 2 – Калькуляция себестоимости внутренних железнодорожных перевозок

Вагоноремонтная отрасль России – это предприятия, которые осуществляют техническое обслуживание железнодорожных вагонов (грузовых и пассажирских), ремонт, модернизацию, производство и комплектацию вагонных узлов, колесных пар и других деталей [3].

Техническая исправность подвижного состава железнодорожного транспорта – единственная сфера деятельности вагоноремонтных заводов, поэтому данные предприятия являются предприятиями консервативного направления с медленными темпами научно-технического прогресса. Рынок услуг в сфере ремонта вагонов сформирован по территориальному принципу. Вагоноремонтные заводы располагаются вблизи сортировочных станций, депо, мест погрузки и выгрузки [4].

Переход на рыночное хозяйствование потребовал пересмотра традиционных подходов к организации работы железнодорожного транспорта, в том числе и вагоноремонтного хозяйства. Структурная реформа на железной дороге предусматривает выделение деятельности по

Перейти к содержанию

ремонту железнодорожных вагонов в конкурентный сектор экономики, формирование товарного рынка ремонта вагонов и развитие конкурентной среды на данном рынке.

Проблема повышения эффективности деятельности вагоноремонтных предприятий существовала задолго до начала развития рыночных отношений и ограничивалась оптимальным использованием материально-технической базы вагоноремонтного комплекса в процессе ремонтного производства. При этом факторы внешней среды практически не учитывались [7,8].

Существующая система ремонта подвижного состава на местах сформирована в условиях плановой экономики и базируется на «статических» принципах, таких как:

- постоянная структура парка подвижного состава;
- нормативы выполнения ремонтов, неизменные в течение длительного времени;
- наличие постоянного запаса оборотных средств;
- неизменные условия эксплуатации.

В современных условиях ограниченность в ресурсах и старение парка подвижного состава являются основной причиной перераспределения ресурсов на внеплановые ремонты в ущерб плановой составляющей. Как результат: из-за увеличения доли внеплановых ремонтов (от 5–7% до 35–40%) снижается качество плановых. Непосредственно на ремонт подвижного состава тратится не более 10–15% выделяемых системе ресурсов вместо запланированных 60–70%. Растет число отказов подвижного состава в перевозочном процессе. Предприятия несут убытки, падает конкурентоспособность промышленного железнодорожного транспорта (рис.3).

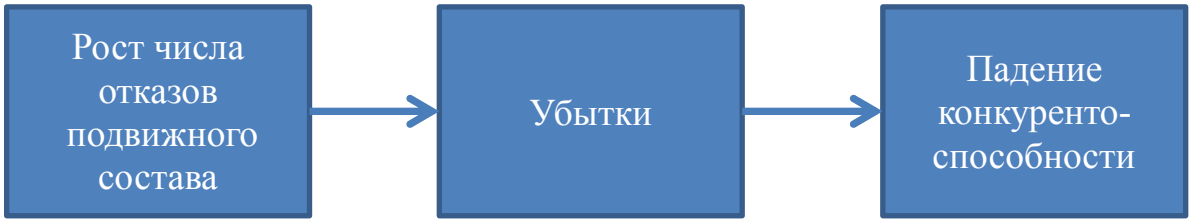

Рисунок 3 – Результат увеличения внеплановых ремонтов

Такое состояние дел является весьма благоприятным для вагоноремонтной отрасли, то есть число обращений на вагоноремонтные заводы возрастает. Но и на предприятиях вагоноремонтной отрасли существуют проблемы. В связи с этим, формирование и развитие системы ремонта железнодорожного подвижного состава на вагоноремонтном заводе на основе реализации логистического подхода приобретает особую необходимость.

Перейти к содержанию

Основные источники отказов и сбоев можно систематизировать, представив вагоноремонтный завод в качестве производственной логистической системы:

– неоптимальный поток ресурсов, возникающий из-за несоответствия объема и качества ресурсов потребностям элемента ремонтной логистической системы в каждый момент времени;
– лимитирующий элемент, означаемый свойствами отдельных элементов и связей между ними;
– ведущее ограничение, определяемое предельными параметрами совокупности элементов логистической системы;
– плохо организованная система целей, как результат нерезультативной стратегии развития [5].

Обеспечение работоспособности вагоноремонтного завода представляет собой направленный процесс контроля параметров входного и выходного логистического потока и выработки управляющих воздействий на основные элементы производственной логистической системы ремонтного подразделения с применением следующих методов (табл. 1):

– программно-целевой метод (в перспективе 5–10 лет);
– новые принципы использования системы (в преспективе 3–5 лет);
– улучшение конструкции ремонтной системы, определяющей пропускную способность логистической цепи (в среднесрочном периоде 1–3 года);
– регулирование (оптимизация) элементов системы, определяемое обьемом ресурсных и резервных запасов (в краткосрочном периоде, менее 1 года) [5].

Для выхода из сложившейся ситуации требуется сформировать эффективную систему взаимодействия между цехами предприятия. При формировании системы в нее должны быть включены принципы, позволяющие ей приспособиться к нуждам ремонтного процесса, к степени износа оборудования, к количеству и качеству выделяемых на ремонт ресурсов.

Система ремонта, основанная на таких принципах, позволит управлять количеством ресурсов, расходуемых на собственные нужды и на возобновление ремонтного ресурса в соответствии с изменяющимися условиями в вагоноремонтном производстве.

Перейти к содержанию

Таблица 1 – Классификация потока решений и действий [5]

Методы управления	**Цикл планирования**	**Характерные решения и действия**	**Ограничивающие факторы**
Программно-целевой метод	Долгосрочное (5-10 лет)	Полное или частичное изменение организации ремонтов	Объемы основного обслуживаемого производства
Новые принципы использования системы	Долгосрочное (3-5 лет)	Прогнозирование состояния подвижного состава; выбор типа и количества оборудования	Долговечность оборудования, доступность финансовых ресурсов
Улучшение конструкции системы	Среднесрочное (1-3 года)	Техническое и технологическое развитие системы ремонта в целом	Потребность в исправном подвижном составе, пропускная способность ремонтного подразделения
Оптимизация элементов системы	Текущее (менее 1 года)	Оптимизация стоимости ремонта; объемов и сроков ремонтов по видам	Пропускная способность участков, доступность материальных ресурсов

Для наилучшего распределения ресурсов и пошаговой оптимизации ресурсной, функциональной, структурной чрезмерности работы вагоноремонтного предприятия рекомендуется использовать следующую последовательность (рис. 4):

- создание системы учета наличия и расхода ресурсов, переоценка запасов и создание резерва ресурсов;
- повышение эффективности использования элементов системы (ремонтного оборудования, оснастки, зданий и тд), создание структурных резервов;
- улучшение взаимодействия граничных элементов и структурных звеньев системы, оптимизация ресурсных и структурных резервов;
- обеспечение согласованной и ритмичной работы ремонтного предприятия, создание резервов на основе управления ресурсами, структурой и функциями системы.

Использование логистического подхода при исследовании информационных и материальных потоков вагоноремонтных предприятий позволило выявить, что простои возникают из-за недостаточной оперативности планирования и управления, а так же отсутствия согласованности в работе производственных подразделений [5].

Перейти к содержанию

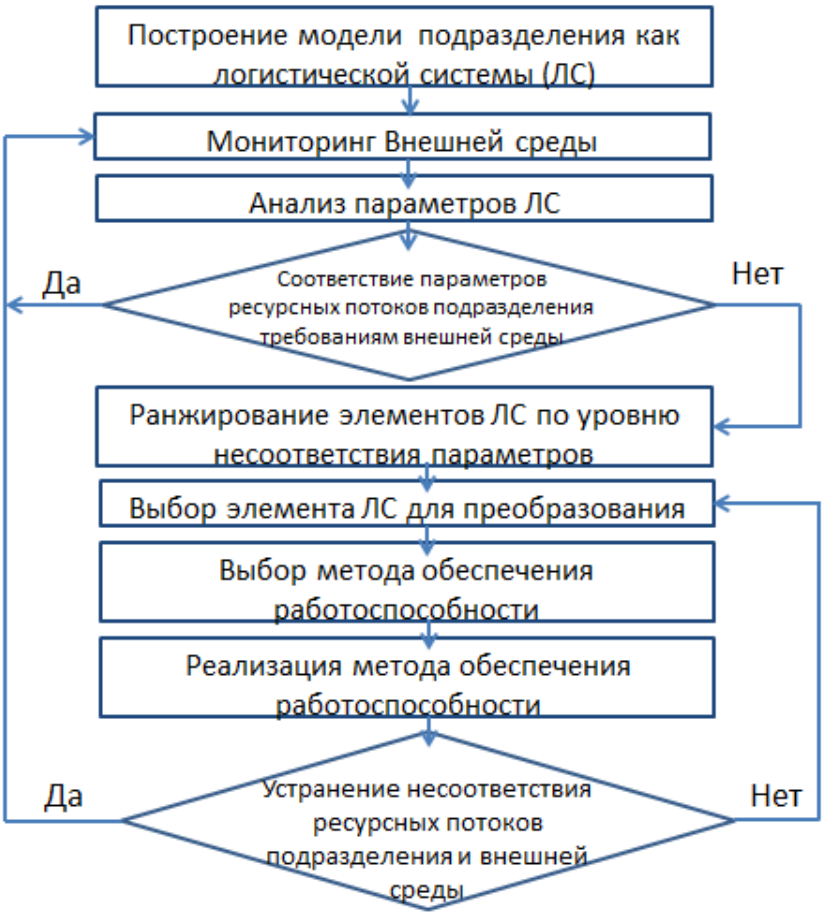

Рисунок 4 – Алгоритм обеспечения работоспособности ремонтного подразделения

В соответствии с требованиями рынка разрабатываются новые и совершенствуются существующие методы управления логистическими процессами, решающие известные логистические задачи: сокращение складских запасов, оперативное реагирование на изменения спроса, снижение себестоимости продукции, оптимизация транспортных потоков, координация деятельности всех элементов логистической системы.

Список литературы

1. Шумянкова Н.В. Логистический подход как основа совершенствования бизнес-систем // Инноватика и экспертиза. – 2012. – вып.1(8). – С.137–145.
2. Гаджинский А.М. Логистика: Учебник. – 21-е изд. – Москва: Дашков и К^0, 2013. – 418 с.
3. Вагоноремонтные заводы России // Современная энциклопедия промышленности России – заводы и их продукция, поставщики, промышленные выставки [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.wiki-prom.ru/45otrasl.html.

Перейти к содержанию

4. Старых С.А. Экономическая оценка конкурентоспособности вагоноремонтного комплекса железнодорожного транспорта: дисс. …..канд. экон. наук: 08.00.05 МИИТ. – М., 2007. – 192 с.
5. Корнилов С.Н. Формирование и развитие системы ремонта железнодорожного подвижного состава промышленных предприятий на основе логистических принципов: дисс. …..д-ра тех. наук: 05.22.01. – Санкт-Петербург, 2004. –267 с.
6. Корнилов С.Н., Рахмангулов А.Н., Дудкин Е.П., Горшенин А.А. Логистика ремонта железнодорожного подвижного состава: Монография. – Магнитогорск: МГТУ им. Г.И. Носова, 2005. – 182с.
7. Вагонреммаш [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.vagonremmash.ru/.
8. Производственный менеджмент: Учебник для бакалавров / Под ред. И.Н. Иванова. – Серия: Бакалавр. Углубленный курс. – М.: Издательство Юрайт, 2013. – 574 с.

Перейти к содержанию

АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ И ТЕНДЕНЦИЙ ПАРФЮМЕРНО-КОСМЕТИЧЕСКОГО РЫНКА В РОССИИ

Специальность: *Экономика и управление народным хозяйством*
Направление: *Экономика предпринимательства*

Авторы: *М.А. НИКОЛАЕВА, д.т.н., профессор кафедры международной коммерции Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации,*
А.А. НИЙ, студентка 4 курса Высшей школы корпоративного управления Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации

Развитие парфюмерно-косметического рынка есть яркое свидетельство уровня развития экономики государства в целом, поскольку только высокий уровень жизни населения позволяет стимулировать производство высококачественной и дорогой парфюмерно-косметической продукции. Импортная парфюмерно-косметическая продукция занимает 70% российского рынка, что является высоким показателем для страны. К основным тенденциям российского парфюмерно-косметического рынка относятся: растущие компетентность и требовательность потребителей; инновационность парфюмерно-косметической продукции; увеличение доли интернет-торговли; перераспределение покупателей между сегментами; усиление конкуренции и уменьшение доли прямых продаж; предпочтение парфюмерно-косметических товаров отечественного производства; увеличение спроса на многофункциональную косметику и косметику, предназначенную для борьбы со старением кожи; использование концепции натуральности косметических средств.

The development of the perfumery and cosmetic market has a bright evidence of the level of development of the country economy in general, because only a high standard of living allows to stimulate the production of high-quality and expensive perfumes and cosmetics. Import of perfumes and cosmetic products takes 70% of the Russian market, which is high for the country. The main trends of the Russian perfumery and cosmetics market include growing competence and demands of consumers, innovativeness of perfumery and cosmetic products, increasing the share of e-commerce, redistribution customers between segments, increased competition and decrease in the share of direct sales, preference for perfume and cosmetic goods of domestic production, increasing demand for multi-functional cosmetics and makeup intended for anti-aging skin, use of the concept of natural cosmetics.

Перейти к содержанию

Ключевые слова: рынок, парфюмерно-косметическая продукция, состояние рынка, тенденции рынка, темпы развития рынка, продвижение товаров, каналы распределения, конкуренция по стоимости, сертификация товаров, инновации.

Keywords: market of perfumery and cosmetic products, market conditions, market trends, pace of market development, product promotion, distribution channels, cost competition, goods certification, innovation.

Развитие парфюмерно-косметического рынка есть яркое свидетельство уровня развития экономики государства в целом, поскольку только высокий уровень жизни населения позволяет стимулировать производство высококачественной и дорогой парфюмерно-косметической продукции. Темпы развития рынка в среднем в России составляют 10–15 %, что свидетельствует об его интенсивности развития. Импортная парфюмерно-косметическая продукция занимает 70% российского рынка, что является высоким показателем для страны [4]. Современный российский рынок парфюмерной продукции входит в десятку крупнейших рынков Европы. По оценкам экспертов, потенциальная емкость косметического рынка в России составляет около 15–18 млн. евро. Однако такой уровень будет достигнут только в 2017–2018 годах [2].

Даже несмотря на некоторые экономические затруднения, падения курса рубля и санкции, косметический рынок продолжает расти, но более низкими темпами. Это связано с психологическим фактором: в трудные времена люди хотят выглядеть лучше, показывая тем самым, что все будет хорошо. Российский рынок косметики находится на шестом месте по объемам продаж парфюмерно-косметической продукции после таких стран как Франция, Германия, Великобритания, Испания и Италия [8]. По данным Re:Sale Expert в России в первом полугодии 2016 года рынок средств по уходу за собой продемонстрировал рост продаж на 2,3 процента в натуральном и на 9,9 в денежном выражении. Среди категорий средств по уходу за собой средства для очищения и ухода за кожей лица выросли на 18% в натуральном выражении, что показывают наибольший рост [7]. При этом транснациональные компании теряют свою долю рынка, а отечественные компании и частные марки увеличивают показатель объема продаж. Согласно данным Федеральной таможенной службы импорт парфюмерно-косметических товаров из стран дальнего зарубежья в августе 2016 года вырос на 19,8%. Среди каналов распределения средств по уходу за собой рост демонстрируют только гипермаркеты и супермаркеты, а продажи парфюмерных и хозяйственных магазинов падают [9].

Исследования маркетингового агентства DISCOVERY Research Group показали, что в первом полугодии 2016 года объем рынка парфюмерии и косметики составил 169,3 млрд руб. Объем рынка парфюмерии при этом

Перейти к содержанию

составил 34,5 млрд руб. По количеству магазинов абсолютным лидером является Магнит Косметикс: данной парфюмерно-косметической сети принадлежат приблизительно 1000 магазинов. Второе место занимает сеть Л'Этуаль – около 900 магазинов на территории РФ, затем с большим отрывом следует Yves Rocher – около 300 магазинов сети [11].

Кроме зависимости от курса валют, российский рынок косметики и парфюмерии имеет другую особенность – он постоянно изменяется и тесно связан с миром моды, зависим от модных тенденций и сезонных колебаний. К основным тенденциям российского парфюмерно-косметического рынка относятся: растущие компетентность и требовательность потребителей; инновационность парфюмерно-косметической продукции; увеличение доли интернет-торговли; перераспределение покупателей между сегментами; усиление конкуренции и уменьшение доли прямых продаж; предпочтение парфюмерно-косметических товаров отечественного производства; увеличение спроса на многофункциональную косметику и косметику, предназначенную для борьбы со старением кожи; использование концепции натуральности косметических средств.

Одна из тенденций заключается в увеличении уровня компетентности и требовательности потребителя. С одной стороны, покупатель начал более прагматично и практично подходить к выбору парфюмерно-косметического товара. Наиболее важным критерием в современных экономических условиях в России является соотношение «цена – качество» [2]. Однако узнаваемость бренда также имеет большое влияние на поведение покупателей. С другой стороны, по мере насыщения рынка косметики и парфюмерии потребитель становится всё более информированным, что не только усложняет работу продавцов-консультантов, но и требует от них хорошего знания реализации товаров.

Нужно отметить, что ориентация на инновационную парфюмерно-косметическую продукцию – важная черта современного рынка. Производители стараются вложить капитал в инновации, чтобы создать уникальное торговое предложение, а композиции и рецептуры становятся все более сложными, включают в себя все больше действенных ингредиентов. В настоящее время в России заявлена государственная политика инновационного развития отечественной промышленности. В соответствии с целями Стратегии развития «Фарма-2020», за десятилетний срок необходимо увеличить долю продукции отечественного производства к 2020 г. до 50%, а долю инновационной продукции (ИП) в портфелях предприятий – до 60%. Наибольшего внимания заслуживают такие направления инновационной косметики, как клеточная косметика, кислородная косметика, косметика с наночастицами и информационная косметика. Особенностью клеточной косметики является использование в составе продукции клеток или клеточных экстрактов, которые находятся в состоянии быстрого роста. Чтобы создать такую продукцию нужны не только глубокие знания в сфере молекулярной

Перейти к содержанию

биологии и биохимии, но и большой опыт, специфическое оборудование и технологии. В свою очередь, кислородная косметика отличается своими свойствами. В частности, она доставляет в кожный покров молекулярный кислород либо содержит соединения, которые при контакте с кожей выделяют атомарный кислород. Однако ряд производителей полагают, что данные препараты просто активизируют обменные процессы в тканях и увеличивают потребление кислорода клетками. В нанокосметике применяются специальные молекулы, которые глубоко проникают в слои кожи. Технология её такова, что исключает в составе продукции наличия красителей и консервантов. Наиболее молодое направление в инновационной косметике – это информационная косметика, которая основана на использовании рибонуклеиновой кислоты. В результате активизируются восстановительные процессы кожного покрова [1, 2, 5].

Сегодня отечественный рынок парфюмерии и косметики движется по направлению к интернет-торговле. Доля интернет-продаж в общем объеме рынка косметики составляет около 4%. В период с 2013 по 2015 год наблюдается устойчивый рост интереса интернет-аудитории РФ к данному сегменту [6]. Способствуют популяризации онлайна, как канала продаж, различные социальные сети и бьюти-блогеры, которые лично тестируют продукцию и пишут статьи или записывают об этом видеоотчеты.

Тенденцией парфюмерно-косметического рынка в России также является перераспределение потребителей между его сегментами. Спрос постепенно смещается в сторону масс-маркета, лидерство в этом направлении удерживает Республика Корея. Продукция данной страны-производителя отличается соотношением «цена-качество» и привлекательной упаковкой. На сегодняшний день те, кто привык к среднерыночным ценам на косметические и парфюмерные товары, идут в низкий ценовой сегмент. В то же время существует и парадокс в потреблении парфюмерно-косметической продукции: россияне не экономят на красоте. Российские потребители часто пользуются продукцией люксовых марок, а расходы на дорогую парфюмерию и косметику зачастую не соответствуют уровню их доходов. Рост данного сегмента рынка достигается не только благодаря потребителям с высоким уровнем доходов, но и тем, чья заработная плата ниже даже среднего уровня. Таким образом, «размывается» сегмент рынка среднего уровня цен [8].

Наблюдается тенденция перехода отечественных компаний, ранее специализировавшихся в основном на производстве дешевой парфюмерии, в средний сегмент парфюмерного рынка. Особенность отечественного рынка парфюмерии заключается в производстве «именной» продукции, т.е. компании усиливают свои позиции в сегменте селективной парфюмерии. Годовой прирост рынка «именных» парфюмерных брендов в РФ составляет 20%, в то же время общеотраслевой индекс составляет 15% [3].

Парфюмерно-косметический рынок России сохраняет тенденцию роста, но уже более низкими темпами. Производители и импортеры мгновенно

Перейти к содержанию

реагируют на экономические и политические изменения в стране, тесно сотрудничают с крупными розничными сетями и дистрибьюторами, которые в свою очередь привлекают покупателей своими акциями, программами лояльности, а также гибкими системами скидок и бонусов. Перспективным является формат «drugstore», когда парфюмерно-косметическая продукция реализуется через аптечные сети. Лечебная косметика (космоцевтика) внушает больше доверия покупателям, особенно если реализуется через аптеки. Потребители уверены, что именно здесь обеспечивается гарантия качества, надлежащие условия хранения, профессиональные консультации специалистов [5, 6].

Привлечь внимание потенциальных покупателей становится все труднее и труднее, поэтому торговые организации вынуждены прибегнуть к использованию интегрированных маркетинговых коммуникаций, которые являются наиболее эффективным способом доведения информации до потребителя и решения маркетинговых, PR и рекламных задач.

На фоне политических событий и экономического кризиса в стране продукция российских производителей, которые сотрудничают с западными парфюмерами и дизайнерами, используют современное оборудование и технологии, стала пользоваться большей популярностью. Также существует мнение, что в своем составе она имеет больше натуральных компонентов. Внимания также требует факт постепенного проникновения российских фирм на мировой рынок, заключающийся в открытии на территории иностранных государств фирменных магазинов российских производителей. Повышение конкурентоспособности парфюмерно-косметических товаров обусловлено тем, что многие производители постоянно улучшают качество выпускаемой продукции, а цены за счет падения курса рубля снижаются.

Особым спросом пользуются товары, которые выполняют несколько функций, в том числе и борются со старением кожи. Ведущие производители выпускают товар, который не только улучшает внешний вид, но и ухаживает за кожей, защищает от ультрафиолетовых лучей. Если раньше акцент делался на продукцию, позволяющую восстановить увядшую кожу, то сейчас доминируют средства для профилактики старения, которые все чаще предназначаются более молодым покупателям.

На данном этапе развития парфюмерно-косметического рынка курс проложен по направлению к развитию сегмента органических товаров, потому что российские потребители все более критично относятся к составу косметики. Отрасль по производству экокосметики строит свои отношения с покупателями исключительно на основе доверия и понимания, обеспечивая их полным описанием всех ингредиентов продукции. Такая политика открытости несомненно привлекает людей. Следует отметить, что этот сегмент органической продукции успешно освоен российскими производителями, имеющими все шансы отстоять свою долю на рынке. Лидером является российский бренд Natura Siberica. В связи с трендом использования

Перейти к содержанию

натуральной органической косметики согласно докладу организации Future Market Insights (FMI) самым распространенным ингредиентом в косметике в 2016 году является алое вера. Предполагается, что в 2026 году общая стоимость сырья достигнет 3,3 миллиона долларов [10].

В современной косметологии основным критерием органической косметики является сертификация в одной из сертификационных компаний, расположенных по всему миру: BDIH, ECOCERT (ЭКОСЕРТ), COSMEBIO, COSMOS STANDART, NSF (ANSI 305), ICEA (ICEA ECO BIO COSMETIC), Natrue (NATRUE-Label), SOIL ASSOCIATION, OASIS (Organic and Sustainable Industry Standards), Vegan Society, USDA (NOP), The Natural Products Association.

Каждая из указанных компаний предъявляет свои требования к органической косметике, однако существуют и некие общие стандарты, которые объединяют любое косметическое средство, имеющее сертификат органической косметики. В России нет стандартов, регулирующих состав и производство органической косметики. Поэтому, проходя добровольную эко-сертификацию, производители добиваются большего доверия покупателей к своей продукции.

Экономический кризис в России, санкции и падение курса рубля не затронул в значительной мере косметический рынок, но спровоцировал его дальнейшее развитие. Отечественные компании демонстрируют современный маркетинг и подход к развитию, предлагают отличную упаковку и достойное качество продукции, а активное развитие получила тенденция формирования у российских покупателей культуры потребления. В целом, можно отметить, что парфюмерно-косметический рынок России – один из самых динамично развивающихся и перспективных.

Список литературы

1. Александрова К.Ю. Инновации в сфере парфюмерно-косметической промышленности // Научные труды Кубанского государственного технологического университета [Электронный ресурс]. – 2015. – № 13. – С. 208-216. – Режим доступа: http://elibrary.ru/item.asp?id=24990394 (20.10.2016).
2. Вахтеева Д.А. Особенности российского рынка косметических средств // Молодой ученый [Электронный ресурс]. – 2015. – № 21 (101). – С. 367-369. – Режим доступа: http://elibrary.ru/item.asp?id=24860485 (20.10.2016).
3. Кривдина О.А. Актуализация современных подходов к сегментации парфюмерно-косметического рынка // Современные тенденции экономики и управления [Электронный ресурс]: Материалы международной научно-практической конференции. Курский институт кооперации. – 2016. – С. 215-219. – Режим доступа: http://elibrary.ru/item.asp?id=26097385 (20.10.2016).

Перейти к содержанию

4. Кривонос Е.А., Баранова И.В. Современное состояние рынка парфюмерно-косметической продукции России // Новая наука: Современное состояние и пути развития [Электронный ресурс]. – 2016. – № 4-1. – С. 152-154. – Режим доступа: http://elibrary.ru/item.asp?id=25780869 (20.10.2016).
5. Кузякова Л.М., Умнова О.А., Бутова О.А. Анализ современного рынка парфюмерно-косметической продукции и особенности форм ее продвижения на рынке // Сборник научных трудов всероссийского научно-исследовательского института овцеводства и козоводства [Электронный ресурс]. – 2013. –Т. 3. – № 6. – С. 389-392. – Режим доступа: http://elibrary.ru/item.asp?id=20350798 (20.10.2016).
6. Фадеева Т.П., Монаков Ю.И. Тенденции изменения структуры рынка парфюмерно-косметических товаров в России // Экономика и управление в XXI веке: тенденции развития [Электронный ресурс]. – 2016. – № 29. – С. 119-123. – Режим доступа: http://elibrary.ru/item.asp?id=26294554 (20.10.2016).
7. Березина Е. Спрос на бизнес в индустрии красоты растет // Российская газета [Электронный ресурс]: Федеральный выпуск. – №7090 (222). – Режим доступа: https://rg.ru/2016/10/02/spros-na-beauty-biznes-v-2016-godu-vyros-v-tri-raza.html (20.10.2016).
8. Дворников А. Маркетинг парфюмерно-косметических услуг в России // ФИНАМ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://finam.info/news/marketing-parfyumerno-kosmeticheskih-uslug-v-rossii/ (20.10.2016).
9. Импорт товаров в Россию за август увеличился на 15,6% // ИА REGNUM [Электронный ресурс]. – Эл № ФС77-55029 от 14 августа 2013 года. – Режим доступа: https://regnum.ru/news/2182932.html (20.10.2016).
10. Назван самый эффективный ингредиент косметики в 2016 году // Lenta.Ru (Лента.Ру) [Электронный ресурс]. – Эл № ФС77-42043 от «22» сентября 2010 года. – Режим доступа: https://lenta.ru/news/2016/06/06/aloe/ (20.10.2016).
11. Представлены итоги анализа рынка парфюмерии в России I половины 2016 года // B2Blogger.com [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://b2blogger.com/pressroom/206860.html (20.10.2016).

Перейти к содержанию

РОЛЬ ИНВЕСТИЦИЙ КИТАЯ В РОССИЮ И СТРАНЫ ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ В НАЧАЛЕ XXI ВЕКА

Специальность: *Экономика и управление народным хозяйством*
Направление: *Управление инвестициями*

Автор: *А.О. ПОСРЕДНИКОВ, студент магистратуры факультета мировой экономики и мировой политики Национального исследовательского университета Высшей школы экономики*

В данной статье рассматривается экономические сотрудничество России, Китая и стран Центральной Азии в энергетическом секторе, который на современном этапе играет огромную роль в развитии каждой страны. Одним из методов двухстороннего энергетического сотрудничества является инвестирование Китая в развитие российского нефтегазового производства, строительство трубопроводов. В статье прослеживается развитие отношений с начала XXI века и приводятся прогнозы на будущее энергетического сотрудничества.

This article discusses economic cooperation between Russia, China and Central Asian countries in the energy sector, which at the present stage plays a huge role in the development of every country. One of the methods for bilateral energy cooperation is the investment of China in the development of the Russian oil and gas production, pipeline construction. The article traces the development of relations since the beginning of the XXI century and provides projections for future energy cooperation.

Ключевые слова: российская экономика, китайская экономика, Центральная Азия, энергетический сектор, энергетика, газ, нефть, инвестиции, ШОС, диверсификация, строительство нефтепроводов, ВВП, Транснефть, Газпром, месторождения газа и нефти.

Keywords: Russian economy, Chinese economy, Central Asia, energy sector, energy, gas, oil, investments, SCO, diversification, construction of oil pipelines, GDP, Transneft, Gazprom, oil and gas fields.

Китай и Шанхайская организация сотрудничества

Шанхайская организация сотрудничества – региональная международная постоянно действующая организация, странами-участницами которой являются Российская Федерация, Китайская Народная Республика, Республика Казахстан, Республика Узбекистан, Таджикистан, Киргизская Республика.

На сегодняшний момент государства-члены ШОС осуществляют

Перейти к содержанию

сотрудничество в области энергетики, инвестиций, торговли и сельского хозяйства, обеспечивают эффективное использование инфраструктуры в сфере коммуникаций и транспорта, расширяют взаимодействие в сферах образования, науки, культуры, здравоохранения, туризма, принимают совместные меры по борьбе с терроризмом. Краткосрочные планы организации направлены на создание благоприятных условий для инвестиций и торговли с целью обеспечения свободного передвижения капитала, услуг, технологий и товаров; в долгосрочной перспективе – создание зоны свободной торговли на территории ШОС.

Одной из главных целей Шанхайской организации сотрудничества является обеспечение энергетической безопасности в регионе, разработка и реализация эффективных стратегий в данной области [1], чем сразу же активно начал пользоваться Китай, а также заключение договоров между странами-членами. Так в 2003 г. между государствами-членами ШОС была подписана, рассчитанная на 20 лет, Программа многостороннего торгово-экономического развития [2], действующая в рамках одного из основных направлений ШОС – осуществление рационального природопользования, использования энергоресурсов, развитие энергетических систем и энергоисточников.

В 2007 г. началось совместное строительство Трансазиатского газопровода, в котором приняли участие Казахстан, Китай, Узбекистан и Туркменистан [3]. Данный проект служит примером реализации не только общих, но и собственных внешнеэкономических задач Китая в рамках ШОС, который вкладывает крупные инвестиции в энергетическую сферу.

Примером сотрудничества между странами-участницами ШОС является активное инвестирование Китая в Казахстан, которое началось уже в 2003 г. (спустя год после образования Организации), китайской компанией CNPC (Китайская национальная нефтегазовая корпорация) было приобретено 85,6% акций нефтяного месторождения «Актобе», а в 2005 г. той же корпорацией была куплена компания «Петроказахстан» [3]. Общая доля китайских компаний на нефтяном рынке Казахстана к 2010 г. составила 21,5% [4]. Относительно других стран ШОС, китайские инвестиции в экономику Туркменистана к 2004 году составляли более 40 млн. долларов [5]. Типичная для Китая инвестиционная стратегия с целью реализации собственных интересов нашла свое отражение в Организации. Китай открыл для себя новые направления для инвестиций, а политика Организации позволила достичь более выгодных условий для соглашений.

Таким образом, инвестиционная политика и мощный экономический потенциал КНР обеспечивают выгодное сотрудничество со странами-членами ШОС, предоставляют существенное преимущество соглашений между этими странами над экономическим сотрудничеством в рамках других региональных объединений [5]. Перспективы функционирования ШОС заключаются в расширении объемов торговли, взаимодействия в

Перейти к содержанию

сфере энергетики, инвестиций и соглашений о безопасности между КНР, РФ и странами Центральной Азии. В скором времени может произойти включение в Организацию Индии и Пакистана, процедура приема уже начата, это повлияет на качественные изменения всей структуры ШОС [6], расширит границы экономических отношений между странами-участницами, важно будет добиться максимально выгодного сотрудничества для сторон.

Инвестиции в Россию. Отношения между КНР и РФ

Сотрудничество между КНР и Россией в сфере энергетики развивается уже более 10 лет в результате эффективного освоения энергоресурсов и запасов в Сибири, и на Дальнем Востоке. На установление экономических отношений повлияла географическая близость между этими странами, создание транспортной инфраструктуры поставок, заинтересованность обеих сторон в совместной работе: для Китая – это возможность дополнить недостаточные внутренние энергетические ресурсы с помощью импорта, Россия обладает около 6% мировых запасов нефти и более 30% мировых запасов природного газа [6]; для России – создание устойчивой системы экспорта с целью обеспечения капитала для разработки ресурсов [7], а также сбыт энергоресурсов с целью увеличения национального дохода и роста ВВП.

«Ресурсное проклятье» России, а также экономические санкции с Запада, которые наносят существенный урон нефтегазовой отрасли страны, вынуждает её искать таких экономических (и политических) партнеров, как Китай. Крайне важно для РФ найти пути сбыта ресурсов, т.к. их экспорт занимает существенную долю в ВВП страны. В то же время, Китай, обладая большим количеством поставщиков нефти и газа в лице Ирана, стран ЦА, Африки и Латинской Америки и выгодными договорами с приемлемыми ценами на энергоресурсы, в экономическом плане не считает Россию своим главным приоритетным направлением. Об этом говорят попытки Китая снизить цену на энергетические ресурсы России до невозможного минимума, сделав соглашение совершенно невыгодным для второй стороны, а также то, как КНР затягивает принятие решений о заключении договоров.

Конкретный пример малой заинтересованности Китая можно заметить, обратившись к проекту «Сила Сибири», идея которого возникла в конце 2012 года. Россия возлагала большие надежды на данный проект, подготавливалась почва для его реализации, однако, вместе с «политической чисткой» в руководстве КНР был отстранен Чжоу Юнкан, поддерживающий проект, и полностью приватизирован Sinopec, нефтегазовая отрасль поставлена под правительственный контроль [8]. «Сила Сибири» оказалась невостребованной и неактуальной.

Тем не менее, сотрудничество в сфере энергетики между двумя

Перейти к содержанию

странами осуществлялось раньше и осуществляется сейчас, есть перспективы дальнейшего развития экономических отношений. Одной из самых крупных инвестиций КНР была покупка в 2006 г. китайской нефтяной и химической корпорацией Sinopec нефтедобывающего предприятия Удмуртнефть [6], ежегодный объем добычи нефти которой составляет 6,5 млн.. тонн. Цена пакета акций Российской компании оценивалась в 2,5 млрд. долларов, однако она была выкуплена у ТНК-ВР за 3,5 млрд. долларов (51% акций принадлежит компании Роснефть) [6]. Другим значительным вложением Китая в 2006 г. было приобретение CNPC (China National Petroleum Corporation) акций Роснефти на сумму 500 млн. долларов [6]. Это показывает готовность китайцев предложить хорошую цену, иногда даже выше рыночной, ради сокращения конкуренции; связано это с тем, что все попытки приобретать активы за рубежом полностью поддерживаются, а затраты частично покрываются самим государством.

В 2006 году между Газпромом и CNPC был подписан Меморандум о взаимопонимании и строительстве двух газопроводов, соединяющих Россию и Китай, предусматривающих поставки в КНР 60-80 млрд. кубометров российского газа в год [9]. В 2008 г. результате визита китайского премьера Вэнь Цзябао в Россию были приняты договоренности, согласно которым Китай предоставлял кредит компании Роснефть в размере около 13 млрд. долл. и кредит в размере 8-10 млрд. долл. компании Транснефть. В обмен на выделенный кредит Роснефть взяла обязательство в течение 20 лет осуществлять поставки нефти в Китай по 15 млн. тонн ежегодно [4].

Китаю выгодно экономическое сотрудничество с Россией, он нуждается в её нефтегазовых ресурсах, несмотря на существование других поставщиков в лице Ирана. Стран Латинской Америки и т.д. За 2014 год поставки нефти из РФ в Китай увеличились на 36% [10], вполне вероятно, что рост будет продолжать и в 2016 году. Как одно из последствий российско-китайских отношений, увеличение объемов импортируемых из России нефти и газа даёт возможность КНР укрепить свою энергетическую безопасность и диверсифицировать источники собственного энергетического обеспечения [11]. Россия не только выгодна КНР как надежный экспортер нефти и газа, но и удобна с точки зрения логистики, в то же время, сотрудничество с РФ способствует реформированию внутреннего рынка Китая.

По мнению экспертов редакции «Южный Китай» [8], экспорт российского сжиженного газа наиболее интересен и выгоден Китаю. Газом КНР обеспечивает свои южные регионы, не затягивая с заключением соглашений в смежных проектах, как он делает это, когда речь идет о строительстве нефтепроводов с Россией.

Перейти к содержанию

Инвестиции в страны Центральной Азии

Страны Центральной Азии богаты природными энергетическими ресурсами, благодаря чему данный регион стал одним из приоритетных направлений энергетической стратегии Китая, что привлекает сюда китайские инвестиции. Другими основными причинами, по которым КНР тесно взаимодействует в энергетической сфере является: географическая близость стран Центральной Азии, которая влияет на сокращение затрат на транспортировку энергоресурсов и снижение себестоимости сотрудничества; взаимовыгодные отношения сторон [3], относительно интересов Китая – сотрудничество с Центральной Азией позволяет сократить объем морских перевозок, диверсифицировать энергетические источники и способы транспортировки для лучшего обеспечения энергетической безопасности Китая, избежать зависимости от стран Ближнего Востока. Со стороны стран Центральной Азии – выгода заключается в увеличении финансовых доходов за счет китайских инвестиций и экспорта энергоресурсов, вырученные средства можно направить на реализацию внутренних экономических и социальных реформ; диверсификации направлений экспорта энергоресурсов; уменьшении влияния России на нефтегазовом рынке и экономической зависимости от нее; укрепление собственных позиций на мировом рынке.

Стоит отметить, что активное сотрудничество Китая и стран Центральной Азии в сфере энергетики началось даже раньше развития отношений между КНР и Россией. Так, например, официальное взаимодействие Китая с Казахстаном началось с 1993 года, и уже к 2003 году Китай начал активное инвестирование в регион, компанией CNPC было приобретено 85,6% акций нефтяного месторождения «Актобе», а в 2005 г. той же корпорацией была куплена компания «Петроказахстан» [3]. Данный факт является объяснением того, почему Китай не только не планирует сокращение объемов импорта из стран ЦА и инвестиций в регион, но и наращивает зависимость от энергоресурсов этих стран. На данный момент уже существует целый ряд нефте- и газопроводов, по которым происходит активное снабжение Китая так необходимыми ему энергетическими ресурсами, разрабатываются новые пути сотрудничества и новые проекты. В это же время, как было сказано ранее, проекты с Россией подобно «Сила Сибири» теряют свою актуальность.

Перейти к содержанию

Рисунок 1 – Основные газопроводы и месторождения Средней Азии и западного Китая [4]

Как видно на рисунке 1, система транспортировки и снабжения ресурсами охватывает такие страны-носители энергетического сырья, как Центральной Азии, как Туркменистан, Узбекистан, Казахстан, Кыргызстан, затрагивает территорию России и тянется непосредственно к Китаю, это сырье приобретающего.

За время сотрудничества между ЦА и Китаем китайские инвестиций и кредитные вливания в Центральную Азию достигли огромного объема. Например, уровень долгосрочных кредитов в Казахстане составил 18,9 млрд. долларов, в Туркменистане – 750 млн., Таджикистане – 600 млн., Узбекистане – 167 млн.; объем прямых инвестиций: в Казахстан – 13,3 млрд. долларов, в Туркменистан – 1,4 млрд., Узбекистан – 195 млн.; приобретённых активов на 620 млн. долларов в Казахстане, 200 млн. – в Туркменистане и 82 млн. долларов – в Таджикистане [12], что демонстрирует высокую заинтересованность Китая в регионе и готовность его направлять значительную долю собственного капитала. Инвестиции Китая способствуют обоюдному развитию стран, увеличению объемов добычи сырья, позволяет ускорить его транспортировку и т.д.

Казахско-китайские отношения имеют свою историю в энергетической сфере. Одним из крупнейших проектов между Казахстаном и Китаем, было строительство первого в истории КНР нефтепровода «Казахстан-Китай» в 2006 г., с помощью которого стал возможным экспорт казахстанской нефти. Далее в 2008 г. был создан нефтепровод, охватывающий участок в 700 км, и соединен с богатыми нефтяными месторождениями на территории казахской части Каспийского моря,

Перейти к содержанию

нефтепровод «Атасу-Алашанькоу» [3]. Таким образом, общая доля китайских компаний на нефтяном рынке Казахстана к 2010 г. составила 21,5%, 90% которых принадлежит корпорации CNPC. В том же году благодаря сотрудничеству Китайской нефтяной корпорации и компании «КазМунайГаз» в Казахстане было создано совместное предприятие по разработке Урихтауского месторождения [4]. Помимо этого, в газовой сфере в 2012 г. был подписан договор между Казахстаном и Банком Развития Китая, согласно которому китайская сторона предоставляла 1,8 млрд. долларов на строительство газопровода «Бейнеу – Шымкент» [4]. Как можно заметить, Казахстан является важным партнером Китая в области нефти и газа. Уже более 10 лет реализуются совместные проекты, разрабатываются новые месторождения и строятся нефтепроводы, позволяющие Казахстану получать существенную прибыль от продажи углеводородов и китайских инвестиций, а Китаю в то же время обеспечивать себя постоянными поставками необходимых ресурсов.

При сотрудничестве КНР и Казахстана в ходе разработки казахстанских нефтегазовых месторождений китайская корпорация CNPC ускорила темп бурения и вступления в эксплуатацию скважин, усилила управление нефтегазовыми запасами, были оптимизированы результаты операционных мероприятий, производство нефти и газа существенно выросло. На данный момент взаимовыгодные отношения между этими странами продолжают развиваться; страны оказывают экономическое влияние друг на друга, а также углубляется межпартийный диалог и культурно-гуманитарный обмен.

На последние годы в рамках сотрудничества между Китаем и Казахстаном рассматривается несколько проектов для дальнейшего развития отношений. Во-первых, строительство трубопровода из Западного Казахстана (Челкара), который будет соединяться с действующим трубопроводом Бухара – Ташкент – Алматы; второй проект заключается в продлении данного провода непосредственно до Китая, Алашанькоу. В-третьих, строительство нового газопровода, проходящего через Астану и Караганду, соединяющего Ишим (Зап. Сибирь) и Алашанькоу [6]. Определенно, данные проекты, в случае воплощения в жизнь, положительно скажутся на экономических отношениях стран, сделают снабжение Китая импортированными энергоресурсами выгоднее и эффективнее, но потребуют больших финансовых вложений и инвестиций со стороны КНР.

Продвижение китайско-центральноазиатских проектов в энергетической сфере с такими странами, как Туркмения и Узбекистан, также осуществляется очень активно, например, китайские инвестиции в экономику Туркменистана составляли более 40 млн. долларов уже к 2004 году [5]. Следует отметить, что заинтересованность Китая в энергетических ресурсах Туркменистана заключается в том, что

Перейти к содержанию

себестоимость на топливной скважине в Туркмении ниже, чем в Западной Сибири, в 3-4 раза, это даёт существенное конкурентное преимущество Туркмении над Россией [4].

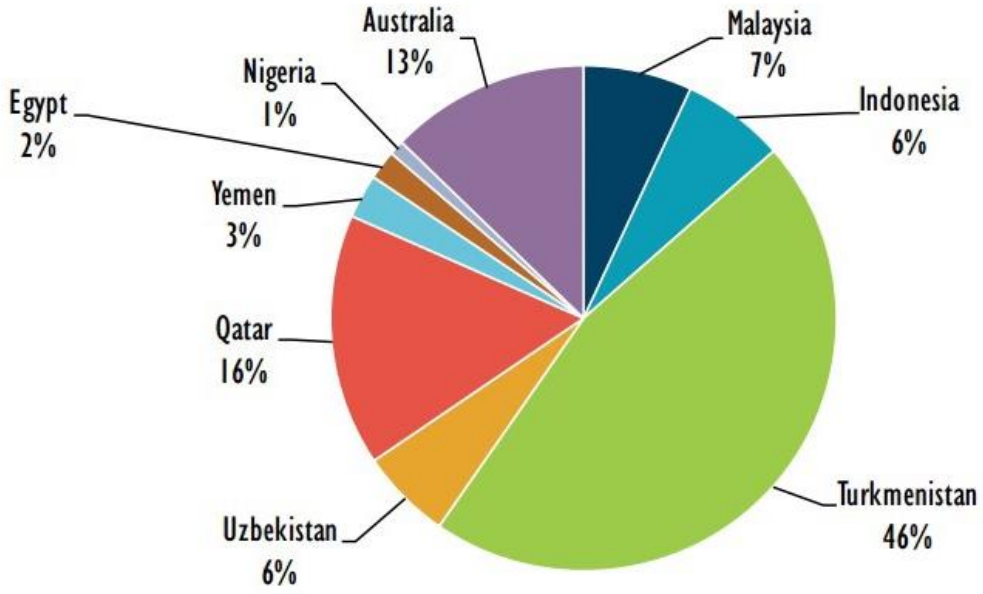

Рисунок 2 – Основные поставщики газа в Китай в 2013 году [13]

График выше (рис.2) иллюстрирует основные страны-поставщики газа в Китай. Значительную часть импортируемого Китаем газа приходится на Туркменистан – 46%, что составляет колоссальные объемы сырья. Это демонстрирует огромную роль Туркменистана в энергетическом курсе КНР, который на целых 46% обеспечивает потребности Китая в газе при реализации стратегии энергетической безопасности. Подобные успехи были достигнуты благодаря сотрудничеству стран и успешному проведению инвестиционной политики Китая.

Благодаря отношениям с Китаем и китайским инвестициям Туркмения сократила зависимость от экспорта в Россию и страны ЕС, произошла диверсификация направлений поставок энергоресурсов. Также после строительства газопровода, проходящего через всю территорию Центральной Азии, Туркменистан стал привязан к импортирующему природный газ Китаю, что оказывало положительное влияние на развитие экономики страны [4]. Компанией CNPC развивается инфраструктура стран, с которыми она сотрудничает, реально улучшаются условия жизни населения, так, например, в рамках проекта CNPC китайской стороной было создано 15 тыс. рабочих мест и подготовлено более 60 тыс. специалистов по управлению муниципального уровня в Туркмении [3]. Несмотря на это, сейчас правительство Туркменистана ищет новые направления реализации энергетических ресурсов с целью снижения зависимости от Китая и России.

Перейти к содержанию

Одним из крупнейших проектов Китая и Туркмении является восстановление 100 туркменских нефтяных и газоносных скважин, в котором объем инвестиций КНР превышает 23 млн. долларов [3]. Китай принимал активное участие и инвестировал капитал в такие проекты, как строительство газопровода из Туркмении в Китай в 2009 г., проект сотрудничества в области геологической разведки и проект разработки и разведки природного газа на реке Аму-Дарья в 2008 г. [4]. В 2014 г. Туркменистан экспортировал практически 26 млрд. куб. м газа в КНР [14]. Сотрудничество между странами постоянно развивается, объемы поставок туркменского газа растут с каждым годом одновременно с увеличения объемов добываемого сырья в Узбекистане и растущим потреблением газа в Китае.

Другим лидером по добыче жидких углеродов, интересным Китаю, является Узбекистан. В 2004 г. китайской компанией CPTDS (China Petroleum Technology–Development Corporation) была осуществлена модернизация 10 буровых установок для «Узбекнефтегаза», сумма инвестиций составила практически 70 млн. долларов. В 2007 г. был подписан контракт на поставку Китаем в «Узбекнефтегаз» 23 буровых установок стоимостью 200 млн. долларов, а суммарный объем инвестиций КНР в разведку нефтегазовых месторождений в этом же году насчитывает 26 млн. долларов. Также в Узбекистане была открыта дочерняя компания [4] по проведению разведывательных работ в нефтегазовых регионах страны, которая полностью финансируется Китаем (China National Oil–Gas Exploration-Development Corporation). Как видно на диаграмме (рис. 2.), газ Узбекистана составляет 6% от общего импорта Китая, что тоже является достаточно показательным.

В рамках ШОС между государствами-членами осуществляется крупномасштабное экономическое сотрудничество, например, в 2006 г. совместными усилиями «Узбекнефтегаза», «Лукойла», CNPC и других компаний была создана Группа «Аральское море», главной задачей которой является освоение нефтегазовых ресурсов в Узбекистане. Особое внимание занимает строительство Трансазиатского газопровода, которое было начато в 2007 г. совместными усилиями Казахстана, Китая, Узбекистана и Туркменистана [3]. Близкое расположение стран Центральной Азии к Китаю и наличие в них богатых нефтяных и газовых месторождений весьма выгодно КНР. Сотрудничество способствует диверсификации поставщиков энергоресурсов, снижению зависимости Китая от иранской и африканской нефти, росту влияния Китая на территории Центральной Азии. Очевидно, что роль китайских инвестиций за рубеж крайне существенна как для самого Китая, так и для стран, с которыми осуществляется сотрудничество в сфере энергетической безопасности.

Перейти к содержанию

Список литературы

1. Хартия Шанхайской организации сотрудничества (Ратифицирована ФЗ РФ от 6 июня 2003 года №66-ФЗ) // Кодекс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://docs.cntd.ru/document/901858896.
2. Пан Гуан. Энергетическая безопасность Китая и обеспечение энергетической безопасности в Центральной Азии: Центральная Азия и Кавказ. – 2007. – №6 (54).
3. Ли Син, Ван Чэнсин. Стратегия энергетической безопасности Китая в Центральной Азии // Сравнительная политика и геополитика. – 2012.
4. Энергетическая стратегия Китая // Центр военно-политических исследований [Электронный ресурс]. – 2007. – Режим доступа: http://eurasian-defence.ru/node/22960 (дата обращения 28.04.16).
5. Егизарян А. Геоэкономические приоритеты Китая в Кавказско-Каспийско-Центральноазиатском регионе: «21 век». – 2004. – №3 (5).
6. Зеркалов Д.В. Энергетическая безопасность: Монография. – Киев: Основа, 2012.
7. Индия и Пакистан в ШОС – полет нормальный // РИА – Новости [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://ria.ru/world/20150710/1125082765.html (дата обращения 28.04.16).
8. Нечаев В. Сибирь без сил: почему Китай не нуждается в российском «голубом топливе», и где Си Цзиньпин черпает свою энергетическую мощь // Южный Китай [Электронный ресурс]. – 2015. – Режим доступа: http://south-insight.com/node/217759 (дата обращения 28.04.16).
9. Krkoska L., Korniyenko Y. China's Investments in Russia: Where do they go and how Important are they? // China and Eurasia Forum Quarterly. – 2008. – № 1. – Volume 6.
10. Карчебная Е.О., Копылова А.С., Куджба И.С. Создание территорий опережающего развития на Дальнем Востоке РФ как фактор укрепления энергетического сотрудничества РФ и КНР // Мировые рынки нефти и природного газа: проблемы конкуренции и кооперации. – С.57-59.
11. Фан Т. Энергетическая безопасность Китая и китайско-российское энергетическое сотрудничество в XXI веке. Зарубежный опыт государственного управления и международные отношения. – М.: МГУ, 2011.
12. Петелин Е. Энергомолог Китая в Центральной Азии. – М.: Индекс Безопасности, 2011. – №4 (99) . – Том 17.
13. Туркменистан: курс на диверсификацию экспорта газа // Вести: экономика [Электронный ресурс]. – 17 декабря 2015. – Режим доступа: http://www.vestifinance.ru/articles/65591 (дата обращения 28.04.16).

Перейти к содержанию

ОПЫТ ВСЕСТОРОННЕЙ ОЦЕНКИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В ЕВРОПЕЙСКОМ СОЮЗЕ

Специальность: *Экономика и управление народным хозяйством*
Направление: *Финансы*

Авторы: *А.В. ГЕНЕРАЛОВА, к.э.н., доцент Московского государственного университета дизайна и технологии,*
Е.А. ПЛЕШКОВА, студентка 4 курса Московского государственного университета дизайна и технологии

В данной статье рассмотрен европейский опыт создания и использования всесторонней оценки банковской деятельности, а также возможность ее применения в российской практике.

This article is about the European experience of creating and using the comprehensive assessment of banking and it's Russian practical using.

Ключевые слова: Европейский Союз, банковская деятельность, достаточность капитала, всесторонняя оценка, надзорный механизм, оценка качества активов, стресс-тест.

Keywords: European Union, banking, capital adequacy, comprehensive assessment, supervisory mechanism, assessment of asset quality, stress-test.

Современный затяжной кризис вскрыл большое количество проблем в российской экономике и, особенно в ее финансовом секторе. Для оздоровления банковской сферы Центральный банк Российской Федерации предпринял грандиозную санацию банков и их ликвидацию. Значительное количество финансово-кредитных учреждений прошло через процедуру банкротства, причем не только новые банки, но и те, кто в течение многих лет сохранял свои позиции на финансовом рынке.

В обстановке экономического спада коммерческие банки стараются выживать в условиях повышенного риска, своими силами ликвидировать возникающие в связи с этим проблемы. Негативное влияние как внешних, так и внутренних факторов ставит деятельность банков под угрозу. К таким факторам относятся большие объемы невозврата кредитов, коррупция в верхних эшелонах власти банков, неквалифицированное руководство, рост издержек. Но самые главные проблемы, приводящие к прекращению деятельности и отзыву лицензии у коммерческого банка это низкая ликвидность, снижение стоимости активов и убытки от основной деятельности. Следствием этого становится снижение собственного капитала, что ведет к неплатежеспособности банка и его банкротству.

Перейти к содержанию

Для предупреждения нежелательных последствий и выявления предпосылок дестабилизации финансовой деятельности коммерческого банка на ранней стадии необходимо своевременно и компетентно проводить финансовый анализ его деятельности. В связи с этим как никогда становится актуальна проблема развития и совершенствования подходов к методике анализа и оценке финансового состояния коммерческого банка.

В современных экономических условиях, когда глобализация международного экономического пространства нарастает год от года и взаимосвязи экономик различных стран становятся все более тесными при оценке деятельности финансово-кредитных учреждений необходимо использовать не только национальные методики, но и применять успешный опыт зарубежных финансовых институтов. В данной статье рассмотрена возможность использования оценки деятельности коммерческого банка с помощью методики Европейского Центрального Банка (далее – ЕЦБ). При написании данной статьи были использованы данные официального сайта ЕЦБ, его руководство к проведению финансового анализа и прочие положения надзорных органов Европы.

Для начала обратимся к истории возникновения данной методики.

После кризиса 2008 года на протяжении ряда лет Европейский союз (ЕС) начал поиски универсальной методики для анализа банковского сектора, чтобы последующий кризис не столь сильно повлиял на финансовую устойчивость ведущих банков и результаты ее применения могли быть использованы в проектах по оздоровлению всей финансовой системы [5,23].

Первым шагом по внедрению данной программы было создание Банковского союза (Banking Union), соединившего в себе определенные механизмы по надзору, восстановлению и оказанию финансовых услуг.

13 декабря 2012 года было достигнуто соглашение в Совете Министров и ЕЦБ было поручено с 1 марта 2014 года исполнять функцию по надзору и контролю над системными банками ЕС. В качестве подготовительной меры была проведена грандиозная операция по проверке стабильности балансов 130 важнейших банков. Процедура получила название «всесторонней оценки» (comprehensive assessment) и была разработана экспертами ЕЦБ совместно с национальными банковскими органами. Целью данного мероприятия было выявление реального состояния банковских активов всей еврозоны, их платежеспособности и устойчивости к рискам в кризисных ситуациях. Всесторонняя оценка проводилась под руководством ЕЦБ с ноября 2013 года по октябрь 2014 года. Проведение оценки потребовало колоссальных усилий и мобилизации значительных ресурсов, включая помощь компетентных национальных надзорных органов. В операции участвовало более 6000 инспекторов и аудиторов.

Перейти к содержанию

Эта оценка носила беспрецедентный охват деятельности банков, и публикация ее результатов дала значительный результат с точки зрения представления глубины и сопоставимости информации о банках.

С завершением комплексной оценки ЕЦБ окончательно стал единым супервайзером европейской финансовой системы и начался новый режим банковского надзора в зоне евро. С 2014 года ЕЦБ совместно с национальными надзорными органами осуществляет проверки финансового здоровья банков на постоянной основе. В подчинение ЕЦБ вошли 130 наиболее крупных и значимых банка еврозоны из 18 стран с активами более 22 млрд. евро, т.е. около 80% от совокупных активов ЕС. При этом регулярно производится пересмотр списка значимых банков по результатам их операционной деятельности после формирования ежегодного отчета.

После заключения ЕЦБ на основе анализа качества активов была выявлена нехватка капитала у банков у 25 банков в размере 24,6 млрд. евро. В двухнедельный срок эти банки предоставили в ЕЦБ планы дополнительной капитализации в перспективе.

14 ноября 2015 года ЕЦБ завершил комплексную оценку девяти банков, из которых в пяти был выявлен дефицит собственных средств на 1, 74 млрд. евро, что ниже порогового значения на 5,5 % в ожидаемых неблагоприятных сценариях. В результате банки своевременно смогли восстановить свою устойчивость. Теперь каждый год выбирается список банков, подлежащих очередной проверке.

В начале 2016 года ЕЦБ определил банки, которые подвергнутся всесторонней оценке в текущем году:

1) anka d.d. (Словения);
2) Akciju sabiedrība “Rietumu Banka” (Латвия);
3) Banca Mediolanum S.p.A. (Италия);
4) Citibank Europe plc (Ирландия) [1].

Ожидается, что результаты будут опубликованы в ноябре 2016 года.

Процедура всесторонней оценки помогает принять своевременные меры по обеспечению адекватной капитализации банков, и повысить их возможность выдержать финансовые потрясения.

Всесторонняя оценка проводится на регулярной основе или специальной основе. Обычная оценка представляет собой начальную проверку финансового здоровья банков, которые были недавно классифицированы как значимые (это означает, что с этого момента их деятельность контролируется непосредственно ЕЦБ). Специальная всесторонняя оценка бывает вызвана исключительными обстоятельствами.

Комплексная оценка банковского учреждения состоит из трех блоков:

Перейти к содержанию

• Оценка рисков: проводится качественный и количественный анализ наблюдений по ключевым факторам риска: ликвидность, финансовый леверидж и размер финансирования.

• Анализ качества активов (AQR): оценка портфеля активов и его качества, оценка необходимости корректировки. Анализ делится на четыре этапа: подготовительный и три основных. AQR – служит основой для последующего стресс-теста.

• Стресс-тест. Проводится для проверки устойчивости балансов банков. Стресс-тестирование оценивает проект будущих потерь по базовым и неблагоприятным макроэкономическим сценариям. Данная методика предполагает осуществление двух подходов к расчету. «Восходящие стресс – тесты» опираются на подробные индивидуальные сведения банковского уровня. Индивидуальные расчеты, разработанные в деталях, впоследствии объединяются в результаты по системному уровню, благодаря чему результаты проверки точны и надежны. «Сверху–вниз» тесты опираются на данные системного уровня (применяются ко всем банкам, разработаны с помощью системного уровня допущений). Цель стресс-тестов заключается в проведении оценки убытков по кредитным уровням для каждого портфеля с целью определения капитала, необходимого для поддержания деятельности в рамках указанного сценария. К основным элементам этих тестов относят: прогноз убытков, способность их покрыть, потребности капитала по указанному сценарию.

Целями комплексной оценки являются:

• прозрачность – повышение качества информации о состоянии банков;

• улучшение – определение необходимых корректирующих и предупреждающих действий;

• укрепление доверия – каждый банк заинтересован в доверии всех своих клиентов и партнеров.

Обзор качества активов и стресс-тест преследуют взаимодополняющие цели. Каждая комплексная оценка заканчивается совокупным раскрытием общих результатов, а также данных по каждому из трех блоков анализа. Заметим, что в российской методике Банка России итоговое заключение построено по такому же принципу.

Данные исследований выявили тенденцию к увеличению использования AQR и стресс-тестов в сфере банковского надзора, как на уровне регулирующих органов, так и на уровне самих банков, а также расширению регионов ее использования.

Так, например, в рамках Программы оценки финансового сектора в Саудовской Аравии проводилась всесторонняя оценка с использованием стресс-тестирования, в частности, стресс-тесты «сверху-вниз». По результатам проведенной оценки все банки могут выдержать серьезные потрясения из-за высокой капитализации, однако сектор может пострадать

Перейти к содержанию

из–за продолжительного снижения цен на нефть, особенно малые национальные банки. Международный валютный фонд (МВФ) дал специальные рекомендации: регулирующие органы должны проводить стресс-тесты в более широком диапазоне и на регулярной основе. Надзор банковской системы в Саудовской Аравии учел рекомендации МВФ, и теперь использует данную практику в своей стране [5].

Таким образом, практика использования комплексной оценки распространяется далеко за пределы ЕС.

ЕЦБ разработал рекомендации для стран, которые хотели бы опробовать или непосредственно внедрить данную методику всесторонней оценки.

Рекомендации разделены по двум направлениям. Одно для регулирующих или надзорных органов и другое для самих банков.

Для регулирующих органов рекомендуется адаптировать свой подход к стресс-тестам и AQR для более точной оценки в соответствии со спецификой финансовой деятельности в стране. Это предопределяется несоответствиями между странами в формах отчетности, в критериях оценки, которые в свою очередь зависят от уровня развития экономики. Так невозможно полное перенесение европейской методики, скажем, в экономику развивающихся стран Африки. В этом случае потребуется серьезная модификация всесторонней комплексной оценки. Так же адаптация необходима и для стран с переходной экономикой, например, бывших социалистических стран. Несмотря на то, что после вхождения в состав ЕС, их относят к развитым странам, тем не менее, на практике они являются странами с переходной экономикой.

Еще одной рекомендацией для надзорных органов является усиленный контроль и широкий диапазон проведения проверки финансового здоровья банков.

Сами банки, в свою очередь должны обеспечить наличие соответствующих данных, внедрение передовых инструментов для обеспечения надлежащего стресс-моделирования, сохранение адекватного капитала под стресс-сценарии. Для сохранения достаточности капитала в пессимистических сценариях развития банкам необходимо следовать рекомендациям надзорных органов, проводящих комплексную оценку банковских учреждений.

Разрабатывая данные рекомендации, ЕЦБ рассчитывало на возможность применения данной методики в других странах. Следовательно, и в российской практике возможно применение данной процедуры анализа финансового состояния банка. Однако не следует забывать о модификации и адаптации для компетентного интегрирования всесторонней оценки в российскую экономику.

Но прежде чем перенимать европейский опыт необходимо проанализировать плюсы и минусы данного подхода.

Перейти к содержанию

В результате проведенного анализа были выявлены следующие минусы:

1. Сложность расчетов. Для внедрения методики необходима ее значительная модификация к условиям российской экономики.
2. Мобилизация значительных ресурсов на проведение всесторонней оценки.

Рассмотрим подробнее вторую сложность, связанную с внедрением данной оценки в российскую практику. В качестве примера приведем затраты, связанные с оценкой одного из крупнейших французских финансовых конгломератов во всей Европе – Группы Société Générale. Полная оценка банковских балансов проводилась в период с ноября 2013 года по октябрь 2014 года и потребовала мобилизации трудовых, финансовых и временных ресурсов: было задействовано более 800 человек, участвующих в различных этапах проекта, 100 инспекторов от ЕЦБ и прочих контрольных органов ЕС были задействованы в проверке информации, представленной Группой. В общей сложности Société Générale пришлось пересмотреть и проанализировать более 9 миллионов кредитных линий и 500 миллионов данных, а также провести анализ 2300 отдельных кредитных историй, в течение всего периода проверки. Результаты проверки позволили выявить намечающиеся проблемы и вовремя их устранить.

Несмотря на то, что российские банки намного меньше европейских по своим активам для проведения проверки соответствующего уровня также потребуется значительное количество высококвалифицированных сотрудников и специалистов. Однако результаты анализа могут полностью компенсировать выявленные недочёты и проблемы, связанные с внедрением всесторонней оценки. Цели, преследуемые ей, позволят укрепить доверие государства, партнеров и населения к банковскому сектору. Определение проблем и рисков, будет способствовать восстановлению банковских балансов для повышения их устойчивости и надежности, что должно способствовать экономическому росту страны.

Обзор качества активов и стресс-тесты все чаще становятся стандартом методологических подходов, используемых различными регуляторами в экономике западных стран, чтобы контролировать безопасность банковского сектора и его прочность. Такой подход ценится профессионалами рынка, которые видят результаты применения методики в повышении качества баланса банков и их общего финансового состояния. Тем не менее, его применение требует огромных усилий и лояльность широкого круга специалистов, проводящих данный анализ.

В целом опыт ЕЦБ по анализу состояния банковских балансов, оценке рисков и определению достаточности капитала, безусловно, заслуживает внимания российского экспертного сообщества и органов пруденциального надзора. В особой степени это касается

Перейти к содержанию

методологических аспектов оценки степени рискованности активов, методов стресс-тестирования и прогноза потребности банков в дополнительном капитале [5, 25].

Список литературы

1. European Central Bank // Официальный портал Европейского Центрального банка [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.bankingsupervision.europa.eu/home/html/index.en.html (дата обращения 17.10.2016).
2. La Banque de France // Официальный портал Банка Франции [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.banque-france.fr/accueil.html (дата обращения 19.10.2016).
3. Evaluation complete des bilans bancaires (comprehensive assessment) // Официальный портал группы Société Générale [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.societegenerale.com/fr/mesurer-notre-performance/donnees-et-publications/evaluation-complete-des-bilans-bancaires-questions-reponses (дата обращения 03.11.2016).
4. Oliver Wyman. Asset Quality Review and Stress Test: Recent Experiences and Potential Implications for the MENA. – Region Dubai, 7th May 2014. – LON–FSP22401–197,
5. Financial System Stability Assessment – Update // International Monetary Fund Washington, D.C. Saudi Arabia. – IMF Country Report № 12/92. – April 2012.
6. В.М. Усоскин. Новая система банковского надзора в Европейском союзе // Деньги и кредит. – 2015. – №3.

Перейти к содержанию

МОДЕРНИЗАЦИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ – ОСНОВА МОДЕРНИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ РОССИИ

Специальность: *Экономика и управление народным хозяйством*
Направление: *Экономика, организация и управление предприятиями, отраслями, комплексами (промышленность)*

Автор: *А.М. ДОЛГУШИН, студент магистратуры Кемеровского государственного университета*

Преодолевая последствия экономического кризиса России предстоит выйти на уровень высокотехнологичного производства, для чего требуется модернизация ведущих отраслей экономики. В статье рассмотрены проблемы модернизации промышленности России в частности машин и оборудования. Возрождение отечественного производства машин и оборудования, является ключевой задачей модернизации экономики и актуальна на данный момент. Результаты исследования, полученные в статье, полезны при изучении проблем развития производства машин и оборудования.

Overcoming the consequences of the economic crisis in Russia will reach the level of high-tech manufacturing, which requires the modernization of leading branches of economy. In the article the problems of modernization of Russian industry in particular machinery and equipment. The revival of domestic production of machinery and equipment, is a key objective of the modernization of the economy and relevant at the moment. The results of the study obtained in the paper are useful in the study of the problems of production of machinery and equipment.

Ключевые слова: модернизация, промышленность, модернизация экономики, капитальные вложения, импорт, экспорт, промышленное производство, экономический рост, высокотехнологичная продукция, **социально-экономическое развитие.**

Keywords: modernization, industry, modernization of the economy, capital investment, import, export, industrial production, the economic growth, high-tech products, socio-economic development.

Модернизация – это масштабное качественное преображение страны, обеспечивающее прогресс всех сторон жизнедеятельности общества и человека, в том числе политики, экономики, здравоохранения, образования и науки, и т.д.

Перейти к содержанию

Модернизация экономики, заявленная как одна из главных стратегических целей социально-экономической политики государства, предполагает преодоление сырьевого характера народного хозяйства и повышение его конкурентоспособности на основе внедрения новейших технологий. Однако, несмотря на достаточно продолжительный период, прошедший с момента провозглашения этой цели, существенных изменений в плане модернизации экономики не произошло.

Для модернизации нужны капитальные вложения, необходимые и достаточные для решения проблемы обновления основного капитала и устойчивого долгосрочного развития [1]. Самое главное для развития и модернизации экономики можно сформулировать следующим образом: в России должно быть выгодно производить продукцию и получать прибыль на основе развития производства. Ввод и использование новых мощностей должны быть рентабельнее, чем эксплуатация старого оборудования, введенного еще в советские годы. Фактически же ситуация пока прямо противоположная. Если она сохранится, то дорога к модернизации будет закрыта.

Обновление производства должно осуществляться как системный процесс, во всех отраслях народного хозяйства. Практически невозможно добиться замены основных фондов в какой-либо одной отрасли без модернизации смежных производств. Так, чтобы увеличить пропускную способность железных дорог, необходимы принципиально новые локомотивы, вагоны, реконструкция путевого хозяйства и всех служб. Но, чтобы сделать новый локомотив, нужно провести научно-исследовательские работы и обеспечить производство комплектующих и материалов необходимого качества. Комплектующие изделия производятся десятками предприятий, относящихся к различным видам деятельности. Производители в свою очередь должны налаживать производство в соответствии с изменившимися условиями и сделать заказы кооперированным с ними предприятиям. Все это может работать в условиях, когда основная часть предприятий располагает оборудованием, материалами и технологиями, удовлетворяющими новым требованиям. Неспособность отдельных звеньев в производственной цепочке произвести продукт требуемого качества в необходимом количестве и в нужные сроки предопределяет необходимость импорта. На практике российское производство находиться именно в такой ситуации.

О сложности налаживания современного производства свидетельствует многолетние попытки ВАЗа создать производство качественного автомобиля. С одной стороны, ни сам автозавод, ни смежные производства не в состоянии организовать выпуск необходимых компонентов высокого качества, с другой зарубежные производители предпочитают создавать сборочные производства на основе производимых

Перейти к содержанию

ими комплектующих, придерживая для себя передовые технологии и лицензионные разработки.

Как вид экономической деятельности, производство машин и оборудования относится к наукоемкому и высокотехнологичному, обладает безграничным потенциалом для внедрения достижений науки и техники, благодаря чему способно существенно ускорить развитие инновационного сектора. Более того, производство машин и оборудования образует материальную основу национальной экономической и военной безопасности страны. Разумеется, часть используемой техники, причем в растущих объемах, в современном мире приобретается по импорту.

Как известно, вход в «ловушку» импортопотребления широк, а выход из нее узок. На определенной стадии роста импортопотребления теряется та критическая масса собственного производства, при которой борьба за снижение импортозависимости сохраняет экономическую целесообразность.

Результатом этого процесса являются: существенное ослабление связи производства с внутренним конечным потребителем; заметное усиление технологической привязки к зарубежному производителю. На глобальном рынке Россия является главным импортером машиностроительной продукции. Основным торговым партнером России являются страны Евросоюза. На них приходится до 90% машиностроительного импорта.

Государство, в экономике которого данный вид производства не обладает конкурентоспособностью, неизбежно обрекается на экономическую отсталость, даже если объем ВВП относительно высок. Однако наша страна все сильнее отстает в этом виде экономической деятельности. Об этом говорит, например, сравнительный анализ ряда основных показателей, характеризующих производство машин и оборудования в России, США и стран ЕС (табл.1).

Таблица 1 – Прогноз выпуска условно-чистой продукции машиностроения, млрд.долл. [5]

	2012 г.	2015 г.	2020 г.	2025 г.
Россия	12,1	14,9	17,6	20,8
США	103,0	115,5	129,7	144,9
ЕС	157,5	178,3	193,2	204,7

Как видно из таблицы 1, по общему выпуску продукции машиностроения Россия отстает от США, хотя американские машиностроительные компании активно переводят производство за рубеж.

Высока зависимость производства машин от машиностроительного импорта запасных частей, комплектующих. Это во многом связано с

Перейти к содержанию

накоплением импортной составляющей в составе активной части основного капитала, что сформировало устойчивую «технологическую привязку» к иностранному поставщику. Свою роль играет также развитие сборочных производств в машиностроении на импортных комплектующих.

Анализируя показатели импорта высокотехнологичной продукции, в частности машин и оборудования можно сделать вывод, что в России в 2013–2014 гг. наблюдался ускоренный рост импорта машин и оборудования по отношению к экспорту в 5,2 раз. Это связано с тем, что в России намного медленнее и в несравнимо меньших масштабах налажен процесс обновления технической базы предприятий, прежде всего предприятий металлообработки и машиностроения. В 2015 году это соотношение снизилось до 3,2 раза. Это связано с уменьшением импорта в связи с ослаблением рубля и к подорожанию импортной продукции и снижению поставок оборудования и легковых автомобилей.

Уменьшение затронуло и экспорт. Россия экспортировала в 2015 году машин и оборудования на 3,6% меньше чем в 2014 году. Это связано с уменьшением спроса внутри страны и наличием большого количества заводов по сборке автомобилей внутри страны.

На объеме внешней торговли России также сказались введенные ЕС ограничения на поставку ряда категорий машин и оборудования. Из таблицы 2 и 3 видно, что объем экспорта машин и оборудования в России не растет, а импорт этих видов техники увеличивается быстрыми темпами, хотя объемы импорта машин и оборудования по сравнению с другими странами в России в десятки раз меньше.

Таблица 2 – Экспорт и импорт продукции по виду деятельности «Производство машин и оборудования»*

Экспорт млрд. долл.			Импорт млрд. долл.		
2013 г.	2014 г.	2015 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.
28,3	26,3	25,4	153,8	136,3	81,8

**По данным Росстата*

Таблица 3 – Внешняя торговля по виду деятельности «Производство машин и оборудования»*

	Объем, млрд. долл.			По отношению к России, раз		
	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.
Россия	152,8	136,3	81,8	1	1	1
ЕС	402,4	356,4	295,2	3,0	3,1	3,6
США	1234,2	1254,8	1187,3	9,1	11,0	14,5

** Данные по России не включают военной техники*

Перейти к содержанию

В **Концепции социально-экономического развития Российской Федерации до 2020 г. разработаны** сценарии развития цели и задачи технологической и промышленной политики, методы и механизмы ее проведения применительно к отдельным секторам отечественного машиностроения и других отраслей экономики. Необходимо решать определенные задачи создания современной промышленности, покупать оборудование, предприятия, лицензии, налаживать высокотехнологическое производство. Однако, ключевым фактором в формировании современной индустрии должно стать технологическое перевооружение ключевых отраслей. В их числе машиностроение, транспорт, коммунальное хозяйство, строительство, сельское хозяйство. В процессе модернизации экономики предстоит решать задачи развития наукоемких производств и создавать предпосылки для инновационного развития. А ведь именно промышленность, а внутри нее машиностроение, есть главный поставщик технических и технологических инноваций.

Обновление производства следует увязывать с созданием комфортных условий труда, ростом производительности труда и заработной платы. Однако достижение хорошего результата в массовом порядке требует крупных затрат. Производство машин и оборудования является абсолютным лидером среди всех видов экономической деятельности по темпам сокращения численности занятых. Из России идет массовый отток исследователей в те страны, где лучше условия для проведения исследовательских работ, выше уровень финансирования и заработков.

Экономика России в 2000-х годах, как известно, перешла от длительного спада к увеличению объемов производства и наращиванию размеров капитала. Инвестирование в производство машин и оборудования в 2000-е годы позволило обновить производственные мощности, выпуск которых в начале 2010-х годов был достаточным для удовлетворения внешнего и внутреннего спроса. Конечно, имели место положительные сдвиги в части промышленного производства. Но нужно отметить, что процесс роста в промышленном производстве идет крайне медленно. Объем продукции машиностроения уменьшился в условной физической массе на 42% и в блоке промышленного производства его доля сократилась с 6,3% до 12,3% в 2010 г. (табл. 4).

По данным Министерства экономического развития России в ноябре 2010 г. произошло сокращение выпуска в обрабатывающих производствах. Особенно, в производстве машин и оборудования. Это связано с неустойчивым состоянием национального хозяйства России, что привело к ухудшению условий внешней торговли и прекращении наращивания капитальных вложений [4].

Перейти к содержанию

Таблица 4 – Среднегодовые темпы прироста продукции машиностроения, в % [5]

	2005–2012 гг.	2012–2015 гг.	2015–2020 гг.	2020–2025 гг.
Россия	2,2	2,3	3,4	3,4
США	-3,7	2,3	2,4	2,2
ЕС	-0,4	2,5	1,6	1,2

Однако, по сравнению с 2009 годом промышленное производство в целом увеличилось на 8,4%. Индекс промышленного производства составил 106,7%.

Несмотря на увеличение промышленного производства в 2011 году, до 4,7% по сравнению с 2010 годом, 35,7% общего роста обеспечило производство транспортных средств и оборудования, 7,5% – производство машин и оборудования. Индекс производства машин и оборудования в январе 2011 года по сравнению с январем 2010 года составил 112,4%, по сравнению с декабрем 2010 года – 55,8% (табл. 5).

Таблица 5 – Индексы производства машин и оборудования Российской Федерации (в % к предыдущему году)

2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.
115,2	112,4	102,7	96,6	92,2	88,9

В 2013–2014 годах крупные и средние предприятия уменьшили вложения в основной капитал на 1,2%. Но, несмотря на это, возобновился рост промышленного производства в целом, составивший 3,9% к декабрю 2013 года. По оценке Минэкономразвития России, увеличение составило 0,7%. Индекс производства машин и оборудования в январе 2013 года по сравнению с январем 2012 года составил 83,4%.

В 2014 году произошло сразу два важных для нашей промышленности события: обмен санкциями и сильное понижение курса рубля к мировым валютам. Начался очередной виток импортозамещения, одновременно с ним проходит отказ российской экономики от долларовых кредитов. В отраслевом разрезе низкая общеэкономическая динамика стала результатом замедления роста промышленного производства. Это привело к существенному замедлению роста обрабатывающих производств (до 2,5 % против 3,9 % в 2013 году), в особенности отраслей, обслуживающих инвестиционный спрос. Но, несмотря на замедления роста некоторых отраслей промышленности Росстат отражает увеличение промышленного производства по некоторым позициям. Так производство труб, металлургия, часть отраслей машиностроения показывают заметный рост. В 2014 году рост промышленного производства составил 1,7 %, по

Перейти к содержанию

сравнению с 2013 годом – 0,4 %. Прирост промышленного производства по итогам 2014 года составил 1,7% и был обеспечен увеличением добычи полезных ископаемых и ростом обрабатывающих производств.

По данным указанным в докладе «Экономика России», 2015 год промышленность завершила в рецессии. С начала 2015 года российская экономика вступила в фазу полномасштабного спада. В целом спад промышленного производства стал реакцией на снижение внутреннего спроса. Наиболее сильно это ударило по обрабатывающим производствам. Их выпуск к концу 1 квартала 2016 года упал до 93,3% от максимального выпуска мая 2014 года. В самом удручающем положении оказались заводы, выпускающие автомобили и продукцию инвестиционного назначения. В то же время на фоне общепромышленного спада многие предприятия, в первую очередь работающие на экспорт, продолжили наращивать выпуск [3].

В первой половине 2016 года увеличение промышленного производства в целом составило 0,2%. Индекс промышленного производства, по данным Росстата, снизился в марте на 0,5 % по сравнению с тем же периодом прошлого года. В I квартале падение объемов промышленного производства составило 0,6% [2]. В июне 2016 года объемы промышленного производства продемонстрировали рост на 1,7 % по отношению к прошлому году. Это максимальный рост производства в России с декабря 2014 года. Стоит отметить, что он усиливается с каждым месяцем: в апреле рост был в 0,5 %, в мае – 0,7 %, а в июне уже 1,7 %. Индекс производства машин и оборудования в августе 2016 года по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года по данным Росстата составил 101,4%, в январе–августе 2016 года – 103,6%.

Представленные показатели темпов экономического роста опираются на два альтернативных сценария, которые отражают влияние различных цен на нефть на основные макроэкономические параметры. Альтернативный прогноз на основе более низкой цены на нефть предполагает продолжение рецессии в 2016 году, при этом экономика сократится на 1,0%.

Инвестиции в производство машин и оборудования находятся на низком уровне: доля инвестиций в основной капитал в их общем объеме в последние 10 лет колеблется от 0,7% до 0,9%. Невыгодность вложений капитала в производство машин и оборудования обуславливает низкий спрос со стороны производства на результаты исследований и разработок. Низкий уровень частного финансирования исследовательских разработок объясняется тем, что частный капитал направляется преимущественно не в наукоемкое производство, к которому относится машиностроение, а в добычу природных ресурсов и производство материалов.

И так, первоочередная задача, ближайшая сверхзадача – восстановление экономического роста. Следует признать, что возрождение отечественного производства машин и оборудования является ключевой задачей модернизации экономики. Оно способно создать благоприятные условия для

Перейти к содержанию

технического перевооружения всех отраслей экономики передовой техникой, преодоление сырьевой направленности экономики.

Сказанное не означает, что Россия должна самостоятельно производить все виды техники, а свидетельствует лишь о том, что она должна быть способна производить любые виды техники на уровне, отвечающем современным требованиям, расширять свое участие в мировой торговле машинами и оборудованием, на равных конкурировать с ведущими фирмами мира.

В соответствии с теорией воспроизводства для создания конкурентоспособного машиностроения необходимо резкое увеличение инвестиций в производство машин и оборудования, а также существенное повышение финансирования исследования и разработок. Решение такой задачи невозможно без значительного повышения роли государства в экономике. Должны быть созданы действующие стимулы для развития отраслей, обеспечивающих научно-технический прогресс. Целевое финансирование, внесение изменений в налоговую систему, увеличение государственного финансирования исследовательских разработок по направлениям.

Список литературы

1. Гамидуллаева Л.А. Проблемы и перспективы модернизации экономики России // Фундаментальные исследования. – 2014. – №11. –9. – С. 2010-2015.
2. Киреченко А.К. О текущей ситуации в экономике РФ по итогам I квартала 2016 года [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://economy.gov.ru/minec/activity/sections/macro/monitoring/monitoring2016month3.
3. Декареева А.С. Доклад об экономике России №33 (апрель 2015) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.worldbank.org/content/dam/Worldbank/document/eca/russia/rer33-rus.pdf (дата обращения 15.10.2016).
4. Доклад об экономике России в 2010-2014 годах // Официальный сайт Федеральной службы по аккредитации Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://economy.gov.ru/wps/wcm/connect/e5c7dc37-899b-4a44-b1e5-b46514b40b16/Sbornik_BLOCK_min_p0.pdf?MOD=AJPERES&CACHEID=e5c7dc37-899b-4a44-b1e5-b46514b40b16(дата обращения 15.10.2016).
5. World economic outlook: a survey by the staff of the International Monetary Fund. – Washington, D.C.: The Fund, 1980. – ISSN 0251-6365.

Перейти к содержанию

АНАЛИЗ РАЗВИТИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА В РЕСПУБЛИКЕ МАРИЙ ЭЛ И ЕГО ВЛИЯНИЯ НА ЭКОНОМИКУ РЕГИОНА

Специальность: *Экономика и управление народным хозяйством*
Направление: *Экономика предпринимательства*

Автор: *А.В. ПАДЫГАНОВ, студент 2 курса магистратуры Института экономики, управления и финансов Марийского государственного университета*

В данной статье был проведен анализ развития малого бизнеса в Республике Марий Эл и его влияния на экономику региона. Выделены основные отрасли, в которых ведут свою деятельность субъекты малого бизнеса Республики, оценены основные показатели их деятельности за 2011–2015 гг. в динамике в целом по Республике и по отдельным видам экономической деятельности, а также в сопоставлении с показателями деятельности всех предприятий и организаций региона. Обоснованы причины недостаточного развития малого бизнеса в Республике, а также рассмотрен перечень программ поддержки субъектов малого предпринимательства, реализуемым на территории региона и иные меры их государственной поддержки.

This article was the analysis of the development of small business in the Republic of Mari El and its impact on the region's economy. Main industries in which operate small businesses of the Republic, the estimation of the basic parameters of their activities for 2011-2015 in the dynamics in the whole country and for certain types of economic activity and in comparison with indicators of activity of all enterprises and organizations in the region. The reasons of insufficient development of small business in the Republic, as well as the list of programs of support of subjects of small entrepreneurship implemented on the territory of the region and other measures of public support.

Ключевые слова: малый бизнес, микро бизнес, экономика региона, оборот, занятые в малом бизнеса, упрощенная система налогообложения.

Keywords: small business, micro business, region's economy, the turnover of employed in small business, simplified taxation system.

На развитие экономики Республики Марий Эл все более значительное влияние оказывает малый бизнес, представленный сельским хозяйством, охотой и лесным хозяйством; рыболовством и рыбоводством; добычей полезных ископаемых; обрабатывающим производством; производством и распределением электроэнергии, газа, воды;

Перейти к содержанию

строительством; ремонтом и торговлей; гостиницами и ресторанами; транспортом и связью; финансовой деятельностью; арендой и предоставлением услуг различного характера.

Стабильный сектор малого бизнеса в регионе способствует росту уровня и качества жизни населения. Малые предприятия Республики в наибольшей степени ориентированы на удовлетворение запросов населения путем оперативного реагирования на изменение спроса на тот или иной вид товаров, работ и услуг. Малый бизнес обеспечивают рынок региона такой продукцией, работами и услугами, которые не производятся и не оказываются на крупных и средних предприятиях. Без такого рода продукции, работ и услуг для большинства крупных и средних предприятий окажется невозможным вести производство на высококачественном уровне. Кроме того, малые предприятия вносят существенный вклад в развитие экономики Республики, создавая и предоставляя новые рабочие места для трудоспособного населения.

В 2015 г. в Республике Марий Эл действовало 15812 малых и микро предприятий, что составило около 34,52 % всех предприятий региона (рис.1) [6, 7].

Рисунок 1 – Доля малых и микро предприятий в общем количестве зарегистрированных предприятий и организаций в Республике Марий Эл в 2015 г.

Оборот малых и микро предприятий в 2015 г. был равен 123058,9 млн. руб., или 37, 13 % от всего оборота товаров и услуг (рис. 2), при этом среднесписочная численность работников данных предприятий составляла 51194 чел. (около 16,82 % от общего количества занятых) (рис. 3).

Перейти к содержанию

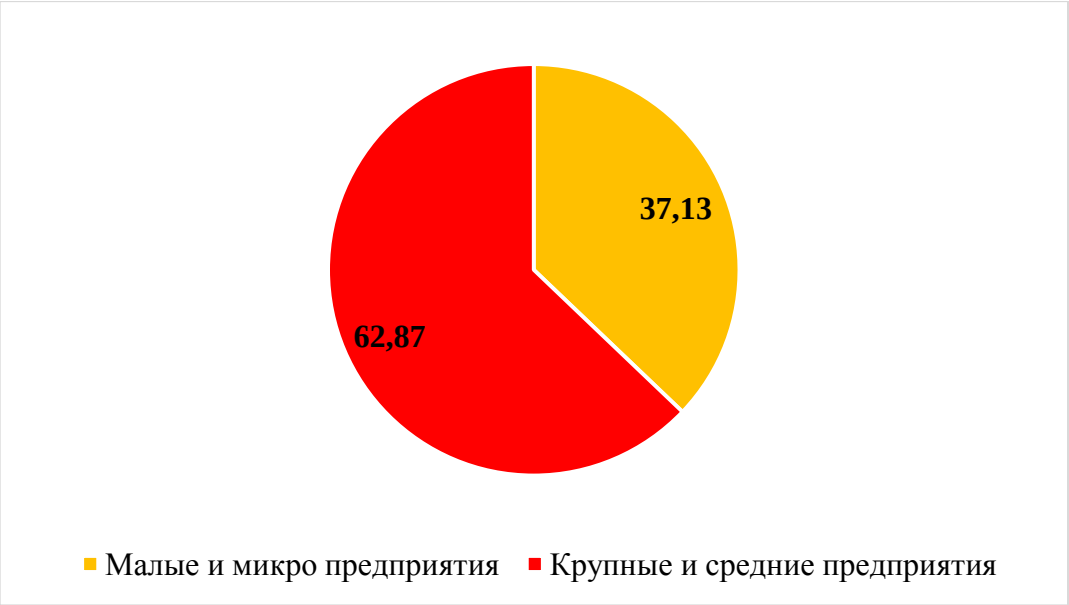

Рисунок 2 – Доля оборота малых и микро предприятий в общей величине оборота в Республике Марий Эл в 2015 г.

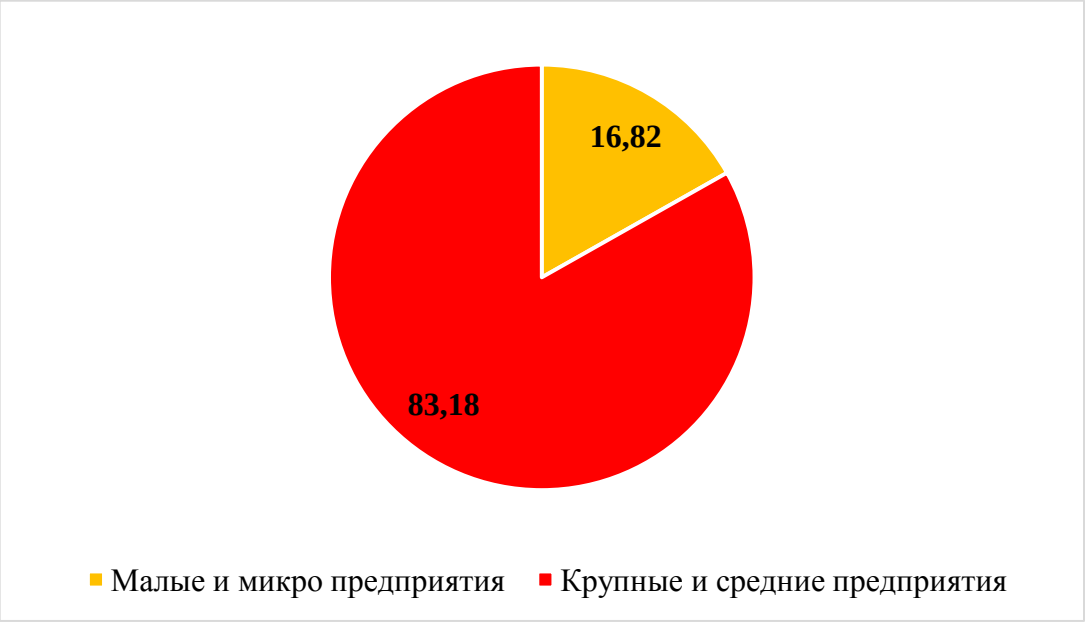

Рисунок 3 – Доля занятых в сфере малого и микро предпринимательства в общем числе занятых в Республике Марий Эл в 2015 г.

За анализируемый период 2011–2015 гг. развитие субъектов малого и микро бизнеса, несмотря на активную помощь данный субъектам со стороны государства в Республики Марий Эл, осуществлялось медленными темпами. В 2015 г. число малых предприятий увеличилось по сравнению с 2011 г. на 41 ед., или на 12,54 % (табл. 1). На низкую динамику развития малого бизнеса на территории Республики в данном периоде негативное влияние оказал финансово-экономический кризис.

Перейти к содержанию

Таблица 1 – Число малых и микро предприятий Республики Марий Эл по основным видам экономической деятельности

Годы	2011 г.		2012 г.		2013 г.		2014 г.		2015 г.	
	ед.	в %	ед.	в %	ед.	в %	ед.	в %	ед.	в %
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
С/х, охота и лесное хозяйство	327	4,70	338	4,40	347	4,00	352	3,70	368	3,60
Рыболовство, рыбоводство	8	0,10	8	0,10	13	0,10	13	0,10	15	0,10
Добыча полезных ископаемых	16	0,20	17	0,20	24	0,3	26	0,30	29	0,30
Обрабатывающие производства	1186	17,00	1224	16,10	1363	15,70	1413	14,90	1509	14,60
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	85	1,20	103	1,40	97	1,10	93	1,00	88	0,80
Строительство	751	10,70	813	10,70	963	11,10	1086	11,50	1205	11,60
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2607	37,30	2750	36,20	3182	36,50	3487	36,80	3838	37,10
Гостиницы и рестораны	230	3,30	246	3,20	278	3,20	327	3,50	361	3,50
Транспорт и связь	320	4,60	369	4,80	439	5,00	514	5,40	548	5,30
Финансовая деятельность	85	1,20	75	1,00	95	1,10	124	1,30	138	1,30
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1250	17,90	1382	18,20	1556	17,90	1655	17,50	1839	17,80
Образование	21	0,30	27	0,40	34	0,40	42	0,50	45	0,40
Здравоохранение и предоставление соц. услуг	96	1,40	104	1,40	120	1,40	126	1,30	133	1,30
Предоставление прочих услуг	124	1,80	147	1,90	194	2,20	209	2,20	237	2,30
Всего	6996	100,0	7603	100,0	8706	100,0	9467	100,0	10353	100,0

Число предприятий – субъектов малого и микро бизнеса по отраслям в 2015 г. было распределено таким образом: 37,1 % всех предприятий осуществляло свою деятельность в сфере оптовой и розничной торговли; ремонте, 17,8 % – осуществляло операции с недвижимым имуществом, арендой и предоставлением услуг, 14,6 – в обрабатывающем производстве, 11,6 % – в строительстве, 5,3 %

Перейти к содержанию

приходилось на транспорт и связь. Высокий удельный вес малых и микро предприятий и организаций в сфере торговли и ремонта объясняется меньшим, чем в других сферах деятельности объемом затрат и коротким сроком окупаемости инвестиций.

Среднесписочная численность работников малых предприятий увеличилась в 2015 г. по сравнению с 2011 г. на 3357 чел., или на 47, 98 %. Тем не менее, доля занятых в сфер малого бизнеса в 2015 г. составляла всего 16,67 %. Наибольшее число работников малых предприятий в 2015 г. сосредоточено в обрабатывающем производстве (13616 чел., или 26,6 %), торговле и ремонте (12211 чел., или 23,9 %), в операциях с недвижимым имуществом, аренде и предоставлении услуг (7960 чел., или 15,5 %), в строительстве (5970 чел., или 11,7 %) (табл. 2). Такое распределение по отраслям не в полной мере соответствует приведенным выше данным об отраслевой структуре числа малых предприятий. Сосредоточение наибольшего числа работников в обрабатывающем производстве связано с его трудоемким характером.

В 2015 г. оборот предприятий – субъектов малого и микро бизнеса увеличился по сравнению с 2011 г. на 44627 млн. руб., или на 56,9 % и составил 37,13 % от общего оборота всех предприятий и организаций Республики Марий Эл (табл. 3). Следовательно, можно сделать вывод, что несмотря на невысокий тем роста количества зарегистрированных малых и микро предприятий и организаций, они ежегодно увеличивают свой объем производства путем эффективного использования вложенных инвестиций в основной капитал. В 2015 г. 58,9 % всего оборота малых предприятий принадлежало оптовой и розничной торговле; ремонту автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования, 16,3 % – обрабатывающему производству, 7,9 % – строительству, 7,1 % – операциям с недвижимым имуществом, арендой и предоставлением услуг, что в целом соответствует приведенной информации об отраслевой структуре малых предприятий.

Перейти к содержанию

Таблица 2 – Средняя численность работников малых и микро предприятий и организаций по основным видам экономической деятельности

Годы	2011 г.		2012 г.		2013 г.		2014 г.		2015 г.	
	ед.	в %	ед.	в %	ед.	в %	ед.	в %	ед.	в %
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
С/х, охота и лесное хозяйство	4283	8,40	4300	8,40	3937	7,60	3698	7,20	3439	6,70
Рыболовство, рыбоводство	8	-	35	0,10	38	0,10	32	0,10	94	0,20
Добыча полезных ископаемых	363	0,70	430	0,80	462	0,90	491	1,00	438	0,90
Обрабатывающие производства	13817	27,30	14193	27,60	13964	26,90	13696	26,60	13616	26,60
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	808	1,60	814	1,60	855	1,60	813	1,60	676	1,30
Строительство	5209	10,30	5423	10,50	5570	10,70	5859	11,40	5970	11,70
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспорт-ных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	13013	25,70	12588	24,40	12479	24,10	12718	24,70	12211	23,90
Гостиницы и рестораны	2384	4,70	2348	4,60	2660	5,10	2617	5,10	2641	5,20
Транспорт и связь	1472	2,900	1755	3,40	1499	2,90	1377	2,70	1363	2,70
Финансовая деятельность	246	0,50	312	0,60	404	0,80	385	0,70	512	1,00
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	7472	14,70	7430	14,40	7858	15,20	7582	14,7	7960	15,50
Образование	35	0,10	48	0,10	85	0,20	95	0,20	120	0,20
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	592	1,20	641	1,20	800	1,60	837	1,60	944	1,80
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	962	1,90	1199	2,30	1211	2,30	1274	2,40	1211	2,40
Всего в экономике	50692	100,0	51516	100,0	51823	100,0	51474	100,0	51194	100,0

Перейти к содержанию

Таблица 3 – Оборот малых и микро предприятий по видам экономической деятельности

Годы	2011 г.		2012 г.		2013 г.		2014 г.		2015 г.	
	млн. руб.	в %	млн. руб.	в %	млн. руб.	в %	млн. руб.	в %	млн. руб.	в %
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1983,4	2,50	2150,9	2,50	2442,4	2,40	2871,9	2,70	2874,2	2,30
Рыболовство, рыбоводство	6,6	-	8	-	11,8	-	14,9	-	14,8	-
Добыча полезных ископаемых	228	0,30	323,2	0,40	348,6	0,30	435	0,40	374	0,30
Обрабатывающие производства	14392,4	18,40	16047,5	18,6	16965,3	16,90	17762	16,60	20083,2	16,30
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	395,4	0,50	410,4	0,50	675,2	0,70	586,4	0,50	637,4	0,50
Строительство	5462	7,00	6459,8	7,5	8338,5	8,30	9566,2	8,90	9723,4	7,90
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспорт-ных средств, мотоциклов и т.д.	47175,5	60,10	50005,7	57,80	58936,4	58,80	61831,7	57,80	72513,5	58,90
Гостиницы и рестораны	1644,5	2,10	1866,3	2,20	2266,7	2,30	2393	2,20	2522,4	2,00
Транспорт и связь	1235,9	1,60	1762,7	2,00	1808,4	1,80	2404,4	2,20	3422,7	2,80
Финансовая деятельность	95	0,10	175	0,20	174,4	0,20	277	0,30	150,5	0,10
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	4965,5	6,30	6201,1	7,20	6933,6	6,90	7257,5	6,80	8777	7,10
Образование	13,7	-	27,7	-	42	-	43,6	-	52,1	-
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	306,2	0,40	354,1	0,40	476,8	0,50	615,1	0,60	885,5	0,70
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	527,8	0,70	695,4	0,80	780,2	0,80	921,6	0,90	1028,1	0,80
Всего в экономике	78431,9	100,00	86487,9	100,00	100200,3	100,00	106980,4	100,00	123058,9	100,00

Перейти к содержанию

Таким образом, анализ динамики развития предприятий – субъектов малого и микро бизнеса в Республике Марий Эл свидетельствует о том, что рост количества малых и микро предприятий и численности работающих в малом и микро бизнесе идет довольно медленным темпом (рис. 4). Однако, следует отметить стабильный и динамичный рост объема производства малыми и микро предприятиями, что еще раз указывает на значимость малого и микро бизнеса в экономике Республики Марий Эл.

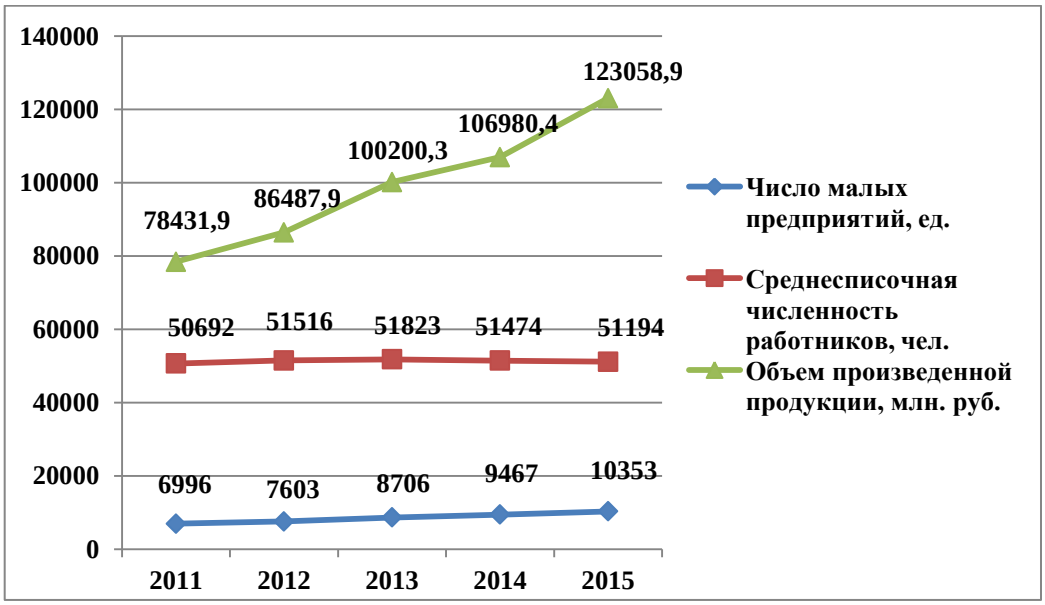

Рисунок 4 – Основные показатели деятельности малых предприятий в Республике Марий Эл за 2011–2015 гг.

Среди наиболее важных и известных предприятий и организаций Республики, подпадающих под критерии субъектов малого бизнеса, определенных Федеральным законом «О развитии малого и среднего предпринимательства» от 24.07.2007 г. № 209-ФЗ (табл. 4) [2], можно выделить ЗАО «Сернурский сырзавод», ЗАО «СПП Салют», ООО Научно-производственную фирму «Республиканский молочный завод», ООО «Научно-производственная фирма «Геникс», ООО фирму «Инструмент-Н», ООО «Строй-Град», ООО «Наш профиль», ООО «Управление механизации строительства», «Колхоз Родина», ООО «Поволжская продовольственная компания», ООО «Логистик Групп», ООО «СК «ХТМ-Строй», ООО «ДРУЖИНА», ООО «Марийская Картонажная Мануфактура», ООО «Чистый город», ООО «Аргус», ООО «Альянс-Сервис» и т.д. Данные малые предприятия уже опередили свое место в экономике Республики и заняли в ней довольно устойчивые позиции.

Перейти к содержанию

Таблица 4 – Критерии отнесения к субъектам малого и микро бизнеса в Российской Федерации

Субъект	Средняя численность работников за предшествующий календарный год, чел.	Доходы от реализации за предшествующий календарный год, млн. руб.	Доля сторонних организаций в уставном капитале компании, %
Микропредприятия	≤ 15	120	≤ 49
Субъект малого бизнеса	16-100	800	≤ 49
Субъект среднего бизнеса	101-250	2000	≤ 49

Сложившаяся в Республике Марий Эл структура занятости по отраслям на малых и микро предприятиях и оборота (рис. 5) говорит о наибольшем развитии малого бизнеса в сфере оптовой и розничной торговли. Также происходит развитие малого бизнеса в промышленности и строительстве. Однако приоритетные отрасли реального сектора экономики в регионе получили недостаточное развитие.

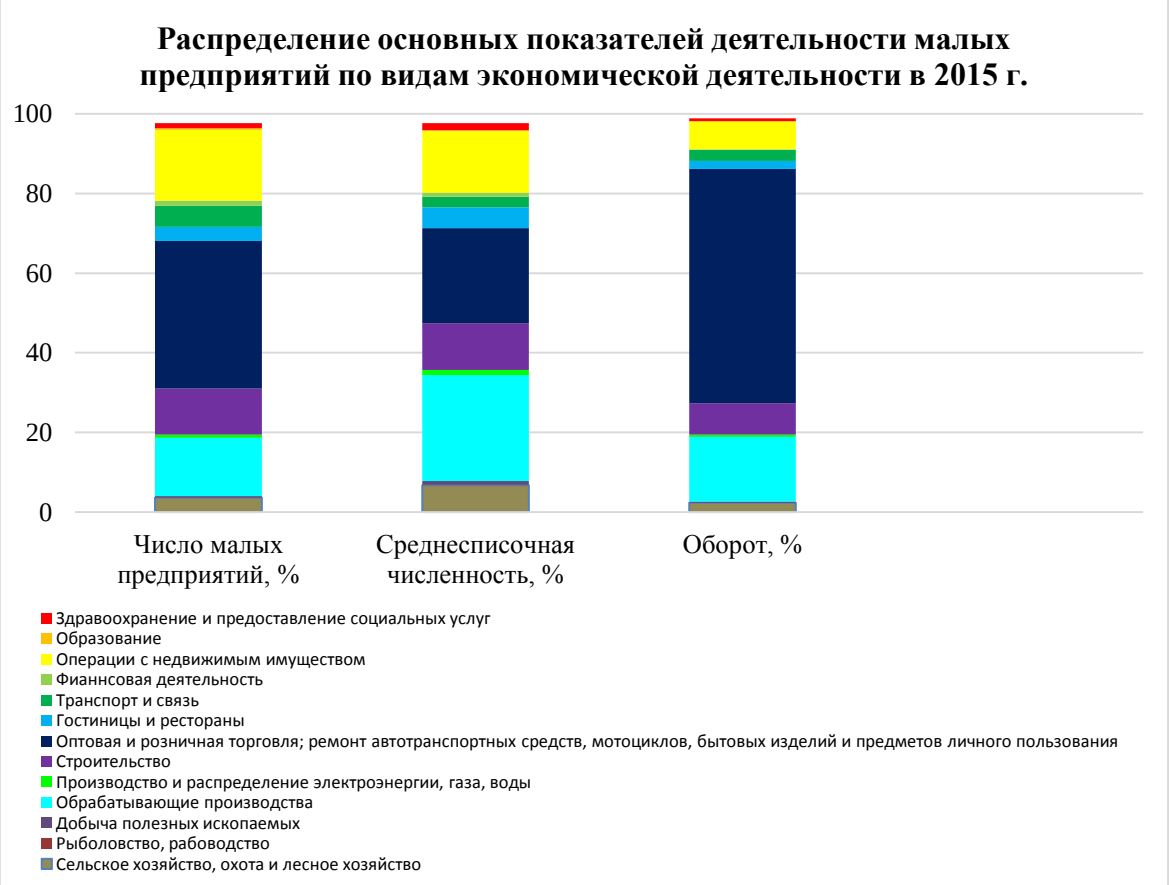

Рисунок 5 – Распределение основных показателей деятельности малых предприятий по видам экономической деятельности в 2015 г.

Перейти к содержанию

Таким образом, проведенный анализ основных показателей деятельности субъектов малого и микро бизнеса указывает на их недостаточные темпы развития в Республике Марий Эл. К причинам этого можно отнести:

1) недостаточные знания людей для постановки и ведения собственного рентабельного бизнеса;

2) несовершенство российского законодательства, вынуждающее часть индивидуальных предпринимателей уходить в «теневой» бизнес;

3) невысокий уровень доходов населения Республики и сложность в получении кредитов, необходимых для открытия своего бизнеса.

К проблемам малого бизнеса в Республике также можно отнести сложность привлечения высококвалифицированных специалистов в виду отсутствия возможности предложения им более высокой заработной платы и лучшего социального пакета по сравнению с крупными и средними предприятиями.

В целях решения вышеназванных проблем активная поддержка субъектам малого бизнеса на федеральном уровне оказывается Министерством экономического развития, Акционерным обществом «Федеральная корпорация (Корпорация МСП)», Акционерным обществом «МСП Банк», Фондом содействия развитию малых форм предприятий в НТС, Министерством сельского хозяйства России.

На территории Республики Марий Эл также реализуются следующие программы поддержки развития субъектов малого предпринимательства:

1) Программа «Развитие малого и среднего предпринимательства» государственной программы Республики Марий Эл «Экономическое развитие и инвестиционная деятельность (2013–2020 годы)»;

2) Программа «Государственная молодежная политика и вовлечение молодежи в социальную практику» государственной программа Республики Марий Эл «Развитие образования и молодежной политики» на 2013–2020 годы;

3) республиканская целевая программа «Развитие малого и среднего предпринимательства в Республике Марий Эл на 2012–2020 годы» [4, 5].

Еще одной особенностью субъектов малого бизнеса является высокая степень чувствительности к реализуемой в стране налоговой и бюджетной политике. Поэтому к мерам государственной поддержки субъектов малого бизнеса также можно отнести предоставление малым предприятиям налоговых льгот в рамках общего режима налогообложения и введения для них упрощенной системы налогообложения (УСН), направленной на снижение их налоговой нагрузки, упрощения ведения бухгалтерского и налогового учета и отчетности [1, 3].

Перейти к содержанию

Список литературы

1. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть первая от 31.07.1998 г. № 147-ФЗ. Часть вторая от 05.05.2000 г. № 117-ФЗ (с изменениями и дополнениями) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=181525.
2. О развитии малого и среднего предпринимательства: Федеральный закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ [Электронный ресурс] // СПС «Консультант Плюс». – Режим доступа: http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=193148#0 (дата обращения 10.11.2016).
3. О регулировании отношений в области налогов и сборов в Республике Марий Эл: Закон Республики Марий Эл от 27.10.2011 г. № 59-З [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.nalog.ru/rn12/about_fts/docs/5867814/.
4. Управление государственными финансами и государственным долгом Республики Марий Эл на 2014–2020 годы: Годовой отчет о ходе реализации государственной программы Республики Марий Эл за 2014 год [Электронный ресурс] // Министерство финансов Республики Марий Эл. – Режим доступа: http://mari-el.gov.ru/minfin/DocLib6/201505031505.rar.
5. Сводный годовой доклад о ходе реализации и об оценке эффективности государственных программ за 2014 год [Электронный ресурс] // Министерство экономического развития и торговли Республики Марий Эл. – Режим доступа: http://mari-el.gov.ru/mecon/DocLib8/085021052015.doc.
6. Республика Марий Эл в цифрах: Краткий статистический сборник. – Маристат: Йошкар-Ола, 2016 – 370 с.
7. Республика Марий Эл. 2015: Статистический ежегодник // Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Республике Марий Эл. – Йошкар-Ола, 2015. – 420 с.
8. Данные по формам статистической налоговой отчётности [Электронный ресурс] // Федеральная налоговая служба. – Режим доступа: https://www.nalog.ru/rn77/related_activities/statistics_and_analytics/forms/ (дата обращения 12.09.2016).

Перейти к содержанию

ПРОБЛЕМЫ И СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА В ОБЛАСТИ КОРПОРАТИВНОГО СТРАХОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И СФО

Специальность: *Экономика и управление народным хозяйством*
Направление: *Экономика, организация и управление предприятиями, отраслями, комплексами (сфера услуг)*

Автор: *О.С. МИЛЛЕР, студентка магистратуры Кемеровского государственного университета*

Стратегическая нацеленность субъектов национальной экономики на ускоренное развитие предопределяет необходимость интенсивного использования экономического потенциала страхования в России и в регионах, перспективы дальнейшего функционирования страхового бизнеса в рамках старой модели, ориентированной на массовое потребление стандартных страховых продуктов, остаются крайне ограниченными. В связи с этим возникает общественная потребность в реформировании страхования в целом, а также отдельных видов страхования.

The strategic focus of the national economy accelerate the necessity for intensive using of the economic potential of insurance in Russia and in the regions, the prospects of continued functioning of insurance business focusing on mass consumption of standard insurance products, remains extremely limited. In this connection there is necessity to reform the insurance in general and certain types of insurance.

Ключевые слова: страхование, рынок страхования, корпоративное страхование, страховые премии, страховые выплаты, добровольное страхование, обязательное страхование, страховщик, страхователь, клиентоориентированность.

Keywords: insurance, insurance market, business insurance, insurance payments, voluntary insurance, obligatory insurance, the insurer, the insured, client orientation.

Корпоративное страхование в России начало развиваться намного позже, чем в зарубежных странах, и, несмотря на это, сегодня корпоративное страхование – это совершенно новый вид поддержки бизнеса в России, позволяющий привлекать и удерживать квалифицированные кадры на предприятиях, положительно влияющий на

Перейти к содержанию

производительность труда, а также вызывающий большой интерес юридических лиц, как качественных клиентов для страховых организаций.

Корпоративное страхование является важным и приоритетным для страховых компаний, в связи с тем, что оно обеспечивает не только экономическую, но и социальную защищенность сотрудников, тем самым влияя на поддержку значительного числа граждан [8].

Говоря о зарубежном опыте проведения корпоративного страхования важно отметить, что корпоративное страхование, как отдельная сфера деятельности финансовой системы страхования, появилось сравнительно недавно. Тем не менее, его предшественниками стали отдельные виды страхования, давшие в последствие почву для развития этого нового сегмента рынка. Его развитие связывают с изменениями в общественном производстве, когда рост концентрации капитала, на основе потребностей нового технологического способа производства, обусловил необходимость развития отдельных сегментов страхового рынка.

Несмотря на то, что корпоративное страхование является сравнительно молодым видом страхования, оно имеет практику с древних времён: в Древнем Риме корпоративное страхование имело широкое распространение в различных профессиональных союзах и коллегиях, которые стремились защитить имущественные интересы своих членов.

В условиях кризиса, а также во время постоянно увеличивающих рисков важным становится поиск способов повышения эффективности финансовых систем, поэтому в настоящее время корпоративное страхование можно рассматривать, как один из основных рыночных механизмов обеспечения социальной стабильности и достойного качества жизни граждан общества.

Рынок корпоративного страхования в России – это значительно молодой вид страхового бизнеса, однако его используют большинство отечественных страховых компаний. Несмотря на стабильность, которая присутствует в данном сегменте страхового рынка, существует ряд проблем, которые распространяются по всей территории страны, и на которые нужно обратить внимание, как государственным органам, так и отдельным страховщикам для того, чтобы корпоративное страхование стало двигателем в страховом бизнесе, а также в ещё больших масштабах выполняло социально-экономические функции.

Региональный рынок корпоративного страхования представляет собой территориальную систему социально-экономических отношений в сфере обмена, обеспечивающую удовлетворение потребностей организаций и их сотрудников в страховой защите. Современный этап развития экономики и социальной сферы в Сибирском Федеральном округе, а также тенденции мировой экономики и интеграционные процессы ставят перед страховой отраслью новые цели и задачи, которые необходимо решать в короткие сроки.

Перейти к содержанию

Сибирский федеральный округ – субъект Российской Федерации, образованный 13 мая 2000 года Указом президента РФ, имеющий в своем составе 12 субъектов, среди которых есть республики, автономные и национальные образования, а также регионы.

В сравнении с другими субъектами Российской Федерации, исключая Москву и Санкт-Петербург, рынок страхования в Сибири развивается очень динамично.

В государственном реестре субъектов страхового дела на 31 декабря 2015 года зарегистрировано 478 субъектов страхового дела, в том числе 334 страховые организации, 124 брокера и 10 обществ взаимного страхования [10].

По состоянию на 1 января 2016 года на территории Сибирского федерального округа осуществляли свою деятельность 692 филиала страховых организаций (табл. 1). Местными из которых являются 26, что говорит о развитой культуре страхования в данном регионе, а также заинтересованности в страховом бизнесе региона.

Таблица 1 – Распределение региональных страховых организаций и филиалов по регионам СФО

Наименование региона	Филиалы СК	Местные СК	Всего:
Республика Алтай	27	0	27
Алтайский край	68	2	70
Республика Бурятия	48	0	48
Забайкальский край	38	2	40
Иркутская область	69	4	73
Кемеровская область	68	5	73
Красноярский край	74	5	79
Новосибирская область	79	5	84
Омская область	71	1	72
Томская область	58	2	60
Республика Тыва	21	0	21
Республика Хакасия	45	0	45
ИТОГО:	666	26	692

Как видно из таблицы 1 наибольшее количество зарегистрированных компаний приходится на Новосибирскую область – 84, далее на Красноярский край – 79, Кемеровскую и Иркутскую области – 73. Республика Тыва по количеству зарегистрированных страховых компаний, занимает последнее место. По количеству филиалов, работающих на страховом рынке, исследуемый регион стоит на последнем месте. Наибольшее количество собственных страховых компаний и филиалов

Перейти к содержанию

расположено в Новосибирской области, Красноярском крае и Кемеровской области [7].

Большинство самых сильных игроков на страховом рынке Сибири – региональные, что сложилось исторически – они появились в первые годы становления коммерческого страхования и сегодня продолжают занимать доминирующие позиции на страховом рынке Сибирского Федерального Округа.

Региональный страховой рынок определил особенности не только расстановки конкуренции. Показателен в этом смысле тот факт, что крупные предприятия Сибири могут пользоваться одновременно услугами нескольких страховых компаний.

В таблице 2 приведён список 15 лучших компаний по объёму собранных премий в СФО за 12 месяцев 2015 года. Из таблицы видно, что на первом месте находится страховая компания «Росгосстрах», которая занимает 17,33% рынка страхования Сибири. «Сбербанк страхование жизни» занимает второе место с объёмом собранных премий в 4 471,5 млн. руб. Страховая Компания «Согаз» заняла в 2015 году третье место в СФО по объёму собранных премий, и её доля рынка составила – 6,32%.

Таблица 2 – ТОП-15 страховых компаний по объёму собранных премий в СФО за 12 месяцев 2015 года

№	Наименование страховой компании	Поступления (млн.руб.)	Доля рынка СФО
1	РОСГОССТРАХ	10 597,9	17,33%
2	СБЕРБАНК страхование жизни	4 471,5	7,31%
3	СОГАЗ	3 866,0	6,32%
4	РЕСО-Гарантия	3 698,2	6,05%
5	ИНГОССТРАХ	3 599,1	5,88%
6	ВСК	3 547,2	5,80%
7	АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ	3 217,5	5,26%
8	РОСГОССТРАХ-ЖИЗНЬ	2 068,6	3,38%
9	Надежда (Красноярск)	1 740,3	2,85%
10	Согласие	1 325,1	2,17%
11	НГС-Росэнерго (Горно-Алтайск)	1 053,8	1,72%
12	СДС (Кемерово)	1 026,5	1,68%
13	УРАЛСИБ	684,9	1,12%
14	Сибирский Спас (Новокузнецк)	582,4	0,95%
15	АНГАРА (Братск)	497,6	0,81%
ИТОГО по рынку СФО:		61 166,0	100%

В ТОП-15 лучших компаний по Сибири входят и региональные страховые компании. Например, страховая компания «Надежда» (г.

Перейти к содержанию

Красноярск) находится на 9 месте в данном рейтинге, а компания «НГС-РОСЭНЕРГО» (г. Горно-Алтайск) занимает 11 место, за ними следует «СДС» (г. Кемерово) с долей рынка по СФО – 1,68%. Страховая компания «Сибирский Спас» (г. Новокузнецк) находится на 14 месте, а компания «АНГАРА» (г. Братск) – на 15 месте [9].

Таким образом, региональные страховые компании занимают не последние места в списке ТОП-15 страховых компаний по Сибири наравне с самыми крупными компаниями России.

Корпоративное страхование активно развивается в Сибирском федеральном округе. Данный вид страхования особенно актуален в период кризиса. Для предпринимателей важно сохранить качественных сотрудников, поэтому возникает вопрос о социальных льготах для них. Зачастую руководители стараются обеспечить своих сотрудников полисами негосударственного пенсионного страхования.

Далее рассмотрим данные за 2015 год по отдельным видам корпоративного страхования.

Корпоративные виды страхования активно развиваются на рынке СФО (табл. 3), однако по основным видам к 2015 году отмечается уменьшение темпов роста, что подтверждает тот факт, что экономика находится в состоянии кризиса и происходит сокращение спроса на страховые продукты.

Страхование имущества юридических лиц, как один из основных видов корпоративного страхования, к 2015 году сокращает темпы роста на 20,5% относительно 2014 года, что является рефлексией кризисных явлений, а именно сокращение у предприятий статей расходов за счёт сокращения оплат страховых премий.

По страхованию грузов наблюдается также отрицательная динамика – сокращение объёмов сборов на 17,6% относительно 2014 года. Данный вид страхования является новым для Сибири, однако становится всё более популярным, несмотря на сокращение темпов роста.

Положительная динамика наблюдается по страхованию предпринимательских рисков – увеличение объёмов страховых премий практически в 2 раза. Данный показатель говорит о заинтересованности руководителей организаций и предприятий в сохранение денежных средств, а также защите от различных рисков.

Перейти к содержанию

Таблица 3 – Данные о страховых премиях в Сибири по отдельным видам корпоративного страхования в период 2011–2015 гг.

Вид корпоративного страхования:	Страхование имущества юридических лиц	Страхование средств железнодорожного транспорта	Страхование воздушного транспорта	Страхование средств водного транспорта	Страхование грузов	Страхование ГО владельцев средств воздушного транспорта	Страхование ГО владельцев водного транспорта	Страхование ГО за причинение вреда вследствие недостатков, товаров, работ, услуг	Страхование предпринимательских рисков	Страхование финансовых рисков	Страхование ГО организаций, эксплуатирующих ОПО	Обязательное страхование ГО владельцев ОПО в результате аварии на опасном объекте
2011 год, млн. руб.	2200	28,6	67,1	15,32	496,6	7,81	1279	66,7	0	0	77,78	0
2012 год, млн. руб.	2661	42,76	194,4	18,69	478,1	13,13	4,06	41,51	20,27	1559	34,83	894,5
Темп роста, %	20,98	49,51	189,7	22,00	-3,73	68,12	-99,6	-37,7	100,0	100,0	-55,2	100,0
2013 год, млн. руб.	3125,	20,12	170,7	14,37	494,9	16,89	28,76	46,73	12,35	1349	15,61	913,7
Темп роста, %	17,42	-52,9	-12,0	-23,1	3,50	28,64	608,3	12,58	-39,1	-13,5	-55,1	2,15
2014 год, млн. руб.	2863	15,9	219,4	17,66	439,2	14,81	28	59,89	21,32	1084	15,07	681,0
Темп роста, %	-8,37	-20,9	28,58	22,89	-11,2	-12,3	-2,64	28,16	72,63	-19,5	-3,46	-25,4
2015 год, млн. руб.	2276	11,44	181,2	20,73	361,8	14,49	28,57	58,47	46,17	623,8	6,6	593,0
Темп роста, %	-20,5	-28,0	-17,4	17,38	-17,6	-2,16	2,04	-2,37	116,5	-42,5	-56,2	-12,9

Негативные тенденции на рынке труда и существенное снижение рентабельности отечественного бизнеса требуют от собственников предприятий и организаций жёстких, управленческих решений, направленных на снижение операционных расходов, в том числе через сокращение всевозможных мотивационных и стимулирующих программ, которые часто включают в себя корпоративные продукты [6].

На корпоративное страхование Сибири и РФ в современное время влияет ряд факторов, который негативно отражается на деятельности данного рынка. Эти факторы можно смело назвать проблемами.

В первую очередь, это низкий уровень платежеспособности граждан РФ. Зафиксированное снижение доходов населения продолжилось и усилилось к 2015 году. В марте 2015 года глубина падения реальных заработных плат по отношению к 2014 году превысила 10% по России (в

Перейти к содержанию

кризисный 2009 год самый низкий показатель заработной платы имел сокращение на 5,4% к уровню предшествующего года). В Сибирском Федеральном округе большое количество организаций объявили о банкротстве. При снижении реальных доходов граждан снижается мотивация для участия в добровольных финансовых операциях. А у руководителей предприятий возникает вопрос о сокращении каких-либо расходов, не говоря об уклонении от обязательных видов страхования, тем более, что население страны переключилось на стратегию экономии.

Второй проблемой для корпоративного страхования в России и СФО становится отсутствие заинтересованности в заключении договоров корпоративного страхования. Низкий уровень рекламы и продвижения корпоративных продуктов присутствует на страховом рынке. Это связано с низкой клиентоориентированностью страхового рынка в последние годы. Ориентация бизнеса направлена на долгосрочные продукты и финансово устойчивых клиентов, которые имеют большой опыт работы, а также действительны более 3 лет. Для организаций, которые начинают только свой путь развития, соответственно, очень высокие тарифы.

В настоящее время в соответствии с российским законодательством, при заключении со страховой компанией коллективного договора по программе долгосрочного накопительного страхования жизни своих сотрудников, пенсионного страхования работодатель вынужден платить около 30% дополнительных налоговых отчислений, поэтому такие программы не представляют для него экономической выгоды. Именно в этом кроется следующая проблема рынка корпоративного страхования – несовершенство законодательной базы. Необходимо совершенствовать законодательство в части выравнивания налоговых условий с негосударственными пенсионными фондами при продаже корпоративных программ. В настоящее время, если работодатель покупает пенсионную программу для своих сотрудников в НПФ, он не платит взносы в социальный фонд с этой суммы. За рубежом именно такие программы долгосрочного страхования жизни и пенсионного страхования позволяют обеспечить достойный уровень пенсионного обеспечения сотрудников корпораций. Например, в Швеции, с очень высоким уровнем социальной защиты, до 70% объёма средств пенсионного обеспечения граждан аккумулируется за счёт корпоративных пенсионных программ, 20% – за счёт государственных программ, 10% – за счёт средств самих граждан. Корпоративная часть страховых накоплений составляет основную долю пенсии, пенсионные программы согласовываются и утверждаются на уровне профсоюзов. Корпоративная пенсия считается принципиальной частью социального пакета, влияющей на выбор человеком места работы наравне с зарплатой. Таким образом, проблему необходимо решать.

Следующая проблема – низкий уровень проникновения страховых услуг в сферу малого и среднего бизнеса. Спрос на корпоративное

Перейти к содержанию

страхование сохраняется лишь со стороны крупных корпораций, которые работают по международным стандартам управления рисками.

Ещё одна проблема – высокая доля вменённых и обязательных видов страхования во взносах по корпоративному страхованию (страхование залогов, различных видов ответственности).

Далее следует рассмотреть основные тенденции на рынке корпоративного страхования России.

Российские работодатели сталкиваются с определенными вызовами на фоне того, что им приходится вести бизнес в условиях достаточно долгого периода возврата по инвестициям, осложняющихся текущей геополитической ситуацией. Как и на сформировавшихся рынках, работодатели в России вынуждены нести дополнительные расходы, связанные с пенсионным обеспечением и здоровьем сотрудников предпенсионного возраста, при этом решая задачи по подбору замещающих кадров с адекватными способностями и навыками, а также учитывая возросшую требовательность кандидатов [7].

Такие непростые условия требуют от компаний серьёзного подхода к решению задачи: необходимо управлять прибыльностью и производительностью предприятия в краткосрочной перспективе и одновременно позиционировать свои организации на долгосрочное развитие силами талантливых сотрудников, которые должны быть хорошо и надолго замотивированы и сфокусированы на своей работе.

Явное преимущество заключается в том, что существуют возможности развить имеющуюся модель корпоративного страхования так, чтобы ответить на эти вызовы. Результат, полученный в итоге исследования тенденций корпоративного страхования в России, говорит о том, что хорошо продуманный, гибкий и тщательно доведённый до сотрудников пакет социальных страховых льгот может стать ключом к подходу к сотрудникам. И, принимая во внимание различные модели оптимизации расходов и возрастающую профилактическую направленность медицинского страхования, обновлённый корпоративный план может стать эффективным и недорогим инструментом управления талантами.

Страховой рынок СФО достаточно развит. Сибирь является регионом со стабильным выражением общероссийских тенденций, где страхование развивается адекватно возможностям регионов и имеются предпосылки стать регионом со значительным ростом на общероссийском рынке.

Сибирь имеет схожие тенденции развития страхового рынка с тенденциями Российского рынка страховых услуг. Главной особенностью страхового рынка Сибирского Федерального округа является доминирующая роль местных страховщиков. Исторически сложилось, что в Сибири, в отдалённом от центра страны регионе, стали возникать

Перейти к содержанию

страховые общества ранее, чем во многих других регионах, на этой почве возникли и региональные страховые компании, которые активно развиваются и сегодня. Региональные страховщики предлагают большой выбор продуктов для корпоративных клиентов. И выбор клиентов, как правило, крупных промышленных предприятий, остаётся за региональными компаниями.

Следующей тенденцией Сибирского рынка корпоративного страхования является ориентация на сохранение клиентов и сокращение убыточности в период кризиса. Для того, чтобы повысить доходность, необходимо повысить тарифы. А если повысить тарифы, клиенты откажутся от услуг. Сами страховые компании готовы отказаться от сверхприбыли и урезают свои страховые бонусы, но остановить рост цен на медицинские услуги они не в силах. Инфляция в ДМС в 2015 г. превысила18–20%. Таким образом, в этом году страховые компании, чтобы не уйти с рынка (по прогнозам численность страховых компаний продолжит сокращаться и составит в 2018 году 179 организаций), будут вынуждены ещё увеличить стоимость полисов ДМС для корпоративных клиентов в среднем на 20% по сравнению с прошлым годом. Это неизбежно приведёт к сокращению числа клиентов, поскольку большинство компаний, в условиях кризиса, имеют фиксированный бюджет на ДМС и едва ли станут его повышать. При этом следует учитывать объективные факты, что компании в последнем квартале 2015 года уже сокращали штат, уменьшали размер бюджета, производили экономию. Несмотря на сокращение штатов, работодатели заинтересованы в здоровье сотрудника и в том, чтобы он как можно меньше отсутствовал на рабочем месте как в связи с временной нетрудоспособностью.

Другой существенной особенностью корпоративного страхования в Сибири является высокая степень образованности страхового сообщества, которая проявляется в авторитете страховой компании – СДС-Страхование. На государственном уровне сложилась такая модель взаимоотношений сообщества страховщиков и государства, которая может служить своеобразной моделью построения подобных отношений на местах.

Также, особенности регионального рынка корпоративного страхования и в целом по России очень схожи. Тенденции имеют различия только на микроуровне, относящиеся к вопросам экономики регионов и региональных страховщиков.

В современных экономических условиях спрос на страховые услуги по корпоративному страхованию значительно снижается, и это является серьёзной угрозой для дальнейшего развития страхового рынка.

Корпоративное страхование – необходимый инструмент для выживания в кризис для предприятий и организаций, потому что именно этот вид страхования обеспечивает защитой от различных рисков, в том

Перейти к содержанию

числе финансовых и предпринимательских. Анализ и модернизация данного вида страхования очень актуальны на данном этапе экономического развития.

Произведём анализ проблем, с которыми сталкивается страховая компания при проведении корпоративного страхования на современном этапе.

Самой главной проблемой является низкий уровень страховой культуры в России, что приводит к уменьшению страховых премий, и что особенно видно в период кризиса. Недостаток знаний и понимания страховых продуктов не позволяет работодателям в полной мере рассмотреть возможности корпоративного страхования, а также увидеть перспективы от этого. Уровень страховой культуры предпринимателей и руководителей предприятий также очень низкий, что не даёт возможности использования корпоративных продуктов страхования в организациях. Многие руководители не считают выгодным использование страхования, что говорит о низкой информированности в данной сфере, а также предвзятом отношении к страхованию, которое сформировалось у большинства россиян после 90-х годов [4].

Второй значительной проблемой является низкий уровень проникновения страховых услуг, особенно в малом и среднем бизнесе. Для корпоративного страхования также необходимы клиенты. В основном клиентами являются крупные организации, которые соглашаются на договора с большими страховыми суммами, но для крупных страховых компаний, как, в основе своей, розничной компании необходимы клиенты и из среднего, и малого бизнеса, для того, чтобы были разные сегменты клиентов, для которых могли быть интересны продукты конкретных страховщиков. В период нестабильной экономической ситуации в 2015 году спрос на корпоративное страхование сохраняется в основном со стороны крупных корпораций, работающих по международным стандартам, а также благодаря тому, что высока доля обязательных видов страхования по корпоративным видам. Таким образом, спрос со стороны малого и среднего бизнеса из-за тяжелой финансовой обстановки на добровольные виды страхования снижается, что не даёт корпоративному страхованию активно развиваться [11].

Значительной проблемой в целом для страхования является нестабильность на мировых финансовых рынках – возможна негативная динамика ВВП, снижение объёмов банковского кредитования по России и в Сибири и снижение уровня потребления страховых продуктов. Это, главным образом, отразится на замедлении темпов восстановления спроса на добровольные виды страхования, а именно на продукты корпоративного страхования. Многие предприятия и организации в период кризиса сокращают расходы на страхование, что влияет на замедление темпов роста премий.

Перейти к содержанию

Еще одна значительная проблема для корпоративного страхования – недостаточное качество надзора за страховыми компаниями, которые осуществляют демпинг страховых тарифов в погоне за прибылью. Страховщики производят серьезные актуарные расчёты прежде, чем заключать договор с крупными организациями. При наличии в расчётах отклонения от норм убыточности компания вправе не взять на страхование данные риски. Однако, многие компании, понижая тарифы на корпоративное страхование, переводят клиентов к себе, предоставляя им более выгодные условия, но не всегда выгодные тарифы являются гарантией своевременно выплаченных возмещений. Страховое мошенничество – это серьёзная проблема в области корпоративного страхования. Мошеннические схемы в страховании, ужесточение политики урегулирования убытков страховых компаний – всё это не лучшим образом влияет на имидж страховых организаций в глазах клиентов. Как показывают различные опросы, проводимые независимыми социологами, нарушение пунктов страхового договора страховой компанией не является преступлением. Поэтому в условиях недоверия к страховым компаниям, страховые компании стараются выдерживать свой имидж, работая с клиентами согласно деловой этике [12].

Выделенные проблемы являются в основном внешними, но и внутри самой страховой компании необходимо производить изменения, для того чтобы и в период нестабильной экономической ситуации сохранить свои позиции на рынке корпоративного страхования. Рассмотрим пути решения поставленных проблем, которые могут стать перспективными направлениями дальнейшего развития компании в этой отрасли.

Для решения первой проблемы, как неосведомленность в страховании руководителей организаций и предприятий, необходима непосредственная коммуникация с ними, для того, чтобы объяснять о возможностях и перспективах страхования, а также для повышения бизнес культуры в России. Действия страховых компаний уже движутся в направлении прямой коммуникации, однако необходимо увеличение обхвата коммуникаций клиентов, например, общение с представителями малого и среднего бизнеса. Данное взаимодействие позволит решить и вторую проблему, как малая вовлеченность в страхование малого и среднего бизнеса.

Для вовлечения малого и среднего бизнеса в корпоративное страхование необходимо проведение дополнительных мастер-классов и семинаров по корпоративному страхованию, как возможности сохранения своего бизнеса в период кризиса, а также действия через центры поддержки предпринимательства, которые активно развиваются по всей России. Центры поддержки предпринимательства проводят тренинги и обучения по ведению бизнеса. В данные обучения можно включать и блок по страхованию, который позволит привлечь новых клиентов в данный вид

Перейти к содержанию

страхования, а также в страховых компаниях. А также необходимо использование бонус-малусов для предпринимателей, которые только начинают свой бизнес и впервые заключают договора страхования. Важно привлечение клиентов, которые переходят на международные стандарты финансовой отчётности, для которых страхование является необходимым. Для этого нужно производить мониторинг потенциальных клиентов, а также уточнять информацию по переходу на другой способ финансовой отчётности. Для повышения уровня охвата объектов корпоративного страхования также необходимо расширение брокерского канала продаж, который позволит увеличить количество клиентов в данной отрасли страхования [3].

Кризис – это новые возможности для переоценки действий страховой компании. Для страховых компаний в период нестабильной экономической ситуации необходимо продолжать идти вперёд, однако, не ориентироваться на наращение доли рынка, а увеличивать рентабельность, прибыль, стабильный страховой портфель, повышать производительность и эффективность. Необходимо продолжать ориентироваться на свои принципы, например, в оценке рисков, чтобы не допускать высокого уровня убыточности [1].

Актуальным для страховщиков выступает организация эффективной борьбы с мошенническими действиями в области страхования имущества организаций, что обуславливает необходимость в комплексном подходе, который включает в себя: углубленное проведение экспертиз перед заключением договоров, ужесточенный контроль за работой агентов, введение аттестации независимых экспертов, разработка алгоритмов совместной деятельности страховых компаний, совершенствование взаимодействия между правоохранительными органами и страховыми компаниями.

Страхование – инструмент для экономического развития общества, роль которого многогранна. Одним из направлений развития страхового рынка в России является корпоративное страхование. Оно предусматривает большое количество факторов, которые могут влиять на развитие бизнеса. Данный вид страхования необходим для российского бизнеса, как рычаг сохранности денежных средств и имущества. Корпоративное страхование появилось сравнительно недавно, однако имеет ряд особенностей, которые раскрываются с положительной стороны в условиях кризиса. Также, данный вид страхования выполняет ряд функций, которые обеспечивают определенные гарантии для застрахованных экономических субъектов. Следовательно, этот, относительно новый, вид страхования актуален для современной нестабильной экономической ситуации в России [2].

Корпоративное страхование имеет большой зарубежный опыт, который активно применяется во многих странах, где данный вид

Перейти к содержанию

страхования ещё не существовал, а также находит широкое распространение и в России, как совершенно новый вид страхования, способный улучшить финансовое положение отдельных предприятий, а также в целом Российской экономики.

Возникновение страхования в Сибири обусловлено рискованным характером общественного производства, а также большой потребностью в нём. Постепенно страхование стало всеобщим универсальным средством, которое обеспечивает защиту имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении страховых случаев за счёт страховых фондов, которые формируются из уплачиваемых страховых премий. В целом на протяжении своей истории Сибирский Федеральный округ оставался для государства сырьевым придатком, источником пополнения казны. Большое количество опасных предприятий и работников на них нуждалось в страховании. Сибирь активно приняла участие в истории страхового дела в России, что благоприятно влияло на экономическое развитие регионов, входящих в СФО, так и на страну в целом.

На рынке страхования Сибири наблюдается сокращение темпов роста по собранным премиям, однако рынок продолжает расти и развиваться, несмотря на нестабильную экономическую ситуацию в стране. Местные страховщики продолжают свою работу на уровне со Всероссийскими страховыми компаниями, не отстают по объёму собранных премий, что говорит о развитости страховой культуры в регионе и нужде граждан в защите интересов. Корпоративное страхование – важный вид страхования в период кризиса, который как весь рынок развивается, несмотря на снижение объёмов собранных премий. Эта тенденция понятна в связи с сокращением и ликвидацией многих предприятий в Сибири, котрые происходят и по сей день.

Рынок корпоративного страхования в России и в СФО имеет ряд проблем, которые важно решать в короткие сроки, потому что данный вид страхования сможет положительно повлиять на исход кризиса.

Особенности регионального рынка корпоративного страхования и в целом по России очень схожи. Тенденции имеют различия только на микроуровне, касаемо вопросов экономики регионов и региональных страховщиков.

Следует отметить, что корпоративное страхование в регионах обеспечивает помощь в решении многочисленных задач социального и экономического характера, формирует фонд для покрытия ущерба, наносимого стихийными бедствиями, авариями и катастрофами гражданам и субъектам хозяйственной деятельности.

Корпоративное страхование позволит экономике Российской Федерации осуществить поддержку предприятий и организаций, которые находятся в трудном положении в период кризиса, а также повысить уровень страховой культуры руководителей по России.

Перейти к содержанию

Таким образом, можно сделать вывод, что рынок корпоративного страхования в России и в СФО имеет ряд проблем, которые важно решать в короткие сроки, потому что данный вид страхования сможет положительно повлиять на исход кризиса.

Список литературы

1. Алиев Б.Х. Маркетинговые аспекты развития региональных рынков страхования в России [Текст] / Б.Х. Алиев, Э.С. Вагабова, Р.А. Кадиева. – М.: Юрайт, 2011. – 15 с.
2. Вавилова И. Новая парадигма роли государства в развитии страхования [Текст] / И. Вавилова // Страховое дело. – 2014. – №7. – С. 3-8.
3. Вавилова И. Поддержка конкуренции на страховом рынке [Текст] / И. Вавилова // Страховое дело. – 2013. – №12. – С. 26-31.
4. Верещагина Ю. Роль корпоративного страхования в процессе слияния и поглощения на страховом рынке [Текст] / Ю. Верещагина // Гуманитарные науки в XXI веке. – 2014. – №21. – С. 79-82.
5. Гражданский кодекс Российской федерации от 30.11.1994 № 51-ФЗ // СПС «Консультант Плюс» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/ (дата обращения: 20.04.2016).
6. Динамика рынка страхования. Аналитика // Страхование сегодня [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.insur-info.ru (дата обращения: 12.05.2016).
7. Корпоративное страхование // Про страхование 24 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.prostrahovanie24.ru (дата обращения: 20.05.2016).
8. Об организации страхового дела в Российской Федерации: Федеральный Закон от 27.11.1992 № 4015-1 // СПС «Консультант Плюс» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://base.consultant.ru/ (дата обращения 03.05.2016).
9. Рейтинг страховых компаний // Рейтинговое агентство Эксперт РА [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.raexpert.ru (дата обращения 08.06.2016).
10. Статистические показатели и информация об отдельных субъектах страхового дела // Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.cbr.ru (дата обращения: 04.05.2016).
11. Шахов А.М. Финансовые стратегии обеспечения конкурентоспособности страховых организаций [Текст] / А.М. Шахов // Управление экономическими системами. – М.: Юрист. – 2011. – С. 26-27.
12. Юлдашев Р. Место корпоративной культуры в реализации стратегии клиентоориентированной страховой компании [Текст] / Р. Юлдашев, О. Шутова // Страховое дело. – 2013. – №9. – С. 5-6.

Перейти к содержанию

ОЦЕНКА ИНВЕСТИЦИОННОГО КЛИМАТА КИРОВСКОЙ ОБЛАСТИ И ПЕРСПЕКТИВЫ ЕГО ПОВЫШЕНИЯ

Специальность: *Экономика и управление народным хозяйством*
Направление: *Управление инвестициями*

Автор: *Ю.А. ПЕРМИНОВА, студентка 2 курса магистратуры Института экономики, управления и финансов Марийского государственного университета*

Понятие инвестиционный климат характеризует ситуацию или состояние в отношении инвестиций, чаще всего в пределах какой-либо территории. Инвестиционный климат можно охарактеризовать как комплексную оценку, состоящую из множества показателей - экономика, отношение к частной собственности, административное регулирование, политическая стабильность и т.д. Для модернизации экономики и дальнейшего успешного развития России необходимо уделять особое внимание данному аспекту, в особенности, оценке инвестиционного климата регионов России, ведь именно от социально-экономического положения, от инвестиционного климата регионов зависит положение страны как на отечественной, так и на мировой арене.

The concept of the investment climate is the situation or condition with regard to investment, often within a territory. The investment climate can be described as a comprehensive assessment, consisting of a set of indicators - economy, related to private property, administrative regulation, political stability, etc. For the modernization of the economy and the further successful development of Russia it is necessary to pay special attention to this aspect, in particular, assessing the investment climate in the regions of Russia, because it is the socio-economic situation, the investment climate in the region is dependent on the position of the country as the domestic and the international arena.

Ключевые слова: инвестиции, инвестиционный климат, инвестиционная привлекательность, интегральный показатель, экономический ранг, конкурентный потенциал, инвестиционный потенциал, рейтинг инвестиционного риска, бизнес-климат региона, рейтинговые агентства, эффективность инвестиций.

Keywords: investments, investment climate, investment attractiveness, integral index, economic grade, competitive potential, investment potential, investment risk rating, the business climate in the region, rating agencies, investment efficiency.

Перейти к содержанию

Привлечение инвестиций является одной из основных проблем современности. В условиях макроэкономической нестабильности, когда инвесторы более детально подходят к оценке объектов инвестирования в связи с возросшими рисками, данный тезис становится наиболее актуальным.

Тема инвестиционного климата региона широко рассматривается как отечественными, так и зарубежными авторами. Существует огромное количество методик, рейтингов оценки инвестиционного климата на сегодняшний день и, к сожалению, их разнообразие является большой проблемой. Различные авторы, такие как И.В. Гришина, Г.П. Подшиваленко, А. Бакитжанов и т.д. занимаются исследованием в этой области, существует множество методик оценки инвестиционного климата региона (методика рейтингового агентства RAEX, методика Института экономики РАН, Региональные кредитные рейтинги агентства Standard & Poor's и другие), но несмотря на это, единая методика оценки инвестиционного климата региона на законодательном уровне до сих по не утверждена [6, с.161–169].

На основании описания объема инвестиций, анализа их структуры по вертикали и горизонтали существует подход, определяющий инвестиционную привлекательность. В итоге можно сделать вывод о благоприятной или неблагоприятной ситуации в регионе.

Суть данной методики оценки состоит в использовании интегрального показателя надежности инвестиционного климата. Чтобы оценить данный показатель, необходимо сформировать определенную совокупность частных показателей, значения которых определяются экспертным или расчетно-аналитическим путем по 10-балльной шкале (при помощи их взвешивания с учетом их значимости и вкладом в итоговую оценку).

Расчет интегрального показателя оценки состояния инвестиционного климата (К) производится как арифметическая средневзвешенная величина значений частных показателей [2, с.89].Значение данного показателя может находиться в интервале от 0 до 10, чем ближе значение К к 10, тем более благоприятным климатом обладает регион.

Также существует модель, которая включает экономическую и рисковую составляющие, на основе качественных и количественных составляющих. Так, эффективность инвестиций (Iэф.) на уровне всей страны определяется по формуле 1:

$$Iэф. = \frac{GDP}{I}, \qquad (1)$$

где GDP – валовой внутренний продукт;

I – объем инвестиций за год, которые обусловили создание ВВП.

Перейти к содержанию

При эффективности вложений, превышающем единицу, можно делать вывод об их окупаемости.

С целью эффективного анализа условий использования инвестиций применяется категория инвестиционного климата, которая состоит из совокупности экономических, социальных, организационных, политических, правовых, социокультурных предпосылок, которые предопределяют целесообразность и привлекательность инвестирования в экономику страны, региона, фирмы [5, с.105].

Конкурентное преимущество региона – привлекательность региона для инвесторов по сравнению с другими регионами. Инвестиционный климат (ИК) включает конкурентный потенциал и конкурентоспособность региона и является, например, аддитивной взвешенной (в которой все слагаемые имеют вес в соответствии с их важностью) функцией от двух этих аргументов:

$$ИК = А * Кс + В * Кп, \quad (2)$$

где ИК – инвестиционный климат;

Кп – конкурентный потенциал региона;

А, В – весовые коэффициенты, которые отражают вклад КС и КП в конкурентный статус региона;

Кс – эффективность региона в краткосрочном периоде [4, с.33]:

$$Кс = И_н * И_к / И_э, \quad (3)$$

где $И_н$ – нормативный индекс безопасности предпринимательской деятельности;

$И_к$ – качественный индекс – взвешенная сумма оценок параметров состояния региона;

$И_э$ – цена деятельности в данном регионе – взвешенная сумма оценки относительных затрат деятельности (стоимость коммунальных услуг, стоимость аренды, дополнительное налогообложение и другое) [3, с. 91].

Проведем оценку инвестиционного климата региона, на примере Кировской области.

Правительством Кировской области с 2010 года было выбрано направление на развитие региональной политики, с учетом инвестиционной составляющей. Принятию данного решения способствовало то, что инвестиционная активность в регионе была низкая, связанная с уменьшением доли бюджетных инвестиций, незначительным инфраструктурным потенциалом и огромными финансовыми рисками.

В первую очередь Правительство области при создании новой региональной инвестиционной политики обратило внимание на снижение финансовых рисков, а также инфраструктурных ограничений и разработку новых механизмов привлечения внебюджетных инвестиций.

Перейти к содержанию

В настоящее время основополагающими нормативными правовыми документами в области инвестиционной деятельности и формирования благоприятного инвестиционного климата является Закон Кировской области № 537-ЗО от 02.07.2010 «О регулировании инвестиционной деятельности в Кировской области» и Постановление «Об утверждении государственной программы Кировской области «Развитие экономического потенциала и формирование благоприятного инвестиционного климата» на 2013-2020 годы» №189 / 829 от 28.12.2012 [1].

На основе приведенной ранее методики оценим инвестиционный климат Кировской области. Для этого построим таблицу 1, отражающую параметры конкурентного потенциала, их веса и оценку по сравнению с базовым по пятибалльной шкале.

Таблица 1 – Показатели конкурентного потенциала Кировской области

Параметры конкурентоспособности	αI (веса)	Ai (оценка)		
		2013 г.	2014 г.	2015 г.
1. Динамика роста экономики	0,06	3,00	2,50	3,00
2. Структура местной экономики	0,07	4,00	3,50	3,50
3. Качество жизни	0,04	1,50	2,75	2,75
4. Трудовые ресурсы	0,04	4,00	4,00	4,00
5. Вмешательство в экономику со стороны местных властей	0,05	3,00	3,25	3,25
6. Производительность	0,08	3,00	2,75	2,75
7. Социально-экономическая стабильность	0,08	4,00	3,75	3,75
8. Местное развитие по сравнению с региональным развитием	0,02	3,50	3,50	3,50
9. Наличие доступных земельных участков	0,03	4,00	4,00	4,00
10. Развитие инфраструктуры бизнеса:				
10.1 Финансовой	0,07	3,00	3,00	3,00
10.2 Системы регулирования занятости населения	0,06	5,00	3,00	3,00
10.3 Коммуникации	0,04	3,25	3,25	3,25
11. Функционирование ЖКХ	0,05	2	2,25	2,25
12. Транспорт, дорожная сеть	0,09	3,00	3,00	3,50
13. Уровень образования	0,05	4,00	4,00	4,00
14. Источники сырья и рынков, их доступность	0,05	3,50	3,00	2,50
15. Планировка территории, архитектура	0,05	3,00	3,00	3,00
16. Месторасположение региона	0,07	3,00	3,00	3,00

На основе данных таблицы 1 значение $И_к$ для Кировской области равно 3,20.

Для того чтобы подсчитать величину $И_э$ для Кировской области составим таблицу 2.

Перейти к содержанию

Таблица 2 – Показатели инвестиционного потенциала Кировской области

Факторы развития	βi (веса)	Bi (оценка)		
		2013 г.	2014 г.	2015 г.
1. Стратегический план развития	0,18	4,00	3,75	4,00
2. Локальные предприятия, их индивидуальные планы развития	0,15	3,50	3,25	3,50
3. Интеллектуальный потенциал региона	0,15	4,50	3,25	3,00
4. Промышленный потенциал региона	0,11	3,00	3,50	3,50
5. Наличие барьера входа	0,09	2,50	2,75	2,50
6. Трудовой потенциал	0,07	4,00	4,00	4,00
7. Наличие прогнозов развития рынка	0,15	4,00	4,00	4,00
8. Предпринимательский климат	0,10	2,50	2,50	2,50

Значения весовых коэффициентов мы определили экспертно, а затем нормировали с помощью формул $А = Аб/(Аб + Вб)$ и $В = Вб/(Аб + Вб)$. Вычислив $И_э$ для Кировской области получаем 3,44. Во всех расчетах индекс безопасности ведения бизнеса на данной территории принимаем за единицу, так как здесь отсутствует военное положение, а также район экологически безопасен. Подставим полученные значения в формулу конкурентоспособности региона:

Кс Кировской области: $Кс = 1 * 3,2/3,44 = 0,93$.

Для идеального региона этот показатель равнялся бы 1. Значение Кп для Кировской области – 3,44, это довольно высокий показатель, так как для идеального региона он равнялся бы 5, то есть почти ¾ от идеального показателя.

Далее оценим инвестиционный климат Кировской области:

Инвестиционный климат Кировской области равен: 0,6*0,93+0,4*3,44 = 1,933.

Для идеального региона этот показатель равнялся бы 2,6, то есть показатель инвестиционного климата Кировской области составляет 74,34% от идеального уровня.

По данным Рейтингового агентства «Эксперт» за 2015 год Кировская область в рейтинге «Эксперт РА» поднялась на 21 позицию по направлению «инвестиционные риски», в рейтинге инвестиционной привлекательности субъектов РФ поднялась на 40-е место (с 61-го в 2014 году), улучшив свой интегральный показатель [7, 8]. Такой рост региона был достигнут в основном за счет улучшения экономического, финансового, управленческого и социального рангов. Например, Кировская область по социальному рангу улучшила свои позиции на 22 пункта, экономическому – на 11 позиций, финансовому – на 9, что говорит о сбалансированном региональном бюджете. Также вверх переместился и управленческий ранг Кировской области (15 позиций) – это связано с высоким качеством управления бюджетом, наличием программно-целевых документов, хорошей степенью развитости системы управления, достойным состоянием социальной сферы. Улучшение позиций

Перейти к содержанию

Кировской области в данном рейтинге произошло благодаря комплексу мероприятий Правительства области по стабилизации экономической ситуации в регионе.

Анализ инвестиционного климата в Кировской области показал, что инвестиционный климат в экономике Кировской области по-прежнему остается благоприятным, несмотря на общие сложности в экономике России. В Кировской области действует единая программа по привлечению инвестиций. Имеется квалифицированный управленческий персонал, который занимается проблемой привлечения инвестиций и разработкой целевых инвестиционных программ.

В Кировской области существуют и реализуются различные целевые программы, принимаются соответствующие законы для привлечения инвестиций. Однако в сложных экономических реалиях для Кировской области необходима совершенно иная инвестиционная политика. Для этого в первую очередь необходимо провести анализа территориального продукта Кировской области.

Проведение SWOT-анализа позволяет оценить не только уровень конкурентоспособности территории через анализ сильных и слабых сторон территории, но и оценить привлекательность территории через сопоставление рисков и возможностей развития региона.

Проведем первый этап SWOT-анализа Кировской области, данные представим в таблице 3.

Таблица 3 – Определение сильных сторон и слабых сторон Кировской области

Параметры оценки	Сильные стороны	Слабые стороны
Кировской области	- создание администрацией Кировской области благоприятных условий для инвестиций - стабильный и устойчивый рост экономики Кировской области в последние годы;	- аграрное направление развития экономики; - неблагоприятная демографическая ситуация.
Параметры оценки	Сильные стороны	Слабые стороны
Внешний мир	- освещение региона в СМИ (местных и российских) и создание его позитивного образа.	- отсутствие положительного имиджа (узнаваемости) за пределами Кировской области
Финансы	- наличие крупных предприятий, плательщиков налогов на территории Кировской области.	- недостаток средств областного бюджета.
Инновации	- внедрение некоторых элементов зарубежного опыта в сфере управления Кировской области.	- отсутствие квалифицированных кадров, способных разработать и реализовать программу по привлечению инвестиций в Кировской области.

Перейти к содержанию

Второй этап SWOT-анализа заключается в оценке внешней среды.

Данный этап позволит оценить ситуацию вне Кировской области, выявить возможности и угрозы, которых следует опасаться (табл. 4).

Таблица 4 – Возможности и угрозы внешней среды Кировской области

Параметры оценки	Возможности	Угрозы
Спрос	Возможность привлечения инвесторов в Кировской области	Отсутствие у потенциальных инвесторов интереса к ведению бизнеса в Кировской области
Конкуренция	Увеличение помощи в рамках различных программ	Снижение федеральной помощи Кировской области вследствие кризиса
Распространение информации	Возможность распространения информации на платной основе в СМИ, на безвозмездной – в Интернете.	Сокращение рекламного бюджета
Экономические факторы	Развитие сельского хозяйства.	Негативное влияние климатических условий на сельское хозяйство.
Политические и правовые факторы	Стабильная политическая ситуация в стране	Недостаточная защита отечественного агропроизводителя в условиях импорта продуктов питания по демпинговым ценам
Технические факторы	Техническое обновление парка сельхозтехники, в том числе, путем агролизинга	Трудности с техническим перевооружением производства
Социально-культурные факторы	Развитие социально-культурной сферы Кировской области	Снижение финансирования социально-культурной сферы

Далее составим матрицу SWOT-анализа стратегического развития Кировской области (табл. 5).

Перейти к содержанию

Таблица 5 – Матрица SWOT-анализа стратегического развития Кировской области

	ВОЗМОЖНОСТИ 1. Возможность привлечения инвесторов в Кировской области 2. Развитие сельского хозяйства 3. Техническое обновление парка сельхозтехники, в том числе, путем агролизинга	УГРОЗЫ 1. Отсутствие у потенциальных инвесторов интереса к ведению бизнеса в Кировской области 2. Негативное влияние климатических условий на сельское хозяйство района 3. Трудности с техническим перевооружением производства
СИЛЬНЫЕ СТОРОНЫ 1. Создание администрацией Кировской области благоприятных условий для инвестиций 2. Наличие Аграрно-строительного техникума на территории Кировской области 3. Стабильный и устойчивый рост экономики Кировской области в последние годы.	1. Как воспользоваться возможностями: 1. Привлекать инвесторов в Кировской области 2. Стимулировать сельхозпредприятия к созданию агрохолдингов 3. Продолжать техническое перевооружение сельского хозяйства Кировской области за счет задела, созданного в годы стабильного роста	2. Направления по снижению угроз: 1. Пробуждать интерес у потенциальных инвесторов в экономику Кировской области путем проведения грамотной политики инвестиционного благоприятствования 2. Поддерживать все предприятия района, но в то же время побуждать бизнес к социальной ответственности 3. Направлять запасы, созданные в годы устойчивого роста на техническое оснащение предприятий Кировской области
СЛАБЫЕ СТОРОНЫ 1. Аграрное направление развития экономики 2. Недостаток средств бюджета Кировской области 3. Неблагоприятная демографическая ситуация	3. Что может помешать воспользоваться возможностями: 1. Аграрная специализация района может отпугнуть потенциальных инвесторов в других сферах деятельности 2. Недостаточное финансирование предприятий с областным и муниципальным участием 3. Нехватка рабочих рук, отсутствие подготовленных кадров для технического перевооружения села	4. Самые большие опасности: 1. Превращение Кировской области в аутсайдера по инвестициям, дальнейшее развитие Кировской области как отсталой аграрной территории 2. Сворачивание всех экономических и социальных программ с участием области и муниципалитетов 3. Невозможность привлечь квалифицированные кадры для социально-экономического развития региона.

Перейти к содержанию

Таким образом, с помощью SWOT-анализа выявили основные направления развития Кировской области.

Экономический рост в Кировской области тесно связан с инвестициями в экономику региона, которые, в свою очередь, напрямую зависят от бизнес-климата в регионе. Конкурентные преимущества и слабости бизнес-климата Кировской области представлены в таблице 6.

Таблица 6 – Конкурентные преимущества и слабости инвестиционного климата Кировской области

Конкурентные преимущества	Конкурентные слабости
1. Непосредственная близость к Нижегородской области и Татарстану – одним из сильнейших в экономическом аспекте регионов ПФО. 2. Благоприятная экологическая обстановка. 3. Низкая стоимость жизни и рабочей силы. 4. Близость к аграрным ресурсам.	1. Человеческие ресурсы (недостаток и низкое качество) 2. Неразвитость рыночной инфраструктуры. 3. Неразвитость консалтинговых и аудиторских услуг. 4. Низкая степень кооперации и интеграции между производством, наукой, образованием. 5. Трудности с поиском необходимой информацией.

Для устранения выявленных недостатков нами предлагается ряд мероприятий, направленных, прежде всего, на поиск оптимальных возможностей развития бизнес-климата региона и улучшения инвестиционного климата региона:

1) Выработка инвестиционной политики, направленной на повышение качества предпринимательского климата и конкурентоспособности экономического пространства Кировской области:
   - создание при Правительстве Кировской области Совета по конкурентоспособности и инвестиционному климату (СКиИК), в который должны войти члены органов государственной власти, а также руководители предпринимательского сообщества и образовательных организаций;
   - проведение совместными усилиями Правительства Кировской области, Совета по конкурентоспособности и инвестиционному климату другими организациями семинаров, конференций для руководителей коммерческих организаций по двум основным направлениям:

Перейти к содержанию

конкурентоспособность предпринимательской деятельности и доверие как важный ресурс успеха бизнеса;
- создание Маркетингового научно-исследовательского центра (МНИЦ), с целью продвижение Кировской области в качестве инвестиционно-привлекательной территории.

2) Продвижение Кировской области, с целью привлечения инвестиций в экономику региона и активизации усилий по созданию новых предприятий (совместная работа Правительства и предприятий Кировской области по поиску инвесторов, продвижению конкурентных преимуществ, созданию инвестиционных площадок, проведению семинаров по вопросам бизнес-планирования и другая).
3) Улучшение качества инфраструктуры на территории Кировской области для развития бизнеса совместными усилиями Правительства Кировской области и Совета по конкурентоспособности и инвестиционному климату (развитие сервисной инфраструктуры и телекоммуникаций, в том числе беспроводной Wi-Fi и другие) и улучшение инфраструктурных условий для проведения научно-исследовательских разработок.
4) Сотрудничество предприятий, образовательных организаций и инвесторов, как на всероссийском, так и на международном уровнях, с целью развития экономики Кировской области, а также создания благоприятного инвестиционного климата региона.
5) Определение приоритетных целей для повышения качества предпринимательского и инвестиционного климата в Кировской области.
6) Сбор, систематизация, анализ и оценка информации по составляющим элементам инвестиционного климата региона, а также представление информации заинтересованным лицам (общественность, бизнес, образовательные организации, инвесторы и другие).
7) С целью повышения инвестиционного климата Кировской области необходимо усовершенствовать систему поддержки инвесторов, например, особыми налоговыми льготами для предприятий, которые поддерживают аграрный сектор.

Реализация этих и других приоритетных направлений, способствующих повышению инвестиционного климата региона, приведет к ускоренному развитию экономики региона, а также повышению эффективности производственной деятельности, обеспечению достойного уровня жизни населения, укреплению имиджа территории как надежного делового партнера в регионах России и за рубежом.

Перейти к содержанию

Список литературы

1. Об утверждении государственной программы Кировской области «Развитие экономического потенциала и формирование благоприятного инвестиционного климата» на 2013-2015 годы: Постановление Правительства Кировской области от 28 декабря 2012 г. № 189/829 // СПС «Гарант». – 2016.
2. Аникеева А. Актуальные проблемы инвестиционных рейтингов регионов в России // Инвестиции в России. – 2015. – № 5. – С.89.
3. Береславская В.А. Региональные аспекты инвестиционного климата на примере Республики Марий Эл // Региональная экономика: теория и практика. – 2012. – № 14. – С.91.
4. Зайцева Н. Как оценить инвестиционную привлекательность? // Банки и деловой мир. – 2012. – № 12. – С.33.
5. Зубарев А.В. Методы анализа и оценка уровня инвестиционного потенциала и риска региона // Российское предпринимательство. – 2012. – № 4 (88). – С. 105.
6. Литвинова В.В. Теоретические и методологические аспекты оценки инвестиционного климата региона // Молодой ученый. – 2011. – №4. – Т.1. – С. 161-169.
7. Информация и методы оценки инвестиционного климата // Рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА») [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.raexpert.ru/rankings/#r_1108.
8. Кировская область поднялась на 21 позицию в рейтинге «Эксперт РА» // Правительство Кировской области [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.kirovreg.ru/news/detail.php?ID=70554.

Перейти к содержанию

Центр
Экономических
Исследований

МАКРОЭКОНОМИКА.
ТЕМЫ ИЗ УЧЕБНОГО ПОСОБИЯ

Перейти к содержанию

Горшенина Е.В.

Экономическая теория. Учебное пособие. – Тверь: ТвГУ, 2012. – 185 с.

Редакция журнала «Экономические исследования» продолжает публикацию материалов из третьего раздела учебного пособия по экономической теории Горшениной Е.В. В данном номере вниманию читателей предлагается одна из тем раздела «Макроэкономика».

Тема 24. Денежно-кредитная система государства

План

1. Виды денег и денежные агрегаты.
2. Количественная теория денег.
3. Денежные реформы.
4. Кредитная система государства.
5. Банковская система государства.
   5.1. Виды банковских систем.
   5.2. Операции банков.
6. Основные концепции денежно-кредитной политики государства.

1. Виды денег и денежные агрегаты

Под универсальным словом «деньги» понимается множество их разновидностей. В настоящее время денежное обращение обслуживается следующими видами денег:

1) **наличные деньги** (монетные деньги, банкноты или банковские билеты);

2) **безналичные деньги** – денежные средства на банковских счетах, используемые для оплаты, взаимных расчетов посредством перечислений с одного счета на другой. Безналичные деньги составляют основную массу денежных средств.

Денежная масса – это совокупность всех денежных средств, находящихся в экономике в наличной и безналичной формах и выполняющих функции средства обращения, платежа и накопления. Выделяют следующие показатели денежной массы, или денежные агрегаты: М1, М2, М3, L.

М 1	=	**Наличные деньги (банкноты, биллонные монеты) + + денежные средства на текущих счетах**

Перейти к содержанию

Биллонная монета – неполноценная разменная монета, номинальная стоимость которой превышает стоимость содержащегося в ней металла и расходов на её чеканку. **Текущие счета,** как правило, являются беспроцентными и в любое время с них можно снять деньги, т.е. обеспечивается их высокая ликвидность.

М 2 = **М 1** + **Сберегательные и небольшие срочные вклады**

Сберегательные и срочные вклады отличаются меньшей ликвидностью, так как снятие и перевод денег с этих счетов ограничены. В целом агрегат М 2 охватывает высоколиквидные денежные средства.

М 3 = **М 2** + **Крупные вклады в специализированных учреждениях, особые виды накоплений**

Агрегат М 3 обладает более низкой ликвидностью, чем М 2.

L = **М 3** + **Государственные ценные бумаги**

Агрегат L обладает низкой ликвидностью, т.е. государственные ценные бумаги трудно обратить в наличные деньги.

Состояние денежных систем разных стран характеризуется разным распределением денежной массы по денежным агрегатам (табл.24.1). Как правило, показателем устойчивости денежной системы считается небольшая доля агрегата М 1 в денежной массе.

Таблица 24.1.

Процентное соотношение между долями денежных агрегатов (середина 90-х гг.)

	М 1	М 2	М 3	L
США	15	65	80	100
Япония	15	65	80	100
Россия	50	70	80	100

Значительная доля высоколиквидных денег в объёме денежной массы свидетельствует о низкой доле сберегательных и срочных вкладов, а также характеризует денежную систему страны как неустойчивую.

2. Количественная теория денег

Количественную теорию денег в её современном виде разработал американский экономист И. Фишер (1867 – 1947). В работе «Покупательная способность денег» (1911) он сформулировал уравнение обмена

$$\mathbf{M \times V = P \times Q,} \qquad (24.1)$$

Перейти к содержанию

где М – денежное предложение, т.е. средняя масса денег, находящихся в обращении; V – скорость обращения денег, или число оборотов, в которых участвует денежная единица в течение года (число актов купли-продажи); Р – средняя цена товаров и услуг; Q – количество проданных товаров и услуг. Смысл уравнения заключается в следующем: предложение денег, умноженное на скорость их обращения, равняется сумме расходов на все проданные товары и услуги. ***Предложение денег определяет цены товаров.***

На количественной теории денег строится целая концепция, именуемая монетаризмом, в соответствии с которой правительство должно регулировать предложение денег, но этим вмешательство государства в экономику должно ограничиваться.

В экономической науке есть и другая точка зрения, которая появилась гораздо раньше. К. Маркс предложил **закон денежного обращения,** который определяет количество денег, необходимых для обращения.

$$Д = \frac{Р - К + П - В}{С} . \qquad (24.2)$$

Здесь Р – сумма цен реализуемых товаров; К – сумма цен товаров, проданных в кредит; П – сумма платежей по обязательствам; В – сумма взаимопогашающихся платежей; С – среднее число оборотов денег как средства обращения и платежа.

3. Денежные реформы

Денежная реформа представляет собой полное или частичное преобразование денежной системы, проводимое государством с целью упорядочения и укрепления денежного обращения. Денежные реформы осуществляются различными методами в зависимости от экономического положения страны, уровня обесценения денег, политики государства.

Основные виды денежных реформ:

1) **нуллификация** – это объявление государством обесцененных бумажных денег недействительными. Нуллификация предполагает прямое аннулирование запрещенных приёму обесценившихся денежных знаков. Как правило, такая мера применяется государством при сильной инфляции;

2) полная или частичная **замена денежных знаков** с выпуском денег нового образца при сохранении их нарицательной стоимости;

3) **деноминация** – представляет собой изменение нарицательной стоимости денежных знаков с целью стабилизации денежной единицы или упрощения учета и расчетов в стране. При деноминации старые денежные знаки обмениваются в определенной пропорции на новые, происходит «утяжеление» денежной единицы. В таком же соотношении пересчитываются цены товаров и услуг, тарифы, заработная плата, пенсии, остатки денежных средств на банковских счетах, балансы предприятий и

Перейти к содержанию

учреждений. Коэффициентами укрупнения национальной валюты, как правило, являются 10, 100, 1000 и т.д. В нашей стране деноминация была проведена в 1961 г. (соотношение 10:1) и в 1998 г. (1000:1). При деноминации повышается масштаб цен, т.е. золотое содержание денежной единицы;

4) **девальвация (или ревальвация)** денежной единицы. Девальвация – уменьшение реального золотого содержания денежной единицы, снижение курса валюты в стране по отношению к твердым валютам и международным счетным единицам. При **открытой девальвации** правительство признает её в законодательном порядке. Происходит изъятие из обращения части денежной массы, или обмен обесценившихся денег. При **скрытой девальвации** происходит обесценение бумажных денег, снижение их золотого содержания, но изъятие части денежной массы из обращения не происходит. **Ревальвация** – официальное повышение золотого содержания национальной валюты или фактическое повышение её валютного курса по отношению к твердым валютам и международным счетным единицам.

4. Кредитная система государства

Кредит (от латинского credit – он верит) – ссуда в денежной или товарной форме, предоставляемая кредитором заемщику на условиях возвратности, чаще всего с выплатой процентов за пользование ссудой.

Ссуда – предоставление одним лицом денег или материальных ценностей другому лицу в виде займа, долга на условиях возврата в определенный срок с уплатой вознаграждения (ссудного процента) за пользование предоставленными средствами. Основные формы кредита:

- краткосрочный (на срок до года);
- долгосрочный (на срок свыше года);
- гарантированный (предоставляется под гарантию);
- государственный (заемщиком выступает государство через государственные ценные бумаги – облигации, казначейские сертификаты и др.);
- банковский (предоставляется банками в денежной форме);
- потребительский (предоставляется для удовлетворения потребительских нужд);
- коммерческий (предоставляется юридическими и физическими лицами друг другу по долговым обязательствам в денежной форме, или продажа товаров в рассрочку);
- международный (иностранный);
- ипотечный (предоставляется под залог недвижимости) и др.

Кредит как форма движения денежных средств выполняет следующие функции:

Перейти к содержанию

1) **распределительная функция** – аккумуляция временно свободных денежных средств, а также перераспределение денежных средств на условиях их последующего возврата;

2) **эмиссионная функция** – создание кредитных орудий обращения (банкнот или казначейских билетов) и кредитных операций;

3) **контрольная функция** – регулирование объёма совокупного денежного оборота.

Сущность и функции кредита реализуются через кредитную систему государства, которая складывается из банковской системы и небанковских кредитно-финансовых институтов, включающих инвестиционные фонды, финансовые и страховые компании, сберегательные кассы, ломбарды, негосударственные пенсионные фонды и т.д.

5. Банковская система государства

5.1. Виды банковских систем

Мировая финансовая практика различает следующие виды банковских систем:

1) **централизованная монобанковская система**. Она характерна социалистическим странам: например, банковская система СССР складывалась из трех государственных банков (Госбанк, Стройбанк, Внешторгбанк) и системы сберегательных касс;

2) уникальная **децентрализованная банковская система** (например, федеральная резервная система США);

3) **двухуровневая банковская система**, включающая Центральный банк и систему коммерческих банков и существующая в большинстве стран с рыночной экономикой.

Современная банковская система России представлена двумя уровнями. На верхнем уровне расположен Центральный Банк РФ (ЦБ РФ), который контролирует и регулирует систему в целом. Нижний уровень системы составляют коммерческие банки и кредитные учреждения. В результате кредитно-денежная система России включает ЦБ (Банк России), сберегательный банк, коммерческие банки различных видов (в том числе специальные банки развития), банки со смешанным российско-иностранным капиталом, иностранные банки, филиалы банков (резидентов и нерезидентов), союзы и ассоциации банков, иные кредитные учреждения (инвестиционные фонды, финансовые и страховые компании и т.д.)

ЦБ – главный государственный банк, наделенный особыми функциями: правом эмиссии денежных знаков и правом регулировать деятельность коммерческих банков. ЦБ – «банк банков», он помогает правительству налаживать денежное обращение, управлять бюджетом. К основным функциям ЦБ России относятся эмиссия денег, хранение

Перейти к содержанию

золотовалютных резервов государства, кредитование и ведение счетов коммерческих банков и правительства, регулирование денежного обращения, контроль за деятельностью кредитных учреждений.

Следует различать налично-денежную и депозитную эмиссию. Первый вид заключается в выпуске бумажных денег и чеканке монет. Депозитная эмиссия – это открытие дополнительных источников безналичных денег.

Коммерческие банки классифицируются по следующим признакам:

1) по видам собственности (государственные, частные, кооперативные, смешанные);
2) по организационно-правовым формам (АО, ООО и др.);
3) по территориальной принадлежности (республиканские, региональные, международные и т.д.);
4) по степени независимости (самостоятельные, дочерние, сателлиты, или полностью зависимые, уполномоченные, связанные);
5) по наличию филиалов (с филиалами, без филиалов);
6) по степени диверсификации капитала (однопрофильные, многопрофильные);
7) по видам осуществляемых операций (депозитные, инвестиционные, ипотечные, сберегательные, биржевые, универсальные).

5.2. Операции банков

Различают активные, пассивные и комиссионные операции банков.

Активные операции банков – это размещение банком имеющихся у него финансовых ресурсов с целью пустить их в оборот и получить прибыль. Наиболее распространенные формы таких операций: предоставление денежных средств в кредит под процент, вложения в ценные бумаги, инвестиции в производство.

Пассивные операции банков – операции, посредством которых банки формируют свои финансовые ресурсы в виде собственных, привлеченных и эмитированных средств для проведения кредитных и других активных операций. Ресурсы коммерческих банков формируются путем привлечения средств в форме вкладов на срок и на текущие счета, эмиссии кредитных денег и т.п. Собственные средства банков создаются путем размещения акций, отчислений от прибыли.

Комиссионные операции – это посреднические операции по оказанию услуг и выполнению поручений.

6. Основные концепции денежно-кредитной политики государства

Неоклассическая теория господствовала до 30-х гг. XX в. и базировалась на следующих основных положениях:

1) рыночная экономика защищена от спада;

Перейти к содержанию

2) существуют механизмы саморегулирования, постоянно приводящие объём выпускаемой продукции к уровню, соответствующему полной занятости;

3) в случае спада производства цены, заработная плата и процентная ставка, являясь гибкими, вернут экономику в прежнее состояние равновесия. Конкуренция уравняет спрос и предложение не всех рынках;

4) нет необходимости государственного вмешательства в экономику.

Кейнсианская теория появилась в 30-х гг. XX в. после выхода книги Джона Кейнса «Общая теория занятости, процента и денег» (1936). Основные положения включают следующие моменты:

1) рыночная экономика – неустойчивая система, поэтому должна регулироваться государством;

2) изменение денежного предложения является причиной изменения уровня процентной ставки, а это приводит к изменению инвестиционного спроса и изменению номинального ВНП;

3) монетарная политика не столь эффективное средство стабилизации экономики, как фискальная или бюджетная политика.

Монетаристская теория появляется в 50-60-х гг. XX в. и является современным направлением неоклассической теории. Представитель этой теории – американский экономист Милтон Фридмен. Основные положения монетаризма:

1) рыночная экономика – внутренне устойчивая система. Все негативные моменты – это результат некомпетентного вмешательства государства в экономику, которое надо свести к минимуму;

2) существует определенная взаимосвязь между количеством денег в обращении и общим объемом проданных товаров и услуг;

3) зависимость между массой денег и объемом ВНП более тесная, чем между инвестициями и ВНП (как у кейнсианцев).

4) связь между предложением денег и номинальным объемом ВНП осуществляется не через процентную ставку (как у кейнсианцев), а непосредственно, причем механизм влияния денег скрыт.

Современные теоретические модели денежно-кредитной политики государства включают черты как кейнсианской теории, так и монетаристской. Как правило, в долгосрочном периоде преобладает монетаристский подход, в краткосрочном – кейнсианский.

Перейти к содержанию

Центр
Экономических
Исследований

ДИНАМИКА РАЗВИТИЯ ФЕДЕРАЛЬНЫХ ОКРУГОВ РФ: СТАТИСТИЧЕСКИЙ ОБЗОР

Перейти к содержанию

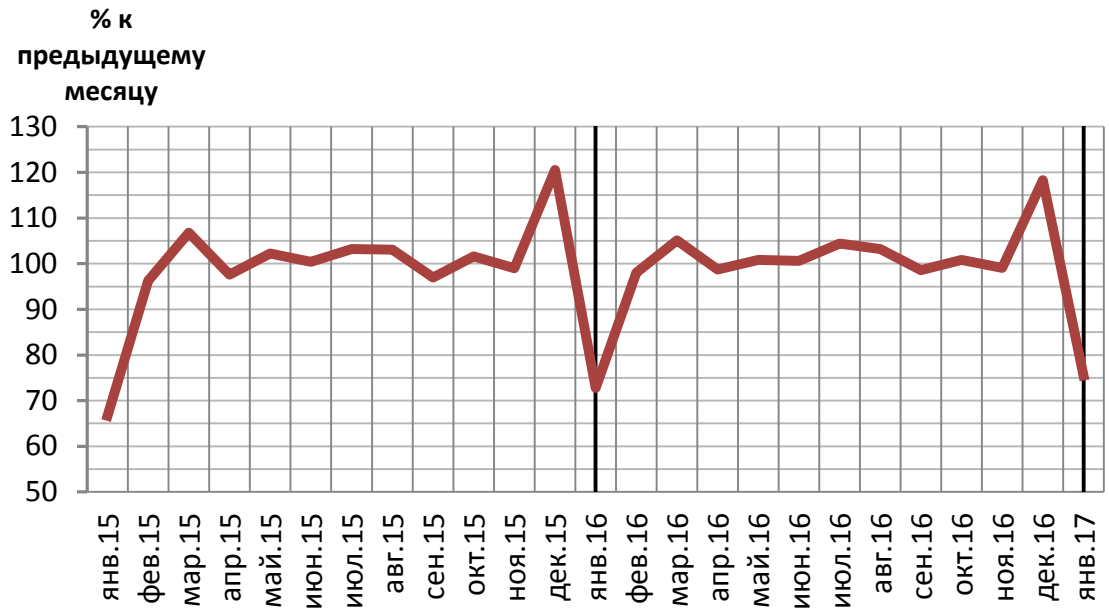

Рисунок 1 – Оборот розничной торговли в РФ (янв.2015 г. – янв.2017 г.)*

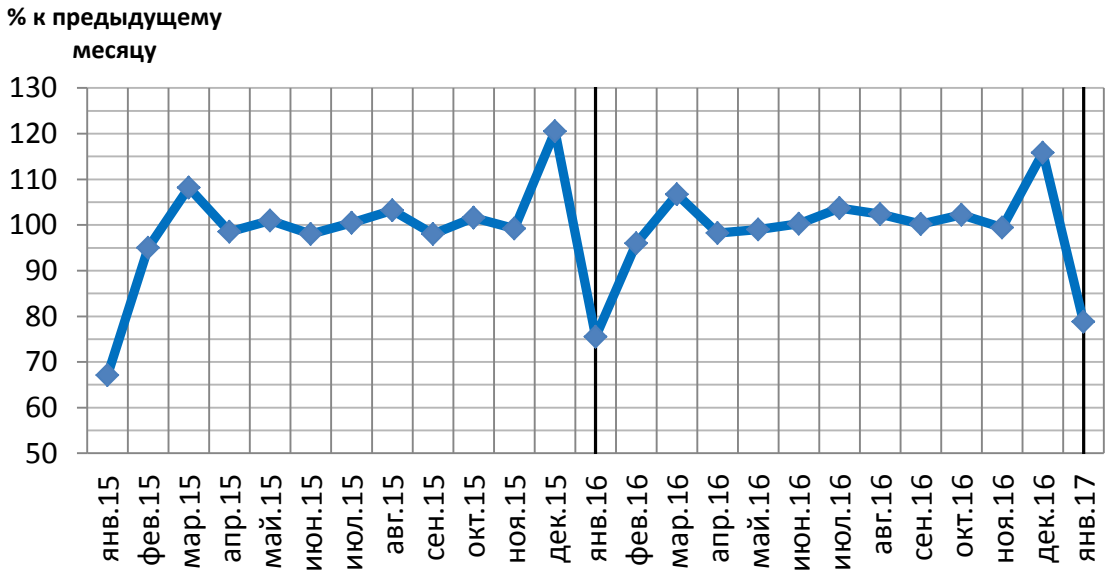

Рисунок 2 – Оборот розничной торговли по Центральному федеральному округу (янв.2015 г. – янв.2017 г.)*

Перейти к содержанию

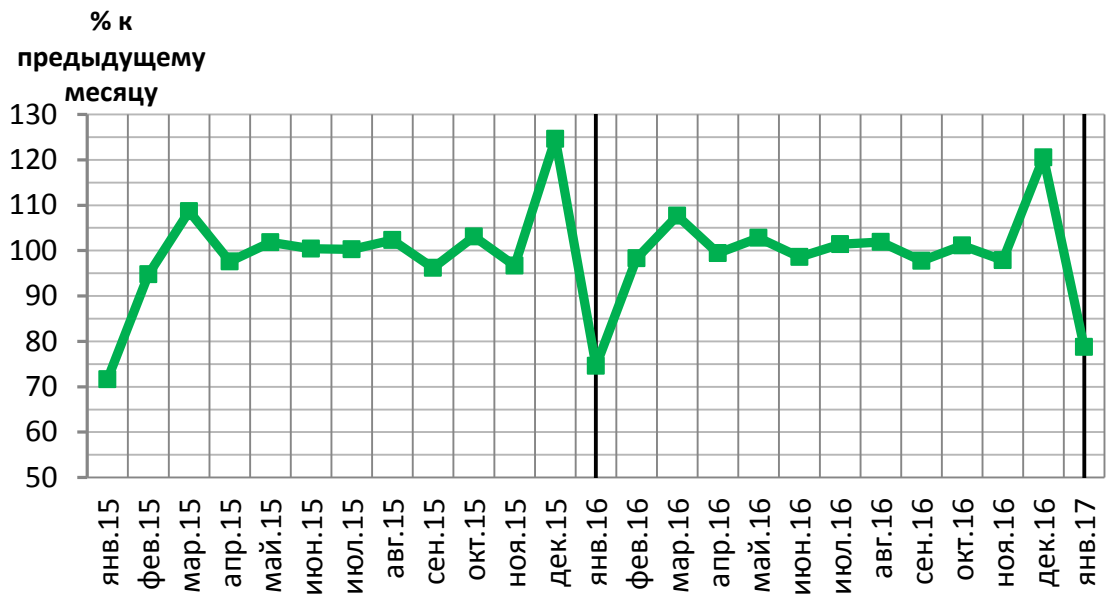

Рисунок 3 – Оборот розничной торговли по Северо-Западному федеральному округу (янв.2015 г. – янв.2017 г.)*

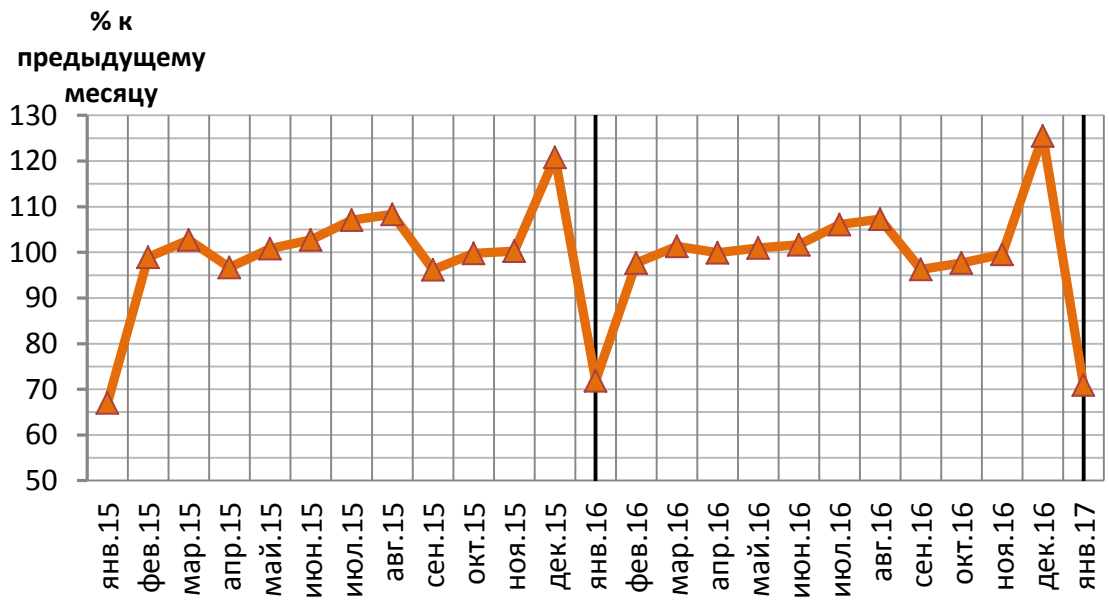

Рисунок 4 – Оборот розничной торговли по Южному федеральному округу (янв.2015 г. – янв.2017 г.)*

Примечание к Рис.4. *Начиная с июля 2016 г. информация по Республике Крым и г. Севастополю включена в итог по Южному федеральному округу (в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 28.07.2016 г. №375)*.*

Перейти к содержанию

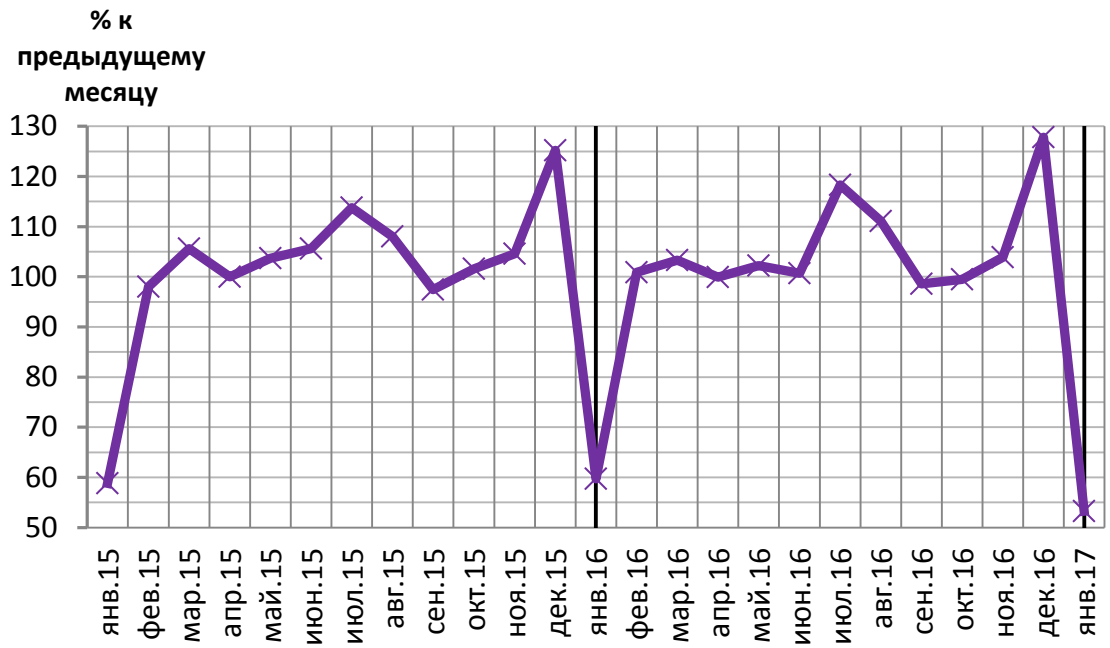

Рисунок 5 – Оборот розничной торговли по Северо-Кавказскому федеральному округу (янв.2015 г. – янв.2017 г.)*

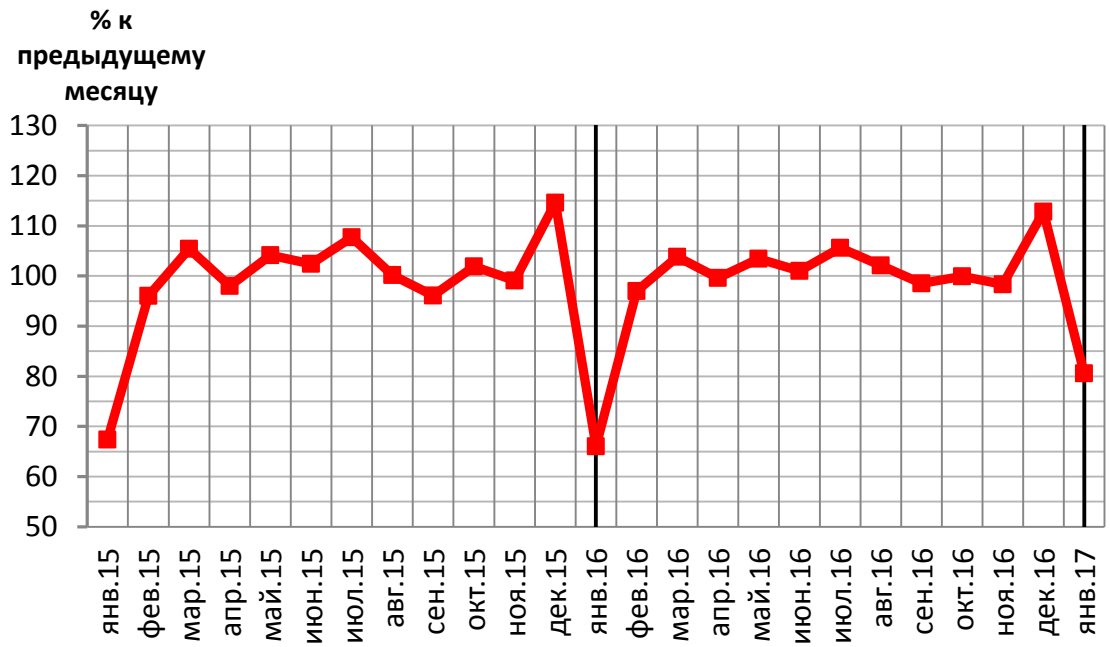

Рисунок 6 – Оборот розничной торговли по Приволжскому федеральному округу (янв.2015 г. – янв.2017 г.)*

Перейти к содержанию

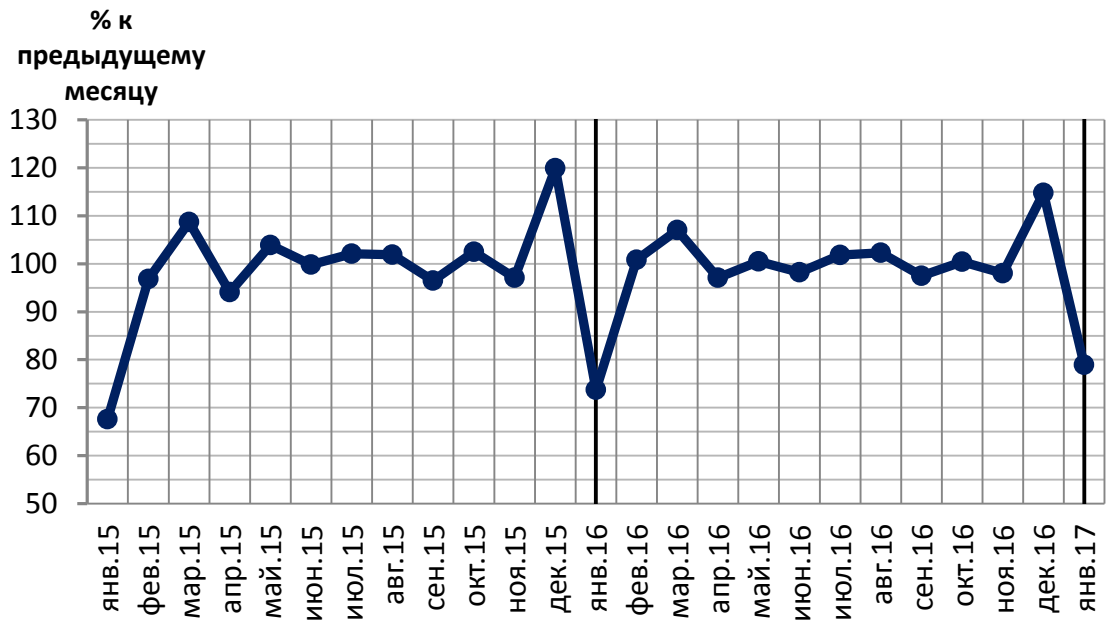

Рисунок 7 – Оборот розничной торговли по Уральскому федеральному округу (янв.2015 г. – янв.2017 г.)*

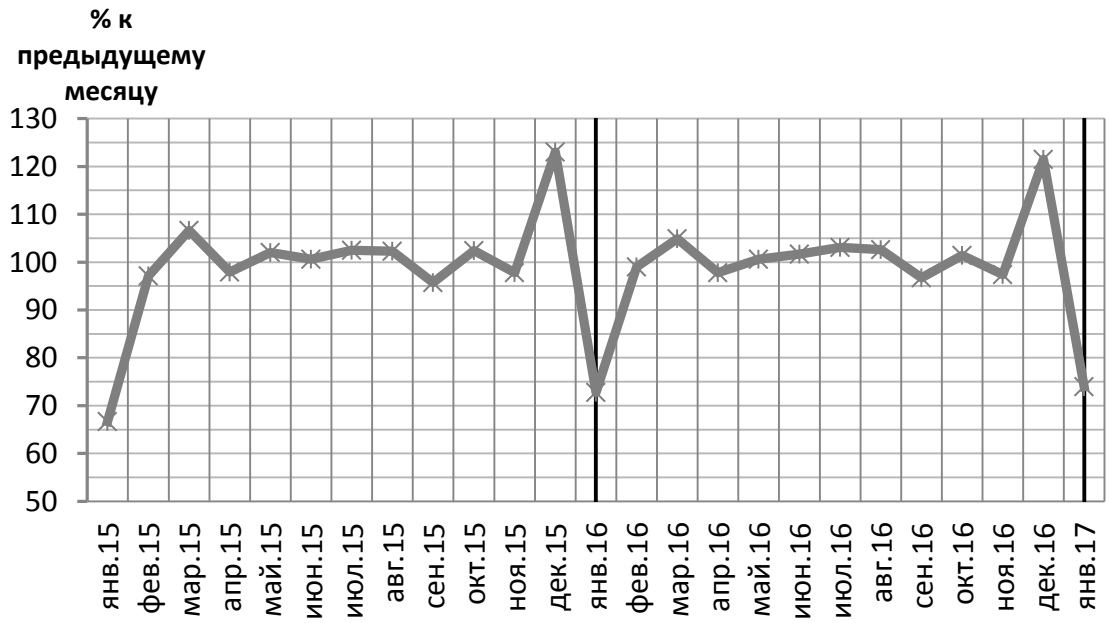

Рисунок 8 – Оборот розничной торговли по Сибирскому федеральному округу (янв.2015 г. – янв.2017 г.)*

Перейти к содержанию

Рисунок 9 – Оборот розничной торговли по Дальневосточному федеральному округу (янв.2015 г. – янв.2017 г.)*

***Источники:**

1) Информация для ведения мониторинга социально-экономического положения субъектов Российской Федерации (в январе – декабре 2016 года): Статистический бюллетень [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/publications/catalog/doc_1246601078438. – Загл. с экрана.

2) Информация для ведения мониторинга социально-экономического положения субъектов Российской Федерации (в январе 2017 года): Статистический бюллетень [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/publications/catalog/doc_1246601078438. – Загл. с экрана.

Перейти к содержанию

Об интернет-журнале «Экономические исследования»

ЖУРНАЛ РАЗМЕЩАЕТСЯ В ОТКРЫТОМ ДОСТУПЕ И ИМЕЕТ ПЕЧАТНЫЕ ЭКЗЕМПЛЯРЫ.

Журнал – ежеквартальное научное интернет-издание для публикации результатов научных исследований, информационно-аналитических, информационно-практических, рекламных и других материалов практической направленности.

Журнал зарегистрирован как самостоятельное средство массовой информации в федеральной службе по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций (свидетельство о регистрации ЭЛ № ФС77-39427 от 15.04.2010). Международный код ISSN 2079-9446.

Журнал размещается в открытом доступе (бесплатно) на нашем сайте http://www.erce.ru/internet-magazine/, в Научной электронной библиотеке «eLIBRARY.RU» (http://elibrary.ru). В библиотеке «eLIBRARY.RU» зарегистрированы 1 100 000 индивидуальных пользователей из 125 стран и более 2200 организаций.

Статьи, опубликованные в интернет-журнале «Экономические исследования», учитываются при защите магистерских, кандидатских и докторских диссертаций. Журнал включён в Российский индекс научного цитирования (РИНЦ) и имеет пятилетний импакт-фактор.

Публикация материалов платная (см. страницу «Цены за услуги»). Публикация научных статей для магистрантов и аспирантов очной формы обучения — **со скидкой 50%**. Авторы опубликованных статей по желанию могут получить **«Свидетельство автора статьи»** с указанием её выходных данных, а также **печатный экземпляр журнала**. «Свидетельство» и печатный экземпляр журнала – «Журнал» приобретаются на условиях заказа, за отдельную плату и доставляются по почте.

Перейти к содержанию

Условия публикации

Редакция журнала принимает к публикации научные, информационно-аналитические, информационно-практические и рекламные статьи по следующим направлениям:

- Экономика предприятий
- Предпринимательство
- Финансы
- Маркетинг
- Менеджмент
- Управление качеством
- Управление инновациями
- Инвестиционная деятельность
- Экономическая безопасность
- Экономика труда
- Информационные технологии в экономике
- Математические методы в экономике
- Региональная экономика
- Макроэкономика

Редакция принимает к рассмотрению статьи в электронной версии **объемом не менее 6 и не более 10 страниц** (текст через одинарный интервал), то есть от 10 000 до 15 000 знаков (без пробелов). Все статьи подлежат обязательному внутреннему (в редакции журнала) рецензированию. За достоверность сведений, изложенных в статьях, ответственность несут авторы. Мнение редакции может не совпадать с мнением авторов статей. Материалы публикуются в авторской редакции.

Порядок размещения статей в журнале:

1. Вы отправляете на адрес **mail@erce.ru** следующие материалы (отдельными файлами):

- **Сведения об авторе**: учёная степень (если имеется), место работы (учебы), должность, контактный телефон, адрес, e-mail, индекс и почтовый адрес.
- **Текст статьи**, оформленный в следующей последовательности: заголовок; ФИО, учёная степень (если имеется), место работы (учебы), должность; **аннотация** и **ключевые слова** в начале статьи **на русском** и **английском языках**; текст; список литературы в конце статьи.

2. Редколлегия журнала рецензирует Вашу статью в течение 10-15 дней и информирует Вас о результатах.

Перейти к содержанию

3. Вы получаете лицензионный договор о предоставлении права использования произведения, если статья успешно прошла внутреннее рецензирование. Текст договора получаете от редакции журнала, оформляете и высылаете в редакцию (подробные инструкции по оформлению получаете вместе с договором).

4. Вы оплачиваете и отправляете на адрес mail@erce.ru отсканированную квитанцию с отметкой банка за публикацию (для платного варианта размещения), «Свидетельство автора статьи» (оплачивается по желанию автора) и печатный номер журнала («Журнал» оплачивается по желанию автора).

5. Статья размещается в ближайшем номере интернет-журнала.

Без заключения лицензионного договора и предварительной оплаты материалы не публикуются.

6. Мы высылаем на Ваш почтовый адрес в течение следующего месяца после публикации статьи Ваш экземпляр лицензионного договора, «Свидетельство автора статьи» (при наличии заявки), печатную версию журнала (при наличии заявки).

Правила оформления статьи

Текст статьи в формате Word (.doc) шрифтом Times New Roman, размером 14pt, через одинарный интервал, выравнивание текста по ширине, без переноса слов, не использовать подчеркивания, курсив, жирный и полужирный шрифты. ***Таблицы*** в формате Word. ***Графики*** и иллюстративные рисунки в формате Excel. Не использовать сканированные, экспортированные или взятые из Internet графические материалы. ***Формулы*** в редакторе Microsoft Equation 3 (желательно), по центру без оставления пустых строк до и после.

Примеры оформления названий рисунков и таблиц:

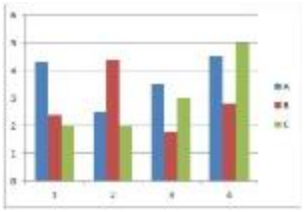

Рисунок 1 – Динамика объёмов производства

Таблица 5 – Структура себестоимости

Перейти к содержанию

Пример библиографического описания статей, опубликованных в Интернет-журнале «Экономические исследования»:

- Семёнов А.Б. Факторы развития венчурного предпринимательства // Экономические исследования [Электронный ресурс]: Научный интернет-журнал. – 2011. – № 5. – № гос. регистрации: Эл № ФС77–39427. – Режим доступа: http://erce.ru. Свободный. – Загл. с экрана. – 15 с.

Редакционная коллегия:
Е.В. Горшенина, д.э.н., профессор,
Почётный работник высшего профессионального образования РФ – главный редактор;
Н.А. Семёнов, д.т.н., профессор;
А.Н. Горшенин, к.э.н.;
Н.А. Мансурова, к.э.н., доцент;
О.В. Кудрявцева, к.э.н., доцент;
А.А. Смородова, к.э.н., доцент;
М.С. Малаева – зам. главного редактора.

Учредитель журнала: ООО «Центр экономических исследований»

Адрес редакции: Россия, 350061, г. Краснодар, ул. им. Мачуги, 7/2,
ООО «Центр Экономических Исследований»
Моб. +7 964 912 3246
+7 964 9250748
E-mail: mail@erce.ru
Web-site: www.erce.ru

РЕКВИЗИТЫ ДЛЯ ОПЛАТЫ (в любом банке)

Получатель: ООО Центр экономических исследований»
ИНН 6950113275
КПП 231201001
Р/с 40702810900420000055 в банке «Первомайский» (ПАО)
К/с 30101810000000000715 в Южном ГУ Банка России г. Краснодар
БИК 040349715
Назначение платежа: Публикация статьи
Сумма: _____ руб. (_____ рублей)
Плательщик: указать ФИО

ПРИ ДОПОЛНИТЕЛЬНОМ ЗАКАЗЕ «Свидетельства» и «Журнала» УКАЗАТЬ:

Назначение платежа: Публикация статьи. Свидетельство. Журнал.
Сумма: _____ руб. (_____ рублей)

Перейти к содержанию