Министерство образования и науки Российской Федерации

ФГАОУ ВО «Севастопольский государственный университет»

ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет
имени В. И. Вернадского»

Севастопольский филиал Российского
экономического университета им. Г.В. Плеханова

КАФЕДРА «ФИНАНСЫ И КРЕДИТ» СевГУ

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Материалы III Всероссийской научно-практической конференции молодых ученых, аспирантов, магистрантов и студентов

Севастополь
28-31 октября 2015 г.

УДК 336
ББК 65

Перспективы развития и пути совершенствования финансовой системы Российской федерации: Материалы III Всероссийской науч.-практ. конф. студентов, аспирантов и молодых ученых, г. Севастополь, 28-31 октября 2015 г. – Севастополь: Изд-во СевГУ, 2015. – 279 с.

Научный редактор – **Кричевец Е.А.**, канд. эконом. наук, доцент, Севастопольский государственный университет

Редакционная коллегия:
Белинский А.Ф., к.э.н., доц., Севастопольский государственный университет;
Вожжов А.П., д.э.н., проф., Севастопольский государственный университет;
Овчинникова О.П., д.э.н., проф., Севастопольский филиал Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова;
Тумакова С.В., д.э.н., проф., Севастопольский филиал Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова;
Одинцова Т.М., к.э.н., доц., Севастопольский государственный университет;
Луняков О.В., д.э.н., проф., Севастопольский государственный университет;
Пискун Е.И., д.э.н., проф., Севастопольский государственный университет;
Колесова И. В., к.э.н., доц., Севастопольский государственный университет.

В сборник вошли материалы докладов студентов, магистрантов, аспирантов и молодых ученых – участников III Всероссийской научно-практической конференции "Перспективы развития и пути совершенствования финансовой системы Российской Федерации", которая состоялась в Севастопольском государственном университете 28-31 октября 2015 г.

© СевГУ, 2015

ISBN 978-5-9906915-8-2

СЕКЦИЯ № 1 «ПРОБЛЕМНЫЕ АСПЕКТЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЫ РФ»

ПРОБЛЕМНЫЕ АСПЕКТЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РФ

Аблёзгов А.В., студ.гр.ФК/м-12-о
Научный руководитель: Вожжов С.П., к.э.н.,
доцент кафедры «Финансы и кредит»
Севастопольского государственного
университета, г.Севастополь

Прошлый, 2014 год, стал серьезным испытанием для российской экономики – сказалось введение санкций, падение цен на сырье и энергоносители, отсутствие серьезных структурных преобразований – и как результат, рост ВВП замедлился, а в текущем году и вовсе стал отрицательным. Поиск путей выхода из сложившейся ситуации - наиболее актуальная тема большинства экономических программ и научных исследований. Учитывая возрастающую роль банковского сектора в поддержании национальной экономики, не менее актуальным становится и изучение состояния и перспектив развития собственно банковского сектора.

Изменения в макроэкономической ситуации не могли не отразиться на состоянии финансового рынка России, в том числе его банковского сектора. Итак, что же сегодня представляет банковский сектор Российской Федерации? Каковы его основные проблемы и перспективы развития?

Исторически банковский сектор в России является наиболее значимым сегментом финансового рынка. Совокупные активы (пассивы) банковского сектора на 01.01.2015 составляли 77 653 млрд. рублей или 108,7% к ВВП России [1].

В 2015 году тенденция к ухудшению макроэкономических показателей банковской деятельности в Российской Федерации начала приобретать устойчивый характер. За 1-ое полугодие 2015 года совокупные активы банковского сектора сократились на 5,3%.В 2014-2015 годах сохранилась тенденция последних лет к уменьшению количества действующих кредитных организаций: за 2014 год оно сократилось на 89, до 834, за 1-ое полугодие 2015 года отозваны лицензии еще у 45 банков, что представлено в таблице 1.

Таблица 1 – Действующие кредитные организации [1].

Показатель	на 01.01.13г.	на 01.01.14г.	на 01.01.15г.	на 01.07.15г.
Действующие кредитные организации	956	923	834	797

Высокий уровень ставок привлечения ресурсов, сжатие внешних источников фондирования обусловили удорожание ресурсной базы и усиление ее неустойчивости. Остановился рост совокупного кредитного портфеля. В 1-ом полугодии 2015 года произошел перелом тренда кредитования. Если в последние годы объемы кредитования имели положительную динамику, то в 2015 году наметилось сокращение этого показателя на фоне увеличения просроченной задолженности.

При этом следует иметь в виду, что структура кредитного портфеля неоднородна, и заемщики из различных секторов экономики по-разному отреагировали на макроэкономическое ухудшение условий хозяйствования. Соответственно, по-разному складывалась и динамика кредитования отдельных секторов, что показано в таблице 2.

Таблица 2 – Динамика кредитов и депозитов [1].

Показатель	на 01.01.14г.	на 01.01.15г.	на 01.04.15г.	на 01.07.15г.
Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, млрд. рублей	40417,7	517999,5	51 110,6	50 882,2
в том числе просроченная задолженность	1 398,0	1 978,0	2 301,4	2 590,4

Без учета валютной переоценки в 2015 году темпы корпоративного кредитования находились хотя и близко, к нулевой, но уже в отрицательной зоне, а сокращение объемов кредитования населения имело уже более выраженный характер – (-)5,3%. Наибольшие темпы сокращения объемов кредитования наблюдались в сегменте СМП и необеспеченных потребительских ссуд.

Как отмечено в докладе Ассоциации региональных банков России факторы кредитного сжатия лежат как на стороне спроса, так и предложения [1].

Ухудшение макроэкономической ситуации и связанное с этим сокращение инвестиционных программ, снижение реальных доходов населения обусловливают уменьшение числа добросовестных заемщиков, и следовательно спрос на кредиты. В свою очередь, высокая стоимость пассивов, необходимость соблюдения пруденциальных норм заставляют банки в полной мере учитывать повышенные кредитные риски и ограничивать предложение.

На первый план выходит проблема "плохих" кредитов. В условиях экономического спада финансовое положение предприятий и граждан ухудшается, доля просроченной задолженности растет. За 1-ое полугодие 2015 года удельный вес просроченной задолженности вырос с 3,8 до 5,1%. При этом по кредитам нефинансовому сектору этот показатель увеличился с 5,8 до 5,9%, а по розничным кредитам – с 7,4 до 7,5%. Прогнозы аналитиков показывают, что ухудшение качества кредитного портфеля сохранится, по крайней мере, до конца 2015 года.

Показатели финансового результата и рентабельности банковского сектора служат одним из важнейших индикаторов его устойчивости и эффективности деятельности. После исторически рекордных объемов по результатам 2012 года началось замедление темпов роста и падение прибыли российских банков, что отражено в таблице 3.

Учитывая сложную макроэкономическую ситуацию, представляется, что перспективы развития банковского сектора России связаны с поддержанием устойчивости собственно самих банков (через увеличение капитала), а также расширением и смягчением условий кредитования реального сектора экономики.

Как отмечено выше кредитное сжатие произошло в результате ухудшения финансового положения заемщиков при одновременном ограничении источников банковского фондирования. В первом случае снижение ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации будет стимулировать совокупный спрос, что приведет к повышению стоимости компаний и увеличению объемов банковского кредитования. Во втором случае потребуется дополнительное расширение доступа кредитных

организаций к инструментам рефинансирования, для того чтобы нивелировать ограничение предложения и удовлетворить спрос на кредиты со стороны платежеспособных заемщиков [3].

Таблица 3 – Объем прибыли текущего года [1].

Показатель	1.01.13	1.01.14	1.01.15	1.07.15
Объем прибыли текущего года, млн. рублей	1011,9	993 584,5	589 141,3	51 488,2

В целях финансовой поддержки банковского сектора в декабре 2014 года принято решение о проведении второй после 2008-2009 гг. масштабной рекапитализации банков. Так, Федеральным законом от 29.12.2014 № 451-ФЗ государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" (далее - АСВ) предоставлено право осуществлять меры по повышению капитализации банков. На эти цели Правительство РФ предварительно выделило 1 трлн. рублей. Рекапитализация банков проходит по следующей схеме, показанной на рисунке 1.

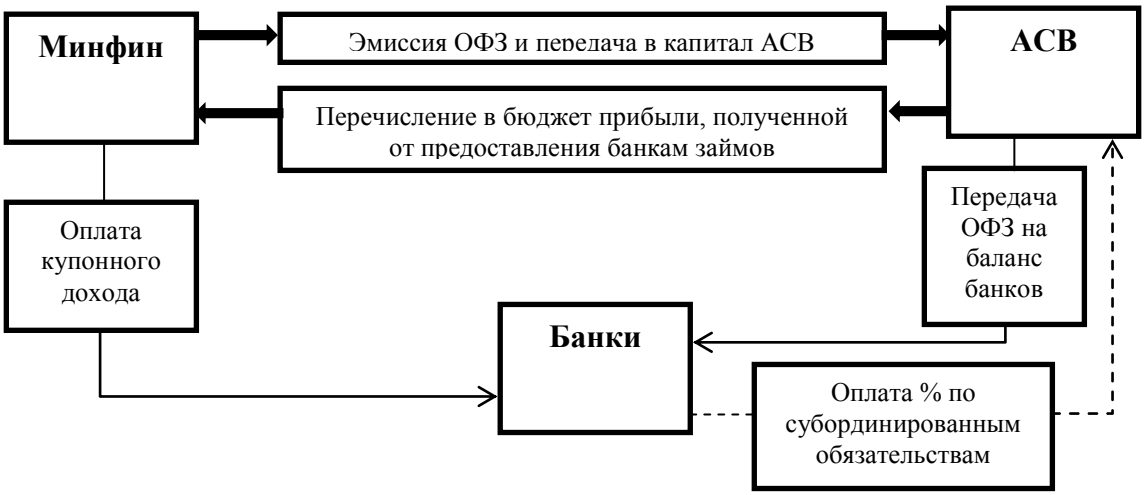

Рисунок 1 – Принципиальная схема рекапитализации банков.

Программа рекапитализации банков в 2015 г. (далее – программа) в отличии, от предыдущих способов господдержки имеет ряд условий для банков-участников:

- капитал банка должен быть не менее 25 млрд. рублей;
- банки должны дать согласие на проведение мониторинга их деятельности;
- банки обязуются в течение 3-х лет увеличивать совокупный объем кредитования экономики, не менее чем на 1% в месяц;
- банки должны увеличить собственные средства (капитал) на 50% в размере полученных от АСВ средств за счет прибыли или средств, своих акционеров;
- банки обязуются в течение 3 лет не повышать вознаграждение руководству и размер фонда оплаты труда;
- сумма предоставленных банку средств, не может быть выше 25% его капитала.

Пороговое ограничение по размеру капитала оставило без государственной поддержки большинство кредитных организаций, главным образом региональные банки. По сути, выбор был сделан в пользу крупнейших кредитных организаций. По состоянию на 01.07.2015г. АСВ получило согласие на докапитализацию всего от 29 банков. Лишь позднее в программу были включены 10 региональных банков.

Небольшие региональные банки также нуждаются в финансовом оздоровлении. В связи с этим представляется целесообразным обеспечить допуск остальных участников банковского сектора к государственной поддержке, исключив из программы критерий размера капитала, либо расширив им возможности рефинансирования в Банке России и крупных госбанках.

Учитывая складывающуюся геополитическую и макроэкономическую ситуацию, осложнение доступа кредитных организаций к внешнему фондированию, реализация программы государственной поддержки становится едва ли не основным элементом поддержания устойчивости банковского сектора в целом. При этом важно чтобы на эту помощь могли рассчитывать не только крупнейшие, но и небольшие банки.

Литература

1.Обзор банковского сектора Российской Федерации. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.cbr.ru

2. «Финансовые рынки и экономический рост: Россия и международная практика», доклад А.Г.Аксакова на XIII Международном банковском форуме в Сочи, 2-5 сентября 2015г.- [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.asros.ru

3. «Идентификация факторов спроса и предложения кредитов в России», доклад №3, март 2015 г.- [Электронный ресурс]. – Режим доступа:www.cbr.ru

НОВАЦИИ БАНКИНГА В РФ: ТЕНДЕНЦИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ.

Беляева М.С., аспирант,
ст .преподаватель кафедры «Финансы и кредит»
ФГАОУ ВО «Севастопольский государственный университет»
г. Севастополь

В условиях глобализации рынка банковских услуг и все возрастающей конкуренции стратегия постоянных нововведений обеспечивает успешное развитие банковской деятельности. В настоящее время инновации являются ключевым фактором стабильности, конкурентоспособности и устойчивого экономического роста банков. [1]

В эволюции развития банковских инновации, в т.ч. в России выделяется некоторая типология, основу которой заложил более 100 лет назад австрийский экономист, основоположник теоретического подхода к понятию «инновация», Йозеф Алоиз Шумпетер, а сегодня этой типологии придерживаются современные исследовали. [2] Соотношение данных типологических определений приведено в таблице 1.

Банковские инновации можно относить как к одному из вышеуказанных типов, так и к нескольким сразу. Рассмотрим наиболее популярные сегодня банковские инновации.

Банки, которые, помимо традиционных услуг, предлагают совершенно новые услуги, создающие дополнительные удобства для клиентов, несомненно, более конкурентоспособны на общем фоне. Такие банки постоянно в центре внимания, за счет чего и растет их клиентская база. [4]. Примером таких продуктовых инноваций в российских банках могут быть кредиты и депозиты с плавающими процентными ставками и упрощенными условиями оформления данных продуктов, депозитные ячейки, производные финансовые инструменты (опционы, форварды, фьючерсы) и т.д.

Таблица 1 – Определение понятия «Инновация» по Шумпетеру и современная типология банковских инноваций *

Определение инновации по Шумпетеру	**Ключевые типы банковских инноваций**
(1) *Создание нового товара, с которым потребители еще не знакомы, или нового качества товара.*	***(1) Продуктовая инновация****. Разработка новых финансовых продуктов, новых видов услуг или новых модификаций существующих услуг и продуктов*
(2) *Создание нового метода производства, еще не испытанного в данной отрасли промышленности, который совершенно не обязательно основан на новом научном открытии и может состоять в новой форме коммерческого обращения товара.*	***(2) Технологическая (процессная) инновация****. Связаны с изменением технологического обеспечения внутрибанковских процессов, оказания услуг клиентам.*
(3) *Открытие нового рынка, то есть рынка, на котором данная отрасль промышленности в данной стране еще не торговала, независимо от того, существовал ли этот рынок ранее.*	***(3) Рыночная инновация****. Создание принципиально нового рынка товаров и услуг. Также к рыночным инновациям можно отнести нововведения, позволяющие открыть новые области применения уже существующих товаров и услуг.*
(4) *Открытие нового источника факторов производства, опять-таки независимо от того, существовал ли этот источник ранее или его пришлось создать заново.*	*(4)* ***Маркетинговая инновация****. Освоение новых ресурсов, новых форм бизнеса. Внедрение инновационных методов продаж, внешних характеристик продукта.*
(5) *Создание новой организации отрасли, например, т.е. создание новых организационных структур*	*(5)* ***Управленческая инновация****. Преобразование организационной структуры банка или его отдельных структурных подразделений для увеличения эффективности их функционирования.*

Составлено автором на основе [2; 1; 3].

Перспективы развития банковского сектора в значительной степени определяются совершенствованием подходов в обслуживании клиентов банка. Этому способствует активный процесс автоматизации банковской деятельности, связанный, в первую очередь, с внедрением в банковскую практику технологий дистанционного обслуживания. Это так называемый Интернет-банкинг, без которого трудно себе представить современный банк.

Согласно данным инициативного всероссийского опроса Национального агентства финансовых исследований (НАФИ), проведенного в июне 2015г., Интернет-банкинг – наиболее востребованная и универсальная банковская услуга среди компаний. [5] Результаты исследования приведены на рисунке 1.

Хотя чем крупнее компания, тем чаще они обращаются за такими услугами как лизинг, инкассационный сервис и международные расчеты (их используют 12%, 21% и 9% представителей крупного бизнеса соответственно).

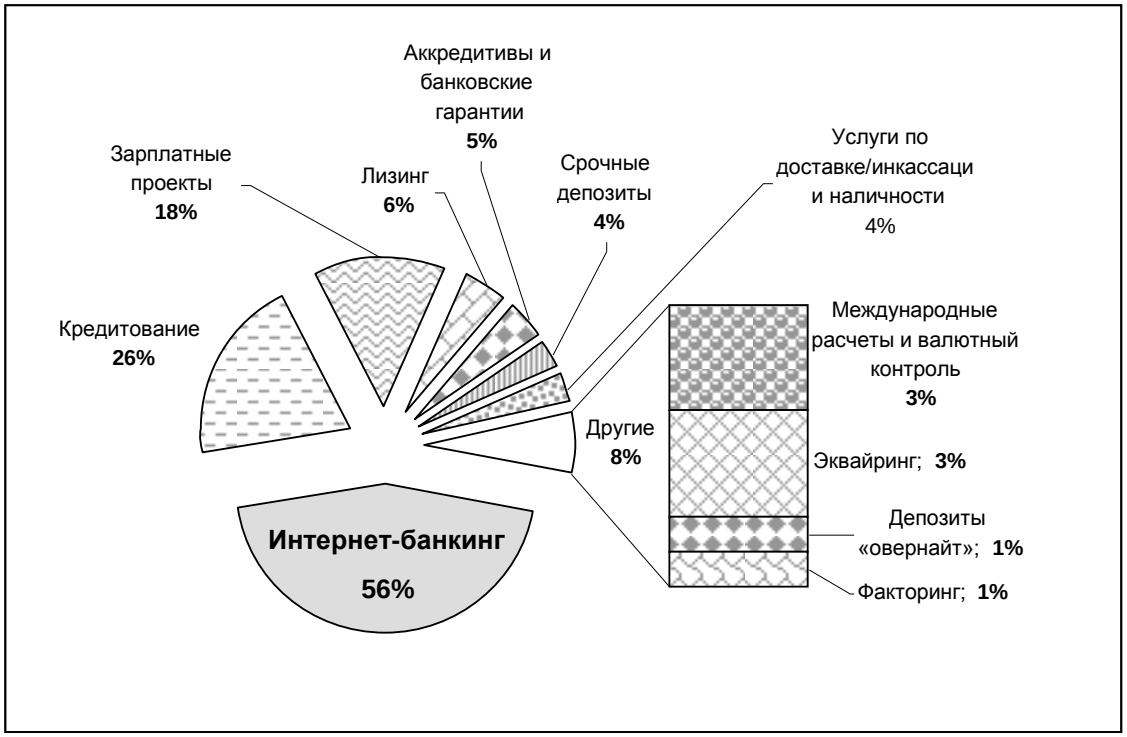

Рисунок 1 – Результаты всероссийского опроса НАФИ на тему «Банковские услуги среди бизнеса» (июнь 2015г.).

Необходимо отметить такую услугу с растущим на нее спросом, как банковское мобильное приложение. Повышение доступности и качества мобильной связи наряду с технологической эволюцией мобильных телефонов сформировали условия для распространения мобильного банка как среди населения в целом, так и среди бизнеса в частности. Тем не менее, доля пользователей указанной услугой среди населения в 4 раза ниже, чем среди юридических лиц (10% против 38%). Такая разница объясняется несколькими причинами [6]:

1) «знакомство» с мобильным банком, как правило, происходит после «освоения» интернет-банка, который выступает в качестве «проводника» в дистанционное банковское обслуживание. Учитывая более широкое распространение данной услуги среди бизнеса (56% против 18%) неудивителен и более высокий процент пользователей мобильным банком;

2) бизнес чаще вынужден совершать какие-либо банковские операции и платежи, что так или иначе вынуждает искать способы сокращения своих временных затрат путем подключения дистанционных сервисов, одним из которых и выступает мобильный банк;

3) для населения наличный способ оплаты, по-прежнему остается более привычным и традиционным.

Современная интеграция информационных технологий с банковским бизнесом позволила оптимизировать и значительно удешевить проведение массовых популярных операций традиционного и инновационного характера. Так, современные технологические решения обеспечили прорыв в проведении расчетных операций (значительно увеличилась скорость проведения платежей; во много раз уменьшилась себестоимость таких операций). Банки стремятся создать для клиента такие условия, предложить ему такие новые продукты, чтобы он максимально использовал возможности дистанционного обслуживания (пластиковые карты, банкоматы,

терминалы самообслуживания, систему Интернет-банкинга). Вследствие этого уменьшаются затраты банка на обслуживание операций по счетам клиента, и, что немаловажно, – увеличиваются остатки на текущих счетах клиента, которые составляют дешевую (или вообще бесплатную) часть ресурсной базы банка.

Глобализация и технологии вынуждают банки конкурировать с широким кругом небанковских финансовых организаций. Крупные банки организуют мощные информационные структуры, соединяющие клиентов с финансовыми, инвестиционными и товарными рынками. Усиливается тенденция интеграции банков со страховыми компаниями, основная причина этого - сближение банковской и страховой деятельности. [3]

Отдельно необходимо выделить внедрение клиентоориентированной модели ведения банковского бизнеса. Она основывается, прежде всего, на возможностях Интернет-банкинга, поскольку данный сервис предоставляет клиенту максимальный комфорт в обслуживании, а спектр предлагаемых здесь операций охватывает все популярные банковские услуги и продукты. Для обеспечения удобства клиентов банки внедряют собственные call-центры, индивидуализируют популярные услуги (например, главный принцип новой кредитной политики — максимальная клиентоориентированность и индивидуальный подход к заемщикам). Банки готовы уменьшать процентные ставки по кредитам в зависимости от принадлежности клиента к определенной категории (например, пользователи зарплатным проектом), размера первоначального взноса, наличия положительной кредитной истории и т.д.

Безусловно, одной из важнейших банковских инноваций в настоящее время является оптимизация собственных бизнес-процессов банка. Во многом это следствие IT-решений, таких как, например, электронный документооборот. Среди наиболее значимых инноваций выделяют новые технологии управления кредитной организацией – контроллинг и инновационный менеджмент. Сегодня банки приходят к необходимости внедрения централизованных систем, предусматривающих единую структуру управления, позволяющих сократить издержки и создать сквозную линейку продуктов с возможностью трансляции на всю филиальную сеть. Инновации управления кредитными организациями направлены на повышение эффективности их деятельности как финансовых посредников, снижение операционных затрат и более эффективное управление традиционными банковскими активами и пассивами [1].

Таким образом, ведущими инновациями банковского бизнеса являются тесная интеграция финансовых решений с новейшими разработками в сфере информационных технологий, клиентоориентированная модель ведения бизнеса и оптимизация собственных бизнес-процессов банка.

Литература

1. Карминский А. М., Жданова О. Р. Современные тенденции банковских инноваций // XII Всероссийское совещание по проблемам управления, ВСПУ-2014, - Москва 16-19 июня 2014 г. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: *http://vspu2014.ipu.ru/proceedings/prcdngs/5962.pdf*

2. Шумпетер Й.А. Теория экономического развития. Капитализм, социализм и демократия. Пер.с нем. – М. Издательство Эксмо, 2007. – 864с.

3. Балакина Р.Т. Влияние инноваций на развитие банковского бизнеса // Вестник Омского университета. Серия «Экономика». – 2011г. - №1. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: *http://cyberleninka.ru/article/n/vliyanie-innovatsiy-na-razvitie-bankovskogo-biznesa#ixzz3oDG477bh*

4. Ильичев В.Б. Проблемы и перспективы развития банковских инноваций в России // TERRA ECONOMICUS. – 2009г. - №3-2 [Электронный ресурс]. - Режим

доступа: *http://cyberleninka.ru/article/n/problemy-i-perspektivy-razvitiya-bankovskih-innovatsiy-v-rossii#ixzz3oCt29hSe*

5. Банковские услуги среди бизнеса –результаты всероссийского опроса предпринимателей, проведенного Национальным агентством финансовых исследований (НАФИ) в июне 2015г. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: *http://nacfin.ru/bankovskie-uslugi-sredi-biznesa/*

6. Мобильный банк для бизнеса: кто пользовался, тот доверяет – результаты всероссийского опроса, проведенного Национальным агентством финансовых исследований (НАФИ) в июле 2015г. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://nacfin.ru/mobilnyj-bank-dlya-biznesa-kto-polzovalsya-tot-doveryaet/

МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКОВАННОСТЬЮ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ

Бондаренко И.С., студ. гр. ФК-42д
Научный руководитель: Гринько Е. Л., к.э.н.,
доцент кафедры «Финансы и кредит»
ФГАОУ ВО «Севастопольский государственный университет»,
г. Севастополь

На финансовом рынке кредитование сохраняет позицию наиболее доходной статьи активов кредитных организаций, хотя и наиболее рискованной. Это определяет вопросы управления кредитными рисками к числу актуальных и требующих исследования в банковском деле. Подавляющее число банкротств кредитных организаций обусловлено неграмотной политикой банка в области формирования и управления кредитным портфелем. В современных условиях формируется тенденция повышения уровня кредитного риска и существенно возрастает роль методов управления.

Кредитный риск — это риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора [2].

Одним из основополагающих показателей, характеризующих степень кредитного риска и качество кредитного портфеля, является величина просроченной задолженности в кредитном портфеле. Уровень кредитного риска российских банков по-прежнему определялся в первую очередь качеством предоставляемых кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам.

Как видно из данных таблицы 1, общая величина просроченной задолженности увеличивается из периода в период и к 2015 году она выросла на 87% и составила 1918,2 млрд руб.(4,7 % от общей суммы кредитов), что является крайне большим показателем, ухудшающим качество кредитного портфеля. Но при этом объём предоставленных кредитов вырос на 125 % и составил 40865,5 млрд руб. Поэтому необходимо выяснить причины роста просроченной задолженности, поскольку она может происходить либо в результате роста объемов кредитного портфеля, либо в результате ухудшения уровня платежеспособности клиентов.

Важным аспектов реализации грамотной кредитной политики является формирование системы управления банковскими рисками.

Таблица 1 - Просроченная задолженность нефинансовых компаний и физических лиц (по данным ЦБ РФ), млрд руб.

Кредиты БС РФ	01.01.11	01.01.12	01.01.13	01.01.14	01.01.15
Кредиты нефинансовым компаниям в том числе:	14062,9	17715,3	19971,4	22499,2	29536,0
Просроченная задолженность	743,4	822,6	924,1	933,7	1250,7
Доля просроченной задолженности, %	5,29	4,64	4,63	4,15	4,23
Кредиты физическим лицам, в том числе:	4084,8	5550,9	7737,1	9957,1	11329,5
Просроченная задолженность	282,3	291,1	313,0	440,3	667,5
Доля просроченной задолженности, %	6,91	5,24	4,05	4,42	5,89
Общая сумма кредитов, в том числе:	18147,7	23266,2	27708,5	32456,3	40865,5
Просроченная задолженность	1025,7	1113,7	1237,1	1374	1918,2
Доля просроченной задолженности, %	5,65	4,79	4,46	4,23	4,7

Система управления банковскими рисками — это совокупность приемов (способов и методов) работы персонала банка, позволяющих обеспечить положительный финансовый результат при наличии неопределенности в условиях деятельности, прогнозировать наступление рискового события и принимать меры к исключению или снижению его отрицательных последствий [4, с. 4].Основной целью управления кредитным риском является повышение качества кредитного портфеля Банка путем минимизации его риска.

Большинство авторов выделяет различные методы управления кредитным риском на уровне портфеля. Так, Г. Н. Белоглазова относит к таким методамследующие: дифференциация заемщиков, диверсификация кредитных вложений, ограничение, хеджирование и деление рисков [5, с.247]. Н. С. Костюченко предоставляет методы снижения риска такие как: лимитирование, диверсификация, резервирование, страхование и распределение [6, с.67-70]. О. И. Лаврушин выделяет 4 основных метода: диверсификация, концентрация, лимитирование и резервирование [1].

На основании вышеизложенного, выделим основные методы управления рискованностью кредитного портфеля и систематизируем их по характеру воздействия на риск (рис. 1). Так все методы подразделяются на методы прямого и косвенного воздействия. При возникновении серьезных проблем с возвратом кредита преимущественное значение имеют методы прямого воздействия на риск. Однако нельзя недооценивать роль косвенных методов.

В науке и практической деятельности самым простым, сравнительно недорогостоящим и самым эффективным методом является диверсификация.

Диверсификацию кредитного портфеля банка можно определить как процесс модификации состава и структуры с помощью кредитов, отличающихся друг от друга по основным параметрам и характеристикам [7].

Главная цель диверсификации портфеля — избежать избыточной концентрации кредитов по определенным параметрам: срок кредитования; отрасль; географическое положение заемщиков; обеспечение и т.д., а также уменьшить риск и обеспечить более

высокий доход банка в результате управленческого воздействия на кредитный портфель банка.

Рисунок 1 – Методы управления рискованностью кредитного портфеля*

* составлено автором на основе [1, 5, 6]

Чаще всего на практике применяется диверсификация во временном, пространственном и продуктовом аспектах, а также отраслевая, географическая и портфельная диверсификации. Первая больше применяется в кредитной диверсификации, вторая - в диверсификации кредитного портфеля, однако они во многом дополняют друг друга и могут использоваться в обеих сферах[8].

Согласно портфельной теории эффективная диверсификация - это не простое включение в портфель дополнительных активов, а добавление активов, уровень корреляции доходов которых с доходами активов, уже присутствующих в портфеле, является низким. Однако при диверсификации необходимо учитывать не только взаимосвязь доходов по кредитам, но и взаимосвязь их рисков. Поэтому предпосылкой эффективной реализации диверсификации портфеля кредитов является распределение капиталов среди активов (кредитов), которые имеют низкий уровень корреляции доходов и риски которых независимы друг от друга.

Диверсификация кредитного портфеля может иметь как положительный, так и отрицательный эффект.

Положительный результат диверсификации заключается в уменьшение риска и возможных рисковых последствий, и как результат этого - повышение и стабилизация доходов.

Отрицательный эффект проявится в результате появления новых и замене имеющихся параметров и характеристик рисков, что может привести к:

- увеличению транзакционных издержек, что приводит к росту числа сопутствующих рисков;
- ухудшению контроля и качества управления кредитным портфелем;
- появлению чрезмерной диверсификации, что приводит не к сокращению, а к увеличению кредитного риска портфеля и т.д.

Все эти последствия приведут к уменьшению ожидаемого дохода.

Таким образом, управление рисками считается главной проблемой теории и практики банковского менеджмента. На сегодняшний день существует достаточное количество методов управления кредитным риском. Выбор того или иного метода

зависит индивидуально от каждого банка, исходя из приоритетов деятельности кредитной организации, его специализации, места на рынке, уровня экономической и политической ситуации в стране и других факторов.

Литература

1. *Лаврушин О. И., Вленцова Н. И. Банковские риски / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева - М.: Кнорус, 2007.*
2. *Письмо ЦБ РФ N 70-Т «О типичных банковских рисках»*
3. *URL: http://www.cbr.ru*
4. *Андрианова Е. П. Современные подходы к управлению кредитным риском в коммерческом банке/ Е. П. Андрианова // Научный журнал КубГАУ. 2013. – № 87 (03). – Режим доступа: http://ej.kubagro.ru/2013/03/pdf/52.pdf*
5. *Белоглазова Г. Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело: Учебник [Текст] / Г.Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая — 5-е изд., перераб. и доп. — М.: Финансы и статистика, 2003. —592 с.*
6. *Костюченко Н. С. Анализ кредитных рисков / Н.С. Костюченко. - СПб.: ИТД «Скифия», 2010.- 440 с.*
7. *Гринько О.Л. Моделюваннядиверсифікації кредитного ризику/ О. Л. Гринько // Вісник НБУ. 2012. – № 1(191). – Режим доступа: http://www.bank.gov.ua/doccatalog/document?id=98882*
8. *Гринько О.Л. Теоретичніаспектисутності та визначеннядиверсифікації кредитного портфеля банку / О. Л. Гринько // Вісник НБУ. 2011. – № 4(182). – Режим доступа: http://bank.gov.ua/doccatalog/document?id=73124*

ДОБАВЛЕННАЯ СТОИМОСТЬ В СИСТЕМЕ ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

Бубнова А.М., студ. гр. ФК/м-21-о
Научный руководитель: Алесина Н.В., к.э.н.,
доцент кафедры «Финансы и кредит»
Севастопольского государственного
университета, г.Севастополь

Проблема национальной безопасности России, в том числе и экономической, является одной из наиболее актуальных проблем не только современной науки, но и общественной деятельности. В то же время, для получения объективной оценки текущего состояния национальной экономики и дальнейших перспектив ее развития необходимо проведение комплексного анализа с использованием показателей оценки эффективности такого развития.

Как известно, в числе наиболее общих агрегированных показателей оценки эффективности развития экономической системы на первое место выступают показатели валового внутреннего продукта и валовой добавленной стоимости. Соответственно, особое внимание при этом уделяется формированию добавленной стоимости как наиболее значимого показателя в структуре оценки эффективности развития национальной экономики.

Показательно, что уже в эпоху позднего меркантилизма (2-я пол.17 века) экономисты осознавали значимость материальной стороны производства, а не сырья как источника обогащения и основы богатства государства. Позднее классики

английской политической экономии А. Смит и Д. Рикардо провозгласили основным фактором создания добавленной стоимости труд наемных работников. С течением времени многие школы экономической мысли критиковали, дорабатывали, опровергали данные теории, однако у большинства из них есть общий знаменатель – добавленная стоимость, которая является одним из наиболее важных экономических показателей, определяющих богатство не только отдельного предприятия, но и страны в целом. В то же время, в современной экономической ситуации данному вопросу отводится отнюдь не ведущее место.

Согласно Методологическим положениям по статистике, валовой внутренний продукт представляет собой стоимость конечных товаров и услуг, произведенных резидентами данной страны за определенный период времени в ценах конечного покупателя, когда как валовая добавленная стоимость (ВДС) отражает образование первичных доходов в результате процесса производства товаров и услуг, и исчисляется как разность между выпуском товаров и услуг и их промежуточным потреблением [1].

По сути, ВДС представляет собой ту стоимость, которая создается внутри страны без учета понесенных затрат, использованных ресурсов в процессе создания товаров и услуг. Следовательно, на первый взгляд очевидно – чтобы максимизировать добавленную стоимость, необходимо либо увеличить выпуск продукции, либо снизить затраты на производство такого выпуска.

С целью получения объективной оценки текущего состояния экономического развития России, проведем структурный и динамический анализ формирования ВДС в структуре ВВП России в период с 2002 по 2014 гг. (таблица 1).

Таблица 1 – Динамика ВДС в структуре ВВП России с 2002 по 2014 гг. [2]

Годы	***ВВП***		***в том числе***				***Доля ВДС в ВВП (%)***
			ВДС		***ПП***		
	млрд.руб.	***% к 2002 г.***	***млрд.руб.***	***% к 2002 г.***	***млрд.руб.***	***% к 2002 г.***	
2002	10830,50	-	9581,30	-	1249,20	-	88,47%
2003	13208,20	121,95%	11619,80	121,28%	1588,40	127,15%	87,97%
2004	17027,20	157,22%	14858,80	155,08%	2168,40	173,58%	87,27%
2005	21609,80	199,53%	18517,70	193,27%	3092,10	247,53%	85,69%
2006	26917,20	248,53%	22977,30	239,81%	3939,90	315,39%	85,36%
2007	33247,50	306,98%	28484,50	297,29%	4763,00	381,28%	85,67%
2008	41276,80	381,12%	35182,70	367,20%	6094,10	487,84%	85,24%
2009	38807,20	358,31%	33831,30	353,10%	4975,90	398,33%	87,18%
2010	46308,50	427,57%	40040,10	417,90%	6268,40	501,79%	86,46%
2011	55967,20	516,76%	47718,90	498,04%	8248,30	660,29%	85,26%
2012	62176,50	574,09%	52982,90	552,98%	9193,60	735,96%	85,21%
2013	66190,10	611,15%	56896,10	593,82%	9294,00	744,00%	85,96%
2014	71406,40	659,31%	61089,40	637,59%	10317,00	825,89%	85,55%

Источник: Составлено автором по материалам [2]

Как видно из таблицы 1, наибольших значений показатель ВДС достигал в период с 2002 по 2004 гг., однако в последние годы (с 2009 г.) отмечается устойчивая динамика к снижению доли ВДС в структуре ВВП. В результате анализа также выявлено, что промежуточное потребление (ПП) растет опережающими темпами по отношению к показателю ВДС: за период с 2002 г. по 2014 г. значение этого последнего возросло только в 6,3 раза, тогда как ПП увеличился в 8,3 раза.

Дальнейшими расчетами было выявлено, что наибольший удельный вес добавленной стоимости создается в секторе оптовой и розничной торговли, ремонта автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования – около 20% (таблица 2). Высокая доля ВДС также приходится на операции с недвижимым имуществом, аренду и предоставление услуг (около 9,5-12%), транспорт и связь (около 9-11%), обрабатывающие производства (около 16-17%), добычу полезных ископаемых (около 9,5-10%). В то же время неизменно растет доля добычи полезных ископаемых, финансовой деятельности, строительства, операций с недвижимостью, ресторанного бизнеса при снижении удельных весов практически всех остальных базовых секторов экономики – производства, сельского хозяйства, деятельности транспорта и связи и проч.

Таблица 2 – Структура валовой добавленной стоимости России в разрезе видов экономической деятельности в 2004, 2008, 2014 гг. [2]

Виды экономической деятельности / Годы	***2004***	***2008***	***2014***	***Темп прироста 2014/2004***
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	**5,20%**	**4,23%**	**3,97%**	-23,75%
Рыболовство, рыбоводство	0,42%	0,18%	0,20%	-51,09%
Добыча полезных ископаемых	**9,50%**	**9,34%**	**10,32 %**	8,66%
Обрабатывающие производства	**17,44%**	**17,52%**	**15,61 %**	-10,48%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	3,69%	2,94%	3,40%	-7,94%
Строительство	**5,70%**	**6,33%**	**6,49%**	13,84%
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	**20,27%**	**20,29%**	**17,31 %**	-14,61%
Гостиницы и рестораны	0,94%	1,02%	1,04%	10,74%
Транспорт и связь	**11,05%**	**9,26%**	**8,73%**	-21,02%
Финансовая деятельность	**3,19%**	**4,37%**	**5,31%**	66,40%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	**9,48%**	**11,25%**	**12,21 %**	28,87%
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение	**5,40%**	**5,36%**	**6,52%**	20,76%
Образование	2,69%	2,76%	2,98%	10,82%
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	3,18%	3,40%	4,14%	30,16%
Предоставление услуг по ведению домашнего хозяйства (коммунальных, социальных и персональных услуг)	1,84%	1,77%	1,76%	-4,61%

Источник: Составлено автором по материалам [2]

Здесь также следует отметить, что вопрос создания в финансовом секторе добавленной стоимости является крайне дискуссионным, ведь данный сектор является лишь посредником, обслуживающим реальный сектор экономики – сферу материального производства, в котором, прежде всего, и создается добавленная стоимость, для самостоятельного же существования сектора финансовой деятельности нет ни оснований, ни очевидного смысла.

В то же время, наукоемкоемкое производство, приносящее максимальную долю добавленной стоимости, до сих пор не заняло должного места в системе национальной экономики, поскольку роль, отводимая науке, по-прежнему, крайне незначительна. При этом, согласно произведенным расчетам, в 2013 г. доля расходов на фундаментальные исследования и содействие научно-техническому прогрессу составила около 0,84% расходов федерального бюджета, снизившись почти в 2 раза по отношению к 2002 г. (около 1,51%) [4;5].

Подводя итоги, можно сделать вывод о том, что создание добавленной стоимости в последние годы в национальной экономике явно не является приоритетным направлением, в том числе характеризующим уровень ее суверенитета; напротив того, снижение данного показателя свидетельствует о недостаточной эффективности курса развития экономической системы России в целом. Так, по-прежнему продолжается курс на увеличение добычи полезных ископаемых, минерального сырья на экспорт - вместо развития выпуска наукоемкой продукции, характеризующейся высокой долей добавленной стоимости и минимальными издержками на сырье и материалы. Более того, финансирование фундаментальных исследований в последние годы, как и содействие государства научно-техническому прогрессу в целом, неизменно снижается, в силу чего при таком подходе вряд ли стоит ожидать в ближайшей перспективе структурных изменений в сторону положительной динамики и повышения уровня благосостояния населения. Следовательно, политика государства должна строиться, прежде всего, на приоритетах повышения уровня национальной, в том числе и экономической, безопасности за счет обеспечения высокого уровня самообеспеченности собственной ресурсной базой, внедрения новейших достижений науки и техники, максимального использования потенциала всех отраслей народного хозяйства и с учетом создания ими добавленной стоимости.

Литература

1. *Методологические положения по статистике // Федеральная служба государственной статистики.– URL: http://www.gks.ru/free_doc/new_site/vvp/metod.htm.*

2. *Национальные счета России // Официальная статистика / Публикации / Каталог публикаций // Федеральная служба государственной статистики.– URL: http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/publications/catalog/doc_1135087050375.*

3. *Об исполнении федерального бюджета за 2002 год: Федеральный закон от 08.05.2004 N 35-ФЗ // Справочная правовая система КонсультантПлюс. – URL: http://www.consultant.ru/.*

4. *Об исполнении федерального бюджета за 2013 год: Федеральный закон от 04.10.2014 N 280-ФЗ // Справочная правовая система КонсультантПлюс. – URL: http://www.consultant.ru/.*

ВЛИЯНИЕ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА НА ДЕПОЗИТНУЮ ПОЛИТИКУ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Борисова В.О., студ. гр. ФК 141о
Научный руководитель: Перзеке Н.Б.. к. э. н.,
доцент кафедры «Финансы и кредит»
Института экономики и управления, г. Симферополь

Депозитные операции имеют большое значение для обеспечения нормальной деятельности коммерческих банков, на их основе формируется основная часть банковских ресурсов, выступающих источником для проведения активных операций. Депозитные операции выполняют все коммерческие банки. В условиях, когда существует конкуренция между банком за вкладчика, каждый банк должен разрабатывать и проводить эффективную депозитную политику.

Депозитная политика - это система мер, направленных банком на привлечение свободных денежных ресурсов юридических физических лиц с последующим их размещением на взаимовыгодной основе.

Основными элементами депозитной политики являются: определение целей задач банка в данной области;

– разработка правил совершения операций по вкладам;

– определение оптимального сочетания различных видов вклада и предельных сроков их хранения;

– разработка правил открытия и закрытия счетов по вкладам; определение режима пользования счетом.

Определение размера учетной ставки - один из наиболее важных аспектов денежно-кредитной политики, а изменение официальной ставки ЦБ выступает показателем изменений в области денежно-кредитного регулирования.

Центральный банк использует процентную политику для воздействия на следующие рыночные процентные ставки:

– процентные ставки по кредитам и депозитам коммерческих банков;

– доходность ценных бумаг;

– процентные ставки по межбанковским кредитам.

Кроме того, процентная политика тесно связана с уровнем инфляции в стране.

Размер ставки рефинансирования обычно зависит от уровня ожидаемой инфляции и в то же время оказывает на инфляцию большое влияние. В целях снижения инфляции используется жесткая рестрикционная денежно-кредитная политика, т.е. повышение официальных ставок (установление «надбавки» к их обычному уровню), ужесточаются условия учета и переучета векселей [2].

Официальные процентные ставки оказывают косвенное влияние на рыночные ставки, устанавливаемые коммерческими банками самостоятельно в соответствии с условиями рынка кредитных ресурсов и не находящиеся под прямым контролем Центрального банка. Центральный банк не может непосредственно воздействовать на процентные ставки по операциям банков со своими клиентами. Эти процентные ставки определяются главным образом количеством денег в обращении и. эффективностью деятельности банковской системы.

Рост реальной ставки процента зависит от многих факторов, хотя сама по себе ставка определяется на рынке капитала (который представляет собой, по существу, сбережения личные и от бизнеса). Спрос на кредиты в экономике зависит от двух составляющих [2]:

– инвестиционного спроса предприятий;

– объема кредита, необходимого правительству для покрытия бюджетного дефицита.

При заданном объеме предложения денег, чем больше заимствует правительство, тем меньше кредитов достается реальному сектору, поэтому предприятия готовы платить большой процент. Предложение кредита зависит от объема сбережений в личном и общественном секторе. Если сбережения сокращаются, то недостаток кредитных средств поднимет ставку процента.

Величина процентных ставок Центрального банка учитывает динамику рыночных процентных ставок коммерческих банков, но не обязательно должна изменяться в соответствии с такой динамикой. Она может отклоняться от рыночных ставок в ту или иную сторону. Однако установление и объявление Центральным банком уровня официальных ставок процента является для коммерческих банков одним из главных индикаторов, характеризующих основные направления политики Центрального банка в области контроля за динамикой денежной массы.

Центральный банк регулирует уровень процентных ставок коммерческих банков двумя путями: через фиксацию ставок по предоставляемым коммерческим банкам кредитам рефинансирования, которые служат определенным ориентиром для рыночных ставок; через контроль над ставками кредитных учреждений.

В первом случае Центральный банк, устанавливая официальную учетную ставку, определяет стоимость привлечения ресурсов банками: чем выше ставка рефинансирования, тем выше стоимость предоставляемых клиентам кредитов [4].

Во втором случае регулированию подлежат лишь стоимость отдельных видов кредита или операции только некоторых банков. Однако и в этом случае через механизм конкуренции регулируемые Центральным банком ставки могут оказать воздействие на ставки по аналогичным операциям или ставки схожих учреждений.

Посредством манипуляций с официальной учетной ставкой Центральный банк воздействует на состояние не только денежного, но и финансового рынка. Так, рост официальной ставки влечет за собой повышение ставок по кредитам и депозитам на денежном рынке, что, в свою очередь, обусловливает уменьшение спроса на ценные бумаги и увеличение их предложения. Спрос на ценные бумаги падает как со стороны небанковских учреждений, поскольку более привлекательными становятся депозиты, так и со стороны кредитных институтов, поскольку при дорогих кредитах более выгодным становится прямое финансирование. Предложение ценных бумаг, в свою очередь, возрастает. Таким образом, повышение официальной ставки влечет за собой снижение рыночной стоимости ценных бумаг и рост их доходности. Понижение официальной учетной ставки, наоборот, удешевляет кредиты и депозиты, что приводит к противоположным процессам: повышается спрос на ценные бумаги, уменьшается их предложение, поднимается рыночная стоимость и растет их доходность.

Рыночная стоимость ценных бумаг и их доходность, взаимозависимые величины. При росте рыночной стоимости снижается доходность ценных бумаг и наоборот.

Межбанковская ставка характеризует стоимость краткосрочных заимствований между банковскими институтами. В качестве межбанковской ставки берется средневзвешенная ставка по однодневным кредитам (кредитам «овернайт») на Московском межбанковском рынке. Эта ставка рассчитывается по выборке коммерческих банков, являющихся наиболее активными участниками межбанковского рынка.

Доходность ГКО - это доходность рыночных операций с краткосрочными государственными ценными бумагами. Этот показатель рассчитывается как

средневзвешенная по объемам и срокам в обращении доходность выпусков ГКО со сроком погашения до 90 дней.

Доходность ОБР - средневзвешенная по объемам и срокам в обращении доходность операций с облигациями Банка России.

Депозитная ставка - средневзвешенная ставка по депозитам физических лиц в коммерческих банках (включая Сбербанк России) сроком до 1 года.

Ставка по кредитам - средневзвешенная ставка по кредитам юридических лиц в коммерческих банках (включая Сбербанк России) сроком до 1 года. Она рассчитывается на основе данных ГУ (НБ) ЦБ РФ по выборке коммерческих банков в крупнейших экономических регионах России [3].

Депозитная политика регулирует движение потоков денежных средств между коммерческими банками и центральным банком и тем самым оказывает влияние на состояние резервов кредитных институтов. Различают экспансивную и контрактивную депозитную политику [2] .

Если проводится экспансивная депозитная политика, то денежные средства государственного сектора экономики, размещенные в центральном банке, уменьшаются. Соответственно на эту величину возрастают резервы второго уровня банковской системы. При увеличении резервов возрастает кредитный потенциал коммерческих банков, что при уравновешенном рынке ведет к снижению процентных ставок и росту инфляции. При проведении контрактивной политики достигается обратный результат: уменьшение банковских резервов, сокращение кредитного потенциала, рост процентных ставок, снижение темпов инфляции.

Литература

1. Беспалов, М.В. Налоговая политика государства в условиях современного экономического кризиса / М.В. Беспалов // Налоги. -2009. -№ 5. -С. 2-5.

2. Борисов О.И. Финансовые и налоговые методы регулирования инфляции: влияние на банковскую систему /Банковское дело. – Электронный журнал.-2006 - № 7.

3. Тарасова О.Ю., Тендлер А.И. Тенденции и проблемы развития регионального банковского сектора (на примере Тамбовской области). Вестник Тамбовского университета. Сер: гуманитарные науки. Вып. 9(65). Тамбов, 2008

4. Турбанов А. Каким должен быть размер гарантий по вкладам/Банки и деловой мир. –Электронный журнал.-2007 - № 2.

К ПРОБЛЕМЕ ПРОГНОЗИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ПРЕМИЙ НА СТРАХОВОМ РЫНКЕ КРЫМСКОГО ФЕДЕРАЛЬНОГО ОКРУГА РФ

Вержевский П.А., студент гр. ФК/м-12-о
Научный руководитель: Лунякова Н.А., к.э.н.,
доцент кафедры «Финансы и кредит»
Севастопольского государственного университета,
г. Севастополь

Согласно федеральной целевой программе «Социально-экономическое развитие Республики Крым и города Севастополя до 2020 года» Российская Федерация одной из своих первоочередных целей ставит полноценную интеграцию экономического пространства Крымского федерального округа (далее КФО) в общероссийское экономическое пространство [1].

В условиях рыночной экономики это может быть, в том числе, достигнуто путем активного привлечения различных заинтересованных в получении прибыли коммерческих предприятий. Но любые, особенно крупные, коммерческие организации предпочитают перед входом на новые для себя рынки, насколько это будет возможно, изучить конъюнктуру этих рынков и понять, на какой уровень прибыльности и отдачи от инвестиций можно будет рассчитывать.

Важнейшей формирующей предпосылкой экономического роста в КФО может стать развитие региональной финансово-кредитной системы, развитие банковского сектора и финансовых рынков вообще. Естественно, страхового рынка и страховых организаций это тоже касается. Любой страховщик был бы рад получить как можно более точную информацию по различным показателям, характеризующим новый, потенциально интересный для него региональный страховой рынок. Полученные сведения могут повлиять на принятие страховой компанией решения о ведении страховой деятельности в данном регионе, о характере этой деятельности, о стратегии привлечения клиентов и подхода к их дальнейшему обслуживанию.

После вхождения Республики Крым и города Севастополя в состав Российской Федерации у отечественных страховщиков появилась возможность расширить свой уже существующий бизнес на территорию региона. Для принятия решения об открытии представительств на полуострове одним из основополагающих факторов могло бы быть знание о возможном потенциале страхового рынка КФО по части страховых премий. Знание о потенциале роста объемов страховых взносов в регионе дадут страховщикам возможность учесть неохваченные страховым покрытием, но все же реально существующие риски. Такие знания могут быть также использованы для сравнения региона по его особенностям, важным для страховщиков, с другими регионами России, где страховщики уже работают и, возможно, разработали эффективные схемы ведения страхового бизнеса.

На наш взгляд, эконометрическое моделирование является одним из основных методов для определения потенциала страхового рынка КФО. Задачей эконометрического моделирования является отыскание такого уравнения, которое наилучшим образом соответствует характеру изучаемой связи между экономическими величинами [2].

Далее предполагается, что КФО РФ выступает в качестве единого региона и к нему будут применимы выводы, полученные в результате проведенного эконометрического моделирования. Для расчета прогнозного значения такого показателя, как ожидаемая величина собираемых в КФО страховых премий за год, а также для выявления статистической закономерности, которая будет распространяться на этот показатель и описывать его, нами предлагается провести последовательность шагов, приведенных ниже.

1) Выявить факторы (экономические и финансовые величины, демографические и социально-экономические характеристики), которые могут статистически значимо влиять на сумму собираемых в каждом регионе Российской Федерации страховых премий.

2) Пользуясь официальной статистикой, сформировать выборку статистических данных, на основе которых можно будет построить эконометрическую модель по этим факторам. При формировании статистической выборки исключить те регионы РФ, которые имеют социально-экономические характеристики, слишком сильно отличающиеся от подобных характеристик КФО, поскольку логично будет предположить, что для повышения качества модели и формирования выводов по ее результатам выборка данных должна быть как можно более однородной.

3) Выбрать форму связи между переменными модели (произвести спецификацию модели), опираясь на представления об имеющихся между ними связях на основании уже известных взаимозависимостей в происходящих финансово-экономических процессах.

4) Построить эконометрическую модель, в которой зависимой переменной будут суммарные собираемые в регионе России страховые премии за год, а независимыми переменными − статистически значимо влияющие на зависимую переменную социально-экономические факторы.

5) Производить исключение статистически незначимых факторов из первоначально полученной модели до тех пор, пока зависимая переменная с требуемым уровнем точности не будет описываться только статистически значимыми факторами.

6) Произвести верификацию модели окончательного вида, то есть оценить модель на соответствие требованиям качества для эконометрических моделей.

7) Объяснить полученные результаты с точки зрения представлений экономической теории, теории финансов и страхового дела применительно к региональным страховым рынкам субъектов Российской Федерации.

8) На основании имеющихся статистических данных базисного года по Крыму и Севастополю вычислить с использованием полученного эконометрического уравнения прогнозное значение совокупной годичной собираемости страховых премий в регионе в фиксированных ценах базисного года.

На основании полученного прогнозного значения можно сделать выводы о том, насколько полно при старой юрисдикции был реализован потенциал страхового рынка Крыма и Севастополя. Также можно будет сделать некоторые примерные предположения о будущем потенциале роста страхового рынка Крыма и Севастополя в аспекте собираемых за годичный период страховых премий. Представляется, что предложенная методика позволит решить задачу количественного определения потенциала страхового рынка КФО наилучшим образом. В перспективе при достоверности полученных результатов методику можно будет распространить и на другие регионы Российской Федерации.

Литература

1. Федеральная целевая программа "Социально-экономическое развитие Республики Крым и г.Севастополя до 2020 года". Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_173744/

2. Мамаева З.М. Введение в эконометрику. - Нижний Новгород: ННГУ, 2010. - 70 стр.

СТАВКА РЕФИНАНСИРОВАНИЯ В ТАРГЕТИРОВАНИИ ИНФЛЯЦИИ И ВАЛЮТНОГО КУРСА

Володарский В.А., Савицкая Н.И. студ. гр, ФКб-33о
Научный руководитель: Прудникова Л.А,
ст, преподаватель кафедры «Финансы и кредит»
Севастопольского государственного университета,
г. Севастополь

Процентная ставка рефинансирования - ставка процента при предоставлении Центральным банком кредитов коммерческим банкам, а так же является основным индикатором денежно-кредитной политики.

Ставка рефинансирования тесно связана со многими экономическими показателями и как следствие оказывает на них непосредственное воздействие. Следует так же отметить, что зависимость ставки и прочих экономических индикаторов может нести как прямую, так и обратную зависимость.

Основная проблема использования ставки рефинансирования Центрального банка состоит в том, что этот инструмент регулирует сразу несколько экономических процессов. Причем часто бывает, что эти процессы друг другу сильно противоречат - решая трудности, возникающие в ходе одного процесса, Центральный банк, практически автоматически, создает трудности для другого.

Основным таким процессом является экономический рост, который Центральный банк регулирует предоставлением денежного капитала коммерческим банкам и через них - всем остальным хозяйственным агентам. Второй по важности процесс – поддержание ликвидности коммерческих банков на требуемом уровне. Расширение предложения денежного капитала и ликвидности происходит при понижении ставок, а ограничение – путем их повышения.

Обычно, в условиях экономического роста, два этих процесса друг другу не противоречат и, увеличивая предложение денежного капитала, Центральный банк тем самым расширяет ликвидность банков. Но если экономического роста нет, то у Центрального банка тут же возникает проблема. С одной стороны, ему надо стимулировать рост расширением кредитования банков, но, с другой стороны, это дополнительное предложение денежного капитала приведет только к росту избыточной ликвидности, которая при определенных условиях вызовет инфляцию. А вот этого процесса (третьего по счету) Центральный банк как раз и должен избегать всеми силами.

Процесс инфляции тесно связан с различными экономическими отраслями, включая и банковский сектор. От размера инфляции зависят тарифы на предоставления услуг населению, формирование ставки по кредитам и депозитам. Банки, в свою очередь, устанавливая процент ставок, имеют зависимость от ЦБ. Важен размер инфляции и для конечного потребителя банковских услуг, особенно для заемщиков.

Цепочка зависимости ключевой ставки и инфляции:

1) Зависимость ставки по кредитам от ставки рефинансирования. Ставка рефинансирования - очень важный показатель в банковской сфере, она назначается и устанавливается только Центральным Банком. Для выдачи стандартных кредитов частым и юридическим лицам банки берут деньги в Центральном Банке, но эти деньги выдаются не просто так, а под определенный процент. Вот этот процент и именуется ставкой рефинансирования. Вполне логично, что если возрастает ставка рефинансирования, то и банки вынуждаются повышать ставки для предоставления займа конечному заемщику.

2) Зависимость ставки рефинансирования от инфляции. Сама ставка рефинансирования отражает экономическую ситуацию в стране, инфляция также является показателем финансовой устойчивости и стабильности. Получается, что эти два показателя взаимозависимые. Если растет инфляция, будет отмечаться рост и ставки рефинансирования ЦБ. Если снижается уровень инфляции, будет снижаться и ставка рефинансирования (Рис.1).

Если инфляция увеличивается. Уже обратная ситуация, которая ведет к повышению ставки рефинансирования. Если ставка растет, то банки получают средства по более высоким ставкам, а свои издержки они занесут в ставку по кредитам для конечного потребителя. Опять же, если колебание инфляции небольшое, то это мало как отразится на сфере кредитования и может вовсе пройти незамеченным. Но если колебание большое, то ставки по кредитам возрастут. Это особо важно для тех, кого интересует ипотечный кредит и инфляция, в нашей стране и так большие ставки по ипотеке, а в случае повышения инфляции они могут возрасти еще выше [1].

Валютные рынки довольно чувствительны к изменению процентных ставок. Скачки курсов валют почти всегда следуют за изменениями процентных ставок. Реакция валютных курсов на изменение процентных ставок очень быстрая, т.е. можно говорить о прямом влиянии на валютные рынки.

Увеличение ставки рефинансирования приведет к возникновению следующих прямо противоположных событий:

1) увеличение курса национальной валюты, благодаря повышенному спросу на неё на рынке Форекс, то есть увеличивается инвестиционная привлекательность валюты.

2) губительное влияние на экономику страны (в частности, рост безработицы).

В случае уменьшения ставки рефинансирования наблюдаются обратные последствия - происходит обналичивание депозитов иностранными инвесторами, после чего валюта продается на рынке Форекс. В итоге, мы имеем падение курса. При этом низкий процент по банковским кредитам стимулирует малый и средний бизнес, приводит к сокращению безработицы и увеличению денежного объема в обращении (инфляция).

Влияние ставки рефинансирования на курсы валют объясняется двумя основными причинами:

1) Изменение ставки рефинансирования в стране воздействует на международное движение краткосрочных капиталов. Повышение национальной процентной ставки стимулирует приток иностранных капиталов, а ее снижение способствует отливу капиталов за границу (национальных в том числе).

2) Ставки рефинансирования влияют на операции валютных рынков и рынков ссудных капиталов. При проведении операций банки принимают во внимание разницу процентных ставок на национальном и мировом рынках капиталов с целью извлечения прибылей. Они предпочитают получать более дешевые кредиты на иностранном рынке ссудных капиталов, где ставки ниже, и размещать иностранную валюту на национальном кредитном рынке, если на нем процентные ставки ниже [2].

Литература

1. Как инфляция влияет на ставку по кредитам и итоговую переплату? [Электронный ресурс]. URL:https://www.coursera.org/course/ecnonec (дата обращения: 03.10.2015).

2. Все о торговой системе «Форекс». [Электронный ресурс]. URL:http://forexprom.ru/stavka.html(дата обращения: 03.10.2015).

ПРОБЛЕМЫ ИННОВАЦИОННОГО РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Гайдамака В.А., студ. гр. ФК/м-22-о
Научный руководитель: Пискун Е.И., к.э.н., доц.,
профессор кафедры «Финансы и кредит»
Севастопольского государственного университета,
г. Севастополь

Инновационный путь развития страны подразумевает изменение структуры экономики, повышение эффективности деятельности государственных органов. Также следует преодолеть дисбаланс в области науки и высоких технологий, разработать стимулы и механизмы повышения прибыльности и конкурентоспособности ключевых отраслей, провести институциональные изменения.

Цель данной работы – исследование проблем инновационного развития РФ и поиск возможных путей их преодоления.

Как правило, собственники частных предприятий, имея достаточные финансовые ресурсы, не вкладывают в изобретения и их внедрение [1]. И.В. Краковецкая, Н.О. Чистякова, И.Г. Видяев, Е.С. Воробьева отмечают наличие разрыва между научным сектором и бизнес сообществом. Бизнес не готов осуществлять инвестиции в инновационные проекты в больших масштабах. Поэтому крупные корпорации, даже участвуя в государственных программах, занимаются этим неэффективно, а в отдельных случаях предпочитают не заниматься вовсе. В сложившейся ситуации остается надеяться только на государственное финансирование. Вместе с тем, при выделении средств из государственного бюджета венчурным компаниям необходимо действовать с большой осторожностью в виду высокой степени рисков.

Действительно, согласно американской статистике, 70 % проектов на первом этапе разработки до второго этапа не доходят. Доказать, что банкротство проекта умышленно, чрезвычайно сложно [2].

Одной из ключевых проблем современности является практически полное отсутствие связи «Университет - бизнес» Разработки осуществляемые в университетах невостребованы в бизнесе и наоборот, отсутствуют механизмы передачи заказа на НИОКР от бизнеса в университеты.

В научной практике предлагаются различные пути данной проблемы.

В частности А.Ф. Лукманов считает, что одним из путей привлечения научных работ в университеты может стать их интеграция с многочисленными отраслевыми научно-исследовательскими институтами, существовавшими в Советском Союзе. Проще говоря – научно-исследовательские институты, соответствующие профилю университетов, объединить с этими университетами[3].

Если говорить об интеграции в инновационной сфере, то именно она представляет собой один из основных путей преодоления сложностей развития инноваций в России. Приоритетной задачей руководства страны в области развития инноваций на ближайшие десять лет должно стать создание условий для эффективной и соответствующей современным реалиям цельной интеграционной системы «образование – наука – производство», где каждый элемент интегрирован в другой, а не просто дополняет друг друга. Попытки создания такой системы предпринимаются и сейчас, но они пока мало результативны. Создание подобного рода системы должно ускорить развитие инноваций, решить вопрос их внедрения в производственный цикл, что в конечном итоге будет способствовать эффективному воспроизводству

инновационного потенциала страны и планомерному переходу к шестому технологическому укладу [5].

Еще одной проблемой в развитии инноваций является отсутствие учета нематериальных активов. В балансах предприятий практически отсутствуют нематериальные активы (далее – НМА). Это сам по себе крайне важный показатель. Если НМА не учитываются, значит используемых патентов и лицензий практически нет, а если и есть, то они не учтены и, как следствие, капитализация компаний занижена [4].

России для прорыва в модернизации необходимо значительное увеличение инновационной активности предприятий, что подразумевает разработку и внедрение новых технологий на основе передовых достижений науки. Теоретически, должна быть выстроена такая система отношений, в которой результаты научной деятельности оформляются в виде авторских прав с наименьшими издержками, и где оформление результатов научной работы должно вытекать из самого функционирования механизма. А последние – авторские права учитываются в балансе как НМА [6].

В связи с этим должно быть уточнено и пересмотрено отечественное законодательство и положения о собственности на НМА. Наличие развитой системы их создания, учета, приобретения и продажи создаст дополнительные условия для развития интеллектуальной деятельности по созданию и внедрению инноваций. Как НМА, так и инновации нужно создавать целенаправленно. Создав необходимые условия, этим процессом можно будет управлять [5].

Исходя из выше изложенного, можно сделать вывод, что для развития инноваций в Российской федерации необходимо:

Создать систему взаимосвязей в цепочке «вуз–наука–бизнес. Следует вовлекать научные учреждения и их сотрудников в коммерческую сферу экономических отношений. НМА и процедуры оформления прав на объекты интеллектуальной собственности – один из важных элементов в этой системе.

Стимулировать предприятия промышленности для использования инновационных технологий.

Предусмотреть внесение в нормативные акты по бухгалтерскому учету возможности достоверного учета не материальных активов предприятия. Уточнить порядок оценки разных видов НМА, сделать проведение этих процедур более простыми и, следовательно, более прозрачными. Следует упорядочить законодательство, регламентирующее действия с НМА.

Литература

1. Кузнецов Б.Т., Кузнецов А.Б. Инновационный менеджмент. М., 2009.

2. Краковецкая И.В., Чистякова Н.О., Видяев И.Г., Воробьева Е.С. Проблемы развития региональной инновационной системы на принципах открытых инноваций [Электронный ресурс] // Инновации. 2010. № 6 (140). URL: http://portal.tpu.ru/SHARED/c/CHISTYAKOVANO /scientific /Tab1/5_article_in_innovation.pdf (дата обращения: 01.05.2014).

3. Образование в России : стат. сб. [Электронный ресурс] // Федеральная служба государственной статистики. URL: http://www.gks.ru/bgd/regl/b03_33/Main.htm (дата обращения: 01.05.2014).

4. Гретченко А.И., Гретченко А.А. Организационно-экономические условия функционирования российской инновационной системы [Электронный ресурс] // Вестник Омского университета. Серия «Экономика». 2013. № 4. С. 5–9. URL: http://www.omeco.ru/science/journal/doc/04_2013.pdf (дата обращения: 01.05.2014

5. Прохоров А.Н. Зарубежный опыт построения процесса коммерциализации интеллектуальной собственности [Электронный ресурс] // Вестник Тюменского государственного университета. 2011. № 11. С. 66–70. URL: http://www.utmn.ru/docs/5682.pdf (дата обращения: 01.05.2014).

6. Прохоров А.Н. Зарубежный опыт построения процесса коммерциализации интеллектуальной собственности [Электронный ресурс] // Вестник Тюменского государственного университета. 2011. № 11. С. 66–70. URL: http://www.utmn.ru/docs/5682.pdf (дата обращения: 01.05.2014).

7. Положение по бухгалтерскому учету (ПБУ 14/2007) «Учет нематериальных активов»: Принят Министерством финансов РФ 27 декабря 2007 г. // СРС «КонсультантПлюс».

8. МСФО 38 «Нематериальные активы». Редакция 1998. Стандарт вступил в силу с 1 января 1999 г. – URL: http:// onoufriev.narod.ru/msfo/ias38.htm.

ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОСЛЕДСТВИЯ ВСТУПЛЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИВ ВТО

Гнитченко А.
Научный руководитель: Пискун Е.И., к.э.н., доц.,
профессор кафедры «Финансы и кредит»
Севастопольского государственного университета,
г. Севастополь

Всемирная торговая организация на сегодняшний момент насчитывает 162 члена. Вступающие в организацию страны должны внести изменения в национальное законодательство и практику его применения в соответствии с требованиями ВТО. Так же в соответствии с этими требованиями либерализовать доступ на рынок товаров и услуг[1]. К 22 августа 2012 года Россия (дата вступления РФ в ВТО) произвела необходимые изменения в законодательстве.

В работе проводится изучение экономических последствий вступления России в ВТО.

Россия, являясь одой из ведущих мировых держав 21 века, понимая назревшую необходимость для дальнейшего развития собственной экономики, стала членом ВТО. Этот шаг был необходим как с экономической, так и с политической точек зрения. Ведь став членом ВТО возможно совместно с другими станами влиять на решения этой организации. До вступления Российской Федерации в ВТО аналитики высказывали различные мнения по поводу экономических рисков для страны, негативных и позитивных эффектов. Предсказывалось, что последствия для некоторых отраслей могут быть катастрофическим, вплоть до их гибели, что повлечет, естественно, потерю рабочих мест. Прошедшее с момента подписания соглашения время, позволяет проанализировать, какие предположения были верными, а какие ошибочными [2,3,4].

Произведенный газетой «Ведомости» опрос показал, что 86% опрошенных компаний заявили о том, что присоединение к ВТО не повлияло на их деятельность. Сложности испытали 13% опрошенных, а 1% респондентов уже ощутили выгоду от присоединения к ВТО[5].

Во внешней торговле за первый год участия в ВТО Россия показала следующие результаты. В ходе переговоров по присоединению к ВТО Россия отстояла многие защитные и протекционистские меры для наших производителей. Расчеты Центра

международной торговли (ЦМТ) показали, что снижение средневзвешенного уровня тарифной защиты привело к росту импорта в среднем на 2,5%. Безусловно, есть отрасли, где рост был существенным. Например, в молочной промышленности к августу 2013 г. импорт увеличился на 21,1%. Так же рост импорта наблюдался и по товарам легкой промышленности, но в то же время сокращался импорт зерна, говядины, мяса птицы[5].

Анализ экономики, произведенный газетой «Ведомости» показал, что за два года присоединения Российской Федерации к ВТО, объем импорта сократился на 0,3%. В снижении импорта на 2,6%, приходящееся на 2014 год, отражается и причины, не связанные с ВТО– введение санкций западными странами и ответных мер России в виде ограничения импорта продовольствия. Введенные ограничения импорта в Российскую Федерацию дали следующий эффект: из Европейского союза объем импорта продовольствия (по перечню ограничений) снизился в 7 раз. Одновременно с этим наши страны-партнеры – Бразилия и Белоруссия увеличили на 47 и на 16% соответственно объем поставки продовольствия в нашу страну, появилось больше товаров этой номенклатуры из Турции, Чили, Китая, Эквадора, Аргентины. Важно отметить, что примерно на 10% увеличился объем производства продовольственной продукции и поставки ее на внутренний рынок отечественными производителями. Ситуация на валютном рынке сегодня, безусловно, оказывает влияние на международную торговлю, объективно устанавливая «курсовой барьер» для импорта и предоставляя возможности для отечественного производителя в ценовой конкуренции на внутреннем рынке[5].

Объемы экспорта после присоединения РФ к ВТО увеличились незначительно, на 1,8%. По конкретным отраслям наблюдаются следующие результаты, на 16% увеличился экспорт по группе «машины и оборудование». Это очень важно, так как решается задача по увеличению в экспорте доли товаров с высокой добавленной стоимостью. Экспорт одежды и обуви вырос на 26%, продовольствия – на 5%, минеральных ресурсов –на 2%, химической продукции – на 10%, а экспорт металлов снизился на 3% [5].

На 70-той ассамблее ООН президент Российской Федерации Путин В.В. в своем докладе, поднял, наряду с прочими важнейшими вопросами и вопрос о членах ВТО. Затронута тема общего пространства экономического сотрудничества. По его словам, назрела необходимость ее обсуждения в рамках ООН, ВТО и G20, чтобы избежать разбалансировки и раздробленности мировой торговли. Односторонние санкции в обход Устава ООН, по мнению президента РФ, стали нормой и методом устранения конкурентов. Настоящие кулуарные игры, которые разыгрались в рядах ВТО, названы симптомом "растущего экономического эгоизма". По его мнению, ряд стран создает закрытые экономические объединения втайне от других государств и собственных деловых кругов. Такие правила игры, не совсем честные и справедливые, согласно утверждению Президента, могут подорвать торговую систему и грозят раздробленностью экономического пространства. Позиция России, а также ее предложение мировому сообществу — это интеграция, основанная на универсальных и прозрачных принципах международной торговли. РФ по-прежнему видит большие перспективы в гармонизации процессов Евразийского экономического союза (ЕАЭС) и Евросоюза [6].

Очевидно, что создание таких организаций как ВТО на начальном этапе преследует цель на всемирное равенство, но в современных условиях является инструментом экономического давления и ослабления экономики отдельных государств. Улучшение экономической ситуации в РФ возможен лишь в случае создания больших мощностей в экономике с одновременным ростом в

технологическом плане производства, которое должно соответствовать, а в лучшем случае, превышать аналоги Европейских стан.

Литература

1. Оценки социальных и экономических последствий присоединения России к ВТО [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.gov.karelia.ru/gov/Power/Ministry/Development/Docum/050202.html(дата обращения: 01.10.2015).

2. Вступление России в ВТО - плюсы и минусы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://provincialynews.ru/publ/ehkonomika/vto/vstuplenie_rossii_v_vto_pljusy_i_minusy/ 22-1-0-144 (дата обращения: 01.10.2015).

3. Железин А.В. Первые итоги вступления России во Всемирную торговую организацию (ВТО) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.gramota.net/mate-rials /1/2014/1/9.html (дата обращения: 01.10.2015).

4. Россия в ВТО: плюсы и минусы [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://www.ekoslovar.ru/570.html (дата обращения: 01.10.2015).

5. Суть дела: Путь изоляции сегодня бесперспективен[Электронный ресурс]. - Режим доступа:https://www.vedomosti.ru/newspaper/articles/2015/02/02/put-izolyacii-segodnya-besperspektiven(дата обращения: 01.10.2015).

6. Владимир Путин выступил на 70-й сессии Генассамблеи ООН [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.youtube.com/watch?v=wtP5IEHhfq8http://ria.ru/world/20150928/1288839950.html(дата обращения: 01.10.2015).

7. Википедия. Всемирная торговая организация. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: https://ru.wikipedia.org/wiki (дата обращения: 01.10.2015).

РАЗВИТИЕ МЕТОДОВ ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ БАНКА С ЦЕЛЬЮ ПОВЫШЕНИЯ ЕГО КАЧЕСТВА

Горбачева Е.И.., студ. гр. ФК/м-23-о
Научный руководитель: Вожжов С.П., к.э.н.,
доцент кафедры «Финансы и кредит»
Севастопольского государственного университета,
г. Севастополь

Повышение эффективности управления качеством кредитного портфеля современного банка, в условиях растущих объемов кредитования, невозможно без соответствующей методической базы. Для повышения обоснованности принимаемых управленческих решений, направленных на улучшение качества кредитного портфеля, актуальным является как совершенствование методических и практических подходов к оценке качества кредитного портфеля, так и разработка направлений его повышения.

Одним из важнейших условий поддержания высокого качества кредитного портфеля должна стать система мер государственной поддержки тех субъектов кредитования, которые признаны приоритетными для развития российской экономики. Большая часть этих мер давно и успешно применяется в развитых странах, что в

конечном итоге позволяет стимулировать участие коммерческих банков в кредитовании реального сектора. К числу таких мер можно отнести [1]:

- создание и совершенствование деятельности специализированных институтов развития;
- субсидирование процентных ставок;
- предоставление государственных гарантий по кредитам,
- реализация программ поддержки стратегических предприятий реального сектора.

Эффективным может стать использование зарубежного опыта подобных мер. Так, интересен опыт функционирования Баварского банка развития (ББР) - кредитного института земли ФРГ Бавария. Цель деятельности Банка состоит в реализации программ содействия развитию малого и среднего предпринимательства. ББР работает с 470 тыс. баварских предприятий малого и среднего бизнеса, и основным инструментом их поддержки являются кредиты, предоставляемые под льготные проценты.

Основная баварская программа поддержки среднего бизнеса подразумевает выдачу кредитов вновь создаваемым предприятиям, максимальный объем такого кредитования составляет 40% от стоимости проекта, срок кредита 15 лет, ставка 3,5% годовых.

Кроме предоставления льготных процентных ставок, преимуществами для заемщиков также являются:

- как правило, двухлетнее освобождение заемщика от погашения основной суммы кредита;
- отсутствие требования к баварским фирмам о предоставлении обеспечения в случае реализации наиболее перспективных проектов, такие кредиты под перспективные проекты, в зависимости от отрасли гарантируются агентствами Баварии (одним из четырех) или ББР;
- в рамках отдельных программ, Банк Развития преобразует государственные субсидии в беспроцентные кредиты.

Основная цель испанского Института государственного кредитования (ICO) при секретариате по экономике Министерства экономики и финансов Испании — осуществлять и стимулировать экономическую деятельность, направленную на рост и улучшение распределения национального богатства. Эта организация выполняет две функции — специализированного кредитного учреждения и государственного финансового агентства. ICO располагает различными линиями финансирования, которые предназначены для оказания поддержки производственным инвестициям испанских предприятий. С помощью этих линий институт предлагает финансирование предпринимательских проектов, реализация которых сталкивается с трудностями получения кредита, или осуществляет инвестиции в стратегические отрасли, инновационные проекты и проекты за рубежом.

Большая часть кредитов Государственного банка развития Китая (ГБР), основанного в 1994 г., предоставлена на срок свыше 10 лет. ГБР поддерживает различные сектора экономики, координирует развитие сельских районов и городов, стимулирует планомерное развитие национальной экономики. Банк функционирует на некоммерческой основе и целиком контролируется Госсоветом КНР.

За последние годы ГБР привлек ссуд на сумму свыше 1.6 трлн. юаней для более, чем 4000 тысяч проектов в сфере инфраструктуры и промышленности, особенно в таких областях, как энергетика и транспортное сообщение. Из последних объектов финансирования можно выделить Олимпийские игры в 2008 году и Shanghai World Expo. Вместе с тем ГБР активно участвует в планировке и строительстве городов в

восточной части Китая, таких как: Пекин, Тяньцзинь, Хэбэй и городов в дельте реки Янцзы.

Банк не имеет прямых государственных гарантий по своим обязательствам, но при необходимости пользуется непосредственной финансовой поддержкой Народного (Центрального) банка Китая. Кроме того, государство субсидирует определенным категориям заемщиков часть процентной ставки по кредитам. Основным источником фондирования операций банка служат средства, привлеченные за счет выпуска облигаций. Банк является вторым крупнейшим эмитентом облигаций в стране после министерства финансов.

Основные направления влияния мер государственной поддержки на показатели качества кредитного портфеля коммерческих банков представлены в таблице 1.

Государственная поддержка должна распространяться, прежде всего, на предприятия, развитие которых признано приоритетным для страны, региона [3]. Каждая из применяемых мер может оказать существенное влияние как в целом на уровень качества кредитного портфеля, так и на отдельные его показатели.

Таблица 1 – Направления влияния мер государственной поддержки на показатели качества кредитного портфеля коммерческих банков [2]

Мера государственной поддержки	Показатель качества кредитного портфеля
Государственные гарантии по кредитам	Снижение риска кредитного портфеля за счет дополнительного обеспечения
Субсидирование процентной ставки	Повышение или сохранения на приемлемом уровне доходности кредитного портфеля
Поддержка предприятий-заемщиков на основе предоставления комплекса льготных государственных услуг (аренда, подключение к коммуникациям, обучение)	Повышение ликвидности кредитного портфеля на основе роста кредитоспособности заемщиков
Утверждение перечня основных объектов государственной поддержки	Усиление целенаправленности кредитного портфеля

Целенаправленное воздействие на основные показатели качества кредитного портфеля позволит усилить роль банков в поддержке экономики страны без существенной потери качества кредитования.

Таким образом, в послекризисный период, при увеличивающихся объемах кредитования, особенную актуальность приобретает воздействие на факторы, влияние которых затрагивает все стороны управления (качеством кредитного портфеля и всей кредитной деятельностью современного банка).

Литература

1. Терновская, Е.П. Государственные институты развития как средство модернизации российской экономики. / В. С. Пашковский, Е.П. Терновская // М.: Бизнес и банки, 2008, – № 10. – С. 116.

2. Филиппова, А. А. Качество кредитного портфеля как фактор стоимости банка. / А.А. Филиппова // Финансы и кредит. 2010. – №22. – С. 45.

3. Овчинникова, О. П. Индустриализация деятельности банковской системы России. / О.П. Овчинникова, Н.Э. Овчинникова // Финансы и кредит. 2010. – № 12. – С.

30; Бригхем Ю. Ф. Финансовый менеджмент: пер. с англ. / Ю. Ф. Бригхем, М. С. Эрхард. – СПб: Питер, 2010. – С. 764.

ОСОБЕННОСТИ ИНФЛЯЦИОННЫХ ПРОЦЕССОВ В РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКЕ

Грода А.А. Косик Н.В., студ. гр. ЭК/б-32о
Научный руководитель: Чайкина Е.В. ст. препод., кафедры «Финансы и кредит» Севастопольского государственного университета, г. Севастополь

Россия-страна, которая обладает огромным количеством природных ресурсов и хорошим потенциалом для роста и лидерства на мировом уровне. Несмотря на тенденции снижения инфляции в мире, в России под влиянием традиционных и новых факторов сохраняется ее значительный уровень (рис.1.). Инфляция остается актуальной проблемой российской экономики.

Инфляция основывается на расчете индекса потребительских цен на товары и услуги, официально опубликованного Федеральной службой государственной статистики РФ. Отрицательные экономические и социальные последствия инфляции определяют необходимость постоянного регулирования ее факторов.

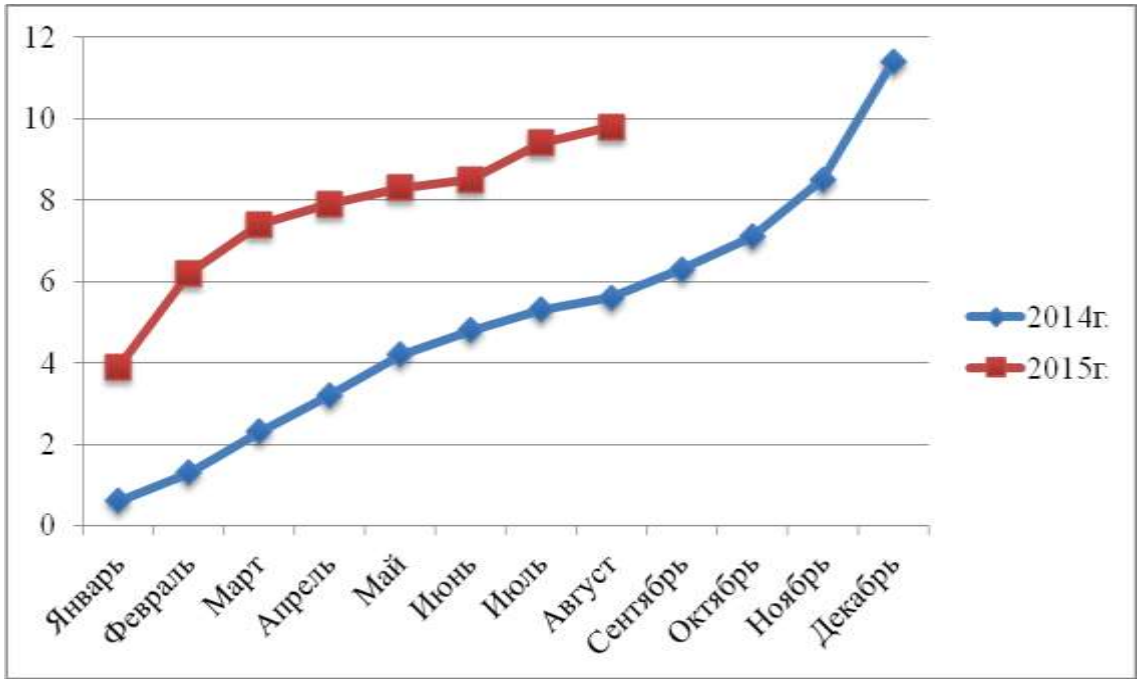

Рисунок 1 – Уровень инфляции в России за период с января 2014 года по август 2015 года.

Источник: составлено по данным Центрального банка РФ [1].

Рассмотрим основные причины (факторы) роста инфляции, которые характерны для российской экономики:

1) кредитный фактор инфляции — проявляется в слабых темпах роста кредитования реального сектора по сравнению с потребительским и в недостаточной развитости внутренних рынков капитала [2], а банковское «перекредитование» способствует увеличению денежного предложения. В условиях финансового кризиса «перекредитование» ведет к росту просроченных кредитов и к их невозврату. Устранение этого препятствия отчасти связано с вопросами банковского регулирования.

2) так называемая проблема естественных монополий — связана с тем, что значительную часть индекса потребительских цен составляют товары и услуги, производимые и оказываемые в рамках естественных монополий. В первую очередь сюда относятся электроэнергия и газ, а также прочие услуги ЖКХ. С 1 июля 2015 года в субъектах Российской Федерации выросли тарифы в сфере ЖКХ в среднем на 8,7%. В Москве средний рост составил 10%. Отопление подорожало на 13%, холодная вода и водоотведение — на 5,9%, горячее водоснабжение — на 11,5%, электроэнергия — на 7,5–13,7% в зависимости от времени суток потребления, газ — на 7,5%. Отметим, что важным шагом здесь является решение вопроса о сдерживании роста цен на газ и электроэнергию в 2014–2015 гг. с 15 до 5%, поставленного Минэнерго России [3];

3) зависимость от экспорта нефти и газа (сохраняется в течение 40 лет) — экспорт страны является слабо диверсифицированным, и эта особенность российской экономики мешает переходу в режим полноценного плавающего валютного курса. Причина в том, что колебание цен на вывозимое из России сырье приводит к колебанию платежного баланса, индуцирующему изменение обменного курса рубля. Это, в свою очередь, требует корректировки курса национальной валюты за счет валютных интервенций с использованием золотовалютных резервов;

4) западные санкции по Украине и ответные меры правительства РФ вызвали большой скачок цен в течение одного года. За период с 2009 по 2015 гг. индексы потребительских цен на продовольственные товары выросли (см. таблица 1.).

Таблица 1 – Индексы потребительских цен на продовольственные товары по РФ в 2009 - 2015 гг.

Показатель	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Индекс потребительских цен (ИПЦ)	106,1	112,9	103,9	107,5	107,3	115,4	110,2

Источник: согласно данных Федеральной службы государственной статистики РФ [4].

По данным таблицы можно сказать о том, что за последние 2 года наблюдается устойчивая тенденция к увеличению ИПЦ. Динамика данного показателя весьма скачкообразна. И если мы видим резкое увеличение на 6,8 % в 2010 году, следовательно, данное повышение тут же компенсируется снижением данного показателя в 2011 году на 9 %. Затем мы видим большой скачок в 2014 году – на 8,1%. Сравнивая 2015 и 2009 гг. можно сказать о росте ИПЦ на 4,1 %.

На рост цен повлияло бесконтрольное ее повышение производителями и торговыми посредниками. Также увеличение общего уровня цен на товары продовольственного назначения связано с удорожанием процесса их производства, ведь тот же самый рост тарифов на воду, электроэнергию, используемые в процессе производства может оказывать влияние на конечную цену товара.

Положительным явлением стала активная деятельность ФАС, которая возбудила ряд уголовных дел в отношении производителей продовольствия.

5) в условиях финансовой нестабильности проявились недостатки региональной бюджетной политики, что потребовало увеличение дотаций из федерального бюджета. Источниками для покрытия бюджетного дефицита служат Резервный фонд и госзаймы, которые усиливают инфляцию, увеличивая денежное предложение. Также инфляционная составляющая бюджетной политики России обусловлена бюджетными злоупотреблениями, которые в последнее время по данным СМИ возросли;

6) несбалансированность между ценами и заработной платой. На современном этапе развития существующие диспропорции объясняются отсутствием политики межотраслевого баланса, которая позволяла соотносить размер заработной платы с уровнем цен на различные товары и услуги [5]. В период кризиса возросло инфляционное влияние теневой заработной платы и доходов, а также заработков нелегальных мигрантов, поскольку их получатели не платят налоги в бюджет.

Вывод: Следовательно, можно выделить ряд особенностей роста инфляции, характерных для России: рост тарифов на услуги жилищно-коммунального хозяйства; рост цен на продукты первой необходимости и продовольственные товары; слабые темпы роста кредитования реального сектора по сравнению с потребительским и недостаточная развитость внутренних рынков капитала; несбалансированность между ценами и заработной платой; недостатки региональной бюджетной политики.

Высокие темпы инфляции способны разрушать важнейшие механизмы экономики, торговли, сбережения денег, инвестирования, необходимые для их нормального функционирования. В конечном итоге, негативным последствием неуправляемого роста цен становится ухудшение социально-экономической ситуации: снижается благосостояние населения, сокращается производство. В целях снижения инфляции необходимо совершенствование основных направлений государственной денежно-кредитной политики, поэтому на сегодняшний день ключевой задачей Центробанка является переход к режиму таргетирования инфляции [1]. Низкая инфляция является важным условием роста инвестиций и структурных изменений в экономике.

Литература

1. Официальный сайт ЦБ России [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://cbr.ru

2. Черемсин В.Е. Причины и формы проявления инфляции в национальной экономике на современном этапе / В.Е. Черемсин. - М.: Лаборатория книги, 2012. — 97 с.

3. Куянцев И.А. Макроэкономика. Ч. 1. Сборник студенческих работ / И.А.Куянцев. - М.: Студенческая наука, 2012. – С. 96.

4. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики РФ [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.gks.ru/

5. Белоусов Е.С. Инфляция и антиинфляционная политика в РФ: практическое пособие / Е.С.Белоусов. - М.: Лаборатория книги, 2012. – 212 с.

УГРОЗЫ СТАБИЛЬНОСТИ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ И СПОСОБЫ ИХ НЕЙТРАЛИЗАЦИИ

Заиченко А.О., Гулько А.А., студ. гр. ЭК/б-33-о
Научный руководитель: Кудревич В.В.,
ст. пр. кафедры «Финансы и кредит»
Севастопольского государственного университета
г. Севастополь

Финансовая устойчивость сраны представляет собой способность надежно функционировать в изменяющихся внутренних и внешних условиях. Финансовая стабильность обеспечивается механизмом образования, распределения и использования финансовых ресурсов, а так же государственной финансовой системой и ее потоками.

На сегодняшний день существует ряд угроз и других разрушающих обстоятельств, которые создают проблемы бюджетно-финансовой безопасности государства, приводящие к ущербу и убытку.

Источники угроз стабильности финансовой системы представлены на рисунке 1.

Рисунок 1 – Источники угроз стабильности финансовой системы России
*составлено авторами, на основании [4]

Классификация угроз стабильности финансовой системы приведена на рисунке 2.

Рисунок 2 - Классификация угроз стабильности финансовой системы
*составлено авторами, на основании [1]

Наибольший интерес представляет разделение угроз на эндогенные и экзогенные.

Причины возникновения данных угроз приведены в рисунке 3.

Рисунок 3 - Причины возникновения угроз по признаку экономической конъектуры
*составлено авторами, на основании [4]

Каждый экономический субъект, который занимается какой-либо финансовой деятельностью, уклоняется от выплаты налогов и других платежей государству, что ведет к росту дебиторской задолженности, в итоге государство не может исполнить все свои финансовые обязательства вовремя.

Таким образом, задолженность по федеральным налогам и сборам в стране на 1 августа 2015 года составляет 2,74 млрд. руб., что на 1,48% больше чем в 2014 году.

Основную долю налоговой задолженности (48,27%) в России составляет налог на добавленную стоимость – 2,12 млрд. руб., далее идут налог на прибыль организаций (845,37 млн. руб., 19,27%) и региональные налоги и сборы (412,55 млн. руб., 14,55%) [2].

Нецелевое использование бюджетных средств выражается в прямом срыве финансирования государственных целевых программ, в сдерживании развития социально-экономического развития субъектов Российской Федерации и муниципальных образований. Исходя из этого, усиливается роль государственного финансового контроля.

Колебание курса международной валюты сильно воздействует на конкурентоспособность национальных импортеров и экспортеров.

Ввиду сложившейся ситуации в мире, применение торговых ограничений, санкций, повышение таможенных пошлин на ввоз российских товаров со стороны других государств приводит к потерям доходов от регулярного экспорта в эти страны.

Конъюнктура мировых товарных рынков, прежде всего нефти, определяет объём значительной доли экспортных доходов, нефтегазовых доходов бюджета, а также динамику валютного курса. [3]

Примером экзогенных угроз является ситуация, когда во второй половине 2014 года российская валюта оказалась под давлением нескольких факторов. Сложная геополитическая обстановка, санкции Запада, а также падение цен на нефть привели к девальвации рубля. Неблагоприятный экономический фон стал причиной роста инфляции по итогам года на 11,4%.

Обеспечение бюджетно-финансовой безопасности, устойчивость к экзогенным и эндогенным угрозам зависит только от осуществления эффективной социально-экономической политики на федеральном и региональных уровнях. Поэтому сегодня главная задача экономистов состоит в том, чтобы не только своевременно обнаружить угрозы стабильности финансовой системы России, но и ослабить их негативное действие, способное разрушить финансовую систему страны. Таким образом, к способам нейтрализации выше изложенных проблем можно отнести:

1. Своевременную ликвидацию диспропорций экономического развития, способствующую устойчивости экономического роста
2. Долгосрочную политику роста сбережений и инвестиций
3. Повышение налоговой дисциплины, учет бюджетной безопасности при введении ряда изменений в налоговом законодательстве.

Литература

1. *Дмитриева М. Ю. Безопасность финансового рынка России. / 18-я Международная конференция. — Тез. Докл. — М.: Институт проблем управления РАН. — 2009.*
2. *Министерства Финансов РФ [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.minfin.ru/ru/*
3. *Российская газета [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.rg.ru/*
4. *Турка А. С. Угрозы стабильности финансовой системы России и способы их нейтрализации [Текст] / А. С. Турка // Молодой ученый. — 2015. — №10. — С. 813-816.*

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Зарецкая В.И., студ. гр. ФК-41
Научный руководитель: Дремова У.В.,
ст. преподаватель кафедры «Финансы и кредит»
Севастопольского государственного университета,
г. Севастополь

На протяжении 2014-2015 гг. Российскую Федерацию сопровождают санкции, инфляция, нестабильный рубль и иные проблемы, которые негативным образом сказываются на экономике страны. Актуальным представляется исследование рынка ипотечного кредитования, рассмотрение проблем развития ипотечного кредитования для банков, а также изучение перспектив для данного направления кредитования.

Изучив состояние рынка ипотечного жилищного кредитования (ИЖК) в 2012 году можно отметить положительные тенденции развития, обусловленные: 1. Увеличением количества кредитных организаций, предоставляющих ипотечные жилищные кредиты (по состоянию на 1.01.2013 г. число кредитных организаций, предоставляющих ИЖК составило 580, что на 9 кредитных организаций больше, чем в конце 2011 г.); 2. Рост объёмов предоставляемых ИЖК (средний размер предоставленных кредитов увеличился до 1,49 млн. руб. против 1,37 млн. руб. в 2011 г.); 3. Рост доли ИЖК, предоставленных в рублях; 4. Уменьшение доли просроченной задолженности (по удельному весу в сумме задолженности ИЖК в рублях составлял 1,5%, а в иностранной валюте – 11,4%, однако в денежном выражении задолженность по сравнению с 2011г. в национальной валюте увеличилась на 6,1%, а в иностранной валюте уменьшилась на 27,6% за счёт конвертации в рубли ранее выданных в иностранной валюте ИЖК).

2013 год показал также положительную динамику развития ипотечного кредитования за исключением сокращения кредитных организаций, предоставляющих ИЖК (по состоянию на 1.01.2014 г. число кредитных организаций, предоставляющих ИЖК составило 571, что на 9 кредитных организаций меньше, чем в конце 2012 г.).

В 2014 году, как и в предыдущем году, произошло сокращение кредитных организаций на рынке ипотечного кредитования. Количество организаций, предоставляющих ИЖК, сократилось на 29 позиций и составило 542. В условиях напряжённой обстановки на финансовых и валютных рынках наблюдался рост объёма предоставляемых ИЖК (средний размер предоставленных кредитов увеличился с 1,64 до 1,74 млн. руб.). Наблюдался дальнейший рост доли ИЖК, предоставленных в рублях, удельный вес (доля) которых в общем объёме ИЖК, по сравнению с 2013 годом, составил 99,4%, тем самым вытеснив займы по ИЖК в иностранной валюте. Однако задолженность по ИЖК в иностранной валюте имела тенденцию роста.

Если анализировать средневзвешенные ставки по ИЖК за период с 2012 по 2014 гг., то можно проследить неоднозначную динамику, т.е. ставки по ИЖК в рублях на протяжении трёх лет оставались фактически неизменными (12,3% в 2012 г., 12,4% в 2013 г. и 12,45 в 2014 г.), а в иностранной валюте ставки снизились (с 9,8% в 2011 г. до 9,25% в 2014 г.). Если говорить о сроках кредитования, то можно сказать, что в период с 2012 по 2014 год заметных изменений не происходило и средневзвешенный срок кредитования в 2014 году по ИЖК в рублях составил 180

месяцев, т.е. 15 лет (как и в 2012 году), а в иностранной валюте 146 месяцев, т.е. 12,2 года (рис. 1).

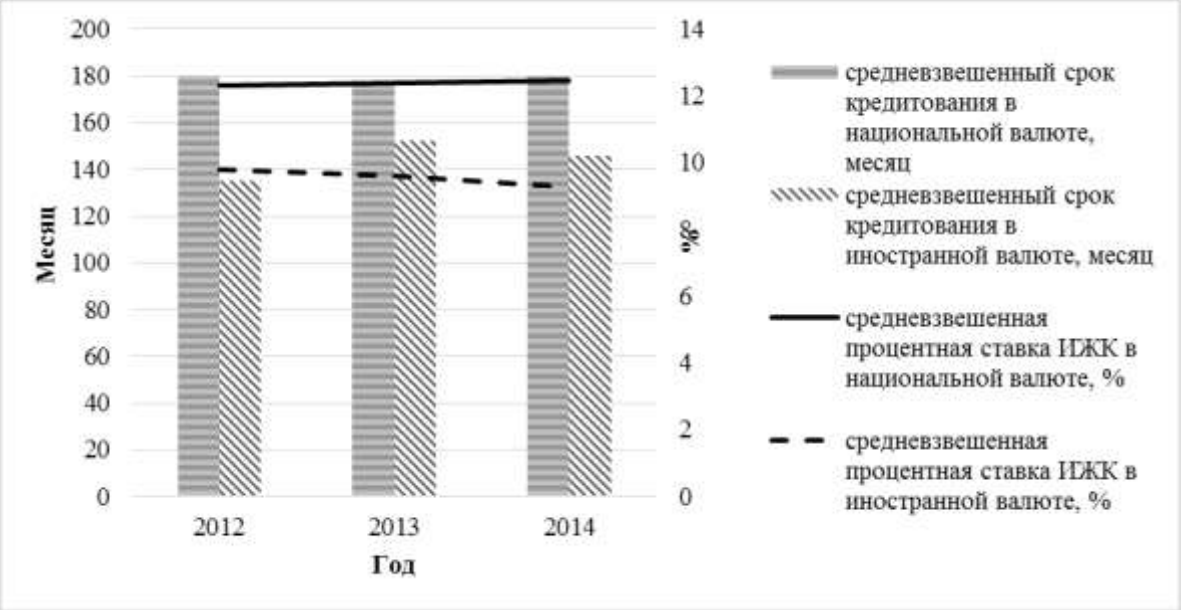

Рисунок 1 – Средневзвешенные ставки по ИЖК и сроки кредитования за период 2012-2014 гг.

Подробнее рассмотрим тенденции развития ипотечного рынка в 2015 году. Можно сказать, что основной проблемой в начале отчётного года было увеличение ЦБ РФ ключевой ставки, что привело к тому, что коммерческие банки увеличили ставки по кредитам, тем самым снизив интерес непосредственно к ипотечному кредитованию. Однако во второй половине 2015 года ЦБ РФ установил ставку в размере 11%, что в дальнейшем, возможно, приведёт к снижению банками ставок по кредитам и увеличению спроса по ипотечному кредитованию. Но это может и не произойти, ведь если коммерческие банки резко снизят ставки кредитования ИЖК, то многие люди, получив дешёвые ссуды, приобретут дорогое жильё, т.к. цены на квартиры станут значительно выше из-за возникшего стихийного спроса на данный товар. Эта ситуация притормозит рост спроса на ипотечные кредиты и сделает недоступным получение бюджетного жилья для нуждающихся в этом граждан.

В 2015 году продолжается тенденция снижения числа кредитных организаций, предоставляющих ИЖК (на 1.07.2015 г. число кредитных организаций, предоставляющих ИЖК сократилось на 63 и составило 479 организаций, из которых всего 2 кредитные организации приходится на Крымский федеральный округе). Объёмы предоставляемых ИЖК также снижаются из-за значительного ухудшения экономической конъюнктуры на финансовом рынке. При сложившейся экономической и политической ситуации в стране доля просроченной задолженности по ИЖК увеличивается, вместе с этим возрастают и ставки по ипотечному кредитованию. Так, средневзвешенные процентные ставки по ИЖК, выданным с начала этого года, увеличились по сравнению с показателями 2014 года следующим образом: по ИКЖ в рублях – до 14,04%, по ИЖК в иностранной валюте – до 10,17%, что сделало данный вид кредитования ещё менее доступным для населения. Однако после снижения ЦБ РФ ключевой ставки до 11% наблюдается уменьшение процентной ставки по ИЖК, выданным за месяц, в рублях до 13,29%,

что не делает ипотечное кредитование привлекательнее для потенциальных заёмщиков (клиентов).

Для того, чтобы стимулировать интерес к ипотечному кредитованию были разработаны следующие программы:

1. Социальная ипотека в 2015-2016 гг., целью которой является обеспечение молодых семей, малообеспеченных семей и бюджетников собственным жильём. Особенно данная программа выгодна для молодых семей с детьми, т.к. в предыдущие годы им необходимо было выбирать между программами «Ипотека для молодой семьи» либо «Ипотека под материнский капитал».

2. Военная ипотека позволит военнослужащим приобрести квартиру практически без привлечения собственных средств. Первоначальный взнос и суммы последующих платежей по кредиту осуществляются за счет поступлений с именного накопительного счета военнослужащего. Особенностью приобретения квартиры по военной ипотеке 2015 году является отсутствие привязки размера ссуды к величине доходов военнослужащего: возврат займа осуществляется за счет не личных средств, а накопительных взносов. В Крыму и Севастополе военную ипотеку предоставляют РНКБ и АИЖК (агентство по ипотечному жилищному кредитованию).

3. Льготная ипотека, целью которой является снижение стоимости покупки жилья в кредит малообеспеченным семьям, а, также, семьям с низким уровнем дохода. Она направлена на реструктуризацию кредитов на покупку жилья, делая их более доступными для населения. Ожидается, что введение данной программы, повлечет за собой снижение ставки по ипотечному кредиту, которая будет составлять 12% годовых. Большим плюсом программы является наличие кредитных каникул до 12 месяцев и уменьшение ежемесячного платежа, что позволит заемщику выплачивать кредит более гибко.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что в современном ипотечном кредитовании наблюдается тенденция падения спроса на данный вид кредита из-за недоступных условий кредитования, а именно: высоких процентных ставок и цен на жильё, более жёстких требований к заёмщикам, снижения доходов населения и других факторов. Если предположить размер ставки по ИЖК на 2016-2017 гг., то можно сказать, что она составит от 17% до 20%, что приведёт к негативным последствиям как на рынке недвижимого имущества, так и в банковском и социальном секторах.

Одним из значимых проектов в области ипотечного кредитования, который хотят ввести в РФ с 2016 года, может выступить кредитная амнистия. Она поможет добросовестным заёмщикам: 1. восстановить свою кредитную историю, т.к. данный проект предлагает ограничить для должников сумму по выплатам на проценты и штрафы; 2. ввести ограничение на сумму процентов по кредитному договору, а также на сумму, выплачиваемую за неисполнение условий договора; 3. аннулировать данные о том, что заёмщик нарушал сроки выплат по кредиту (но только в том случае, если кредит в итоге был выплачен). Однако для банков данный законопроект не несёт положительных изменений, т.к. они будут терять деньги из-за снижения числа клиентов, ведь предпочтения будет отдаваться лишь надёжным заёмщикам.

Для того, чтобы задействовать в ипотечном кредитовании больший процент граждан необходимо обратить внимание на стоимость жилищного имущества в регионах РФ и уровень обеспеченности граждан, т.к., например, в городе федерального значения Севастополе цены на жильё значительно превышают возможности среднестатистического человека, а также необходимо активно внедрять государственные социальные программы, дающие возможность как

получить недвижимость, так и остаться заёмщиком с положительной кредитной историей.

Литература

1. *Центральный Банк Российской Федерации. – Электронный ресурс. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/*
2. *Статистический сборник «Сведения о рынке жилищного (ипотечного жилищного) кредитования в России» №2*
3. *Аналитические материалы «О состоянии рынка ипотечного жилищного кредитования в 2012 году». – Электронный ресурс. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/statistics/ipoteka/am_2012.pdf*
4. *Аналитические материалы «О состоянии рынка ипотечного жилищного кредитования в 2013 году». – Электронный ресурс. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/statistics/ipoteka/am_2013.pdf*
5. *Аналитические материалы «О состоянии рынка ипотечного жилищного кредитования в 2014 году». – Электронный ресурс. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/statistics/ipoteka/am_2014.pdf*
6. *Аналитические материалы «О состоянии рынка ипотечного жилищного кредитования в первом полугодии 2015 года». – Электронный ресурс. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/statistics/ipoteka/am_1-2015.pdf*

ФОРМИРОВАНИЕ ЭФФЕКТИВНОЙ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКОВ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Илюнина Д.А., специалист
операционного отдела ООО «ГАРГАЗА»
Научный руководитель: Вожжов А.П., д.э.н.,
профессор кафедры «Финансы и кредит»
Севастопольского государственного университета
г. Севастополя

Обеспечение деятельности банков необходимыми объемами депозитных ресурсов представляет собой первичную и основополагающую задачу, является приоритетным заданием на современном этапе развития банковского сектора, поэтому и возникает проблема разработки и эффективной реализации депозитной политики банковского учреждения, от которой впоследствии зависит эффективное функционирование банка в целом.

Целью данной работы является разработка рекомендаций по повышению эффективности депозитной политики банков Российской Федерации в современных условиях.

Обобщая различные взгляды ученых, депозитная политика – политика в широком смысле – это стратегия и тактика коммерческого банка относительно привлечения средств вкладчиков и других кредиторов, что при определенном уровне доходности и риска обеспечивает формирование достаточной для осуществления деятельности ресурсной базы, устойчивость банковского учреждения, а также сохранение его конкурентных преимуществ на финансовом рынке. Под депозитной политикой в узком смысле слова понимается стратегия и тактика банка в части организации депозитного процесса [1].

Привлеченные средства клиентов банков каждый год имели тенденцию к увеличению, однако стоит заметить, что с каждым годом процесс наращивания замедлялся, так, в 2011 году увеличение составило 28% к предыдущему году, а в 2014 – 6,18%. При этом специалисты прогнозируют рост в 2016 году не более 6%. При этом клиенты стали предпочитать хранить свои сбережения в иностранной валюте в связи с нестабильностью курса рубля.

Исходя из данных ЦБ РФ, можно отметить, что объемы привлеченных средств юридических лиц в период с 2010 по август 2015 выросли на 117,93 %. При этом рост был неравномерный. Наибольший скачок был в 2014 году – на 31,89 % в сравнении с предыдущим годом. Относительно средств физических лиц можно сказать, что их рост за весь период анализа составил 108,89% и фактически каждый год прирост становился все меньше – от 20,87% в 2011 году по отношению к предыдущему году до 12,51% в августе 2015 года [2]. Такую динамику можно объяснить несколькими тенденциям на рынке. Во-первых, в 2012 и 2015 годах происходил рост тарифов на коммунальные услуги, что привело к уменьшению свободных средств у населения, которые могли бы стать потенциальными сбережениями на банковских счетах.

Во-вторых, из-за нестабильной ситуации на рынке происходило снижение объемов рынка потребительского кредитования, что привело к уменьшению наращивания объемов фонда и уменьшению процентных ставок на депозиты. Несмотря на то, что такая ситуация в основном коснулась крупных банков России, политика ЦБ РФ основывалась на принудительном снижении ставок средними и мелкими банками, если они превышали ставки Крупнейших банков более, чем на 2 процентных пункта. Как следствие, стимул населения нести денежные средства в банк пошел на убыль.

Формирование депозитной политики любого коммерческого банка – процесс сложный и трудоемкий, поэтому, проанализировав опыт прошлых лет, ситуацию на рынке и существующую практику, можно выделить большое количество проблем, к которым относятся:

– наличие в России большого внебанковского оборота денежных средств;

– отсутствие гибкой ценовой плотики в установлении процентных ставок на депозиты коммерческих банков;

– недостаточная эффективность управления депозитным портфелем банка;

– проблемы организации депозитного процесса: недостаточный уровень постановки маркетинговых исследований депозитного рынка, недостаточный спектр наличия депозитных продуктов;

– состояние финансового рынка России в целом.

Развитие именно депозитных операций банков должен играть первостепенную роль в формировании общих ресурсов для долгосрочного кредитования экономики всей страны. Одним из приоритетов развития банковской системы России является уменьшение доли внебанковского оборота денег и привлечения этих средств на депозитные счета. Достичь этого можно путем установления привлекательных процентных ставок по депозитам и предложением выгодных условий для клиентов, при этом главным вопросом остается размер процентной ставки, которую должен установить банк исходя из выбранной модели ценообразования. При этом стоит отметь, что увеличение процентной ставки не всегда влияет на ожидаемы приток депозитов, но однозначно увеличивает процентные расходы учреждения.

Анализ системы управления привлечением депозитных средств позволяет утверждать, что в банках для управления депозитным ресурсами используется централизованный подход. Это означает, что уровень, условия депозитных договоров и другие составляющие депозитной политики диктуются Центральным офисом банка. Именно таким подходом к установлению уровня процентных ставок вызвано

отсутствие гибкости ценовой политики и является основной причиной того, что в последнее время сокращается разрыв по некоторым показателям депозитной деятельности между банками-конкурентами. Для решения этой проблемы стоит внедрить децентрализованную систему формирования процентных ставок, суть которой заключается в возможности регулирования базовой ставки, установленной Центральным офисом банка. Корректировка может идти в двух направлениях: изменение процентной ставки в зависимости от экономической ситуации региона в данный момент и факторов, влияющих на него. При этом банкам стоит создать отделы в каждом регионе страны для постоянного мониторинга его экономического и социального состояния, а на основе полученных данных и прогнозов производить корректировку процентной ставки. Другое направление – корректировка базовой ставки исходя из пожеланий каждого клиента. Суть состоит в том, что клиент сам будет выбирать условия вклада, при этом те условия, которые выгодны клиенту, а не банку, будут корректировать базовую процентную ставку на понижающие коэффициенты (срок вклада меньше полугода, ежемесячная выплата процентов, возможность пополнения) и наоборот.

Так же стоит отметить, что на сегодня главным источником средств для банков остаются средства физических лиц, однако этот источник достаточно дорогой. Поэтому банкам необходимо больше внимания уделять депозитам юридических лиц, так как это позволит банку экономить на процентных расходах и увеличивать свою прибыль. Однако, учитывая тот факт, что предприятия крайне редко размещают депозиты и предпочитают использовать свободные денежные средства для увеличения оборотного капитала, необходимо применять для них индивидуальные условия, например, при размещении организацией депозита в банке предоставлять клиенту более выгодные условия при рассчетно-кассовом обслуживании.

Для того, чтобы депозитная политика была действительно эффективной, необходим постоянный мониторинг ситуации на банковском секторе. Так же на сегодняшний день маркетинговым исследованиям уделяют недостаточно внимания, однако, имея детальную информацию относительно состояния депозитного рынка в каждом регионе страны, относительно особенностей экономической ситуации, можно разрабатывать для клиентов отдельные линейки депозитных продуктов (например, депозиты для военных и моряков, депозиты для бюджетных учреждений, связанные с зарплатными проектами и т.д.). При этом помимо продвижения продуктов с помощью рекламных компаний необходимо не забывать о таком важном факторе, как качество обслуживания клиентов, что определяется многими факторами: квалифицированность персонала, материально-техническое обеспечение офиса, комфортабельность банковского офиса, информированность общественности относительно банка и его продуктов [3].

Депозитная политика – это программа действий, которая представляет собой совокупность средств, инструментов и методов реализации для достижения тактических и стратегических целей на рынке депозитных услуг в целях формирования достаточной для осуществления деятельности ресурсной базы, обеспечение устойчивости банковского учреждения, а также сохранения ее конкурентных преимуществ.

Литература

1. *Мороз А.М. Банковские операции / А. М. Мороз, М. И. Савлук, М. Ф. Пуховкина и др.: – М .: Финансы, 2002. – 476 с.*

2. *Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс]: - Режим доступа : http://www.cbr.ru/statistics/?PrtId=sors*

3. *Хакимова Е.А. Анализ качества обслуживания клиентов в коммерческом банке / Е.А. Хакимова. – Вестник Челябинского государственного университета. 2011. № 6 (221). Экономика. Вып. 31. С. 131–137*

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА ЛИЗИНГОВЫХ УСЛУГ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Кабанец Н.С., студ. гр. ФК/м-23-о
Научный руководитель: Одинцова Т.М., к.э.н., доцент,
зав.кафедрой «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
Севастопольского государственного университета,
г. Севастополь

Современный этап экономического развития характеризуется следующими особенностями: усиление влияния транснациональных корпораций, глобализация, большая неопределенность внешней среды, высокий уровень конкуренции и другие. В связи с этим особую актуальность приобретает такой вид финансовых услуг, как лизинг.

Появление лизинговых схем в экономике связано с недостатком собственных и трудностями привлечения заемных средств в условиях высокой потребности в обновлении основных производственных фондов, а также снижением объемов продаж средств производства и отставанием развития реального сектора экономики. Несмотря на то, что хозяйственные сделки, сходные по некоторым характеристикам с лизингом, использовались и в рамках административной экономики, действительный лизинг появился в России только вначале 1990-х гг. После кризиса 1998 г. наступил качественно новый этап формирования и развитие рынка лизинговых услуг как элемента и инструмента рыночной экономики.

Лизинг является одним из наиболее прогрессивных методов финансирования производства, способным открыть современным организациям доступ к самой передовой технике. Для успешного развития, выработки инвестиционной стратегии, лизинговой организации необходимо понимание ситуации на российском рынке в данной отрасли, понимание основных проблем и собственных перспектив.

Актуальность развития лизинга в России, включая формирование лизингового рынка, обусловлена, прежде всего, неблагоприятным состоянием парка оборудования: значителен удельный вес морально устаревшего оборудования, низка эффективность его использования, нет обеспеченности запасными частями и т. д. Одним из вариантов решения этих проблем может быть лизинг, который объединяет все элементы внешнеторговых, кредитных и инвестиционных операций.

Нестабильность на макроэкономическом и геополитическом уровнях за последние года оказала интенсивное влияние на все отрасли экономики России, но особенно – на самые капиталоемкие, такие как инфраструктура, транспорт, тяжелая промышленность, авиасектор. Так, по данным Росстата [4], за 2014 г. объем инвестиций в основной капитал снизился на 2,8% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, что является одновременно причиной и следствием ухудшения инвестиционного климата в стране.

Объем рынка лизинга неразрывно связан с состоянием экономики РФ, а события 2014 года привели к замедлению темпов роста ВВП. В качестве последствий негативного влияния политической напряженности на рынке капитала следует

отметить, что с начала года стоимость финансирования выросла на 1,5-2%, сократились сроки кредитования юридических лиц, снижается стоимость валютного привлечения. Согласно исследованию, по итогам 2014 года сумма новых договоров лизинга сократилась на 23% и составила 1 трлн рублей, объем лизингового услуг снизился на 13% и составил 680 млрд рублей. По прогнозам экспертов, в 2015 году рынок продолжит падение, крупнейшие сегменты продемонстрируют сжатие, а точкой поддержки станет автолизинг с нулевыми темпами прироста [5].

Развитие рынка лизинговых услуг сталкивается с рядом серьезных ограничений объективного и субъективного характера (недостаточная развитость фондового рынка, неготовность участников к восприятию лизинговой парадигмы и др.) [3].

Анализ рынка лизинговых услуг позволяет выделить наиболее важные проблемы, препятствующие и сдерживающие развитие лизинга в РФ:

- низкая платежеспособность клиентов и связанный с ней спрос на лизинговые услуги со стороны потенциальных клиентов;
- недоработанная законодательная база;
- концентрация финансовых ресурсов в московском регионе;
- недостаточный объем государственных инвестиций в рынок лизинга.

Основными проблемами рынка лизинга в настоящее время являются сворачивание или полное прекращение инвестиционных программ клиентами – как существующими, так и потенциальными [3]. Вдобавок из-за ослабления рубля, инфляции, сокращения финансирования и повышения банковских ставок подорожали сами предметы лизинга. Поэтому лизингополучатели отложили покупки и заняли выжидательную позицию.

Актуальным и в тоже время проблемным является вопрос об усовершенствовании Закона о финансовой аренде [1], в котором необходимо прописать статьи (пункты), касающиеся возможности использования возвратного и оперативного лизинга, а также порядок регистрации прав на недвижимое имущество для случаев лизинговых сделок. На сегодняшний день самым сложным для лизинговых компаний направлением является лизинг недвижимости, причем на рынке имеется огромный спрос на данный вид услуг. Выгода лизинга недвижимости состоит в том, что объект переходит в собственность лизингополучателя после полного расчета с лизинговой компанией. Это означает, что у предприятий появляется возможность сэкономить на налоге на имущество и налоге на прибыль. Кроме того, НДС, уплаченный в составе лизинговых платежей, возвращается предприятию.

К прочим проблемам развития лизинга можно отнести следующие:

- недостаточное понимание сущности лизинга, его достоинств как потенциальными лизингодателями, так и потенциальными лизингополучателями (отсутствие системы информационного обеспечения лизинга, которое обеспечивало бы постоянной и доступной информацией о предложениях лизинговых услуг);
- отсутствие инфраструктуры лизингового рынка, сети лизинговых компаний, консалтинговых фирм, которые обслуживали бы всех участников рынка;
- фактическое отсутствие системы страхования коммерческих рисков в лизинговых сделках;
- необходимость значительного стартового капитала для организации лизинговой компании [2].

Однако, несмотря на существующие проблемы, лизинг в России по темпам своего роста опережает практически все прочие финансовые секторы экономики, в связи с этим следует выделить перспективные направления и рекомендации для развития лизинговых отношений в России.

Потенциал лизинга пока используется далеко не полностью. Однако рынок развивается достаточно динамично. Поэтому в первую очередь для сохранения положительной динамики показателей российского рынка лизинга необходима экономическая и политическая стабильность в стране.

Основной тенденцией лизинга в России стало значительное усиление конкуренции между лизинговыми компаниями. Значительному оживлению рынка лизинговых услуг способствовал приход крупных международных компаний, однако новые компании зачастую имеют амбициозные планы и стараются закрепить за собой как можно больший сегмент рынка. Дело в том, что до сих пор лизинговые компании действовали преимущественно «под банками». Привлекая ресурсы от банков, они обслуживали отдельные сегменты рынка, по ряду причин труднодоступные для самих банков. Предоставляя кредит, банки часто оценивали как заемщика не лизинговую компанию, а конечного лизингополучателя. Это ставило лизинговые компании в неприглядное положение агентов при банках. Однако в течение последних лет постепенно сформировалась новая концепция лизингового бизнеса [5].

Итак, высокая надежность лизинговых сделок, независимость компаний от банков, значительная конкуренция, экономия на масштабе у крупных лизингодателей уже скоро приведут к тому, что условия лизинга в среднем будут значительно выгоднее условий кредитов.

Анализ и обобщение опыта стран Западной Европы и США позволяет сделать следующие выводы:

1) в основном лизинговыми операциями занимаются не коммерческие банки, а специализированные компании;

2) развитой рынок лизинговых услуг укрепляет производственный сектор экономики, создавая условия для ускоренного развития стратегически важных отраслей, стимулирует приток капиталов в производственную сферу;

3) имеет место наличие определенных налоговых льгот, направленных на развитие лизинговых отношений, стимулирующих рост производства [2].

Учитывая все вышесказанное, можно сделать вывод о том, что рынок лизинговых услуг в России своим интенсивным развитием доказал существование неоспоримых конкурентных преимуществ перед иными способами финансирования капиталовложений. Тем не менее, для дальнейшего роста и выполнения им задач структурной перестройки экономики, придания ее развитию инновационного характера необходимо в первую очередь совершенствование законодательной базы, повышение правовой защищенности лизинговых схем. Перспективы развития рынка лизинговых услуг непосредственно связаны с динамикой общехозяйственной конъюнктуры: доступностью и ценой капитала в денежной форме, финансово-хозяйственным состоянием субъектов реальной экономики. Стимулирование и упорядочение лизинговой деятельности в РФ способно помочь стратегическому развитию российской экономики. Зеленый свет для лизинга - это сигнал к быстрому техническому перевооружению многих товаропроизводителей, созданию новых рабочих мест, а, значит, к ускоренному расширению базы налогообложения, пополнению доходной части бюджета, увеличению прибыли предприятий.

Литература

1) Федеральный закон от 29.10.1998 N 164-ФЗ (ред. от 28.06.2013) «О финансовой аренде (лизинге)».

2) Бабаева З.Ш. Зарубежный опыт использования лизинга в инвестиционной деятельности предприятий [Текст]. [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.e-rej.ru/Articles/2007/Babaeva.pdf

3) Федотова А. А. Перспектива развития лизинговых услуг в России / А. А. Федотова // Молодой ученый. — 2013. — №9. — С. 251-253.

4) Официальный сайт Росстата. [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.gks.ru.

5) Эксперт РА. Рынок лизинга РФ [Электронный ресурс]. Режим доступа: www/all-leasing.ru.

ЗАКРЕДИТОВАННОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ В РОССИИ: ТЕНДЕНЦИИ И ПУТИ РЕШЕНИЯ

Каранова С.О., студ. гр. 2042
Научный руководитель: Эзрох Ю.С., к.э.н.
доцент кафедры банковского дела
Новосибирского государственного
университета экономики и управления
г. Новосибирск

Кредит позволяет повысить покупательную способность населения и организаций, увеличить спрос, ускорить экономический рост, но до того момента времени, пока заемщики не начинают им «злоупотреблять». Исследованию потребительского поведения граждан посвящены труды многих авторов [1-3]. В них содержится поиск путей решения проблем «плохих» заемщиков. Можно ли сказать, что в настоящее время в России кредит из фактора укрепления экономического развития превратился в фактор, затрудняющий выход из кризиса?

Основным критерием оценки закредитованности населения является структура кредитов на заемщика (рис. 1).

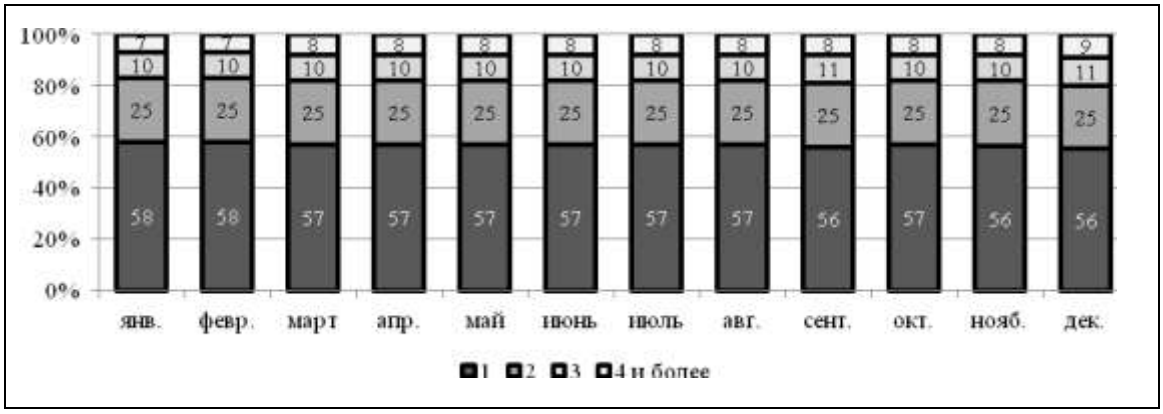

Рисунок 1 – Структура кредитов на одного заемщика в 2014 г., %

Источник: Объединенное кредитное бюро [1].

Как видно на рис. 1, за 2014 г. доля заемщиков с четырьмя и более кредитами увеличилась с 7 до 9%, а заемщиков с одним кредитом уменьшилась с 58 до 56%.

По данным Объединенного кредитного бюро (далее — ОКБ) в 2015 г. каждый шестой кредит (16%) выдается на погашение старого (данный показатель является рекордным за 10 лет существования бюро кредитных историй). Это вызвано тем, что в 2010-2012 гг. банки стали массово привлекать новых клиентов для увеличения доли рынка. По опросу клиентов банка Хоум Кредит Финанс 25% респондентов планируют

взять новый кредит в текущем году, несмотря на сложную экономическую ситуацию, а сейчас ставки выше, что ухудшает положение. При этом 4,7% из них (18,8%) собираются погасить за счет кредита старый долг. Вышесказанное свидетельствует о росте закредитованности граждан.

В связи с ухудшением финансового положения, некоторые граждане пытаются любым способом получить банковский кредит. В первом полугодии 2015 г. доля мошеннических заявок составила 2% (более 250 тыс. попыток более чем в 40 крупнейших кредитных организациях России). В 2,5 раза выросло количество заявок, в которых используются недостоверные сведения о работодателе. Потери банков от мошеннических кредитов превысили 1,734 млрд р. (почти 1% от объема беззалоговых кредитов, за аналогичный период в 2014 г. — 0,5%). Если беззалоговое кредитование сократилось на 73%, объемы «подозрительных» выдач снизились только на 56% [4].

Ухудшение кредитных портфелей банков подтверждает также снижение индекса кредитного здоровья НБКИ, рассчитываемого компанией FICO (мировой лидер в предиктивной аналитике и разработке систем для принятия управленческих решений) (рис. 2).

Как видно на рис. 2, начиная с января 2012 г. индекс кредитного здоровья неуклонно снижается и в июле 2015 г. составил 92 пункта. По данным FICO в апреле 2015 г. просрочка составила 14,2% по сравнению с 11,5% в апреле 2014 г. и только 7,1% в январе 2012 года. Самый большой рост просрочки наблюдается по кредитным картам, выросла просрочка по ипотеке. На конец I квартала 2015 г. доля просроченных кредитов от общего объема портфеля в денежном выражении составляла 9,7%, из них 9,13% — со сроком просрочки 90 и более дней (860 и 809 млрд р. соответственно).

Рисунок 2 – Индекс кредитного здоровья (индекс) и просроченная задолженность физических и юридических лиц в 2009-2015 гг. (%)

Источник: НБКИ, FICO, Банк России [5, 6, 7], расчеты автора.

Примечание: При вычислении Индекса кредитного здоровья учитывается доля «плохих» долгов среди их общего числа (bad rate). При этом в качестве «плохих» рассматриваются займы, просроченные более чем на 60 дней в течение последних шести месяцев. Первое значение bad rate устанавливается в качестве исходного значения индекса, равного 100. Индекс масштабирован таким образом, что его

уменьшение на 20 пунктов означает удвоение bad rate, а увеличение на 20 пунктов – уменьшение bad rate в 2 раза.

Однако как уточняет директор по маркетингу Национального бюро кредитных историй А.Волков, «увеличение просрочки происходит из-за т. н. математического эффекта. Доля просроченных кредитов растет на фоне снижения темпов прироста новых кредитов. Но главный фактор ухудшения качества кредитного портфеля — это падение реальных доходов населения, затрудняющее надлежащее исполнение заемщиками своих обязательств по кредитным договорам». Также, по словам А.Волкова, «заемщики с доходом выше среднего «недокредитованы»» [8]. Однако своевременное обслуживание долга данной потенциальной группой заемщиков в условиях сложной экономической ситуации в стране остается большим вопросом.

Проблему закредитованности граждан можно решить двумя способами:

— через процедуру банкротства;

— без процедуры банкротства путем кредитной реабилитации [9].

Рассмотрим данные пути более подробно.

Изменения в законе «О несостоятельности (банкротстве)» вступили в силу с 1 октября 2015 г. Закон обязывает граждан, чей совокупный долг составляет более 500 тыс. р., обратиться в суд с заявлением о признании его банкротом, если он не может выполнять свои платежные обязательства перед одним или несколькими кредиторами. Под действие закона о банкротстве попадают порядка 580 тыс. заемщиков (1,5% от общего числа заемщиков с открытыми счетами) [4].

Также граждане имеют право добровольно объявить себя банкротом, если совокупный долг не превышает 500 тыс. р. (около 6,5 млн заемщиков, имеющих просрочку более 90 дней). Для таких клиентов возможно функционирование института кредитной реабилитации. Граждане смогут относительно быстро восстановить свою репутацию перед банками. А «наградой» для заемщика будет досрочное удаление сведений о его негативной кредитной истории, т. е. восстановление возможности получать кредиты у банков на нормальных условиях [9].

Закредитованность населения с каждым годом растет, и вопрос ее снижения становится все более актуальным. Институты банкротства физических лиц и кредитной реабилитации должны стать стимулом по скорейшему снижению показателя перекредитованности населения, а в дальнейшем — роста экономики.

Литература

1. *Леонтьева М. М., Пермякова У. В. Реструктуризация задолженности физических лиц при долгосрочном кредитовании // Экономика и предпринимательство. 2015. — №8-2 (61-2). — С. 738-740.*

2. *Бурыкин Д. В. К вопросу о росте кредитной зависимости домашних хозяйств в Российской Федерации // Актуальные проблемы финансовой безопасности России: Материалы научно-практической конференции. 2015. — С. 79-85.*

3. *Гражданкина О. А., Шапошникова С. В. Жизнь в кредит как причина закредитованности населения России // Социология в современном мире: наука, образование, творчество. 2014. — №6. — С. 300-303.*

4. *Материалы ОКБ. URL:* http://www.bki-okb.ru/press/news/

5. *Материалы НБКИ. URL: http://www.nbki.ru/*

6. *Материалы FICO. URL: http://www.fico.com/*

7. *Материалы Банка России. URL: http://cbr.ru/*

8. *Материалы Банки.ру. URL: http://www.banki.ru/*

9. Эзрох Ю. С. Повышение конкурентности банковской среды путем создания институтов кредитной адаптации и реабилитации // Проблемы социально-экономического развития России на современном этапе: Материалы VII ежегодной Всероссийской научно-практической конференции. 2014. — С. 290-298.

ПРОБЛЕМА ИМПОРТОЗАМЕЩЕНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Корницкая Н.М., студ. гр. ЭК/б-33-о
Научный руководитель: Кудревич В.В.,
ст. пр. кафедры «Финансы и кредит»
Севастопольского государственного университета
г. Севастополь

На сегодняшний день все страны прибегают к импорту, так как многие товары выгоднее приобрести за рубежом, чем тратить значительное количество времени и средств на освоение производства.

В связи с обострением политической ситуации, введением санкций, ограничением ввоза товаров из-за рубежа в Российскую Федерацию, правительство ввело программу импортозамещения.

Проблема импортозамещения, то есть замены на российском рынке товаров иностранного производства отечественными, не нова и периодически поднимается, в том числе и руководством страны.

Однако в этом году программа импортозамещения вышла на новый уровень и является одним из ключевых направлений деятельности в рамках реализации Плана первоочередных мероприятий по обеспечению устойчивого развития экономики и социальной стабильности в 2015–2016 годах.[1]

Суть программы импортозамещения заключается в создании благоприятных условий для отечественных производителей для увеличения их доли присутствия на внутреннем рынке страны.

Основными целями программы являются:

- Обеспечение и укрепление национальной безопасности РФ.
- Максимальная независимость от других государств.
- Увеличение внутреннего производства товаров.
- Получение лидирующей позиции Россией на международном торговом рынке.

Для выполнения программы Правительство Российской Федерации подготовило 1665 проектов по импортозамещению в 18 отраслях промышленности, которые позволят получить независимость от импортных поставок по большинству направлений. [2]

В июне 2014 г. Министерство промышленности и торговли провело анализ промышленности с целью выявить отрасли, с наибольшей долей импорта в потреблении. Отрасли с наибольшей долей импорта представлены на рисунке 1.

Импортозамещение в отраслях, представленных на рисунке 1 возможно только в случае наличия соответствующих свободных производственных мощностей и конкурентоспособных предприятий, которые могут предложить качественную продукцию по рыночным ценам. По оценке Минпромторга, в случае реализации продуманной политики импортозамещения к 2020 г. можно рассчитывать на снижение импортозависимости по разным отраслям промышленности с уровня 70–90 % до уровня 50–60 %, а в ряде отраслей возможен выход на более низкие показатели. [3]

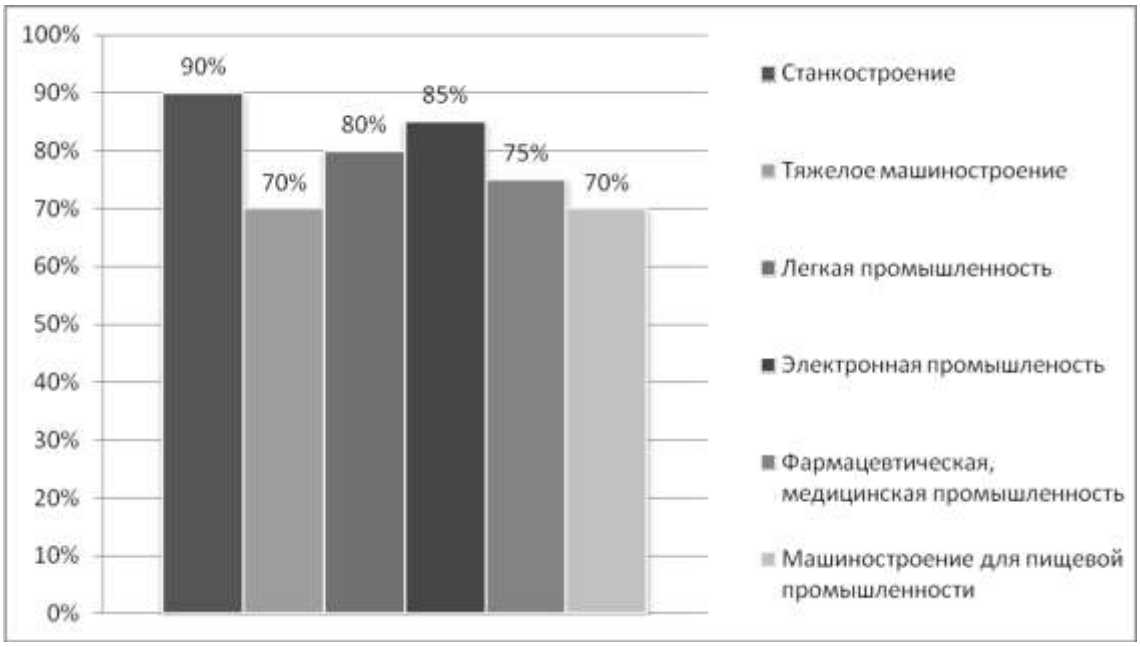

Рисунок 1 – Отрасли с наибольшей долей импорта в потреблении[3]

Необходимо отметить, что реализация программы импортозамещения имеет серьёзные проблемы.

Данная экономическая реформа требует масштабных инвестиций. На выполнение программы импортозамещения до 2020 года потребуется 2,5 трлн рублей частных и государственных средств. В условиях отсутствия внешнего финансирования, главным источником инвестиций теперь будут внутренние ресурсы, прежде всего федеральный бюджет и резервы страны.[4]

Проблемой также является отсталость производственной базы отечественных предприятий. В станкостроении и тяжелом машиностроении импорт находился на уровне 70-90%, следовательно, производство в России снизилось.Потребители не доверяют отечественному производителю, поскольку качество продукции находится на низком уровне. В медицине большая доля антибиотиков изготавливается из импортного сырья, так как в России нет условий для их производства.

Существует еще одна немало важная проблема. Большая часть промышленных предприятий (57%) не смогут или не планируют переходить на отечественные машины и оборудование, сырье и материалы, опасаясь, что качество продукции снизится, а цены вырастут.

Обобщив вышесказанное, необходимо отметить, что успешная реализация программы импортозамещения к 2020 году должна привести к торговой независимости России от стран ЕС и США, развитию внутреннего производства и товарооборота, снижению уровня инфляции, увеличению количества построенных заводов и открывшихся предприятий, а также подъему экономики в целом.

Однако очевидно, что для реализации такой масштабной программы, как программа импортозамещения потребуется большое количество времени. В долгосрочной перспективе успешное импотозамещение возможно за счет инноваций, стимулирования инвестиций в технические отрасли и создания новых производств в регионах.

Литература

1. Распоряжение Правительства РФ от 27.01.2015 N 98-р (ред. от 16.07.2015) «Об утверждении плана первоочередных мероприятий по обеспечению устойчивого развития экономики и социальной стабильности в 2015 году»

2. Жакевич А.Г. Импортозамещение: проблемы и перспективы // Вестник МИЭП. 2015. № 1 (18). С. 36-39.

3. Министерство промышленности и торговли [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://minpromtorg.gov.ru/

4. Программа импортозамещения до 2020 года потребует 2,5 трлн рублей. Интерфакс.ру [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.interfax.ru/business/448290

НОВЫЙ БАНК РАЗВИТИЯ БРИКС

Колобова Ю.И., студ.гр Эк/б-33-о
Научный руководитель: Кудревич В.В.,
ст.преп., кафедры «Финансы и кредит»
Севастопольского государственного университета,
г. Севастополь

В 2014 году с целью мобилизации ресурсов для финансирования инфраструктурных проектов, направленных на поддержание устойчивого развития стран БРИКС и других развивающихся экономик, был создан Новый Банк Развития БРИКС (НБР БРИКС). Его участниками стали Бразилия, Россия, Индия, Китай и ЮАР.

Структура НБР БРИКС будет состоять из двух частей.

1) Новый банк развития (НБР) – аналог Всемирного банка. Его начальный капитал составит $50 млрд и постепенно увеличится до $100 млрд. НБР будет финансировать инфраструктурные проекты и проекты «устойчивого развития». При таких параметрах банк сможет ежегодно выдавать кредиты на сумму $3 млрд и содержать кредитный портфель на сумму $16 млрд (оценка российского ЦМАКП). Это в разы меньше, чем у Всемирного банка или Азиатского банка развития. Капитал банка будет сформирован до 2020 года [3]. Сравнение ВБ, АБР и НБР БРИКС по основным показателям, представлено в таблице 1.

Таблица 1 - НБР в сравнении с другими банками развития, $ млрд [4]

	Всемирный банк	Азиатский банк развития	Новый банк развития (оценка)
Активы	328,8	115,9	35,6
Объем кредитования в год	10,5	10,2	3,1
Кредитный портфель	151,3	53,1	16,3
Капитал по балансу	40,2	17,1	5,3

2) Пул условных валютных резервов – «мини-МВФ». Из этого фонда объемом $100 млрд страны БРИКС смогут получать помощь в случае необходимости. В периоды кризиса участники смогут претендовать на определенную часть фонда, но

пока их кредитные лимиты (таблица 2) в нем ниже того, что готов предоставить МВФ [3].

Таблица 2 - Кредитные лимиты стран в МВФ и НБР, $ млрд [1,4]

	Пул УВР	МВФ
Китай	20,5	71,9
Индия	18	44,2
Россия	18	45,1
Бразилия	18	32,4
ЮАР	10	14,6

Основное преимущество банка БРИКС состоит в том, что странам-участницам будет проще получать от него помощь и кредиты, чем от МВФ и ВБ, где большим правом голоса обладают развитые страны. От участия в пуле валютных резервов больше всех выиграет Южная Африка, у которой наименее устойчивый платежный баланс.

Бразилии, Индии и ЮАР сейчас особенно сложно привлечь долгосрочные инвестиции в инфраструктуру, а Китай, напротив, готов предоставить деньги для этого, а его строительные компании с радостью примут участие в этих проектах [3].

По прогнозам МВФ, к 2030 году темпы экономического роста группы БРИКС будут выше, чем у развитых стран и новых экономических держав, поскольку БРИКС имеют следующий потенциал: охват населения мира, которые живут в пяти странах БРИКС составляет 42%, доля стран БРИКС в мировом ВВП - 20%, доля стран БРИКС в глобальных капиталовложениях - 11%, а также 17% мирового объема торговли или $61,4 трлн. долларов [4].

В настоящее время существуют следующие преграды в функционировании НБР БРИКС: у блока БРИКС нет глобальной идеи, кроме недовольства существующей ситуацией, сложившейся в современной мировой валютной системе, также следует отметить тот факт, что функции банка БРИКС во многом дублируют функции МВФ и ВБ, а также частных транснациональных компаний, также НБР БРИКС имеет меньший доступ к денежным средствам, чем у институтов, которые существуют давно и имеют сложившуюся репутацию (например, Азиатский банк развития создан полвека назад). По той же причине у банка БРИКС будет меньший финансовый рычаг.

Преодоление данных преград на начальном этапе будет зависеть от того, какие проекты будет финансировать новый институт. Целесообразно будет выделять денежные средства не только на развитие инфраструктуры, но и на более краткосрочные и прибыльные проекты, также банку БРИКС нужно будет привлечь новых членов для увеличения капитала. Вероятные кандидаты – Аргентина и Индонезия.

Литература:

1. Основные сведения об МВФ [Электронный ресурс]. – Международный валютный фонд | www.imf.org – Режим доступа: http://www.imf.org/external/np/exr/facts/rus/glancer.pdf

2. Международный валютный фонд [Электронный ресурс]. – Мировая экономика, финансы и инвестиции | www.Globfin.ru – Режим доступа: http://www.globfin.ru/articles/finance/imf.htm

3. Договор о создании пула условных валютных резервов стран БРИКС [Электронный ресурс]. – Правовая система «КонсультантПлюс» |

www.Base.consultant.ru – Режим доступа: http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=PRJ;n=130928

*4. Неяскин Г. Зачем нужен банк БРИКС [Электронный ресурс]. – Информационный экономический портал | www.*Slon.ru *– Режим доступа: http://slon.ru/economics/chego_smozhet_dobitsya_bank_briks-1136796.xhtml*

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИИ И ПУТИ ЕЕ УКРЕПЛЕНИЯ

Кузьминых Е.А., студ. гр. ФК/м-12-о
Научный руководитель: Лунякова Н.А., к.э.н.,
доцент кафедры «Финансы и кредит»
Севастопольского государственного университета,
г. Севастополь

В силу глобализации рынков определяющим фактором макроэкономического развития государства становится устойчивость банковского сектора к вероятным финансовым кризисам. Причем финансовая деятельность государства осуществляется с помощью финансовой системы и банковского сектора, как его основной составляющей. Поиск приоритетных путей совершенствования и укрепления банковского сектора финансовой системы в условиях специфического развития экономики России с учетом макроэкономических параметров представляется весьма актуальным.

Изучение банковской системы России и поиск путей ее укрепления требует исторического ракурса рассмотрения. Переломные эпохи в историческом общественно-экономическом развитии государства Российского формировали условия и предпосылки эволюции финансовой системы и банковского сектора, как его основной составляющей. Финансовая система государства формируется на основе финансовых отношений, возникновению которых способствовали два фактора - появление государства и достижение обществом товарно-денежных отношений. Экономические законы, определяющие производственные отношения по принадлежности капитала (по форме собственности), требовали реформирования банковского сектора, которое в России проводилось поэтапно. В развитии банковской системы, как и в развитии экономики России, следует выделить периоды: «дореволюционный», «советский» и «переходный». В России сложилась двухуровневая банковская система, в которой на верхнем уровне находится Центральный банк, а на втором уровне - сеть коммерческих банков и других расчетно-кредитных учреждений, где законодательно распределены функции Центрального банка и остальных коммерческих специализированных или универсальных банков.

Методологической основой работы служит комплексный подход. Чтобы решить проблемы банковского сектора страны, следует найти причинно-следственную связь. К примеру, рассмотрим специфическую российскую проблему банковского сектора - локализация крупного капитала в мегаполисах: Москва и Санкт-Петербург. Причина этой проблемы в экономике страны - дифференциация капитала в банковском секторе отражает экономические показатели различных географических регионов страны. Следствие - затруднён доступ ко всем основным финансовым продуктам, будь то кредиты, фондовый рынок или венчурный капитал. Далее проблемой российского банковского сектора следует назвать недостаток долгосрочных инвестиций. Причина - нет заинтересованности в российском рынке; рост барьеров для инвестиций и экономической активности. Следствием является то, что даже российские

предприниматели уходят в оффшоры. Поиском путей совершенствования и мероприятий по реализации стратегий успешного развития российского банковского сектора заняты Правительство и ЦБ РФ, российские экономисты, независимые и международные эксперты, использующие в качестве инструментов анализа банковских систем различных государств Индексы глобальной конкурентоспособности (ИГК), и прочие специалисты. Представляемые разработчиками пути укрепления устойчивости банковской системы к вероятным потрясениям, применяемой в отечественных условиях, носят скорее обзорный характер и рассмотрены недостаточно. Актуальным вопросам поиска финансовой стабильности посвящены работы А. Кудрина, А.В. Зверева, Д.Н. Ананьева, С. Игнатьева, Г. Матюхина, В.Е. Леонтьева, А.С. Селищева.

Таким образом, причины проблем в банковской сфере следует искать в экономике страны, сдерживающей развитие этой самой банковской системы. А следствием является несовершенное обслуживание банковской системой этой самой экономики. Выяснив причину проблемы, найдем пути совершенствования. Банковскому сектору следует научиться извлекать свою достаточную прибыль в качестве финансового двигателя своей экономики, а значит идти по пути реформирования и совершенствования. Последний опыт, что можно отнести к дальнейшим перспективам исследований, банковской системы на фоне существующих санкций в отношении России со стороны Европейского союза, США, Канады и ряда других стран показывает, что более эффективно тратить средства на предупреждение финансовых кризисов, чем на ликвидацию их последствий. По сути своей познание экономических законов и механизмов их умелого применения на базе сложившихся новых экономических условий в рыночной экономике государства определяют экономическую мощь любого государства.

ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ И ПУТИ ЕЕ СНИЖЕНИЯ

Куропаткина Е. А., магистрант
Научный руководитель: к. э. н., доцент, Н. Б. Перзеке
КФУ имени В.И. Вернадского, г. Симферополь

На сегодняшний день банки и банковская система стали непременными атрибутами рыночных и товарно-денежных отношений. Трудно представить себе, как осуществлялись бы кредитно-денежные операции без банковской структуры, которая выступает посредником между различными субъектами рыночных отношений (домохозяйствами, предприятиями и государством) и помогает осуществлять сложных процесс капиталооборота.

В рамках современной рыночной системы банки играют весомую роль, поскольку управляют финансами и кредитно-денежными отношениями, за счёт чего поддерживают стабильность и активность функционирования экономики в целом.

Перечисленными характеристиками обуславливается не только ведущая роль банков в финансовой сфере, но и актуальность проблем, связанных с их деятельность, а также путей их решения.

Опубликованные Банком России показатели деятельности кредитных организаций на начало марта 2015 года свидетельствуют о разрастающихся в банковской системе рисках. Наибольшие опасения вызывает сейчас устойчивый рост просроченной задолженности – как нефинансовых корпораций, так и физических лиц.

Только за два месяца 2015 года доля просроченной задолженности в общем объеме предоставленных займов выросла на 0,5 п.п. – с 3,8% до 4,3%.

Безусловно, нынешний уровень просроченной задолженности уступает параметрам кризисного 2009 года, когда доля таких долгов к концу года достигла максимального значения в 5,1%. И на этом фоне, как накопленный объем просроченной задолженности, так и ее увеличение в первые месяцы 2015 года кажутся не столь критичными.

Однако тенденции, которые складываются в банковской системе, не дают оснований для оптимизма и требуют оперативной реакции ЦБ и правительства. Стоит обратить внимание на несколько принципиальных моментов, кардинально меняющих представление, как о проблеме плохих долгов, так и об устойчивости российской банковской системы [1].

В настоящее время в российской экономике отмечается замедление в росте кредитного рынка. Такая ситуация на рынке банковских услуг объясняется несколькими причинами.

Первая из них – это замедление рынка кредитования, которое происходит из-за вовлечения в данный процесс почти всего платежеспособного населения нашей страны, а именно той части, которая обладает «белой» зарплатой. Одни из таких граждан являются заемщиками, другие созаемщиками или поручителями по кредиту.

Вторая причина, которая существенно повлияла на ситуацию и перспективы развития банковского кредитования, это недобросовестное поведение некоторых кредиторов, которое сказывалось при подписании договора с заемщиком – они умалчивали о наличии скрытых выплат. В результате этого их клиенты вынуждены были выплачивать большие суммы по кредиту, чем те, которые они предполагали изначально. Такая политика некоторых кредитных учреждений вызвала значительное недоверие не только к отдельным банкам, но и в общем ко всей системе кредитования.

Также многие из банков с целью увеличения объемов кредитования часто производят снижение требований при выдаче займов. В свое время банками было выдано значительное число необоснованных кредитов, которые в данный период не выплачиваются заемщиками. Именно они оказывают реальную угрозу банковскому кредитованию [2].

Проведем, на основании ниже приведенных таблиц 1 и 2 [3], анализ кредитных портфелей трех представленных банков и просроченной задолженности по этим кредитным портфелям.

Таблица 1 – Кредитный портфель, тыс.руб.

	01.09.2015	01.01.2014	Изменение, тыс.руб.	Изменение, %
СбербанкРосии	15 026 869 331	11 205 024 261	+3 821 845 070	+34,11%
ВТБ	3 763 115 236	2 366 254 475	+1 396 860 761	+59,03%
Газпромбанк	3 294 480 078	2 294 265 307	+1 000 214 771	+43,60%

Анализируя данные таблицы 1, можно сказать, что на сегодняшний день наибольший кредитный портфель имеет Сбербанк России (15 026 869 331 тыс. руб.), на втором месте ВТБ (3 763 115 236 тыс. руб.), на третьем – Газпромбанк (3 294 480 078 тыс. руб.). По сравнению с январем 2014 года кредитный портфель всех трех банков увеличился. Наибольшее увеличение в % выражении наблюдается у ВТБ (59,03 %), наименьшее у Сбербанка России (34,11%).

Таблица 2 – Просроченная задолженность в кредитном портфеле, тыс.руб.

	01.09.2015	01.01.2014	Изменение, тыс.руб.	Изменение, %
СбербанкРосии	470 255 769	267 126 807	+203 128 962	+76,04%
ВТБ	155 287 994	99 146 699	+56 141 295	+56,62%
Газпромбанк	48 363 445	14 691 186	+33 672 259	+229,20%

Анализируя данные таблицы 2, можно сказать что, просроченная задолженность по кредитным портфелям растет у всех трех банков, что негативно отражается на эффективности работы банка в целом. Задолженность кредитного портфеля возросла в 2015 году по сравнению с 2014 в Сбербанке России на 203 128 962 тыс. руб., в ВТБ – на 56 141 295 тыс. руб., в Газпромбанке – на 33 672 259 тыс. руб.

Рост просроченной задолженности является проблемой не только выше представленных банков, а всех банков России.

Чтобы снизить уровень не возврата кредитов необходимо проводить работу по следующим очень важным направлениям.

1) развитие и активное использование новых методов взыскания задолженности организаций (прежде всего корпоративного решения проблемы просроченной задолженности). Долги организаций оказывают системное влияние, то есть наличие проблем в расчетах между двумя юридическими лицами во многом обусловлено ростом задолженности физических лиц, которые работают в этих организациях;

2) поддержка новых правовых норм, связанных с внесудебной реализацией предмета залога, специальными организационными мерами: обучением участников соответствующих отношений, PR-поддержкой, участием государства в выкупе проблемных активов;

3) взвешенный подход к оценке кредитного портфеля - с применением скоринговых моделей и истории работы с должниками, с учетом сегментации по регионам, продуктам и типам кредитных портфелей;

4) работу, связанную с вероятной проблемной задолженностью, а не с возвратом уже имеющейся, нужно начинать задолго до того, как такая задолженность возникает [4].

Таким образом, кредитный портфель выступает в роли своеобразного индикатора, который сигнализирует о негативных тенденциях в размещении кредитных средств, позволяет при своевременном реагировании улучшать структуру кредитных операций, определять степень защищенности от недостаточно качественной структуры выданных средств. Эффективное управление кредитным портфелем обеспечивает информирование всех необходимых элементов, способствующих улучшению качества кредитного портфеля коммерческого банка, повышению эффективности деятельности коммерческого банка в целом.

Литература

1. Чем грозит кризис 2015 года российским банкам: пять главных рисков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.rbc.ru/opinions/finances/23/03/2015/55100ef99a7947579e4c316f.

2. Кредитный портал – [Электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: http://k-f-b.ru/article/937-perspektivy-razvitiya-bankovskogo-kreditovaniya-naseleniya.

3. Официальный сайт banki.ru. Финансовый рейтинг банков [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.banki.ru/banks/ratings/?PROPERTY_ID=40.

4. Борисова Н. М. Проблема просроченной задолженности в России и пути ее решения на примере ОАО «МДМ Банка» [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://fullref.ru/job_16451cb07ee6f55ce6ba4260f93d6384.html.

РЕГИОНАЛЬНОЕ РАЗВИТИЕ КРЕДИТНОГО РЫНКА В КРЫМУ И Г.СЕВАСТОПОЛЬ

Макиенко Н.С., студ. гр. ФК-41-о
Научный руководитель: Гринько Е.Л., к.э.н.,
доцент кафедры «Финансы и кредит»
Севастопольского государственного университета,
г. Севастополь

Изучая финансовый рынок как рынок, на котором обращается множество финансовых инструментов, необходимо выделить кредитный рынок в качестве его самостоятельного и одного из важнейших сегментов, который формирует ресурсное насыщение национальной экономики.

С функциональной точки зрения кредитный рынок - совокупность экономических отношений по поводу купли-продажи ссудного капитала в целях обеспечения непрерывности осуществления воспроизводственного процесса, а также удовлетворения потребностей в нем государства и населения.

С институциональной точки зрения - это совокупность кредитно-финансовых организаций, валютно-фондовых бирж, осуществляющих посредничество при движении временно свободных средств от продавцов (владельцев) к покупателям (пользователям)[1].

Развитие кредитного рынка определяет спрос и предложение, наряду с этим, для стран с формирующейся экономикой, актуальной проблемой является наличие высокого спроса на кредитные ресурсы банка, однако при этом данный показатель не подтвержден соответствующем уровнем доходов населения и предприятий.

Среднемесячная номинальная начисленная заработная плата работников по полному кругу организаций в целом по экономике Российской Федерации на 1.08.2015г. составила 33 900,6 рублей. В Крыму и Севастополе данный показатель равен 22 838,2 руб. и 24 714 руб. соответственно, что ниже среднего показателя по России, однако находится на уровне некоторых других федеральных округов. Для сравнения, в Волгоградской области среднемесячная заработная плата составляет 23 824,8руб., в Краснодарском крае – 26865 руб.[2].

По состоянию на 1.09.2015, на территориях Республики Крым и города федерального значения Севастополя, действуют 26 банков и 592 подразделений кредитных организаций, что в целом говорит о недостаточном развитии инфраструктуры кредитного рынка Крыма и Севастополя (см.табл.1)

Рассмотрим подробнее результаты кредитной деятельности РНКБ Банка, который занимает одну из лидирующих позиций в сфере банковской деятельности Крыма. Основные операции, которые осуществляет РНКБ Банк и характеристика кредитов для физических лиц представлены в таблицах 2-3.[3]

РНКБ декларируются ипотечные программы, такие так: «Новоселье», «Потребительский кредит под залог недвижимости» и «Ипотека для военных».

Таблица 1. – Количество банкоматов банков в Крыму

Название банка	Количество банкоматов	Название банка	Количество банкоматов
РНКБ Банк (ПАО)	697	АО "Рускобанк"	0
АО "Генбанк"	275	ОАО АК “Байкалбанк”	68
ОАО "АБ "Россия"	173	ПАО "Агроинкомбанк"	0
ОАО "Крайинвестбанк"	87	АО "Смартбанк"	1
АО КБ “Рублев”	4	ПАО МАБ “Темпбанк”	0
ООО "Джаст-банк"	0	ООО "КБ «Тальменка-банк»"	0
Банк "Первомайский" (ПАО)	0	АО КБ "ИС Банк"	0
АО "ФИА-банк"	16	ОАО "Банк ЧБРР"	22
К2 Банк (АО)	0	АО "Севастопольский Морской банк"	24
АО КБ "Северный кредит"	22		
КБ "Финансовый стандарт" (ООО)	2	БАНК ИТБ (АО)	2
ПАО КБ “Верхневолжский”	13	АО КБ "РУБанк"	0
Банк “Смолевич” (ПАО)	8	ПАО КБ "ЯРОСЛАВИЧ"	0
АБ "Таатта" (ЗАО)	0	**Всего:**	**1414**

* – Информация о подразделениях кредитных организаций, действующих на территориях Республики Крым и города федерального значения Севастополя. – Электронный ресурс. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/CrimeaInfo/default.aspx?Prtid=banksys&ch=ITM_30901#CheckedItem

Для оценки степени доступности банковских кредитных программ были по Крыму и г.Севастополю проведены расчеты по кредитам ПроСТО кредит и ипотечной программе «Новоселье». Рассчитаны аннуитетные платежи с учетом следующих условий: 1) выдается кредит по программе ПроСТО в сумме 750 000 руб. на 5 лет с процентной ставкой 24%; 2) стоимость квартиры, приобретаемой по программе «Новоселье» три миллиона рублей, первоначальный взнос 900 000 руб., оформление кредита на максимальный срок 15 лет. Ежемесячные платежи в первом и во втором случаях составят 21 575,97 руб. и 29 319,45 руб. соответственно, или на 5,53% меньше и на 28,38% больше среднемесячной заработной платы (рис.1).

Таблица 2. – Основные операции РНКБ

Физическим лицам	Юридическим лицам	Клиентам Private Banking
Вклады	Программа «6,5»	Вклады
Переводы (в т.ч. оплата ЖКХ)	Кредитование малого и корпоративного бизнеса	Карты
Карты	Cash Management	Кредиты
Кредиты наличными	РКО	Сертификат «Народный юрист»
Ипотека	Корпоративные карты	
Пенсионная программа	Аккредитивы	
Счета	Сейфовые ячейки	

Таблица 3. - Характеристика кредитов для физических лиц Банка РНКБ (ПАО)

Название кредита	Ставка по кредиту, % годовых	Сумма кредита, руб.	Срок кредита, мес.
ПроСТО кредит	24-24,9	до 750 000	до 60
Кредит пенсионный	24	до 300 000	до 24
ПроСТО кредит бюджетникам	24,9-25,9	до 750 000	до 48
ПроСТО кредит военнослужащим	24,9	до 750 000	до 48
ПроСТО кредит Прайм	21	до 2 000 000	до 60

Проведенные расчеты отражают, платежи по ПроСТО кредиту почти достигают уровню среднемесячной заработной платы, а ипотека показала, что клиент окажется неплатежеспособным. С учетом текущих условий кредитования и среднего уровня оплаты труда по региону, чтобы иметь возможность платить по кредиту и при этом поддерживать приемлемый уровень жизни, потенциальному заёмщику – физическому лицу необходимо иметь уровень дохода в 2-3 раза выше уровня средней зарплаты.

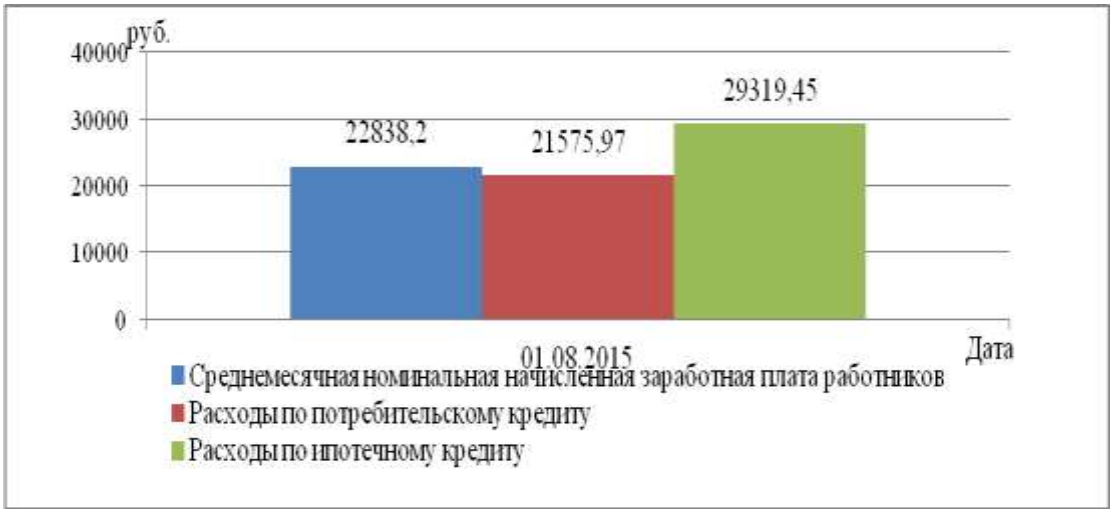

Рисунок 1. – Соотношения среднемесячной заработной платы и расходов по кредитам.

Необходимо выделить следующие проблемы развития потребительского и ипотечного кредитования на основании данных Крыма и г. Севастополя: низкая платёжеспособность населения, высокая стоимость ипотечных кредитов, проблемы в банковском секторе и экономическая нестабильность, ограниченное количество социальных ипотечных программ, не полная интеграция Управления Росреестра по Крымскому федеральному органу[4].

Для того чтобы решить данные проблемы необходимо: обеспечить рост благосостояния населения, усовершенствовать систему контроля и проверки добросовестности клиентов, сократить кредитные ставки процента, увеличить количество программ социальной направленности, проводить больше обучающих семинаров для сотрудников органов регистрации прав и кадастра Крымского федерального округа.

Таким образом, можно сделать вывод, что кредитный рынок в Крыму и Севастополе постепенно развивается, предоставляя ограниченный спектр банковских кредитных продуктов и услуг. Из вышеизложенного следует, что при предоставлении кредитов не учитывается основной социально-экономический показатель – заработная

плата, что оказывает влияние на уровень платежеспособности населения и на развитие банка в целом.

Литература

1. Белоглазова Г.Н. Финансовые рынки и финансово-кредитные институты [Текст] /Учебное пособие. Стандарт третьего поколения/ Г.Н. Белоглазова., Л.П. Кроливецкая — СПб. Питер, 2013. — 384 с.: ил. ISBN 978-5-496-00061-1

2. Федеральная служба государственной статистики Российской Федерации.

3. Российский национальный коммерческий банк. – Электронный ресурс. – Режим доступа: http://www.rncb.ru/

4. Управление Росреестра по Крымскому федеральному округу.. – Электронный ресурс. – Режим доступа: https://rosreestr.ru/site/about/struct/territorialnye-organy/upravlenie-rosreestra-po-krymskomu-federalnomu-okrugu/

ПРОБЛЕМЫ ВНЕДРЕНИЯ ИННОВАЦИЙ В СОВРЕМЕННОЙ ЭКОНОМИКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Кулиева И. Р. Аминова Т. Ш., студ. гр. ЭК/б-32о, ЭК/б-33о
Научный руководитель: Кудревич В. В.,
ст. преп. кафедры «Финансы и кредит»
Севастопольского государственного университета,
г. Севастополь

В настоящее время инновации являются активным звеном всех сфер жизнедеятельности общества. Большинство ученых сходятся во мнении, что инновации превратились в основную движущую силу экономического и социального развития.

Роль инноваций в современном мире трудно переоценить. Инновации выполняют как экономическую, так и социальную функцию, охватывают все стороны жизни общества, затрагивают личностные вопросы. В долгосрочной перспективе без инновационной деятельности невозможен дальнейший экономический и культурный рост по интенсивному пути развития.

Под инновацией можно понимать конечный результат инновационной деятельности, получивший воплощение в виде нового или усовершенствованного продукта, внедренного на рынке, нового или усовершенствованного технологического процесса, используемого в практической деятельности, нового подхода к социальным проблемам [1].

Термин «инновации» можно трактовать по-разному, он имеет бесконечное количество формулировок и определений. Разработкой различных аспектов теории инноваий занимались занимались Й. Шумпетер, Б. Твисс, Г. Менш, В.Г. Медынский, Л. С. Бляхман, Н.Д Кондратьев, А. И. Пригожин, С.Ю. Глазьев, Ю.В. Яковец, К. Фримен, Е.Г. Яковенко, Б. Санто, Ф. Валента, Э.Роджерс, Э.А. Уткин, Р.А. Фатхутдинов и другие ученые. Для определения сущности инноваций необходимо рассмотреть существующие в научной литературе точки по поводу определения данного понятия. Можно выделить несколько основных подходов, в рамках которых инновация рассматривается как:

- изменение (Й. Шумпетер, Л.С. Бляхман, Ю.В. Яковец, Ф. Валента);
- процесс (Б. Твисс, С.Ю. Глазьев);

- результат (Р.А. Фатхутдинов, И.Н. Молчанов, Э.А. Уткин).

По мнению ряда ученых (Н. Ю. Журавлева, Д.И. Кокурин, К.Н. Назин) следует не строго придерживаться какой-либо одной из вышеперечисленных трактовок, а рассматривать инновацию как экономическую категорию во всех вышеперечисленных аспектах [2].

По глубине вносимых изменений инновации могут быть:

- радикальными (т.е. предлагающими кардинально новый продукт или услугу, путь решения проблемы и т.д.);

- улучшающими (т.е. совершенствующими уже существующий продукт, услугу и т.д.).

Развитию новых отраслей экономики способствуют радикальные инновации. В современном обществе даже одна инновация может способствовать созданию единого рынка. Наиболее характерным примером здесь может являться создание сети Интернет, в частности – появление Интернет-магазинов, покупки в которых можно совершать, находясь практически в любой стране мира.

Если фирма обладает инновацией, которая пользуется спросом на рынке, то, безусловно, это будет являться ее конкурентным преимуществом, как минимум до момента, пока организации-конкуренты не создадут аналог инновации, или пока не иссякнет спрос на эту инновацию. Как известно, фирма, обладающая конкурентным преимуществом, при прочих равных условиях, имеет возможность получить высокую прибыль или даже сверхприбыль за счет создания естественной монополии. Другие организации, действующие в том же или смежном сегменте рынка, что и компания, обладающая инновацией, вступят в конкурентную борьбу и будут стремиться «разрушить» образовавшуюся естественную монополию, прежде всего, путем разработки различных инновационных идей. Очевидно, что конкуренция возрастает, что благотворно сказывается на конъюнктуре рынка в целом; взаимопроникновению культур и экономик разных стран [1].

Допустим, компания-стартап изобретает где-то в гараже уникальное устройство, которое сулит перевернуть мир, создать целые новые отрасли экономики и обречь старые на вымирание — такое представление об инновациях, как кажется, прочно утвердилось в российском массовом сознании. Именно на поддержку и стимулирование подобной инновационной активности ориентированы в последнее время многие меры государственной политики в России.

В передовых странах инновации в значительной мере осуществляются в малом бизнесе, а в странах догоняющего развития, к которым относится и Россия, именно крупные компании являются основным двигателем роста производительности — главным образом как раз за счет заимствования и адаптации передовых технологий и бизнес-процессов.

Ключевой фактор инновационной активности — это выход на международные рынки. Неудивительно, что международные компании ведут инновационную деятельность существенно активнее, чем российские. Однако оказывается, что российские компании, которые работают на международных рынках, вводят новые технологии и бизнес-процессы не реже, чем международные, хотя существенно отстают от международных коллег во введении инновационных продуктов.

Стоит отметить, что это далеко не все проблемы. Серьезное отставание России в инновационной сфере обусловлено многим количеством проблем:

1) административные (касающиеся предоставления льгот, коррупционной составляющей, разработанности нормативно-правовой базы);

2) недостаточный контроль;

3) низкий уровень реализации инновационных продуктов;

4) пренебрежение результатами НИОКР;
5) незначительный набор льгот для инновационных предприятий;
6) изношенность ОС предприятия;
7) наличие острой конкуренции между производителями;
8) проблема кадров.

Это отрицательно сказывается на темпах и масштабах научно-технического прогресса. В итоге при внушительном научном потенциале инновационная деятельность отмечается слабыми показателями инновационной активности.

Государство призвано создавать благоприятные условия для развития инноваций с целью внедрения собственных и иностранных инвестиций для качественных изменений в инновационной деятельности [3].

Рассматриваемые нами проблемы представляют весьма серьезную угрозу для процесса развития инновационной деятельности и экономики России в целом. Их решение, безусловно, может стать одним из путей оптимизации экономической ситуации.

Литература

1. Жданова О. А. Роль инноваций в современной экономике [Текст] / О. А. Жданова // Экономика, управление, финансы: материалы междунар. науч. конф. (г. Пермь, июнь 2011 г.). — Пермь: Меркурий, 2011. — С. 38-40.

2. Сущность понятия «инновация» как экономической категории [Электронный ресурс] / Управление экономическими системами. Электронный научный журнал // Режим доступа : http://uecs.ru/logistika/item/2485--lr-.

3. Гопоненко Н., Инновации и инновационная политика на этапе перехода к новому технологическому порядку. //Вопросы экономики, 2003. - № 9.

ОПРЕДЕЛЕНИЕ НАДЕЖНОСТИ БАНКА ДЛЯ ВКЛАДА

Манакина Е.О., студ. гр. ФК/м-23-о
Научный руководитель: Вожжов А.П., д.э.н.,
проф. кафедры «Финансы и кредит»
Севастопольского государственного университета,
г. Севастополь

Надежность кредитной организации выступает одним из наиболее важных факторов при выборе банка, особенно актуальным данный вопрос является для вкладчиков. А если учитывать ставший практически регулярным отзыв лицензий у кредитных организаций, выбирать банк необходимо еще тщательнее.

Надежность банков является важным атрибутом для Центрального Банка, акционеров, клиентов, и т. д., ведь банк является посредником между огромным числом связанных субъектов, поэтому кризисы в банковской сфере имеют системный характер. Банкротство единичной кредитной организации может привести к банкротству других финансовых институтов, что окажет значительное негативное влияние на всех субъектов экономики, поэтому люди, стремящиеся к дальнейшему эффективному функционированию общества, должны наблюдать за деятельностью своих банков, за их надежностью

Под надежностью банка понимается его способность без задержек и в любой ситуации на рынке выполнять взятые на себя обязательства [1].

Оценка надежности банка должна проводиться по нескольким параметрам, причем, использовать их необходимо в комплексе.

Только в 2015 году в России прекратили свою деятельность 62 коммерческих банка. В результате огромное количество вкладчиков должны добиваться возврата собственных средств через АСВ. Многие имели депозиты, превышающие по размерам установленные законом квоты страхования, поэтому вернуть полную сумму вкладов им будет очень проблематично. В таких условиях встает вопрос выбора банка, обеспечивающего необходимую степень надежности. Всем известно, что наиболее рискованными являются вложения в небольшие банки регионального масштаба, предлагающие клиентам повышенные процентные ставки.

Количество кредитных организаций еще 2,5 года назад составляло 945. Число изменилось не только за счет прекративших свое существование банков, но и за счет возросшего числа небанковских кредитных организаций (НКО без права принимать вклады)

Из 802 реально работающих сегодня кредитных организаций (НКО и банков), поднадзорных Центробанку, 660 именно банков имеют лицензию на прием вкладов от физических лиц и участвуют в системе страхования (ССВ). По данным на 1 мая 2015г. объем привлеченных ими частных депозитов равнялся 19 129,2 млрд руб. Сумма год назад составила 16 847,4 млрд руб. Т.е. годовой прирост составил 13%. А в лучшие для российской банковской системы времена ежегодный прирост достигал 20-22%.[2].

Значительные отклонения от средневзвешенных значений рынка могут говорить о разном. Например, отток депозитов в отдельно взятой кредитной организации может быть связан с общим сокращением объема рискового бизнеса, согласно плану, ранее принятому ее менеджментом. А может, наоборот, связан с неконтролируемой потерей доверия населения. Быстрый прирост вкладов – это почти всегда следствие агрессивной политики по привлечению частных вложений, опасный в условиях неустойчивой финансовой среды. Здесь зачастую бурный рост достигается повышенными ставками, что сопряжено с риском потери устойчивости организации

Зависимость бизнеса от вкладов населения – один из самых важных показателей устойчивости банка. Для банка тем лучше, чем эта зависимость ниже, чем больше диверсифицированы пассивы. У многих из тех, чья деятельность закончилась отзывом банковской лицензии, именно вклады являлись почти единственным источником фондирования. По мнению некоторых экспертов, при нормальных внешних условиях, если доля вкладов физлиц в пассивах-нетто банка приближается к 50% (и тем более, если превышает этот показатель), то ситуацию с надежностью учреждения уже можно оценить как «с повышенным риском».

Очень ограниченное государственное финансирование вообще недоступно для большинства мелких и средних банков

Большинство аналитиков ранжируют банки в финансовой системе по величине активов-нетто. И здесь кредитные организации уже меняются местами, если сравнить их с рейтингом объема вкладов. Нетто-активами называют высоколиквидные активы баланса, которыми определяется реальная стоимость бизнеса, его «подушка безопасности» на случай возникновения проблем. Эффективность банковского дела можно оценить по такому показателю как «рентабельность активов».

Еще одним источником устойчивости банка можно назвать капитал, вложенный его владельцами в бизнес, а также соотношение размера капитала с пассивами баланса. С недостаточностью капитала сталкиваются чаще всего банки, ведущие агрессивную

политику на рынке розничного кредитования. За последние 12 месяцев уровень рентабельности капитала в банковском секторе уменьшился в 4,5 раза.

Важный показатель надежности банка – качество кредитного портфеля и доля в нем просрочки. Согласно классическим учебникам экономики, просрочка становится опасной, если превышает 5%. Однако, взгляды современных экономистов на этот кредитный риск расходятся, как и их методики подсчета. В нашей таблице представлены цифры кредитования, включающие займы физическим и юридическим лицам. Многие кредитные учреждения испытывают трудности с рентабельностью именно из-за роста просроченной задолженности. Зачастую финансово неустойчивые банки вкладывают привлеченные деньги в свои рисковые, и даже нецелевые проекты, что трудно увидеть неспециалисту.

Системную оценку платежеспособности банка дают специализированные рейтинговые агентства, которые анализируют данные баланса и другой отчетности. Исследования проводятся как по оплачиваемому заказу самих банков, так и без их специального разрешения на основе публичной финансовой отчетности. Кредитоспособность оценивается по международной или национальной шкале. Оценка от разных РА зачастую не совпадает, особенно если сравнивать между отечественными и зарубежными агентствами. Вдобавок надо помнить, что экспертные заключения РА абсолютно не касаются качества управления банком его топ-менеджерами, чьи бизнес-решения больше всего влияют на риски вкладчиков. [3].

Таким образом, чтобы не потерять общественного доверия, банки должны быть максимально открытыми, жестко контролироваться со стороны органов банковского надзора и постоянно нацелены на укрепление своей надежности и устойчивости. Последнее достигается банками путем поддержания на достаточном уровне собственного капитала, проведения эффективной кредитной и инвестиционной политики, разумного управления ликвидностью, ориентации на оптимальный уровень рентабельности и хорошего менеджмента. Органы регулирования банковской деятельности укрепляют стабильность банковской системы с помощью эффективных систем надзора, контроля, аудита, функции «кредитора последней инстанции».

Литература

1. Балабанов И.Т. Банки и банковское дело. – СПб.: "Питер", 2011 г.

2. Белоглазова Г.Н., Кровелецкая Л.П. Банковское дело. – М.: "Финансы и статистика", 2013 г.

3. Жарковская Е.П., Арендс И.О. Банковское дело. – М.: "Омега-Л", 2012 г.

4. *Иванов В.В. Анализ надежности банка. Практическое пособие. – М.: Русская Деловая Литература, 1999*

РОЛЬ УЧЕТНОЙ СТАВКИ В ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЕ СТРАНЫ

Мохницкая Д.С., студ. гр. ЭК-32д
Научный руководитель: Посная Е.А., к.э.н., доцент кафедры «Финансы и кредит»
Севастопольского государственного университета,
г. Севастополь

Неотъемлемую роль в полноценном существовании как человека, так и государства играют денежные средства. Недостача или их отсутствие ведет к появлению и развитию такого понятия как «кредит». На вершине иерархии банковской системы любого государства стоит Центральный банк, от принятых решений которого зависит существования различных коммерческих структур. Одним из рычагов управления является учетная ставка.

Целью работы является определение причин повышения ставок по кредитам в банках РФ, а также пути снижения учетной ставки.

Значение учетной ставки в финансовой системе страны рассматривается многими отечественными и зарубежными авторами: Лаврушиным О.И. [1], Белоглазовой Г.Н. [2] , Лютым И.А., Солодкой О.О. [3] и др.

Учетная ставка - ставка процента, под который центральный банк страны предоставляет кредиты коммерческим банкам [4]. Уровень учетной ставки оказывает влияние на ставку по кредитам коммерческих банков и, как следствие, - спрос населения и юридических лиц на коммерческие кредиты.

В Российской Федерации учетная ставка Центробанка изменяется под воздействием экономической среды в целях обеспечения эффективного функционирования денежно-кредитной системы (рис. 1).

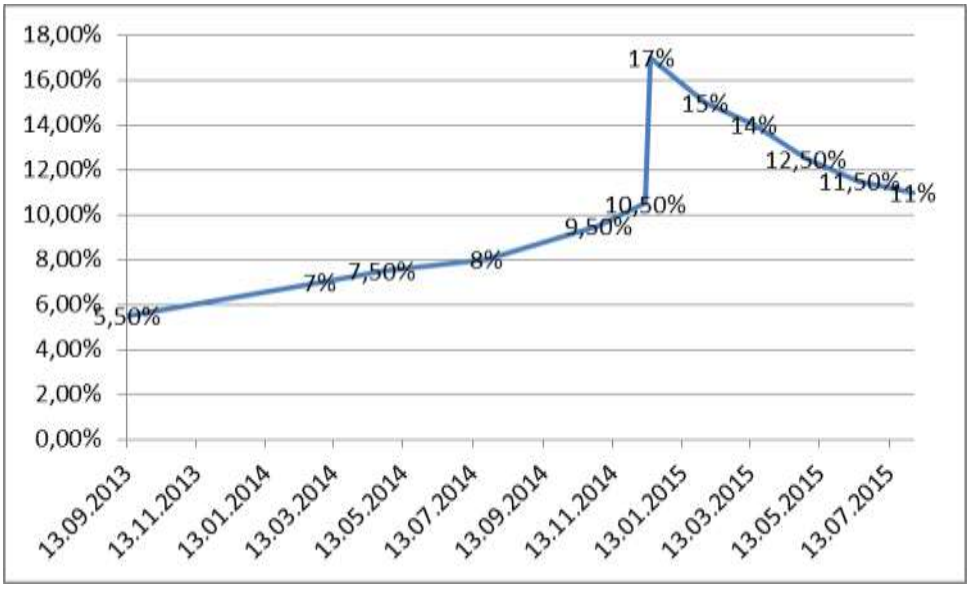

Рис. 1. Изменение учетной ставки с 2013 по 2015 гг.

Данные действия ЦБ мгновенно отобразились на ставках кредитования в коммерческих банках. В период максимальной ставки Центробанка (конец 2014 года) ставка коммерческого кредитования достигала 28-30%[1]. Это привело к снижению

[1] По данным сайта banki.ru [5]

спроса на кредиты среди населения и малого бизнеса, так как данная ставка являлась непомерно высокой для выплат. Соответственно, к середине 2015 года спрос на потребительский кредит несколько возрос в связи с более низкими ставками (табл. 1).

Таблица 1 - Ставки потребительского кредита в банках России

Название банка	Ставка кредитования
Сбербанк	19,5 %
Альфа-банк	25 %
РНКБ	24 %
Банк «Морской»	18 %
Генбанк	15,5 %

Повышенная или пониженная учетная ставка влияет на экономический рост, денежную массу, уровень рыночного процента, на состояние платежного баланса и валютного курса. Так, повышение учетной ставки способствует привлечению в страну иностранного краткосрочного капитала, а в итоге активизируется платежный баланс, увеличивается предложение иностранной валюты, соответственно снижается курс иностранной и повышается курс национальной валюты. Снижение ставки приводит к противоположным результатам [6].

Основной причиной повышения учетной ставки ЦБ РФ являются инфляционные процессы, неизменно сопровождающие экономику России последние несколько лет. Увеличение ставки центрального банка эффективно справляется с данной проблемой, однако приводит к сокращению производства, росту безработицы и социальному напряжению.

Экономические последствия регулирования нормы учетной ставки двойственны. Повышение нормы учетной ставки является одним из сильнейших средств в борьбе с инфляцией, но вызывает сокращение производства, рост безработицы и социальную напряженность в обществе. Понижение нормы учетной ставки способствует выходу из кризиса, но в то же время вызывает рост инфляции. В каждом конкретном случае правительство страны, реализуя ту или иную экономическую программу, решает, какую принести «жертву» во имя достижения намеченных целей экономического развития. Как правило, такой «жертвой» становятся производство и занятость.

Очевидным является то, что внедрение необходимого объема банковского капитала в экономику страны путем доступного кредитования позволит расширить отечественное производство и будет способствовать росту макроэкономических показателей. Необходимо разрабатывать и внедрять обоснованные математически и экономически программы, учитывающие изменение учетной ставки, которые позволят постепенно снижать процентные ставки по выдаваемым кредитным ресурсам.

Литература

1. *Деньги, кредит, банки: учебник / коллектив авторов; под ред. О.И.Лаврушина. – 12-е изд., стер. – М. : КНОРУС, 2014. – 448 с.*
2. *Белоглазова Г.Н. Деньги. Кредит. Банки: Учебник. / Под ред. Г.Н.Белоглазовой. – М.: Высшее образование, 2009. –392с.*
3. *Лютый И.А., Солодка О.О. Банковский маркетинг. – К.: Центр учебной литературы, 2009. – 776 с.*

4. *Большая энциклопедия [Электронный ресурс]. – Режим доступа: . http://www.ngpedia.ru/id269549p2.html*
5. *Все банки России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: . http://www.banki.ru*
6. *Белоусова А.А. Ставка рефинансирования как инструмент регулирования экономической устойчивости. /А.А. Белоусова// Актуальные проблемы экономики и права. – 2012 - №1. – С.174-178.*

ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА РОССИИ И ИНФЛЯЦИЯ

Мурашева А.И., Стась Т.А.
студ. гр. ФКб-32о
Научный руководитель: Прудникова Л.А,
ст, преподаватель кафедры «Финансы и кредит»
Севастопольского государственного университета,
г. Севастополь

Главной целью единой государственной денежно-кредитной политики является обеспечение ценовой стабильности, что означает достижение и поддержание устойчивой низкой инфляции. Ценовая стабильность необходима для повышения и сохранения на высоком уровне благосостояния российских граждан, что является конечной целью государственной экономической политики.

Банк России с 2015 года будет проводить денежно-кредитную политику в рамках режима таргетирования инфляции. Банк России оказывает влияние на процессы ценообразования с временным лагом, поэтому цель по инфляции должна устанавливаться на среднесрочную перспективу. Целью денежно-кредитной политики является снижение инфляции до 4% в 2017 году и дальнейшее ее поддержание вблизи указанного уровня. Постоянная цель установлена с учетом структурных особенностей российской экономики и динамики инфляции в странах – торговых партнерах России и является достижимой на трехлетнем горизонте.

При обозначении приоритетов денежно-кредитной политики осуществляется аналитическая оценка макроэкономической ситуации в стране в целом, анализа отраслевой динамики основных направлений кредитования, принятие ряда банковских нормативных документов. Указанная деятельность относится преимущественно к осуществлению аналитических и маркетинговых подразделений [1].

Цель по инфляции определена для индекса потребительских цен (ИПЦ), измеренного за месяц по отношению к соответствующему месяцу предыдущего года. Данный показатель характеризует изменение стоимости набора товаров и услуг, потребляемых средним домохозяйством, и позволяет оценить масштаб воздействия роста цен на благосостояние населения. ИПЦ является наиболее понятным и широко используемым субъектами экономики индикатором инфляции, поэтому его динамика вносит значимый вклад в формирование инфляционных ожиданий. Для анализа ситуации в экономике и при принятии решений по денежно-кредитной политике Банк России также использует другие показатели инфляции, например, базовую инфляцию, индекс цен непродовольственных товаров без учета бензина, базовую инфляцию без учета продовольственных товаров, индекс цен производителей промышленной продукции.

Денежно-кредитная политика влияет на инфляцию прежде всего через процентные ставки. Стремясь ограничить свое вмешательство в процесс ценообразования на финансовом рынке, при проведении денежно-кредитной политики Банк России оказывает непосредственное воздействие только на наиболее краткосрочный сегмент денежного рынка.

Вопросы организации денежного обращения в стране, соответствующие целям развития экономики, требуют постоянного внимания, а проблемы денежно-кредитной политики Банка России за последние десятилетия являются одними из актуальных с позиции экономического роста российской экономики, при условии поддержания сбалансированности между различными её секторами. Объяснить актуальность проблем российской денежно-кредитной политики можно тем обстоятельством, что в настоящее время усилилась активизация процессов европейской интеграции и расширение Евросоюза.

Таким образом, денежно-кредитная политика страны является неотъемлемой составляющей общегосударственной политики. Высшей целью государственной денежно-кредитной политики является обеспечение стабильности цен, снижение инфляции, рост реального объема валового внутреннего продукта и эффективная занятость. Оценим эффективность денежно-кредитной политики России за 2010-2014 гг. на основании данных (таблица 1, рисунок 1).

Таблица 1 - Динамика показателей эффективности денежно-кредитной политики России за 2010-2014 гг.

Показатель	**По данным на конец года**					**Отклонение**		**Темп роста, %**	
	2010	**2011**	**2012**	**2013**	**2014**	**Цепное**	**Базисное**	**Цепной**	**Базисный**
Индекс потребительских цен на товары и услуги, %	108,8	106,1	106,6	106,5	111,3	4,8	2,5	104,5	102,3
Уровень инфляции, %	8,8	6,1	6,6	6,5	11,3	4,8	2,5	173,8	128,4
Объем ВВП, млрд. руб.	46309	55967	62218	66755	67156	401	20847	100,6	145,0
Уровень занятости населения, %	62,7	63,9	64,9	64,8	65,2	0,4	2,5	100,6	104,0

Так, индекс потребительских цен в 2011-2013 гг. был наиболее стабильным и составлял около 106%. Снижение индекса в 2011 году по сравнению с 2010 годом на 2,5% произошло в результате снижения цен на продовольственные товары за счет ожидания хорошего урожая и снижения мировых цен на него. Благодаря этому, удалось снизить границы инфляции в конце 2011 года до 6,1%, что на 2,7% меньше 2010 года.

Однако, уже в середине 2014 года уровень инфляции начал стремительно расти, и концу 2014 года составил 11,3%, превысив уровень 2013 года на 4,8%, когда Росстат вместе с Минэкономразвития прогнозировал показатель инфляции в 2014 году в России на уровне 4,5%. Данному изменению способствовала политика, которая внесла свои коррективы, не учтенные при составлении прогнозов. То есть причины такого резкого повышения инфляции носят политический характер в связи со сложившейся напряженной международной обстановкой:

1. Кризис на Украине;
2. Ряд санкций России со стороны ЕС, США и Канады;
3. Резкий спад цен на нефть (с 90-100 дол. за баррель до 70);

4. Снижение курса национальной валюты;
5. Рост инфляционных ожиданий из-за ослабления рубля;
6. Введение продуктового эмбарго для ЕС, США и Канады и другие [4, с. 5].

Можно подчеркнуть, что инфляция отрицательно влияет на все сферы экономики, поскольку обесценивает результаты труда, сбережения физических и юридических лиц, а также препятствует долгосрочным инвестициям и экономическому росту. Высокий уровень инфляции способен разрушить денежную систему, что соответственно усилит отток финансовых ресурсов в торгово-посреднические операции и ускорит «бегство» капитала, что в свою очередь приводит к вытеснению во внутреннем обращении национальной валюты иностранной, подрывает возможности финансирования государственного бюджета.

Рисунок 1 - Динамика показателей эффективности денежно-кредитной политики России за 2010-2014 гг.

Банк России принимает решения по вопросам денежно-кредитной политики на основе среднесрочного макроэкономического прогноза и оценки рисков для достижения цели по инфляции. Банк России регулярно публикует свои прогнозы и оценки для обеспечения прозрачности проводимой денежно-кредитной политики. Соответственно, задачей Банка России является повышение качества экономического анализа и прогнозирования, в том числе продолжение совершенствования модельного инструментария и внутренних процедур принятия решений.

В заключении стоит отметить, что в настоящее время в условиях сохраняющейся нестабильности на внешних рынках новые ориентиры денежно-кредитной политики России должны быть направлены на повышение доверия к российскому банковскому сектору и сохранение сложившихся условий конкуренции. Необходимо оптимальное сочетание инструментов денежно-кредитной политики, и, конечно же, нельзя не отметить, что происходящие политические и экономические события будут в будущем определять действия Банка России в области денежно-кредитного регулирования и накладывать определенные ограничения в выборе тех или иных механизмов воздействия. Но, хочется надеяться, что совершенствование и развитие инструментов денежно-кредитной политики позволит создать фундамент для

обеспечения доверия Банку России, отечественному банковскому сектору и проводимой денежно-кредитной политике.

Литература

1. Каирова, Ф.А. Особенности денежно-кредитной политики России на современном этапе / Ф.А. Каирова, Д.А. Гоконаева // Фундаментальные исследования. - 2014. - № 12-11. - С. 2403-2407.

2. Нюдюралиева, С.Ф. Проведение денежно-кредитной политики России в условиях глобализации / С.Ф. Нюдюралиева // Апробация. - 2014. - № 11. - С. 71-72.

3. Сморщков, П. От стагнации к рецессии / П. Сморщков, В. Смирнов. – 2014. – Электронный ресурс: www.gazeta.ru/business/2013/12/25/5819585.shtml.

4. Сухих, А.А. Анализ инфляционных процессов в России (2009-2014гг.) / А.А. Сухих, А.С. Демидов. – Электронный ресурс: file:///C:/Users/User/Downloads/Suhih2014.pdf.

5. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики. – Электронный ресурс: www.gks.ru.

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РОССИЙСКО-КИТАЙСКОГО СОТРУДНИЧЕСТВА ФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ

Ольшанская А.В., студ. гр. ФК/м-11-з
Научный руководитель: Алесина Н.В., к.э.н.,
доцент кафедры «Финансы и кредит»
Севастопольского государственного университета,
г. Севастополь

Российско-китайские отношения в последнее время обрели новый импульс к развитию и этому есть ряд объяснений. Во-первых, экономика КНР имеет высокие темпы развития: по данным Bloomberg Markets, в 2014 г. Китай занял третье место в рейтинге наиболее перспективных развивающихся рынков, уступая только Южной Корее и Катару. Во-вторых, Россия и Китай принимают совместное участие в международных и региональных организациях – ШОС, БРИКС и др. В-третьих, важную роль играют территориальные, политические, военно-технические, научно-гуманитарные связи между КНР и РФ. Но к настоящему времени данная тема при всей актуальности все еще остается малоисследованной, в силу чего нуждается в дальнейшем изучении.

Динамика внешней торговли РФ и КНР за последнее десятилетие представлена в таблице 1.

Таблица 1 – Динамика внешней торговли РФ и КНР за период 2005-2015 гг. [1]

Год	Товарооборот		Экспорт из России в КНР		Импорт России из КНР	
	млн. дол.	прирост (%)	млн. дол.	прирост (%)	млн. дол.	прирост (%)
2005	29103,10	37,10	15890,90	31,00	13212,20	45,20
2006	33386,55	14,70	17554,12	10,50	15832,43	19,80
2007	48165,37	44,30	19676,89	12,10	28488,48	79,90

Продолжение таблицы 1

2008	56830,54	18,00	23825,11	21,00	33005,43	15,90
2009	38796,72	-31,80	21282,95	-10,70	17513,77	-47,10
2010	55448,79	43,10	25836,26	21,70	29612,52	69,00
2011	79249,30	42,70	40345,47	55,60	38903,83	31,40
2012	88158,03	11,20	44100,51	9,20	44057,53	13,20
2013	89188,77	1,17	39580,46	-10,25	49608,30	12,60
2014	95309,58	6,86	38003,61	-3,98	53720,53	8,29

Из таблицы следует, что торговые отношения России и Китая динамично развивались вплоть до 2012 года, после чего в их показателях наметился спад, объясняемый общим снижением темпов развития экономики обеих стран. Тем не менее, по данным Главного Таможенного управления КНР, Россия в рейтинге основных торговых партнеров Китая в 2014 г. заняла 9 место [3]. Однако следует отметить отрицательное сальдо торгового баланса РФ: импорт из КНР значительно превышает российский экспорт.

Колебания показателей внешней торговли имеют непосредственное влияние на тренды финансовых отношений России и Китая, в частности - на мероприятия по «интернационализации» юаня (под «интернационализацией» мы понимаем превращение юаня в свободно конвертируемую мировую валюту). Низкий уровень себестоимости китайской продукции обеспечивает ей достаточную конкурентоспособность на мировом рынке, что имеет большое значение для перевода китайского юаня в статус свободно конвертируемой валюты.

По данным Народного банка Китая, за 2014 общий объем торговли юанем вырос в 8 раз и составил 395 млрд. руб. (48 млрд. юаней). При этом в России объем операций CNY/RUB составил около $11 млрд. (12% от внешнеторгового оборота двух стран) [4]. Хотя большинство сделок все еще проводятся в долларах США, операции «юань/рубль» обретают все больший удельный вес по следующим причинам: 1) либерализация валютного регулирования в Китае и рост ликвидности юаня, в силу чего сделки с юанем в 2014 г. заключали уже 150 российских банков; 2) китайские банки увеличили лимиты торгового финансирования, предоставляемые российским банкам; 3) китайские контрагенты используют юани в расчетах с российскими компаниями для возврата НДС при получении экспортной выручки в юанях; 4) расширяется совместная инвестиционная деятельность России и КНР, создан Российско-китайский инвестиционный фонд. Кроме того, в юанях возможно не только проводить торговые операции, но и заключать своп-сделки и участвовать в торгах CNY/RUB на Московской Бирже [5, с. 45].

Тем не менее отмечается замедление динамики взаимной торговли. Текущая торговая ситуация представлена в таблице 2:

Замедление динамики взаимной торговли в первом полугодии 2015 г. обусловлено рядом объективных факторов, сформировавшихся в 2014 г., отложенный эффект которых проявился с начала 2015 г. В их числе:

1) экономические санкции Запада в адрес РФ;

2) снижение темпов экономического роста как в России, так и в Китае. Так, в Китае отмечают сокращение товарооборота не только с РФ, но и с Японией, Германией и другими странами ЕС;

3) падение мировых цен на энергоносители;

4) колебание курса рубля к основным мировым валютам, в т.ч. относительно юаня, и как следствие, снижение покупательной способности российских контрагентов.

Таблица 2 – Показатели внешней торговли КНР и РФ за 1-2 квартал 2015 г., млн. дол. [1]

Месяц/ квартал	Товарооборот			Экспорт			Импорт		
	за период	за аналог. период 2014 г.	при-рост %	за период	за аналог. период 2014 г.	при-рост %	за период	за аналог. период 2014 г.	при-рост %
1 кв.	14373,34	21685,05	-33,6	7310,07	10893,9	-33	7063,26	10791,15	-34,5
январь	5424	8 534,59	-36,4	2592,85	3 642,45	-28,8	2831,14	4 892,14	-42,1
февраль	4593,27	5921,65	-22,4	2094,05	3515,07	-40,4	2499,22	2406,58	3,8
март	4356,07	7230,53	-39,7	2623,17	3738,21	-29,8	1732,9	3492,31	-50,4
2 кв.	16650,26	22846,65	-27,1	9070,35	10675,33	-15	7579,82	12171,32	-37,7
апрель	5103,64	7374,4	-30,8	2794,75	3600,7	-22,4	2308,89	3773,7	-38,8
май	5509,7	7840,67	-29,7	3087,26	3773,94	-18,2	2422,44	4066,73	-40,4
июнь	6036,92	7631,58	-20,9	3188,34	3300,69	-3,4	2848,49	4330,89	-34,2

Дальнейшее развитие подобной ситуации может привести не только к сокращению товарооборота, но и к ослаблению финансовых связей между российскими и китайскими контрагентами.

В целом, решение данного вопроса является не только экономическим, но и политическим, т.е. требующим ряда государственных мероприятий. В их числе может быть заключение договоров о сотрудничестве РФ со странами СНГ и Азии (в том числе, с Китаем) на государственном уровне; введение льгот и преференций (в том числе, фискальных) предприятиям, осуществляющим внешнюю торговлю с вышеуказанными странами и прочие меры.

Литература

1. Аналитическая справка о российско-китайском торгово-экономическом сотрудничестве в первом полугодии 2015 г. // Портал внешнеэкономической информации Министерства экономического развития Российской Федерации.– URL: http://www.ved.gov.ru/exportcountries/cn/cn_ru_relations/cn_ru_trade/.

2. Объем импорта и экспорта Китая по странам по состоянию на апрель 2015 г. // Главное Таможенное управление Китайской Народной Республики.- URL: http://english.customs.gov.cn/newsroom/statisticsdetail/c64b5a25-c8b0-4205-b5da-d52d4e6d0fa3.

3. Объем импорта и экспорта Китая по странам по состоянию на декабрь 2014 г. // Главное Таможенное управление Китайской Народной Республики.- URL: http://english.customs.gov.cn/newsroom/statisticsdetail/1741c27e-7f9e-4ef4-ad4e-204ef49868a1.

4. Отчет V ежегодной конференции «Россия-Китай: основные тренды финансовых отношений» (от 17.03.2015 г.) // Международный банковский клуб «Аналитика без границ».- URL: http://mbka.ru/item585/.

5. Яровой В.В., Мишина В.Ю. Биржевой рынок «юань/рубль»: настоящее и перспективы/ В.В. Яровой, В.Ю. Мишина // Деньги и кредит. 2013. – № 5. – С. 43-45.

ФАКТОРЫ, ВОЗДЕЙСТВУЮЩИЕ НА СТАНОВЛЕНИЕ КУРСА НАЦИОНАЛЬНОЙ ВАЛЮТЫ В РФ

Пилипович А.Д., Евдомащенко К.С студ. Гр. ЭКб-32д
Научный руководитель: Кудревич В.В.,
ст.преподаватель кафедры Финансы и кредит
Севастопольского государственного университета,
Г. Севастополь

В настоящее время в экономике государства наблюдается резкое снижение курса национальной валюты. Так в 2014 году он составлял 33,9 руб. за 1 доллар США, а на 2015 год -34,8 руб. за 1 доллар США. Данное снижение рубля отрицательно влияет на экономику страны: уменьшается количество товаров, которые можно приобрести по импорту, сокращается покупательная способность людей, ослабляются инвестиционные возможности компаний и др.

В данных условиях целесообразно рассмотреть факторы, оказывающие негативное влияние на экономику страны:

- Снижение стоимости нефти. Благодаря прибыли от продажи черного золота Россия и пополняет значительную часть дохода бюджета (она составляет 35% от общей выручки), но постоянные колебания, которые наблюдаются в 2015 году, отрицательно сказываются на динамику роста курса рубля. Если рассматривать динамику нефти за период 2010-2015 гг. то можно увидеть, что с середины 2014 года цены на нефть упали в два раза и составили 60 долларов США и до сих пор не могут стабилизироваться до уровня 2008 года (баррель нефти стоил 135,33 доллара США). Это падение отрицательно сказывается на состояние рубля в 2015 году (рис. 1.1).

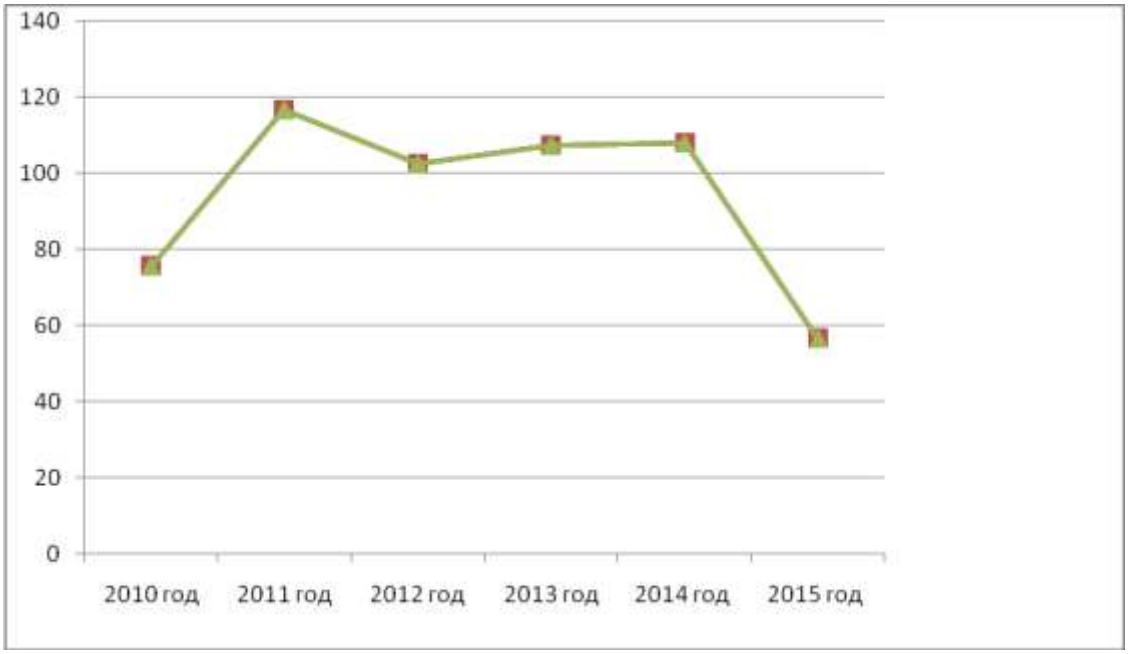

Рисунок 1.1-Динамика цен на нефть с 2010-2015 гг.

- Повышение курсов валют государств-лидеров на мировой арене. Во времена кризисов доверие к местной валюте падает, и население начинает скупать

доллары или евро как более надёжную и стабильную валюту. Как следствие, спрос на валюту растёт, а вместе со спросом растёт и курс.

- Введение США и ЕС санкций в 2014 году в отношении России. В настоящее время ущерб составил 25 млрд. долларов США. Их влияние, вряд ли, будет скоротечным и в ближайшее время негативно скажется на состоянии экономики страны и соответственно национальной валюте.
- Отток капитала из России – рубли расходуются на приобретение валюты, которая переводится в оффшорные зоны. Чистый отток капитала, по оценке ЦБ, в первой половине 2015 года достиг 52,5 млрд. долларов США, что на 31,7% меньше по сравнению с первой половиной 2014 г (151,3 млрд. долларов США).

Для увеличения курса национальной валюты в 2015 году правительство предложило такие меры как:

- Продажа валюты экспортёрам. Это мероприятие стабилизировало курс рубля на начало 2015 года.
- Повышение ключевой ставки до 17 %, на данный момент ключевая ставка составляет 11%. Это мера так же защитит рубль от спекулянтов, увеличив тем самым их риски.
- Введение ограничений на разницу между курсами покупки и продажи валюты в обменных пунктах.

В сложившихся условиях целесообразно использовать опыт зарубежных стран. Так, например, Банк Англии в ситуации с понижением курса понизил процентную ставку. Британский ЦБ не стал корректировать объём программы покупки активов, оставив её на прежнем уровне. К тому же было принято решение о повышении объёмов кредитования британской экономики (это мероприятие позволит банкам отказаться от дорого оптового финансирования в пользу более дешевого со стороны ЦБ).

Поэтому считаем объективным принятие за основу зарубежного опыта, что может благоприятно повлиять на курс национальной валюты и социально – экономическое состояние страны в целом.

Литература:

1. *Динамика цен на Нефть Brent [Электронный ресурс] //Режим просмотра :https://news.yandex.ru/quotes/1006.html/*
2. *Борисов С.М. Рубль-валюта России./С.М. Борисов.//.-М.: Консалтбанкир-2004 г.-422 с.*
3. *Огаркова Н. Мировая валютная система и проблема конвертируемости рубля. /Н. Огаркова.//. Международные отношения - 2006 г.- 328 с.*
4. *Курс рубля. Что влияет на курс рубля: факторы роста и падения.[Электронный ресурс]//Режим просмотра : http://kudavlozitdengi.adne.info/kurs-rublya/*
5. *Холопов А. В. Валютный курс и макроэкономическая политика. / А.В. Холопов.// Научно-техническое общество имени академика С. И. Вавилова - 2003 г., 160 стр*
6. *Международные валютно-кредитные и финансовые отношения : Учеб. Под. ред. Л.Н. Красавиной – М.: Финансы и статистика, 2006г.-576с.*

ОСОБЕННОСТИ РАБОТЫ С ПРОБЛЕМНЫМИ АКТИВАМИ В БАНКОВСКОЙ ПРАКТИКЕ

Плакся А.А., студ. гр. ФК/м-12-о
Научный руководитель: Дремова Ульяна Викторовна
старший преподаватель кафедры «Финансы и кредит»
Института финансов экономики и управления,
Севастопольского государственного университета,
г. Севастополь

На сегодняшний день в условиях финансовой нестабильности банковской системы российских банков, вопрос управления проблемными активами особо актуален. Показатели просроченной и сомнительной задолженности по кредитным портфелям в Российских банках, превышают уровень аналогичных показателей банков развитых стран. Именно по этой причине в банках создаются специализированные подразделения для работы с проблемными активами. Данные подразделения могут включать в себя несколько основных направлений:

- направление виндикации (лат. vindicatio, от vindico - заявляю претензию, требую);
- направление правового обеспечения;
- направление реализации залогового имущества.

Основной целью данного подразделения является организация работы по возврату проблемных активов (сбору проблемной задолженности), возникающих в результате осуществления банком активных операций, для улучшения конечного финансового результата работы банка и повышения качества его кредитного портфеля.

Основными задачами подразделения по работе с проблемными активами является использование комплекса всех предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации мероприятий для достижения поставленной перед ним цели, а именно:

1. Организация работы с заемщиками, поручителями, имущественными поручителями (залогодателями/ипотекодателями), правоохранительными и иными государственными органами на этапах работы по сбору проблемной задолженности на этапах *hard&legal collection.*
2. Организация и координация работы с аутсорсинговыми/иными компаниями, привлекаемыми банком в процессе работы с проблемной задолженностью.
3. Правовое обеспечение работы по сбору просроченной задолженности на этапах *hard&legal collection.*
4. Организация сопровождения проблемных проектов согласно внутрибанковских процедур.
5. Организация процесса реализации залогового имущества должника/иных его активов для погашения задолженности перед банком.
6. Организация процесса разработки и реализации стратегии и тактики работы по взысканию проблемных активов, а также текущих планов работ по проблемным проектам.
7. Снижение убытков по проблемным активам путем осуществления мероприятий по управлению и контролю за обесцененными активами.
8. Разработка и внедрение в бизнес-процесс банка профилактических мер по предупреждению возникновения проблемных активов.

В направлении работы с проблемными активами, больше преуспевают, бывшие сотрудники правоохранительных органов и силовых ведомств, люди с опытом работы в

Федеральной службе судебных приставов, юристы. Однако выше перечисленные категории специалистов не в полной мере владеют финансово-экономической стороной вопроса, в связи, с чем у банков возникают проблемы с качественным кадровым составом в данном направлении деятельности.

Возникновение проблемной задолженности у клиентов банков связано с разными причинами. Как показывает практика, ссылаются должники обычно на одну и ту же причину. Данной причиной они обычно обосновывают невозможность или как тоже не редко бывает нежелание, выполнять свои кредитные обязательства. И причиной этому, по их мнению, является «финансовый кризис». «Мировой финансовый кризис» 2008 года, после которого действительно много людей потеряли работу, были вынуждены переориентировать свой бизнес, или просто не могли осилить взятые ранее валютные кредиты, и все это действительно ударило по финансовым возможностям многих граждан. Особенно, это ударило по людям честным, желающим выполнять взятые на себя обязательства и готовым сотрудничать с кредиторами, пытаясь любыми возможностями урегулировать возникшую проблему мирным путем. Эти люди, имея просроченную задолженность, продолжали выполнять свои обязательства, пусть даже не в полном объеме, что позволяло говорить об их заинтересованности в конечном погашении образовавшейся задолженности и кредита в целом. Банки в свою очередь, предлагали ряд инструментов, таких как рефинансирование, увеличение сроков кредитования, замена валюты кредита, отсрочка по выплате кредита (так называемые «кредитные каникулы») и т.д.

Однако есть клиенты, которые при любом удобном случае пытаются избегать ранее взятых на себя обязательств. Для этой категории граждан, в 2008 году, «финансовый кризис» был основной аргумент в суде о возникновении просроченной задолженности, так же они просили суды признать договора заключенные с банками не действительными. В тот момент они не задумывались что, требуя признать кредитные договора не действительными, заемщики не освобождаются от уплаты суммы займа и после такого судебного решения будут обязаны единоразово выплатить все взятые заемные средства, а банк обязан был возвратить уплаченные ему проценты. Часто ссылались заемщики на то, что их принудили взять кредит в иностранной валюте, забывая о том, что своей же рукой писали заявление на выдачу кредита в иностранной валюте.

Одним из примеров того, как люди отказываются рассчитываться по своим займам, был 2014 год в Крыму. После присоединения Республики Крым и города федерального значения Севастополь в состав Российской Федерации, заемщики дынных субъектов категорически отказались выполнять свои обязательства в части погашения задолженности перед Украинскими банками. Основной аргументацией заемщиков стало то, что они больше не украинцы, а россияне, и платить не будут, или украинских банков на территории Крыма больше нет и им некуда заплатить (хотя все механизмы приема платежей Украинскими банками были предусмотрены), либо очередной «финансовый кризис», рост курсов валюты и падение нефти. Высказывание одного из должников в письменном ответе на требование Украинского банка погасить образовавшуюся перед ним задолженность, особенно четко характеризует настроение неплательщиков: «Нет Крыма, нет кредита!!!» (с). И опять же недобросовестный заемщик сталкивается с тем, что сам он существует в правовом обществе и в законодательстве Российской Федерации, так же как в законодательстве Украины уважаются договорные обязательства сторон. В подтверждение этого, говорит образовавшаяся за столь короткий промежуток времени судебная практика в Республике Крым и городе федерального значения Севастополь.

Но не всегда полная вина за возникновение проблемной задолженности лежит на заемщиках. Не редко сотрудники банков в погоне за выполнением поставленных перед ними руководством планов по привлечению заемщиков, сами являются «соучастниками» возникновения проблемного портфеля. При чем данное соучастие может быть как прямым, так и косвенным. В «погоне за планами» сотрудники не редко принимают к рассмотрению пакет первичных документов заемщика со справками, в которых указываются доходы, которые явно не отвечают действительности. Либо заведомо зная об отсутствии официального дохода у заемщика, специалисты принимают документы, подтверждающие доход. Так же часто, для согласования выдачи кредита, специалисты часто могут «приукрасить» в своем заключении информацию о заемщике.

Одним из негативных факторов в деятельности подразделений банков по работе с проблемными активами, на наш взгляд, является деятельность коллекторских организаций, профессионально специализирующихся на внесудебном взыскивании просроченной дебиторской задолженности и проблемной задолженности физических и юридических лиц. Фактически коллекторские организации представляют собой посредника между кредитором и должником, берущего на себя обязательство проводить работу по возврату долга за определённый процент. Нередко сами агентства могут выступать в качестве кредитора, когда первоначальный кредитор переуступает агентству право требования по долгу по договору цессии — продаёт долг.

Негативные факторы вызваны тем, что деятельность банковских подразделений напрямую отождествляют с деятельностью коллекторов, чьи принципы работы, основаны на психологическом давлении, а так же не редко носят признаки противозаконной деятельности. Такие как запугивание, угрозы, порча имущества, раскрытие конфиденциальной информации/личных данных о заемщике, бывали случаи применения физического воздействия. Проблема здесь возникает в связи с отсутствием законодательного регулирования коллекторской деятельности. Отсутствие самого закона «О коллекторской деятельности в Российской Федерации», предоставляет поле для маневров у подобных организаций, и они используют правовую недоработку в своих интересах. Банки же, понимая высокую эффективность работы коллекторов, не желая ввязываться в судебные тяжбы, а желая взыскать задолженность в досудебном порядке, охотно сотрудничают с коллекторскими организациями. Данное сотрудничество так же позволяет банкам сэкономить на штате подразделений по работе с проблемными активами.

Основная задача специалиста банка по работе с проблемными активами, на стадии досудебного урегулирования, заключается в том, чтобы провести переговоры/встречу с заемщиком, выяснить причины его неплатежей и помочь выйти из сложившейся ситуации.

МОШЕННИЧЕСКИЕ ОПЕРАЦИИ С ПЛАСТИКОВЫМИ КАРТАМИ И ИХ ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ

Плетенёва А.М., магистрант
Научный руководитель:
Перзеке Н.Б. к.э.н., доц. кафедры
«Государственные финансы и банковское дело»
Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского,
г. Симферополь

В последние годы тема электронных денег становится более актуальной. Сегодня происходит активное внедрение и развитие платежных систем в секторе безналичных форм расчетов, которые зачастую осуществляются с помощью пластиковых карт. В связи с ростом количества операций с платежными картами, увеличивается вероятность взлома и мошенничества с данным средством расчета.

Актуальность темы обусловлена стремительным развитием банковского сектора в сфере платежных инструментов, вследствие этого увеличением мошеннических операций, а также необходимостью внедрения новых технологий безопасности в сфере расчетов с помощью платежных карт.

Цель – определить роль пластиковых карт для осуществления расчетов, рассмотреть различные виды мошеннических операций и разработать рекомендации по их предотвращению.

Одними из основных элементов проведения расчетов в платежной системе являются платежные карты. Пластиковая карта – это один из важных атрибутов безналичного расчета и является персонифицированным платежным инструментом, который позволяет проводить оплату в безналичной форме и получать наличные средства в отделениях банков и банкоматах [1].

Между тем удобство использования пластиковых карт, создавая условия их популярности, одновременно является элементом их уязвимости к противоправным действиям на счета клиентов кредитных организаций

Одним из самых существенных факторов, негативно влияющих на развитие безналичных расчетов с использованием карт, является мошенничество [2].

Рассмотрим самые известные виды мошенничества с банковскими картами:

1) Скимминг – один из способов мошенничества, при использовании которого данные с магнитной ленты пластиковой карты считываются специальным устройством (скиммером), затем совершается выпуск дубликата карты для использования ее в магазинах, которые не требуют того, чтобы личность владельца подтверждалась, или для покупок в Интернете. Скиммер можно установить как на банкоматах, так на платежных терминалах в сфере товаров и услуг (магазины, рестораны и т. п.).

2) Фишинг. Это менее распространенный способ, который предусматривает получение пин-кода под предлогом специальной акции или ради предотвращения несанкционированных операций (письмо на электронную почту, сообщение, телефонный звонок).

3) Интернет-перехват. В сети особенно опасны «сайты-зеркала», дублирующие интернет-банк вашего банка-эмитента. Они выглядят в точности, как официальный сайт, но соединение происходит не в защищенном режиме, благодаря чему опасность перехвата денежных средств увеличивается до 99 %.

4) Банкомат-призрак. Мошенники могут разместить (в малолюдных местах) целый поддельный банкомат. Это обыкновенная коробка, оборудованная все тем же скиммером, но выглядит она в точности, как настоящий банкомат.

5) «Ливанская петля». Мошенники мастерят из фотопленки специальный карман и помещают в кардридер, закрепляя концы снаружи. В этом случае банкомат выдает вам наличность, но не возвращает карту. Кто-то из очереди вызывается помочь и владелец невольно сообщает ему пин-код карты. Но карту вызволить не получается и мошенник советует обратиться в банк, для того, чтобы спокойно заполучить карту во время отсутствия её владельца [3].

Рассмотрим приведенную ниже аналитическую информацию для более полного отображения ситуации с мошенничеством (рис.1, рис.2).

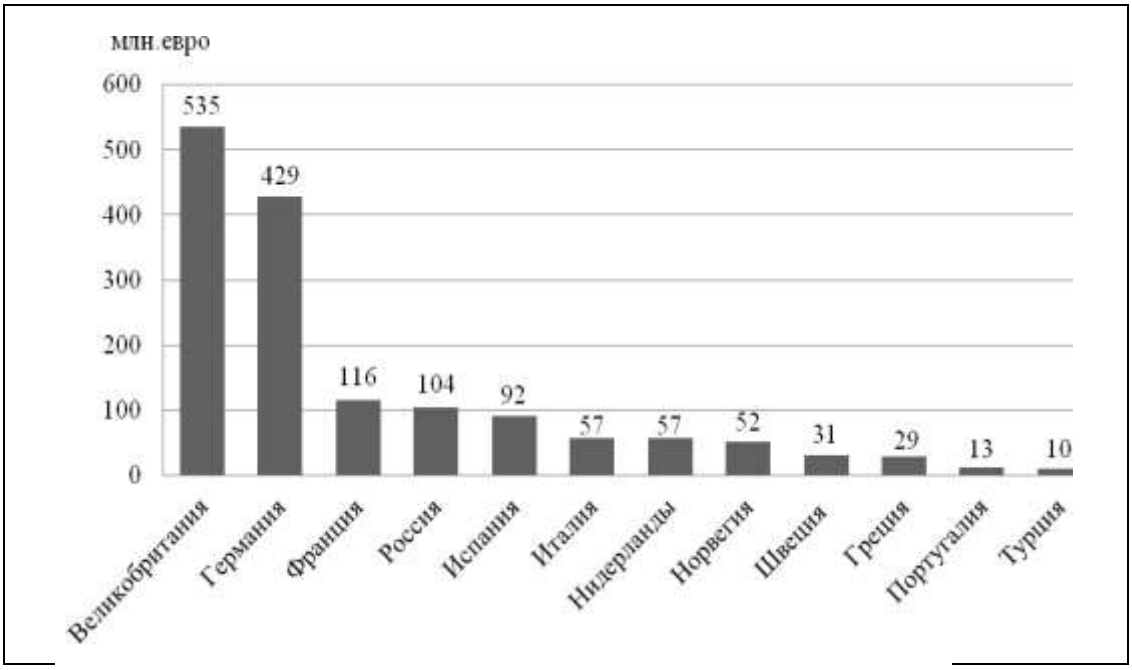

Рисунок 1 – Ущерб от карточного мошенничества в 2014 году [4]

Исходя из данных, приведенных выше, можно сказать, что Россия находится на четвертом месте среди стран мира по ущербу от мошенничества с пластиковыми картами. Это связано с увеличением количества карт в обращении и появлением новейших технологий, с помощью которых взломщикам легче получить секретную информацию о карте.

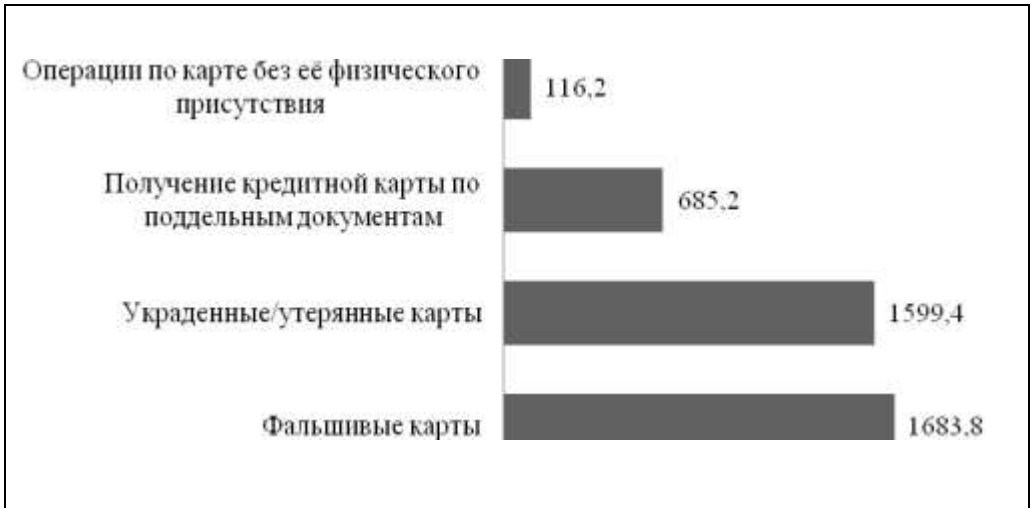

Рисунок 2 – Объемы карточного мошенничества в России в 2014 году по видам, млн.руб. [4]

Исходя из данных на рисунке 1.2, можно утверждать, что наиболее «популярным» способом среди мошенников является выпуск фальшивых карт. По украденным/утерянным картам объем ущерба также находится на высоком уровне. Потери от операций по карте без её физического присутствия по результатам 2014 года составили 116,2 млн. руб., что говорит о нечастом использовании взломщиками технологий дистанционного взлома. Использование данных технологий чаще можно зафиксировать в европейских странах.

Опираясь на приведенную аналитическую информацию, можно сделать вывод о необходимости разработки системы предотвращения хищений с карт клиентов различных банков. Данные мероприятия преследуют такие цели:

– оборудовать банкоматы специальными антискиммингговыми устройствами. В результате наличия этого оборудования, принятие карточки становится невозможным;

– проводить мониторинг операций по карточкам;

– выводить на экран банкомата фото считывающего устройства банкомата для визуального сличения с оригиналом;

– использовать оповещения владельцев карт об операциях посредством бесплатных мгновенных сообщений.

К этому списку можно добавить усовершенствование нормативно-правовой базы в сфере осуществления операций с пластиковыми картами, путем издания новых актов, законов и добавления статей в Уголовный кодекс касательно незаконного использования поддельных карт и ответственности за это.

В связи с внедрением новейших технологий и разработок, доля расчетов с помощью пластиковых карт увеличивается с каждым днем. Разнообразие форм и способов взлома данного платежного средства также постепенно наполняется новыми вариантами. Поэтому, для предотвращения колоссального ущерба от мошеннических операций необходимо соблюдать минимальные меры личной безопасности, быть бдительным и внимательным. В то время как на государственном уровне, безусловно, важным будет усовершенствование законодательной базы, ужесточение контроля за данным видом операций и разработка технологий, препятствующих взломщикам.

Литература

1. Завалеев В. Пластиковая карточка как платежный инструмент/ В. Завалеев // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://citforum.ru/marketing/articles/art_8.shtml

2. Карнаухова Е. Ю. Мошенничество в сфере безналичных расчетов с использованием банковских платежных карт [Текст] / Е. Ю. Карнаухова // Юридические науки: проблемы и перспективы: материалы II междунар. науч. конф. (г. Пермь, январь 2014 г.). — Пермь: Меркурий, 2014. — С. 42-44.

3. Карева Е. И. Мошенничество с пластиковыми картами в России [Текст] / Е. И. Карева // Молодой ученый. — 2015. — №1. — С. 325-328.

4. Компания «FICO». Разработчик аналитического ПО [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.fico.com/ru/

ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА КОРПОРАТИВНЫХ БАНКОВСКИХ ОБЛИГАЦИЙ В РОССИИ

Редькин Н.М., студ. гр. 36Эм151
Научный руководитель: Юманова Н.Н., к.э.н., доцент
кафедры «Финансы, денежного обращение и кредит»
Тюменского государственного университета,
г. Тюмень

Проблемы российского рынка корпоративных облигаций можно условно разделить на две группы: проблемы инфраструктурные (то есть возникшие в результате развития регулирования рынка и системных особенностей торговли в России) и конъюнктурные. К последним относятся негативные тенденции, возникающие в самом процессе торгов, и являющиеся следствием внешних факторов, оказывающих влияние на принятие инвесторами определенных решений.

К инфраструктурным проблемам целесообразно отнести проблемы недостаточности информации и низкой ликвидности рынка.

Низкая ликвидность рынка обосновывается преобладанием банковского сектора, который заинтересован в сохранении низких цен на заемный капитал для выкупа облигаций. Физические лица-инвесторы не имеют широкого доступа к рынку вследствие крупных объемов размещаемых лотов облигаций у брокеров. [2]

На рынке российских корпоративных облигаций преобладает рынок первичного размещения. Объемы операций по первичному размещению значительно превосходят объемы вторичных торгов. Это приближает владельца облигации по уровню ликвидности активов к рядовому кредитору.

Несмотря на постепенное движение в сторону развития вторичного рынка, ликвидность облигаций остается достаточно низкой и уступает, в частности, ликвидности вексельного рынка и рынка акций. Это делает облигации малоприменимым объектом инвестирования для целого ряда институциональных инвесторов. [3]

Сами эмитенты заинтересованы в развитии ликвидного вторичного рынка выпускаемых бумаг, но при этом они хотят быть уверены и в их первичном размещении (для экономии затрат). Заниженные доходности по государственным бумагам создают для банков-андеррайтеров стимулы не проводить действительно открытое размещение, а ограничиться размещением среди узкого круга дружественных структур, для того чтобы обеспечить приемлемые для себя уровни доходности вложений. Покупатели таких облигаций, как правило, крупные инвесторы, обладающие в настоящий момент высокой ликвидностью, и соответственно приобретают они бумаги до погашения/оферты. [1]

Проблема недостаточности информации также связана с высокой долей крупных игроков, которые обладают инсайдерской информацией по времени размещения займов и их погашения, в то время как рядовые участники не могут участвовать в конкурентных условиях на торгах.

Конъюнктурные проблемы, в основном, представлены рисками ведения торговли на российском облигационном рынке. Факторы, оказывающие влияние на рост рисков, можно разделить на внешние и внутренние.

К внешним факторам относятся геополитические риски, связанные с ситуацией на юге- востоке Украины и обусловленные этим санкции со стороны США и Евросоюза. Эскалация военного конфликта, наблюдаемая в первом месяце текущего года, привела к продлению западных санкций до сентября 2015г. и увеличивает

вероятность их ужесточения, а не их ослабления, ожидаемого в марте текущего года. Сохранение (либо ужесточение) санкций существенно затруднит России выход из сложившейся тяжелой экономической ситуации, окажет дополнительное давление на российский рубль, в т.ч. благодаря закрытым рынкам внешнего заимствования для российских эмитентов и необходимости погашения текущих внешних долгов. [3]

Не менее значимым фактором является стоимость нефти, уровень которой трудно прогнозируема не только в кратко- и среднесрочной, но и в долгосрочной перспективе в силу влияния большого количества причин как политического, так и экономического характера.

Как следствие политического и экономического кризиса в мировой экономике, снижение кредитных рейтингов трех ведущих рейтинговых агентств Moody's, Standard and Poor's и Fitch Ratings для крупнейших эмитентов повлияло на снижение цен по российским обязательствам. Данное решение было ожидаемым и уже было заложено в ценах российских обязательств. Однако дальнейшее снижение рейтинга до спекулятивного будет иметь более негативные последствия для рынка. В свою очередь, Банк России уже принял решение об использовании рейтингов на 1 марта 2015 г. для внутренних операций. [2]

Наконец, внешним фактором является монетарная политика мировых центральных банков. ФРС США завершила программу количественного смягчения (QE3), но риск повышения базовой процентной ставки минимален. Европейский Центральный Банк, базовая процентная ставка которого сохраняется на рекордно низком уровне в 0,05%, принял решение о запуске программы выкупа ценных бумагу на сумму 60 млрд. евро в месяц с марта 2015г. по сентябрь 2016г. Данная программа была принята с целью снижения риска дефляции и ускорения темпов развития экономики еврозоны. Кроме того, о снижении учетной ставки в начале текущего года заявил еще целый ряд центральных банков (Канады, европейских стран, не входящих в зону евро), что свидетельствует о сохранении мягкой денежно- кредитной политики как минимум в среднесрочной перспективе. [1]

Значительное влияние оказывают внутренние факторы сокращения рынка в России. Экономическая ситуация в стране в 2015г. (а возможно и в следующие один- два года) ожидается крайне сложной. Об этом свидетельствует принятый 28 января 2015г. Правительством РФ план первоочередных мероприятий по обеспечению устойчивого развития экономики и социальной стабильности в 2015 году.

Для долгового рынка одной из проблем, связанных с ситуацией в экономике, может стать неисполнение банками и компаниями (в первую очередь, второго и третьего эшелонов) своих обязательств по облигациям на фоне ухудшения финансовых показателей.

В совокупность внутренних факторов риска входит курс рубля. Резкое ослабление рубля в конце 2014г. стало отражением его высокой зависимости от нефтяных цен, а также реакцией на введение санкций западных стран, ограничивших российским банкам и компаниям доступ на внешние рынки капитала. Потребность в иностранной валюте для погашения внешних долгов, очередной пик которого пришелся на декабрь 2014г., стала дополнительным фактором возникновения ажиотажного спроса на иностранную валюту. Несмотря на некоторую стабилизацию курса рубля после предпринятых мер со стороны Банка России и Правительства РФ, с конце января вновь наблюдается тенденция к ослаблению рубля. Нестабильность и высокая волатильность на валютном рынке негативно влияет на привлекательность рублевых долговых инструментов и сокращает спрос на них со стороны инвесторов [2].

В результате нестабильности валюты возросло влияние инфляционного фактора. Введение санкций западных стран и эмбарго России на поставку ряда

продовольственных товаров наряду с резким ослаблением рубля стали основными причинами ускорения роста инфляции и инфляционных ожиданий во второй половине 2014г. По итогам года индекс потребительских цен вырос до 11,4% против 6,5% в 2013г. За первые три недели января инфляция уже составила 2,1% (приблизившись к показателю декабря 2014г. на уровне 2,6%), что соответствует порядка 13.1% в годовом исчислении. По оценкам пик инфляции год к году будет зафиксирован во втором квартале 2015г., при дальнейшем умеренном снижении. По оценкам Минфина РФ инфляция к концу года может составить порядка 12,5%, Банк России прогнозирует ниже 10% в январе 2016г. Участники рынка прогнозируют уровень инфляции в текущем году в достаточно широком диапазоне 9- 13% (средний прогноз порядка 10- 11%) [3].

Наконец, заключительным и наиболее непредсказуемым фактором внутреннего рынка является политика Центрального Банка. Основной целью денежно- кредитной политики Банка России в 2014 г. было обозначено таргетирование инфляции при постепенном переходе к плавающему курсу.

Тем не менее, в течение прошлого года Банк России был вынужден несколько раз поднимать ключевую ставку и прибегать к валютным интервенциям, однако это приводило лишь к краткосрочной стабилизации ситуации на валютном рынке. При этом в течение большей части года Банк России предоставлял коммерческим банкам практически неограниченный объем рублевой ликвидности, в т. ч. под залог облигаций, что стало одним из главных факторов поддержки рынка и основной причиной отсутствия массовых распродаж в рублевых облигациях [3].

Осенью Банк России начал предпринимать дополнительные меры, направленные на повышение валютной ликвидности и стабилизации. Вместе с тем, 30 января 2015г. Банк России принял решение о снижении ключевой ставки с 17% до 15%, ссылаясь на изменение баланса рисков ускорения роста потребительских цен и охлаждения экономики. Это решение (как и многие решения в прошлом году) Банка России вновь стало неожиданным для большинства участников рынка, принимая во внимание ожидаемый рост инфляции в ближайшие месяцы и нестабильность на валютном рынке [3].

Таким образом, наиболее рискованными и непостоянными факторами развития российского рынка облигаций, оказывающими влияние на стоимость корпоративных облигаций, являются конъюнктурные факторы. Влияние решений в области экономической политики государства, центральных банков и рейтинговых агентств ставят крупнейших игроков рынка – системно значимые банки – в условия, при которых им выгоднее уходить с рынка, а не продолжать заимствования при общей тенденции снижения цен на облигации и уменьшения ликвидности рынка.

Литература

1. Официальный сайт Московской биржи [Электронный ресурс]. - URL: http: //www.moex.com/ (Дата обращения: 02.10.2015)

2. Российский фондовый рынок: 2012-2014 События и Факты. Ежегодный отчет НАУФОР [Электронный ресурс] / Сайт НАУФОР. – URL: http://www.naufor.ru/tree.asp?n=8455 (Дата обращения: 02.10.2015)

3. Сайт статистической информации rusbonds.ru. [Электронный ресурс]. - URL: http: //www.rusbonds.ru/ (Дата обращения: 02.10.2015)

,

КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТЬ СИСТЕМЫ ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГ КАК СОСТАВЛЯЮЩАЯ КОНКУРЕНТНЫХ ПРЕИМУЩЕСТВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Рудь Е.М. студ. гр. ФК/м-12о
Научный руководитель: Гринько Е.Л., к.э.н., доцент
кафедры «Финансы и кредит»
Севастопольского государственного университета
г. Севастополь

Одним из этапов в управлении конкурентоспособностью банка, и в частности банковских услуг, является их компетентная оценка, которая позволяет определить меры удовлетворенности и привлекательности определенной услуги для потребителя, проанализировать место банка на рынке данной банковской услуги и сделать вывод о конкурентоспособности банка в целом на рынке банковских услуг.

Именно повышение конкурентоспособности банка на рынке дистанционного банковского обслуживания было основной причиной активного внедрения системы Интернет-банкинг среди наибольших российских банков, специализирующихся на обслуживании физических лиц. На современном этапе вопросу оценки конкурентоспособности системы Интернет-банкинг посвящают свои научные работы как российские, так и зарубежные экономисты. Есть несколько причин объясняющих такую тенденцию:

1. Крупные коммерческие банки переходят от «традиционной» на «инновационную» модель ведения бизнеса – увеличение ассортимента услуг, которые банки оказывают через систему Интернет.
2. Создание системы Интернет-банкинг связано с большими финансовыми затратами, именно поэтому необходим набор услуг с высоким спросом у клиентов.
3. Система Интернет-банкинг уязвима со стороны киберпреступников – высокая степень защиты будет явным конкурентным преимуществом.
4. При создании и модернизации системы необходимо соблюдение концепции Цена-Ассортимент-Качество.
5. Важной составляющей системы Интернет-банкинг является скорость работы, удобство и понятность интерфейса для непродвинутого пользователя [1].

Из вышеперечисленного следует, что оценка конкурентоспособности системы Интернет-банкинг должна проводиться на нескольких стадиях жизненного цикла услуги: при введении в дистанционное обслуживание, на этапе роста анализ проводится для повышения качества наиболее популярных услуг системы, на пике развития – анализ ассортимента ближайших конкурентов, обновление и модернизация как функциональной части, так и программного обеспечения для сохранения лидерских позиций на рынке.

Среди ученых нет единого мнения о наилучшей методологии оценки конкурентоспособности системы Интернет-банкинг. Большинство российских ученых: Благодаров, Д. Н., Дадалко В.А., Ловянников Д.Г., Шубин К.А., и ученых стран СНГ: Вахнюк С.В., Захарова А.О., Карчева И.Я., сходятся во мнении, что оценка должна проводиться в два этапа: на первом этапе анализируется соотношение прибыль-затраты на создание, модернизацию и поддержание системы Интернет-банкинг, на втором этапе проводится тестирование системы с помощью экспертов по специальной методологии, в основу которой положена методология агентства Markswebb Rank & Report, которое специализируется на исследованиях, аудите и консалтинге в области развития эффективных интернет технологий [2-4]. Методология включает четыре этапа анализа:

1. Кабинетное исследование сервиса Интернет-банкинга и параметров безопасности: первое подключение к сервису, вход через защищенные каналы доступа, использование IP-фильтрации и единоразовых паролей, использование специальных инструментов и удобство интерфейса (цветовой дизайн, расположение вкладок, подсказки, экранная клавиатура и др.).

2. Анализ клиентов и типовых операций: анализ клиентов по гендерному и возрастному признаку, оценка ассортимента услуг, стоимость обслуживания по операциям, настройка автоматических платежей, статистика расходов и т.д.

3. Проведение серии тест-драйвов системы: проведение самых простых и самых сложных операций через Интернет-банкинг, анализ скорости ответа системы, результаты зачисления/снятия денежных средств с текущего счета, другие результаты проведенных операций.

4. Анализ профессионализма работников банка: наиболее часто используется маркетинговые исследования «Mysteryshopping» [3].

Захарова А.О. [4] предлагает модернизацию данной методологии дополнительным сравнением с системой Интернет-банкинга «Идеального банка», в основу которого положено: наилучшие параметры безопасности, максимальный ассортимент рынка Интернет-услуг в данной стране, максимально возможные дополнительные инструменты работы с сайтом и наивысшая скорость ответа системы. Для проведения такого анализа строится чек-лист критериев всех четырех этапов анализа, по которому система «Идеального банка» получает максимальную оценку 100 баллов по каждому критерию, а эксперты выставляют оценки анализируемому банку.

Оценки экспертов с помощью специальных расчетных коэффициентов сопоставляются, если значения коэффициентов являются адекватными, выводится итоговая оценка. Чем выше итоговая оценка, тем выше конкурентоспособность системы Интернет-банкинга на рынке [1].

Кроме того данный способ анализа позволяет выявить самые сильные и слабые стороны системы, что возможно использовать для дальнейшего развития Интернет-банкинга.

Из всего вышеизложенного делаем вывод, что оценка конкурентоспособности банковской услуги является важным аспектом изучения финансового состояния банка, т.к. правильный выбор рынка сбыта, клиентской базы и ассортимента банковских услуг играет важную роль в обеспечении эффективной работы банковского учреждения. Проведения анализа конкурентоспособности системы Интернет-банкинг является важной составляющей общей конкурентоспособности банка. Среди ученых нет единого мнения о наилучшем способе оценки данного сервиса, однако большинство сходится в том, что важной составляющей является не только ассортимент и цена услуг, но и такие факторы как простота использования, быстрота отклика и визуальный вид интерфейса системы. Комбинация всех данных факторов позволит занять лидирующее место на рынке интернет услуг и повысить экономическую эффективность банка в целом.

Литература

1. Рудь Е.М. Сучасний стан та перспективи розвитку системи Інтернет-банкінг як складової системи дистанційного банківського обслуговування / К.М. Рудь // Молодіжний науковий вісник УАБС НБУ. Серія І: «Економічні науки»». – 2015. – № 2. – С. 114-126.

2. Карчева И.Я. Системний аналіз ефективності діяльності банків України [Текст] / Г.Т. Карчева // Вісник НБУ. – 2014. – № 11. – С. 12–17.

3. Шубин К.А. Управление банковскими инновациями на рынке дистанционного обслуживания на основе оценки экономической эффективности / К.А

Шубин // диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук. – Пермь. – 2007. – 283 с.

4. Захарова А.О. Суть дистанционного банковского обслуживания [Электронний ресурс]. – Режим доступа : http://lib.psunbrb.by/bitstream/ 5144/1/101.pdf. – Загл. с экрана.

ИСЧЕЗНОВЕНИЕ ПОНЯТИЯ “БАНКОВСКОЙ ТАЙНЫ” В ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЕ РОССИИ

Реус С.П., студент 4 курса Института экономики и управления Крымского федерального университета имени В. И. Вернадского
Научный руководитель: к.э.н., доцент кафедры государственных финансов и банковского дела, Перзеке Николай Борисович
г. Симферополь

Развитие международных финансовых отношений и связанное с ним повышение прозрачности деятельности финансовых институтов, в том числе и российских, может привести к исчезновению понятия «банковской тайны» в России.

Цель и задачи исследования. Проанализировать причины постепенного исчезновения понятия “Банковской тайны” в России.

Результаты исследований. В настоящее время сфера финансово-кредитных отношений в России настолько развита, а именно в сфере кредитования бизнеса, финансирования различных проектов, инвестиций, что потенциальному заёмщику или инвестору- корпоративному или физическому лицу необходимо провести максимальный анализ перед тем, как непосредственно воспользоваться услугами, предоставляемыми банками. Для этого банку необходимо публиковать различного рода отчётности для таких лиц, а так как сегодня их число только возрастает, то в скором времени может исчезнуть необходимость в широком понятии “банковской тайны” (юридического принципа в законодательстве государства, в соответствии с которым банки и иные кредитные организации защищают сведения о вкладах и счетах своих клиентов и корреспондентов, банковских операциях по счетам и сделках в интересах клиента, а также сведения клиентов, разглашение) [1].

Так, в рамках соглашений Базельского комитета, членом по банковскому надзору которого в своём регионе является Россия, уже подписаны соглашения об обмене информацией о счетах нерезидентов с налоговыми службами отдельных государств [2].

Следующий аспект тенденции к исчезновению “банковской тайны” определён со связью банков с налоговой службой, в соответствии с которой банки обязывают сообщать ей информацию об открытии и закрытии счетов юридических лиц – эта норма законодательства уже действует. А с 1 июля 2014 года банки обязаны сообщать в налоговые органы информацию об открытии и закрытии счетов (в том числе вкладов) физическими лицами и их реквизиты. Более того, банки будут обязаны по запросу выдавать налоговым органам справки о совершенных по этим счетам операциям. Запросить эту информацию налоговая служба имеет право при проведении мероприятий налогового контроля и для вынесения решения о взыскании налога, а банк обязан ответить в течение трех дней с момента поступления мотивированного

запроса. Понятие банковской тайны не исчезает из законодательства, но сейчас оно имеет новое толкование. Режим банковской тайны будет работать только для капиталов, полученных из законных источников, которые не являются производными от преступных доходов, находятся во владении и под контролем фактического собственника (в законодательстве – «бенефициарного владельца»). Согласно новому законодательству, институт банковской тайны теперь не должен являться способом злоупотребления правом и препятствием для надлежащего осуществления органами государственной власти своих обычных функций, например по сбору налогов [3].

Выводы: Таким образом, всему выше сказанному можно подвести следующий итог.

Процесс отказа от банковской тайны набирает широкое распространение в мире, а в России, где рынок финансово-кредитных отношений интенсивно развивается- в особенности. Также это связано с ужесточением законодательной базы в России, в соответствии с которыми банки обязаны предоставлять в соответствующие органы информацию об активах, полученных от своих клиентов.

Литература

1. Банковская тайна [Электронный ресурс]// Википедия, свободная энциклопедия. – 15.10.2013. – Режим доступа: http://www.kp.ru/daily/26403/3279365/

2. Глава набсовета ВТБ: к 2017 году мир может проститься с понятием «банковской тайны» [Электронный ресурс]// Банки.ру. – 02.04.2015. – Режим доступа: http://www.banki.ru/news/lenta/?id=7882745

3. Конец банковской тайны в России [Электронный ресурс]// Интернет-газета Знак.ру – 29.05.2014. – Режим доступа: http://www.znak.com/moscow/articles/29-05-20-51/102457.html

СОВРЕМЕННАЯ КРЕДИТНАЯ СИСТЕМА РОССИИ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

Салиева А.С., студ. гр. Э 3315 о
Научный руководитель: Надворная Г. Г.,
старший преподаватель кафедры
«Государственные финансы и банковское дело»
Института экономики и управления
ФГАОУ ВПО «КФУ имени В.И. Вернадского»,
г. Симферополь

В развитии любого государства значительное место занимает кредитная система, которая во многом определяет развитие экономики, рост потенциальных возможностей государства и рост благосостояния его населения.

В настоящее время банковская система Российской Федерации подвергается серьезным модификациям. Современное состояние рынка банковских услуг нельзя назвать стабильным. Это объясняется ухудшением внешнеэкономической ситуации, оказавшим сдерживающее воздействие на экономический рост в России и приведшим к росту инфляции. У многих российских банков наблюдаются трудности с наличием и распределением финансовых активов, перебои с ликвидностью, сокращение доверия населения [2,с.52-54].

Так, за первые три квартала 2013 года прирост активов российских банков

составил 9 %, в то время как в аналогичном периоде 2012 года он составлял 11 %, по итогам 2013 года активы российских банков возросли на 16 %, в то время, как по итогам 2012 года данный показатель возрос на 19 %. Данное замедление прироста активов российских банков по итогам 2013 года обуславливается стагнацией национальной экономики, снижением инвестиционной активности предприятий и организаций, уменьшением спроса среди населения на потребительские кредиты за счет введения ограничения на необеспеченные кредиты (29 % за 2013 год, в то время, как за 2012 год 39 %), неспособностью ипотечного кредитования и крупного бизнеса (10 % по сравнению с 12 % в 2012 году) обеспечить достаточный уровень прироста активов. Только темп прироста активов за счет кредитования малого и среднего бизнеса остался на уровне 2012 года (18 %).

Прошедший 2014 год оказался одним из самых сложных за все время функционирования банковской системы в современной России. 2014 год ожидался непростым для банковской системы, в связи с тем, что Центральный банк РФ взял курс на «зачистку» банковского сектора с целью его укрепления [4].

Выделим существенные причины банковского кризиса в 2014 году:

1. Потеря российских банков возможности брать зарубежные кредиты, которые называют «дешевыми и длинными» западными деньгами, вследствие введения зарубежных санкций. Такие страны как, США, Канада, страны Евросоюза, Норвегия и Австралия объявили санкции, направленные на замедление российской экономики. В связи с тем, что кредиты Центрального банка РФ доступны не всем коммерческим банкам, это привело к такой внутренней проблеме, как нехватка необходимых ресурсов у российских банков.

2.Массовый отзыв лицензий коммерческих банков подорвал доверие населения к вкладам и банкам, именно поэтому в 2014 году многие люди предпочитали хранить сбережения дома.

3. В 2014 году произошло серьёзное макроэкономическое потрясение — падение российского рубля.

4.Стагнация в реальном секторе российской экономики, из-за чего иностранные инвесторы перестали вкладывать деньги не только в производство, но и в российские банки [1, с. 548-551].

Еще с 2013 года началась волна отзыва лицензий, а в 2014 году общее количество кредитных организаций, которые лишились лицензии достигает 80, что составляет 10 % всего рынка. Массовый отзыв лицензий существенно осложнил деятельность Агентства по страхованию вкладов, которое не справлялось с возложенной нагрузкой. Так, в 2014 году Госдума приняла закон, который позволяет осуществить докапитализацию банков на триллион рублей, кроме того, приняты решения о санации 12 банков. Вынужденная масштабная рекапитализация банков государством также свидетельствует о сложной ситуации, в которой оказались даже крупнейшие банки.

Стоит отметить и показатели рентабельности банковского капитала и активов в рассматриваемом году. По данным ЦБ РФ оба показателя за двухлетний период изменились почти вдвое, показав большее снижение в 2014 году (см. рисунок 1).

Нельзя не упомянуть существенную нагрузку на российские банки, связанную с большими вынужденными резервами. Банки зарезервировали свыше триллиона рублей на возможные потери, а это в 3 раза больше чем в 2013 году. Резервы сократили временно свободные денежные средства банков и это заметно сказалось на прибыли банковского сектора. Анализируя данные об объемах прибыли кредитных организаций, которая за последний год снизилась на 40 %, необходимо отметить и увеличение количества убыточных кредитных организаций. Доля убыточных российских банков

достигла максимального значения за последние годы и составила 15 %. Кроме того, банки получили огромный удар по капиталам и резервам в связи с переоценкой валютных кредитов. Задолженность банков перед иностранными кредиторами существенно возросла — это повлекло такую проблему как нехватка средств у банков, именно поэтому коммерческие банки больше занимали у ЦБ, как следствие, заметно выросла задолженность банков. В ноябре 2014 года задолженность банковского сектора перед Центробанком РФ достигла нового исторического максимума — 6,5 трлн. рублей [1, с. 548-551].

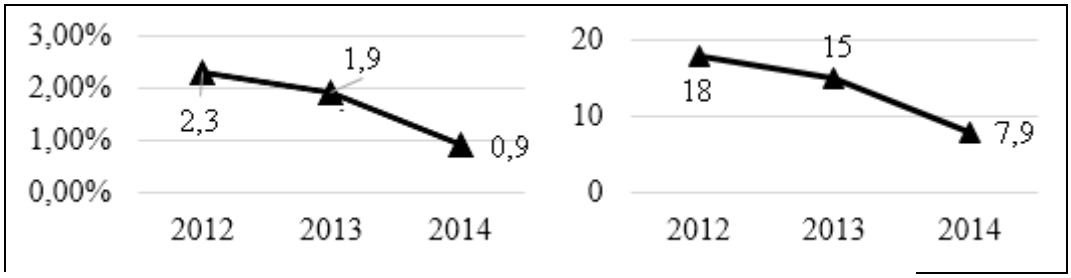

Рисунок 1 – Динамика рентабельности активов и капитала банков.
Источник: составлено автором работы [4].

Помимо потери банками зарубежных кредиторов, банки лишились и части средств российских вкладчиков. Отток вкладов происходил в январе-марте, сентябре-декабре и был связан с фактором недоверия не только к национальной валюте, но и ко всей банковской системе. В 2014-м произошло заметное сокращение не только рублевых, но и валютных вкладов. По сравнению с кризисом 2008 года, когда наблюдался кратный рост валютных вкладов, в 2014 году как валютные, так и рублевые вклады потеряли более 10 %. В 2014 году наблюдалось заметное увеличение объемов просроченной задолженности по кредитам — за последние 5 лет темпы роста просроченной задолженности увеличились в 18 раз, что может быть объяснено снижением реальных доходов населения, менее жесткими требованиями банков к заемщикам.

Российские банкиры признают проблему с ростом просроченной задолженности, однако утверждают, что кредитные ресурсы не могут остаться невостребованными. В 2014 году замечено торможение потребительских кредитов. В суммарном выражении объем кредитов вырос, однако, рост объемов кредитования замедлился до 2 %-5 %, что, меньше почти в 5 раз по сравнению с данными предыдущего 2013 года.

Для предотвращения всех выше рассмотренных проблем необходимо применить ряд мероприятий по повышению эффективности кредитования:

1) обеспечение государственной поддержки российским банкам;

2) увеличение объемов кредитов из федерального бюджета субъектов РФ и срока их предоставления до 3 лет;

3) создание благоприятных условий для кредитования коммерческими банками субъектов малого и среднего предпринимательства (увеличение сумм кредита для юридических лиц до 20 млн. рублей, для предпринимателей без образования юридического лица до 1 млн. рублей и срока его предоставления до 5 лет, снижение процентных ставок по кредиту);

4) расширение целевого кредитования предприятий под расчеты за поставленную продукцию (факторинг);

5) предоставление субсидий на развитие образовательных кредитов (сделать образовательные кредиты более доступными по срокам предоставления и размерам

процентной ставки, предоставить возможность получения социальных беспроцентных кредитов);

6) предоставление субсидий на укрепление банковской системы;

9) снижение ставок по кредитам в крупных российских банках до 10-12% и повышение доверия заемщиков;

10) предоставление кредитов по ипотеке на длительный срок (10-25 лет);

11) развитие ипотечного кредитования под залог недвижимости;

12) сокращение непогашенных долгов по кредитам.

Таким образом, сложившаяся ситуация на российском рынке банковских услуг достаточно сложная и напряженная. За первый квартал 2014 года Центральным Банком Российской Федерации у кредитных организаций было отозвано 24 лицензии. И по прогнозам ситуация будет продолжать усугубляться. Предполагается отзыв лицензий у 50 кредитных организаций, так как вывести активы на более качественный уровень в сложившихся условиях достаточно проблематично и многие акционеры предпочитают вложение активов в другой бизнес, нежели спасение своих банков. Признаками, указывающими на проблемы кредитной организации в ее отчетности, являются преобладание в кредитном портфеле корпоративного бизнеса и агрессивное привлечение средств во вклады. Вкладчикам следует обращать внимание на величину процентной ставки по вкладам и не доверять банкам, предлагающим слишком высокие ставки. Однако для точного определения возможности потери лицензии кредитной организацией необходимо производить глубокий анализ ее финансового состояния.

Литература

1. Бычков А. А. Банковский сектор России под влиянием кризиса 2014–2015 годов / А. А. Бычков — 2015. — №10. — С. 548-551.

2. Козлова А. С. Современное состояние банковской системы России / А. С. Козлова // Экономическая наука и практика - 2014. — С. 52-54.

3. Кулешова Л.В., Лапина Е.Н. Ипотечное кредитование как способ решения жилищной проблемы в России / Л.В.Кулешова, Е.Н.Лапина -12 – с. 648-659.

4. Центральный Банк РФ[Электронный ресурс] // URL: http://www.cbr.ru.

ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ «ДЛИННЫХ» РЕСУРСОВ В РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКЕ

Собченко А.П., студ. гр. ФК/м-21-о
Научный руководитель: Колесова И. В.,
к.э.н., доцент кафедры «Финансы и кредит»
Севастопольского государственного университета,
г. Севастополь

В развитых странах формирование долгосрочных финансовых ресурсов для поддержания экономического роста происходит при участии монетарных властей. Центральные банки этих стран активно используют стимулирующую роль ряда рычагов (ставки рефинансирования, нормы резервирования), способствующих "удлинению" ресурсов и делающих их более доступными.

Однако в современных условиях российские денежные власти не могут удержать ни один из макроэкономических параметров, которые влияют на деловой климат: при поставленной задаче снижения инфляции она возросла в два раза,

произошло падение производства и инвестиций. При наличии ряда инструментов регулирования валютно-финансового рынка, Банк России ограничивает себя одним – ключевой ставкой процента, по которой банкам предоставляются краткосрочные кредиты на поддержание ликвидности. Череда повышений ключевой ставки сделала кредит окончательно невозможным для российского бизнеса, поэтому среди проблем, тормозящих развитие инвестиционной деятельности в России в условиях введенных финансовых санкций, особо актуальной является отсутствие «длинных денег».

Цель исследования заключается в определении ключевых проблем формирования долгосрочных ресурсов в российской экономике, а также обосновании их причин и путей решения.

Активное участие центральных банков многих стран в проведении экономической политики оправдано, поскольку в их руках сосредоточены мощные экономические рычаги. Именно поэтому эти страны законодательно возлагают на свои ЦБ не только задачи финансового характера (стабильность цен, национальной валюты), но и формируют более широкие цели: обеспечение экономического роста, высокого уровня занятости (ФРС США), решение задач, направленных на достижение государственных целей (Банк Японии).

Главным приоритетом в деятельности денежных властей России всегда было снижение инфляции, то есть установление ее целевых параметров на планируемый год и трехлетнюю перспективу. Так, переход к режиму таргетирования инфляции, о котором заявило руководство ЦБ РФ в 2014 г., свидетельствует о том, центральный банк подчиняет свою политику единственной цели – снижению темпов инфляции, но в результате вместо снижения с 6,5% до заявленного уровня 5% - она превысила 11% [1].

В соответствии с Основными направлениями единой государственной денежно-кредитной политики особенностью таргетирования инфляции выступает отказ от установления целевых ориентиров по обменному курсу рубля и использование в качестве управляющего параметра только ключевой ставки Банка России [3]. Однако ясно, что для контроля над инфляцией в условиях открытой экономики и ее зависимости от импорта курс национальной валюты необходимо контролировать прежде всего, но денежные власти отпустили курс рубля в «свободное плавание», отказавшись при этом от множества др. инструментов регулирования валютно-финансового рынка, в т. ч. наиболее действенных, валютных ограничений.

В ситуации, когда ЦБ России отказывается поддерживать стабильный курс рубля и отдает его рыночной стихии, надо понимать, что на рынке начинается господство спекулянтов. Подняв ключевую ставку, Центральный банк добился лишь одного эффекта: деньги стали покидать реальный сектор и втягиваться в спекулятивную ловушку, генерирующую сверхприбыль за счет колебаний курса рубля и соответствующего обесценения национальных доходов и сбережений. Вкладывать деньги в реальный сектор, за исключением работающих на экспорт отраслей добывающей промышленности, стало бессмысленно. Поэтому инвесторы, которые имели свободные деньги, переключились на спекуляции [2].

В экономике сформировался гигантский и единственный центр сверхприбыли — это Московская биржа. Она пропустила через себя в 2014 году около $4 трлн, что более чем вдвое превышает весь ВВП российской экономики [2].

Кроме того, экономические санкции Запада, закрыв для российского бизнеса среднесрочные и долгосрочные источники финансирования, оставили открытыми краткосрочные кредиты, т. е. российские заемщики могут брать кредиты в США и Европе сроком до 90 дней [2]. Это бессмысленно для кредитования производства, но вполне подходит для финансирования спекуляций, в которых скорость оборота денег измеряется неделями и днями. Закрыв отечественному рынку долгосрочные денежные

потоки, работающие в стационарном режиме, и оставив открытыми спекулятивные, США перевели российский валютно-финансовый рынок в «турбулентный» режим. В этом режиме невозможно наращивать инвестиции в развитие реального сектора. Дестабилизация курса рубля вызывает неуверенность бизнеса в завтрашнем дне, следствием чего и стало падение производства.

Важно понимать, что в России нет объективных ограничений для роста производства. Мощности обрабатывающей промышленности загружены на 60%, нет никаких ограничений по природным ресурсам и притоку рабочей силы. Сегодня мы имеем единое экономическое пространство со свободной трудовой миграцией с Киргизией, Казахстаном, Арменией и Белоруссией, большой приток идет из Узбекистана, Таджикистана и Азербайджана, с которыми действует безвизовый режим [2]. Иными словами, в российской экономике нет ограничений роста ни по одному из факторов производства, кроме кредитных ресурсов, которые создаются политикой денежных властей.

При этом весь инструментарий денежной политики монетарных властей РФ сводится к манипулированию ключевой ставкой – это в высшей степени упрощенный подход, который, вопреки практике развитых стран, навязывается МВФ. По сути, нынешняя политика денежных властей повторяет «шоковую терапию» 1990-х годов, которая привела к катастрофическим результатам: многократное сжатие денежной массы, критический спад производства и инвестиций.

Во всех странах мира сегодня денежные власти прибегают к мягкой и гибкой денежной политике – количественного смягчения, давно отказавшись от неэффективной монетарной политики. Они накачивают экономику деньгами, создавая условия для наращивания инвестиций в производства в целях преодоления депрессии. Это касается не только США, стран Европы и Японии, но и развивающихся стран, включая Индию, Китай, Бразилию. Процентные ставки в этих странах близки к нулю, а иногда даже отрицательные, т. е. практически все страны мира, кроме России и Украины, проводят политику, противоположную той, которая рекомендуется МВФ.

Для того чтобы стимулировать экономический рост, деньги должны обслуживать развитие экономики, а денежная система – обеспечивать предоставление долгосрочного кредита. Государство и ЦБ могли бы в нынешних условиях организовать «экономическое чудо», элементом которого является управление денежной эмиссией. Денежная эмиссия с точки зрения экономической теории – это авансирование экономического роста, т. е. обеспечение увеличения предложения денег. Так работают все денежные системы в мире, без исключения. ФРС США эмитирует доллары под казначейские обязательства, т. е. печатает деньги на 90% для государства, которое использует их для целей социально-экономического развития. И денежная эмиссия доллара устроена так, что сначала определяется объем необходимых государственных заимствований, на эту сумму выпускаются казначейские облигации, а затем ФРС эти казначейские облигации выкупает, печатая под них деньги. В Китае денежная эмиссия идет под планы развития производства. Европейский ЦБ тоже эмитирует деньги под долговые обязательства государств-членов ЕС. То есть во всем мире деньги создаются государством вслед за потребностью в деньгах самого же государства и бизнеса [2].

Все примеры «экономического чуда» говорят о том, что главным источником быстрого наращивания производства и инвестиций была кредитная эмиссия. Но кредитная эмиссия не в воздух, не по ключевой ставке на пополнение ликвидности, а на конкретные цели, под приоритеты развития производственной сферы и перспективных направлений.

Таким образом, ключевыми проблемами, которые ограничивают возможности формирования «длинных» ресурсов на российском финансовом рынке, являются:

- отказ монетарных властей от использования большого числа рычагов регулирования валютно-финансового рынка, сведение инструментов денежной политики только к ключевой ставке, что привело к потере управляемости финансовым рынком, к «турбулентности» на этом рынке, и как следствие полностью парализовало инвестиционный процесс;
- повышение расходов на финансирование реального сектора в результате роста процентных ставок по заимствованиям в национальной валюте, что является следствием повышения ключевой ставки Банка России;
- сведение целей Банка России только к таргетированию инфляции;
- офшоризация российской экономики вследствие чрезмерной зависимости от внешних источников финансирования.

В качестве возможных путей решения этих проблем предлагаются следующие:

- введение ограничений против финансовых спекулянтов, начиная от резервирования денег и включения временных фильтров по их трансграничным операциям и заканчивая «налогом Тобина» на валютно-финансовые спекуляции;
- создание механизмов долгосрочного рефинансирования российских заемщиков, способных заместить закрытые санкциями внешние источники и сравнимых с европейскими и американскими, которые обеспечивают безграничное рефинансирование на долгосрочной основе под символический процент;
- переход к системе целевого кредита с обеспечением должного контроля за его использованием;
- повышение роли ЦБ, как кредитора последней инстанции, путем расширения спектра его задач, дополнив финансовые задачи – контроль за инфляцией – задачами стимулирования и поддержания экономического роста.

Литература

1. Глазьев С. Ю. О таргетировании инфляции/ С. Ю. Глазьев // Вопросы экономики. 2015. - №9. – С.1-12.

2. Глазьев С. Ю. «Элиты должны напрячься, чтобы страна выжила».– Интервью с Г. Сысоевым, РИА «Новости», сентябрь 2015. - [Электронный ресурс]. Официальный сайт. – Режим доступа: www.glazev.ru

3. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2015,2016 и 2017 гг.- [Электронный ресурс]. Официальный сайт ЦБ РФ. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/publ/?PrtId=ondkp

ПРЕСТУПЛЕНИЯ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ (КАРДИНГ)

Суханова А.Г. , студ.гр. Эк/б-41о
Научный руководитель : Лунякова Н.А., к.э.н.,
доцент кафедры «Финансы и кредит»
Севастопольского государственного университета
г. Севастополь

Банковская система стремительно эволюционирует с целью предоставления качественных услуг своим клиентам. Пластиковые карты являются достаточно удобным инструментом оплаты товаров и услуг. Так как не возникает необходимости носить с собой крупные суммы денег.

Новейшие интернет технологии дают возможность совершать преступления, не выходя из дома. В современных условиях это только способствует деятельности мошенников.

На сегодняшний день все больше и больше людей используют пластиковые карточки для различных операций. Тем самым, подвергая себя риску финансовых потерь, таких как: утрата пластиковой карты, мошенничество с использованием пластиковой карты и др. Самыми распространенными операциями с пластиковыми картами, являются: снятие наличности с карт и безналичная оплата товаров.

Единственным специальным нормативно-правовым актом, устанавливающим общие принципы выпуска, обращения и обслуживания банковских карт, является Положение Банка России «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» от 24.12.2004 г. № 266-П.

Одной из наиболее изысканных и опасных форм хищения для данной сферы является мошенничество, совершенное с использованием банковских карт. Кардинг – это вид мошенничества, при котором основным видом деятельности мошенников являются операции, проделанные с картами владельцев. Ежегодно в результате этих преступлений участникам безналичных расчетных операций причиняется огромный материальный ущерб, который в конечном итоге наносит существенный урон экономике страны в целом.

Преступления с использованием платежных карточек относятся к категории технически сложных по замыслу и исполнению. Можно выделить следующие виды преступлений, совершаемые с использованием пластиковых карт:

- Подделка и сбыт пластиковых карт.

- Скиминг. (Копирование магнитной полосы) Данный вид мошенничества подразумевает собой использование особых устройств, которые способны считывать информацию с магнитных полос карт. Обычно это специально изготовленные клавиатуры, которыми накрывают существующие. Законный держатель банковской карты проводит операцию с вводом ПИН кода, в это время дополнительно установленное устройство считывает и записывает информацию на магнитной полосе. Т.е. у злоумышленников появляется данные необходимые для дальнейшего изготовления поддельной карты и её использования в своих целях.

- Вишинг (англ. vishing) вид мошенничества, использующий технологию, позволяющую автоматически собирать информацию о банковской карточке. Мошенники моделируют звонок автоинформатора, получив который держатель получает следующую информацию: Автоответчик предупреждает потребителя, что с его картой производятся мошеннические действия, и дает инструкции - перезвонить по определенному номеру немедленно. Злоумышленник, принимающий звонки по указанному автоответчиком номеру, часто представляется вымышленным именем от лица финансовой организации. Когда по этому номеру перезванивают, на другом конце провода отвечает типично компьютерный голос, сообщающий, что человек должен пройти сверку данных и ввести 16-значный номер карты с клавиатуры телефона; как только номер введен, вишер становится обладателем всей необходимой информации, затем, используя этот звонок, можно собрать и дополнительную информацию, такую, как PIN-код, срок действия карты, дата рождения, номер банковского счета и т.п.

- Фарминг (англ. "pharming" – производное от слов “phishing” – измененная форма от английских слов phone (телефон) и fishing (рыбная ловля) и "farming" – занятие сельским хозяйством, животноводством) — это процедура скрытного перенаправления пользователей на поддельные сайты. Злоумышленник распространяет на компьютеры пользователей специальные вредоносные программы, которые после запуска на компьютере перенаправляют обращения к заданным сайтам, в том числе

обращения пользователя к сайту своего банка с целью управления своим банковским счетом, на поддельные сайты**.** Таким образом, обеспечивается высокая скрытность атаки, а участие пользователя сведено к минимуму – достаточно дождаться, когда пользователь решит посетить интересующие злоумышленника сайты. Попадая на поддельный сайт, пользователь для выполнения той или иной операции по своему счету, вынужден подтвердить свои пароли и указать реквизиты банковской карты, которые тем самым становятся известны мошенникам.

- Смишинг (англ. "SMiShing" – производное от SMS и “phishing”) - случаи телефонного мошенничества, при котором владельцы сотовых телефонов получают SMS сообщения недостоверного содержания, заманивающие пользователей на инфицированный веб-сайт. В тексте фальшивого SMS сообщения пользователю обычно сообщается о том, что он подписан на некую платную услугу, за которую ежедневно с его счета будет удерживаться определенная сумма, и если он хочет отказаться от данной услуги, то ему нужно зайти на сайт. Зайдя на указанный в SMS сообщении сайт, пользователь активирует троянскую программу, которая заражает компьютер и открывает тем самым мошенникам доступ к компьютеру пользователя.

В случае кражи пластиковой карты, необходимо незамедлительно звонить в банк и блокировать счет. Также можно подключить услугу sms уведомления – при совершении любой операции по карте, будет приходить сообщение о проведённой операции, а именно о месте проведения, сумме и остатке на счёте. Договор страхования пластиковых карт поможет возместить ущерб при наступлении страхового случая, тем самым свести свои финансовые потери к минимуму.

Еще один способ защитить доступ к карточке – биометрическая аутентификация. Это более актуальная альтернатива ПИН коду. Данная технология редко используется для осуществления платежей, но является более безопасной. Так как позволяет подтверждать личность владельца карты на основе биометрических данных, таких как отпечаток ладони, пальца, радужной оболочки глаза или голос. Эта первая в своем роде технология создана для работы с чипом EMV (Europay, MasterCard, Visa).

Дальнейшее успешное развитие платежной системы невозможно без разработки и внедрения эффективных приемов и методов предупреждения преступлений с использованием пластиковых карт. Однако, самим держателями банковских карт необходимо соблюдать элементарные правила безопасности, которые позволят минимизировать потери или вовсе избежать их.

РЕГИОНАЛЬНЫЕ КОММЕРЧЕСКИЕ БАНКИ: СОСТОЯНИЕ И СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ

Чередов К.А., студ. гр. 36Эм151
Научный руководитель: Тарханова Е.А., к.э.н., доцент
кафедры финансов, денежного обращения и кредита
Тюменского государственного университета,
г. Тюмень

Региональные коммерческие банки являются важной частью современной банковской системы. С одной стороны, они являются устойчивой частью экономики субъекта, а с другой – уступают по ряду показателей федеральным кредитным организациям. Это характеризует актуальность и практическую значимость изучения

особенностей деятельности региональных банков в современных условиях и вопросов повышения их эффективности.

В соответствии с методикой Банка России под региональными банками понимаются банки, зарегистрированные вне г. Москва и Московской обл.

Проведем сравнение динамики показателей развития региональных и федеральных банков.

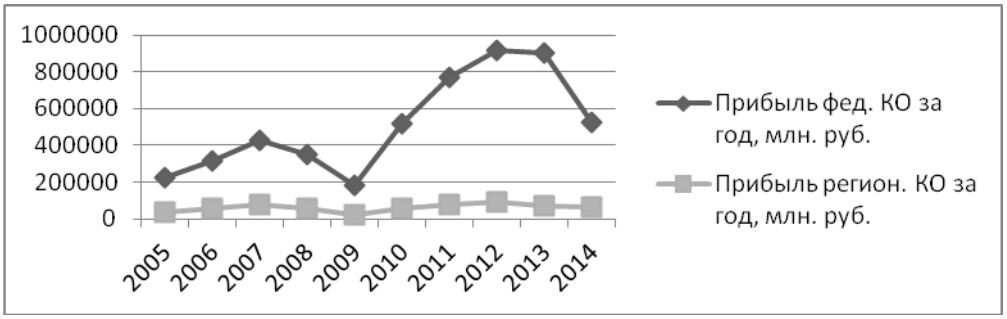

Рисунок 1. Динамика чистой прибыли кредитных организаций[1]

Анализ динамики прибыли обоих типов банков свидетельствует, что она сонаправлена, т.е. периоды роста и падения совпадают (Рис.1). При этом прибыль федеральных банков намного выше, чем региональных. Однако, по итогам 2014 прибыль федеральных банков упала значительней, чем прибыль региональных, и разрыв стал уже восьмикратным, что возвращает к показателю 2009 года. Размеры прибыли следует сопоставить с числом кредитных организаций соответствующего типа.

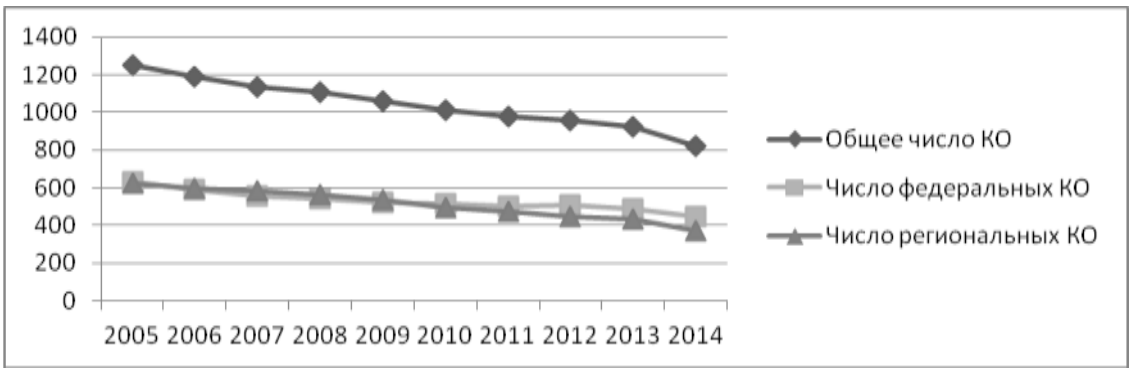

Рисунок 2. Динамика количества кредитных организаций [2]

Динамика количества федеральных и региональных банков показывает, что число кредитных организаций уменьшается, при этом в 2013-2014 наблюдается ускорение темпов падения (Рис.2). До 2010 года число федеральных и региональных банков было практически равно, однако в последующие годы доля региональных кредитных организации в общем количестве ощутимо снижается. Подобная динамика в совокупности с показателями прибыли может говорить о снижении рентабельности региональных банков. Для проверки этого утверждения следует рассчитать рентабельность активов.

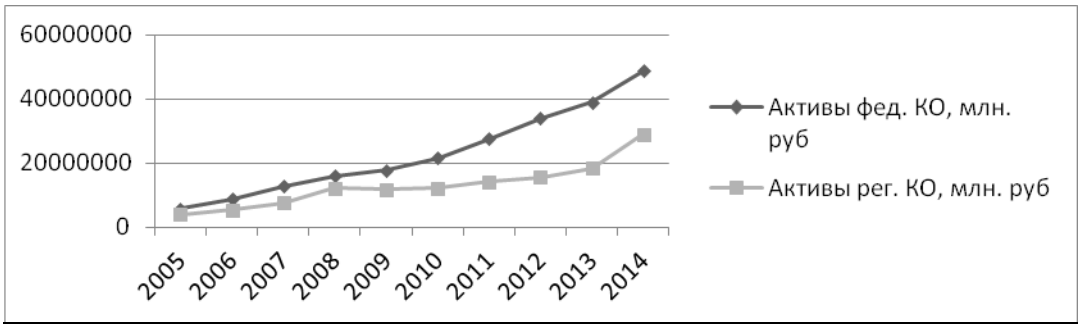

Рисунок 3. Динамика активов кредитных организаций[1]

Очевидно, что динамика роста активов региональных кредитных организаций значительно отстает от федеральных (Рис.3). Принимая во внимание примерно равное количество банков обоих типов, можно сделать вывод об относительном снижении капитализации региональных банков. Однако, в кризисные 2008 и 2014 года доля активов региональных кредитных организаций по отношению к федеральным возрастала, что говорит о большей устойчивости к внешнеэкономическим факторам.

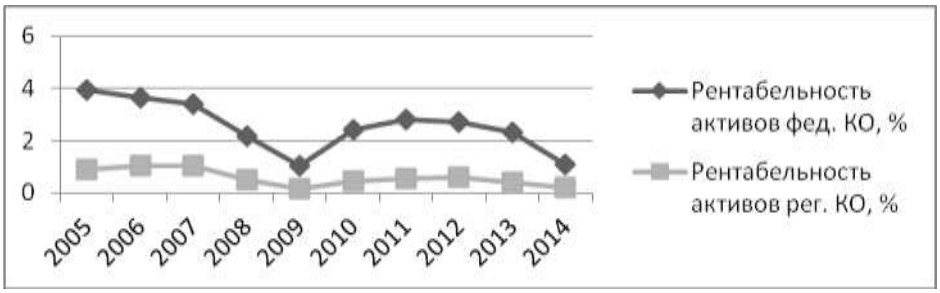

Рисунок 4. Динамика рентабельности активов кредитных организаций[1]

Анализ рентабельности активов федеральных и региональных кредитных организаций отражает следующие факты (Рис.4): 1) рентабельность активов региональных банков в разы ниже; 2) в кризисные (объективные) периоды рентабельность региональных банков падает сильнее, чем рентабельность федеральных банков, при этом им не удается вернуться на уровни перед спадом. То обстоятельство, что за 2014 год позиция региональных банков улучшилась можно объяснить тем, что ряд федеральных банков столкнулся с проблемой получения финансовых ресурсов из-за рубежа. Некоторые банки попали непосредственно под санкции, другие столкнулись с проблемой доверия – многие зарубежные партнеры усомнились в надежности российских банков. Из этого следует уменьшение притока пассивов, их удорожание. Ряд банков был вынужден расплачиваться по внешним валютным кредитам без возможности перекредитования. Все это привело к сильному снижению рентабельности. В свою очередь, региональные коммерческие банки изначально имели малый доступ к зарубежным кредитам, поэтому для них последствия были менее негативными. Данное обстоятельство доказывает важность региональных банков как института стабильного развития субъекта, менее зависимого от внешних заимствований.

Сопоставим динамику прибыли и активов с внекоторыми макроэкономическими показателями (табл. 1)[3]. Для установления взаимосвязей между показателями построим корреляционную матрицу Пирсона в программе IBM SPSS Statistics.

Таблица 1 – Корреляция показателей

	Среднедушевые денежные доходы (рубль)	Средневзвешенный курс доллара	Средневзвешенная цена Brent, долл.
Прибыль федеральных КО	0,707*	0,148	0,991**
Прибыль региональных КО	0,439	-0,021	0,789**
Активы федеральных КО	0,972**	0,779**	0,702*
Активы региональных КО	0,929**	0,870**	0,513

Данная матрица показывает, насколько значительна взаимосвязь показателей (от 0 до 1; 1 – переменные абсолютно одинаковы в изменении; значения +/- показывают прямую/обратную связь). На прибыль федеральных банков наибольшее влияние оказывает цена нефти. Это можно объяснить тем, что федеральные банки занимаются обслуживанием (кредитованием) крупнейших компаний-экспортеров, некоторые являются их дочерними предприятиями. С другой стороны, нефтегазовые доходы косвенно оказывают значительное влияние на все сектора экономики. Поэтому и для региональных банков цена на нефть очень важна, хотя ее связь с прибылью ощутимо слабее. Среднедушевые доходы четко коррелируют с прибылью федеральных банков, но для региональных банков взаимосвязь меньше. При этом корреляция доходов с активами для всех банков идентична, что позволяет сделать предположение о более низкой конкурентоспособности банков – они не могут привлекать достаточное количество дешевых финансовых ресурсов для эффективного размещения средств. Средневзвешенный курс доллара за год по значениям корреляции не оказывает статистически значимого влияния на прибыль кредитных организаций. Однако интересен тот факт, что связь курса с прибылью федеральных банков прямая, а с региональными – обратная. Это можно объяснить двумя факторами: 1) федеральные банки ввиду особенности своей деятельности имеют больше активов в иностранной валюте, с которыми могут совершать прибыльные операции на рынке; 2) их связь с экспортерами. В то же время повышение курса ведет к повышению инфляции и падению доходов большинства предприятий-неэкспортеров, что приводит и к падению прибыли региональных банков.

Исходя из данных исследования, можно определить, что основными проблемами региональных коммерческих банков являются: 1) недостаточная капитализация; 2) низкая конкурентоспособность; 3) банки-конкуренты тесно связаны с экспортерами и/или федеральными госструктурами. При этом региональные банки обладают рядом преимуществ: 1) низкая зависимость от внешних заимствований; 2) более точное знание экономики субъекта; 3) взаимодействие с местными властями. Используя свои сильные стороны, региональные банки смогут и в дальнейшем гармонично развиваться в банковской системе РФ.

Литература

1. Статистика ЦБ РФ – региональный раздел //сайт Центрального банка РФ — Режим доступа. — URL: http://www.cbr.ru/regions/ (дата обращения 09.10.2015).

2. Справка о количестве действующих кредитных организаций// сайт Центрального банка РФ — Режим доступа. — URL: http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/cr_inst_branch_010415.htm&pid=lic&sid=itm_3982 (дата обращения 09.10.2015).

3. Центральная база статистических данных// сайт Федеральной службы государственной статистики— Режим доступа. — URL: http://cbsd.gks.ru/ (дата обращения 05.04.2015)

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ РЕГИОНОВ НА ПРИМЕРЕ КРЫМСКОГО ФЕДЕРАЛЬНОГО ОКРУГА

Чернявский А.Н., студ. гр. ФК/м-22-о
Научный руководитель: Пискун Е.И., к.э.н.,
доцент, профессор кафедры «Финансы и кредит»
Севастопольского государственного университета,
г. Севастополь

Одной из наиболее актуальных проблем Российской Федерации на современном этапе является проблема регионального развития. Она проявляется по причине наличия значительных диспропорций между различными регионами страны во всех сферах жизнедеятельности общества - экономике, образовании, культуре, здравоохранении и т.д.

Наличие межрегиональных диспропорций негативно влияет на общее социально-экономическое развитие страны, препятствует созданию единого национального рынка и единого социально-культурного пространства, создает риски углубление социальной напряженности. Наиболее очевидно непропорциональность социально-экономического развития проявляется через различия, которые иногда - очень значительны, в качестве жизни граждан разных регионов, а также различных территорий в пределах одного региона [2, с. 15].

Рассмотрим подробнее проблемы и перспективы социально-экономического развития регионов на примере нового субъекта Российской Федерации – Республики Крым - являющегося одним из тех регионов, для которого проблемы диспропорций в социально-экономическом развитии являются наиболее актуальными.

В Республике Крым неравномерность развития территорий и обусловленные этим различия уровней жизни граждан накладываются на особенности ситуации в различных сферах. Ситуацию отягощают, в частности наличие неурегулированных проблем во взаимоотношениях центральной и местной власти (в частности, межбюджетных), процессы перестройки всей системы административно-территориального устройства в условиях перехода в российское правовое пространство, что затрудняет предоставление качественных административных и социальных услуг жителям разных районов Крыма, высокий уровень коррупции в органах власти и органах самоуправления региона, промедление с решением социально-экономических и культурно-образовательных проблем репатриантов и неравенство основных социокультурных групп региона - в частности, крымских татар - в доступе к основным видам ресурсов. Вследствие этого проблема низкого качества жизни превращается на катализатор напряженности в межнациональных и межконфессиональных отношениях на полуострове [5, с. 141].

В то же время, особый статус Республики Крым и географические особенности полуострова создают определенные институциональные и экономические преимущества и возможности для саморазвития, которые в условиях целенаправленного и эффективного их использования могли бы стать предпосылками успешного развития, существенно повлиять на повышение качества жизни. Но до сих пор они используются не в полной мере [7].

Среди важнейших причин этого - длительное отсутствие у центральной власти четкой политики относительно Крыма, ведь в течение 23 лет, когда полуостров входил в состав Украины не хватало разного рода правительственных программ социально-экономического развития крымской автономии и ее отдельных сфер. Кроме того,

эффективность документов оказалась низкой, о чем свидетельствует современный уровень социально-экономического развития региона и уровень жизни крымчан. Кроме того, подобного рода документы не ставили непосредственно главной задачей повышение качества жизни населения Крыма, а также оставляли нерешенными вопросы справедливого распределения благ, полученных от использования ресурсной базы Крыма, реализации государственных и республиканских целевых программ развития, между всеми жителями региона.

Стратегической целью развития Республики Крым как субъекта Российской Федерации является рост уровня и качества жизни крымчан на основе сбалансированной социально-экономической системы инновационного типа, гарантирующей экологическую безопасность, динамичное развитие экономики и реализацию стратегических интересов РФ в Черноморском регионе [1].

Основные направления развития Республики Крым следующие:

1) реформирование санаторно-курортного и туристического сектора;

2) формирование агросектора XXI века;

3) модернизация отраслевой структуры промышленности;

4) развитие транспортного потенциала;

5) создание среды, благоприятной для жизни

Для первоначальных фаз развития Республики Крым необходима концентрация ресурсов на тех областях (объектах), которые способны давать максимальный мультипликационный эффект. Этому принципу наиболее соответствуют, прежде всего, объекты современной инфраструктуры, ибо они имеют свойство существенно снижать издержки коммерческой деятельности в самых различных сферах, минимизировать негативные внешние эффекты от деградации окружающей среды и существенно расширять возможности открывать бизнес в новых областях деятельности. Для Республики Крым здесь, прежде всего, речь идет об инфраструктуре энергоснабжения, водообеспечения, утилизации бытовых отходов.

С другой стороны, целесообразна концентрация усилий на тех сферах, для конкурентоспособного развития которых уже в краткосрочной перспективе не требуется чрезмерно больших финансовых ресурсов и которые могут обеспечивать быстрый оборот капитала. Как правило, это различные виды торговли и услуг, что для Крыма имеет связь, прежде всего, с обеспечением сектора рекреации и туризма.

Таким образом, модернизация инфраструктуры плюс сектора рекреации и туризма могли бы составить главные приоритеты развития на начальном этапе стратегии развития Республики Крым в составе Российской Федерации и создать предпосылки для большого толчка в развитии региона в целом.

Однако нужно учесть, что в перспективе политика опоры на узкий круг приоритетов может обернуться своими отрицательными сторонами, создавая проблемы нестыковки, разбалансированности звеньев в цепочке формирования потребительных стоимостей.

Поэтому уже на втором этапе политика необходимо начать трансформацию в сторону политики диверсификации и формирования на этой основе разветвленных комплексов взаимосвязанных отраслей и видов экономической деятельности на основе кластерных подходов.

Так, сектор рекреации и туризма для своего эффективного развития потребует адекватной поддержки со стороны развития транспортной системы, производства продовольствия, промышленных изделий для отдыха, спорта и туризма, природоохранной деятельности, медицинского обеспечения. И на этой основе должен будет складываться взаимосвязанный сбалансированный в своих компонентах комплекс.

Однако для успешного формирования и развития подобных кластеров важны не только внутренние, но и внешние связи. Это подразумевает возможности интеграции региональных кластеров в экономику Российской Федерации в целом и в процессы формирования международных экономических комплексов (международных производственных систем). И перспективы такого включения должны быть оценены на как можно более раннем этапе, дабы избежать риска развития в направлениях с ограниченным рыночным пространством.

Литература

1. Постановление от 11 августа 2014 г. № 790 Москва Об утверждении федеральной целевой программы "Социально-экономическое развитие Республики Крым и г. Севастополя до 2020 года"[Электронный ресурс] – Режим доступа: http://government.ru/media/files/41d4fa3a896280aaadfa.pdf

2. Абдулатипов Р.Г. Федерализация России и взаимосвязь региональной и национальной политики / Этнополит. Вестник. – 2015. – №1. – С. 5-21.

3. Адамеску А. К совершенствованию территориально-организационной структуры России / Рос. экон. журнал – 2013. – С. 60-71.

4. Бойко И.В. Экономическая реформа и стратегия регионального развития / Вести Дальневосточного отделения РАН – 2013. – № 1. С. 3-12.

5. Колосов В.А., Петров Н.В., Трейвиш А.И. Объективные и субъективные факторы дезинтеграционных тенденций в России (опыт качеств. оценки риска) / Геогр. проблемы стратегии устойчив. развития природ. среды и о-ва: Докл. сес. науч. сов. по фундам. геогр. пробл., Москва. – 2014. – С.140-148.

6. Багров Н.В. Геополитическая модель трансграничного региона / Н.В. Багров // Культура народов Причерноморья. - 2015. - №34. - С.157 - 163.

7. Ермолин А. «ПЕРЕЗАГРУЗКА» Крыма. / А. Ермолин // Крымская правда. - 2014. - 01 нояб. - №198 (252613).

ОЦЕНКА ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА БАНКОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Шатух О.М., студ. гр. ФКм23/1д
Научный руководитель: Вожжов А.П, д.э.н.,
проф.кафедры финансов и кредита
Севастопольского государственного университета,
г. Севастополь.

За первое полугодие 2015 года собственный капитал банковской системы России увеличился на 2,5% и достиг 8,1 триллионов рублей. Динамика в начале текущего года оказалась немного хуже, чем в первом полугодии 2014 года (4,3%). Сокращение темпов роста собственного капитала стало результатом убытков у банков, и в особенности у розничных и санируемых кредитных организаций. Положение не смогли выправить даже рекордные подарки от акционеров (порядка 50 миллиардов рублей за первое полугодие) и активное привлечение субординированных кредитов. Следовательно, достаточность капитала — показатель деятельности банка, выражаемый в виде отношения собственных средств банка к суммарному объему активов, взвешенных с учетом риска. [1,с 126].

Несмотря на слабую динамику капитала по сравнению с 2014 годом, достаточность капитала несколько выросла по итогам первого полугодия, и на 1 июля 2015 года норматив Н1.0, был равен 13,1%, что на 0,6 процентного пункта больше, чем на начало года.

По итогам первого полугодия текущего года увеличение собственного капитала продемонстрировали 458 банка или 61% от числа представленных в рэнкинге. Это хуже результатов прошлых лет, так например, с января по июль 2014 года рост собственных средств был отмечен у 64% банков России, а в 2013 году – у 74%.

Стоит отметить, что результат у крупнейших банков был намного слабее, чем в среднем по банковской системе. Например, среди ста крупнейших банков страны по объему активов только 51 продемонстрировал прирост собственного капитала, а из числа ТОП-50 – 23 банка. При этом лидеры банковской отрасли показали высокие темпы роста собственных средств. По итогам шести месяцев капитал у ТОП-10 (таблица. 1) банков вырос на 4%. При этом первая десятка крупнейших российских банков и вовсе продемонстрировал прирост собственного капитала на 5,2%.

Таблица 1 – Топ 10 крупнейших банков России по размеру собственного капитала

№	Наименование банка	Собств. капитал на 01.07.2015, млн. руб.
1	ОАО "Сбербанк России"	2 520 815,4
2	ОАО Банк ВТБ	758 293,7
3	Банк ГПБ (АО)	506 278,1
4	ОАО "Россельхозбанк"	263 302,6
5	ВТБ 24 (ПАО)	247 925,1
6	ПАО Банк "ФК Открытие"	225 490,1
7	АО "АЛЬФА-БАНК"	223 587,0
8	ОАО "Банк Москвы"	168 430,6
9	АО ЮниКредит Банк	162 212,8
10	ПАО "Промсвязьбанк"	123 333,2

Такое расслоение в темпах роста во многом связано с результатами лишь двух банков. По итогам первых шести месяцев 2015 года у Сбербанка наблюдался прирост собственного капитала на уровне 10,7% или 243 миллиарда рублей. Это обеспечило более 90% всего прироста у первой десятки, и больше, чем у банковской системы в целом. Вторым отличившимся банком стал ФК Открытие, который смог за январь-июнь увеличить собственный капитал на 78 миллиардов рублей или на 53%. Банк ФК Открытие за счет этого смог подняться за полугодие в рэнкинге на 2 позиции до 6 места, обогнав Альфа-Банк, и таким образом, став крупнейшим частным банком страны по размеру собственного капитала. Стоит отметить, что данный рост стал следствием объединения с Банком Петрокоммерц (30 место по размеру собственного капитала на 1 января 2015 года), и тем самым он не повлиял в той же степени на динамику собственного капитала банковской системы в целом как Сбербанк. Без учета присоединения другой кредитной организации рост капитала ФК Открытие был скромнее – в пределах 25%, что, все равно, является очень хорошим результатом [2, с 67].

Также высокие темпы прироста собственного капитала продемонстрировали ЮниКредит Банк и Московский кредитный банк – 21% и 25% за полугодие соответственно. ЮниКредит Банк показал хороший результат из-за прибыли от

операций с иностранной валютой и субординированных кредитов на сумму более 25 миллиардов рублей, а Московский кредитный банк провел успешное IPO.

Какой-то единой тенденции в темпах роста у банков в первом полугодии не было. Высокие темпы роста демонстрируют как госбанки, так и частные и иностранные и розничные и универсальные банки. Среди банков с сильной отрицательной динамикой также есть представители всех сегментов и типов собственности. Например, государственный Банк Москвы за полугодие продемонстрировал сокращение собственного капитала на 14% (другие банки Группы ВТБ также характеризовались снижением капитала в текущем году, но в меньшей степени). В первой десятке частный Альфа-Банк также показал заметное сокращение собственных средств за полугодие – на 11%. У розничного ХКФ Банка собственные средства сократились на 19%, а у Ситибанка на 11%.

Значительная волатильность результатов является следствием двух причин. Во-первых, банки в конце 2014 года и в начале текущего года зачастую играли на колебаниях на фондовом и валютном рынках, что привело к большой прибыли у одних (тех, кто угадал динамику) и значительным убыткам у других банков, которые оказались не так удачливы. Во-вторых, важной тенденцией в текущей ситуации становится поддержка акционеров. Часть банков получают такую поддержку в виде подарков, увеличения уставного капитала или субординированных кредитов, а тем же, кто такую поддержку не получает приходиться фиксировать уменьшение собственного капитала из-за убытков.

Таким образом, банки будут продолжать наращивать капитал более высокими темпами, чем в начале года, что будет определяться меньшими убытками у санируемых банков, а также из-за докапитализации части крупных банков за счет госсредств. По итогам года рост собственного капитала у российских банков будет на уровне – 8-11%.

Литература

1.Кузнецова Н.Г., Национальная экономика// Система потенциалов: учеб. пособие. - 2012. — С.126-128

2. Диденко З.Г., Черновалов С.С. Оценка величины и достаточности собственного капитала банка/ Н. Диденко, С.С. Черновалов// Экономика и управление. – 2012. – С. 66–69

ОЦЕНКА ПЕРСПЕКТИВ ДИНАМИКИ КУРСА РОССИЙСКОГО РУБЛЯ НА ФОНЕ СОВРЕМЕННЫХ ТЕНДЕНЦИЙ РАЗВИТИЯ МИРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

Шевченко Д.М., студ. гр. ФК/м-21-о
Научный руководитель: Лунякова Н.А., к.э.н.,
доцент кафедры «Финансы и кредит»
Севастопольского государственного университета,
г. Севастополь

Политические и экономические события, происходящие на сегодняшний день в мире, способствуют возникновению нестабильности на финансовых, в том числе валютных рынках. По отношению к России эти тенденции проявляются особо остро, что связано с проведением Россией независимой жесткой политики по ряду внутренних и международных вопросов, в частности по Крыму, Донбассу, Сирии. Мировое сообщество в лице ряда западных стран категорически не приветствует попытки

России вести такую политику и видит, по их словам, в этом угрозу мировой стабильности. Предпринимаются активные попытки охладить пыл России, приструнить ее, не дать распространить ее влияние на определенные регионы. Для этого используются все возможные меры невоенного характера, в том числе экономические и финансовые. Среди экономических мер давления на Россию особо следует выделить административное ограничение притока инвестиций в Россию, отказ от сотрудничества с российскими банками ряда международных финансово-кредитных институтов и так далее. Все это накладывает определенные вызовы финансовой системе страны и курсу рубля в частности.

Отдельно стоит отметить ситуацию на мировых энергетических рынках. Нестабильность цен на нефть также негативно влияет на волатильность курса рубля, поскольку доходы от экспорта углеводородов являются одним из главных источников поступления свободноконвертируемых валют в нашу страну. А ведь именно приток валюты в страну является одним из главных инструментов управления курсом рубля со стороны Центробанка.

В свою очередь курс рубля является очень болезненной темой для большинства слоев населения. Снижение курса рубля существенно ограничивает покупательскую способность населения по отношению к импортируемым товарам и также делает более дорогими поездки за рубеж. На фоне кризисных событий 90-х снижение курса рубля для многих наших граждан кажется предвестником или следствием больших финансовых потрясений и возникновения рисков обнищания.

Таким образом, в сложившихся условиях оценка перспектив курса рубля приобретает особую актуальность. Его величина может быть индикатором того, насколько Правительство и ЦБ РФ готовы к внешним вызовам. Задачей исследования является оценка наиболее значимых факторов, оказывающих влияние на курс рубля, выявление перспектив его динамики в ближайшем будущем и разработка рекомендаций по выявлению наиболее действенных инструментов влияния на него со стороны финансовых органов страны.

В ходе проведённого исследования оценена математическая взаимосвязь курса рубля по отношению к бивалютной (доллар/евро) корзине с такими показателями как: объемы инвестиций в экономику страны, мировые цены на нефть, внешнеторговое сальдо за последние 2 года. Для количественной оценки взаимосвязи использовался коэффициент корреляции, показывающий статистическую взаимосвязь двух и более величин. Для расчетов использовался обратный курс, то есть, сколько долларов/евро дают за 1 рубль. Расчет коэффициентов корреляции дал следующие результаты:

1) Коэффициент корреляции курса рубля и объемов инвестиций в страну составляет 0,632;
2) Коэффициент корреляции курса рубля и мировых цен на нефть составляет 0,941;
3) Коэффициент корреляции курса рубля и внешнеторгового сальдо составляет 0,458.

Таким образом, со всеми предложенными показателями курс рубля имеет прямую зависимость, то есть чем больше инвестиции в страну, чем выше цены на нефть и чем больше внешнеторговое сальдо, тем крепче курс рубля. Однако, действительно сильной (практически стопроцентной) связью курс рубля обладает лишь с ценами на нефть ($R > 0,9$) и поэтому можно сделать вывод, что именно мировые цены на нефть на сегодняшний день являются основным фактором, влияющим на курс рубля. Подтверждением очень сильной связи курса рубля и цен на нефть является простой пример: в конце 2013 года баррель нефти стоил около 100 долларов, а курс валют был 33 рубля за 1 доллар (0,03 доллара за 1 рубль). На сегодняшний день баррель нефти

стоит около 50 долларов, то есть в 2 раза дешевле, а курс рубля опустился до уровня 66 рублей за доллар (0,015 долларов за 1 рубль), то есть ровно в два раза.

В пользу привязки к ценам на нефть говорит тот факт, что в Федеральный бюджет закладывается определенная сумма доходов от продажи углеводородов, выраженная в рублях, получение которой обеспечивает сбалансированность бюджета и свободное выполнение бюджетных обязательств. Если в бюджете заложено получение 3300 рублей за каждый проданный баррель нефти, то курс рубля будет напрямую корректироваться в зависимости от текущей стоимости нефти.

Таким образом, проведенное исследование позволяет с высокой долей вероятности сделать вывод, что в ближайшее время курс рубля будет следовать за мировыми ценами на нефть, поэтому перспективы курса рубля в краткосрочном и среднесрочном периодах необходимо отождествлять с прогнозами цен на нефть.

События последних 2-3 недель говорят о том, что в ближайшее время мировые цены на нефть будут расти. Об этом свидетельствуют:

1) Военные бомбардировки Россией позиций ИГИЛ и вызванное этим ограничение нефтедобычи этой организацией [1];
2) Сокращение добычи сланцевых углеводородов в США ввиду финансовых проблем у ряда добывающих компаний [2];
3) Наступление осени, а в перспективе зимы и соответственно повышение уровня потребления углеводородов.

Таким образом, события последних нескольких недель позволяют сделать вывод о том, что в ближайшем будущем мировые цены на нефть вырастут, а курс рубля соответственно укрепится.

Проведенное исследование показало, что на сегодняшний день уровень мировых цен на нефть является ключевым фактором в формировании курса рубля и поэтому в ближайшее время курс нашей национальной валюты будет находиться в тесной привязке к волатильности мировых цен на нефть. Несмотря на то, что прогноз мировых цен на нефть на ближайшую перспективу является для России благоприятным (цены на нефть будут расти, а курс рубля укрепляться), руководству страны в лице Правительства необходимо проводить политику, направленную на снижение влияния цен на углеводороды на курс рубля. Это уменьшит зависимость курса рубля от внешних, не зависящих от руководства страны факторов.

Однако следует понимать, что снизить зависимость курса рубля от цен на углеводороды быстро невозможно, поскольку для этого, прежде всего, нужно менять структуру доходов бюджета от экспорта, а наши конечные товары на мировых рынках в большинстве своем недостаточно конкурентоспособны. Для исправления ситуации нужны инвестиции в те отрасли, которые близки по уровню развития технологий к лучшим мировым аналогам: военно-техническая сфера, ядерная энергетика и ряд других. Увеличение объемов экспорта продукции этих отраслей позволит диверсифицировать валютные доходы страны и тем самым снизить зависимость курса рубля от цен на нефть и таким образом стабилизировать курс национальной валюты.

Литература:

1. Зубов А. Как война в Сирии повлияет на нефтяные цены? / А .Зубов // Электронный ресурс. Режим доступа: http://og.ru/economics/2015/10/05/kak-voyna-v-sirii-povliyaet-na-neftyanye-ceny.

2. «Газпром» констатировал падение мирового интереса к сланцевой добыче // Электронный ресурс. Режим доступа: http://pronedra.ru/gas/2015/10/06/gazprom-o-slancevoj-dobyche/

ПЕРСПЕКТИВЫ МЕЖДУНАРОДНОЙ ИНТЕГРАЦИИ НАЦИОНАЛЬНОЙ СИСТЕМЫ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ

Ягодкин А.О., студ. гр. 36Эм151
Научный руководитель: Мазаева М.В., к.э.н., доцент кафедры финансов, денежного обращения и кредита Тюменского государственного университета, г. Тюмень

2014 год оказал серьезное влияние на развитие рынка банковских пластиковых карт в России. Связано оно было с тем, что 21 марта 2014 года международные платежные системы Visa и MasterCard, подчиняясь указу президента США, приостановили свою деятельность по обслуживанию карт АКБ «Россия», «Собинбанк», «Инвесткапиталбанк», СМП Банк, «Финсервис» и других (всего 8 банков), а 26 декабря 2014 года в республике Крым и Севастополе, на территории которых работал 31 банк. Эти события показали незащищенность банков и держателей карт в сфере проведения платежей через международные платежные системы и именно по этой причине международная интеграция НСПК очень актуальна сегодня, так как успех данного проекта сможет обезопасить как внутренние, так и внешние операции по банковским картам. В связи с этими событиями активизировалась работа по созданию национальной системы платежных карт (НСПК), которая смогла бы обеспечить бесперебойность совершения внутренних платежей, независимо от внешнего воздействия. Стратегии международного развития НСПК включает в себя 3 основных этапа, коротко которые можно обосновать так: выпуск кобейджинговых проектов совместно с международными платежными системами, единая платежная система в ЕАЭС и заключение договоров на обслуживание карт «Мир» (бренд НСПК) за рубежом, без участия международных платежных систем.

Несомненно, если говорить о международной интеграции национальной системы платежных карт, то в первую очередь стоит рассматривать дружественные страны для Российской Федерации, а именно – членов ЕАЭС. Однако даже здесь должна быть поэтапная интеграция:

1) Создание единой платежной системы с Белоруссией, где более 20 лет действует национальная платежная система Белкарт. В то же время необходимо начать работу над созданием национальной платежной системы Казахстана.

2) Интеграция с Казахстаном. К тому времени, у данной страны уже будет разработана и внедрена своя платежная система, кроме того экономика Казахстана схожа по структуре с российской, что упростит интеграционные процессы.

3) Третий этап подразумевает включение остальных стран-членов ЕАЭС в единую платежную систему (Киргизия и Армения).

Но несмотря на кажущуюся простоту программы интеграционного процесса, для её реализации должна быть произведена огромная подготовительная работа. Она будет включать в себя выравнивание экономик этих стран, что будет заключаться, в переходе к единой регуляторной политике (зеркальные шаги ЦБ стран ЕАЭС и создание единого Центробанка на примере ЕЦБ) ростом доли операций в национальных валютах (с помощью взаимозачетов, разницу обменивать через кросс-курс или напрямую) и переход к единой валюте, что тоже предполагает большой объем работы, однако можно воспользоваться опытом Еврозоны. Так же будет необходимо создание аналога SEPA. В случае успеха, ЕАЭС станет сильным экономическим блоком с единой финансовой системой, что будет большим потенциалом для развития данного объединения.

Если развитие НСПК пойдет по такой схеме, то её участниками будут уже 5 стран, с общим населением более 183 млн человек. Здесь необходимо обратиться к опыту международного развития Union Pay. Уникальность данного опыта состоит в том, что инициаторами развития инфраструктуры банковских карт данной платежной системы были зарубежные предприниматели и банки. По прогнозам компании Global Blue, число туристов из Китая в 2016-м превысит 77 млн. При этом для многих китайцев понятия Union Pay и «платежная карта» — синонимы, так как известные в остальном мире Visa и MasterCard в Китае развиты слабо. Соответственно, предоставление жителям КНР возможности платить за товары и услуги привычным способом даст дополнительный доход компаниям, работающим на туристическом рынке. Вторая причина хороших перспектив китайской платежной системы в других странах связана с растущим туристическим и деловым потоком в Китай. Наконец, третья причина оправданности интереса иностранцев к UnionPay — преимущества владельцам карт (отсутствие комиссий на обмен при платеже не в валюте карты, скидки в крупных торговых центрах)

Исходя из этого можно сказать, что возможности интеграции единой системы платежных карт ЕАЭС есть, и они выше, чем у НСПК, однако число карт Union Pay более чем в 10 раз выше, чем общее количество карт на весь ЕАЭС, а разница в численности населения позволяет сделать очевидные выводы о разнице туристического потока. Поэтому международная интеграция карт единой системы платежных карт или НСПК потребует большого количества времени, средств и сил, причем гарантии положительного результата нет.

Однако существует метод, который позволит решить проблему международной интеграции и обезопасить банки от введения ограничений от международных платежных систем, при этом никак не затрагивая не только внутренние операции, но и международные. Для этого необходимо проведение большой работы над НСПК, но уже совместно с членами БРИКС.

БРИКС представляет собой объединение пяти стран, численность населения которых составляет 2,939 млрд человек (42% населения мира), а их суммарный ВВП по ППС на 2014 год, по оценкам Всемирного Банка, составил более 30% от общемирового. Эти внушительные показатели являются хорошими предпосылками для развития мощного экономического блока, независимого от давления западных стран. Стратегия развития данного объединения предполагает, в том числе, мобилизацию ресурсов для финансирования инфраструктурных проектов, направленных на поддержание устойчивого развития стран БРИКС и других развивающихся стран. В связи с этим предполагается создание аналогов МВФ и Всемирного Банка, и работа в этом направлении уже идет. Создание таких значимых институтов имеет большое значение для объединения, так как сулит большие перспективы для разработки совместных проектов. В этом ключе можно говорить о создании единой платежной системы, но по сценарию отличному от описанного выше, так как каждая из стран БРИКС уникальна по своему развитию структурой экономики, налоговой и политической системе, поэтому о создании единой финансовой системы в ближайшем будущей говорить не приходится.

Существует другой вариант, для этого стоит обратиться к определению понятия кобейджинговая карта. Кобейджинговая карта - банковская карта, работающая в нескольких платежных системах, обычно в двух. [1] Из этого определения следует, что данное понятие подразумевает возможность использования нескольких брендов одновременно. В связи с этим, теоретически существует возможность создания платежной карты, которая будет единой для членов БРИКС и обслуживаться несколькими национальными платежными системами, назовем её

многофункциональная платежная карта (или МПК). То есть на территории государств членов БРИКС обслуживание будет производиться национальными платежными системами, а в зарубежных государствах либо той из систем стран БРИКС, которая обслуживается в данной стране, либо по наиболее выгодной (по тарифу или конвертации), если в данной стране обслуживаться можно по двум и более системам стран БРИКС. Будет это выглядеть следующим образом – гражданин Индии имеет МПК, на территории Индии данная карта обслуживается платежной системой RuPay (индийская национальная платежная система). Допустим, он решил поехать в Гонконг, но так как на данной территории RuPay не производит расчетов, то обслуживание будет происходить с помощью Union Pay, так как китайская национальная платежная система работает в Гонконге. Другая ситуация - этот гражданин Индии решил отправиться в Финляндию, в которой так же RuPay не работает. Например, в этой стране есть возможность производить оплату с помощью двух платежных систем, участниц МПК – НСПК (или системы платежных карт ЕАЭС) и Union Pay, в таком случае оплата будет произведена с помощью той платежной системы, операции по которой будут выгоднее для держателя карты. Выгода будет определяться исходя из биллинговой валюты карты, валюты счета карты, вида карты, комиссии за операцию и прочих факторов.

При реализации проекта МПК, очевидно, что держателями данных карт гипотетически может стать половина населения земли и создание инфраструктуры по обслуживанию данных карт по всему миру будет вопросом времени.

Кроме того, потребность в данных картах будет не только у жителей БРИКС, но и других стран, которые путешествуют или ездят в командировки в страны-эмитенты МПК. Учитывая впечатляющие успехи платежной системы Union Pay, можно ожидать, что степень интеграции данной карты и объединения платежных систем будет значительно выше, что сделает невозможным какое-либо давление со стороны западных стран даже на платежную систему.

На сегодняшний день у всех стран членов БРИКС, кроме ЮАР существует национальная платежная система, однако значительных успехов в её развития пока что достиг только Китай. Поэтому, для развития данного проекта необходимо, чтобы, во-первых, в каждой стране БРИКС была разработана эффективная законодательная база для регулирования национальной платежной системы; во-вторых, уровень безналичных расчетов был достаточно высок в стране, в-третьих, доля национальной платежной системы должна быть достаточно велика.

Подводя итог, можно сказать, что незащищенность рынка перед внешними воздействиями является серьезной проблемой для развития рынка банковских пластиковых карт в России. Для повышения его устойчивости на территории страны необходима реализаций кобейджинговых проектов НСПК с международными платежными системами. Повышение устойчивости на международной арене можно добиться путем создание единой платежной системы для ЕАЭС или объединения платежных систем стран БРИКС. Каждый из предложенных проектов требует больших затрат времени и средств, однако их реализация может стать одним их ключевых шагов к формированию сильного политического и экономического объединения.

Литература

1. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева / под ред. О.И. Лаврушина. — 10-е изд., перераб. и доп. — М. : КНОРУС, 2013. — 800 с.

СЕКЦИЯ №2 «МЕХАНИЗМ ЭФФЕКТИВНОГО ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ»

ИНВЕСТИЦИИ В ЧЕЛОВЕЧЕСКИЙ КАПИТАЛ

Аниськович Ю.А., студ. гр. ФК/м-23д
Научный руководитель: Шипилов Н.Ю., к.т.н.,
доцент кафедры «Бухгалтерского учета,
анализа и аудита»
Севастопольского государственного университета,
г. Севастополь

В современных условиях развитых рынков капитала конкурентные преимущества экономики, возможности ее модернизации напрямую определяются накопленным в стране и задействованным человеческим капиталом. Поэтому стратегия экономического роста Российской Федерации должна быть направлена на обеспечение более высокого качества человеческого капитала.

Человеческий капитал— это сформированная в результате инвестиций и накопленная человеком определенная совокупность здоровья, знаний, навыков, способностей, мотиваций, которые целесообразно используются в той или иной сфере, содействуют ее развитию и росту производительности труда и тем самым влияют на увеличение заработков (доходов) человека[3].

Таким образом, основным фактором существования и развития человеческого капитала являются инвестиции. Под инвестициями в человеческий капитал понимаются затраты, необходимые для увеличения в будущем производительности труда, а также приводящие к повышению квалификации и способностей человека и влияющие в дальнейшем на увеличение доходов индивида, фирмы и государства.

В нашей стране важный вклад в оценку инвестиций в человеческий капитал внесли труды Артемьева А.В., Давыдовой О.А., Добрынина А.И., Капелюшникова Р.И., Критского М.М., Мавриной Н.А., Тугускиной Г.Н., Шашенковой М.А. и др.

Анализ работ отечественных экономистов позволил выделить ряд особенностей, отличающих инвестиции в человеческий капитал от других видов инвестиций:

1. Отдача от инвестиций в человеческий капитал непосредственно зависит от срока жизни его носителя (от продолжительности трудоспособного периода). Чем раньше делаются вложения в человека, тем быстрее они начинают давать отдачу. Качественные и длительные инвестиции приносят высокий и долговременный эффект.

2. Человеческий капитал не только подвержен физическому и моральному износу, но и способен накапливаться и умножаться.

3. По мере накопления человеческого капитала его доходность повышается до определенного предела, ограниченного верхней границей активной трудовой деятельности (активного трудоспособного возраста), а потом резко снижается.

4. При формировании человеческого капитала имеет место «обоюдный множительный эффект». Его суть заключается в том, что в процессе обучения улучшаются характеристики и способности не только у обучаемого, но и у того, кто обучает, что впоследствии приводит к росту заработков как первого, так и второго.

5. Не все инвестиции в человека могут быть признаны вложениями в человеческий капитал, а лишь те, которые общественно целесообразны и экономически необходимы.

7. По сравнению с инвестициями в иные формы капитала инвестиции в человеческий капитал являются наиболее выгодными с точки зрения как отдельного человека, так и всего общества[4].

Таким образом, ценность человеческого капитала, с экономической точки зрения, понимается как рентабельность инвестиций в него.

Инвестиции в человеческий капитал могут осуществляться на различных уровнях: на макроуровне - бюджетное финансирование, на мезоуровне - инвестиции со стороны предприятий и на микроуровне - инвестиции со стороны частных лиц[2].

Мировой и отечественный опыт показывают, что для экономического подъема в стране наряду с инвестициями в физический капитал необходимы крупномасштабные инвестиции в образование, здоровье, культуру и прочие компоненты человеческого капитала. Многочисленные исследования, проведенные в разных странах с применением методов математической статистики, подтверждают взаимосвязь между инвестициями в человеческий капитал и показателями эффективности деятельности предприятия.

Эффективное использование качественных характеристик человеческого капитала возможно лишь при четком определении направлений государственной политики, ясности функций, прав и обязанностей субъектов в формировании человеческого капитала в России и в ее регионах.

Поэтому стратегической линией развития страны должно стать модернизация воспроизводства человеческого капитала на местах, а затем увеличение эффективности использования на всех этапах его функционирования. Конструктивным решением для оптимизации использования человеческого капитала как ресурса может являться продуманная политика государственного регулирования.

Кризис, переживаемый экономикой России, проявляется не только в падении производства, но и в деградации накопленного экономического и научно - технического потенциала. Экономический кризис коснулся и высокотехнологичных, наукоемких и социально ориентированных отраслей, в которых были заняты наиболее высококвалифицированные кадры. В связи с этим в последнее время обострилась проблема занятости высококвалифицированных специалистов, накопленный потенциал которых не находит достаточно полного применения. Негативные тенденции на рынке высококвалифицированной рабочей силы проявляются в виде обесценивания и непроизводительного использования человеческого капитала России, а также в виде «утечки умов» [1].

Процесс переориентации российской экономики от преимущественно сырьевого типа на инновационную, социально-ориентированную экономику сопровождается переосмыслением роли человека в данном процессе. На сегодняшний момент существуют инициативы правительства, направленные на качественное развитие человеческого капитала. Подтверждением этому может являться Концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года, в которой основное внимание уделяется значительному увеличению темпов роста инвестиций в человеческий капитал. В Концепции подчеркивается, что условием совершения рывка в повышении конкурентоспособности российской экономики является рост качества человеческого капитала.

С учетом всего вышесказанного, фундаментом успешного развития российской экономики является человеческий капитал. Главным фактором успеха российских реформ становится создание условий для наиболее полного использования накопленного интеллектуального и профессионального потенциала страны.

В условиях смещения вектора проводимой государственной экономической политики в стороне социальной направленности возникает необходимость углубления

теоретических и практических знаний по проблемам инвестиций в человеческий капитал.

Литература

1. *Давыдова О. А. Инвестиции в человеческий капитал: динамика, оценка, эффективность. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.dslib.net/econom-teoria/investicii-v-chelovecheskij-kapital.html*

2. *Капелюшников. Р.И. Теория человеческого капитала. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.libertarium.ru/10624.*

3. *Критский М. М. Человеческий капитал / М. М. Критский. Л. : Изд-во ЛГУ, 1991*

4. *Тугускина Г. Оценка эффективности инвестиций в человеческий капитал предприятий/Г. Тугускина // Управление персоналом, 2009. No 3. С.73-77.*

АНАЛИЗ ФАКТОРОВ, ВЛИЯЮЩИХ НА ИННОВАЦИОННО-ИНВЕСТИЦИОННЫЙ КЛИМАТ РОСИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Бачурина В.В., студ. гр. ФК/м-11о
Научный руководитель: Пискун Е.И., к.э.н., доц.,
профессор кафедры «Финансы и кредит»
Севастопольского государственного университета,
г. Севастополь

Одним из ключевых факторов, обусловивших в последнее десятилетие радикальные структурные сдвиги в мировой экономике, стало повышение экономической роли инноваций. Научные знания и интеллектуальный капитал признаются главными источниками создания конкурентных преимуществ и устойчивого развития социально-экономических систем. В этой связи вопросы модернизации и инновационного переустройства экономики были признаны и остаются ключевыми, магистральными направлениями социально-экономических преобразований в Российской Федерации.

Целью данного исследования является выявление факторов, влияющих на инновационно - инвестиционный климат Российской Федерации.

Практика формирования инновационной экономики в России последних лет свидетельствует о крайне низкой степени активности участия бизнеса в проводимых преобразованиях. В этой связи приоритетом является содействие созданию такой среды для национального бизнеса, в которой вложение инвестиций в инновации будет основным способом получения высоких и стабильно растущих доходов. Решение такой задачи будет означать формирование системных основ для долгосрочной конкурентоспособности России, основанной на частной инициативе и капитализации сформированных научно-технологических заделов.

В настоящее время темпы модернизационных и инновационных преобразований в стране не достигают необходимого уровня. Одной из главных причин подобной ситуации является низкий уровень инвестиций в инновации, которые позволили бы обеспечить непрерывное обновление технической и технологической базы производства, снижать себестоимость, осваивать и выпускать новую конкурентоспособную продукцию, проникать на мировые рынки товаров и услуг [1].

Обеспечение благоприятного инновационно - инвестиционного климата в Российской Федерации является вопросом стратегической важности, от реализации которого зависят социально-экономическая динамика, эффективность участия в мировом разделение труда, возможности модернизации на этой основе национальной экономики.

Факторами, негативным образом отражающиеся на инновационно-инвестиционном климате Российской Федерации и степени ее национальной конкурентоспособности на мировом рынке, являются:

1. Высокие риски ведения предпринимательской деятельности (в соответствии с рейтингом Всемирного банка и Международной финансовой корпорации, по показателю уровня защиты инвесторов Россия занимает только 100 место, впереди по-прежнему находятся большинство экономически развитых стран мира) [3].

2. Незаинтересованность кредитных организаций в финансировании рискового инновационного бизнеса и фрагментарность национальной инновационной системы, отсутствие должных взаимосвязей между ее элементами, надлежащей интеграции образования, науки и бизнеса.

3. Недостаточный инновационный потенциал, неэффективная антимонопольная политика, слабая развитость финансового рынка, низкий уровень конкуренции на рынках товаров и услуг, высокие налоговые ставки, отсутствие для предприятий стимулов к повышению производительности труда.

4. Низкий уровень доверия в сочетании с низким уровнем эффективности государственного управления, ограниченная эффективность государственных инвестиций, коррупция.

5. Недостаточный уровень предсказуемости направления развития государственного регулирования и государственной политики, недостаток оперативной и достоверной официальной статистической информации для принятия управленческий решений и корректировки государственной политики;

6. Недостаточный кадровый, в том числе управленческий потенциал для развития инновационных секторов экономики и модернизации традиционных отраслей [2].

Только неуклонное и последовательное решение перечисленных проблем позволит улучшить инвестиционную привлекательность, и осуществить радикальный прорыв в инновационном развитии России.

Несмотря на определенные трудности, существует множество факторов, способствующих улучшению инновационно – инвестиционного климата Российской Федерации:

1. Разработана стратегия «Инновационная Россия – 2020», которая призвана ответить на стоящие перед Россией вызовы и угрозы в сфере инновационного развития за счет выстраивания четкой системы целей, приоритетов и инструментов государственной инновационной политики. Стратегия задает долгосрочные ориентиры развития субъектам инновационной деятельности, включая органы государственной власти всех уровней, науку и предпринимательский сектор, а также ориентиры финансирования сектора фундаментальной и прикладной науки, поддержки коммерциализации разработок.

2. Поддержание стабильной системы инвестирования на региональном и межрегиональном уровнях. Развитие рыночной инфраструктуры и регулирование инновационно-инвестиционной деятельности на отраслевых рынках регионов осуществляться в ходе государственной поддержки, не только путем субсидирования процентных ставок по инвестиционным кредитам, поддержки научных исследований,

информационно-консультационного обеспечения, но и активного развития приоритетных подотраслей.

3. В соответствии с Отчетом о мировой конкурентоспособности за 2015 год Всемирного экономического форума Россия в этом году поднялась в рейтинге с 53 до 45 места. В докладе отмечается, что по сравнению с предыдущим годом положение России улучшилось во многом за счёт макроэкономических факторов. К сильным сторонам российской экономики отнесли высокую распространённость высшего образования, развитие инфраструктуры, улучшение показателей бизнес - регулирования и внутренней конкуренции [4].

4. За минувший 2014 год Российская Федерация улучшила свои позиции сразу на 30 пунктов и поднялась с 92 на 62 место в рейтинге «Ведение бизнеса» (Doing Business). При этом результаты нового доклада оказались для страны лучшими за всю историю наблюдений. Так, за 2014 год в России было реализовано две инициативы, способствовавшие улучшению условий ведения бизнеса. Во-первых, была упрощена процедура создания предприятия путём отмены требований об оплате уставного капитала до регистрации компании и об уведомлении налоговых органов об открытии банковского счёта. Во-вторых, была упрощена процедура передачи собственности путём отмены обязательного нотариального оформления и сокращения времени регистрации [3].

5. Особое внимание уделяется содействию выхода российских компаний на внешние рынки, встраиванию в глобальные цепочки добавленной стоимости. В этой связи планируется существенная активизация поддержки внешнеэкономической деятельности и расширение арсенала такой поддержки.

6. Развития человеческого потенциала. Т.е. приоритетным является развитие конкурентоспособных исследовательских, преподавательских, управленческих кадров и создание соответствующих благоприятных условий для такого развития. Предусматривается стимулирование притока квалифицированных специалистов, включая внесение изменений в законодательство, направленных на упрощение в их отношении миграционного режима [2].

7. На сегодняшний день в России функционирует множество программ содействия стартапам: строятся технопарки и бизнес-инкубаторы, государство принимает программы развития и поддержки ВУЗов и бизнеса.

Вместе с тем страна сумеет выйти на устойчивый инновационный путь развития лишь тогда, когда инновации станут основой функционирования всех компонентов системы рыночного хозяйствования: формирование структуры производства и его технико-технологической базы, совершенствования систем управления, развития человеческого фактора производства. Только в этом случае возможен переход от инноваций как «точечного» экономического феномена к преимущественно инновационному пути развития экономики в целом.

Одновременно государство должно само становиться все более инновационным. Практика развития индустриально развитых стран свидетельствует, что рост конкурентоспособности национальной экономики напрямую зависит от состояния и сочетания в ее структурах двух факторов: во-первых, от уровня инновационного развития и, во-вторых, от наличия необходимых для достижения этого уровня финансовых инвестиций. Российская экономика в этой связи не является исключением.

Литература

1. Дроздова В.В. Инвестиционный климат в российской Федерации: проблемы инвестиционной привлекательности национальной экономики // Финансы и кредит. — 2012. — № 2. — С. 28—31.

2. *Государственная программа Российской Федерации «Экономическое развитие и инновационная экономика» до 2020 года /Инновации в России/ Инновационная Россия2020 /http://innovation.gov.ru.*

3. Исследование Всемирного банка: Ведение бизнеса в 2015 году. [Электронный ресурс] // Центр гуманитарных технологий. — 29.10.2014. URL: http://gtmarket.ru

4. Всемирный экономический форум: Рейтинг глобальной конкурентоспособности 2014–2015. [Электронный ресурс] // Центр гуманитарных технологий. — 03.09.2014. URL: http://gtmarket.ru.

ПОСТРОЕНИЕ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Верходанова А.А., студ. гр. ФК/м-21-з
Научный руководитель: Алесина Н.В., к.э.н.,
доцент кафедры «Финансы и кредит»
Севастопольского государственного
университета, г.Севастополь

Общепризнано, что деятельность любого предприятия сопряжена с множеством рисков различной природы. При этом особенно опасны риски финансовых потерь, обусловленные чаще всего непредсказуемыми изменениями во внешней среде, некачественным менеджментом, нехваткой опыта и квалификации персонала компании, отсутствием источников дополнительного финансирования.

В современных условиях экономической нестабильности и неопределенности, при повышенном негативном влиянии политический обстановки, управление рисками или риск-менеджмент становится центральной частью стратегического управления организацией не только в зарубежной, но и в отечественной практике, что и обуславливает актуальность данной темы.

Риск-менеджмент – это процесс, следуя которому организация системно анализирует риски каждого вида деятельности с целью максимальной эффективности каждого шага и, соответственно, всей деятельности в целом.

Задача риск-менеджмента – это идентификация рисков и управление рисками. Основная цель – вклад в процесс максимизации стоимости организации, что означает выявление всех потенциальных «негативных» и «положительных» факторов, влияющих на организацию [6].

Согласно определения ГОСТ Р 51897, риск – это сочетание вероятности события и его последствий [3].

По данным международной статистики, предприятия, имеющие систему управления рисками, которая поддерживаются руководством высшего звена, значительно меньше страдают от крупных потерь и реже выходят из бизнеса в результате кризисных ситуаций. При этом, построение эффективной системы является сложным и многоступенчатым процессом, вследствие чего в финансовой литературе можно встретить разные подходы к определению основных этапов и элементов данного процесса.

Так, Барсукова Т.В. выделяет 5 шагов алгоритма построения системы управления рисками:

1. Организация и разработка общей политики риск-менеджмента. На первом этапе формулируется концепция риск-менеджемента, осуществляется выбор

организационной структуры управления рисками, разработка внутрифирменной документации по риск-менеджменту.

2. Идентификация рисков. На данном этапе разрабатываются программы по сбору информации и диагностике рисков, а так же выявляются риски, присущие деятельности компании.

3. Оценка рисков и результатов из воздействия: оценка и приоритизация рисков, определение толерантности к рискам и составление карты рисков.

4. Разработка методики риск-менеджмента. На данном этапе осуществляется определение способов разрешения и инструментов снижения рисков; подготовка программы управления рисками и создание форм отчетности.

5. Формирование системы мониторинга и контроля - этап контроля: осуществляется мониторинг программы риск-менеджмента и оценка эффективности управления рисками [2].

Такой подход можно назвать практика-ориентированным и охватывает процесс управления рисками на предприятии в целом: от разработки организационной формы до контроля результатов внедрения системы.

Свиткин М., так же анализируя отечественную практику внедрения системы управления рисками, выделяет 4 следующих этапа:

1. Создание специализированного подразделения, курирующего вопросы управления рисками. Данный этап подразумевает выбор и построение организационной модели подразделения по управлению рисками и разработка политики в области управления рисками, которые могут существенно отличаться в зависимости от заказчика процесса управления рисками, которым, как правило, выступает финансовый директор (или дирекция).

2. Создание карты рисков компании.

3. Разработка стратегии по управлению рисками, в которой формулируются принципы выбора механизма переноса рисков и их финансирования, определяются целевые показатели эффективности деятельности по управлению рисками.

4. Создание механизмов для оперативного управления рисками [5].

Схожей является позиция Балашовой Н.Е.:

1. Разработка политики управления рисками, определение «аппетита» к риску.

2. Построение карты рисков. Изучение возможных подходов к управлению рисками.

3. Разработка и описание процедур управления рисками.

4. Разработка отчетных форм, определение формы и содержания информации, являющейся источником поддержки принятия решений для руководства.

5. Построение системы внутреннего контроля.

6. Распределение и закрепление ответственности и полномочий [1].

Кудряшова О.В. и Гусева И.Б. в своей совместной работе основными элементами формирования комплексной системы управления рисками называют:

1. Постановка цели;

2. Разработка единых принципов формирования системы, обеспечивающих эффективность ее применения в системе управления рисками;

3. Определение совокупности функций системы управления рисками, выполнение которых обеспечивает достижение поставленной цели;

4. Разработка инструментария системы, посредством которого осуществляется реализация функций системы управления рисками [4].

Как видно, это принципиальный другой подход к определению задач и процесса формирования системы управления рисками, который условно можно назвать научно-

методологическим. Данные авторы делают акцент на создании методической базы, на которой должна существовать целостная система риск-менеджмента.

В результате изучения различных подходов, можно сформулировать интегрированный алгоритм создания системы риск-менеджмента на предприятии:

1. Создание методологической основы будущей системы и определение ее места в системе управления предприятием. На данном должны быть сформулированы цели и задачи данного направления менеджмента на предприятии, разработаны организационная структура, определены полномочия и подготовлены локально-нормативные документы, регулирующие деятельность такого подразделения, а так же разработаны необходимые формальные процедуры.

2. Создание карты рисков, подразумевает, прежде всего, выявление и идентификацию рисков, оценку их влияния на предприятие.

3. Разработка методики риск-менеджмента. После составления карты рисков может быть разработан определенный инструментарий работы с данными рисками, т.е. непосредственная методология и процедуры управления рисками, формирующие целостную стратегию.

4. Контроль. Заключительным этапом осуществления любой функции менеджмента является этап осуществления контроля. На данном этапе осуществляется мониторинг и анализ эффективности функционирования системы риск-менеджмента, в результате которого, в случае выявления недостаточной эффективности, целесообразно вернуться на первый этап.

Многие предприятия в процессе своей хозяйственной деятельности реализуют отдельные элементы управления рисками, однако такой подход не обеспечивает преемственности, комплексности и единства системы менеджмента в целом. Именно поэтому риск-менеджмент на предприятии должен осуществляться исключительно в форме целостной системы, гармонично интегрированной в систему управления предприятием.

Литература

1. *Балашова Н.Е. Построение системы риск-менеджмента в финансовой компании / Н.Е. Балашова // Менеджмент в России и за рубежом. 2002. - №4.*

2. *Барсукова Т.В. Алгоритм построение системы риск-менеджмента в российской компании / Т.В. Балашова // Проблемы современной экономики. 2011. - № 3.*

3. *ГОСТ Р 51897-2011 "Менеджмент риска. Термины и определения" // М.:Стандартинформ, - 2012.*

4. *Кудряшова О.В., Гусева И.Б. Формирование целостной системы управления рисками на предприятии промышленного сектора бизнеса / О.В. Кудряшова, И.Б. Гусева // Международный научно-исследовательский журнал. 2014. - № 3 (22).*

5. *Свиткин М. Построение системы управления рисками на предприятии /М. Свиткин // Финансовый директор. 2005. - № 2.*

6. *Стандартыуправлениярисками // AIRMIC, ALARM, IRM: 2002, translation copyright FERMA: 2003.*

АНАЛИЗ И ПЛАНИРОВАНИЕ УСЛУГ БАРОВ В ГОРОДЕ СЕВАСТОПОЛЕ

Глушко Д.Я.
Научный руководитель: Березинец О.Н., ст. преподаватель
кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита
Севастопольского государственного университета,
г. Севастополь

Значение малого бизнеса в рыночной экономике очень велико. Без малого бизнеса рыночная экономика ни функционировать, ни развиваться не в состоянии. Становление и развитие его – одна из основных проблем экономики.

Малый бизнес в рыночной экономике – ведущий сектор, определяющий темпы экономического роста, структуру и качество валового национального продукта. Ясно, что в сегодняшней экономической ситуации одной инициативы, идущей от малых предприятий, недостаточно. Должна быть мощная государственная поддержка малых предприятий. Только правильные шаги в области экономических реформ, могут привести к развитию малого бизнеса, что и приведет к развитию рыночной экономики в целом. [9]

Снижение налогового бремени, упрощение процедур налогообложения и представления отчетности, создание благоприятных условий для легализации (введения в правовое поле) субъектов малого предпринимательства являются необходимыми условиями для развития малого бизнеса в России и представляют эффективные меры по государственной поддержке этого сектора рыночной экономики. [6; 8]

Что же касается самого малого предпринимательства в РФ, то отраслевую структуру малых и средних предприятий можно изучит. В 2012г. наибольшую долю в общем количестве малых и средних предприятий – юридических лиц – почти 40% - составляли предприятия в сфере оптовой и розничной торговли, ремонта автотранспорта и бытовых изделий. Второй по величине сегмент - 20% - это предприятия, занимающиеся операциями с недвижимостью, арендой и предоставлением услуг. Третий по величине сегмент - 11% - предприятия, занимающиеся строительством. [6]

Таким образом, предприятия розничной торговли занимают важную позицию в формировании спроса и предложения на рынке, представляя собой огромный фундамент экономики.

Согласно данным Росстата темпы роста больше 100% (кроме 2009 года), что указывает на достаточно устойчивую тенденцию роста. Также можно сделать вывод о том, что чётко выраженной сезонности не видно: можно отметить пики в марте и декабре, а в остальные месяцы – равномерный рост.

Представляем типовое технико-экономическое обоснование, разработанное для открытия бара в населённом пункте с общей численностью населения – около 400000 человек. Данный бизнес-план бара может стать наглядным примером для получения поддержки от государства, привлечения партнёров в лице частных инвесторов или же при получении займа в банке. Данные предоставлены в таблице 1 «Бизнес-план» для наглядности.

Разработанный бизнес-план показывает, насколько выгодно вкладываться в малый бизнес предоставления услуг бара на сегодняшний день в городе Севастополь. Несмотря на необходимость большого вложения средств собственников из-за нежелания банков работать с малым бизнесом и высокими ставками кредитов, несмотря на необходимость аренды или наличия собственного помещения для бара не

менее 50 кв м в то время как стоимость аренды помещения в городе достаточно высока, несмотря на необходимость оформления и оплаты лицензии на продажу алкогольных напитков, несмотря на высокую конкуренцию, открывать бар в городе прибыльно (2,6 млн руб в год) и рентабельно (47,89%), в то время как постоянные расходы (2,8 млн руб в год) и переменные (1,6 млн руб в год) окупаются в кратчайшие сроки активного сезона продаж.

Таблица 1 – Бизнес-план

Показатель	Оценка
Финансирование	
Заёмные / кредит (руб)	0,59 млн.
личные средства (руб)	1600000
Общая сумма затрат (руб)	16,6 млн.
Финансовые показатели	
Объём чистой годовой прибыли (руб)	2620800
Показатели рентабельности продаж (%)	47,89
Сроки окупаемости (год)	6,3
Затраты на открытие	
ИТОГО (руб)	1621900
Постоянные расходы предприятия	
Арендная плата (руб)	1824000
Зарплата сотрудникам (руб)	744000
Страховые взносы (руб)	203200
Прочее (руб)	30000
ИТОГО (руб)	2851200

Таким образом, рассматривая значение и проблемы малого бизнеса в экономике Российской Федерации и городе Севастополе, нельзя не выделить роль специальных режимов налогообложения в формировании комфортной среды развития малого и среднего бизнеса. Был разработан и обоснован бизнес-план открытия конкурентоспособного бара, как одного из представителей предприятий общепита и розничной торговли алкоголем, играющих важную роль в экономике государства.

Литература:

1.*Федеральный закон от 24.07.2007 №209-ФЗ (ред. от 28.12.2013) "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации";*

2.Федеральный закон «О едином налоге на вмененный доход для определенных видов деятельности от 31.07.1998 № 148. ФЗ (ред. от 24.11.2014);

3.Федеральный закон от 21.07.14 № 221 ФЗ «О внесении изменений в главу 25.3 части второй Налогового кодекса Российской Федерации».

4.Федеральный закон № 171 ФЗ от 22.11.95 «О государственном регулировании производства и оборота этилового спирта, алкогольной и спиртосодержащей продукции и об ограничении потребления (распития) алкогольной продукции»

5.ФЗ №122 «Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства» от 29.12.1995г

6. Постановление Правительства РФ от 13.04.1993 № 332

7. Учебно-методическое пособие по дисциплине «Специальные формы обслуживания в ресторане. Организация работы бара» / сост. А. В. Николаев, О. В. Дольанчевич. – Тольятти : Изд-во ПВГУС, 2013. – 48 с.

8. Электронный ресурс: http://www.gks.ru/
9. http://www.financejump.ru/

ИЗДЕРЖКИ ОБРАЩЕНИЯ КАК ЭЛЕМЕНТ ОПТИМИЗАЦИИ ПРИБЫЛИ

Голдаева Е.В. студ.гр. ЭАУб-41д
Научный руководитель Матушевская Е.А., доцент
кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита
Севастопольского государственного университета,
г. Севастополь

Прибыль является одним из ключевых показателей эффективности организации. Это тот положительный финансовый результат, ради которого создаются и функционируют кампании. Поэтому для наиболее эффективного управления данным показателем, необходимо понимать какие факторы напрямую и в какой степени влияют на его величину.Статистика финансовых показателей организаций оптовой торговли за 2005-2012 гг показывает, что значительное влияние на величину прибыли от продаж оказывают коммерческие расходы организации (рисунок 1).

Движение товара требует затрат, которые связаны с его доставкой, хранением и реализацией. Такие расходы попросту необходимы для того, чтобы довести товар до потребителя. Поэтому издержки обращения по праву считаются наиболее важным и качественным показателем, который определяет степень эффективной работы каждого торгового предприятия.

Издержки обращения складываются в зависимости от финансово-экономической и маркетинговой политики предприятия. Издержки – объект управления, которое осуществляется с помощью комплекса экономических инструментов. Необходимо учитывать вектор воздействия, который у разных инструментов может быть диаметрально противоположным. Рост физического объема товарооборота, при прочих равных условиях, обеспечивается ростомиздержек. Низкий уровень издержек малых предприятий может быть обеспечен режимом экономии и интенсивной маркетинговой деятельностью[2].

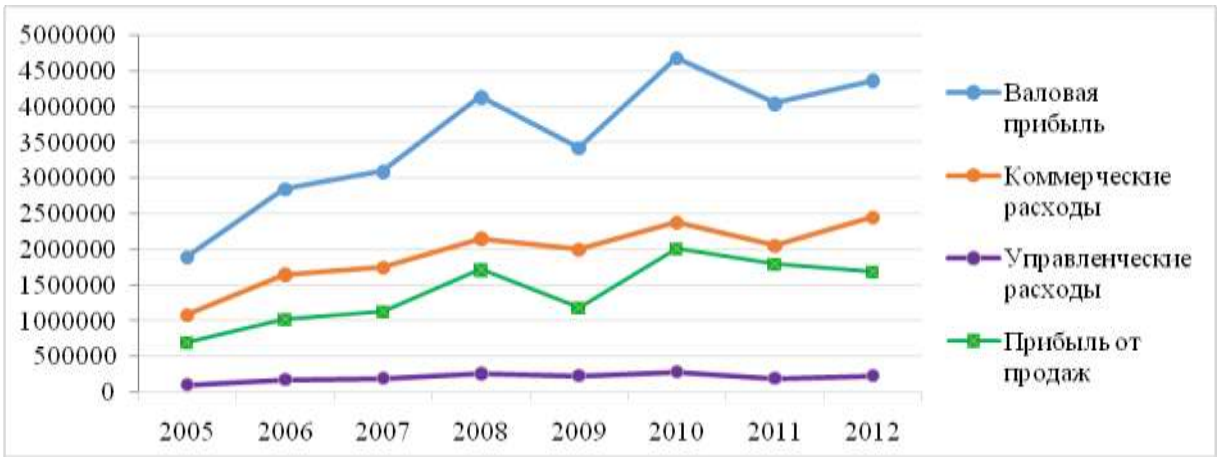

Рисунок 1 – Динамика основных финансовых показателей организаций оптовой торговли в России за 2005-2012гг

Безусловно, главной задачей экономистов является свести до минимума любые затраты предприятия. В рабочий процесс внедряются эффективные методы управления и разрабатываются различные бизнес-планы, которые позволяют в значительной мере сократить расходы и увеличить товарооборот.

Условно можно выделить 3 основных принципа сокращения издержек обращения: планирование, финансовая дисциплина и контроль.

В соответствии с первым принципом осуществляется планирование издержек обращения.Оно направлено на ликвидацию излишних расходов, а также на то, чтобы при высоком качестве торгового обслуживания обойтись наименьшими потерями. В основе плана издержек обращения лежит определение величины расходов организацией для осуществления ею нормального торгового процесса.

При планировании затрат необходимо учитывать резервы их снижения в связи с действием факторов, особенно за счет улучшения организации торговли, внедрения новых, прогрессивных и более экономичных форм торговли, улучшения организации труда. Расчет плановой величины расходов должен быть экономически обоснованным, что позволит осуществлять своевременное и полное финансирование инвестиций, прирост собственных оборотных средств, соответствующие выплаты работникам предприятия.

Второй принцип характеризуется соблюдением финансовой дисциплины. Это обязательный для всех объединений, предприятий, организаций, учреждений и должностных лиц порядок соблюдения финансовых расходов. То есть строгое соблюдение утвержденной сметы расходов, сроков расчета с контрагентами предупредит рост затрат.

Последний принцип - контроль. Его следует понимать как проверку умения использовать ресурсы таким образом, чтобы вести бизнес как можно эффективнее и в желаемом направлении. К основным направлениям контроля можно отнести:

– проверка законности и целесообразности осуществляемых на предприятии расходов, правильности их документального оформления;

– проверка объективности распределения издержек обращения по отчетным периодам;

– проверка правильности разграничения затрат по местам их возникновения и статьям установленной номенклатуры;

– контроль и анализ исполнения на предприятии утвержденных смет расходов и другие.

Критерии контроля и оперативного управления издержками обращения определяются взаимосвязью с конечными показателями хозяйственной деятельности – прибылью и товарооборотом, которые в условиях рынка в основном должны обладать тенденцией к росту.

К факторам снижения уровня издержек относятся: оптимизация завоза и складирования товаров; обеспечение ритмичности поставки; быстрая оборачиваемость товаров и других оборотных средств; высокая производительность труда торговых работников, базирующаяся на научных принципах организации торгового процесса; рост доли собственного капитала; снижение темпов инфляции и другие[2].

Таким образом, эффективное управление издержками обращения ведет к уменьшению и устранению таких расходов, которые являются целесообразными для торгового предприятия, так как они не содействуют росту оборота и не обеспечивают достижения других целей, то есть сокращения затрат, не дающих соответствующей отдачи.

Литература

1. *Панарина Л., Издержки обращения в товарообороте предприятия/ Л. Панарина// Электронный ресурс.- 2012. Код доступа: http://fb.ru/article/42816/izderjki-obrascheniya-v-tovarooborote-predpriyatiya*

2. *Беляевский И.К. ОСНОВЫ КОММЕРЦИИ: Учебно-практическое пособие / Московский государственный университет экономики, статистики и информатики. – М.:МЭСИ, 2005. – 129с.*

ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ОБОРОТНЫХ СРЕДСТВ ТОРГОВОГО ПРЕДПРИЯТИЯ

Головенко А.В., студ. гр. ФКм-21о
Научный руководитель: Плаксин В.И., д.э.н, профессор
Севастопольского государственного университета,
г. Севастополь

Цель - повышение эффективности использования оборотных средств торгового предприятия.

Проблема улучшения использования оборотных средств стала еще более актуальной в условиях формирования рыночных отношений. Интересы предприятий требуют полной ответственности за результаты деятельности. Поскольку финансовое положение предприятий находится в прямой зависимости от состояния оборотных средств и предполагает соизмерение, затрат с результатами хозяйственной деятельности и возмещение затрат собственными средствами, предприятия заинтересованы в рациональной организации оборотных средств — организаций их движения с минимально возможной суммой для получения наибольшего экономического эффекта.

Наличие у предприятия достаточных оборотных средств является необходимой предпосылкой для его нормального функционирования в условиях рыночной экономики. Поэтому для каждого торгового предприятия важно разрабатывать возможные пути повышения эффективности использования оборотных средств торгового предприятия, вот почему эта тема является такой актуальной.

Под эффективным использованием оборотных средств понимается такое их функционирование, при котором обеспечивается устойчивое состояние финансов, строго соблюдается финансово-сметная дисциплина, достигаются наивысшие результаты при наименьших затратах.

Важнейшим показателем эффективности использования оборотных средств является время товарного обращения. Это объясняется тем, что размер необходимых торговым предприятиям оборотных средств прямо пропорционален объему товарооборота и обратно пропорционален скорости оборачиваемости.

Повышение эффективности использования оборотных средств в торговле способствует росту товарооборота, снижению издержек обращения, повышению рентабельности работы торгового предприятия. Чем меньше средств участвуют в обороте, чем выше объем товарооборота и больше сумма доходов, тем эффективнее используются оборотные средства. Эффективным использование оборотных средств будет в том случае, если темпы роста товарооборота выше темпа роста оборотных средств.

Эффективность использования оборотных средств зависит от многих факторов, которые условно можно разделить на внешние, оказывающие влияние вне зависимости от интересов предприятия, и внутренние, на которые предприятие может и должно активно влиять.

К внешним факторам относятся: общая экономическая ситуация, особенности налогового законодательства, условия получения кредитов и процентные ставки по ним, возможность целевого финансирования, участия в программах, финансируемых из бюджета. Учитывая эти и другие факторы, предприятие может использовать внутренние резервы рационализации движения оборотных средств.

При существующих темпах инфляции полученную предприятием прибыль целесообразно направлять, прежде всего, на дополнение оборотных средств. Темпы инфляционного обесценения оборотного капитала приводят к занижению себестоимости и переходу их в прибыль, где происходит разделение оборотных средств на налоги и непроизводственные расходы.

В торговых предприятиях резервы и пути ускорения оборачиваемости оборотных средств в обобщенном виде зависят от двух факторов:

1) объема товарооборота;

2) размера оборотных средств.

Для повышения оборачиваемость, необходимо:

- совершенствовать товародвижение и нормализовать размещение оборотных средств;

- совершенствовать организацию торговли, внедрять прогрессивные формы и методы продажи; упорядочить сбор и хранение порожней тары;

- развивать процесс комбинирования на предприятии, которое является одним из направлений для повышения выпуска продукции, улучшения использования всех ресурсов предприятия, снижение себестоимости продукции и увеличении прибыли на предприятии.

-вести непрерывный мониторинг состояния запасов и дебиторской задолженности, своевременно выявляя и устраняя негативные тенденции

- совершенствовать расчеты с поставщиками и покупателями;

- ускорять оборот денежных средств за счет улучшения инкассации торговой;

- комплекс мер по экономическому, в том числе материальному стимулированию повышения эффективности использования оборотных фондов и оборотных средств. Таким универсальным средством является сам рынок с добросовестной жесткой конкуренцией и объективным механизмом ускорения в сфере производства и обращения.

- свести к минимуму запасы хозяйственных материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов, инвентаря, спец одежды на складе, сократить подотчетные суммы, расходы будущих периодов;

Оборачиваемость целесообразно определять по отдельным элементам оборотных средств (товары, средства в расчетах и т.д.), поскольку для каждого элемента оборотных средств оборачиваемость имеет разное значение.

Эффективное использование оборотных средств высвобождает денежные средства, направляемые на расширение производства и роста благосостояния работников торговых предприятий.

Ускорение оборота оборотных средств позволяет высвободить значительные суммы, а высвободившиеся средства использовать в соответствии с потребностями предприятия.

Литература

1. *Баскакова О.В., Сейко Л.Ф. Экономика предприятия (организации): Учебник. / О.В. Баскакова, Л.Ф. Сейко // Дашков и К. 2012 — 370 с.*
2. *Фридман А. М. Финансы организации (предприятия): учебник для экон. вузов / А. М. Фридман // М.: Дашков и К. 2010 — 487 с.*

ТРАДИЦИИ МЕНЕДЖМЕНТА В США И ЯПОНИИ: АДАПТИВНЫЙ ОПЫТ

Головко Р.А., студ. гр. ФК/м-11-о
Научный руководитель: Казнова М.И., к.э.н.,
доцент кафедры «Финансы и кредит»
Севастопольского государственного университета,
г. Севастополь

В условиях глобализации представляет интерес рассмотрение вопросов управленческой деятельности за рубежом и возможностей его использования для укрепления позиций отечественной экономики. Рассмотрим в этих целях адаптивный опыт менеджмента США и Японии.

Американский профессор японского происхождения Уильям Оучи детально исследовал опыт руководства компаниями как в Японии, так и в США [1]. Японская модель руководства, по его мнению, значительно отличается от американской по ряду параметров (сравнительный анализ приведен в таблице 1).

Таблица 1 – Сравнительная характеристика японского и американского менеджмента

Японские организации	Американские организации
Пожизненный наем	Краткосрочный наем (в основном выпускников)
Медленная оценка и продвижение по службе	Быстрая оценка и продвижение по службе
Неспециализированная карьера	Специализированная карьера
Неявные механизмы контроля	Явные механизмы контроля
Коллективное принятие решений	Индивидуальное принятие решений
Коллективная ответственность	Индивидуальная ответственность
Решения принимаются «снизу вверх»	Решения принимаются «сверху вниз»
Управление оценивается по достижению гармонии в коллективе и по общему результату	Управление оценивается по индивидуальному результату
Оплата труда – по показателям работы группы, служебному стажу	Оплата труда – по индивидуальным достижениям
Личные, неформальные отношения с подчиненными	Формальные отношения с подчиненными
Ориентация управления на группу	Ориентация на индивида
Нестандартная, гибкая система управления	Строго формализованная структура управления

Рассмотрим американский и японский менеджмент подробнее. В 80-е годы XX века американский менеджмент претерпел изменения, которые вызвали структурную

перестройку и перераспределение полномочий при принятии управленческих решений. Все крупные компании в качестве приоритета выдвинули стратегическое планирование, которое явилось следствием разработки долгосрочных целей.

Стратегическое планирование в американских фирмах направлено на разработку конкурентных сегментов рынка, основной задачей которых является соотношение между старой и новой технологиями и его влияния на конкурентоспособность продукции.

В американских фирмах система управления жестко организованная. Это машинно-конвейерная, электронно-формализованная система управления, пригодная для любой западной фирмы. Если раньше американские компании составляли стратегические планы с учетом тенденций прошлого периода, то в настоящее время этот процесс моделируется с помощью методов математического программирования.

В американских и западноевропейских компаниях управление основано на принципах децентрализации. Производственные отделения там играют важную роль. Дочерние компании наделены оперативно-хозяйственной, финансовой и юридической самостоятельностью. В рамках закрепленной за ними товарной номенклатуры они ведут научные исследования, находят потребителей продукции, осуществляют ее производство и сбыт.

Теперь рассмотрим японскую модель менеджмента. В последние десятилетия конкурентоспособность японской экономики стремительно нарастает. Несомненно, положительную роль в данном процессе сыграл и японский менеджмент. Его система оказалась более приспособленной к условиям научно-технической революции, чем американская или европейская.

Японскому менеджменту присущи следующие особенности:

Во-первых, главной целью японского бизнеса является максимальная ориентация на технологические и технические нововведения. Особенно процветают компании, ориентированные на применение передовой техники и психологических методов. Японцы склонны заимствовать, однако особенность их заимствования состоит в том, что они в кратчайшие сроки внедряют новшества в производство.

Во-вторых, японский менеджмент основан на учете социальных, культурных, исторических и национальных особенностей своей страны.

В отличие от американского менеджмента, ориентированного на индивидуума, японский менеджмент имеет дело с группой, члены которой принимают коллективные согласованные решения и несут равную ответственность за их реализацию. Члены группы способны совмещать профессии, заменять друг друга и заинтересованы в успехе в целом.

Принадлежность к определенной группе, фирме, преданность ей высоко ценятся в Японии. Они подкрепляются практикой долгосрочного, нередко пожизненного найма, организацией внутрифирменных профсоюзов, неформальным общением и контролем. Особенностью является и то, что инженерно-технический персонал часто комплектуется из бывших квалифицированных работников.

В японских компаниях первостепенное значение придается совершенствованию стиля и методов управления. Японские компании, как правило, более централизованные, чем американские. Однако в рамках высокой централизации широко распространены принципы согласования и координации действий на местах, выработки и принятия решений после их тщательного предварительного обсуждения и одобрения исполнительским звеном.

Считается, что японский стиль управления является более эффективным, так как предполагает:

- соблюдение принципа единогласия в принятии решений;

- участие в выработке решений персонала подразделений;
- отсутствие четких должностных инструкций, определяющих круг обязанностей работника;
- использование специфической системы управления персоналом, предусматривающей пожизненный наем, продвижение по службе и повышение заработной платы за выслугу лет;
- социальное обеспечение по старости и болезни;
- постоянное совершенствование искусства управления, в том числе контроля за качеством продукции, эффективностью маркетинговой деятельности, ходом производственного процесса.

Учет тенденций и особенностей в японском менеджменте сказывается на повышении эффективности производства и делает управление более гибким и целенаправленным. В Японии, как правило, не человека подбирают на должность, а наоборот, тщательно изучив кандидата с помощью психологических тестов, определяют, какие обязанности ему можно поручить. Или, например, чтобы повысить статус и заработную плату менеджеров, занимающих положение руководителя в иерархии управления много лет, вводится система рангов и званий, позволяющая работнику расти «по горизонтали», ведь опыт и знания с годами только увеличиваются.

С учетом социально-экономического развития США и Японии сопоставление их систем менеджмента наглядно показывает, что высокие результаты могут быть достигнуты не только за счет методов, но и с учетом социально-культурных и национально-исторических условий, в которых они применяются. Система отечественного менеджмента стремится к органичной ассимиляции лучших достижений мирового опыта управления. При этом следует учитывать не только западные образцы, но и рассматривать лучший адаптивный опыт восточных компаний.

Литература

1. Саак А.Э. Менеджмент в социально-культурном сервисе и туризме: Учебное пособие / А.Э. Саак, Ю.А. Пшеничных. – СПб: Питер, 2007. – 512 с.

2. Гамов В.К. Менеджмент, качество и оценка соответствия в туризме: Учебное пособие / В.К. Гамов, Н.В. Старичкова. – Р-н-Д: Феникс, 2007. – 282с.

РАЗВИТИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ И ИНВЕСТИЦИОННАЯ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТЬ РЕГИОНА

Гуртовенко Е.О., маг. гр 21-ЭМ-101
Капкаев Ю.Ш., канд.экон.наук, доцент,
доцент кафедры Экономики отраслей и рынков
Института экономики отраслей, бизнеса и администрирования
Челябинского государственного университета
г. Челябинск

Эффективность финансовой системы любого государства может быть обеспечена за счёт постоянного развития финансовых институтов. Различные финансовые институты позволяют предприятиям добиваться роста конкурентоспособности. В свою очередь, конкурентоспособность отдельных предприятий создаёт предпосылки для повышения инвестиционной привлекательности целых регионов. Кроме того, высокий уровень доходов населения как следствие

эффективного функционирования предприятий позволяет наращивать потребление, оживляющее другие сектора экономики. При этом обеспечивается рост поступлений в бюджеты различных уровней, что увеличивает мультипликатор потребления.

Именно финансовые институты могут создать условия для эффективного функционирования предприятий. Общеизвестным представляется тот факт, что тесная работа банковских учреждений и бизнеса позволит получить дополнительный толчок развития. Высокая степень конкурентности на рынке кредитов даст возможность снизить процентную ставку или предложить более гибкие условия, соответствующие потребностям предприятий. Кроме общеизвестных кредитных вопросов на уровне текущих и стратегических направлений развития, перспективным выступает промышленное страхование. Особенно важным этот институт выступает в условиях санкций. Развитие потребительского кредитования, в свою очередь, позволяет оживить потребление. На активность потребления существенно влияет и широта использования платёжных систем. При этом ресурсы для активного инвестирования могут быть получены как за счёт привлечения склонных к сбережению граждан, так и за счёт привлечения из вне. Интерес инвестора к отдельным предприятиям в значительной степени зависит от инвестиционного климата в регионе.

Самой актуальной и обсуждаемой на государственном уровне проблемой является повышение конкурентоспособности региона. В настоящее время проводиться множество мер поддерживающих здоровую конкуренцию между регионами.

Общее определение конкурентоспособности региона может быть сформулировано на основе понятия, предложенного профессором МГИМО, Селезневым Александром Захаровичем: конкурентоспособность региона – это обусловленное экономическими, социальными, политическими и другими факторами положение региона и его отельных товаропроизводителей на внутреннем и внешнем рынках, отражаемое через показатели, характеризующие такое состояние и его динамику. [5, с. 30]

Подход к оценке конкурентоспособности региона можно сформулировать, опираясь на концепцию конкурентоспособности страны, предложенную Майкл Юджи́н По́ртер. Конкурентоспособность региона — это продуктивность (производительность) использования региональных ресурсов, и в первую очередь рабочей силы и капитала, по сравнению с другими регионами, которая результируется в величине валового регионального продукта (ВРП) на душу населения, а также в его динамике.

Из всех определений можно выделить главное и сказать, что конкурентоспособность региона – это обусловленность факторами положение отдельных товаропроизводителей на внешнем или внутреннем рынке и самого региона, которое отражается через показатели, равнозначно характеризующие его динамику и состояние.

Конкурентоспособность предусматривает наличие и реализацию конкурентных преимуществ у региона, которые делятся на базовые (природные ресурсы) и сформированные (инфраструктура, деловой климат).

В последнее время огромное значение приобретает обеспеченность в национальной экономике процесса производства на технологической и инновационной основах. Это требует существенных государственных и иностранных инвестиций. Поэтому прямые инвестиции в экономику региона – один из важных параметров конкурентоспособности региона.

Являясь одним из ключевых факторов формирования конкурентоспособности региона, иностранные ресурсы имеют свои преимущества и недостатки, носящие потенциальных характер.

К основным плюсам относят такие процессы как, ускорение темпов развития экономики, увеличение объемов капиталовложений в регион, увеличение рабочих мест и занятости заселения, внедрение инноваций и зарубежного опыта в производство, повышение у инвесторов уровня доверия к региону и др.

Негативными последствиями для принимающих сторон являются увеличение импорта оборудования и технологий материалов, упадок традиционных отраслей производства, высокое конкурентное давление на местных производителей и др. [1,с.1; 2,с.2].

Иностранные инвестиции усиливают доверие у большего числа инвесторов, которые хотят вложить свой капитал, инвестиционный климат региона улучшается, следовательно, его инвестиционная привлекательность повышает конкурентоспособность.

Но иностранные инвестиции не могут в полной мере обеспечить финансирование целого региона. Поэтому для достижения высоких позиций на инвестиционном рынке необходимы средства из государственных программ и инвестиций.

Следовательно, на формирование конкурентоспособности региона влияет не только иностранное инвестирование, но и государственное финансирование и поддержка региона. У иностранных ресурсов есть ряд плюсов и минусов, которые влияют на экономический рост. Конкурентоспособность формируется с поддержкой множества факторов, таких как предпринимательская и инновационная деятельность, инвестиционная привлекательность, а также и конкурентных преимуществ, достающихся региону от географического положения, климата и т.п. Если у региона нет таких преимуществ, ему придется формировать их с помощью государства и внедрения различных социально-экономических программ. Реализация подобной программы позволит региону начать активную деятельность по привлечению иностранных инвестиций, которые несут множества преимуществ и улучшают формирование конкурентоспособности принимающего региона.

Таким образом, с одной стороны высокая конкурентоспособность региона влияет на повышение инвестиционной привлекательности, что значительно влияет на развитие финансовых институтов. С другой стороны, именно финансовые институты позволяют предприятиям добиваться роста конкурентоспособности, способствуя повышению инвестиционной привлекательности региона. Такой механизм позволяет повысить и уровень дохода населения, и объем поступлений в региональный бюджет.

Литература

1. *В Краснодарском крае в 2012г объем иностранных инвестиций вырос в 1,4 раза // Интерфакс // [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.interfax.ru/realtyinf.asp?id=290303&sec=1461*

2. *Иностранные инвестиции в Краснодарский край выросли в 1,4 раза // Интернет дневник Краснодарского края «Живая Кубань» // [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.livekuban.ru/node/462588*

3. *Климовец О.В., Шеховцев Н.Н. Влияние государственно=частного партнерства на эффективное решение социальных проблем общества // Современные проблемы науки и образования. – 2013. -№5. Электронный научный журнал ISSN 1817-6321.*

4. *Рейтинги регионов России // Эксперта РА // [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://raexpert.ru/database/regions/krasnodar/*

5. *Селезнев А.З. Конкурентные позиции и инфраструктура рынка России. — М.: Юристъ, 1999. — 384 с.*

6. *Развитие и экономический рост региона: монография / Бархатов В.И. и др. / ред. В.И. Кокорев; м-во образования и науки Рос. Федерации, Юж.-Ур. гос. ун-т, Каф. "Эк. Теория и мировая экономика". Челябинск: изд-во ЮУрГУ, 2004.*

7. *Капкаев, Ю.Ш., Формирование эффективной экономической политики в условиях глобализации//Вестник Челябинского государственного университета. – 2013. -№ 15 (306). С. 95-102.*

8. *Капкаев, Ю.Ш., Добровольский И.П., Влияние факторов социально-экономической среды на уровень жизни населения//Вестник Челябинского государственного университета. – 2015. -№ 11 (366). С. 56-63.*

ОПТИМИЗАЦИЯ НАЛОГОВОЙ НАГРУЗКИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Застава У.А., студ. гр. ЭК/м-12-о
Научный руководитель: Гармашова Е.П., к.э.н.,
доцент кафедры «Экономика предприятия»,
Севастопольского государственного университета,
г. Севастополь

В настоящее время прогрессивных тенденций развития государства, в особенности малого предпринимательства актуальным является вопрос о минимизации налоговых обязательств. Оптимизация налоговой политики предприятия позволяет избежать «переплаты» налогов в конкретный момент времени, сумма эта может быть невесомой, но, как известно, настоящие деньги гораздо дороже будущих. В условиях высоких налоговых ставок неверный или недостаточный учет налоговойнагрузки может привести к весьма неблагоприятным последствиям, в том числе к банкротству предприятия.

Ситуация, когда предприятие платит налоги без анализа и без привязки к особенностям собственного бизнеса, свидетельствует о том, что над налоговым планированием на предприятии никто не работал.

Процедура определения оптимального налогового режима является достаточно сложным и ответственным этапом налогового менеджмента, от результатов которого зависит структура и динамика последующих финансовых потоков, связанных с осуществлением налоговых выплат. При этом необходимо учитывать следующие факторы: степень влияния НДС на взаимоотношения предприятия с основными контрагентами, уровень рентабельности производства, соотношение расходов и доходов предприятия.

Как отмечено в Налоговом кодексе РФ [10] предусмотрены несколько систем налогообложения, которые может использовать малое предприятие при ведении своей деятельности. Каждый из налоговых режимов обладает своими особенностями.

Следовательно, существует обоснованная необходимость в выборе наиболее выгодного для предприятия режима налогообложения для анализируемого предприятия.

Эффективная организация налогообложения и прогнозирование возможных налоговых рисков оказывают значительную помощь в достижении стабильного финансового положения предприятий, поскольку позволяют избежать крупных убытков в процессе их финансово-хозяйственной деятельности.

Самое главное при выборе налогового режима – это ставки и объём документов. Тут сразу следует отметить ключевые нюансы:

– общая система налогообложения (далее – ОСНО) наибольшее количество отчётных документов;

– по единому налогу на вмененный доход (далее – ЕНВД) можно работать только при определённых видах деятельности;

– Упрощенная система налогообложения(УСН)является наиболее простой в плане отчётной документации. Однако она не всегда выгодна в финансовом плане. Необходимо просчитывать будущий размер налогов заранее и сравнивать с расчетами по ОСНО [4].

Кроме того, совершать выбор системы налогообложения для ООО в 2015 году следует, руководствуясь и другими факторами. Главный из них – это бухгалтерский учет. При этом следует учитывать как ведение бухгалтерской отчетности, так и оплату услуг бухгалтера. Так, при УСН можно вести бухгалтерский учет на предприятии, не прибегая к помощи специалиста (в крайнем случае, пользуясь аутсорсингом), то ОСНО требует постоянной работы специалиста, что, соответственно влечет рост фонда оплаты труда. Кроме того, работа с кассовым аппаратом, печать и проверка многочисленных отчётных документов, визиты в контролирующие органы (ИФНС) при ОСНО занимают значительное время [6].

Если все же для предприятия возможна только ОСНО, то одним из путей оптимизации налогообложения компании можно считать наличие высококвалифицированных специалистов, которые обеспечат правильное ведение первичной документации и своевременное предоставление отчетности в налоговые органы. Это поможет избежать дополнительных расходов в виде штрафов. Также не следует путать оптимизацию налоговых поступлений с их минимизацией.

В результате использование УСН с выбором расчётной системы «доходы минус расходы» является достаточно выгодной системой для большинства предприятий. Для всех видов услуг с высокой долей расходов на закупку оборудования, сырья и материалов первоначально, процентная ставка будет составлять 15 % по всей России и 7 % для Севастополя. При этом, если выбрать налогообложение чистых доходов, то в качестве налога надо заплатить всего 6 % по России и 3 % в г. Севастополь [13].

Однако не все предприятия заинтересованы работать с ООО, которая не выделяет НДС в оплатных счетах и фактурах. Поэтому делать выбор между ОСНО и УСН нужно предварительно изучив и проанализировав рынок.

Существует несколько важных моментов, которые стоит учесть при выборе системы налогообложения:

1. УСН можно использовать лишь при доходах менее 68,82 млн. рублей в год (с учетом коэффициента дефлятора). При превышении данного уровня необходимо переходить на ОСНО. То есть если ООО планирует расширять бизнес до региональных масштабов и далее, необходимо ориентироваться на ОСНО.
2. Целесообразно сделать выбор системы налогообложения при регистрации ООО. Для этого надо заполнить специальное заявление о переходе на УСН или ЕНВД ещё при оформлении регистрационных документов. Иначе за определенный период с начала работы ООО налоговая служба потребует отчетность и соответственно сумму налогов, так как предприятие изначально работало по ОСНО.
3. Переходить на другую систему налогообложения можно только раз в год. Для этого нужно обратиться в ИФНС по месту регистрации ООО и подать соответствующее заявление по форме до 15 января. Переход осуществляется в конце года, и новые правила начинают работать с 1 января, таким образом, целесообразно в декабре совершить выбор [1].

При этом оптимизация налоговой нагрузки предприятия не может считаться фактором, негативно влияющим на объемы поступлений в бюджет. Существуют пути

увеличения налоговых сборов – повышение эффективности контроля доходов и уплаты налогов, сокращение теневого сектора экономики, более полный учет налоговой базы. Резервы российской экономики в этих направлениях весьма велики. По мнению экспертов, из-за сокрытия доходов и объектов налогообложения:

– в бюджеты всех уровней ежегодно не поступает до 50% налогов,

– не менее 40% всего оборота по реализации продукции попадает под категорию теневого оборота,

– не отражается в учете, более 35% выплат работникам в виде заработной платы уводится из-под налогообложения [2].

Перекрытие каналов перечисленных потерь многократно компенсирует уменьшение поступлений налоговых доходов от льготного налогообложения субъектов малого и среднего предпринимательства.

Ограничением возможности повышения ставок или расширения налоговой базы выступает сложившийся уровень налоговой нагрузки, увеличение которой неизбежно приводит к росту теневых доходов и появлению новых способов ухода от налогов.

Реализация регулирующей функции налогов в части совершенствования стимулирующих налоговых льгот может решить поставленную задачу за счет повышения предпринимательской активности и расширения налоговой базы (за счет роста массы получаемой прибыли, объемов выпускаемой продукции, выполняемых работ и услуг) при сохранении или даже при некотором снижении налоговой нагрузки на экономику.

В связи с этим необходимо решить, что важнее для государства в отношении сферы малого предпринимательства: получить рост налоговых доходов в ближайший период или за счет налоговой и других видов поддержки обеспечить его развитие и в перспективе создать более эффективную, современную структуру экономики с необходимой долей малых предприятий. Для ответа достаточно сравнить уровень развития малого предпринимательства в России и зарубежных странах. Для того чтобы выйти на уровень малого бизнеса развитых стран, России необходимо, как минимум, расширить эту сферу в два раза [8].

Таким образом, мировой опыт в сфере налогообложения показывает, что оптимальная налоговая нагрузка на плательщика должна составлять до 40 % дохода. Налоговое бремя в России предприятий общей системы налогообложения составляет иногда до 70% суммы общей выручки. Такой высокий процент объясняется уровнем налоговой цены выручки, полученной плательщиком, и зависит от базы налогообложения и налогов, которые уплачиваются предприятием в бюджет.

Для достижения максимально положительных результатов необходимо постоянно прорабатывать ряд моментов:

– во-первых, оптимизация налогообложения предприятия начинается с анализа используемой модели обложения налогом прибыли компании, определения на данном участке сильных и слабых сторон;

– во-вторых, для получения полной картины деятельности фирмы рассматривается организационная структура, составляется список основных покупателей, поставщиков и прочих контрагентов;

– третьим этапом налоговое планирование на предприятии предусматривает изучение всей договорной деятельности, а также первичных документов налогового учета;

– следующий этап – расчет уровня налогового бремени компании. Результатом качественного прохождения данного этапа можно считать выбор лучшего метода осуществления хозяйственной деятельности.

Литература

1. Верецкий А.В. О совершенствовании налогообложения малого и среднего предпринимательства // Финансовая экономика. – 2014. № 1.

2. Государственная программа «Развитие субъектов малого и среднего предпринимательства в Республике Крым на 2014 год» [Электронный ресурс]//Информационно-консультационный портал для предпринимателей Республики Крым URL: http://www.business-rk.ru (30.03.2015)

3. Гражданский Кодекс Российской Федерации: части 1-4. [Электронный ресурс] // Справочная служба ГАРАНТ: [web-сайт]. <http://base.garant.ru/10164072> (27.04.2015)

4. Жук А. «Налоговая ловушка» развития малого предпринимательства в России. // Вопросы экономики, 2012. № 2.

5. Закон города Севастополя 110-ЗС от 03.02.2015 года "О налоговых ставках в связи с принятием Федерального закона от 29 ноября 2014 года №379-ФЗ "О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с принятием ФЗ «О развитии Крымского федерального округа и свободной экономической зоне на территориях Республики Крым и города федерального значения Севастополя»" [Электронный ресурс]// Информационно - консультационный портал для предпринимателей Республики Крым URL: http://ppt.ru/news/131461 (30.03.2015)

6. Ильин А.В. Налоговая нагрузка в России // Финансы. – 2014 г. № 12. –84 с.

7. Киров Е.С. Налоговая нагрузка: проблемы и пути решения // Экономист. – 2014 г. № 5.- 58 с.

8. Малое и среднее предпринимательство в России, 2013. [Электронный ресурс] // Статистический сборник Государственного комитета статистики: [web-сайт]. <http://www.gks.ru> (12.04.2015)

9. Мельников И. Малому бизнесу стало легче дышать / И. Мельников // Национальные приоритеты. 2014 г. № 5.- 345 с.

10. Налоговый Кодекс Российской Федерации: части 1, 2 [Электронный ресурс] // Справочная служба ГАРАНТ: [web-сайт]. <http://base.garant.ru/10900200/> (28.04.2015)

11. Особенности налогообложения малых предприятий Крыма: проблемы, решения, гарантии, У.А.Застава

12. Сайфиева С. Российская система налогообложения: взгляд изнутри. // Вопросы экономики, 2012. № 12.

13. Федеральный закон "О развитии Крымского федерального округа и свободной экономической зоне на территориях Республики Крым и города федерального значения Севастополя"[Электронный ресурс]//Официальный интернет-портал правовой информации URL: http://pravo.gov.ru/(31.03.2015)

14. Федеральный закон «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей». - М.: НИЦ Инфра-М, 2012. - 38 с.

15. Федеральный закон от 24 июля 2007 года №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»

16. Шохнех А.В. Проблемы учета и контроля в сфере налогообложения // Российское предпринимательство. 2014 г. — 229 с.

ИННОВАЦИИ В ЭКСКУРСИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЫМА

Костенко Е.В.
Научный руководитель: Кричевец Е.А., к.э.н.,
доцент кафедры финансов и кредита.
ФГАОУ ВО «Севастопольский государственный
университет», г. Севастополь

Экскурсионный туризм, который в недалеком прошлом был ведущей отраслью туристско-экскурсионного обслуживания в России и характеризовался стабильными темпами развития, в настоящее время, как и вся туристическая сфера, переживает глубокий кризис. Современный экскурсант хочет видеть что-то большее, чем просто ознакомительную или музейную экскурсию, материалы который были составлены еще в XX веке. Повышение требований к проведению экскурсий, внедрений инноваций в экскурсионную деятельность – все это необходимые элементы для повышения конкурентоспособности в данной отрасли и исследование данных аспектов является актуальным

Цель данного исследования состоит в выявлении основных направлений развития инновационных технологий в сфере экскурсионной деятельности.

Крым, обладая большим экскурсионным потенциалом, является неотъемлемой составной частью мирового туристического процесса. На сегодняшний день среди инноваций в сфере экскурсионной деятельности в Крыму выделяются [1-4]:

1. Индивидуальные туры на машине. Экскурсанты заранее договариваются о маршруте, цене экскурсии с экскурсоводом. Организуются эксклюзивные однодневные (от 4 до 12 часов) или многодневные (от 2 до 13 дней) туры от 1 до 4 человек, включающие в себя комфортабельные условия легкого автомобиля и сопровождение персонального гида**.** При индивидуальных турах можно побывать в труднодоступных, неисхоженных местах Крыма.
2. Создание нового туристического маршрута. Создание новой экскурсии включает в себя: разработку новой тем, креативный процесс по созданию инновационного экскурсионного продукта, подготовки экскурсовода к проведению новой для него, но уже разработанной и внедренной темы.

На сегодняшний день существует достаточно много новых экскурсионных маршрутов в Крыму и в г. Севастополе. В частности - это экскурсии в новые винодельческие хозяйства, расположенные в окрестностях Севастополя и др. районах Крыма. Винодельческие хозяйства специализируются на мелкосерийном производстве вин значительно более высокого качества, чем массовая продукция известных крымских брендов, представленная в розничной торговле. Для посещения открыты следующие новые винодельческие хозяйства [1]:

– «UPPA Winery» (Павла Швеца в с. Родное).

– Винодельческое хозяйство «Алькадар» находится в поселке Любимовка в 7 км от Севастополя.

– Винодельческое хозяйство «Олег Репин».

– Винодельческое хозяйство «Chateau Cotes de Saint-Daniel» находится в урочище Ай-Даниль в поселке Гурзуф.

– Винодельческое хозяйство «Black River Valley Winery» находится в долине Черной реки между селами Хмельницкое и Черноречье.

– Этно-гастрономический тур «Калейдоскоп народов и культур», получивший приз как лучший осенний маршрут на международном бизнес-форуме «Юг России 2015. Время отдыхать по-новому». Цель экскурсии: рассказать о традициях народов

Крыма, многонациональной культуры и истории и особенностях национальной кухни народов [2].

Кроме продуктовых маршрутов в Крыму создают новые тематические маршруты с экскурсиями [1-4]:

– Литературно-музыкальный маршрут «Золотое кольцо «100 чудес Крыма» Это маршрут посвящен Владимиру Высоцкому - посещение самых ярких туристических объектов в Симферополе, Алуште, Ялте, Бахчисарае и Севастополе.

– Автопешеходный маршрут «Золото Сугдеи».

– Маршрут «Рынок рабов». Отправка из Симферополя в село Литвиненково и посещение нового объекта – мусульманского святилище грот Кырк-Азизлер. Маршрут предполагает поездку на место огромного караван-сарая Таш-Хан, посещение Белой скалы Ак-Кая.

– Маршрут «Почувствуй себя кинозвездой», по местам Крыма, где снимались кинофильмы. В маршруте – пещерный город Чуфут-Кале (Бахчисарай), Ялта, Ласпи, Форос, Алупкинский и Ливадийский дворцы, Ласточкино гнездо.

– Маршрут «По следам Екатерины II».

– Туристический маршрут «Балаклава. Эпоха возрождения».

– Также созданы новые туристические маршруты в связи с празднованием 70-летия Великой Победы» в Керчи, Севастополе.

– На данном этапе идет разработка авторского туристско-экскурсионного маршрута «Смоляне в судьбе и истории Крыма», который отражает жизнь и деятельность уроженцев Смоленского региона в истории Крыма: ГЛ. Потемкина, П.С. Нахимова, Я. Г. Есиповича, М.Н. Ефимова.

3. Использование аудио-гидов [5].

4. Использование новых видов транспорта. На сегодняшний день используют достаточно много новых видов транспорта, это уже не только традиционные автобусы и легковые машины. В Крыму используют [1,2,6]:

– велосипедные экскурсии - равнинный и предгорный Крым, Тарханкутский и Керченский полуострова;

– обзорные экскурсии на воздушном шаре с последующим посещением винодельческих хозяйств;

– экскурсии на парусных или моторных яхтах вдоль берегов Крыма;

– обзорные экскурсии на вертолете;

– и на сегодняшний день один из самых новых и уже ставших популярных видов транспорта – каяки.

Анализ литературы показывает, что чаще всего в Крыму используются такие инновационные технологии как: проведение индивидуальных экскурсий и тематических экскурсий, создание туристско-информационных центров и использование аудиогидов, что представлено на рисунке 1.

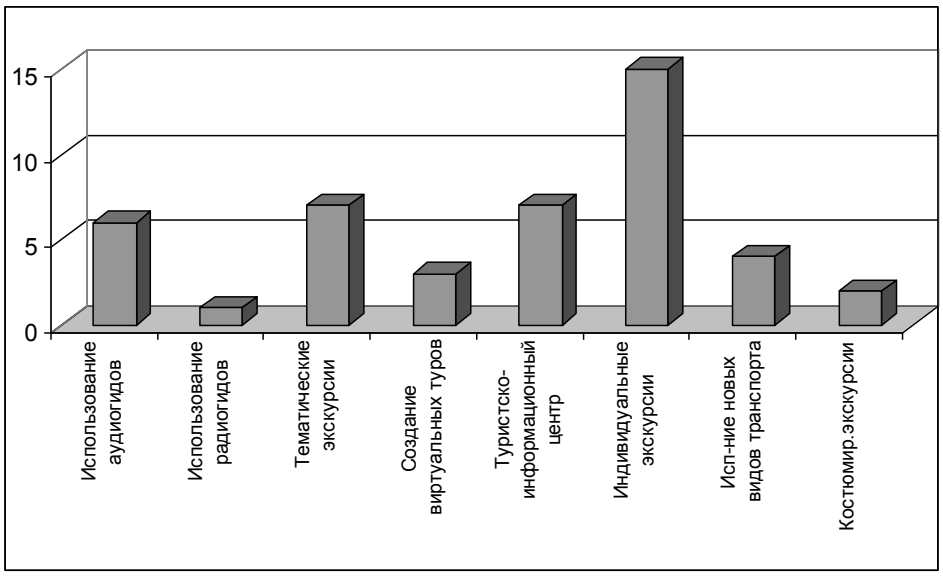

Рисунок 1 – Использование инноваций в экскурсионной деятельности Крыма, по данным [7]

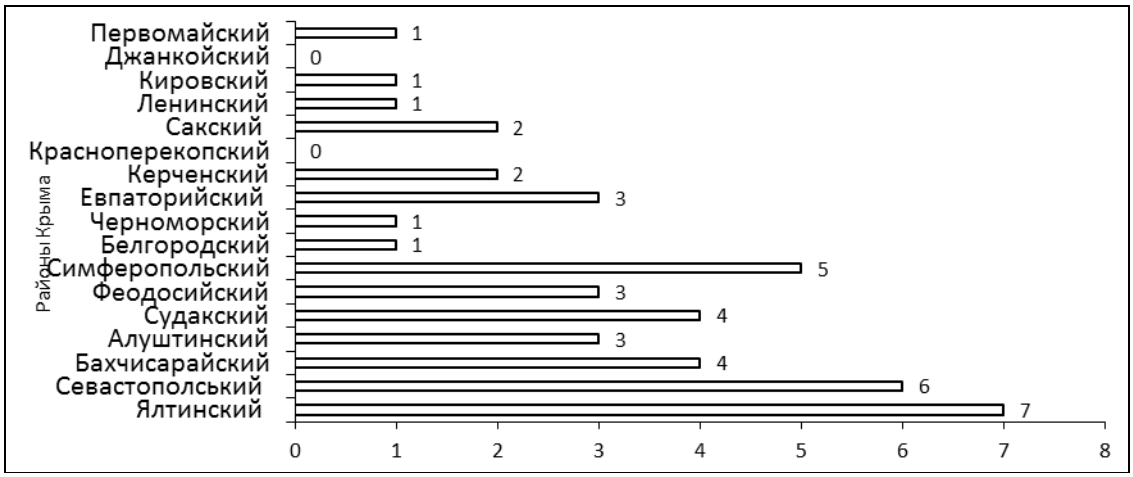

Рисунок 2 – Районирование экскурсионных центров Крыма по применению инновационных технологий, по данным [7]

Как видно из рисунка 2 основными центральными экскурсионными центрами Крыма, где применяются инновационные технологии, являются: Ялтинский, Севастопольский, Бахчисарайский, Симферопольский и Судакский районы.

По данным Министерства курортов и туризма (выписка из Единого федерального реестра туроператоров) зарегистрировано 88 операторов в Республике Крым. Из них только 67 имеют адрес официального сайта в сети «Интернет». Анализ оказываемых инновационных услуг в сфере экскурсионного дела показывает следующее: 43 туроператоров Крыма и Севастополя оказывают услуги VIP-сопровождения, 57– организовывают туры по индивидуальному требованию клиентов, 25 – используют в своей деятельности аудиогиды, 18 – организовывают тематические экскурсии и 9 – используют новые виды транспорта. И только 14 туроператоров за 2014-2015 гг. предлагают клиентам новые экскурсионные маршруты, рис..3.

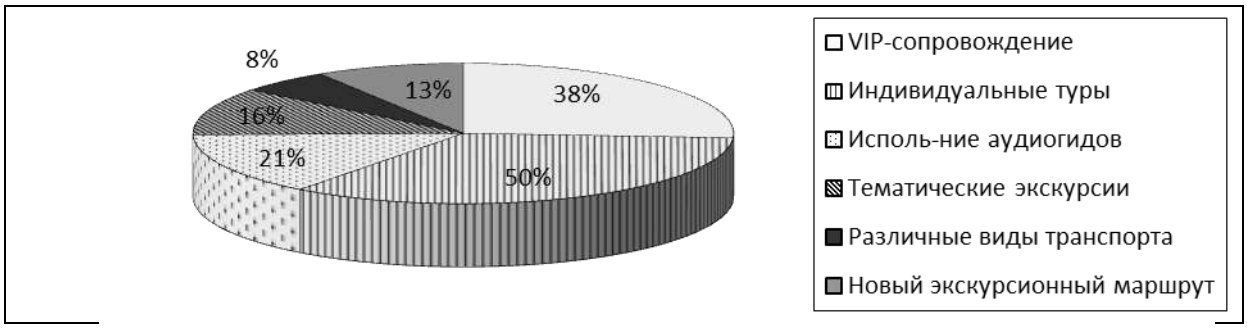

Рисунок 3 – Анализ деятельности туроператоров Крыма и г. Севастополя в сфере оказания инновационных услуг в экскурсионной деятельности, по данным [7]

Таким образом, анализ литературы и статистических данных показывает, что в экскурсионной деятельности Крыма активно используются инновационные технологии. Их развитие выгодно не только предприятиям, которые их используют, но и региону в виде отчислений с деятельности компаний.

Литература

1. Крымский винный тур [Электронный ресурс]. – URL: http://krymskii-vinnyi-tur.infobiz.in.ua/.

2. Информационное агентство Е-Крым [Электронный ресурс]. – URL: http://www.e-crimea.info/

3. В Крыму проложили туристический маршрут, посвященный Высоцкому [Электронный ресурс]. – URL: https://news.mail.ru/inregions/ crimea/110/economics/20742612/?frommail=1

4. «Музеи Мира» / Официальный сайт. – URL: http:/ /muzei-mira.com. (дата обращения: 16.03.2015).

5. Алупкинский дворцово-парковый музей заповедник [Электронный ресурс]. – URL: http://worontsovpalace.org/.

6. Щербакова, Т. И. Традиционные и инновационные подходы к организации экскурсионной деятельности / Т. И. Щербакова // Современные методические аспекты экологического образования. – 2006. – Выпуск № 3. – С. 17-32. – URL: http://www.ecosystema.ru/03programs/publ/mgs16sb06.htm. (дата обращения: 24.03.2015).

7. Министерство курортов и туризма Республики Крым [Электронный ресурс] / Официальный сайт. – URL: http://mtur.rk.gov.ru/rus/info.php?id=603956.

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ PEST-АНАЛИЗА ДЛЯ ОЦЕНКИ УСЛОВИЙ ВНЕШНЕЙ СРЕДЫ ПРЕДПРИЯТИЙ ГОСТИНИЧНОГО БИЗНЕСА

Лапина В.М., студ. гр. ФК/м-23(3)-о
Научный руководитель: Лукашова О.А., к.э.н.,
доцент кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита
Севастопольского государственного университета,
г. Севастополь

Финансовые проблемы, которые возникают у субъектов хозяйствования, зачастую обусловлены отсутствием у руководства четких стратегических целей развития, долгосрочных финансовых планов и непониманием миссии предприятия. Как

следствие, у предприятия возникают сложности с определением потребности в капитале и других видах ресурсов, мощности не загружены, средства замораживаются в неликвидных запасах, растет дебиторская задолженность, отдельные сектора деятельности оказываются убыточными и т.п. [1].

Очень многие факторы оказывают влияние на определение стратегии компанией. Взаимодействие этих факторов носит специфический характер для каждой отрасли и компании и всегда изменяется во времени. Этот вопрос особенно актуален для предприятий гостиничного бизнеса в современных условиях развития Крыма и Севастополя как уникальной рекреационной зоны.

В свою очередь, предприятия ограничиваются оценкой только финансовых показателей, тогда как внешние факторы, не имеющие количественного измерения, также оказывают влияние на эффективность функционирования предприятия. Социальные, политические, гражданские и регулирующие нормы ограничивают стратегические действия компании, которые она могла или должна предпринять[2].

Для избегания проблем стратегического характера организации следят за внешней обстановкой, с целью выявить и использовать ее благоприятные возможности для достижения целей, избежать при этом угрозы препятствий. Данный процесс называется анализом факторов внешней среды.Чаще всего проводится PEST-анализ (от сочетания первых букв английских слов policy– политика, economy– экономика, society– социум (общество), technology– технология)[3].

Проведем PEST-анализ на примере гостиницы «Антенор». Первым шагом по анализу факторов внешней среды является сбор информации о социальных, экономических, политических и технологических тенденциях в изменениях среды существования организаций. Управляющие высшего звена определяют приоритет этих показателей и составляют список наиболее важных факторов успеха, который передается в подразделения и широко распространяется и организации. После того как собранная информация будет оценена, возникшие вопросы обсуждаются на встречах с управляющими, задачей которых является определение возможностей и угроз и, что особенно важно – разработка базовых показателей эффективности для действий в соответствии с выявленными возможностями и угрозами.

Экспертами при проведении PEST-анализа выступили:

1) генеральный директор гостиницы «Антенор»;
2) маркетолог отдела по рекламе гостиницы «Антенор»;
3) директор по развитию гостиницы «Антенор»;
4) финансовый директор гостиницы «Антенор»;;
5) управляющий гостиницей «Даккар».

Полученные результаты анализа оформлены в таблице 1, 2.

Таблица 1 –PEST-анализ на примере гостиницы «Антенор»

Описание фактора	Влияние фактора	Экспертная оценка					Средняя оценка	Оценка с поправкой на вес
		1	2	3	4	5		
1	**2**	**3**					**4**	**5**
Политические факторы								
Бюрократизация и уровень коррупции	2	3	1	3	2	3	2,4	0,08
Налоговая политика (тарифы и льготы)	2	1	1	1	2	2	1,4	0,05
Будущее и текущее законодательство, регулирующее правила работы в отрасли	1	2	1	1	1	1	1,2	0,02
Вероятность развития военных действий в стране	3	3	4	3	2	2	2,8	0,14

Продолжение таблицы 1.

1	2	3					4	5
Экономические факторы								
Темпы роста экономики	3	5	5	5	5	5	5,0	0,25
Уровень инфляции и процентные ставки	3	4	4	5	5	5	4,6	0,23
Курсы основных валют	3	4	5	4	4	5	4,4	0,22
Уровень безработицы, размер и условия оплаты труда	3	3	2	1	2	2	2,0	0,10
Уровень развития предпринимательства и бизнес-среды	3	2	1	3	3	3	2,4	0,12
Кредитно-денежная и налогово-бюджетная политика страны	2	1	1	2	1	1	1,2	0,04
Уровень располагаемых доходов населения	3	1	2	1	1	1	1,2	0,06
Степень глобализации и открытости экономики	2	1	1	1	1	1	1,0	0,03
Уровень развития банковской сферы	3	1	1	1	1	2	1,2	0,06
Социально - культурные факторы								
Уровень здравоохранения и образования	3	3	2	2	2	2	2,2	0,11
Отношение к работе, карьере, досугу и выходу на пенсию	3	3	2	4	4	3	3,2	0,16
Требования к качеству продукции и уровню сервиса	3	4	5	3	5	5	4,4	0,22
Культура формирования накоплений и кредитования в обществе	3	4	3	2	2	4	3,0	0,15
Образ жизни и привычки потребления	2	4	4	3	4	3	3,6	0,12
Уровень миграции и иммиграционные настроения	2	4	3	5	5	5	4,4	0,14
Половозрастная структура населения и продолжительность жизни	2	1	2	1	1	2	1,4	0,05
Технологические факторы								
Уровень инноваций и технологического развития отрасли	2	4	5	4	3	5	4,2	0,14
Законодательство в области технологического оснащения отрасли	2	2	1	3	1	1	1,6	0,05
Развитие и проникновение интернета, развитие мобильных устройств	3	4	4	5	3	5	4,2	0,21
Степень использования, внедрения и передачи технологий	3	3	3	4	4	5	3,8	0,19
Общий итог	61						66,8	

Таблица 2 – Матрица PEST-анализа для гостиницы «Антенор»

ПОЛИТИЧЕСКИЕ	ЭКОНОМИЧЕСКИЕ
В связи с военными действиями в соседних странах, снизился приток туристов; В этом году введены санкции на ввоз импортных товаров, что осложняет поставки ресурсов; невысокая вероятность изменений нормативного регулирования в отрасли дает возможность укрепления позиций на рынке;	Невысокий темп роста экономики негативно отражается на покупательской способности потребителей; увеличение инфляции приведет к росту цен;курсы основных видов валют продолжают расти; появляется большое количество новых игроков на рынке гостиничного бизнеса;нестабильный характер работы банков с международными платежными системами.
В обществе приоритетным является качество предоставляемых услуг; увеличивается количество покупок через интернет и использование мобильного интернета в возрастной категории до 35 лет; Люди предпочитают тратить свой доход и не настроены на формирование долгосрочных накоплений.	Внедрение современных технологий, таких как интернет, расширяют возможности предприятия по продвижению своих услуг; высокая степень автоматизации на предприятии; технологического прорыва в области не наблюдается

Таким образом, результатом PEST – анализа является выбор основных факторов внешней макросреды, которые будут создавать возможности и угрозы для компании в прогнозируемом периоде.

Не всегда фирма может выбрать любую стратегию. Ее действия обычно ограничиваются законом, государственной политикой, социальным регулированием и позицией общества.Все большему и большему числу компаний приходится считаться с общественными правами, ценностями и приоритетами, учитывать и следить за законодательством и регулирующими нормами в процессе анализа ситуации вокруг фирмы. Это становится все более необходимым в условиях нарастающего внимания и давления со стороны общественности и средств массовой информации.

PEST-анализ – полезный инструмент понимания рынка, позиции компании, потенциала и направление бизнеса.PEST-анализпомогает руководителю компании или аналитику увидеть картину внешнего окружения компании, выделить наиболее важные влияющие факторы.

Литература

1. *Ильина С.Б. Контроллинг процессов хозяйственной деятельности в пищевой промышленности: [учеб. пособие.] / С.Б. Ильина, Т.С. Журба. – К.: Профессионал, 2008. - 592 с.*

2. *Стратегический менеджмент / Под ред. ПетроваА. Н. – СПб.: Питер, 2005. – 496 с.*

3. *Стратегический менеджмент. Искусство разработки и реализации стратегии: Учебник для вузов/ Пер. с англ. под ред. Л.Г. Зайцева, М.И. Соколовой. – М: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1998. - 576 с.*

ПРЕДПОСЫЛКИ И ПРЕИМУЩЕСТВА СОЗДАНИЯ СЭЗ ДЛЯ ЭКОНОМИКИ КРЫМА

Левкина Е.И., студ. гр. ЭК/б-42-о
Научный руководитель: Алесина Н.В., к.э.н.,
доцент кафедры «Финансы и кредит»
Севастопольского государственного
университета, г.Севастополь

Переходный период, связанный с вхождением Крыма в состав Российской Федерации, естественно, оказался тяжёлым для экономики, но особенно усложнил ситуацию тот факт, что в момент присоединения экономика Крыма находилась, как минимум, не в состоянии роста.

Крым был дотационным регионом. Так, в 2013 году более половины расходов крымского бюджета (около 2,5 млрд гривен, или 52%) обеспечивались поступлениями из государственного бюджета Украины [1]. Что касается итогов за 2014 год, статистика показала, что основные отрасли экономики Крыма переживали кризис. Туристическая отрасль, являющаяся одной из основ региональной экономики, испытывала трудности: количество туристов, посетивших полуостров за первые шесть месяцев 2014 года, сократилось на треть по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года. Состояние отраслей промышленности также оставляло желать лучшего: часть предприятий не работали из-за особенностей переходного периода, часть не могла поставлять продукцию из-за отсутствия сертификации [2]. С начала 2014 года

статистика демонстрировала падение макропоказателей по ключевым отраслям до четырехлетнего минимума. Инвестиции в январе упали в сравнении с январем 2013 года на 7%, объемы розничной торговли сократились на 2,4%. По оценке Минэкономразвития, рост экономики в годовом сравнении (январь 2014 года к январю 2013 года) сократился до 0,7%, по отношению к декабрю спад составил 0,5% [3]. Согласно сообщению Крымстата, по итогам 2014 г. инфляция в Крыму также возросла на 42,5%, - в том числе, за декабрь в сравнении с предыдущим месяцем инфляция выросла на 5,7% [4].

В таких условиях было необходимо принятие срочных мер, которые способствовали бы росту и развитию экономики полуострова.

В этом плане одной из основных мер стало принятие закона о введении свободной экономической зоны в Крыму и Севастополе, которая начала функционировать с 1 января 2015 года. Этим законом были установлены особенности налогообложения в Крыму и Севастополе, особенности осуществления госконтроля, въезда, механизмов функционирования свободной экономической зоны. Срок функционирования СЭЗ определен в 25 лет, при этом возможно продление данного режима [5].

СЭЗ создана в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 29.11.2014 № 377-ФЗ «О развитии Крымского федерального округа и свободной экономической зоне на территориях Республики Крым и города федерального значения Севастополя». Согласно положениям этого Закона, объем капитальных вложений по проектам в первые 3 года от даты заключения договора об условиях деятельности в СЭЗ должен составлять не менее 3 млн. руб. для субъектов малого и среднего предпринимательства, и 30 млн. руб. - для иных лиц. Что касается преференций, ставка налогообложения в федеральный бюджет на прибыль организаций снижается до 0% на срок до 10 лет; в бюджет Крыма до 2% в первые 3 года, до 6% в период с 4 по 8 годы, и 13,5 % - начиная с 9-го года. Кроме того, вводится освобождение от уплаты налога на имущество организаций на 10 лет, а также применение ускоренной амортизации в отношении собственных амортизируемых основных средств с коэффициентом 2, освобождение от уплаты земельного налога организациями, пониженные тарифы страховых взносов – 7,6 %. На территории полуострова начала действовать и так называемая свободная таможенная зона. Это таможенная процедура, при которой товары размещаются и используются в пределах территории СЭЗ или ее части без уплаты таможенных пошлин, налогов, а также без применения мер нетарифного регулирования в отношении иностранных товаров и без применения запретов и ограничений в отношении товаров таможенного союза [6].

Таким образом, принятие указанного Закона создало реальные условия для подъёма и развития экономики полуострова, хотя сохраняют действие и некоторые факторы, сдерживающие подъём экономики (такие, например, как высокая зависимость от поставок водо- и электроснабжения с материковой России, а также санкции, которые Европа ввела для инвесторов, желающих вложить свои денежные средства в транспортный, телекоммуникационный и энергетический секторы хозяйства Крыма). Однако общим итогом указанных нововведений в крымское законодательство может стать создание условий, способствующих выводу крымских предприятий из теневого сектора, что явится несомненно фактором, положительно воздействующим на активизацию хозяйственной жизни в регионе и наполнение бюджетов всех уровней. С момента создания СЭЗ в Крыму уже зарегистрировано 200 участников в различных сферах и отраслях деятельности. Для граждан полуострова режим СЭЗ открывает возможности в плане увеличения количества новых рабочих мест и роста заработной платы, открытия новых производств, снижения цен, повышения качества и развития

конкурентной среды. Особенно важным представляется то обстоятельство, что все перечисленные возможности в сумме создадут некоторый мультипликативный эффект, действие которого будет способствовать ускоренному выходу крымской экономики, как минимум, на среднероссийский уровень.

Литература

1. Электронный журнал BBC [Электронный ресурс]. – Электронные текстовые данные. Экономика Крыма в вопросах и ответах. – Режим доступа http://www.bbc.com/russian/international/2014/02/140228_crimea_economy_questions_answers

2. Газета.ru [Электронный ресурс]. – Электронные текстовые данные. Крым пришёл в упадок – Режим доступа http://www.gazeta.ru/business/2014/07/02/6094881.shtml

3. Forbes [Электронный ресурс]. –Электронные текстовые данные. Приговор экономике: почему события в Крыму ставят крест на росте ВВП России– Режим доступа http://www.forbes.ru/sobytiya/ekonomika/251652-prigovor-ekonomike-pochemu-sobytiya-v-krymu-stavyat-krest-na-roste-vvp-ros

4. Крым. Реалии [Электронный ресурс]. – Электронные текстовые данные. Крым без Украины: статистический итог – Режим доступа http://ru.krymr.com/content/article/26907084.html

5. РИА Новости [Электронный ресурс]. – Электронные текстовые данные. Закон о свободной экономической зоне в Крыму вступил в силу – Режим доступа http://ria.ru/crimea_news/20150101/1041082540.html#ixzz3mIVjJ94L

6. Министерство экономического развития Республики Крым [Электронный ресурс]. – Электронные текстовые данные. Крым пришёл в упадок – Режим доступа http://minek.rk.gov.ru/file/File/2015/04-April/21/sez.pdf

ПРОБЛЕМЫ ПРОГНОЗИРОВАНИЯ БАНКРОТСТВА ПРЕДПРИЯТИЙ РОССИИ

Литвиненко О.С., студ. гр. ФК/м – 12о
Научный руководитель: Дремова У.В.,
ст. пр. кафедры финансов и кредита
Севастопольского государственного университета,
г. Севастополь

Процессы, происходящие в российской экономике в последние десятилетия, наглядно доказывают, что экономическая и социальная стабильность общества зависит от финансовой устойчивости предприятий. Именно этот факт предопределил возникновение теории оценки эффективности бизнеса и финансовой устойчивости предприятия на основе использования как зарубежных, так и отечественных методик оценки вероятности банкротства.

В Российской Федерации пока еще отсутствует обширная статистика банкротств предприятий по причине молодости института банкротства в нашей стране, что затрудняет собственные разработки, основанные на реалиях нашей экономики и направленные на достоверное прогнозирование возможного банкротства предприятий.

Существует целый ряд моделей прогнозирования банкротства, позволяющих оценить и диагностировать перспективную степень платежеспособности предприятия.

Так как ни одну модель банкротства нельзя считать совершенной, для объективности общего анализа рассматриваются сразу несколько моделей.

Известны два основных подхода к изучению банкротства. Первый – количественный – базируется на финансовых данных и включает оперирование некоторыми коэффициентами: Z-коэффициентом Альтмана (США), коэффициентом Таффлера (Великобритания), и другими. Второй – качественный – исходит из данных по обанкротившимся компаниям и сравнивает их с соответствующими данными исследуемой компании (метод балльной оценки (А-счет Аргенти), метод Скоуна) [2].

Перейдём к рассмотрению конкретных методик прогнозирования банкротства.

Наибольшую популярность приобрели модели Эдварда Альтмана. Одной из простейших моделей прогнозирования вероятности банкротства считается двухфакторная модель Э.Альтмана. Надо заметить, что источник, приводящий данную методику, не дает информации о базе расчета весовых значений коэффициентов. Тем не менее, в любом случае следует иметь в виду, что в нашей стране иные темпы инфляции, иные циклы макро- и микроэкономики, а также другие уровни фондо-, энерго- и трудоемкости производства, производительности труда, иное налоговое бремя. В силу этого невозможно механически использовать значения коэффициентов модели в российских условиях.

Вследствие того, что двухфакторная модель не обеспечивает комплексную оценку финансового положения предприятия, зарубежные аналитики используют пятифакторную модель Эдварда Альтмана. Э.Альтман исследовал 22 аналитических коэффициента, которые могли быть полезны для прогнозирования возможного банкротства. Из этих показателей он отобрал пять наиболее значимых и построил многофакторное регрессионное уравнение. Таким образом, индекс Альтмана представляет собой функцию от некоторых показателей, характеризующих экономический потенциал предприятия и результаты его работы за истекший период. Несмотря на относительную простоту использования модели Альтмана, для оценки банкротства в России она оказалась непригодной из-за ряда факторов:

– Z – методы Альтмана не обладают устойчивостью к вариациям в исходных данных;

– Модель имеет сильную корреляцию с показателем фондоотдачи (фондоёмкости) корпорации, которая напрямую зависит от сферы (отрасли) финансово-хозяйственной деятельности корпорации. Так для предприятий, занятых в сфере материального производства показатель Z необоснованно занижен, а для корпораций, занятых в непроизводственной сфере (в сфере интеллектуального труда) – безмерно завышен [3].

Ричард Таффлер – британский ученый, экономист, в 1997 году предложил авторскую модель, построенную на обширном обследовании огромного массива данных. Применяя вычислительную технику, были вычислены 80 финансовых коэффициентов (отношений). Данные были оценены для ряда платежеспособных и обанкротившихся предприятий. Он разработал линейную регрессионную модель с четырьмя финансовыми коэффициентами. Недостатками применения данной модели являются:

– Область применения ограничена: только для компаний, акции которых котируются на рынке;

– Точность расчетов зависит от исходной информации при построении модели;

– Сложность интерпретации итогового значения;

– Большинство (87,5%) обследованных должников были признаны финансово устойчивыми;

– Получаемые прогнозы неадекватны, так как достичь критического (отрицательного) уровня индекса вероятности банкротства практически невозможно.

При сопоставлении методов на предмет целесообразности применения их в российских условиях, необходимо очертить круг проблем, связанных с рассмотренными методами прогнозирования банкротства:

– отсутствие информации о базе расчета весовых значений коэффициентов;

– отсутствие информации о базе расчета критериев оценки, получаемых при расчете модели результатов;

– отсутствие статистики банкротств;

– проблема достоверности информации о состоянии дел на конкретных предприятиях и трудности ее получения.

Таким образом, различия в специфике экономической ситуации и в организации бизнеса между Россией и развитыми рыночными экономиками оказывают влияние и на сам набор финансовых показателей, используемых в моделях зарубежных авторов.

Новые методики диагностики возможного банкротства, предназначенные для отечественных предприятий и, следовательно, лишенные по замыслу их авторов многих недостатков иностранных моделей, рассмотренных выше, были разработаны Иркутской государственной экономической академией, О. П. Зайцевой, Р. С. Сайфуллиным и Г. Г. Кадыковым.

Однако, и в этом случае не удалось искоренить все проблемы прогнозирования банкротства предприятий. В частности, определение весовых коэффициентов в шестифакторной модели диагностики риска банкротства О. П. Зайцевой является не совсем обоснованным, так как весовые коэффициенты в этой модели были определены без учета поправки на относительную величину значений отдельных коэффициентов. Так, нормативное значение показателя соотношения срочных обязательств и наиболее ликвидных активов равно семи, а нормативные значения коэффициента убыточности предприятия и коэффициента убыточности реализации продукции равны нулю. В связи с этим даже небольшие изменения первого из вышеназванных показателей приводят к колебаниям итогового значения, в десятки раз более сильным, чем изменение вышеназванных коэффициентов, хотя по замыслу автора этой модели они, наоборот, должны были иметь большее весовое значение по сравнению с соотношением срочных обязательств и наиболее ликвидных активов.

В другой попытке адаптации к российским условиям – в модели, разработанной Р. С. Сайфуллиным и Г. Г. Кадыковым, небольшое изменение коэффициента обеспеченности собственными средствами с 0,1 до 0,2 приводит к изменению итогового показателя ("рейтингового числа") на: R1 = (0,2 - 0,1) x 2 = 0,2 пункта. К такому же результату приводит и значительное изменение коэффициента текущей ликвидности от нуля (от полной не ликвидности) до двух, что характеризует высоколиквидные предприятия: R2 = (2 - 0) x 0,1 = 0,2 пункта.

Поэтому и в этой модели, и у О. П. Зайцевой значения весовых показателей являются недостаточно обоснованными. Также в качестве примера недостаточной обоснованности адаптированных методик можно отметить, что в некоторых из них используются показатели, отличающиеся высокой положительной или отрицательной корреляцией или функциональной зависимостью между собой. Это приводит к ненужному усложнению этих методик, не увеличивая точности прогнозирования.

Если же говорить об R-счете Иркутской государственной экономической академии, то к очевидным достоинствам данной модели можно отнести следующее:

– механизм ее разработки и все основные этапы расчетов достаточно подробно описаны в источнике, что облегчает практическое применение методики;

– с помощью данной модели можно определить риск банкротства анализируемого предприятия за три квартала с точностью до 81%;

– модель позволяет осуществить диагностику риска банкротства предприятия любой формы собственности и любой отрасли, на срок до трех кварталов, что даст время для принятия соответствующих управленческих решений по предупреждению возможности наступления несостоятельности предприятия [4].

В некоторых источниках среди недостатков данной модели указывают, что значение R во многих случаях не коррелирует с результатами, полученными при помощи других методов и моделей, к примеру, при расчете по модели R-счета получаются значения, говорящие о наилучшем состоянии анализируемого предприятия, а все прочие методики дают далеко не столь утешительный результат. Возникает ощущение, что эта методика годится для прогнозирования кризисной ситуации, когда уже заметны очевидные ее признаки, а не заранее, еще до появления таковых.

Однако, по результатам практического применения данной модели, на примере ОАО «Аэрофлот – российские авиалинии», указанного выше недостатка выявлено не было. Следовательно, по результатам проведённого исследования, четырёхфакторная модель Иркутской государственной экономической академии считаем наилучшей для проведения диагностики банкротства предприятия в России.

Литература

1. Федеральный закон от 26 октября 2002 года №127-ФЗ (ред. от 28 июля 2012 года) «О несостоятельности (банкротстве)»;

2. Эйтингтон В.Н. Прогнозирование банкротства: основные методики и проблемы / В.Н. Эйтингтон, С.А.Анохин // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.iteam.ru/publications/strategy/section_16/article_141/;

3. Зарубежные модель прогнозирования банкротства [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://studopedia.ru/1_51303_zarubezhnie-modeli-prognozirovaniya-bankrotstva.html;

4. Модели прогнозирования банкротства российских предприятий (MDA – модели) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://finzz.ru/modeli-prognozirovaniya-bankrotstva-rossijskix-predpriyatij-mda-modeli.html.

ФИНАНСОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭНЕРГОБЕЗОПАСНОСТИ КРЫМА

Ломаченко М.В. , студ.гр. ЭК/б-41о
Научный руководитель : Колесова И.В., к.э.н.,
доцент кафедры «Финансы и кредит»
Севастопольского Государственного Университета
г. Севастополь

В последнее время власти Крыма все больше уделяют внимание энергобезопасности полуострова. На данный момент это одна из главных задач правительства, так как полуостров зависим от энергоресурсов, которые поставляла Украина, такие как газ, электроэнергия и вода .

В 2014 году была разработана программа по энергобезопасности Крыма, которая рассчитана на 2014-2020 годы. В этом инвестиционном проекте представлены как и основные стратегические цели энергобезопасности Крыма, так и основные приоритеты энергетической политики полуострова.

Целью данной статьи является предложение рекомендаций по оптимизации финансового обеспечения проекта по энергобезопасностии повышению эффективности использования топливно-энергетических ресурсов Республики Крым.

Главная проблема состоит в том что, большая часть средств поступает из федерального бюджета в сумме 49 млрд.руб. Далее идет инвестирование частных и юридических лиц в сумме 45 млрд руб. Наименьшая доля - это внебюджетные средства в сумме 21.6 млрд руб. Проанализировав эти показатели можно сделать вывод, что доля государственных средств высока. Необходимо сократить эти средства за счет увеличения доли частных инвесторов и амортизационных отчислений в данном проекте.

Еще одна проблема состоит в том, что средств направленных на реализацию данного проекта, не учитывает инфляцию, которая составила за 2014 год11,36%. Вследствие этого данная программа может быть остановлена либо растянута на более длительные сроки. С целью своевременной реализации проекта необходимо пересчитывать бюджет данной программы раз в квартал .

Также необходимо снизить потребление электроэнергии на полуострове за счет энергосберегающих технологий. В 2013 году реализовывалась Целевая программа Автономной Республики Крым «Светлый Крым». В рамках данной программы по пилотному проекту на 10 улицах в г. Симферополе в 2013 году установлено 300 единиц светодиодных светильников мощностью 60-120 Вт. За период работы (апрель-декабрь 2013 года) экономия составила почти 600 тыс. руб. Годовая экономия электроэнергии при ее выполнении в полном объеме должна составить свыше 100 млн. кВтч.

Начаты работы по проекту «Техническое переоснащение комплексных систем наружного освещения населенных пунктов Автономной Республики Крым», на выполнение которой из республиканского бюджета было выделено 1583,08 тыс. руб., в том числе 1132,4 тыс. руб. – на выполнение проектной документации, 450,68 тыс.руб. – на компенсацию затрат на прохождение экспертизы.

Относительно нефтегазовой отрасли Крыма на этот день Крым полностью обеспечивается газом за счет собственной добычи, которую ведет "Черноморнефтегаз" - около 1,9 млрд кубометров в год. Однако этого недостаточно что бы реализовать проекты к 2018 году а именно реализация двух новых ТЭС с общей мощностью 470 МВт. Для реализации данного проекта выделились средства из федерального бюджета на строительства газопровода "Краснодарский край - Крым" в размере 20 млрд рублей 14,3 млрд этой суммы - стоимость трубы, которая пройдет по дну Керченского пролива, а дальше по Крымскому полуострову через Симферополь до Севастополя. Ее диаметр на разных участках составит от 500 до 700 мм. Труба позволит прокачать до 4 млрд куб. метров газа в год.

В заключение можно отметить что строительство новых объектов генерации электроэнергии обеспечит энергетическую безопасность Крыма и создаст возможность дальнейшего развития всех секторов экономики полуострова. Также за счет генерации альтернативных источников энергии сберегается 132 тыс. тонн условного топлива в год что эквивалентно 114,6 млн. $м^3$ природного газа или 20-ти суточному объему добычи природного газа КРП «Черноморнефтегаз».

Литература

1. Сайт Министерства топлива и энергетики Республики Крым [Электронный ресурс] – Режим доступа : http://mtop.rk.gov.ru, свободный. – Загл. с экрана.

2. Сайт компании "Черноморнефтегаз" [Электронный ресурс] – Режим доступа : http://gas.crimea.ru/index.php/ru/, свободный. – Загл. с экрана.

3. Сайт Министерства экологии и природных ресурсов Республики Крым [Электронный ресурс] – Режим доступа : http://meco.rk.gov.ru, свободный. – Загл. с экрана.

СТРАТЕГИЧЕСКАЯ ДИАГНОСТИКА КАК МЕТОД ЭФФЕКТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЕМ

Матвиенко М.В.., студ. гр. ФК/м-22-о
Научный руководитель: Хохлов В.В.., к.т.н.,
доцент кафедры «Финансы и кредит»
Севастопольского государственного университета,
г. Севастополь

В современных условиях деятельности предприятий, которые характеризуются многочисленными кризисными ситуациями, достаточно непросто осуществлять управленские решения, направленные на обеспечение долгосрочного успешного их развития.

Технологией, которая призвана повысить эффективность принятия управленческих решений в области маркетинга, обеспечить развитие и поддержание конкурентных преимуществ предприятия, является стратегическая диагностика. Стратегическая диагностика является одной из важных частей экономического анализа.

Стратегическая диагностика рассматривается как средство организации управления на основе систем диагностических показателей, позволяющих определить причины неэффективного стратегического поведения на рынке, разработать программы восстановительных мероприятий и стратегии достижения целей. Стратегическая диагностика также способствует корректировке новых проблем, возникающих на предприятии в результате влияния факторов внешней среды [1].

Целью стратегической диагностики является установление состояния объекта посредством реализации комплекса исследовательских аналитических процедур. Указанная цель обуславливает решение следующего комплекса задач:

– обоснование мероприятий, управленческих решений, направленных на обеспечение деятельности всех составных элементов системы и способов их реализации;

– уменьшение влияния нежелательных отклонений критериальных значений.

Однако в современных условиях к актуальным проблемам использования стратегической диагностики в управлении предприятиями можно отнести:

– создание структуры и состава диагностических систем показателей;

– отсутствие информации о рынках, на которых работает или планирует работать компания;

– создание информационного обеспечения стратегической диагностики;

– понимание взаимосвязей хозяйственной системы и способов использования показателей [2].

Фундаментом стратегической диагностики является оценка стратегииразвития предприятия, подходы к развитию которой сводятся ктеоретическому анализу в сочетании с интуицией разработчиков. Стратегия предприятия состоит из продуманных целенаправленных действий, позволяющих перевести его из текущего состояния в желаемое будущее состояние, а также из возможных реакций на непредвиденные развития событий конкурентной борьбы и изменения внешней среды. Следует

учитывать, что стратегия не может быть просчитана до конца, ее корректировка по мере изменения внешних и внутренних факторов — важная и неизбежная процедура.

Универсального метода разработки стратегии развития не существует, но мировой опыт подсказывает несколько возможных направлений. Диагностика финансово-хозяйственного положения в рамках стратегического контроллинга включает прежде всего анализ стратегических позиций предприятия на рынке. Для этого применяют определенные методы: PEST-анализ, SWOT-анализ, матрица БКГ, матрица Мак-Кинси, конкурентный анализ.

Метод SWOT, применяемый для анализа внутренней и внешней среды предприятия, является широко признанным подходом и может являться основой разработки стратегии развития предприятия. Применяя метод SWOT, удается установить линии связи между силой и слабостью, которые присущи организации, и внешними угрозами и возможностями. Методология SWOT предполагает сначала выявление сильных и слабых сторон, а также угроз и возможностей, и после этого установление цепочек связей между ними, которые в дальнейшем могут быть использованы для формулирования стратегии предприятия.

В рамках исследования был проведен анализ сильных и слабых сторон системы крупных средних промышленных предприятий Республики Крым.

Промышленность является основной отраслью экономики Республики Крым и включает более 530 крупных и средних предприятий.

Были определены сильные, слабые стороны, а также угрозы и возможности развития крупного и среднего бизнеса в Республике.

Сильные стороны:

- географическое положение и территория: выгодное географическое положение: находится на пересечении транспортных путей с востока на запад и с севера на юг, полуостров, территория представлена различными типами местностей

- сырьевой производственный потенциал: морские месторождения нефти и газа, наличие мощностей по их добыче, уникальные гидроминеральные ресурсы, строительное сырье, сырье для химической промышленности, рудные и нерудные полезные ископаемые

- человеческий потенциал: наличие квалифицированных кадров, наличие научных, образовательных и научно-производственных учреждений государственного и международного уровня для развития человеческого потенциала

- промышленное производство: наличие инфраструктуры, представленность предприятий пищевой, химической промышленности, машиностроения, в том числе судостроение, а также поставки электроэнергии, газа, пара и кондиционированного воздуха

- пищевая и перерабатывающая промышленность: наличие сырьевой базы

- энергетический комплекс: возобновляемые источники энергии (солнечная, ветровая, термальные подземные воды)

Слабые стороны:

- географическое положение и территория: изолированность относительно материковой части РФ, граничит по суше только с Украиной;

- сырьевой производственный потенциал: неравномерность распределения сырьевого производственного потенциала, зависимость от внешних источников сырья для производств (строительные материалы, химическая промышленность, добывающая промышленность);

- человеческий потенциал: недостаточное количество высококвалифицированных и узкопрофильных специалистов, неравномерность квалификации, отсутствие подходов систематического повышения квалификации

кадров и роста кадрового потенциала;

- промышленное производство: низкая инновативность и конкурентоспособность, высокая энерго- и ресурсоемкость производств, высокий уровень физического и морального износа основных средств;

- пищевая и перерабатывающая промышленность: низкий уровень развития и технологий, неразвитость инфраструктуры логистики (хранение, доставка), недостаточный уровень развития рыночной инфраструктуры (сбыт и продажи), высокая затратность производства, преобладание производства сырья, полуфабрикатов и продукции промежуточного потребления, низкая обеспеченность сырьем для производства стройматериалов;

- энергетический комплекс: высокий уровень энергозависимости РК, неразвитость инфраструктуры и высокая стоимость альтернативной энергетики, низкий уровень выработки энергии собственной генерации в РК, моральный и физический износ оборудования.

Возможности:

- наличие технологий для модернизации и развития отраслей хозяйства РК;

- инновационные подходы в управлении и развитии (за счет опыта регионов РФ);

- трансферинг технологий (в том числе государственного управления) из других регионов РФ;

- возможности интенсификации производств;

- выход на новые рынки и новые сегменты рынка.

Угрозы:

- жесткая конкуренция;

- введение новых законов на государственном уровне;

- нестабильная экономическая и политическая ситуация в стране;

- перебои в обеспечении водными (питьевое и производственное потребление) и энергетическими ресурсами.

- перебои в поставках сырья и материалов с материалов с материковой части.

Исследование показало, что развитие крупных и средних предприятий промышленности Республики Крым имеет уровень ниже среднего в сравнении со среднероссийскими показателями. Однако потенциал предприятий в Крыму достаточно высокий и развитие промышленности в республике имеет широкие возможности.

Для высшего руководства и собственников предприятия стратегическая диагностика является средством получения достоверной качественной информации о стратегических возможностях и основой для введения в действие особых методов и механизмов менеджмента. Диагностика позволяет выявлять причинно-следственные связи в дисфункциях менеджмента, а затем переходить к построению объяснительной и прогнозной модели функционирования и развития предприятия.

Таким образом, значение стратегического анализа сводится к информационно-аналитическому обеспечению процессов принятия стратегических решений. Посредством стратегического анализа информация о внешнем окружении и внутренняя информация, формирующиеся в системах стратегического планирования и стратегического контроллинга, систематизируется, классифицируется, агрегируется и поступает в систему принятия стратегических решений [3].

Итак, стратегическая диагностика помогает оценить эффективность стратегии предприятия, понять стратегическую позицию предприятия в каждом из направлений его деятельности, оценить сильные и слабые сигналы, которые поступают из внешней и внутренней среды. Информация, полученная в ходе такой диагностики, даёт необходимую помощь в процессе формирования стратегии предприятия.

Литература

1. Минцберг, Г. Стратегический процесс [Текст]: учебное пособие /Пер. с англ. / Под ред. Ю.Н. Каптуревского. — СПб.: «Питер», 2011. — 300 с.

2. Виссема, Х.,Стратегический менеджмент и предпринимательство: возможности для будущего процветания [Текст]:учебник /Х.Виссема— М.:«Финпресс»,2010. — 245 с.

3. Зайцев, Л. Г., Стратегический менеджмент [Текст]: учебное пособие / Л.Г. Зайцев, М.И. Соколова – М: Юрист, 2009.- 416 с.

ЭФФЕКТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ ПРЕДПРИЯТИЯ: НАПРАВЛЕНИЯ И ИНСТРУМЕНТЫ

Нунян О.А.
аспирант кафедры финансов, денежного обращения и кредита
Тюменского государственного университета,
Россия, г. Тюмень

Одним из важнейших аспектов эффективной деятельности предприятия является применение такой системы управления, при которой в русле основной стратегии предприятия разрабатывается стратегия управления финансами, отвечающая за формирование и использование его финансовых ресурсов. Эффективная стратегия управления финансами бизнеса предполагает высокое качество и обоснованность принимаемых решений, касающихся управления дебиторской и кредиторской задолженностью, инвестициями, затратами, активами не только в текущем, но и средне- и долгосрочном периоде.

Вся хозяйственная деятельность предприятия основывается на системе формирования и распределения ресурсов, а также использовании их на определенные цели, вследствие чего качество управления финансами в первую очередь оказывает огромное влияние на финансовый результат всей его деятельности. Можно констатировать, что только применение эффективных методов управления финансовыми ресурсами приводит компанию к положительному финансовому результату, тогда как отрицательный финансовый результат является свидетельством ошибочного выбора методов управления финансами.

При достижении предприятием стратегических целей, в процессе управления финансами ему необходимо достичь максимального уровня ликвидности и платежеспособности путем оптимизации своего имущества и финансовых источников его формирования, а также рациональности и эффективности использования средств.

Как правило, в рамках эффективного хозяйствования субъекта, управление финансами фирмы осуществляется в двух основных направлениях.

- Первое направление выражается в управлении внешними финансами.

Оно предполагает построение оптимального механизма взаимоотношений с контрагентами, т.е. с поставщиками (подрядчиками), покупателями (заказчиками) и прочими дебиторами и кредиторами. Управление дебиторской и кредиторской задолженностью по текущим операциям, оптимизация размеров которой составляет едва ли не основную часть политики управления финансами, направленной на расширение объема реализации товаров и достижение благоприятного финансового состояния фирмы является одним из мощных финансовых инструментов.

- Второе направление касается внутреннего учета и финансового контроля.

Оно выражается в виде: контроля над выплатой заработной платы сотрудникам и налогов; ведения производственного учета; контроля над правильностью ведения бухгалтерского и налогового учета и составлением отчетности; анализа финансовой деятельности предприятия и оценки его финансового состояния для принятия оперативных управленческих решений и в целях планирования.

В процессе управления финансами по данному направлению у предприятия возникает необходимость пересмотра применяемой системы налогообложения и поиска законных путей её оптимизации. В рамках внутреннего направления, также необходим пересмотр системы распределения полномочий и выявление возможностей совершенствования этой системы. Примером может послужить передача каких-либо функций управленческого аппарата, не связанных с профильной деятельностью организации, на аутсорсинг.

Определенную часть деятельности любой организации составляют затраты, связанные не только с основным видом деятельности, но и с управлением непрофильными активами, не приносящими ощутимую прибыль, но являющимися существенными для её функционирования. Причём, чем больше размер бизнеса, тем серьезней затраты, штат сотрудников и нагрузка на управленческий персонал, задействованные во второстепенной деятельности.

К примеру, стремительность развития информационных технологий в настоящее время, требует от предприятия значительных вложений в программное обеспечение и обязывает принимать на работу высокооплачиваемых специалистов, способных работать с такими программами. И в целях снижения этих затрат для компании целесообразно применение IT-аутсорсинга, подразумевающего передачу на обслуживание специальным предприятиям техническую поддержку, обслуживание серверов и сайтов, защиту информационных систем, администрирование компьютерной сети и т.д.

Кроме IT-аутсорсинга возможно применение аутсорсинга бизнес-процессов по другим направлениям. В рамках данного вида аутсорсинга возможна передача сторонней организации полномочий по внутреннему аудиту, ведению бухгалтерского учета, организации рабочего питания, уборке помещений, транспортировке грузов и других функций.

Также существует вид аутсорсинга, касающийся работы с кадрами. Он предполагает не только сотрудничество с кадровыми агентствами по подбору персонала. В настоящее время часто применяется ситуация, когда фирма-аутсорсер принимает сотрудника, необходимого предприятию и передающего полномочия по работе с кадрами. В этой ситуации на компанию, принявшую сотрудника в штат, перекладываются обязанности кадрового отдела и бухгалтерии в части расчетов с персоналом по оплате труда, т.е. расчеты по заработной плате, пособиям, компенсациям, отчислениям в бюджет и внебюджетные фонды ложатся на плечи аутсорсера, а компания, для которой был принят этот сотрудник, только оплачивает услуги сторонней организации согласно договору.

Кроме того, для эффективного функционирования предприятия, возможно применение промышленного аутсорсинга, который подразумевает передачу подрядчику определенной производственной цепочки или её части, в том случае, если привлечение другой организации обходится предприятию дешевле, чем производство продукции или полуфабриката собственными силами.

Однако необходимо помнить, что перевод непрофильной сферы деятельности является очень важным моментом, поэтому руководству предприятия необходимо серьезно подойти к выбору потенциального аутсорсера. Прежде чем начать сотрудничество со сторонней компанией, выбирающей стороне нужно убедиться в

наличии у подрядчика необходимого объема активов, производственных мощностей, лицензий и других разрешительных документов, а также достойной квалификации кадров.

Кроме того, предприятие, выбирающее контрагента для передачи полномочий на аутсорсинг должно оценить предстоящие расходы на услуги сторонней организации и сопоставить их с затратами, которые оно понесло бы в случае самостоятельного ведения дел в области, предполагаемой к передаче. Остановить свой выбор на конкретной компании-аутсорсере можно лишь в том случае, если эффект от передачи актива на аутсорсинг превышает совокупный рост себестоимости от перераспределения постоянных издержек передающей фирмы.

Применение в системе управления финансами предприятия такого финансового инструмента как аутсорсинг дает бизнесу ряд определенных преимуществ, которые выражаются в:

- снижении операционных издержек и возможности сосредоточенности руководства на основном виде деятельности;
- оптимизации штата сотрудников, а значит, снижении операционных издержек;
- минимизации финансовых рисков и возможности перераспределения ресурсов в те процессы, которые значительно улучшают финансовое состояние;
- возникновении у компании возможности использования передового мирового опыта в обеспечении непрофильных процессов.

В заключение необходимо отметить, что эффективное стратегическое управление финансами предприятия не должно ограничиваться применением только одного финансового инструмента. Этот процесс должен быть направлен на долгосрочную перспективу и использовать весь спектр инструментов в обоих направлениях, как во внешнем так и во внутреннем.

Литература

1. *Аникин, Б. А. Аутсорсинг и аутстаффинг : высокие технологии менеджмента : учеб пособие для студентов вуза / Б. А. Аникин, И. Л. Рудая. –М. : Инфра-М, 2009. – 320 с.*
2. *Балабанов, И. Т. Основы финансового менеджмента : как управлять капиталом / И. Т. Балабанов. – М. : Финансы и статистика, 2005. – 383 с.*
3. *Бланк, И. А. Управление активами / И. А. Бланк. – Киев : Ника-Центр, 2006. – 720 с.*
4. *Ковалев, В. В. Финансы организаций (предприятий) / В. В. Ковалев, Вит.В. Ковалев. – М. : Велби : Проспект, 2006. – 352 с.*
5. *Красная, Е. Н. Управление оборотным капиталом организации / Е. Н. Красная . – Юристъ-Гардарика, 2007. – 216 с.*
6. *Тихомиров, Е. Ф. Финансовый менеджмент : управление финансами предприятия : учеб. для студ. вузов. – М. : Академия, 2006. – 384 с.*
7. *Шуляк, П. Н. Финансы предприятий / П. Н. Шуляк. – М. : Дашков и К, 2007. – 372 с.*

МЕТОДЫ ОЦЕНКИ СТОИМОСТИ ЧЕЛОВЕЧЕСКОЙ ЖИЗНИ

Овчинникова А.Э., студ. гр. ФКб-42/д
Научный руководитель: Дремова У.В.,
ст. преподаватель кафедры «Финансы и кредит»
Севастопольского государственного университета,
г. Севастополь

Практически каждый скажет, что жизнь человека уникальна и не может быть оценена в денежном выражении. Обычно этот вопрос возникает, когда человек попадает в трудную жизненную ситуацию и основная проблема связана с жизнью и здоровьем близких или его самого. Речь не идет о продаже жизни, мы должны определить экономический эквивалент стоимости жизни.

Правовой основой денежной оценки жизни человека с точки зрения самого человека, подвергаемого риску гибели, является право человека на жизнь, провозглашенное во Всеобщей декларации прав человека и в Конституции Российской Федерации [1, 2].

В каких случаях возникает необходимость определения стоимости жизни? Приведем лишь некоторые задачи, когда человек сталкивается с проблемой определения стоимости жизни в денежном выражении и эта проблема решается уже много лет:

– определение размера компенсационных выплат при травматизме и гибели работников на производстве, при возникновении аварий и катастроф различного рода, террористических актах;

– разработка законодательства, связанного с вопросами жизни и здоровья граждан, охраны труда, социальной защиты работников различного рода опасных профессий (врачей, судей, военных, сотрудников правоохранительных организаций, спасателей) и др.;

– определение сумм страховых взносов и выплат при страховании жизни и здоровья;

– финансирование и проведение мероприятий по охране труда в любой отрасли хозяйства и на любом предприятии;

– формирование бюджета страны и отдельных регионов (определение направлений и размеров финансовых потоков).

Первые работы по оценке стоимости жизни были сделаны в США в 30-х годах прошлого столетия. Эти работы были вызваны необходимостью оценки последствий при дорожно-транспортных происшествиях. В нашей стране первые работы по оценке стоимости жизни были проведены в 70-80-е годы XX века.

Путем анализа учеными были выявлены факторы, влияющие на значение оценки стоимости жизни человека:

– политическая система общества, уровень экономического развития государства;

– методика оценки;

– возраст индивидуума, социальное положение, пол;

– наличие и состав семьи;

– профессия, условия труда, уровень квалификации, уровень заработной платы;

– причина и обстоятельство травмы (смерти);

– утрата трудоспособности; психологические и медицинские показатели.

В настоящее время в России не существует официально признанной методики определения стоимости человеческой жизни, несмотря на реально существующую необходимость расчетов компенсаций и материальной помощи пострадавшим.

Рассмотрим несколько основных методов проведения экономической оценки стоимости человеческой жизни.

Демографический метод. Стоимость человека определяется на основе баланса накопленных и потребленных человеком материальных благ и услуг. Определяется рентабельность поколения, его способность накопить средства и создать материальную основу для воспроизводства будущих поколений. Этот метод основан на расчете показателя экономического эквивалента стоимости жизни (ЭЭСЖ) человека, в основу определения которого была положена концепция человеческого капитала. Модель оценки величины ЭЭСЖ человека можно представить следующим образом:

$$\text{ЭЭСЖ} = (1 - R) \sum_{x=k}^{x_{max}} Vp_x - \left(\sum_{x=18}^{k} V_x - \sum_{x=0}^{k} I_x \right), \quad (1)$$

Где $\sum_{x=18}^{k} V_x$ – величина доходов, которые человек мог бы принести обществу за срок своей жизни x лет до наступления несчастного случая; $\sum_{x=0}^{k} I_x$ – затраты на человека со стороны государства и домашних хозяйств; $\sum_{x=k}^{x_{max}} Vp_x$ – величина потенциальных доходов, которые получило бы общество от деятельности человека в случае предотвращения несчастного случая, приведшего к его гибели или травме; R — коэффициент потери здоровья при травме или заболевании человека.

Метод «готовности платить». В соответствии с теорией потребительской стоимости, методы «готовности платить» является основным при оценке стоимости единицы (цены) риска для жизни (здоровья). Существует несколько способов определения готовности платить. С точки зрения спроса основным постулатом оценки является следующий: «Вы стоите столько, сколько готовы заплатить за вашу жизнь другие люди». Субъективная оценка стоимости жизни с позиций предложения базируется на методе прямого опроса населения и соответствует общественному представлению о справедливости. В частности, данный способ с 2007 г. используется ЦСИ Росгосстраха как наиболее адекватный способом получения необходимых оценок. Согласно последнему исследованию 2015 г., справедливая цена жизни составляет 4,5 млн руб.

Оценка стоимости среднестатистической жизни (ССЖ) на основе теории полезности. Если последствием воздействия на здоровье является повышенная смертность, тогда необходимо оценить экономический ущерб от преждевременной смерти.

Доходный подход. В основе данного подхода положен совокупный доход человека, который он мог бы заработать за всю свою жизнь.

Затратный подход в оценке стоимости жизни в отечественной и зарубежной практике представлен методом оценки стоимости жизни человека на базе учета материальных издержек на подготовку трудовых ресурсов к производственной либо другой общественной деятельности.

К затратному подходу, на взгляд авторов, относится достаточно часто применяемый в РФ, компенсационный подход. В соответствии с этим подходом, стоимость жизни принимается равной экономическому ущербу от травмы или гибели людей, а экономический эффект равен предотвращенным потерям в случае гибели людей.

Экономическим эквивалентом стоимости человеческой жизни в данном подходе является размер компенсационных выплат семьям погибших или лицам, утратившим здоровье в результате аварий или катастроф.

Чаще всего сталкиваются с проблемой оценки жизни человека госорганы и страховые компании.

Так, в Великобритании используют показатель QALY — год жизни при идеальном здоровье. Его стоимость — £30 тыс. Этот показатель позволяет оценить эффективность нового лекарства или медицинской услуги: если они приносят хотя бы один QALY на каждые £30 тыс., государству выгодно их производство.

Страховым компаниям оценка стоимости жизни необходима как в целях продвижения страховых продуктов, так и для определения справедливого, по мнению всего общества, возмещения ущерба.

Оценка справедливой стоимости человеческой жизни в России заметно превосходит размер возмещений, которые предполагаются для пострадавших и их семей при несчастных случаях на производстве и на транспорте. Так, Фонд социального страхования выплачивает сегодня в связи со смертью человека на производстве в результате несчастного случая 65,33 тыс. руб. Выплата не зависит ни от размера зарплаты погибшего, ни от формы собственности предприятия, ни от характера производства. Согласно закону "Об ОСАГО", максимальная выплата (при гибели человека в автокатастрофе) равна 475 тыс. руб.

Отечественные пассажироперевозчики тоже не очень щедры к пострадавшим на транспорте. Однако компенсации гарантированы. Например, в Финляндии люди, потерявшие родственников в результате природных катаклизмов и транспортных катастроф, не получают никаких выплат, но если человек остался жив и стал инвалидом, то до конца дней заботу о нем будут нести социальные службы.

Анализ современных методических подходов при оценке стоимости жизни показал, что на сегодняшний день как в РФ, так и за рубежом наблюдается существенное многообразие применения оценок стоимости жизни. Это говорит о многофакторности и множественности критериев оценки человеческой жизни. Данное обстоятельство позволяет исследователям максимально адаптировать различные подходы в целях достижения социальной справедливости при оценке стоимости жизни человека.

Литература

1. Всеобщая декларация прав человека [Электронный ресурс]. – Электронные текстовые данные. – Режим доступа: http://base.consultant.ru

2. Конституция Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Электронные текстовые данные. – Режим доступа: http://base.consultant.ru

3. Трунов И.Л., Трунова Л.К., Востросаблин А.А. Экономический эквивалент человеческой жизни/ И.Л. Трунов, Л.К. Трунова, А.А. Востросаблин // Вестник РАЕН. 2004. – №4.

4. «Стоимость» человеческой жизни в России [Электронный ресурс]. – Электронные текстовые данные. – Режим доступа: http://www.rgs.ru/

5. Нифантова Р.В., Шипицына С.Е. Современные методические подходы в оценке стоимости человеческой жизни/ Р.В. Нифантова, С.Е. Шипицына // Econoty of Region. 2012. – С. 289 – 294.

6. Цена человека [Электронный ресурс]. – Электронные текстовые данные. – Режим доступа: http://www.kommersant.ru/doc/1654518

СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ТАБАЧНОЙ ОТРАСЛИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Огильба А. В., студ. Гр. ЭАУб-41
Научный руководитель: Рура О.В., к.э.н., доцент
Кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
Севастопольского государственного университета
г. Севастополь

Россия является одним из крупнейших потребителей табачной продукции, на данный момент страна занимает первое место в мире по курению среди взрослого населения и несовершеннолетних. Безусловно курение наносит вред здоровью человека, однако нельзя так однозначно подходить к оценке курения. Ведь во все времена развивалась культура курения дорогого, качественного табака. Потребители принимают самостоятельное осознанное решение – курить им или нет. В связи с этим политика государства должна быть лояльной, грамотно сбалансированной по отношению к табачным изделиям, чтобы не оказывать жесткого давления на потребителя.

На рисунке 1 видно, что в структуре доходов в федеральный бюджет по акцизным платежам больше половины составляет уплата акциза с табачных изделий. Акциз на табачные изделия является одним из крупных направлений по наполнению бюджета РФ.

Рисунок 1 - Динамика доходов в бюджет, укрупненная структура дохода с подакцизных товаров, млрд. руб. [2]

Целью исследования является – провести макроэкономический анализ рынка табачных изделий и выявить основные тенденции его развития.

К табачным изделиям относят: сигареты с фильтром, сигареты без фильтра, папиросы, сигары и сигариллы, трубочный табак, курительный (сигаретный) табак, кальянный табак. В общероссийском производстве сигареты с фильтром составляют 95%, в связи с этим сделан акцент на изучении рынка данной категории товаров.

Теперь определим емкость табачного рынка. Согласно данным ассоциации «Табакпром» [3] объем производства курительных изделий за вычетом экспорта в 2013 году составил 367,1 млрд. шт. (18,35 млрд. пачек), в 2014 году - 339,9 млрд. шт. (16,995 млрд. пачек). По данным компании British American Tobacco (BAT), средняя стоимость пачки сигарет в 2014 года составила 60 руб. Таким образом, в денежном выражении рынок табачных изделий составил – 1019,7 млрд. руб.

Согласно представленным данным видно, что за 2014 год произошло сокращение производства на 7,5%. Главной причиной падения легального табачного рынка является вступление в силу 1 июня 2013 года Федерального Закон "Об охране здоровья граждан от воздействия окружающего табачного дыма и последствий потребления табака". Данный законопроект является наиболее масштабным и жестким в отношении оборота и потребления сигарет в России, реализация которого осуществляется с 2013 по 2017 гг.

Согласно данному закону были введены меры по запрету курения в общественных местах, согласно которым граждане имеют право курить только в своих домах и машинах; был введен запрет на рекламу и стимулирование потребителя; введены налоговые меры, направленные на сокращение спроса на табачные изделия; были закрыты традиционные торговые точки с сигаретами (киоски). Именно в данный период табачный рынок понес самые сильные потрясения, которые привели к его реформации.

Наибольшее влияние на сокращение потребления табачных изделий произвел пятикратный рост ставки акциза за последние пять лет. С 2010 года ставка акцизов выросла более чем в четыре раза, с 250 до 1250 руб. за 1 тыс. сигарет. В 2015 году ставка акцизов составила 1250 руб. за 1 тыс. сигарет, в 2016-м — до 1600 руб. [1]. Фактически государство получает сейчас в качестве акциза по 1,25 рублю с каждой выкуренной сигареты, по 25 руб. с пачки.

В связи с тем, что согласно Антитабачному законодательству вводится запрет на рекламу сигарет, а также на выкладку табачных изделий на витрине пространства для маркетингового маневра у табачных компаний не останется. У производителей сигарет остался только один маркетинговый инструмент — цена. Так как на акциз вместе с НДС и другими налогами в стоимости пачки сигарет составляет свыше 50%, производители продукции могут уменьшать цену лишь за счет снижения себестоимости продукции. Технология производства табачных изделий остается неизменной, поэтому себестоимость снижается за счет использования более дешевого сырья. Соответственно происходит увеличение цены на сигареты и снижение качества, продаваемого товара.

Существенного снижения в потреблении сигарет данными мерами правительство не добилось, однако еще одним негативным последствием увеличения ставки акциза стал четырнадцатикратный рост объема теневой торговли табачной продукцией до 1,4% на конец 2014 года. Основные источники нелегальных сигарет в РФ — это Белоруссия и Казахстан, входящие в Таможенный союз на территории которых ставка акциза на табачные изделия значительно ниже российской. Очевидно, что в силу высокой доли акциза и НДС, которые занимают около половины стоимости

пачки, реализация контрафакта в России становится таким же привлекательным бизнесом для криминала, как и продажа контрабандных сигарет.

Однако не смотря на то, что объем рынка сигарет уменьшается, сокращается спрос на продукцию, вводится жесткое нормативное регулирование отрасли рентабельность производства табака растет (таблица 1). Рентабельность данной отрасли имеет положительную динамику достаточно высоких показателей – среднероссийский показатель рентабельности составляет лишь 12%.

Таблица 1 – Рентабельность предприятий по производству табачных изделий по данным Росстата, за период с 2009 по 2013гг. [2]

Период времени, год	2009	2010	2011	2012	2013
Рентабельность(убыточность) проданных товаров, продукции, работ, услуг (производство табачных изделий), %	33,2	42,9	40,5	46,2	47

Одним из негативных моментов на рынке табачных изделий является то, что 83% производителей сигарет являются иностранными компаниями, которые использую в своем производстве импортное сырье [4]. Столь доходная отрасль промышленности должна быть ориентирована на отечественных предпринимателей. Появление крупного отечественного игрока на российском рынке сможет изменить ситуацию распределения прибыли от продаж табачных изделий и сократить объем вывозимого капитала из страны.

Сложившуюся ситуацию на рынке ухудшает то обстоятельство, что меры по сокращению количества потребляемого табака в рамках закона были внедрены в чрезвычайно краткие сроки. Для сравнения, те же самые изменения, внедренные в России за 1 год, затрагивающие повышение цен на табачную продукцию, запрет рекламы и стимулирования, запрет на курение в общественных местах и др. предпринимались правительством Канады постепенно на протяжении 2005-2011 годов. Принимая во внимание более высокий процент курильщиков в России, такие резкие меры по изменению табачного рынка стали большим потрясением для российского потребителя, табачных производителей и экономики страны в целом, и привели к таким проблемам как резкий рост контрафакта, несоблюдение потребителем законодательства, снижение качества табачных изделий, ухудшение в ситуации табачного бизнеса в России. В связи с этим необходимо реформирование отечественной табачной отрасли, связанное с одной стороны с грамотной, постепенной и сбалансированной политикой в части ограничения табакокурения и с другой стороны ориентирование на импортозамещение, поддержку отечественных производителей, что позволит осуществить замещение химических табачных изделий зарубежных производителей на местные, имеющими значительно более высокое качество.

Стратегическое возрождение и организация агропромышленного производства табака будет направлено на расширение рынка труда в сельской местности и развитие экономики РФ, что позволит обеспечить более высокий уровень социального потребления населением за счет роста собственных доходов и создания новых рабочих мест. В связи с этим восстановление и развитие сельскохозяйственного производства табака на юге России вместе с его промышленной переработкой на табачных фабриках является приоритетным направлением долгосрочной стратегии оздоровления экономики и повышения эффективности агропромышленного табачного производства.

Литература

1. *Федеральный закон от 23.02.2013 N 15-ФЗ (ред. от 31.12.2014) "Об охране здоровья граждан от воздействия окружающего табачного дыма и последствий потребления табака" [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=173296.*
2. *Единая межведомственная информационно-статистическая система [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://fedstat.ru/indicators/search.do*
3. *Информационно-аналитической служба Ассоциации «Табакпром» [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://www.tabakprom.ru/statistika/ocenka/.*
4. *Рура О. В., Огильба А. В. Табачная отрасль в Республике Крым: условия и возможности развития/ О. В. Рура, И. В. Березина, А. В. Огильба, А. Б. Полякова. - Экономика и управление: теория и практика. - Выпуск №1. - Севастополь: СевГУ, 2015.*

ИССЛЕДОВАНИЕ ОСОБЕННОСТЕЙ ФОРМИРОВАНИЯ ВНЕОБОРОТНЫХ АКТИВОВ ОАО «ГАЗПРОМ»

Орленко Т.В., студ. гр. ФК/м-11-о
Научный руководитель: Кричевец Е.А., к.э.н.,
доцент кафедры «Финансы и кредит»
Севастопольского государственного университета,
г. Севастополь

В настоящее время особое значение приобретают вопросы повышения эффективности управления деятельностью предприятий. Залогом высокого качества финансового менеджмента предприятия является грамотное управление активами организации. Задачи управления активами исключительно разнообразны и различаются как по степени сложности, так и по значимости конкретной задачи в определенный момент функционирования предприятия.

Активы предприятий и организаций различаются не только по характеру участия в хозяйственном процессе и соответственно по скорости оборота, но и по форме проявления. Приоритет той или иной формы проявления активов связан с отраслевой спецификой деятельности организации и, соответственно, с той ролью, которую она играет в экономической системе. В организациях финансового сектора (банковские учреждения, финансовые, инвестиционные, страховые компании и др.) первостепенную роль в процессе функционирования играют финансовые активы. В организациях, функционирующих в сфере культуры и искусства (творческие союзы, издательства, кинокомпании и т.д.) на первый план выходят нематериальные активы (авторские права и пр.), хотя материальные активы являются основой, обеспечивающей сам процесс функционирования этих предприятий. На предприятиях, функционирующих в сфере материального производства (машиностроительные заводы, энергетические компании, добывающие предприятия и пр.), первостепенную роль играют материальные активы.

Произведем исследование особенностей формирования внеоборотных активов ОАО «Газпром». На рисунке 1 представлены результаты вертикального анализа имущества ОАО «Газпром».

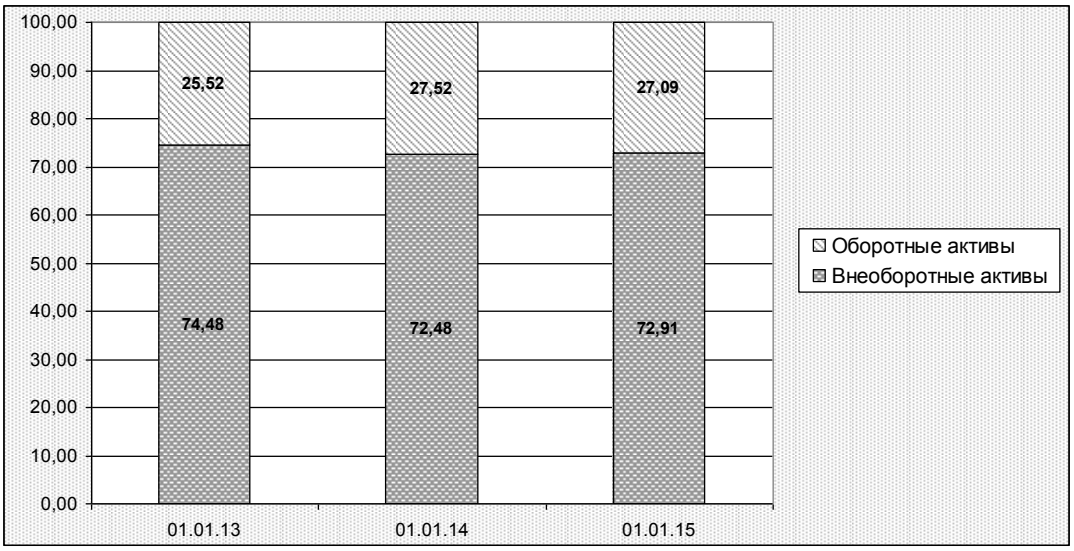

Рисунок 1 – Структура активов ОАО «Газпром» в 2013-2014 гг.

Как следует из результатов вертикального анализа, подавляющая часть имущества ОАО «Газпром» сформирована в форме внеоборотных активов. Так, на 31.12.2012 на долю внеоборотных активов приходилось 74,48% стоимости имущества предприятия, а удельный вес оборотных средств составлял только 25,52%. К 31.12.2013 доля внеоборотных активов несколько сократилась, но оставалась значительной – 72,48%, соответственно удельный вес оборотных средств вырос до 27,52%. По состоянию на 31.12.2014 существенных изменений в структуре имущества ОАО «Газпром» не произошло – доля внеоборотных активов составляла 72,91%, а оборотных средств – 27,09%.

Долее нами был проведен анализ структуры собственно внеоборотных активов ОАО «Газпром», результаты которого показаны в таблице 1.

Таблица 1 – Исследование структуры внеоборотных активов ОАО «Газпром»

Показатели	На 31.12. 2012	На 31.12. 2013	На 31.12. 2014
Результаты исследований и разработок	0,03	0,03	0,04
Нематериальные поисковые активы	0,53	0,99	1,25
Материальные поисковые активы	0,31	0,18	0,17
Основные средства	74,53	72,68	75,27
Финансовые вложения	23,67	25,43	22,53
Отложенные налоговые активы	0,54	0,29	0,37
Прочие внеоборотные активы	0,39	0,38	0,28
ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ ВСЕГО	100,00	100,00	100,00

Как видно по данным таблицы 1, за рассматриваемый период структура внеоборотных средств ОАО «Газпром» практически не менялась. Практически на три четверти внеоборотные активы сформированы в виде основных средств, что обусловлено отраслевой спецификой деятельности предприятия. Так, на 31.12.2012 удельный вес основных средств составлял 74,53%, на 31.12.2013 – 72,68%, на 31.12.2014 – 75,27. Второй по степени важности статьей внеоборотных средств являются финансовые вложения, на их долю приходилось около четверти внеоборотных активов (от 22,53% до 25,43%). Остальные виды внеоборотных активов не имеют сколько-нибудь существенной доли в первом разделе баланса ОАО

«Газпром». Так, сумма результатов исследований и разработок занимала 0,03-0,04% в стоимости внеоборотных активов, сумма прочих внеоборотных активов – 0,28-0,39%. Доля нематериальных поисковых активов выросла за рассматриваемый период практически в 2,5 раза – с 0,53% до 0,25%. Удельный вес материальных поисковых активов и отложенных налоговых активов наоборот – сократился (с 0,31% до 0,17% и с 0,54% до 0,37% соответственно).

В таблице 2 показаны результаты исследования динамики основных элементов внеоборотных активов ОАО «Газпром».

Таблица 2 – Горизонтальный анализ активов предприятия ОАО "Газпром"

Показатели	Сумма, млн. руб.			Абсолютное отклонение		Темп прироста, %	
	На 31.12. 2012	На 31.12. 2013	На 31.12. 2014	За 2013 год	За 2014 год	За 2013 год	За 2014 год
Нематериальные активы	523	277	7659	-246	7382	-0,4704	26,6498
Результаты исследований и разработок	1957	2155	3466	198	1311	0,1012	0,6084
Нематериальные поисковые активы	39582	78174	111861	38592	33687	0,9750	0,4309
Материальные поисковые активы	22816	14474	14984	-8342	510	-0,3656	0,0352
Основные средства	5570644	5718189	6722378	147545	1004189	0,0265	0,1756
Финансовые вложения	1769588	2000854	2012614	231266	11760	0,1307	0,0059
Отложенные налоговые активы	40512	23088	32927	-17424	9839	-0,4301	0,4262
Прочие внеоборотные активы	28988	30190	25184	1202	-5006	0,0415	-0,1658
ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ ВСЕГО	7474610	7867404	8931076	392794	1063672	0,0526	0,1352

Наиболее существенно за рассматриваемый период выросли нематериальные активы – с 523 млн. руб. до 7659 млн. руб. (в 27,65 раза). Сумма результатов исследований и разработок также выросла, только менее значительно – на 198 млн. руб. (или на 10,12%) за 2013 год и на 1311 млн. руб. (или на 60,84%) за 2014 год. Величина нематериальных поисковых активов также показала устойчивый рост – на 97,5% за 2013 год и на 43,09% за 2014 год. Аналогично менялась и сумма основных средств ОАО «Газпром»: за 2013 год их прирост составил 147545 млн. руб. (или 2,65%), а за 2014 год – 1004189 млн. руб. (или 17,56%). Сумма финансовых вложений ОАО «Газпром» также росла в течение рассматриваемого периода, только сокращающимися темпами – на 13,07% за 2013 год и на 0,59% за 2014 год.

Нестабильной оказалась динамика суммы материальных поисковых активов – она сократилась за 2013 год на 8342 млн. руб. (или на 36,56%) и выросла за 2014 год на 510 млн. руб. (или на 3,52%). Аналогичную нестабильную динамику показали и отложенные налоговые обязательства, которые снизились на 17424 млн. руб. (или на 43,01%) за 2013 год и выросли на 9839 млн. руб. (или на 42,62%) за 2014 год. Также непостоянна оказалась и динамика прочих внеоборотных активов, величина которых

выросла на 1202 млн. руб. (или на 4,15%) за 2013 год, и сократилась за 2014 год на 5006 млн. руб. (или на 16,58%).

Таким образом, в результате проведенного исследования структуры и динамики внеоборотных активов ОАО «Газпром» можно сделать вывод об исключительно высоком удельном весе внеоборотных средств в имуществе предприятия. Выявленная структура внеоборотных активов, практически полностью состоящих из основных средств и финансовых вложений, обуславливает необходимость концентрации внимания финансового менеджмента именно на повышении качества управления основными средствами и долгосрочными инвестициями в финансовые активы.

Литература

1.Бланк И.А. Финансовый менеджмент / И.А. Бланк. – К.: Ника-Центр, 2006. – 528 с.

2. Финансовая отчетность ОАО «Газпром» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.gazprom.ru/investors/reports/2014/

СИСТЕМА ПОКАЗАТЕЛЕЙ ЭФФЕКТИВНОСТИ УПРАВЛЕНИЯ ЗАПАСАМИ НА СТРОИТЕЛЬНОМ ПРЕДПРИЯТИИ

Пасынкова О. Ю., магистрант гр. ФКм-23о
кафедры «Финансы и кредит»
Научный руководитель: О. В. Рура, к. э. н., доц.
кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
Севастопольского государственного университета,
г. Севастополь

Создание запасов – это составная часть производственной деятельности, заниматься которой без их достаточного количества невозможно, в особенности на строительном предприятии. Запасы должны обеспечить бесперебойное снабжение, и чем они больше, тем надежнее гарантирован ритмичный ход строительных работ. В то же время создание больших, чем это необходимо, запасов имеет некоторые существенные недостатки, которые мешают повышению эффективности производства. Объемы запасов непосредственно зависят от характера и масштаба производства, уровня насыщенности рынка материальными ресурсами, соблюдения поставщиками своих обязательств и т.п. От объема запаса зависит уровень затрат на устройство и содержание склада.

Эффективность использования запасов влияет на состояние и динамику активов предприятия, их оборачиваемость и рентабельность, а структура источников и условия финансирования запасов – на уровень финансовой устойчивости. Поэтому для любого предприятия важным является эффективная организация управления запасами.

В общем представлении эффективность (в переводе с латинского – действенный, дающий результат) характеризует развитые системы, процессы, явления [1].

Эффективность – это сравнительная оценка результата деятельности компании, отражающая не только ее возможность к обеспечению экономического роста, но и способность стимулировать прогрессивные структурно-качественные изменения. Определяется эффективность соотношением результата (эффекта) и затрат, обуславливающих этот результат [1].

Что касается эффективности использования запасов (материальных ресурсов),

существует множество трактовок данного понятия, но все они схожи. Систематизируя их, можно дать такое определение: эффективность материальных ресурсов – отношение полезного результата, полученного при использовании средств и предметов труда, к затратам; отражает качественный итог использования материальных ресурсов [2, 3].

Критериями эффективности управления запасами строительного предприятия могут являться своевременное обеспечение материальными ресурсами строительного производства, ускорение оборачиваемости запасов, уменьшение производственных потерь из-за дефицита запасов, сведение к минимуму излишков запасов, снижение риска старения и порчи запасов, снижение затрат на хранение запасов (издержки обращения).

Оценка эффективности управления запасами может быть определена с помощью различных показателей. Учитывая стадии кругооборота материальных ресурсов на предприятии, можно выделить три блока показателей, характеризующих эффективность управления запасами: показатели эффективности снабжения, эффективности хранения и эффективности использования (таблица 1).

Все перечисленные показатели имеют большое значение, поскольку с их помощью можно определить, эффективна ли система управления запасами на предприятии и есть ли она вообще.

С помощью коэффициентов обеспеченности оценивается выполнение плана поступления важнейших наиболее дефицитных видов материалов. При обоснованности норм коэффициент покажет наличие сверхплановых запасов по одним материалам или дефицита по другим [4, с. 115].

Таблица 1 – Система показателей эффективности управления запасами организации

Группа показателей	Подгруппа показателей	Название показателя	Возможность применения на строительном предприятии
1	2	3	4
Показатели эффективности снабжения	показатели обеспеченности	коэффициент обеспеченности (в натуральном выражении)	+
		коэффициент обеспеченности в днях запаса [4, с. 115]	+
	показатели интенсивности снабжения	средняя частота поставок и поступления конкретного вида материала (в днях)	+
		средний фактический объем одной поставки и поступления отдельного вида материала	+
		средний расход материала из каждой поставленной партии	+
	показатели ритмичности поставок	коэффициент ритмичности снабжения	+
		коэффициент неравномерности поставок (среднее квадратичное отклонение) [5, с. 105-106]	+
	показатели комплектности	коэффициент комплектности [4, с. 118]	+
	прочие показатели	объем продукции, недоданной в связи с недопоставкой материалов [4, с. 119]	
		оценка напряженности плана материально-технического снабжения [4, с. 119]	+

Продолжение таблицы1

1	2	3	4
Показатели эффективности хранения	показатели состояния	недостача, излишек	+
		коэффициент реальной стоимости запасов в имуществе предприятия [6, с. 182-183]	
Показатели эффективности использования	показатели материало-емкости, материало-отдачи	материалоемкость продукции [7, с. 414]	+
		материалоотдача продукции [7, с. 414]	+
		экономия или перерасход материалов за счет уменьшения или увеличения материалоемкости продукции [7, с. 415]	+
	показатели роста (снижения) материальных затрат и продукции	дополнительный выпуск продукции (резерв выпуска) [7]	
		относительная экономия (перерасход) материальных затрат	
		коэффициент соотношения темпов роста объема производства и материальных затрат	+
		доля прироста объема продукции за счет интенсификации использования материальных ресурсов [4, с. 113-115]	
		коэффициент материальных затрат [8, с. 204]	
	показатели оборачивае-мости	коэффициент оборачиваемости [7, 9, 10]	+
		продолжительность одного оборота [7, 9, 10]	+
		производственный цикл изготовления изделия [7, 9, 10]	+
		сумма средств, дополнительно вовлеченных в оборот (или извлеченных из оборота) [11, с. 263]	+
		влияние оборачиваемости запасов на приращение прибыли	+
		величина прироста объема продукции за счет ускорения запасов [11, с. 263]	
		коэффициент загрузки (закрепления) запасов в обороте [7]	+
	показатели рентабельности	рентабельность запасов в производственной деятельности	+
		общая рентабельность запасов	+
		экономическая рентабельность запасов	+
		интегральный показатель рентабельности [10, с. 336-337]	+
		прибыль на рубль материальных затрат [4]	+
	прочие показатели	размер высвобождаемых финансовых средств [12, с. 351]	+

Важным моментом для строительного предприятия является комплектность поставок, поскольку их некомплектность оказывает влияние на ход строительных работ.

Экономность и рациональность расходования материальных ресурсов, улучшение (ухудшение) их использования можно определить с помощью показателей экономии (перерасхода) материальных ресурсов, коэффициента соотношения темпов роста объема производства и материальных затрат, коэффициента материальных затрат.

Многое об эффективности использования запасов могут сказать показатели оборачиваемости, отражающие скорость оборота запасов в периоде. Причем существует множество подходов к расчету данных коэффициентов. Следует также обратить внимание на показатели суммы средств, дополнительно вовлеченных в оборот (или извлеченных из оборота): ускорение оборачиваемости сопровождается дополнительным вовлечением средств в оборот, а замедление - отвлечением средств из хозяйственного оборота, их омертвлением в запасах. Что касается коэффициента загрузки, то чем меньше его величина, тем эффективнее используются запасы [7, с.

245-248].

Таким образом, можно сказать, что в специальной литературе существует достаточно большое количество показателей, с помощью которых оценивается эффективность управления запасами. Причем разные ученые предлагают разные методики расчета одного и того же показателя. Большая часть данных показателей может быть применена и для оценки эффективности запасов на строительном предприятии (таблица 1).

Но следует отметить, что каждый отдельно взятый показатель может оценить лишь одну сторону управления (управление обеспеченностью, управление оборачиваемостью и т. д.). В данной ситуации имеется необходимость разработки интегрального (обобщенного) показателя, характеризующего в общем эффективность управления запасами с отражением всех сторон управления – снабжения, хранения, использования.

Для разработки показателя были выбраны некоторые из коэффициентов, являющиеся наиболее важными: коэффициент обеспеченности (), материалоотдача ($М_о$), коэффициент соотношения темпов роста объема производства и материальных затрат ($К_с$), коэффициент оборачиваемости (КО), интегральный показатель рентабельности ($R_{инт}$). Для приведения данных коэффициентов к общему основанию рекомендуется найти их темпы роста ($Т_р$). Интегральный показатель эффективности управления запасами организации примет вид (формула 1):

$$Э^{инт.}_{у.з.} = \sqrt[5]{Т_р(К_{об}) \cdot Т_р(М_о) \cdot Т_р(К_с) \cdot Т_р(КО) \cdot Т_р(R_{инт})} \quad (1)$$

Значение показателя больше 1 свидетельствует об эффективном управлении запасами, а рост его в динамике – о повышении эффективности управления.

Перечисленные показатели (таблица 1) можно использовать с целью достижения стратегических целей предприятия, используя систему ключевых показателей эффективности (КПЭ) для отдела материально-технического снабжения в отношении материальных ресурсов. Позитивный эффект внедрения системы КПЭ обусловлен повышением общей эффективности деятельности компании, поскольку при действенности системы каждый сотрудник фирмы осознает связь между своими обязанностями и стратегическими целями компании. Руководители, обладая механизмом поддержки принятого решения, имеют возможность измерить эффективность работы каждого подразделения и могут влиять на процесс реализации стратегии компании.

Литература:

1. Асаул А.Н. Модернизация экономики на основе технологических инноваций / А.Н. Асаул, Б. М. Карпов, В. Б. Перевязкин, М. К. Старовойтов. – СПб: АНО ИПЭВ, 2008. - 606 с.

2. Большой бухгалтерский словарь / Под ред. А.Н.Азрилияна. - М.: Институт новой экономики, 1999. - 574 с.

3. Коноплицкий В. Это – бизнес: толковый словарь экономических терминов / В. Коноплицкий, А. Филина. – Издательство «Альтпресс», 1996.

4. Комплексный экономический анализ коммерческих организаций: Учебник / Под редакцией проф. Н.В. Войтоловского, проф. А.П. Калининой.– СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 2010.– 264 с.

5. Шукова М. Г. Анализ финансово-хозяйственной деятельности в строительстве: практикум по решению задач / М. Г. Шукова. – Самара, 2010. – 159 с.

6. Фінанси підприємств: Підручник / Керівник авт. кол. і наук. ред. проф. А. М.

Поддєрьогін. — К.: КНЕУ, 2001. — 460 с.

7. Економічний аналіз: Навч. посібник / М. А. Болюх, В. З. Бурчевський, М. І. Горбаток та ін.; За ред. акад. НАНУ, проф. М. Г. Чумаченка. — К.: КНЕУ, 2003. — 556 с.

8. Савицкая Г. В. Теория анализа хозяйственной деятельности: учеб. пособие / Г. В. Савицкая. – М.: ИНФРА-М, 2007. – 288 с.

9. Кононенко О. Анализ финансовой отчетности / О. Кононенко. - Х.: Фактор, 2003. - 148 с.

10. Васильева Л. С. Финансовый анализ: учебник / Л. С. Васильева, М. В. Петровская. – М.: КНОРУС, 2006. – 544 с.

11. Ионова А. Ф. Финансовый анализ: учеб. / А. Ф. Ионова, Н. Н. Селезнева. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2006. - 624 с.

12. Финансовый менеджмент: теория и практика. Учебник / Под ред. Стояновой Е.С. – М.: Перспектива, 1998. -656с.

ВЛИЯНИЯ ФИНАНСОВОГО ЦИКЛА НА РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ И ЛИКВИДНОСТЬ КОМПАНИЙ

Перинский В. А., студ. гр. ФК/м-21о
Научный руководитель: Пискун Е.И., к.э.н., доц.,
профессор кафедры «Финансы и кредит»
Севастопольского государственного университета,
г. Севастополь

Особую актуальность вопрос управления оборотным капиталом приобретает в контексте достижения сбалансированного размера финансового цикла без негативного влияния на рентабельность и ликвидность компаний. Финансовый цикл традиционно выступает в качестве одного из показателей, отражающих результаты деятельности компании по управлению оборотным капиталом [3]. Согласно В.В. Ковалеву, финансовый цикл характеризует «среднюю продолжительность между оттоком денежных средств, в связи с осуществлением текущей производственной деятельности, и их притоком как результатом производственно финансовой деятельности» [5].

В краткосрочном периоде управление оборотным капиталом компании должно осуществляться в целях увеличения рентабельности фирмы при оптимальном уровне ликвидности компании. Следовательно, необходимо решение следующих задач: как финансовый цикл взаимосвязан с рентабельностью фирмы и ее ликвидностью; как с помощью показателя финансового цикла найти точку равновесия между рентабельностью и ликвидностью; какова главная функция менеджмента в разрезе управления финансовым циклом.

Исходя из определения финансового цикла как периода, в течение которого для финансирования своей текущей деятельности компания должна привлекать платные источники финансирования, можно допустить, что главной функцией управления финансовым циклом будет минимизация затрат, связанных с его финансированием. Данные затраты можно минимизировать за счет: сокращения длительности финансового цикла; снижения стоимости собственных или заемных источников, которые привлекаются для финансирования данного цикла. Важно отметить, что на стоимость источников финансирования оказывают влияние макроэкономические

факторы и специфические факторы для конкретного бизнеса. Отсюда следует взаимосвязь: чем выше уровень краткосрочной платежеспособности компании, тем ниже стоимость привлекаемых для финансирования финансового цикла источников, следовательно это приводит к снижению затрат на финансирование цикла, а это в свою очередь приводит к увеличению рентабельности собственного капитала компании [4].

Существует еще один способ минимизации затрат финансирования финансового цикла – это уменьшение его длительности. Такие меры, как внедрение системы управления запасами «точно вовремя», мероприятия направленные на улучшение взимания дебиторской задолженности, получение более мягких кредитных условий и многие другие, преследуют цель как раз минимизацию финансового цикла, и соответственно рост операционной эффективности компании. Ранее экономической литературе утверждалось, что более короткий финансовый цикл соответствует более высокой чистой приведенной стоимости денежных потоков, создаваемых активами компании, что в современных условиях является спорным вопросом.

Финансовый цикл может быть определен как сумма периода оборачиваемости запасов и периода оборачиваемости дебиторской задолженности за вычетом периода оборачиваемости кредиторской задолженности[4]. Существует как минимум несколько способов определения финансового цикла: традиционный финансовый цикл; нормированный по выручке финансовый цикл. Главное их отличие друг от друга заключается в определении составных частей цикла[2]. В данной работе показатель финансового цикла трактуется как интегральный показатель, характеризующий работу фирмы с основными статьями ее оборотных средств.

По проведенному анализу литературных источников [1-6] можно сформулировать следующие гипотезы:

1. Компаниям с положительным финансовым циклом в целях увеличения рентабельности активов необходимо сокращать финансовый цикл, а компаниям с отрицательным финансовым циклом - увеличивать свой финансовый цикл.

Подтверждение первой гипотезы означает стремление компании к нулевому финансовому циклу в целях максимизации рентабельности. Положительный или отрицательный финансовый цикл будет наблюдаться в зависимости от того в какой сфере, и какая бизнес модель присуща компании.

2. На направление связи между величиной финансового цикла и рентабельности активов влияет отраслевая принадлежность фирмы.

3. Между финансовым циклом и уровнем ликвидности компании, коэффициентом текущей ликвидности, существует прямая связь.

Теоретическое обоснование. Увеличение значения коэффициента текущей ликвидности предполагает увеличение величины текущих активов фирмы или уменьшения размера ее текущих обязательств. При валюте баланса, равной константе, и то и другое предполагает увеличение финансового цикла.

4. Выбор способа расчета цикла не влияет на направление рассматриваемых зависимостей [6].

В качестве информационной базы исследования выступают данные публичной годовой финансовой отчетности российских компаний и аналогичные исследования в области данного вопроса. В исследовании [6] подтверждены вышеизложенные гипотезы, результатом чего выступают регрессионные модели. При этом констатировалось, что финансовый цикл оказывает влияние, как на ликвидность, так и на рентабельность компании.

Работы последних лет по рассматриваемой тематике выполнены на материале российских компаний. В целом полученные результаты соответствуют предыдущим исследованиям в развивающихся зарубежных странах. Они демонстрируют, что между

финансовым циклом и рентабельностью активов фирмы существует обратная зависимость. Использование механизмов, направленных на снижение величины финансового цикла (уменьшение инвестиций в запасы и дебиторскую задолженность, а также удлинение сроков оплаты счетов), приводит к росту рентабельности активов компании. И, напротив, применение мер, приводящих к увеличению финансового цикла, в конечном итоге влечет за собой уменьшение рентабельности активов компании. Так же можно отметить, что независимо от того отрицательный или положительный финансовый цикл у компании, в итоге компании стремятся к нулевому значению финансового цикла в целях роса рентабельности.

Литература

1. Бригхем Ю.Ф. Финансовый менеджмент: Полный курс/ Ю.Ф. Бригхем Л.Гапенски - СПб.: Экономическая школа, 2004. – 522 с.

2.Вахрушина Н. Как управлять оборотными активами / Н.Вахрушина Финансовый директор. 2005. - С. 34–41.

3.Волков Д. Л. Теория ценностно-ориентированного менеджмента: финансовый и бухгалтерский аспекты. / Д. Л.Волков, СПб.: Издат. дом С-Петерб. гос. ун-та, 2006. – 480с.

4.Волков Д. Л. Финансовый учет: теория, практика, отчетность организации / Д. Л.Волков - СПб.: Издат. дом С-Петерб. гос. ун-та, 2006. - 560с.

5. Ковалев В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры. / В.В.Ковалев - М.: Финансы и статистика, 2002. – 420с.

6. Волков Д. Л. Управление оборотным капиталом: анализ влияния финансового цикла на рентабельность и ликвидность компаний / Д. Л. Волков, Е. Д. Никулин Вестник С.-Петерб. ун-та. Серия №2 Менеджмент. 2012г. - 358с.

ПРЕИМУЩЕСТВА ПАТЕНТНОЙ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДЛЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ КРЫМА

Подорожняя В.В., студ. гр. ФК/м-11-о
Научный руководитель: Алесина Н.В., к.э.н.,
доцент кафедры «Финансы и кредит»
Севастопольского государственного
университета, г. Севастополь

По данным ФНС России, на учете в налоговых органах Крымского федерального округа состоит 65 тысяч индивидуальных предпринимателей, причем их число постоянно растет. Только за первое полугодие 2015 года их было зарегистрировано 27 тысяч [1]. После вхождения Крыма в состав РФ актуальной проблемой для индивидуальных предпринимателей стал выбор оптимальной системы налогообложения. Это объясняется тем, что в Крыму действуют все специальные налоговые режимы, предусмотренные Налоговым Кодексом для малого предпринимательства: упрощённая система (УСН), патентная система налогообложения (ПСН), единый сельскохозяйственный налог (ЕСН) и единый налог на вменённый доход (ЕНВД).

С 1 декабря 2012 года патентная система в РФ становится отдельным спецрежимом и дополняет упрощенную систему налогообложения. Ее главная цель -

упростить исполнение налогоплательщиками своих обязательств и избавить от избыточных административных процедур [2].

Более подробно остановимся на преимуществах ПСН для субъектов малого предпринимательства.

Применять ПСН могут исключительно индивидуальные предприниматели по 47 видам деятельности, преимущественно по оказанию бытовых услуг населению. При этом средняя численность работников по всем видам деятельности за налоговый период (включая работников по договорам гражданско-правового характера) не должна превышать 15 человек [3].

Однако следует учитывать, что патент заменяет не все налоги, а только часть их: налог на доходы физических лиц (НДФЛ), налог на имущество физических лиц и налог на добавленную стоимость (НДС). Кроме патента, предприниматели еще уплачивают фиксированные платежи за себя, а при наличии работников — страховые взносы за них, и, конечно, удерживают НДФЛ из заработной платы и перечисляют в бюджет [4].

При этом существует большое количество преимуществ использования ПСН.

Патент выдается на срок от 1 до 12 месяцев включительно в пределах календарного года, в силу чего хорошо подходит для тех, кто занимается сезонной деятельностью, т.к. может покупаться лишь на несколько месяцев, а также для тех, кто хочет попробовать себя в новой сфере деятельности. Во-вторых, значительным преимуществом ПСН является отсутствие необходимости предоставлять налоговую декларацию. В-третьих, налогоплательщики, применяющие патентную систему, освобождены от ведения бухгалтерского учета и ведут только книгу доходов индивидуального предпринимателя, форма и порядок заполнения которой утверждается Министерством финансов Российской Федерации. Кроме того, данная система подразумевает предельно простой способ расчета налога. Стоимость патента определяется как процент от потенциально возможного дохода.

В Крыму стоимость патента определяется по льготной ставке 1% вместо установленных Налоговым Кодексом 6 %. Пониженная ставка на территории Республики Крым действует согласно принятому закону Республики Крым в течение двух лет.

Величина потенциально возможного дохода для определения стоимости патента устанавливается в законах субъектов РФ сроком на один календарный год. Если законом субъекта годовой доход на следующий календарный год не изменен, то действует показатель дохода, установленный на предыдущий год.

В случае получения патента на срок менее двенадцати месяцев налог рассчитывается путем деления размера потенциально возможного индивидуальным предпринимателем годового дохода на двенадцать месяцев и умножения полученного результата на количество месяцев срока, на который выдан патент.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что патентная система налогообложения – перспективное нововведение для предпринимателей Крыма. Она может стать особенно востребованной, для тех предпринимателей, которые занимаются сезонным бизнесом и могут приобретать патент лишь на несколько месяцев. В частности, для сферы туристического бизнеса. Эта система налогообложения может быть удобна также для начинающих предпринимателей, которые хотят опробовать мелкий бизнес, чтобы выяснить потребительский спрос и перспективы его развития в выбранном регионе. Безусловными плюсами являются сравнительно невысокая стоимость патента, возможность выбрать срок действия патента, возможность приобрести несколько патентов в разных регионах или на разные виды деятельности, отсутствие налоговой отчетности в виде декларации. Таким образом, несмотря на

некоторые свои недостатки, ПСН вполне может стать самым распространённым видом системы налогообложения для индивидуальных предпринимателей Крыма.

Литература

1.Федеральная налоговая служба [Электронный ресурс] — Режим доступа:http://simfmo.rk.gov.ru/rus/federal-nalog-sluzhba.htm

2. Патентная система налогообложения в Крыму //Крым 24 [Электронный ресурс] — Режим доступа:http://crimea24.info/2015/06/05/patentnaya-sistema-nalogooblozheniya-v-krymu/

3.Патентная система налогообложения // Народная бухгалтерская энциклопедия [Электронный ресурс] — Режим доступа: http://wiki.klerk.ru/index.php

4. Правдин М. Патентная система налогообложения (ПСН) [Электронный ресурс] — Режим доступа:https://www.regberry.ru/patentnaja-sistema-nalogooblozhenija

5.Соковнин Н. Что нужно знать про патентную систему налогообложения в 2015 году [Электронный ресурс] — Режим доступа: http://slob-expert.ru/nalogi/patent-nalogi/chto-nuzhno-znat-pro-patentnuyu-sistemu-nalogooblozheniya-v-2015-godu/

6. О патентной системе налогообложения на территории Республики Крым: Федеральный закон от 28.05.2014 N 19-ЗРК // [Электронный ресурс] — Режим доступа:http://evpatoriatime.com/archives/14890

7. О патентной системе налогообложения на территории города федерального значения Севастополя: Федеральный закон от 14.08.2014 N 57-ЗС // Законодательное собрание Севастополя [Электронный ресурс] — Режим доступа: http://sevzakon.ru/view/laws/bank/avgust_2014/o_patentnoj_sisteme_nalogooblozheniya_na_territorii_goroda_federalnogo_znacheniya_sevastopolya/

ОСОБЕННОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В СФЕРЕ НЕДВИЖИМОСТИ

Поливцева А.А. и Орехова Н.А., студ. гр. ПМ-41/12д
Научный руководитель: Морщинина Н.И., к.э.н.,
Доцент кафедры «Менеджмент гостиничных и туристских услуг»
Российского Экономического Университета им. Г.В. Плеханова
г. Севастополь

Актуальность темы исследования. Доступность и удовлетворенность населения в жилье – это важнейшая составляющая для комфортной и полноценной жизни. Особую важность развития ипотечного кредитования отметил Премьер-министр Д.А.Медведев, выступая на Форуме в Сочи 6 августа 2015 года. Именно антикризисные меры, поддержка и субсидирование позволят сохранить ипотечный рынок, который значительным образом повлияет на строительный рынок, рынок труда и в целом на экономику России. Именно объекты жилой недвижимости служат гарантией стабильности жизни населения и перспектив расширения воспроизводства, сохранения и приумножения статуса семьи, а также имеют особую престижность в общественном сознании. Роль рынка жилой недвижимости в экономике состоит в том, что рынок недвижимости обеспечивает, в конечном счете, переход земельных участков, производственных и торговых помещений в руки эффективных собственников и тем самым способствует формированию и укреплению среднего класса в российском обществе. Поэтому решение проблем функционирования предприятия в сфере

недвижимости, анализ процессов их трансформаций, а также устранение недостатков правового регулирования их деятельности вызывает значительный научный интерес.

Цель научной статьи – исследование особенностей и проблем функционирования посреднических агентств в сфере недвижимости как важнейшей составляющей доступности ипотечных продуктов для населения.

Особый интерес в настоящее время в городе Севастополе представляет собой анализ деятельности агентств недвижимости города Севастополя на предмет доступности ипотечного кредитования для физических лиц. В рамках проведенного исследования была сформирована инициативная группа из числа студентов 4 курса дневного отделения Севастопольского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова, которые провели разведывательные действия, заключающиеся в обходе и опросе сотрудников местных агентств недвижимости по вопросу развития ипотечных продуктов в сфере жилой недвижимости, в число которых вошли: «Акрополь», «Добромир», «МУЛЬТИДОМ», и другие.

Полученные данные были систематизированы и сравнены с информацией в электронной сети Интернет (табл.1).

Таблица 1 – Систематизация агентств по масштабу и по видам услуг

Наименование агентства	Виды услуг
1	**2**
«МУЛЬТИДОМ» Адрес: Российская Федерация, г. Севастополь, ул. Б.Морская 35. Сайт: http://multydom.crimea.ua	Базовые (брокерские): организация процесса покупки, продажи или обмена квартир на рынке вторичного жилья; организация процесса покупки, продажи загородных домов, коттеджей и земельных участков; услуги по аренде (сдачи в аренду) жилья, офисов и др. помещений; организация процесса покупки квартир в новостройках; услуги по междугороднему обмену недвижимости; услуги по организации операций с коммерческой недвижимостью. Профильные: консалтинговые услуги в сфере недвижимости; маркетинговые услуги; развитие (девелопмент) недвижимости; услуги по мониторингу рынка недвижимости, анализу и прогнозированию; услуги по привлечению дополнительных источников финансирования покупки недвижимости; услуги по инвестиционному проектированию, оценке рисков и перспектив прибыли; агентские услуги по страхованию недвижимости и рисков; организация процесса ипотеки; организация процесса покупки недвижимости бюджетными организациями; услуги по информационному обеспечению процесса продажи объекта, юридические услуги в сегменте гражданско-правовых отношений при совершении сделок с недвижимостью; услуги по оценке недвижимости и земли; управление объектами недвижимости; представительские услуги на национальных и международных выставках; услуги по профессиональному обучению; услуги по взаимодействию с другими участниками рынка недвижимости.

Продолжение таблицы 1.

1	2
«Акцент-Групп» Адрес: г. Севастополь, ул. Восставших 4, корп. 1, оф. 200 Сайт: http://akcent-group.com/	Продажа, покупка, аренда недвижимости, организация процесса ипотеки.
«Бизнес-Дом» Адрес: Россия. Крым. г. Севастополь, ул. Ленина 13, офис 24 Сайт: http://бизнес-дом.рф/	Поиск и осмотр объекта недвижимости; предварительная консультация и оценка стоимости объекта; проведение рекламной компании; проведение экспертизы документов и подписание соглашения о задатке; оформление и регистрация договоров купли-продажи; приобретение недвижимости в кредит; юридическое сопровождение сделок; возможность безналичного расчёта; подготовка документов для перевода жилых помещений в нежилые; землеотводы; оформление договоров долгосрочной аренды; организация процесса ипотеки; приватизация земельных участков; сопровождение документов по отводу земельного участка.
«Сарушен» Адрес: г. Севастополь, пр. Ген. Острякова, 52 Сайт: http://www.sarushen.com.ua/	Риэлтерская экспертиза объектов недвижимости Севастополя и недвижимости Крыма; дознание по истории перехода прав собственности объектов недвижимости; подготовка документов и полное сопровождение сделок с недвижимостью Севастополя и Крыма; организация и сопровождение ипотечного кредитования сделок с недвижимостью Севастополя и недвижимостью Крыма; юридические консультации по операциям с недвижимостью; консультации по маркетинговым исследованиям рынка недвижимости Севастополя и недвижимости Крыма; организация нотариального оформления; организация процесса ипотеки; страхование сделок от признания недействительными; междугородние сделки; организация ремонтно-строительных работ; демонстрация окрестностей Севастополя с моря с борта катера.

Проведенный анализ показал, что реальная деятельность агентств недвижимости сильно отличается от информации, представленной на официальных сайтах агентств недвижимости. Кроме этого, в ходе исследования выяснилось, что из огромного количества работающих банковских организаций только один банк готов заключать договора на ипотечные кредиты населения. Таким образом, это говорит о том, что ипотечное кредитование в городе Севастополе неразвито и банки неактивно участвуют в этом процессе.

Алгоритм ипотечного кредитования представлен на рисунке 1.

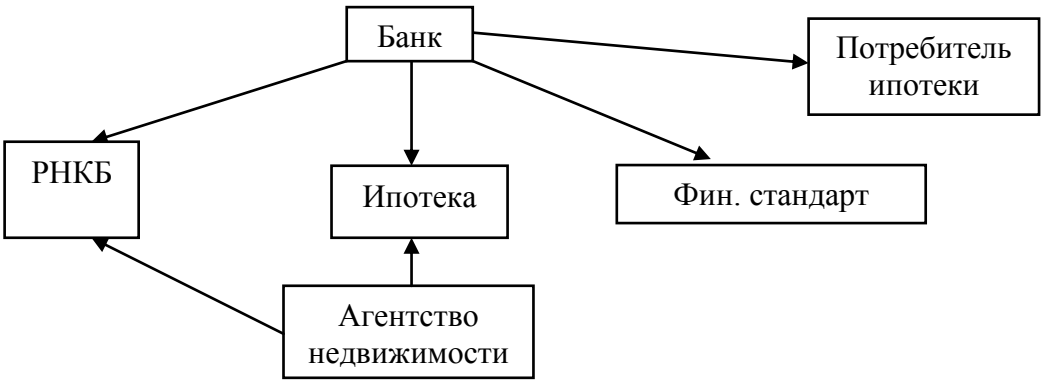

Рисунок 1 – Взаимозависимость банков и агентств недвижимости по ипотечному кредитованию

Представленная схема показывает реальную ситуацию на рынке ипотечного кредитования в городе Севастополе. Для выполнения задания Премьер – министра Медведева Д.А. необходимо усовершенствовать, доработать и расширить взаимодействие и заинтересованность остальных участников рынка ипотечного кредитования, что в конечном итоге положительным образом скажется на конечном потребителе ипотечной услуги.

Литература

1. Анциферова Е.И. Проблемы развития ипотечного жилищного кредитования в России // Междунар. журнал экспериментального образования. – 2011. - № 8. – С. 186-187.

2. Коростелёва Т.С. Проблемы и перспективы развития системы ипотечного жилищного кредитования в России // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2013. - № 11. – С. 32-38.

3. Лоскутова О.Н. Ипотечное жилищное кредитование в Российской Федерации: понятие, тенденции, проблемы и антикризисные меры / О.Н. Лоскутова, С.В. Панов // Экономика и социум. – 2014. - № 4-3. – С. 866-871.

4. Моисеев В.А. Ипотечное жилищное кредитование в Российской Федерации: понятие, тенденции, проблемы и пути решения / В.А. Моисеев, К.Ю. Прокофьев // Региональная экономика. – 2014. - № 1. – С. 39-51.

5. Сергиевская А.К. Проблемы ипотечного жилищного кредитования в России // Сборник научных трудов вузов России "Проблемы экономики, финансов и управления производством". – 2012. - № 31. – С. 45-53.

6. Ипотека в Крыму и г. Севастополе для всех жителей РФ [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.rncb.ru/ru/fizicheskim-licam/ipoteka/.

7. Новости Первого канала. Международный инвестиционный форум в Сочи. [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.1tv.ru/news/economic/293390.

ИНДУСТРИАЛЬНЫЕ ПАРКИ, КАК ЭФФЕКТИВНЫЙ ИНСТРУМЕНТ ПРИВЛЕЧЕНИЯ ИНВЕСТИЦИЙ

Полякова А.Б.., студ. гр. эАУ-41д
Научный руководитель: Одинцова Т.М.., к.э.н.,
доцент кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита
Севастопольского государственного университета,
г. Севастополь

Привлечение инвестиций для развития регионов является одной из первоочередных задач правительства Российской Федерации. Внедрение различных проектов особых зон является стратегическим инструментом для упрощения ведения хозяйственной деятельности в различных регионах страны, позволяющее выравнивать темпы развития на территории России в целом.

Индустриальный (промышленный) парк - курируемый управляющей компанией комплекс объектов коммунальной и транспортной инфраструктуры, зданий, строений и сооружений, предназначенных для создания или модернизации промышленного производства резидентов индустриального (промышленного) парка.

Индустриальные парки, как правило, привлекают в качестве резидентов высокотехнологичные производства и являются одним из элементов инновационной инфраструктуры, обеспечивающей социально-экономическое развитие региона. Качественное отличие индустриального парка от обычной промышленной зоны – единая концепция развития территории, предусматривающая создание пула арендаторов – пользователей, сотрудничающих друг с другом, общей для всех резидентов системы автоматизированного управления, предоставления коммунальных услуг и системы охраны и доступа.

Промышленные парки рассматриваются не только как инструмент аккумулирования иностранного и отечественного инвестиционного капитала, но и как платформа для развития и расширения программы импортозамещения, несомненно актуальной на данный момент для Российской Федерации. В условиях, когда наша страна выбрала данный курс и ускоренный рост внутреннего производства, возникает дополнительный запрос на инфраструктуру локализации промышленных предприятий и перерабатывающих мощностей. Именно индустриальные (промышленные) парки являются инфраструктурой импортозамещения, и вместе с тем могут выступить «горизонтальной мерой» поддержки промышленного роста через льготы и готовые решения, предоставляемые резидентам-производственным компаниям.

Преимущества размещения в индустриальных парках:

— экономия времени на запуск проекта;
— доступ к транспортной инфраструктуре и наличие инженерных сетей;
— гарантированная чистота сделок с юридической точки зрения;
— административная поддержка;
— налоговые льготы;
— упрощенный порядок регистрации.

Государство оказывает посильную поддержку реализации инвестиционных проектов по созданию индустриальных парков и технопарков.

Правительство РФ своим постановлением от 11 августа 2015 г. № 831 утвердило новые правила предоставления субсидий из федерального бюджета российским организациям – управляющим компаниям индустриальных (промышленных) парков или технопарков.

Новый порядок предоставления субсидий предусматривает расширение перечня затрат, которые могут быть профинансированы с привлечением кредитных средств. Теперь, помимо затрат на капитальное строительство объектов промышленной инфраструктуры парков, в него включены:

— проведение инженерных изысканий;

— разработка проектно-сметной документации;

— выкуп объектов коммунальной и транспортной инфраструктуры, расположенных на территории индустриального парка или промышленного технопарка;

— закупка оборудования, относящегося к коммунальной, транспортной либо технологической инфраструктуре.

Субсидии будут предоставляться управляющим компаниям в размере 2/3 суммы затрат на уплату процентов по кредиту в расчетном периоде. При этом размер субсидии не может превышать величину, рассчитанную исходя из 0,9 ключевой ставки Банка России, действующей на дату уплаты процентов по кредиту, если процентная ставка по кредиту больше или равна ключевой ставке. Размер субсидии, предоставляемой одной управляющей компании, не должен превышать 40% размера лимитов бюджетных обязательств, предусмотренных Минпромторгу России на соответствующий финансовый год на эти цели [1].

Государственная поддержка индустриальных парков в виде расширенного списка предоставляемых субсидий непременно является инструментом привлечения инвестиционного капитала для реализации бизнес-проектов. Таким же инструментом выступает обязательное прохождение представленными проектами конкурсных отборочных туров. Данный процесс является чем-то вроде «естественного отбора» для предложенных бизнес-планов, минимизируя при этом риски инвесторов. Создание особых условий налогообложения в промышленных парках также положительно влияет на деловой климат для субъекта хозяйствования.

Но как направление бизнеса в России индустриальные парки появились совсем недавно. История данной отрасли насчитывает не более 9 лет. Но лишь с 2012 года началось интенсивное развитие промышленных парков. Соответственно, отсутствует та специфическая база знаний для проведения хозяйственного анализа, которому будет присуща специфика данной отрасли. Нет методик ведения учета деятельности управляющих компаний с учетом особенностей данного направления бизнеса.

Особую актуальность в данном вопросе имеет инвестиционная привлекательность реализуемых бизнес-идей. Она вытекает из его коммерческой привлекательности. Проект интересен частным инвесторам, когда есть три составляющие:

— уникальные технологические преимущества, в чём конкретно инициатор проекта может быть лучшим;

— бизнес-модель предприятия, использующая конкурентные преимущества рыночного продукта, основанные на технологических преимуществах;

— инвестиционные преимущества, вытекающие из растущего бизнеса, как производная конкурентных преимуществ.

Главным направлением предварительного анализа является определение показателей экономической эффективности инвестиций, т.е. отдачи от капитальных вложений, которые предусмотрены по проекту. Предварительный тщательный анализ бизнес проектов является необходимым.

Необходимо оценивать те экономические критерии, которые позволят оценить перспективу развития рассматриваемого проекта:

— чистая текущая стоимость;

— прогнозируемая прибыль;
— рентабельность;
— период окупаемости;
— внутренняя норма прибыли.

Для привлечения инвестиций для уже существующих предприятий можно выделить несколько методологических подходов к анализу инвестиционной привлекательности предприятия:

— метод интегральной оценки;
— балльная система;
— рейтинги;
— адаптированная «Z-модель» Альтамана.

Важно отметить, что разный уровень влияния одних и тех же показателей предопределяет несовпадение итоговых результатов по разным методам, именно поэтому ни один из них в отдельности не покажет реальное состояние деятельности предприятия. Это и является главным недостатком данных моделей. Лишь их совокупность может предоставить целостную картинку состояния предприятия [3].

Рассмотрим подробнее. В случае применения методики интегральной оценки, эталонные значения необходимо вычислять экспертным путем для конкретного предприятия по данным о производственном потенциале и динамике развития организации за некоторый промежуток времени, не исключая необходимости сравнения оценки с аналогичными показателями других предприятий отрасли. Рейтинг же базируется на основе полученных нормативных значений по результатам производства в России за предшествующий год с учетом корректировок нормативной базы согласно статистическим данным. Балльный метод предусматривает многоуровневое ранжирование оптимальных значений, которые формируются исходя из создавшихся отраслевых особенностей, что разрешает вести речь об универсальности в течение нескольких отчетных периодов, но также нельзя исключать индивидуальный подход к определению нормативов [2].

Наиболее рациональной для оценки финансового состояния предприятия и инвестиционной привлекательности является адаптированная для РФ 5-факторная модель Альтмана, которая имеет вид:

$$Z = (1{,}2 * СОК/А) + (3{,}3 * ПН/А) + ЧВ/А + СК/А,$$

где СОК – собственный оборотный капитал;
А – валюта баланса;
ПН – прибыль до налогообложения;
ЧВ – нетто-выручка от продаж;
СК – собственный капитал.

Инвестиционные парки представляют собой новый уровень, виток в аккумулировании инвестиций в регионы Российской Федерации, способствующие их интенсивному промышленному развитию. А предложенные способы оценки инвестиционной привлекательности являются необходимыми для предварительной и последующей оценки финансовых возможностей предприятия, позволяют сформировать справедливое аналитическое представление о хозяйственной деятельности данных субъектов. Описанные методики взаимодополняют друг друга, что позволит руководству принимать экономически правильные и рациональные управленческие решения, отслеживать положение предприятия на общероссийском

отраслевом уровне, а также в нужном свете раскрывать информацию перед инвесторами.

Литература

1. Постановление Правительства РФ «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским организациям - управляющим компаниям индустриальных (промышленных) парков и (или) технопарков на возмещение части затрат на уплату процентов по кредитам, полученным в российских кредитных организациях и государственной корпорации "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)" в 2013 - 2016 годах на реализацию инвестиционных проектов создания объектов индустриальных (промышленных) парков и (или) технопарков, в рамках подпрограммы "Индустриальные парки" государственной программы Российской Федерации "Развитие промышленности и повышение ее конкурентоспособности"» от 11.08.2015

2. Грачев А.В. анализ и управление финансовой устойчивостью предприятия: Учебно-практическое пособие. - М.: Изд-во «Финпресс», 2002.

3. Крылов Э.И., Власова В.М., Егорова М.Г. и др. Анализ финансового состояния и инвестиционной привлекательности предприятия: Учеб, пособие. - М.: Финансы и статистика, 2003.

ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ РОЗНИЧНОЙ ТОРГОВЛИ НА ОСНОВЕ КЛЮЧЕВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ KPI

Прокопюк П.В., студ. гр. ФКм23/3д
Научный руководитель: Матушевская Е.А., к.э.н.,
доцент кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита
Севастопольского государственного университета,
г. Севастополь.

Любая компания заинтересована в повышении эффективности бизнеса и работы персонала. Достижению этих целей во многом способствует внедрение количественно измеримых и надежных в оценке показателей – KPI (Keyperformanceindicators) [1, с.5].

Основным преимуществом системы, построенной на базе ключевых показателей, является ее универсальность. Она нацелена и на то, что бы повысить заинтересованность персонала в результатах деятельности компании. При разработке KPI учитывают специфику деятельности организации. Применять же KPI можно как для оценки работы всей компании, ее отдельных подразделений так и конкретных работников. Кроме того, система KPI позволяет сопоставить однородные процессы, которые протекают в различных условиях. Также она дает возможность сравнить показатели по нескольким подразделениям за один и тот же период. Также преимущество систем KPI в том, что процесс принятия решений сводится к анализу данных, которые доступны в любой момент и представлены в заранее утвержденном формате.

Наиболее эффективно применять KPI в крупных компаниях розничной торговли или дистрибьюции, которые имеют разветвленную сеть. В этом бизнесе каждая торговая точка генерирует одни и те же бизнес-процессы. Это дает возможность топ-менеджменту головного офиса благодаря разработке простых показателей видеть различия в работе филиалов и предсказывать трудности. Более того, на базе этих

показателей вполне возможно выстроить систему мотивации персонала. К тому же, постоянно сравнивая и анализируя результаты деятельности каждого из подразделений с высокой долей вероятности можно спрогнозировать тенденции развития бизнеса в целом.

Простота расчетов финансовых показателей обеспечивается прозрачной формой представления финансовой или управленческой отчетности. Все необходимые данные содержатся в балансе и отчете о прибылях и убытках. Руководство может получить информацию за любой период настолько быстро, насколько это позволяет делать используемая система учета. На практике данное время составляет от трех-пяти дней до двадцати дней. Такой срок вполне приемлем для того, чтобы своевременно осуществлять управленческое воздействие.

Ценность системы показателей KPI заключается не в мониторинге данных по принципу «посчитал-сравнил-забыл». Главное – она позволяет выявить закономерности развития бизнеса в целом или отдельных бизнес-процессов. Кроме того, показатели KPI используются в краткосрочном и долгосрочном бюджетировании. Ведь бюджет по своей сути – это совокупность финансовых показателей, ведущих компанию к выполнению заранее намеченных стратегических и тактических целей. Причем обычно главная из них - это получение прибыли, той самой EBIT (Earnings Before Interest and Taxes - операционная прибыль), в соответствие с которой оценивается работа топ-менеджера. В этом и есть взаимосвязь системы KPI с бюджетированием. Но одной только связующей функцией поддержки бюджета система ключевых показателей не ограничивается. Помимо этого, KPI выполняют и другие функции, например:

— позволяют оценить работу каждого работника или группы;

— способствуют мотивированию персонала на результат;

— повышают ответственность каждого работника за свой участок работы;

— дают возможность развивать и улучшать наиболее перспективные направления бизнеса;

— дают базу менеджменту для поиска «слабых» мест в бизнесе;

— в доступной и наглядной форме показывают влияние того или иного процесса на результат;

— придают осмысленность каждому управленческому решению.

Помимо общепринятых показателей (как правило, финансовых), каждой компании придется выработать еще и собственные. Это связано с тем, что существует различная специфика бизнеса и различные цели, которые определяет собственник. Так, развивающийся бизнес может оцениваться по уже вышеупомянутому коэффициенту EBIT. А вот компанию, уже прошедшую период своего становления, можно оценить по уровню валовой прибыли (Grossprofit) или, как вариант, по уровню прибыльности (GrossMargin). При этом, разумеется, анализируются и другие «сопутствующие» составляющие деятельности: административные, общие, маркетинговые расходы и т. д.

Так же имеет смысл привести несколько наиболее распространенных KPI:

— EBIT, прибыль остающаяся после налогообложения, уплаты процентов и дивидендов;

— GrossMargin , уровень прибыльности (как правило в процентах);

— Turnoverratio, ротация кадров;

— средний объем продаж;

— соотношение периодов оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности (равно как и каждый из периодов в отдельности) [2, с 32].

С помощью ключевых показателей, можно оценить эффективность каждого сотрудника - от уборщицы до топ менеджера - и в соответствии с этим рассчитать им премию. Это способствует развитию мотивации среди работников, потому что они понимают, что именно от их усилий зависит размер бонуса. Однако, при внедрении KPI, а точнее, при определении ключевых показателей эффективности можно столкнуться с некоторыми трудностями. Не просто выделить параметр успешности "в чистом виде", и чем выше позиция сотрудника, тем труднее отделить факторы, зависящие только от него. Затем, каждый параметр необходимо оценить в денежном отношении [3, с. 52].

Таким образом, ключевые показатели могут быть использованы для оценки того или иного руководителя или подразделения. Менеджер любого уровня сможет найти ответ на вопрос о том, что же он хочет улучшить в своей работе или как использовать уже имеющиеся ресурсы более эффективно.

Литература

1. Вихров А.А., Лекомцев П.А. Интеграция систем KPI/BSC и бюджетирования в единый инструмент управления //Управления компанией. - 2005 . - N10.- С. 3-19

2.Кубатиева Ф. Б. KPI - каждому по способностям /Ф. Б. Кубатиева// Кадровая служба и управление персоналом предприятия. - 2010. – N2 .- С. 31-50

3.Машковцев С.В., Бедило М.М. KPI для поддерживающих подразделений // Справочник кадровика. - 2009. - N5 .- С. 45-63

АНАЛИЗ ЭФФЕКТИВНОСТИ И СБАЛАНСИРОВАННОСТИ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ

Сабат С.В., студ. гр. АУ-42д
Научный руководитель: Кобылянская М.С., старший преподаватель кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита Севастопольского государственного университета, г. Севастополь

Развитие аналитического аспекта концепции денежных потоков организации привело к выделению его в самостоятельное направление финансового анализа, имеющее определенные цели и задачи исследования своего предмета, а также собственную информационную базу и инструментальные возможности.

Целью анализа денежных потоков организации является наиболее полное и достоверное обеспечение заинтересованных пользователей информацией о процессе формирования денежных потоков, необходимой для оценки их сбалансированности и эффективности.

Достижение сформулированной цели предполагает решение следующих задач:

- установление источников поступления и направлений расходования денежных средств;
- комплексное исследование факторов, оказывающих на денежные потоки прямое и косвенное воздействие;
- установление причин отклонения чистого остатка денежных средств от чистого финансового результата, полученных организацией за исследуемый период времени;
- расчет уровня достаточности поступления денежных средств;

- определение сбалансированности притока и оттока денежных средств по объему и во времени;

Для исследования источников поступления и направлений использования денежных средств организации необходимо воспользоваться формулами (1) и (2).

$$П = \sum П_i; \quad (1)$$

$$P = \sum P_j, \quad (2)$$

где П – поступило денежных средств за исследуемый период; $П_i$ - статья (вид) поступления денежных средств; P - израсходовано денежных средств за исследуемый период; P_j - статья (вид) использования денежных средств.

При анализе источников поступления и направлений использования денежных средств устанавливается их состав, рассматривается динамика объема поступивших и направленных (использованных) денежных средств в целом и в разрезе каждого слагаемого. Для оценки динамики определяется абсолютное отклонение, темп роста и темп прироста. Одновременно рассчитывается удельный вес каждого источника и направления использования в общей сумме поступивших и израсходованных денежных средств целях выявления более существенных, значительно повлиявших на объем денежных потоков [1].

Показатели источников поступления и направлений использования денежных средств организации, наряду с начальным остатком, отражают факторы, прямо определяющие конечный остаток ($О_К$) этих средств. Формула их взаимосвязи имеет следующий вид:

$$О_К = О_Н + \sum П_i - \sum P_j, \quad (3)$$

где $О_Н$ - начальный остаток денежных средств.

Формула (3) отражает аддитивную взаимосвязь между исследуемым показателем и определяющими его факторами, поэтому изменение любого фактора вызывает пропорциональное изменение конечного остатка денежных средств. При формулировке аналитических выводов необходимо учитывать лишь направление действия – прямо пропорциональное или обратно пропорциональное.

Для исследования действия прямых факторов на чистый остаток денежных средств из формулы (3) необходимо исключить показатель начального остатка.

На объем движения денежных средств организации и их остатки кроме прямых факторов оказывают влияние и косвенные факторы. Необходимо обратить внимание, что понятие прямых и косвенных факторов не отождествляется с рассматриваемыми в экономической литературе методами анализа денежных потоков [3].

Прямыми признаются факторы, влияющие на денежные потоки путем задержки (ускорения) возможного поступления денежных средств или их использования. Они выражаются показателями, определяющими сумму текущего налога на прибыль. Косвенные факторы имеют еще одну характерную черту. Через налог на прибыль они влияют на объем перечислений в бюджет. В связи с этим действие косвенных факторов вызывает непропорциональное изменение денежных потоков организации, а следовательно, чистого и конечного остатков денежных средств [2].

Для исследования изменения конечного остатка денежных средств за счет совместного влияния прямых и косвенных факторов разного порядка необходимо воспользоваться формулой (4):

$$О_К = О_Н + \sum П_i - \sum Р_j + \sum ФР_k \times НС - \sum ФД_t \times НС, \quad (4)$$

где $ФР_k$ - статья (вид) уменьшения чистого финансового результата;
$ФД_t$ - статья (вид) увеличения чистого финансового результата;
$НС$ - ставка налога на прибыль в пунктах.

Формула (4) отражает комбинированную взаимосвязь между исследуемым показателем и определяющими его факторами, поэтому результат действия факторов определяется с помощью способов и приемов элиминирования [6].

Для исследования совместного действия прямых и косвенных факторов на чистый остаток денежных средств из формулы (4) необходимо исключить показатель начального остатка.

Чтобы отслеживать, имеет ли организация реальные возможности для дальнейшего развития, необходимо следить за тем, подтверждается ли получаемый финансовый результат реальными денежными средствами. Для организации управления процессом формирования отклонения между рассматриваемыми показателями необходим постоянный анализ причин возникновения этого отклонения.

Формула (5) отражает взаимосвязь между чистым остатком денежных средств ($О_ч$) и чистым финансовым результатом ($Ф_р$), полученными организацией за один и тот же период времени, а также позволяет определить, какие факторы и в какой степени повлияли на отклонение данных показателей друг от друга:

$$О_ч = Ф_р + \sum ФР_k - \sum ФД_t + \sum П_i - \sum Р_j. \quad (5)$$

Поддержанию оптимального остатка денежных средств организации способствует сбалансированность их поступления и выплат [5].

Дать оценку сбалансированности денежных потоков организации можно с помощью показателя «уровень достаточности поступления денежных средств» ($К_Д$), который рассчитывается по формуле:

$$К_Д = \frac{П}{Р} 100. \quad (6)$$

Наиболее приемлемым является вариант, когда на конкретный момент времени денежных средств поступает столько, сколько их требуется в этот момент для осуществления определенных выплат. Поэтому оптимальное значение данного показателя составляет 100%.

Если значение исследуемого показателя больше 100%, это свидетельствует о превышении поступления денежных средств над их выплатой, следовательно, о возможно неэффективном использовании данного вида активов организации, особенно если это превышение имеет длительный характер [4].

Все рассмотренные формулы отражают детерминированную взаимосвязь. Путем представления факторных показателей как исследуемых относительно показателей, отражающих конкретные мероприятия или события, с помощью данных формул можно выразить взаимосвязь между денежными потоками организации и тем или иным мероприятием или событием. Это дает возможность не только максимально глубоко проводить факторный анализ сформировавшихся денежных потоков организации, но и рассчитывать их прогнозные значения в зависимости от осуществления (неосуществления) того или иного мероприятия (события).

Литература

1. *Бариленко В.И. Анализ финансовой отчетности. – М.: КноРус, 2005. – 416 с.*
2. *Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Анализ бухгалтерской отчетности. – М.: Дело и сервис, 2005. – 368 с.*
3. *Любушин Н.П. Экономический анализ. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007. – 423 с.*
4. *Маркарьян Э.А., Герасименко Г.П., Маркарьян С.Э. Экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие. – М.: КНОРУС, 2008. – 550с.*
5. *Савицкая Г.В. Экономический анализ. – М.: Новое издание, 2004. – 640 с.*
6. *Сорокина Е.М. Анализ денежных потоков организации: Теория и практика в условиях реформирования российской экономики/ Е.М. Сорокина// Финансы России.2004. – №7. – С.17-32.*

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ ВОСПРОИЗВОДСТВА ОСНОВНЫХ ФОНДОВ ПРЕДПРИЯТИЯ

Семенюк Т.В., магистрант. гр. ФКм-23д
Научный руководитель: Березина И.В., ст. преподаватель
кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита
Севастопольского государственного университета,
г. Севастополь

Эффективность хозяйственной деятельности предприятия зависит от структуры и интенсивности использования его основных средств. Поэтому важным направлением финансового менеджмента компании является воспроизводственная политика, которая направлена на выработку решений о составе и объемах основных фондов с целью обеспечения возможности производства заданной продукции в установленных объемах. Также здесь ставятся задачи повышения технического уровня предприятия путем обеспечения соответствия оборудования современному уровню научно-технического прогресса и приемлемого уровня морального и физического износа с целью повышения конкурентоспособности продукции.

В настоящее время инвестиционный дефицит привёл к чрезмерному старению основных производственных фондов. Износ оборудования предприятий стал одним из основных факторов, приведших к снижению эффективности производства, а кризисное состояние основных производственных фондов большинства предприятий Российской Федерации, подчёркивает назревшую актуальность исследуемого вопроса.

Данной тематике посвящены труды российских ученых экономистов и финансистов, таких как: Бирман Г.А., Васильев Д.А., Волошин Д.А., Ладутько Н.И., Кондраков Н.П., Чернов А.С., Фофанов В.А. и т.д.

Анализ основных фондов отечественных предприятий позволил выявить ряд проблем.

1. Средняя величина износа основных средств колеблется на уровне 50–60%. Российская амортизационная политика оказалась не адаптированной к особенностям современной рыночной экономики, что не позволяет осуществлять полномасштабный воспроизводственный процесс даже для простого воспроизводства [3].

2. Политика в области налогообложения носит скорее фискальный, чем регулирующий характер. В результате, ежегодно на инвестиционные нужды тратится не более 40–45% амортизационных отчислений, что составляет 17–20% общего объёма инвестиций в основной капитал [1].

3. Существенно усугубляет положение по воспроизводству отсутствие принятия результатов переоценки в целях налогового учёта, что делает невозможным осуществление воспроизводственного процесса за счёт амортизационных накоплений, тогда как в странах с развитой рыночной экономикой, амортизационный фонд служит основным ресурсом, обеспечивающим инвестиционные нужды [2].

Значимость проблемы расширенного воспроизводства основных средств российских предприятий существенно возросла в свете постановки Президентом и Правительством РФ задачи ускоренной модернизации экономики, которая решается и за счёт крупномасштабного обновления основных фондов предприятий.

Совершенствование действующей системы расширенного воспроизводства основных фондов предлагается реализовать по следующим направлениям:

- максимально заинтересовать владельцев предприятий (и их работников) в активизации процесса расширенного воспроизводства основных фондов. С этой целью рекомендуется сформировать на предприятии команду по данному направлению. Мотивация обеспечивается путём оценки результатов влияния её работы на количественные и качественные показатели производственно-финансовой деятельности компании;
- в связи со значительным уровнем инфляции, необходимо проводить постоянную переоценку основных фондов предприятий с целью недопущения существенного отличия балансовой стоимости от рыночной;
- внести в статью 270 «Расходы, не учитываемые в целях налогообложения» НК РФ пункт 50 – «в виде амортизационных отчислений потраченных на увеличение не амортизируемого капитала предприятия», что позволит государству облагать налогом нецелевое расходование амортизационных отчислений;
- использовать «эллиптический метод» начисления амортизации, разработанный Д.В. Аксеновым. Данный метод имеет больший инвестиционный потенциал, чем используемые в России методы начисления амортизации, создаёт предпосылки формирования на предприятии гибкой амортизационной политики. Гибкость достигается за счёт нового, более качественного подхода к расчёту амортизационных отчислений, с использованием трёх показателей: балансовая стоимость, срок полезного использования основного средства (или группы основных средств), коэффициент гибкости, отвечающий за скорость амортизационного процесса. Изменение любого показателя приводит к автоматической корректировке дальнейших амортизационных отчислений, позволяя реализовать принцип периодической переоценки, корректировки стоимости и срока полезного использования основных средств, в случае реконструкции, модернизации и т.д., без необходимости ручного пересчёта амортизационных норм (как того требуют ныне используемые на предприятиях методы) [4];
- предоставить предприятиям право использования предложенного механизма свободного начисления амортизации, позволяющего оперативно реагировать на изменение внешней и внутренней среды предприятия, более гибко формировать свою амортизационную политики, за счёт регулирования величины амортизационных начислений посредством изменения коэффициента гибкости. При этом, с целью недопущения вывода прибыли из-под налогообложения и расходования её на текущие нужды предприятия, необходимым условием при предоставлении предприятиям права использования данного механизма станет передача государству функции контроля за целевым использованием амортизационного фонда [5].

Таким образом, для основных фондов предприятий РФ характерен высокий уровень износа, дефицит инвестиционных ресурсов. Балансовая стоимость основных фондов на многих предприятиях и система формирования амортизационных

начислений не обеспечивают накопление средств, достаточных для воспроизводства основных фондов. Налоговое законодательство также не стимулирует владельцев предприятий к воспроизводству основных фондов. Такие мероприятия как переоценка основных средств, использование новых методов начисления амортизации, изменение налоговой системы с целью стимулирования внедрения новых технологий и модернизации производственных фондов способствовали бы решению проблем в сфере воспроизводства основных фондов.

Литература

1. *Аксёнов Д.В. «Эллиптический метод» начисления* / Д.В. Аксенов // Вестник *СТИ МИСиС. – Старый Оскол, 2013.*– Вып. № 111. – С. 26 – 32.

2. *Асеева Л. Н. Амортизация основных средств / Л.Н. Асеева // Финансы и статистика. 2013.—325с.*

3. Березина И.В. Учетная амортизационная политика предприятия: направления ее усовершенствования / И.В. Березина // Вестник СевГУ. – Севастополь, 2013. – Вып. № 138. – С. 118 – 124.

4. Бирман И.В. Основные средства: справочник / Бирман И.А. // Росбух. 2014. – 285 с.

5. Пугель Т.И. Учет основных средств и нематериальных активов / Т.И. Пугель // Финансы и статистика. 2014. – С. 56-66.

МОДЕЛЬ ЧЕЛОВЕКА В ЭКОНОМИКЕ

Страчкова К.А., студент
Научный руководитель: Лиман И.А., докт. экон. наук, проф.
Тюменского государственного университета,
г. Тюмень

Человек за всю историю своего существования в экономике выполнял определенные функции, за исключением начального этапа (эпоха собирательства):

1) воспроизводящую функцию, означающую, что активность человека в экономике направлена на восстановление себя, своих жизненных сил и условий жизни;

2) производительную, проявляющуюся в направленности человека на преобразования средств природы в целях создания полезных материальных благ;

3) защитную (охранительную), заключающуюся в направленности человека на сохранение устойчивости экономики, а также защиту от рисков внутренних и внешних угроз (безработицы, банкротства, голода, травм и болезней, войн и т. п.).

Все эти функции связаны и взаимосвязаны, поэтому всегда важна комплексность их реализации.

Чтобы реализовать такие функции в экономике, человек должен обладать определенными свойствами, т. е. характеристиками, которые обуславливают его возможности и особенности жизнедеятельности в экономике.

Свойств у человека, как известно, много, но не все они важны для его функционирования в экономике. Поэтому следует различать среди них те, которые соответствуют и способствуют реализации функций человека в экономике.

Свойство человека иметь потребности является начальной точкой. Именно потребности, требующие благ для своего удовлетворения, заставляют «работать» экономику, а развитие, расширение потребностей — одна из движущих сил развития экономики.

Но потребности еще не создают активности человека в экономике, в действие их включает интерес. Определяя направленность деятельности и степень ее активности, экономический интерес становится главной движущей силой в экономике.

Однако и интересов явно недостаточно для человека в экономике. Нужны его способности, т. е. особый комплекс свойств, которые делают человека пригодным (способным) к осуществлению конкретного, исторически сложившегося вида экономической деятельности. Способности — решающий фактор уровня и возможностей развития экономики, да и общества в целом. Мера способностей определяет потенциал развития экономики.

Как и любая другая научная модель, модель человека построена на различных упрощениях. Она включает в себя ключевые признаки, характеризующие индивида, мотивы того или иного экономического выбора, а также возможности человека, которые он использует для достижения тех или иных потребностей.

Изучение модели человека является актуальным, так как оно помогает понимать основы экономики, а в результате и понимать многие общественные процессы.

Литература

1. Ужахова, Л.М. Управление персоналом: учебное пособие / Л.М. Ужахова. – Тюмень: Издательство Тюменского государственного университета, 2013. – 340 с.

УПРАВЛЕНИЕ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ ПРЕДПРИЯТИЯ

Ткачук А.Р., студ. гр. ФК/м-22-о
Научный руководитель: Лунякова Н.А., к.э.н.,
доц. кафедры «Финансы и кредит»
Севастопольского государственного университета,
г. Севастополь

В процессе своей повседневной хозяйственной деятельности предприятие вступает в различные виды отношений с юридическими и физическими лицами. Оно заключает и осуществляет сделки, выполняет обязанности, которые предусмотрены действующим законодательством. В результате такой деятельности появляются денежные обязательства, подлежащие исполнению (кредиторская задолженность). И наоборот, у других лиц возникают долги по отношению к предприятию (дебиторская задолженность).

Кредиторская задолженность — это обязательства, которые возникают в результате прошлых или текущих хозяйственных операций и должны быть использованы в будущем.

Дебиторская задолженность — один из элементов оборотных активов организации, представляющий собой кредитование покупателей (заказчиков) с момента отгрузки готовой продукции до перечисления на расчетный счет в банке платежа за нее. [1, с.33]

В экономической литературе большое внимание уделяется вопросам управления дебиторской задолженностью, вопросы управления кредиторской задолженностью рассмотрены недостаточно.

Ключевой ролью управления дебиторской задолженностью является установление с покупателями таких договорных отношений, которые обеспечивают своевременное и достаточное поступление средств для возможности осуществления платежей кредиторам.

В свою очередь основная роль управления кредиторской задолженностью состоит в том, чтобы установить такие договорные взаимоотношения с поставщиками, которые дают возможность регулировать сроки и размеры платежей организации в зависимости от поступления денежных средств от покупателей.

Вследствие этого, организация вынуждена параллельно и одновременно управлять движением как дебиторской, так и кредиторской задолженности. Целью управления дебиторской и кредиторской задолженности, является выявление путей оптимизации величины дебиторской и кредиторской задолженности, снижение риска неплатежей или недопустимого увеличения, или не погашения задолженности обязательств, направленное на улучшение платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия.

Эффективное управление дебиторской задолженностью предприятий будет способствовать повышению ликвидности и рентабельности предприятия. При этом нужно поддерживать достаточную ликвидность компании и учитывать кредитный риск. Вместе с тем, для каждого предприятия важно:

- не допускать необоснованного увеличения дебиторов и суммы их долгов;
- избегать дебиторской задолженности с высокой степенью риска;
- вовремя выставлять платежные счета, следить за сроками их оплаты;
- своевременно, совместно с юридическими службами предприятия, принимать меры по истребованию просроченной дебиторской задолженности. [2,с.46-47]

В то же время, представляется необходимым четко отслеживать расчеты с кредиторами, своевременно погашать возникшую кредиторскую задолженность.

В противном случае предприятие может потерять доверие своих поставщиков, банков и других кредиторов, а также будет обречено на оплату штрафных санкций по расчетам с контрагентами.

Управление кредиторской задолженностью является важным аспектом финансового менеджмента. Сегодня сложно представить предприятие, у которого не было бы кредиторской задолженности перед поставщиками. При грамотном управлении такая задолженность может стать дополнительным, а главное, дешевым источником привлечения заемных средств. Поэтому от того, как выстраиваются отношения с контрагентами, согласовываются условия заключаемых договоров, отслеживаются сроки их оплаты, т.е. каков механизм управления кредиторской задолженностью, во многом зависит эффективность использования полученных средств.

Необходимость управления кредиторской задолженностью следует из того, что умелое использование временно привлеченных средств способствует максимизации, прибыли от деятельности российских предприятий. Управление кредиторской задолженностью предполагает: правильный выбор формы задолженности (банковская или коммерческая) с целью минимизации процентных выплат и затрат на приобретение материальных ценностей; установление наиболее удобной формы банковского кредита и его срока (краткосрочная ссуда без обеспечения, кредит под залог); недопущение образования просроченной задолженности, связанной с дополнительными затратами (штрафные санкции, пени).

Механизм контроля за движением дебиторской и кредиторской задолженности помогает решить основные задачи по укреплению финансового состояния предприятия, а именно:

- содействие росту объема продаж путем предоставления коммерческого кредита и, тем самым, росту прибыли;

- повышение конкурентоспособности с помощью отсрочки платежа;

- определение степени риска неплатежеспособности покупателей;

- расчет размера резерва по сомнительным долгам;

- выработка рекомендаций по работе с фактически или потенциально неплатежеспособными контрагентами. [3]

Таким образом, если предприятие стремится повысить и укрепить свое финансового благосостояния, то управлению дебиторской и кредиторской задолженностью в системе бухгалтерского и управленческого учета предприятия должно уделяться особое внимание.

В последнее время многие отечественные промышленные предприятия в рамках системы внутреннего контроля создают систему управления кредиторской задолженностью. Такая система предполагает широкое применение досудебного порядка урегулирования возникших споров в случаях, предусмотренных законодательством для данной категории споров.

При внедрении такой системы основным условием является бухгалтерский учет задолженности на конкретную дату и ее своевременная инвентаризация. В экономически развитых странах на предприятиях и фирмах, имеющих подразделения по управлению дебиторской и кредиторской задолженностью, персонал которых специализируется на урегулировании споров, связанных с их возникновением, не существует такой проблемы, как «невзысканная задолженность».

Анализ и контроль за движением дебиторской задолженностью являются одним из важнейших факторов максимизации нормы прибыли, увеличения ликвидности, кредитоспособности и минимизации финансовых рисков. Правильно разработанная стратегия контролирования кредиторских долгов позволяет своевременно и в полном объеме выполнять обязательства перед клиентами, что способствует созданию репутации надежного и ответственного предприятия.

Литература:

1.Савченкова Е.В. Управление дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия // Российское предпринимательство / Е.В. Савченкова 2011 — с. 33-35

2.Богомолов А.М. Управление дебиторской и кредиторской задолженностью как элемент системы внутреннего контроля в организации // Современный бухучет. /А.М. Богомолов 2013 —С.46-47.

3. Купрюшина О.М. Дебиторская и кредиторская задолженность хозяйствующего субъекта: Анализ и контроль. О.М. Купрюшина // Изд-во Воронеж. гос. ун-та, 2012.

МЕТОДИКА РАСЧЕТА И АНАЛИЗ ОТКЛОНЕНИЙ ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ НОРМАТИВНОЙ КАЛЬКУЛЯЦИИ

Тян И. Г. студ. гр. АУ-42-о
Научный руководитель: Шипилов Н.Ю., к.т.н.,
доцент кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита
Севастопольского государственного университета,
г. Севастополь

В настоящее время внедрение нормативного метода является актуальной задачей, так как на многих предприятиях можно обнаружить недостатки в использовании материальных и трудовых ресурсов, в организации производства, снабжении, нормировании и выявить имеющиеся внутренние резервы. Выявляя отклонения, их причины и виновников, мы отвечпем на вопросы, где возникли неполадки и сколько можно потерять в каждом конкретном случае, а самое главное, что можно сделать, чтобы таких потерь не было. Поэтому только нормативный метод учета затрат на производство дает возможность в ходе производства контролировать затраты, влияющие на себестоимость продукции и принимать соответствующие решения.

Цель и задача изучения темы – формирование представления о сущности нормативного метода учета затрат и калькулирования себестоимости, условиях и возможностях его использования на практике.

Предметом исследования является анализ затрат на производство и калькулирование себестоимости продукции. Правильный учет производственных затрат предприятия и других расходов позволяет проводить анализ работы предприятия, его эффективности, планировать продажные цены продукции, находить скрытые резервы предприятия для снижения себестоимости выпускаемой продукции.

Задачами нормативного метода учёта затрат на производство являются своевременное предупреждение рационального расходования материальных, трудовых и финансовых ресурсов в хозяйстве, содействие выявлению имеющихся в производстве резервов и результатов внутрихозяйственного хозрасчёта. В основе своей он содержит технически обоснованные расчётные величины затрат рабочего времени, материальные и денежные ресурсы на единицу продукции, работ, услуг. Нормы производственных затрат – важнейшее орудие управления производством. Они отражают технический и организационный уровень развития предприятия, влияют на его экономику и на конечный результат деятельности. Следует различать нормы в зависимости от длительности их действия и времени расчета – текущие и плановые.

Составление сменных планов работ, отпуск материалов на рабочие места, оплата труда рабочих за выполненные работы производятся на основе текущих или действующих в настоящее время норм. Ежемесячно составляются нормативные калькуляции по деталям, узлам, изделиям.

Плановые нормы предусматриваются квартальными и годовыми планами, рассчитываются на основе ожидаемых на планируемый период норм с учётом эффективности от внедрения организационно-технических мероприятий.

При сопоставлении фактически произведённых затрат с утверждёнными текущими нормативами осуществляется анализ хозяйственной деятельности предприятия, выявляются внутрипроизводственные резервы, намечаются пути их использования, разрабатываются новые нормативы затрат на следующий отчётный период. В связи с этим появляется необходимость в организации учёта изменения текущих норм затрат на единицу продукции. Они могут изменяться при внедрении новой технологии, реализации рационализаторских предложений. Эти факты

фиксируются в специальных документах (извещениях об изменении норм) с указанием причин и виновников (инициаторов) изменений, статей затрат, цехов, номеров технологических операций, узлов, изделий, процентного или денежного их выражения.

Правильный и своевременный учёт изменений норм позволяет руководителям предприятий осуществлять контроль за выполнением планов организационно-технических мероприятий, внедрением новой техники и технологии, повышением производительности труда, а также оперативно решать и устанавливать недостатки в работе, если изменения произошли в сторону увеличения затрат. [1]

Для оценки деятельности предприятия за определенный период необходимо проводить анализ основных статей затрат: основных материалов, прямых трудовых затрат, общепроизводственных расходов.

Методика оценки отклонений и их анализа включает следующие этапы:

1) выявление отклонений — сравнение фактических данных с нормативными с целью определения эффективности произведенных затрат. Выявляются статьи затрат, по которым имеет место превышение;

2) анализ отклонений — выявленные отклонения распределяются на благоприятные и неблагоприятные отклонения. При анализе неблагоприятных отклонений проводится анализ отклонений, которые превышают определенный лимит, устанавливаемый руководством предприятия;

3) выявление причин отклонения с целью принятия соответствующих решений для устранения факторов, отрицательно воздействующих на деятельность предприятия;

4) запись отклонений в учетных регистрах.

Отклонение затрат основных материалов.

Следует проанализировать отклонения по факторам:

- по цене, используя соотношение между купленными материалами и запасами материалов;

- по использованию материалов — определяется как разность между стоимостью фактически израсходованных материалов по нормативной цене и стоимостью материалов по нормативу.

Расчет отклонений по материалам производится по формулам:

Отклонение по цене прямых материалов= (фактическая цена - нормативная цена) * фактическое количество

Отклонение по использованию прямых материалов= (фактическое количество - нормативное количество) * нормативная цена

Отклонение прямых трудовых затрат. Причины отклонения прямых трудовых затрат разнообразны. Это может быть несоответствие разряда работ разряду рабочего, дополнительные операции, не предусмотренные технологическим процессом, нарушение стандартов наладки оборудования и т.д.

На величину отклонения прямых трудовых затрат влияют такие факторы, как стоимость рабочей силы и уровень использования рабочей силы.

Общее отклонение прямых трудовых затрат = фактические часы * фактическая ставка оплаты – нормативные часы * нормативная ставка оплаты труда.

Для оценки выполнения плана руководство должно знать, какая часть общего отклонения вызвана изменением затрат рабочего времени, а какая часть – изменением ставок оплаты труда.

Отклонение по ставке оплаты прямого труда= (фактическая ставка - нормативная ставка) * фактические часы

Отклонение по производительности прямого труда= (фактические часы - нормативные часы) * нормативная ставка оплаты труда

Отклонение общепроизводственных расходов.

Контроль за общепроизводственными расходами — достаточно сложный процесс, так как ответственность за него несут многие подразделения.

Методика отклонения общепроизводственных расходов включает этапы:

1) расчет общего отклонения общепроизводственных расходов как разность между фактическими и нормативными общепроизводственными расходами, начисленными с использованием коэффициентов переменных и постоянных общепроизводственных расходов на годовой объем продукции;

2) оценка общего нормативного коэффициента отклонения;

3) оценка контролируемых отклонений и отклонений по объему общепроизводственных расходов.

Контролируемые отклонения — разность между фактическими общепроизводственными и нормативными расходами для данного уровня производства. Значение контролируемого отклонения позволяет оценивать результаты деятельности подразделений и конкретных менеджеров предприятия независимо от изменения уровня производства [2].

Учет затрат на производство и калькулирование себестоимости продукции занимает центральное место для бухгалтеров, менеджеров и других руководящих работников, так как правильный и своевременный учет затрат дает возможность анализа причин отклонений с тем, чтобы своевременно принять меры по предотвращению ухудшения деятельности организации, либо наоборот, расширение круга сбыта продукции, проведение мероприятий в сторону наметившегося уменьшения затрат на производство.

Нормативная система управления затратами представляет собой совокупность процедур по планированию, нормированию, отпуску материалов в производство, составлению внутренней отчетности, калькулированию себестоимости продукции, осуществлению экономического анализа и контроля на основе норм затрат. Ее основной целью является полное использование производственных факторов и экономное ведение хозяйства.

Литература

1. Пышкина Г. Учет затрат на производство и калькулирование себестоимости продукции/ Г. Пышкина. 1999. – С. 8.

2. Черных И., Бухгалтерский управленческий учет/ И. Черных. 2006 – С. 11.

ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ КАК СПОСОБ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОГО ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ

Штепа Е.Д., студ.гр. М -32о
Научный руководитель: Калюжная Т.В. к.э.н.,
доцент кафедры «Менеджмент»
Севастопольского государственного университета.
г. Севастополь

Изменения являются неотъемлемой частью жизни организации, поэтому способность организации управлять изменениями является основным источником конкурентного преимущества, создающим основу для успеха организации в будущем.

Современные компании работают в условиях постоянно изменяющейся среды. Существуют разнообразные внешние причины для изменений, которые быстро и последовательно меняют предпочтения потребителей, общественно-политическую,

экономическую и культурную среды обитания. Очевидно, что при отсутствии организационных изменений через некоторое время производственные процессы компании перестанут быть оптимальными по отношению к изменившейся среде. Данная компания станет проигрывать в конкурентной борьбе тем компаниям, производственные процессы которых более эффективны.

Управление организационными изменениями – это управление переходом организации, как системы, из одного устойчивого состояния в другое.

Методы, ориентированные на людей и культуру

Данные методы проведения изменений во многом рассчитаны на активное вовлечение и участие в них большинства работников. Эти методы улучшают индивидуальные и групповые процессы в решении проблем и принятии решений, в коммуникации, в отношении к работе и т.п. Изменение организационной культуры влияет на уровень принятия ценностей, ожидания, расположения и поведение работников. В этой группе существует пять методов:

1.Обсуждение результатов организационного диагноза. Данный метод включает следующие действия: сбор информации от членов организации или рабочих групп, организация полученных данных в понятный формат, доведение данных до тех, от кого они были получены. Главной целью данного метода является улучшение отношений между членами рабочих групп и подразделениями путем обсуждения общих проблем, взамен проведения специфических инноваций типа внедрения новой компьютерной системы.

2.«Построение команды». Использование данного метода заключается в том, что члены рабочей группы проводят диагноз совместной работы и планируют проведение изменений для повышения эффективности групповой работы. Данный метод, являясь важной частью организационного развития, способствует повышению управляемости группы.

3.Консультирование по процессу. Применение этого метода включает помощь консультантов менеджерам и работникам в восприятии, понимании и действиях по процессам, которые происходят в рабочем окружении. В основном эти процессы представляют собой то, как люди выполняют работу, включая их поведение на совещаниях, формальное и неформальное взаимодействие по работе, а также другие образцы поведения, связанные с выполнением заданий.

4.Программы качества жизни на работе. Такие программы представляют собой деятельность, осуществляемую организацией по улучшению условий, которые влияют на результаты работы. Многие программы этого типа концентрируются на вопросах техники безопасности, здоровья, внешней безопасности, участия в принятии решений и т.д.

5.Системы «высокие обязательства — высокие результаты». Данные системы возникли как результат радикальных изменений в управлении предприятиями и ставили перед собой цель изменить культуру организации, усилив в ней элемент вовлеченности в работу. Системы соединяли в себе технические аспекты и групповую работу в попытке создать у работников ощущение собственников процесса, т.е. выполнять работу на таком уровне, на котором ее не мог бы выполнить никто другой.

Методы, ориентированные на задачи и технологии

Данные методы концентрируются на проведении изменений непосредственно в работе сотрудников и их групп. В этой связи основное внимание уделяется технологическим процессам и инструментарию, используемым для выполнения определенных заданий. В этой группе выделяют следующие методы:

1.Проектирование работы. Проектирование работы представляет собой сознательно планируемую реструктуризацию того, как конкретная работа выполняется в целях усиления мотивации сотрудников, их вовлеченности и производительности и улучшения выполнения работы в целом. Рассматриваемый метод способствует успешному решению проблем, возникающих у людей в процессе работы.

2.Социотехнические системы. Данная модель ориентирована на задачи и технологии, концентрируется в одинаковой мере на технологическом и социальном аспектах организации, оптимизируя отношения между этими двумя составляющими и тем самым увеличивая организационную эффективность.

3.Кружки качества— это рабочие группы из числа добровольцев из какой-то одной области деятельности, регулярно собирающиеся для отслеживания и решения проблем, относящихся к качеству работы и ее результатов. Эффективная деятельность кружков качества предусматривает, что его члены получают подготовку в области решения проблем, статистического контроля качества и групповой работы. Результатом их работы являются предложения руководству по улучшению качества и производительности для их возможного внедрения.

4.Реинжиниринг – это бизнес-процесс, направленный на упорядочение работы, снижение затрат, повышение качества и эффективности в ее выполнении. Реинжиниринг сопровождается следующими типичными изменениями в организации: функциональные подразделения заменяются процессными, узкая специализация заменяется широкой, контролируемое ролевое поведение заменяется на наделение работников полномочиями, оценка работы по действиям заменяется оценкой результатов, структура не вертикальная, а горизонтальная.

5.Всеобщее управление качеством. Данный метод направлен на то, чтобы предусмотреть возникающие у потребителя потребности и ожидания в отношении качества. Достижение организацией качества во всем означает, что все виды работ и деятельности, все процессы выполняются так, что обеспечивают требование клиента, включая экономию времени и стоимости.

Методы, ориентированные на структуру и стратегию

Программы изменений, охватывающие всю организацию, нередко связаны с изменениями в организационной структуре и стратегии и, соответственно, в культуре. Изменения в структуре предусматривают перестановки в должностях или ролях и переориентацию связей между ними, а также между рабочими группами и структурными подразделениями. Изменения в стратегии включает пересмотр миссии и целей организации, а также стратегии, направленной на достижение этой цели.

1.Адаптивные организационные структуры. По мере роста организации усложняются и сталкиваются с необходимостью проведения постоянных изменений для перехода к новым методам работы. Для этого организация и ее структура должна обладать гибкостью и адаптивностью.

2.Параллельные организации - способствуют развитию управленческих навыков, умению справляться с кризисными ситуациями, требующими децентрализации в принятии решений, а также ускорению во внедрении организационных инноваций.

Такая организация характеризуется следующим образом: все каналы коммуникации открыты и соединены, быстрый обмен информацией, менеджеры имеют возможность привлекать других работников организации для помощи в решении проблем, происходит разработка механизмов, способствующих объединению в перспективе формальной и параллельной структур.

3.Матричная организационная структура представляет собой своеобразный баланс между использованием ресурсов по линии продуктов или предметов и по линии функций. Матричная структура организации помогает создать организационную

культуру, восприимчивую к изменениям. Самый главный недостаток такой структуры — это ее высокая стоимость и сложность управления в рамках ее связей.

4.Сетевые организации представляют собой сложные мозаичные процессы коммуникации, принятия решений и контроля. Их могут изображать в иерархической организации, но это не отражает их сути.

5.Сетевые структуры имеют черты как матричных, так и параллельных структур и делают упор на сложные информационные технологии, с помощью которых координируют деятельность и работу участников сети.

6.Стратегические изменения – это изменение всего набора действий, что может привести к пересмотру самих целей. Классическим примером рассматриваемого метода является система открытого планирования, помогающая организации проводить систематическую оценку окружающей среды и разрабатывать стратегию, способную справиться с внешним окружением.

Таким образом, предприятия для выживания на рынке и сохранения конкурентоспособности должны время от времени вносить изменения в свою хозяйственную деятельность. Концепция управления изменениями охватывает все запланированные, организуемые и контролируемые перемены в области стратегии, производственных процессов, структуры и культуры любой социально-экономической системы.

При реализации процесса изменений нужно учитывать множество ограничений и специфику той компании, в которой они проводится. Проводить организационные изменения необходимо только при наличии четко определенных целей, концепции изменений, понимании каждого этапа и методов, с помощью которых необходимо действовать.

Литература

1.Богоявленский С.Б. Управление риском (Риск-менеджмент)/ С.Б. Богоявленский// СПб: Изд-во СПБГУЭФ.2010. – С.147.

2.Вяткин В.Н.Управление рисками фирмы: программы интегративного риск – менеджмента/ В.Н. Вяткин//М.: Финансы и кредит. 2006. –С.451.

3.Качалов Р.М. Управление экономическим риском: теоретические основы и приложения/ Р.М. Качалов// Санкт-Петербург. 2012. –С.210.

4.Медведева А.М. Управление рисками в системе сбалансированных показателей/ А.М. Медведева//М.: Издательский дом «Наука». 2009. –С. 122.

5.Нуралиев С.У. Маркетинг / С.У.Нуралиев//Изд-во Россия. 2013. – С.362.

ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ ВИНОДЕЛИЯ В СЕВАСТОПОЛЕ В УСЛОВИЯХ ИНТЕГРАЦИИ В РОССИЙСКОЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ПРОСТРАНСТВО

Шуруба Н.А., студ.гр. ЭАУ-41д
Научный руководитель: Рура О.В.,к.э.н., доцент
кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита
Севастопольского государственного университета,
г. Севастополь

История виноградарства и виноделия в Севастополе берет свое начало свыше 2500 лет назад. Жители античного Херсонеса специализировались на производстве

вина еще в IV веке до н.э., то есть гораздо раньше, чем виноделие стало развиваться во многих станах Европы.

С XI века виноградники стали приходить в упадок, виноделие угасало. И лишь в XIII веке, когда около Феодосии (Кафа) обосновались генуэзцы, культура виноделия начала возрождаться. В дальнейшем отрасль виноделия пришла в упадок и лишь в начале XIX века начался новый этап ее развития.

Изначально в СССР создание предприятий Севастопольской зоны планировалось как единый производственно – сырьевой комплекс. В соответствии с данной концепцией, высадка винограда осуществлялась строго под ассортимент вин, которые производили предприятия вторичного виноделия.

После распада СССР, получив доступ на мировой рынок виноматериалов, большинство бывших предприятий первичного виноделия стали закупать и разливать дешевую импортную продукцию. Это позволило им значительно сократить свои издержки и повысить прибыль. Данная политика предприятиям была выгоднее, чем выращивать и перерабатывать виноград самостоятельно. В результате даже без учета горбачевской антиалкогольной кампании площади виноградников в России и в Крыму резко сократились. В настоящее время площадь земель сельхозназначения в Севастополе составляет всего 18 тысяч га, из них условно свободными можно считать около 16 тысяч га.

Ежегодно в России выпивается примерно 970 млн бутылок вина, и 80% этого объема приходится на импорт. Объемы потребления вина растут ежегодно, однако доля российской продукции при этом не увеличивается. Это означает, что россияне все больше финансируют иностранных производителей, а собственный потенциал виноделия используется незначительно. Резкое ослабление курса рубля в конце 2014 года создал серьезную предпосылку для того, чтобы переломить эту ситуацию. [1]

Почвы, климат и рельеф Севастопольской зоны дают уникальную возможность производить вина с неповторимыми свойствами, способные стать новым словом на мировом рынке. Появление новых рабочих мест, развитие отрасли, расширение гастрономического туризма, многочисленные инвестиции в регион и неисчерпаемый источник дохода – все это может принести винодельческая отрасль Севастополю и Крыму в целом, что и обуславливает актуальность рассмотрения вопросов, связанных с возрождением культуры виноделия в Крыму и Севастополе.

Проблемы развития виноградо-винодельческой отрасли рассматриваются многими авторами, в том числе: Антиповым В.П., Черемисиной С.Г.[2], однако ученые рассматривают не достаточно либо не рассматривают вообще вопросы, связанные с особенностями возрождения виноделия в Севастополе.

После присоединения Крымского полуострова к России местные винодельческие предприятия получили доступ на рынок с существенно большей емкостью, чем рынок Украины, заметно расширился при этом и круг потенциальных инвесторов в развитие отрасли. Однако появился и ряд проблем, которые мешают отрасли полноценно функционировать.

В число которых в первую очередь относится земельный вопрос. На данный момент на территории Крыма находятся так называемые «спорные территории» с неурегулированными правами собственности. К таковым относятся земли ряда бывших винсовхозов: «Севастопольский», «Память Ленина», «Имени Софьи Перовской». Значительная часть этих земель в данный момент либо не обрабатывается вообще, либо используется неэффективно. Практически все многолетние насаждения, существующие на этих землях, не обновлялись еще с 1970-80-х годов и сегодня требуют замены и раскорчевки.

Целесообразно рассмотреть возможность о вовлечении этих земель в развитие виноградарства и виноделия. Предпосылкой к этому должен стать Федеральный Закон 101-ФЗ от 24.07.2002 «Об обороте земель сельскохозяйственного назначения». [3] В соответствии с данным законом, земли, не используемые целевым образом в течение трех лет, подлежат изъятию. Благодаря этому процесс развития виноградарства на спорных землях заметно ускорится, а пригодные земли хозяйственного назначения не будут бесцельно простаивать.

Тормозит развитие отрасли также мораторий на земли в Крыму. Действие данного моратория продлится до принятия правил землепользования и застройки, но не позднее чем до 1 января 2016 года. Под запрет на отчуждение попадают все земельные паи, в том числе выделенные после референдума, а так же земли из категории сельскохозяйственного назначения с видом функционального использования «для ведения товарного сельхозпроизводства» и «для ведения личного крестьянского хозяйства».

В то же время, у данной проблемы есть и положительный аспект. После присоединения Крыма к России возникли опасения, что после переходного периода земля в Крыму будет массово скупаться жителями из других регионов России. Поэтому в правительстве Крыма и России идет работа над механизмом, который бы позволил тем сельхозпроизводителям, которые многие годы работают на крымской земле, имели первоочередное право выкупа земельных участков.

Решению земельных вопросов, а также многих других способствовало бы наличие государственной программы по возрождению отрасли, которая на данный момент отсутствует. Ассоциацией виноградарей и виноделов Севастополя была разработана Концепция развития виноделия города федерального значения Севастополя [1]. Авторы концепции рассчитывают на ее принятие и уверены, что именно она поможет восстановить виноделие в регионе. Однако данная концепция только показывает общее состояние отрасли, но никакого четкого плана по ее восстановлению не предлагает.

Неблагоприятная политическая и экономическая ситуация в последние годы, санкции привели к тому, что предприятия винодельческой отрасли в регионе потеряли половину рынков сбыта и поставщиков. Поиск новых контрагентов занял определенное время. Трудности в заключении договоров и нежелании сотрудничать с крымскими компаниями сказались на объемах производства и рентабельности. Предприятия были вынуждены использовать более дорогое сырье, заключать невыгодные сделки и идти на многочисленные уступки поставщикам.

Не простым оказался переход организаций на российскую законодательную базу: новое гражданское и налоговое законодательство; новые технические регламенты и стандарты; сертификация и лицензирование. В конце 2014 года многие предприятия не могли осуществлять свою деятельность по имеющимся украинским лицензиям. Получение российских лицензий заняло много времени, а на какой-то период времени и вовсе было невозможным.

Для дальнейшего восстановления винодельческой отрасли в Севастополе необходимо выполнить ряд мероприятий на федеральном и региональном уровне, таких как:

- разработка государственных программ в части реформирования и развития отрасли, предусматривающих поддержку отечественных производителей, совершенствование законодательства, формирование инвестиционной привлекательности отрасли;

- принятие регионального закона о развитии виноградарства и виноделия города Севастополя, который мог бы позволить комплексно и системно решить все

проблемные вопросы, связанные с развитием отрасли в регионе, обеспечить выполнение инвесторами своих обязательств и обезопасить вложения инвесторов, воспрепятствовать возможности создания коррупционных схем в рамках земельно-имущественных отношений и пр.;

- совершенствование регионального земельного законодательства, позволяющего решить вопросы о «спорных землях», создающего благоприятные условия для выкупа или аренды земель местными земледельцами, а также передачи свободных земель частным инвесторам, готовым создавать малые и средние винодельческие хозяйства;

- формирование эффективного кадрового потенциала, в частности путем создании на базе Севастопольского государственного университета Факультета виноградарства и виноделия.

Вышеуказанные мероприятия могут способствовать тому, что уже в ближайшем будущем в регионе будут созданы необходимые условия для дальнейшего развития винодельческой отрасли и в перспективе приведут к настоящему ренессансу российского виноделия.

Литература

1. Концепция развития виноделия города федерального значения Севастополя / Ассоциация Виноградарей и Виноделов «Севастополь». – Севастополь. 2015.

2. Черемисина С.Г., Антипов В.П. Хозяйственная деятельность предприятия в современных условиях// Виноделие и виноградарство. – 2010. - №7.

3.Об обороте земель сельскохозяйственного назначения [Электронный ресурс] от 24.07.2002 № 101-ФЗ Режим доступа: СПС КонсультантПлюс.

СЕКЦИЯ №3 «ПРОБЛЕМЫ ТЕОРИИ И ПРАКТИКИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ БЮДЖЕТНОЙ СФЕРЫ»

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

Велюллаева Э.У., Лесь Н.С.
студ. гр. ФКб-31о, ФКб-32о
Научный руководитель: Прудникова Л.А,
ст, преподаватель кафедры «Финансы и кредит»
Севастопольского государственного университета,
г. Севастополь

Одним из важнейших направлений налоговой политики в долгосрочной перспективе является поддержание такого уровня налоговой нагрузки, который, с одной стороны, не создает препятствий для устойчивого экономического роста и, с другой стороны, — отвечает потребностям в бюджетных доходах для предоставления важнейших государственных услуг. Такой приоритет определен в Концепции долгосрочного социально-экономического развития РФ на период до 2020 года, которая была разработана Минэкономразвития и одобрена Распоряжением Правительства РФ от 17.11.2008 г. № 1662-р. В ней определено, что основным стратегическим направлением в сфере налоговой политики является усиление стимулирующего влияния налоговой системы на развитие экономики при одновременном выполнении фискальной функции.

В настоящее время можно отметить, что налоговая система в России приобрела некоторую стабильность и определенность. В частности: налоговая система основывается на законах, а не на подзаконных актах различных министерств и ведомств, как это было раньше. Налоги и налоговые платежи вводятся и отменяются только представительными органами власти путем принятия соответствующих законодательных актов. Налоговое законодательство опирается на единый закон - Налоговый кодекс РФ, который является документом прямого действия, содержащим основные правила взимания налогов в стране; налоги четко распределены по уровням бюджетной системы (федеральные, региональные и местные налоги). Региональным и местным органам власти предоставлена налоговая инициатива в рамках закона; налоговая система России представляет собой сочетание двух равнозначных групп налогов: прямых (на доходы и имущество) и косвенных (на товары и услуги); налоговая система построена по единым принципам, единому механизму исчисления и сбора налогов. За всеми налогами и сборами осуществляется единый контроль со стороны государственной налоговой службы; новая налоговая система обеспечивает более справедливое распределение налоговой нагрузки между отдельными категориями граждан и хозяйствующих субъектов; при налогообложении к плательщикам предъявляются одинаковые требования и создаются равные условия путем определения перечня налогов, унификации ставок, упорядочения льгот и механизма их предоставления.

Основным недостатком действующей налоговой системы считается то, что финансово-правовое регулирование и ее усовершенствование базируется на переориентации налоговой системы в главном на прямые налоги, налоги на потребление, а также на усиление налогового пресса в отношении физических лиц при всей недоработки системы подоходного налогообложения. В этой сфере существовала и существует такая проблема как то, что представительные органы РФ, субъектов

Федерации и муниципальных образований не изучают научные выводы специалистов в области налогов и налогообложения государства. Так правовая налоговая концепция РФ выработала только общие принципы регулирования налоговой системы для того, чтобы обеспечить развитие конституционных норм РФ [1, с. 63].

Говоря о вопросах сегодняшней налоговой концепции РФ, в первую очередь в целом, стоит отметить проблему налогового администрирования - налоговая система РФ по-прежнему остается очень громоздкой, неэкономичной и непродуктивной. Огромное количество налогов, трудные методики их расчета, наличие большого количества бюрократических операций приводят к значительному повышению трудоемкости, как налогового учета, так и налогового инспектирования. Решение проблемы стимулирующего влияния системы налогообложения на экономическую деятельность предприятий, развитие производства и экономическое развитие страны в целом являются в настоящее время одной из первоочередных задач государства.

Еще один вопрос состоит в том, что наравне с законами функционируют многочисленные подзаконные акты: указания, дополнения, изменения к ним, разъяснения и т.д. Это, прежде всего, затрудняет работу самих налоговых служб. Этого сложно избежать из-за высокого динамизма процессов, которые происходят в хозяйственной жизни страны.

Явным недостатком налоговой системы РФ к тому же является нестабильность налогового законодательства. Это обусловлено тем, что в НК РФ очень часто вносятся поправки и частота их внесения давно превысила допустимый уровень [2, с. 79]. Да и данный документ принимался слишком поспешно, что не могло не сказаться на качестве: противоречивости и неоднозначности формулировок, наличии различных терминологических и лекционных ошибок. Все это предоставляет возможность для недобросовестных налогоплательщиков манипулировать по своему усмотрению нормами НК РФ.

Также Правительство РФ должно совершенствовать элементы налогов и сборов с учетом происходящих изменений в социально-экономическом развитии страны.

Для решения всех этих задач необходимо как можно лучше привести в действие налоговые механизмы. Все это позволит преобразовать нынешнею налоговую систему. Это будет и стимулировать инвестиции в развитие малонаселенных регионов, и способствовать развитию высокотехнологичных производств, и мотивировать научно-исследовательские и опытно-конструкторские разработки, и обеспечит развитие малого и среднего бизнеса.

На сегодняшний день наиболее спорным является вопрос о тяжести налогового бремени. Проблематичен также вопрос неравномерности распределения налогов между категориями плательщиков. Практически не предусмотрена градация и соответствие уровня налоговых отчислений налогоплательщиков в зависимости от уровня их доходов. К тому же весь упор налоговой службы направлен на тех налогоплательщиков, которых легко проверить (т.е. мелких и средних предпринимателей), тогда как основная часть уходит от оплаты налогов как на законном, так и на незаконном основании [3, с. 35].

Государство всегда сталкивается с необходимостью решать две взаимоисключающие задачи: с одной стороны, значительно увеличить поступление налогов в бюджет всех уровней; с другой стороны, резко уменьшить бремя на налогоплательщиков. Большой резерв для налогообложения сосредоточен в теневой экономики, но капиталам, укрытым от налогообложения, и при желании владельцев сложно вернуться в легальную производственную сферу: крупные инвестиции могут привлечь внимание налоговых органов к источнику средств. Поэтому капиталы,

единожды попавшие в теневой оборот, так в нем и остаются или вывозятся за границу.

Конечно, возможен выбор другого пути - создание системы налогообложения классического образца и попытка встроить её в ту же неизменную институциональную структуру общества, но достижение желаемого результата – урегулирование финансовых интересов разных собственников (субъектов сфер «бизнес» и «бюджет») – при данном подходе представляется маловероятным. Более перспективен путь развития: изменение структуры налогового потенциала и системы управления налогообложением, сопровождаемое выявлением наиболее негативных тенденций развития экономики и разработкой программы их устранения. Одновременно требуются жесткий мониторинг системы распределения доходов государства, усиление контроля за движением финансовых потоков в стране.

Необходимо упростить налоговую отчетность. Сегодня общий объем деклараций, сдаваемых в налоговую инспекцию, составляет от 50 до 80 страниц. На каждой из этих страниц возможны ошибки с последствиями вплоть до уголовных. Наиболее перспективным для решения проблем в системе налогообложения будет применение разновекторной модели налоговой системы, предполагающая резкое сокращение количества неэффективных налогов, а также замену налога на прибыль налогам на расходы. То есть государство должно переходить к обложению налогам отдельных объектов собственности, недвижимости, транспортных средств и т.п. Важную роль здесь должны играть налоги на различные виды имущества, на вмененный доход, на экспортно-импортные операции

Литература

1. Брызгалина А.В. Налоги и налоговое право // Под ред. А.В. Брызгалина. М., 2012. – 307 с.

2. Горский И.В. Налоговая политика России начала XXI века // Налоговый вестник. 2012. – 105 с.

3. Кучеров И.И. Налоговое право России: курс лекций. 2-е изд., перераб. и доп. М., 2013. – 71 с.

ОСОБЕННОСТИ БЮДЖЕТНОГО ПЛАНИРОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ НА 2016 ГОД

Дериглазова Т.Д., студ. гр. Э-3314-о
Научный руководитель: Надворная Г.Г., ст. преподаватель кафедры
«Государственные финансы и банковское дело»
Института экономики и управления
ФГАОУ ВО «КФУ» имени В.И. Вернадского»
г.Симферополь

В формировании и развитии экономической структуры любого современного общества ведущую, определяющую роль играет государственное регулирование, осуществляемое органами государственной власти в рамках экономической политики. Одним из наиболее важных механизмов, позволяющих государству осуществлять экономическое и социальное регулирование, является финансовая система общества. Именно посредством финансовой системы государство образует централизованные фонды и воздействует на формирование децентрализованных фондов денежных средств, обеспечивая возможность выполнения возложенных на государственные органы функций, главным звеном которой является государственный бюджет [1].

С целью формирования эффективного бюджета в настоящее время существует объективная необходимость совершенствования бюджетного планирования в Российской Федерации. В последнее время повышается роль краткосрочного планирования бюджета, поскольку строить прогнозы на 2017- 2018 годы в условиях изменчивости доходов, цен на энергоресурсы или роста курса доллара нереально [2].

С помощью однолетнего бюджета легче управлять бюджетными потоками в условиях высокой экономической неопределенности. А учитывая низкий уровень бюджетного прогнозирования в России на среднесрочную перспективу, он позволяет повышать вероятность исполнения утвержденных бюджетных параметров [3].

8 октября 2015 года Правительство Российской федерации одобрило проект однолетнего бюджета на 2016 год [4]. Главный финансовый документ получился достаточно жёстким: с одной стороны, необходимо покрыть запросы граждан, с другой - вписаться в экономические условия. Его оптимизация должна происходить не за счет роста налоговой нагрузки на бизнес, а с помощью снижения неэффективных трат [5].

Бюджетное планирование в Российской Федерации усложняет несоответствие прогнозных показателей стоимости нефти (55 долларов за баррель) и ее фактической стоимости (53 доллара за баррель). Из-за дешевой нефти бюджет может недополучить около 2 трлн. рублей в 2016 году. При этом следует отметить, что в июне правительство уже сократило доходы 2016 года на 1,8 трлн. рублей [2].

Большое влияние на бюджетное планирование в Российской Федерации оказывает низкая динамика экономического развития, повышенный уровень инфляции, существенное ослабление курса национальной валюты по отношению к доллару США и евро на фоне сокращения международных резервов, увеличение оттока капитала из страны из-за нестабильной международной ситуации, обусловившей ухудшение финансово-экономических условий для России в ряде сегментов мирового рынка [6].

Доходы бюджета в 2016 году прогнозируются в размере 13,57 трлн рублей, расходы - в 15,94 трлн рублей, дефицит - 2,36 трлн рублей, или 3% прогнозируемого ВВП.

Верхний предел государственного внутреннего долга ожидается на 1 января 2017 года - 8,99 трлн рублей, внешнего долга - $55,1 млрд или 49,2 млрд евро.

Основные характеристики бюджета определены исходя из прогнозируемого объема ВВП в размере 78,673 трлн рублей и инфляции в пределах 6,4% [4].

Согласно статье 94 Бюджетного кодекса Российской Федерации основными источниками финансирования дефицита федерального бюджета являются средства, поступившие от размещения государственных ценных бумаг; бюджетные кредиты; поступления от продажи акций и иных форм участия в капитале, находящихся в собственности Российской Федерации; поступления от реализации государственных запасов драгоценных металлов и драгоценных камней; курсовая разница по средствам федерального бюджета и прочие источники финансирования [7].

Доходная база федерального бюджета Российской Федерации на 2016 год будет формироваться следующим образом:

1. Роль приватизации останется минимальной. В 2016 году Министерство финансов закладывает поступления от приватизации в размере 33,2 млрд рублей - это намного больше, чем в 2015 году (всего 5 млрд рублей), однако относительно планируемого дефицита - лишь около 1,5%.

2. Объем чистого привлечения через государственные внутренние заимствования составят 500 млрд рублей. На погашение государственных бумаг в национальной валюте предполагается направить 702 млрд рублей, валовое привлечение на внутреннем рынке составит 1 трлн 202 млрд рублей (из них 200 млрд рублей, как и в

2015 году, зарезервированы для обмена неликвидных облигаций федерального займа на стандартные выпуски).

3. Внешние заимствования устанавливаются на уровне $3 млрд (в отличие от $7 млрд ранее) [4].

С целью оптимизации бюджетного планирования в 2016 году определены инновационные источники дополнительных доходов бюджета, с помощью которых будут изыскиваться средства за счет упразднения бюджетного правила для работников нефтяной промышленности и урезания пенсий.

Предлагается изменить формулу расчета налога на добычу полезных ископаемых (НДПИ) в пользу государства так, чтобы дополнительные доходы бюджета в 2016 году составили 609 млрд рублей. При нынешней системе расчета налога государство забирает в виде НДПИ и экспортной пошлины от 35% при низких ценах на нефть (ниже $40 за баррель) до 48% (выше $110) выручки, следует из материалов Министерства финансов. В случае корректировки формулы налоговые изъятия составят 45–47% от выручки при любой цене на нефть [2].

Также Министерство финансов заложило в проект бюджета заморозку пенсионных накоплений на 2016 год - 342,2 млрд рублей [8] и предложило индексацию пенсий в 4% с учетом состояния экономики. Возможна дополнительная индексация этих 4% по итогам развития экономики за первое полугодие 2016 года [9]. Планируется плавное повышение пенсионного возраста для государственных служащих [5].

Счетной палатой Российской Федерации в ходе проведенных проверок установлены нарушения использования средств федерального бюджета в 2015 году на 263,7 млрд руб., «с признаками» нецелевого использования потрачены 989 млн рублей [2], что свидетельствует о необходимости ужесточения финансового контроля над использованием бюджетных средств и оптимизации использования бюджетных средств.

Таким образом, сформированный на основе изложенных выше направлениях бюджетной политики проект федерального бюджета на 2016 год должен стать одним из базовых инструментов управления преобразованиями в стране, в том числе способствовать запуску структурных изменений в экономике, стимулированию темпов экономического роста, формированию условий для импортозамещения и активизации частных инвестиций.

Литература

1. Реферат: Порядок принятия федерального бюджета на последующий финансовый год [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://www.bestreferat.ru/referat-217505.html

2. Бюджет на 2016 год составят нефтяники и пенсионеры [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://www.zagolovki.ru/daytheme/budjet_na_god/21Sep2015

3. Принятие бюджета только на 2016 год будет являться официальным сигналом [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://www.portal-investor.ru/main/opinions/18097

4. Правительство одобрило проект бюджета на 2016 год – Интерфакс [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://www.interfax.ru/business/472143

5. Проект федерального бюджета на 2016 год Дмитрий Медведев обсудил с руководством «Единой России» - Первый канал [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://www.1tv.ru/news/economic/293667

6. Годовые отчеты [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://www.ach.gov.ru/activities/annual_report/842/

7. Бюджетный кодекс РФ Глава 13. Дефицит бюджета и источники его финансирования [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://vladrieltor.ru/byudzhetnyj-kodeks-13

8. ТАСС: Экономика и бизнес – Минфин заложил в проект бюджета заморозку пенсионных накоплений на 2016 год [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://tass.ru/ekonomika/2326264

9. ТАСС: Экономика и бизнес – Медведев: в 2016 году правительство будет исходить из индексации пенсий два раза в год [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://tass.ru/ekonomika/2325891

ПРОБЛЕМЫ СБАЛАНСИРОВАННОСТИ БЮДЖЕТНОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Максымив Д.В., Клименко А.А.
студ. гр. ФКб-31о, ФКб-31о
Научный руководитель: Прудникова Л.А,
ст, преподаватель кафедры «Финансы и кредит»
Севастопольского государственного университета,
г. Севастополь

На современном этапе осуществляется реформирование институционального бюджетного порядка, что связано с изменением как доходной базы бюджетов, так и с расходной, расширяются горизонты планирования и прогнозирования бюджетной системы. Все эти тенденции обосновывают необходимость формирования новых методов отчетности и проведения контроля вновь созданных институтов с целью сохранения бюджетной устойчивости в стране.

В настоящее время все большую актуальность приобретает проблема обеспечения сбалансированности бюджетной системы Российской Федерации. Несмотря на множество факторов, препятствующих возникновению новых волн экономического кризиса, наблюдается спад рыночной активности, негативно сказывающийся на экономике страны. По настоящее время сохраняется проблема стабильности функционирования бюджетной системы, так как продолжается увеличение внутреннего долга, в бюджет будущих периодов закладывается уменьшение доходной части налоговых поступлений и увеличение налогового бремени.

До настоящего времени сохранилась сильная привязанность федерального бюджета к доходам от продажи углеводородного сырья, что в условиях постоянного снижения цены на сырую нефть является «губительным» явлением. Учитывая приведенные в таблице №1 данные, можно сказать об отсутствии какой-либо переориентации бюджета на модернизацию экономики, внедрение инноваций, рост экономики страны.

По мнению автора на данный момент главная задача обеспечить независимость бюджета от доходов нефтегазового сектора, поскольку страна не должна все время существовать под страхом снижения цены на углеводородное сырье (Таблица 2).

Приведенные в таблице данные свидетельствуют о том, что направленности на решение проблемы нет, более того, акцент на доходную часть бюджета ставится в соответствии с планируемыми поступлениями от продажи углеводородного сырья.

Увеличение налоговой нагрузки на добычу полезных ископаемых только увеличивает сырьевую «привязку» бюджета.

Таблица 1 – Главные параметры федерального бюджета на 2012–2015 гг. [5]

Параметры бюджета	2012 (оценка)	2013 (проект бюджета)	2014	2015
Доходы, трлн руб.	12,68	12,87	14,06	15,62
в % к ВВП	20,7	19,3	19,0	18,8
в том числе:				
нефтегазовые, трлн руб.	6,41	5,93	6,28	6,93
в % ко всем доходам	50,5	46,1	44,6	44,4
Расходы, трлн руб.	12,82	13,39	14,21	15,63
в % к ВВП	20,9	20,1	19,2	18,8
темпы роста расходов в реальном выражении	109,6	99,0	101,1	104,8
Дефицит (–), профицит(+), трлн руб.	–0,14	–0,52	–0,14	0,02
в % к ВВП	–0,2	–0,8	–0,2	–0,01

В частности, к базовым факторам, обеспечивающим увеличение поступления налогов от нефтегазовых фискальных источников в 2013 г., следует отнести: увеличение ставки налога на добычу полезных ископаемых (НДПИ) на нефть с 446 до 470 руб. за т – на 109 922,4 млн руб.; повышение ставки налога на добычу полезных ископаемых (НДПИ) на газ горючий природный – на 53 183,4 млн руб.; увеличение ставки налога на добычу полезных ископаемых (НДПИ) на газовый конденсат с 556 до 590 руб. за т; рост прогнозируемых объемов газа горючего природного – на 15 581,2 млн руб. Поступление налога на добычу.

В частности, к базовым факторам, обеспечивающим увеличение поступления налогов от нефтегазовых фискальных источников в 2013 г., следует отнести: увеличение ставки налога на добычу полезных ископаемых (НДПИ) на нефть с 446 до 470 руб. за т – на 109 922,4 млн руб.; повышение ставки налога на добычу полезных ископаемых (НДПИ) на газ горючий природный – на 53 183,4 млн руб.; увеличение ставки налога на добычу полезных ископаемых (НДПИ) на газовый конденсат с 556 до 590 руб. за т; рост прогнозируемых объемов газа горючего природного – на 15 581,2 млн руб. Поступление налога на добычу полезных ископаемых (НДПИ) в федеральный бюджет на 2014 г. прогнозируется в сумме 2 568 639,9 млн руб. или в объеме 3,47% ВВП, что на 210 366,9 млн руб., или на 8,9% больше суммы, планируемой на 2013 г. [5]

Устойчивость финансово-бюджетных показателей следует поддерживать путем совершенствования финансовых институтов. Поэтому в контексте всех новых преобразований в российской практике следует реализовывать бюджетное правило, формировать бюджетные резервы и определять доходы от нефти в фондируемые сбережения. Все изменения в бюджетно-финансовых вопросах должны сосредоточиваться на сокращении бюджетных расходов, улучшении их структуры и повышении эффективности использования.

Таблица 2 – Сравнение прогноза доходов федерального бюджета на 2013–2015 гг. в зависимости от изменения нефтегазовых и ненефтегазовых доходов (млрд руб.) [5]

Показатели	Прогноз 2013 г.	Прогноз 2014 г.	Прогноз 2015 г.	В объеме за 3 года
Доходы всего	12 865,9	14 063,4	15 615,1	42 544,4
в % к ВВП	19,3	19,0	18,8	–0,5
Нефтегазовые доходы	5 925,5	6 279,3	6 933,9	19 138,7
в % к ВВП	8,9	8,5	8,3	–0,6
Доходы без учета нефтегазовых доходов	6 940,4	7 784,1	8 681,6	23 496,1
в % к ВВП	10,4	10,5	10,5	0,1
Изменение доходов за счет изменения налогового законодательства	185,0	166,8	398,6	720,4
в том числе:				
за счет нефтегазовых фискальных источников	345,4	63,8	340,2	749,4
за счет ненефтегазовых фискальных источников	–	76,1	161,7	237,8
за счет снижения ставок ввозных пошлин в связи с вступлением РФ в ВТО	–156,3	–62,3	–70,3	–288,9

Укрепление бюджетных основ связано с рамочной политикой, совершенствованием одновременно денежно-кредитных операций и укреплением надзора за всем финансовым сектором. Развитие финансовых институтов бюджетной устойчивости можно сгруппировать по следующим направлениям: доходы федерального бюджета, расходы федерального бюджета, федеральные целевые программы, взаимоотношения федерального бюджета с бюджетами других уровней, взаимоотношения федерального бюджета с внебюджетными фондами, сбалансированность бюджета, определение источников сбалансирования дефицита федерального бюджета, формирование Резервного Фонда, формирование Фонда национального благосостояния, политика в области государственного долга. Мерами по совершенствованию доходов федерального бюджета должны являться меры по выявлению резервов действующей системы налогов: повышение эффективности государственного контроля в регулировании производства и оборота алкогольной продукции; увеличения доходов от объемов внешнеторговых операций; повышение налогового контроля в части возмещения НДС; усовершенствование доходов от реализации природных ресурсов; оптимизация налогов на доходы от реализации 118 мероприятий, связанных с диверсификацией экономики страны; рационализация системы льгот; оптимизация контрольной деятельности налоговых и таможенных органов; увеличение доходов от имущества, находящегося в федеральной собственности. Данные меры должны быть направлены на обеспечение долгосрочной сбалансированности и устойчивости бюджетной системы, а также на поддержание необходимых финансовых резервов. В области расходов федерального бюджета приоритетными направлениями являются: социальная политика, национальная оборона, национальная безопасность и вопросы, связанные с развитием национальной экономики. С целью снижения рисков исполнения расходов федерального бюджета

необходимо совершенствовать работу по повышению качества управления государственными финансами и эффективностью использования бюджетных средств. Необходим системный подход к формированию комплекса государственных программ, направленных на полномасштабное внедрение программно-целевого принципа исполнения бюджета.

Вопросы сохранения устойчивости как бюджетной системы, так и финансовой системы в целом связаны с управлением государственным долгом и финансовыми активами. Рынок капитала должен стать действенной финансовой средой для финансирования дефицита бюджета, и поддерживать действенную ликвидность, обеспечивать присутствие широкого круга инвесторов, что станет важным условием для финансирования приоритетных проектов развития инфраструктурных отраслей экономики и повысит оперативность управления средствами бюджетной системы. Важным вопросом в сохранении бюджетной устойчивости является формирование действенного механизма размещения и сохранности свободных денежных средств из бюджетов всех уровней.

Литература:

1. Бюджетный кодекс РФ. [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/popular/budget/ (дата обращения: 03.10.2015).

2. Годин А.М. Бюджетная система Российской федерации/Годин А. М. // Москва: «Дашков и К», 2009. – С. 51-56

ПРОБЛЕМЫ СБАЛАНСИРОВАННОСТИ БЮДЖЕТНОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Мищан Ю.А., студентка, 3 курса, группа 3314-э
Научный руководитель: Надворная Г.Г.,
Старший преподаватель кафедры «Государственные финансы и банковское дело» Института экономики и управления
ФГАОУ ВО «Крымского Федерального Университета имени В.И.Вернадского»

В настоящее время все большую актуальность приобретает проблема обеспечения сбалансированности бюджетной системы Российской Федерации. Несмотря на множество факторов, препятствующих возникновению новых волн экономического кризиса, наблюдается спад рыночной активности, негативно сказывающийся на экономике страны. По настоящее время сохраняется проблема стабильности функционирования бюджетной системы, так как продолжается увеличение внутреннего долга, в бюджет будущих периодов закладывается уменьшение доходной части налоговых поступлений и увеличение налогового бремени.

Целью данной статьи является: изучение проблем сбалансированности федерального бюджета и задач бюджетной системы на ближайшее время, анализ проблем обеспечения внутреннего и внешнего долга, а также затронут вопрос бюджетной обеспеченности субъектов Российской Федерации.

Бюджетная система является частью системы государства и по сути представляет собой совокупность всех бюджетов, действующих на территории страны. Бюджетная система РФ состоит из трех звеньев: федерального бюджета, регионального бюджета, или бюджета субъектов Федерации, местного бюджета или бюджета

муниципальных образованиях [1]. Такая совокупность всех бюджетов страны требует тщательный контроль и правильное построение бюджетной политики в государстве.

В Бюджетном послании Президента РФ от 28 июня 2012 г. «О бюджетной политике в 2013 - 2015 годах» выделены 7 проблем [1]. Первая - значительный ненефтегазовый дефицит. Вторая - структура бюджетных расходов не является оптимальной для стимулирования экономического развития. Это выражается в недостатке финансирования инфраструктурных проектов, проектов в сфере образования и науки. Третья - низкий уровень финансово-экономического обоснования решений, приводящих к новым расходным обязательствам. Четвертая - зачастую эффективность бюджетных расходов низка, получаемый социально-экономический эффект несоразмерен объему затраченных средств. Пятая - межбюджетные отношения не в полной мере настроены на стимулирование региональных и местных властей к созданию условий для предпринимательской и инвестиционной деятельности; высока зависимость от финансовой помощи из других бюджетов. Шестая - бюджетная политика остается во многом неясной для общества, необходимость и суть конкретных решений и действий госорганов в этой сфере должным образом не раскрываются. Седьмая - постоянные фрагментарные изменения налогового законодательства. Постоянное ожидание таких поправок препятствует реализации долгосрочных инвестпроектов из-за низкой предсказуемости налоговых издержек при разработке бизнес-планов [7].

Одним из очевидных направлений совершенствования бюджетной системы России является создание условий для обеспечения сбалансированности бюджетов всех уровней. Сбалансированность бюджетов, внебюджетных и бюджетных фондов может быть достигнута за счет эффективности сбора налогов со всех налогоплательщиков, сокращения расходов, расширения эмиссионных и неэмиссионных источников финансирования бюджетного дефицита, повышения доли неналоговых видов доходов, сокращения внешних и внутренних заимствований [1].

До настоящего времени сохранилась сильная привязанность федерального бюджета к доходам от продажи углеводородного сырья, что в условиях постоянного снижения цены на сырую нефть является «губительным» явлением.

Таблица 1. Главные параметры федерального бюджета на период 2012–2015 гг.

Параметры бюджета	**2012**	**2013**	**2014**	**2015**
Доходы, трлн руб.	12,68	12,87	14,06	15,62
в % к ВВП	20,7	19,3	19,0	18,8
в том числе:				
нефтегазовые, трлн. руб.	6,41	5,93	6,28	6,93
в % ко всем доходам	50,5	46,1	44,6	44,4
Расходы, трлн. руб.	12,82	13,39	14,21	15,63
в % к ВВП	20,9	20,1	19,2	18,8
темпы роста расходов в реальном выражении	109,6	99,0	101,1	104,8
Дефицит (–), профицит (+), трлн. руб.	–0,14	–0,52	–0,14	0,02
в % к ВВП	–0,2	–0,8	–0,2	–0,01

Официальный сайт Министерства финансов РФ www.minfin.ru.

Учитывая приведенные в таблице №1 данные [5], можно сказать об отсутствии какой-либо переориентации бюджета на модернизацию экономики, внедрение инноваций, рост экономики страны. На данный момент стоит главная задача -

обеспечить независимость бюджета от доходов нефтегазового сектора, поскольку страна не должна все время существовать под страхом снижения цены на углеводородное сырье. Если обратить внимание на ситуацию за последние года, которая свидетельствует о том, что направленности на решение проблемы нет, более того, акцент на доходную часть бюджета ставится в соответствии с планируемыми поступлениями от продажи углеводородного сырья. Увеличение налоговой нагрузки на добычу полезных ископаемых только увеличивает сырьевую «привязку» бюджета. В частности, к базовым факторам, обеспечивающим увеличение поступления налогов от нефтегазовых фискальных источников в 2013 г., например, следует отнести: увеличение ставки налога на добычу полезных ископаемых (НДПИ) на нефть с 446 до 470 руб. за т – на 109 922,4 млн. руб. [6].

Следующий вопрос, это вопрос накопление финансовых резервов, так как он является наиболее спорным и требующим тщательных расчетов и обоснований. Российская экономика не может бесконечно развиваться ради накопления резервов для преодоления последствий кризисов. Не допустить их проникновения в страну - основная задача. Переизбыток резервов может быть более опасным для экономики страны, чем недостаточность [3]. По мнению независимых экспертов РАН, для преодоления последствий самых сильных кризисных явлений вполне достаточно доведение объема Резервного фонда к концу 2015 г. максимум до 3,54 трлн руб., или до 4% к ВВП, при этом не менее 60% этих дополнительных доходов должны направляться на развитие экономики и не более 40% – на пополнение резервных доходов. Однако, предполагается что, дефицит бюджета будет покрываться преимущественно за счет резервных средств.

Недостающие средства для покрытия дефицита будут изыскиваться за счет оптимизации бюджетных расходов и заимствований на внутреннем рынке, посредством выпуска государственных ценных бумаг. Осуществление внешних заимствований признано нецелесообразным, так как внутри страны накоплен достаточный объем иностранной валюты, позволяющий Министерству финансов РФ при необходимости выпустить валютные облигации, для обращения на внутреннем рынке.

Учитывая дотационный характер формирования большинства бюджетов на субфедеральном уровне, необходимо уделить повышенное внимание выравниванию минимальной бюджетной обеспеченности, экономической самостоятельности субъектов Федерации [3]. В системе финансового выравнивания, действующей в настоящее время в Российской Федерации, показатель бюджетной обеспеченности является исходным при определении сумм трансфертов, предоставляемых из федерального бюджета бюджетам субъектов Федерации, а также из региональных бюджетов бюджетам муниципальных образований.

Еще одним дестабилизирующим фактором является непрекращающийся рост внутреннего государственного долга, который обусловлен принятием мер по преодолению влияния финансово-экономического кризиса. В условиях снижения платежеспособного спроса и покупательной способности граждан бездействие государства может привести к еще большему упадку экономики страны [3].

Управление внутренним государственным долгом, это сложный и трудоемкий процесс, являющейся частью денежно-кредитной политики государства и включающий в себя разработку и выполнение стратегии управления. Данная стратегия должна обеспечивать гарантии выполнения государством обязательств по погашению и обслуживанию принимаемых обязательств вне зависимости от внешних и внутренних факторов, таких как состояние бюджета и изменение внешнеэкономической конъюнктуры [4].

Для предотвращения угроз экономической безопасности страны в области совокупного национального долга при разработке проектов бюджета важное значение имеет установление пороговых значений в области внешнего и внутреннего долгов. При этом необходимо ориентироваться не на отдельные пороговые значения, а на систему индикаторов экономической безопасности в сфере государственного и корпоративного долгов. Систему индикаторов экономической безопасности необходимо дополнять пороговыми значениями по корпоративному внутреннему долгу, корпоративному долгу перед нерезидентами и по совокупному национальному долгу, включающему государственный и корпоративный долг.

Таким образом, в связи со сложившимся серьезным дисбалансом на всех уровнях бюджетной системы, становится необходимым выявление и сокращение неэффективных расходов, ужесточение мер по контролю за всеми бюджетными потоками, а также за процессами образования государственного долга как на федеральном так и на региональном уровне. Действующая на данный момент схема среднесрочного планирования и составления бюджета требует корректировки и изменений, а также соответствующей сбалансированности бюджета. Существующее положение говорит о необходимости плавного избавления госбюджета от сырьевой привязки, и перехода на производственный потенциал России.

Литература:

1. А.Ю.Казанская. «Финансы и кредит». Учебно-методическое пособие для самоподготовки к практическим занятиям. Таганрог: ЮФУ, 2007

2. Бюджетный кодекс РФ.

3. Годин А.М. «Бюджетная система Российской федерации» Москва: «Дашков и К», 2009.

4. Иванов В.В. Теория и практика межбюджетных отношений - Монография. - СПб.: БАН; Нестор-История, 2010 г.

5. Официальный сайт Министерства финансов РФ www.minfin.ru.

6. Сокращенный вариант независимой экспертизы Центра финансовых исследований Института экономики РАН : «Федеральный бюджет 2013-2015 гг. Бюджет отложенных модернизаций» Москва: журнал «Вестник Института экономики РАН» январь 2013 г.

7. Электронный источник. Новости. http://www.roche-duffay.ru/news/342963840.shtml

БЮДЖЕТНАЯ ПОЛИТИКА РЕСПУБЛИКИ КРЫМ: ИТОГИ И ПЕРСПЕКТИВЫ

Сорока Е. Н., студ. гр. Э 3315 о
Научный руководитель: Надворная Г. Г., старший преподаватель кафедры «Государственные финансы и банковское дело» Института экономики и управления ФГАОУ ВПО «КФУ имени В.И. Вернадского», г. Симферополь

Бюджетная политика является одним из стратегических направлений финансовой политики государства, определяющим основные задачи и цели развития финансовой системы государства, а также важнейшим инструментом государственной

экономической политики, оказывающим влияние на общее состояние экономики и макроэкономическое равновесие.

В современных условиях проблемы формирования и реализации на практике эффективной бюджетной политики страны и на уровне регионов приобретают особую значимость, поскольку социально-экономическое развитие любого региона возможно исключительно в условиях продуманной бюджетной политики, направленной на повышение уровня и качества жизни россиян.

Особый интерес представляет реализуемая бюджетная политика в Республике Крым в 2015 г. как нового субъекта Российской Федерации.

На данном этапе к основным приоритетам бюджетной политики Республики Крым являются:

- обеспечение роста по основным бюджетообразующим налогам и сборам, на основании показателей прогноза социально-экономического развития полуострова;
- обеспечение реальным бюджетным ресурсом расходов на выплату заработной платы работникам бюджетной сферы, повышенной в текущем году в 2 раза в соответствии с Указом Президента Российской Федерации;
- обеспечение финансирования всех социальных выплат населению, действующих в текущем году и новых социальных выплат, установленных законодательством Российской Федерации;
- реализация инвестиционной составляющей бюджета, направленной на развитие социальной сферы, инфраструктуры Крыма и поддержку реального сектора экономики;
- полноценная интеграция бюджетной системы Крыма в бюджетную систему Российской Федерации, обеспечивающая повышение качество бюджетного планирования, эффективности и прозрачности использования средств [1].

10.12.2014 г. Государственный совет РК принял закон «О бюджете Республики Крым на 2015 год».

В соответствии с данным документом, доходная часть запланирована в сумме 66,527 миллиарда рублей, что втрое превышает первоначально утвержденные показатели на 2014 год. Собственные налоговые и неналоговые доходы Крыма запланированы в объеме 15,824 миллиарда рублей, что вдвое больше указателей 2014 года. Причем заложен достаточно большой рост по основным налоговым платежам. Например, поступление налога на доходы физических лиц возрастет на 55%, акцизных сборов - на 15%, налога на имущество - на 14%, налога на прибыль организаций - на 9%. Также предусмотрены безвозмездные поступления (межбюджетные трансферты) из федерального бюджета в сумме 50,702 млрд. рублей.

Вместе с тем, общий объем расходов в 2015 году установлен в сумме 66,527 млрд. рублей. Основными статьями расходов являются межбюджетные дотации регионам республики (40,8%), выплаты заработной платы работникам бюджетной сферы (21%), трансферты на медицинское страхование неработающих граждан (11%), расходы на ремонт дорог (6,7%), капитальные вложения в основные фонды предприятий (3,6%).

При этом верхний предел государственного внутреннего долга Республики Крым на 1 января 2016 года определен в сумме 505,4 млн. рублей. Кроме того, в проекте установлено, что в 2015 году все государственные унитарные предприятия Республики Крым обязаны уплачивать в бюджет Республики Крым 50% части прибыли, остающейся в распоряжении после уплаты налогов и иных обязательных платежей [2].

Ключевыми проблемами бюджетной политики Республики Крым являются следующие:

1. Неполное прогнозирование формирования и использования бюджета региона. Прогнозирование источников бюджета базируется на сложившихся подходах и существующем составе плательщиков налогов и сборов. В то же время значительные теневые доходы, которые реализуются на территории Республики Крым, фактически не включены в объекты налогообложения. При прогнозировании использования бюджета главной задачей является полное расходование выделенных средств, а не их эффективность использования для повышения благосостояния населения региона [3].

2. При формировании бюджета не учтен и объективно не оценен экономический потенциал региона. В законе о бюджете РК на 2015 г. в доходной части налоговые и неналоговые поступления существенно меньше реальных возможностей региона и составляют 23,8% (15,824 млрд. руб.) от общей сумы доходов, в то время как остальные 76,2% (50,702 млрд. руб.) приходятся на трансферты федерального бюджета.

3. Незначительный удельный вес капитальных вложений в структуре расходной части бюджета. Согласно проекту бюджета Республики Крым на 2015 год инвестиционные расходы региона составят порядка 6,4 млрд. рублей (9,6% от общей суммы расходов). В том числе на ремонт и содержание автомобильных дорог- 4,2 млрд. рублей, на капитальные вложения в основные фонды- 2,2 млрд. рублей [4].

4. Проблема нехватки ресурсов бюджета республики. В законе о бюджете РК на 2015 год расходная часть составляет 66,527 млрд. руб. Затем, эта сумма корректировалась неоднократно. Так, 30 сентября 2015 г. Государственный совет республики Крым на заседании в среду принял в окончательном чтении поправки в бюджет республики на 2015 год, увеличив доходы и расходы бюджета на 1,7 млрд. рублей. Поправки предусматривают увеличение объема трансфертов из федерального бюджета до 75,3 млрд. рублей. Кроме того, объем ожидаемых налоговых поступлений в бюджет увеличен до 22,5 млрд. рублей. В результате внесенных изменений доходы бюджета возросли до 97,7 млрд. рублей, расходы - до 114,5 млрд. рублей. Дефицит бюджета сохранился на прежнем уровне - 16,7 млрд. рублей, или 14,6% расходов. Было запланировано покрытие дефицита бюджета за счет дополнительных трансфертов из федерального бюджета [5].

5. Недостаточно эффективный бюджетный контроль исполнения бюджета РК. Так, полученные результаты за январь 2015 года (примерно 95% выполнения бюджета) и февраль 2015 года (примерно 96% выполнения бюджета) свидетельствуют, что организация исполнения бюджета, как по доходам, так и по расходам не полностью соответствует плановым заданиям. Средства вовремя не поступают по назначению. Использование ресурсов происходит с опозданием. В результате практически все бюджетные программы региона находятся в стадии недофинансирования. В качестве примера можно привести недофинансирование образования и здравоохранения в регионе, неиспользование средств на ремонт дорог и т.п. [3].

Для решения существующего комплекса бюджетных проблем необходимо предпринять неотложные меры по стабилизации ситуации (см. рис. 1).

Таким образом, проведенный анализ бюджетной политики Республики Крым показывает наличие ряда проблем, связанных, прежде всего с интеграцией бюджетной системы Крыма в бюджетную систему Российской Федерации, а также нестабильностью внешней среды экономики. Вместе с этим, главной проблемой бюджетной политики региона на наш взгляд является незначительный удельный вес инвестиционной составляющей расходной части бюджета, повышение доли которой и является важнейшим приоритетом бюджетной политики республики. В свою очередь, для решения данных проблем требуется предпринять комплекс мер в области мобилизации источников, оптимизации расходов и обеспечении сбалансированности

бюджета, что в свою очередь позволит улучшить финансовое состояние региона, следовательно, и государства в целом.

Рисунок 1 – Перспективы бюджетной политики Республики Крым
Источник: составлено автором по материалам [6].

Литература

1. «О бюджете Республики Крым на 2015 год» [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://minfin.rk.gov.ru/rus/file/Informaciya_po_budjetu_2015.pdf / –Дата доступа: 06.10.2015

2. Закон РК «О бюджете Республики Крым на 2015 год» [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://rk.gov.ru/rus/file/pub/pub_238231.pdf/ –Дата доступа: 06.10.2015

3. Воробьева Е. И. Повышение эффективности управления бюджетом в Республике Крым / Е.И. Воробьева, Ю.Н. Воробьев // Альманах современной науки и образования Тамбов: Грамота.- 2015.-№ 6 (96).- С. 46-49

4. Проект бюджета Республики Крым на 2015 год Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://minfin.rk.gov.ru/rus/file/Slajdi_k_proektu_budjeta_2015.pdf –Дата доступа: 08.10.2015

5. Интерфакс-Россия: Крым утвердил увеличение доходов и расходов бюджета-2015 [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://www.interfax-russia.ru/Crimea/news.asp?id=657172&sec=1668 / –Дата доступа: 07.10.2015

6. Шаш Н. Н./Приоритеты бюджетной политики россии и бюджетные проблемы регионов/ Н.Н. Шаш, А.И. Бородин// Вестник УдмГУ.-2014.-С. 116-124

ВЛИЯНИЕ БЮДЖЕТНЫХ РИСКОВ НА ЭКОНОМИКУ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Шинкаренко А.А., студ. гр. Э 3315 о
Научный руководитель: Надворная Г.Г. , старший преподаватель
кафедры «Государственные финансы и банковское дело»
Института экономики и управления
ФГАОУ ВПО «КФУ имени В. И. Вернадского», г. Симферополь

Эффективное планирование и исполнение бюджета стоит в центре эффективной бюджетной политики государства. Экономика Российской Федерации подвержена масштабным и разнообразным шокам. Одним из наиболее уязвимых участков является бюджетная система, для которой характерны большие колебания доходов и расходов. Неустойчивость бюджетных показателей служит важным источником рисков для всей экономики, что приводит к снижению средней скорости экономического роста. Поэтому изучение категории бюджетный риск является весьма актуальным.

Риск - историческая и экономическая категория, возникшая на низшей ступени цивилизации, связанная с появлением у человека чувства страха перед гибелью. То есть, это событие (возможная опасность), которое может как произойти, так и нет. В бюджетной сфере под риском принято понимать вероятность неисполнения запланированного бюджета. Так, например, Т.М. Ковалева дает следующее определение понятию бюджетный риск: «Бюджетный риск - это риск недополучения средств в бюджет любого уровня, а следовательно, риск недофинансирования» [1]. И.О. Лебедева трактует понятие бюджетный риск как вероятность отклонения фактически исполненных бюджетных доходов и расходов от первоначально запланированных [2]. В работе Н.В. Бакши, В.В. Гамукина, А.П. Свинцовой бюджетный риск определяется как «факт несовпадения плана и исполнения бюджета» [3].

Таким образом, можно сделать вывод, что, в общем, под бюджетным риском понимают вероятность неосуществления мероприятий по бюджетному планированию и проведению бюджетной политики, что связанно с нарушением распределения бюджетных ресурсов между звеньями бюджетной системы, а также их пропорциональностью.

К основным бюджетным рискам в РФ относят: риски потери доходов; риски дополнительных расходов; риски финансирования и риски, возникающие на этапе бюджетного планирования.

Доходная часть бюджетной системы наиболее уязвима к внезапным и сильным изменениям. Ведущим фактором рисков потери доходов служит падение цен на нефть (их колебания определяют 70% колебаний бюджетных доходов в реальном выражении). Другой риск связан со снижением собираемости налогов в периоды спада экономики. Согласно построенным оценкам в 2009 г. за счет этого бюджет потерял 0,6% ВВП в виде поступлений НДС и 0,3% ВВП в виде поступлений налога на прибыль. Более того, в собираемости этих налогов имеется явный негативный тренд.

Среди рисков дополнительных расходов выделяются риски масштабного использования бюджетных средств в периоды финансово-экономических кризисов для поддержки банковской системы. Во время кризисного периода 2008-10 гг., на эти цели было потрачено 2,5-3% ВВП. В текущем 2015 году на поддержку банков выделены бюджетные средства в объеме 1,6% ВВП. Масштабные риски возникают также при реализации крупных инвестиционных проектов с участием государства (в ближайшее время таковым является подготовка к Чемпионату мира по футболу).

Риски финансирования бюджетного дефицита. Для России актуальными, на сегодняшний день, являются следующие основные формы финансирования бюджетного дефицита:

1. Расходование суверенных фондов или других накопленных (консолидированных) в предыдущем периоде бюджетных остатков;

2. Заимствования на внутреннем и внешнем рынке;

3. Приватизация или продажа активов, принадлежащих государству.

В сложившейся ситуации одновременного экономического кризиса и действия санкционного режима наиболее приемлемым считается финансирование бюджетного дефицита за счет резервных накоплений правительства.

Построение макроэкономических прогнозов для целей бюджетного планирования также несет за собой риски переоцененности бюджетных прогнозов. Примерно 70% бюджетных прогнозов определяется изменением цен на нефть, где решающую роль играют неточности, связанные с их прогнозированием. Обычно, такие прогнозы строятся на «инерционной» основе, то есть путем продолжения тенденций предшествующего периода. В частности, долгосрочные бюджетные прогнозы исходили из предположений о неограниченном росте цен на нефть. Однако, анализ прошлой их динамики показывает, что она описывается скорее циклическими колебаниями с периодом порядка 30 лет. В среднем, в «положительной» (т.е. лежащей выше тренда) фазе нефтяного цикла, цены в 2,5 раза выше чем в «отрицательной» фазе (ниже тренда). От этих колебаний часто происходят неожиданные отклонения в большую или меньшую сторону (продолжительностью приблизительно два года) [4].

Главным средством снижения бюджетных рисков служит принятие и соблюдение бюджетных правил (количественные ограничения на бюджетные параметры):

- Базовая цена на нефть определяется как средняя по циклу (с учетом тренда), т.е. средняя за 31 год.
- Разница между доходами при фактической цене на нефть и базовой ценой направляется в Резервный фонд или берется из него.
- Накопление и расходование средств Резервного фонда на нефть проводится строго в расчетных пределах (отклонение цены на нефть от базовой умноженное на стоимость 1 долл/барр. для бюджета).
- Не допускается замещение средствами Резервного фонда недобора источников финансирования или доходов бюджета, не связанных с отклонением цены на нефть от базового уровня.
- Отменяется правило, согласно которому после накопления в Резервном фонде суммы эквивалентной 7% ВВП последующие нефтегазовые доходы направляются в Фонд национального благосостояния России.

Подтверждение эффективности и необходимости бюджетных правил были получены в ходе финансового кризиса 2009 года. Благодаря наличию накопленных в Резервном фонде средств воздействие этого кризиса на экономику и на граждан удалось свести к минимуму.

Рабочая группа по оценке бюджетных рисков (Общественный совет при Министерстве финансов РФ) предлагает дополнить общий механизм бюджетных правил следующими мерами:

- Перевести в Резервный фонд ту часть Фонда национального благосостояния, которая предназначена для размещения в иностранные активы;
- До достижения нормативного объема Резервного фонда (7% ВВП) использование его в рамках одного года должно быть жестко ограничено (например, величиной 30% от объема этого фонда на начало соответствующего года) [4].

Таким образом, бюджетный риск связан с формированием доходов и осуществлением расходов бюджета соответствующего уровня, а соответственно и с возможностью эффективного осуществления намеченной государством бюджетной политики и выполнением его функций. Наиболее актуальной сейчас является проблема снижения зависимости бюджета Российской Федерации от нефтегазовых доходов, поскольку наблюдается нестабильная ситуация в мире и ухудшение отношений со странами - партнерами по поводу поставки Россией энергоресурсов. Столь сильная зависимость бюджета от нефтегазового комплекса привела к ослаблению экономки страны, отсутствию инноваций, неразвитости экономических институтов. Следовательно, необходимо создать условия для развития малого и среднего бизнеса, развивать инновационную деятельность, обеспечить нормальный инвестиционный климат экономики нашей страны. Проведение таких мер будет способствовать росту доходов государства, снизит сырьевую зависимость, что, в сою очередь, приведет снижению бюджетных рисков.

Литература

1. *Ковалева Т.В. Организация бюджетного менеджмента в субъекте РФ / Т. В. Ковалева // Финансы и кредит. – 2003. – №5 (120).*
2. *Лебедева О. И. Бюджетный риск: методические основы оценки и управления (на примере краевого бюджета Хабаровского края), // Диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук, Хабаровск, 2003.*
3. *Бакша Н.В. Аспекты бюджета: императивный, экономический, финансовый, налоговый, расходный, социальный / Н. В. Бакша, В. В. Гамукин, А. П. Свинцова. – М. : Профиздат, 2001. – С. 416.*
4. *Доклад Рабочей группы по оценке бюджетных рисков / Бюджетные риски-выявление, предупреждение и защита // - Москва, июнь 2015. – 104с.*

ПРОБЛЕМЫ ДИФФЕРЕНЦИАЦИИ ДОХОДОВ НАСЕЛЕНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Шульга Е.В., студ. гр. Э-3314-о
Научный руководитель: Надворная Г.Г., ст. преподаватель кафедры «Государственные финансы и банковское дело» института экономики и управления «ФГАОУ ВО «КФУ» имени В.И. Вернадского» г. Симферополь

Проблемы уровня жизни, расслоения общества по доходам на современном этапе развития экономики России стоят достаточно остро. Растущий разрыв между богатыми и бедными вызывает значительные социальные напряжения. Именно это предопределило актуальность данной темы, ее теоретическую и практическую значимость.

Целью данной работы является изучение причин и проблем дифференциации доходов населения в Российской Федерации, а также определение мероприятий по снижению неравномерности в распределении доходов населения.

Дифференциация доходов населения – выделение различных слоёв и групп населения в зависимости от уровня доходов. В качестве показателя характеризует степень неравномерности распределения доходов [1].

С началом экономических реформ после распада СССР в стране резко сузилась сфера централизованного регулирования доходов населения. Все в большей степени доходы населения конкретного региона стали зависеть от деятельности государственных и частных предприятий, работающих на данной территории, а также от политики, проводимой местными властями в области цен, доходов и занятости [2].

Неравенство доходов также может объясняться следующими причинами: разными интеллектуальными и физическими способностями; разным уровнем образования и профессиональной подготовки; профессиональными вкусами и способностями к риску; неравенством владения собственностью; монополизмом на рынке товаров и услуг; удачей, связями, несчастьями и дискриминацией. Кроме того, на распределение доходов оказывают большое влияние структурные особенности экономики: состояние отраслей, рыночная ситуация, степень монополизма, развитость международных отношений, а также структура экспорта и импорта [3].

Изменения в денежных доходах населения приводят к самым негативным последствиям. Во-первых, создаются слои людей, находящихся за чертой бедности, что недопустимо в развитом обществе. Во-вторых, в результате деления общества, населения регионов и отдельных граждан на богатых и бедных возникают межрегиональные и, даже, межнациональные противоречия. В-третьих, происходит отток квалифицированных работников в сферы, не требующие соответствующих знаний, за границу, в результате чего ухудшается образовательный, профессиональный потенциал общества. Не следует забывать и о том, что в результате низкого уровня жизни снижается трудовая активность населения, ухудшается здоровье, снижается рождаемость, что приводит к демографическим кризисам [4].

Однако абсолютное равенство доходов «убивает» у людей стимулы к производительному труду. Итогом этого станет — уменьшение возможностей экономического прогресса страны и замедление темпов роста благосостояния всех ее граждан. В силу этого определенное неравенство доходов следует признать нормальным. Более того, это крайне важный инструмент поощрения трудовой активности людей [5].

Когда неравенство доходов и богатства достигает огромных масштабов, оно создает угрозу для политической и экономической стабильности в стране. Чтобы эффективно реагировать на дифференциацию в распределении доходов, экономическойи социальной политике следует опираться на то, как формируется эта дифференциация, какие группы населения в результате изменения дохода вносят наибольший вклад в динамику неравенства [6].

Общепринятым инструментом анализа распределения доходов между различными группами населения является «кривая Лоренца», отражающая соотношение процентных групп населения и их долей в совокупном доходе. На ее основе определяется коэффициент Джини, показывающий степень неравномерности этого распределения от 0 до 1[7].

В большинстве европейских стран, США, Канаде, странах Восточной и Центральной Европы Коэффициент Джини равен 0,25-0,45. Достаточно высокая степень неравномерности доходов в ЮАР, где коэффициент Джини составляет 0,63. В России на 2014 год коэффициент Джини составил 0,416, это говорит о довольно большой неравномерности доходов населения[8].

Однако коэффициент Джини не отражает, за счет каких групп населения складывается эта неравномерность - верхних, средних или нижних. Поэтому в исследованиях неравенства доходов также широко применяются индикаторы отношения доходов крайних 10% (децилей) или 20% (квинтилей) населения [7].

Децильный коэффициент (коэффициент фондов) равен отношению совокупного дохода 10% самых богатых граждан страны к совокупному доходу 10% самых бедных граждан. Согласно данных Росстата по состоянию на 2014г., в России этот коэффициент составил 16,0, что обуславливает высокую степень расслоения общества. В европейских странах он составляет 9, в Японии 4,8 [8].

В мире доля доходов 20% самых бедных снижается: за вторую половину 20 века она уменьшилась более чем в два раза. По мнению специалистов, снижение доходов населения имеет предел. Этот предел наступает, когда 40% населения начинают получать только 12–13% всех доходов. Затем начинается обнищание населения, сопровождаемое различными социальными катаклизмами [9].

В России на долю 20% наименее обеспеченного населения по состоянию на 2014г. приходилось 5,2% доходов. Беднейшие 40% населения (первая и вторая группа) вместе получают около 15% общей суммы доходов семей страны. Приближение этого показателя к 12% может вызвать политические потрясения и крайне нежелательные для страны социальные последствия. С другой стороны, доля 20% населения с наибольшими доходами в общем объеме доходов населения все годы превышала 45%. Это свидетельствует о необходимости принятия государственных мер по снижению неравномерности распределения доходов населения [8].

Разрешение такой острой социальной проблемы как борьба с неравенством является одним из направлений деятельности государства и связано с поддержкой на уровне хотя бы прожиточного минимума, а также сокращением числа лиц, живущих за чертой бедности.

Так, размер прожиточного минимума в России на 2014 г. составил:

- для трудоспособного населения - 8200 руб. (по Республике Марий Эл – 6610руб.);

- для пенсионеров - 6354 руб. (по РМЭ – 5557руб.);

- для детей - 6636 руб. (по РМЭ - 6188) [8].

Среди способов прямого воздействия на уровень доходов населения и их распределение основным является законодательное установление минимального уровня заработной платы. Она должна быть связана с прожиточным минимумом и, по крайней мере, равняться ему [10, с. 62-75].

Так, величина МРОТ в 2014 г. составила 5 554 руб., а по РМЭ - 6549 руб. [8].

Увеличение размеров выплат социальных трансфертов также является значимым фактором, влияющим на уровень доходов населения. Трансферты включают в себя: все виды пенсий; все виды стипендий; все виды пособий; компенсационные выплаты и льготы, а также денежную помощь в форме оплаты стоимости путевок в санатории, дома отдыха [10, с.32].

Особое внимание стоит уделить повышению доходов населения, живущих в сельских местностях и занятых в сельском хозяйстве. Существует необходимость оказания поддержки сельскохозяйственным предприятиям в налаживании их производства конкурентно способной продукции; создании новых рабочих мест; повышении оплаты труда сельских жителей.

Также приоритетной задачей является проведение эффективной политики по перераспределению национального дохода, главная цель которой — уменьшить различия в доходах населения и обеспечить более благоприятные для всех членов общества условия материальной жизни.

Таким образом, из выше изложенного можно сделать вывод, что высокая дифференциация денежных доходов населения является источником социальной нестабильности, но в тоже время, согласно исследованиям, умеренная дифференциация доходов оказывает положительное воздействие на экономику.

При решении вопросов защиты личных доходов граждан Российской Федерации в рамках социальной политики государства стоит уделить должное внимание поддержке «бедных» слоев населения, улучшению уровня и качества жизни, смягчению противоречий между участниками рыночной экономики и предотвращению социальных конфликтов на экономической почве.

Существует необходимость проведения правительством РФ эффективной политики перераспределения доходов, которая предполагает аккумуляцию денежных средств в руках государства для проведения социальной политики путем взимания с населения прямых и косвенных налогов, а также предоставление населению социальных гарантий путем финансирования систем образования, медицинского обслуживания, учреждений культуры и системы социальной защиты.

Литература

1. Доходы населения и социальная политика [Электронный ресурс] — Режим доступа: http://polbu.ru/bulatov_economy/ch117_i.html

2. Современная экономическая теория. Неравенство в распределении доходов [Электронный ресурс] — Режим доступа:http://modern-econ.ru/ekonomika-rossii/osobennosti/denejnye-dohody/nerav...

3. Показатели дифференциации доходов населения [Электронный ресурс] — Режим доступа: http://e-educ.ru/et39.htll

4. Проблемы современной экономики. Неравенство доходов населения: виды и последствия. [Электронный ресурс] — Режим доступа: http://www.m-economy.ru/art.php?nArtId=3687

5. Причины неравенства, абсолютная и относительная бедность в современной экономике [Электронный ресурс] — Режим доступа: http://www.studfiles.ru/preview/3349989/

6. Доходы населения России [Электронный ресурс] — Режим доступа: http://center-yf.ru/data/economy/Dohody-naseleniya.php

7. Неравенство доходов[Электронный ресурс] — Режим доступа:http://www.uzluga.ru/potr/Доклад+по+проекту+Москва+2006+гс/part-3.html

8..Федеральная служба государственной статистики. Росстат [Электронный ресурс] — Режим доступа: http://www.gks.ru/

9. Интересные и актуальные новости: Измерение неравенства в благосостоянии / EconomicEducation [электронный ресурс].— Режим доступа:http://www.empitry.com/388-izmerenie-neravenstva-v-blagososto yanii.html

10. Пантелеева Т. С., Червякова Г. А. Экономические основы социальной работы: учеб.для учрежд. высш. проф. образования, 3-е изд. — М.: Издательский центр «Академия», 2012. С.189

СЕКЦИЯ № 4 «ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ РАЗВИТИЯ УЧЕТА, КОНТРОЛЯ И АУДИТА»

ОТЕЧЕСТВЕННЫЙ АУДИТ В РОССИИ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

Демина А.А, студ. гр. ЭАУ – 41д
Научный руководитель: Батищева Н.Н., к.э.н., доцент кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита Севастопольского государственного университета, г. Севастополь

В настоящее время в Российской Федерации функционирует несколько тысяч аудиторских организаций. Ведущие московские и петербургские аудиторские организации имеют представительства в регионах, есть клиенты на Украине, в Сибири, на Дальнем Востоке и в других местах. Практикуются выезды специалистов в другие города. Ведущие организации России участвуют в научно-практических конференциях, где обсуждают вопросы организации и совершенствования методологии отечественного аудита, практикуют совместные семинары (в том числе и российско-американские), устанавливают межрегиональные профессиональные связи между аудиторскими организациями.

Также, на российском рынке аудиторских услуг присутствуют и международные компании такие как Deloitte, KPMG, PricewaterhouseCoopers, Ernst & Young, McKinsey & Company. На сегодняшний день иностранные аудиторские компании занимают львиную долю рынка России, при этом большинство крупнейших организаций работают в стране еще с начала 1990-х годов и имеют богатый опыт взаимодействия как с госкомпаниями, так и с органами власти. В сумме они получают 42,6% совокупных доходов всей отрасли от проведения аудита в России.

Однако, наблюдается падение спроса на услуги иностранных аудиторов «Большой четверки». На изменения ситуации на рынке повлияли новые требования по работе со сведениями, содержащими государственную тайну. В том числе по хранению информации. Силовые структуры и чиновники уверены, что серверы для хранения данных иностранных аудиторских компаний должны находиться в России, а удаленный доступ иностранных филиалов и офисов к информации российских подразделений должен быть ограничен.

Несколько месяцев назад компания PricewaterhouseCoopers (PwC), которая почти 15 лет проводила аудит в ОАО «Газпром», потеряла свой контракт с данной компанией. На заседании конкурсной комиссии по отбору аудитора для проведения обязательного ежегодного аудита ОАО «Газпром» на 2015 год, на котором победителем было выбрано российское ООО «ФБК». В конкурсе также принимали участие Ernst & Young (EY) и KPMG.

В качестве значимых факторов, определивших выбор, следует отметить: плановую ротацию поставщиков аудиторских услуг; более выгодные ценовые условия, предлагаемые российскими аудиторами, при сохранении высокого качества услуг. Кроме того, из-за санкций ряд госкомпаний утратили доступ к международным рынкам капиталов и не нуждаются в дорогостоящем аудите, что также склонило чашу весов в пользу российских аудиторов.

В период финансовой нестабильности и тотальной оптимизации затрат не все желают переплачивать за мировое имя и раскрученный бренд аудитора. Клиенты обращаются за экспертной поддержкой в средние компании, которые готовы оказывать качественные услуги и удовлетворять все их потребности за меньшие деньги. Разница в стоимости услуг российских и международных компаний существенная.

Депутаты Государственной думы из фракции ЛДПР собираются представить законопроект, вносящий изменения в статью 5 федерального закона «Об аудиторской деятельности». Согласно законопроекту, иностранные компании не смогут проводить аудиторские проверки предприятий с государственным участием.

Как считает ряд экспертов, в настоящее время отечественные аудиторы практически ни в чем не уступают организациям «большой четверки» (PricewaterhouseCoopers, KPMG, Ernst & Young, Deloitte & Touche) и способны полностью обеспечить потребности предприятий с государственным участием в качественных аудиторских услугах.

Рынок аудиторских услуг в России стал более грамотным. Сегодня это самостоятельный сегмент бизнеса с годовым оборотом в десятки миллиардов рублей. Одним из главных изменений является появление и развитие законодательной базы аудиторской деятельности, принятие новых аудиторских стандартов.

За последние десять лет значительно выросло доверие к советам аудиторов со стороны заказчиков, а также существенно увеличилась конкуренция, которая в свою очередь способствует предоставлению услуг высокого качества.

В долгом лидирующем положении на российском рынке зарубежных аудиторов были свои плюсы. Иностранные компании задали высокий стандарт оказания услуг, который не могли на тот момент предложить российские консультанты. На сегодняшний день российские аудиторы «выросли» и готовы предложить качественные услуги, которые пользуются спросом на российском рынке.

Литература:

1. Безрукова Т.Л., Шанин И.И. Особенности квалификационных требований, предъявляемых к аудиторам. – 2013

2. Газета «Известия» [Электронный ресурс] – Режим доступа http://izvestia.ru

3. Российская газета [Электронный ресурс] – Режим доступа http://rg.ru

4. Газета «Комерсантъ» [Электронный ресурс] – Режим доступа http://www.kommersant.ru

5. Рейтинговое агентство «Эксперт» [Электронный ресурс] – Режим доступа http://www.raexpert.ru

ОСОБЕННОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СЧЕТНОЙ ПАЛАТЫ РФ И ФРАНЦИИ

Конева А.И., студ. гр. эАУ-41д
Научный руководитель: Непогодина Н.И, к.э.н.,
доцент кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита
Севастопольского государственного университета, г. Севастополь

Счетная палата Российской Федерации - постоянно действующий орган государственного финансового контроля, образуемым Федеральным Собранием Российской Федерации, обладающий организационной и функциональной

независимостью, следовательно, имеющий статус независимого высшего органа финансового контроля. Счетная палата Российской Федерации самостоятельна в организации планирования, выборе объектов контроля, которые могут быть всех форм собственности. По своему статусу, кругу решаемых задач, области действия контрольных полномочий Счетная палата Российской Федерации действует от лица всего общества [1].

Одной из основных задач деятельности - осуществление контроля за государственным долгом, ЦБ РФ и движением средств федерального бюджета в кредитных организациях.

Таблица 1 – Динамика объема государственного долга за 2012-2017 гг.

	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Государственный долг Российской Федерации, млрд. руб.	6519,9	7548,3	9257,9	8731,5	10548,6	11563,8
% к ВВП	10,4	11,3	12,9	12,0	12,5	12,8

Анализ приведенных данных показывает, что объем государственного долга по сравнению с оценкой 2014 года увеличится за 2015 – 2017 годы в 1,32 раза.

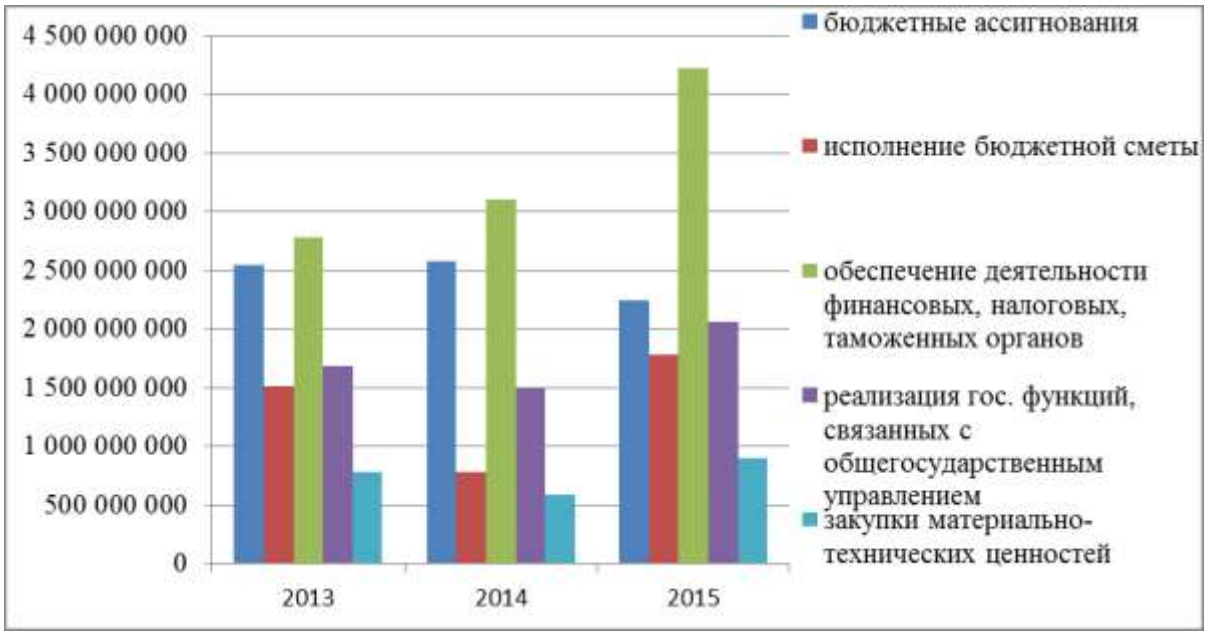

Рисунок 1 – Гистограмма финансового и социально-сбытового обеспечения деятельности Счетной палаты за 2013-2015 гг.

В условиях внешней политической нестабильности, введения секторальных санкций в отношении Российской Федерации сохраняются и усиливаются риски увеличения дефицита федерального бюджета, объемов заимствований, абсолютных и относительных размеров государственного долга, а также расходов на его обслуживание, по мнению Счетной палаты, необходимо разрабатывать и представлять одновременно с законопроектом основные направления долговой политики на среднесрочную перспективу [3, с.37].

Значимость Счетной палаты РФ выражается не только в осуществлении контрольной функции управления государственным долгом, но и в том, что она является своеобразным "парламентским контролем", своего рода показателем,

насколько в соответствии с принятым законом о федеральном бюджете и утвержденными программами внутренних и внешних заимствований действуют органы государственной власти.

На современном этапе вводится в применение международные стандарты государственного аудита Счетной палаты Российской Федерации.

В зарубежных странах эти стандарты вводились с развитием государственного финансового контроля. Например, во Франции первые документы, в которых были прописаны единые базовые принципы государственного контроля, возникли еще в 14 в.(в 1319 г. была учреждена Счетная палата Франции).

Ниже представлена систематизация деятельности Счетной Палаты РФ и Франции по отличиям и сходствам, а также применение международных стандартов государственного аудита.

Таблица 2 – Сходство и различие государственных органов РФ и Франции

№	Счетная Палата РФ	Счетная Палата Франции
1	2	3
Использование одинаковых стандартов в своей деятельности		
1.	Стандарты организации деятельности 12 «Планирование работы Счетной палаты Российской Федерации» устанавливает общие принципы, правила и процедуры планирования работы Счетной палаты	СФК 101. Общие правила проведения контрольного мероприятия. Использованы стандарты ISSAI 300, ISSAI 400.
2.	Стандарт СОД 13 «Подготовка отчетов о работе Счетной палаты Российской Федерации» устанавливает правила подготовки проекта отчета о работе Счетной палаты в предыдущем году и проектов отчетов о работе Счетной палаты за квартал	СФК 301. Управление качеством контрольных мероприятий. Использован стандарт ISSAI 40
3.	Стандарты финансового контроля 101 «Общие правила проведения контрольного мероприятия». В указанном стандарте содержатся правила и требования проведения каждого этапа аудита, подготовки и оформления его результатов	СФК 102. Проведение экспертно-аналитического мероприятия
4.	СФК 103 «Проведение финансового аудита», устанавливающем основные требования, которые необходимо выполнять на различных этапах проведения аудита при осуществлении аудита отчетности и аудита соблюдения законодательства	СФК 103. Проведение финансового аудита. Использованы стандарты ISSAI 300, ISSAI 400, ISSAI 4000, ISSAI 4200, ISSAI 4100.
5.	СФК 104 «Проведение аудита эффективности», в котором определено содержание аудита эффективности	СФК 104. Проведение аудита эффективности. Использованы стандарты ISSAI 3000, ISSAI 3100.
6.	Стандарт СФК 201 «Предварительный контроль формирования проекта федерального бюджета» устанавливает единые принципы, правила, этапы и процедуры проведения предварительного контроля	СФК 105. Проведение стратегического аудита

Продолжение таблицы 2.

1	2	3
7.	Стандарт СФК 202 «Оперативный контроль исполнения федеральных законов о федеральном бюджете и бюджетах государственных внебюджетных фондов» устанавливает общие правила, требования и процедуры осуществления оперативного контроля	СФК 106. Контроль реализации результатов контрольного мероприятия
Направление деятельности		
8.	Контроль реализации общегосударственных программных документов, утвержденными высшими органами гос. власти	Помогает парламенту и правительству в проверке должного исполнения национального бюджета
9.	Анализ инвестиционных проектов, реализуемых при участии государства, оценка их результативности, инновационности, направленности на модернизацию экономики	Проверяет счета государства и государственных ведомств и принадлежащих государству компаний
10.	Повышение качества работы по экспертизе проектов федеральных законов, нормативно- правовых актов, предусматривающих расходы федерального бюджета	Налагает штрафы на руководство подконтрольных субъектов, если требуемые документы не будут предоставлены ей своевременно
11.	Оценка эффективности законодательства РФ в сфере государственного финансового контроля и подготовка предложений по усовершенствованию	Контроль за правильностью публичных расчетов
12.	Разработка стандартов, обеспечивающих полномочия Счетной палаты в соответствии с ФЗ «О Счетной палате РФ»	Контролирует деятельность государственных бухгалтеров и определенной категории распорядителей кредитов

Можно сделать вывод о том, что государственные контрольные органы в РФ и Европе (Франции) представляют собой уполномоченный орган контроля, действующий на основе соответствующего законодательства страны, который описывает общие положения, состав и структуру, содержание деятельности и полномочия, организацию деятельности, а также обеспечение деятельности [4, с.28].

Роль финансового контроля – контроль за совершенствованием системы управления финансовыми потоками. Следовательно, необходимо регулировать деятельность контрольного органа по следующим мерам:

-создание методологических основ финансового контроля РФ;

-регулирования всех форм собственности;

-разработка четких положений, задач проверок, полномочий органа, этических норм;

-разработка единой терминологии в части определения ключевых понятий как: вид, субъекты, объекты, сферы внешнего и внутреннего контроля;

-внедрить в практику разработку по кодифицированной системе стандартов финансового контроля;

- закрепление основ функционирования служб внутреннего контроля;

-на законодательном уровне обеспечивать доступ к государственным информационным ресурсам;

-установление мер ответственности за уклонения от публикации отчетов по проведенной проверке.

Литература

1. О Счетной палате Франции: Закон, 22 июня 1967г. № 67-483 (Государственный информационный бюллетень. - 1967, - 23 июля) // Правовое регулирование государственного финансового контроля в субъектах Российской Федерации. - М.: Прометей, 1998.

2. Федеральный закон от 5 апреля 2013 г. N 41-ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации» / Правовая система «КонсультантПлюс».

3. Григо Е.Л Сравнительный анализ организации и тенденции развития государственного финансового контроля РОсиии и Франции / Е. Л. Григо. –СПб.,2009. – 225 с.

4. Шохин С.О. Правовое регулирование государственного финансового контроля в зару бежных странах / С.О. Шохин, В.И. Шлейников. – М.: Прометей, 2010. – 324 с.

СТАНОВЛЕНИЕ И РАЗВИТИЕ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ В РЕСПУБЛИКЕ КРЫМ

Кульбак А. Г., студентка 3 курса, гр. 3314
Научный руководитель: Надворная Г. Г., ст.пр. кафедры
«Государственные финансы и банковское дело»
Института экономики и управления
ФГАОУ ВО "КФУ им.В.И.Вернадского",
г. Симферополь.

В современных условиях нестабильности финансовой системы государства вопрос о контроле над соблюдением законности и целесообразности действий в области образования, распределения и использования финансовых ресурсов приобретает особую актуальность. Происходящие в России социально- экономические и политические преобразования не только кардинально изменили роль государства в процессе развития национальной экономики, но и практически полностью перестроили финансовую систему страны. В данной ситуации остро стоит проблема формирования четкой, целостной, взаимосогласованной и действенной системы финансового контроля, все элементы которой подчинены реализации стратегической задачи – обеспечения финансовой безопасности страны, в целях эффективного социально-экономического развития в целом и ее регионов [1].

Со дня принятия в состав Российской Федерации Республики Крым и образования в составе РФ новых субъектов до 1 января 2015 года действовал переходный период, в течение которого регулировались вопросы интеграции новых субъектов в экономическую, финансовую, кредитную и правовую системы России. С 1 января на территориях Крыма и города Севастополя применяется законодательство РФ, в том числе и финансовое [2]. Организация и осуществление ФК в регионе проводится такими органами государственной власти, как: Министерство финансов, Счетная палата Крыма, Служба финансового надзора по Республике Крым, подразделения ФНС и др.

Согласно Приложению к постановлению Совета министров РК от 27 июня 2014 года «О Порядке составления, утверждения и установления показателей планов финансово- хозяйственной деятельности предприятий, принадлежащих Республике Крым», Министерство финансов РК обеспечивает проведение единой финансовой, бюджетной политики, координирует деятельность в этой сфере других исполнительных органов государственной власти, осуществляет функцию по нормативно- правовому регулированию, контролю и надзору в сфере финансов и бюджета [3].

Счетная палата Республики Крым является постоянно действующим контрольно-счетным органом внешнего государственного финансового контроля, осуществляет свою деятельность в соответствии Законом Республики Крым от 20.11.2014 «О Счетной палате Республики Крым», иными нормативными правовыми актами РФ.

За период осуществления своей деятельности, Счетной палатой было проведено множество проверок ряда учреждений республики, связанных, в частности, с такими направлениями, как: правомерность и эффективность использования бюджетных средств Крыма, направленных на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства в рамках Государственной программы РК; целевое использование средств, выделенных за 2014 год Министерству здравоохранения Крыма; целесообразность расходования средств при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности государственного унитарного предприятия Республики Крым «Черноморнефтегаз», а также управление, распоряжение и использование имущества находящегося в государственной собственности РК и состоящего на балансе предприятия.

В настоящее время Республика Крым проходит адаптационный этап обучения работе с федеральными и местными финансовыми средствами в рамках законодательства РФ. Поэтому, необходимо оказать содействие в обучении, как представителей власти, так и бизнес кругов Крыма работе в новых правовых условиях. Важное место в этом процессе занимает Счетная палата Крыма, задача которой не столько фискальная нагрузка, сколько аналитическая работа, с целью понять те процессы, которые происходят в том или ином региональном или местном органе власти, посмотреть, что нужно изменить в организационном, законодательном плане, дабы предупредить финансовые нарушения [4].

Следует отметить, что особенную роль в сфере внутреннего государственного финансового контроля играет Служба финансового надзора Республики Крым, являясь исполнительным органом государственной власти осуществляет функции по контролю и надзору в финансово-бюджетной сферах, в сфере закупок товаров, работ и услуг, за использованием региональным оператором средств бюджета РК. Согласно результатам деятельности за период последних двух лет, известно, что в 2014 г. в ходе осуществления контроля за законным, целевым и эффективным использованием средств бюджета РК, материальных ценностей, находящихся в собственности республики, выявлено финансовых нарушений на сумму 1601,6 млн рублей. При этом нарушений в виде недостач, нецелевого, незаконного использования бюджетных средств установлено на сумму 201,9 млн рублей. Недополучено финансовых ресурсов бюджетами, бюджетными учреждениями и организациями 126,4 млн рублей. Прочие нарушения финансовой дисциплины составили 1107,2 млн рублей; потери финансовых и материальных ресурсов в результате принятия неэффективных управленческих решений зафиксированы в размере 166,1 млн рублей. Примечательно, что из общего количества проведенных контрольных мероприятий, 25 ревизий - результат выполнения поручений Главы Крыма. В 2014 году Служба прилагала немалые усилия и для устранения выявленных нарушений. Ведомством проведена плодотворная работа в

части разработки и утверждения нормативно-правовых актов. Что касается работы в 2015 г., в первом полугодии было выявлено финансовых нарушений на сумму 129,2 млн. руб. Для реализации контрольных мероприятий, проведенных Службой за отчетный период, всем объектам контроля направлены представления об устранении нарушений. Одновременно, специалисты ведомства следят за ходом их выполнения, передавая материалы в правоохранительные органы по фактам нарушения финансовой дисциплины. Также с начала года, в соответствии с Законом РК «Об урегулировании задолженности (переплаты), числящейся за налогоплательщиками, зарегистрированными на территории Крыма» от 29.12.14, служба определена уполномоченным органом на взыскание задолженности, образовавшейся в переходный период у налогоплательщиков, зарегистрированных на территории полуострова [5,6].

В Крыму на данный момент осуществляется постоянный мониторинг состояния и эффективности финансового контроля. В целях его совершенствования проводятся мероприятия по установлению мер административной ответственности за финансовые правонарушения в сфере закупок, разрабатываются методы реализации бюджетных мер принуждения, а также формируются подходы к оценке деятельности органов государственного(муниципального) контроля в финансовой сфере.

Таким образом, оценивая эффективность осуществления финансового контроля в Крыму в современных условиях непростого переходного периода, обусловленного социально-экономическими, политическими изменениями, следует отметить, что данный контроль, безусловно, находится в состоянии незавершенности возможно все это дело времени, так как контролирующие органы стараются выполнять свою работу весьма оперативно и плодотворно. Однако, среди основных проблем в организации финансового контроля можно выделить следующие: несовершенство нормативно-правовой базы организации ФК, недостаточное взаимодействие между контролирующими органами, неразработанная единая концепция контроля, как целостной системы общепринятых взглядов на цели, способы, формы и задачи ФК, несоблюдение принципа системности в осуществлении контрольных мероприятий, отсутствие общих норм и стандартов в проведении внутреннего ФК, утвержденных законодательно, отсутствие прозрачности в осуществлении контроля, а также ключевая проблема нехватки и недостаточного уровня подготовки кадров контрольных органов [7, с.67-68]. Решение указанных проблем возможно, посредством: урегулирования и соответствующего укрепления правовой базы, создания и внедрение единых стандартов для проведения контрольных мероприятий, создания единой АИС, осуществления четкого разграничения функций контролирующих органов, а также усиления их взаимодействия как между собой так и с правоохранительными органами, проведения целенаправленного международного сотрудничества, и в конечном итоге совершенствования кадрового потенциала.

Устранение проблем и недостатков в организации финансового контроля является ключевой задачей контролирующих органов, реализация предложенных методов позволит сформировать целостную систему ФК, повысить его управление на качественно новый уровень, что в дальнейшем обеспечит финансовую безопасность в регионе.

Литература:

1. Аудиторская деятельность в РФ. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.0ve.ru/antikrizisnyj_menedzhment/auditorskaya_deyatelnost_v_rossijskoj.html

2. ФЕДЕРАЛЬНЫЙ КОНСТИТУЦИОННЫЙ ЗАКОН. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.garant.ru/hotlaw/federal/532315/

3. Постановление Совета Министров РК. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://mkult.rk.gov.ru/file/pologenie_o_minkulturyRC.pdf

4. Итоги комплексной работы Счетной палаты Крыма. [Электронный ресурс]. – Режимбдоступа: http://glasnarod.ru/rossiya/krym/27892-schetnaya-palata-kryma-podvela-itogi-kompleksnoj-proverki-ryada-uchrezhdenij-respubliki

5. Итоги Крымфиннадзора за 2014 год. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://crbc.pro/all/news/za_2014_god_sluzhba_finansovogo_nadzora_kryma_vyyavila_narushenij_na_16_mlrd_rublej

6. Отчет о результатах деятельности Службы финансового надзора Республики Крым за 1 квартал 2015 года [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://sfn.rk.gov.ru/rus/info.php?id=612063

7. Колесов Р.В., Юрченко А.В. Система государственного финансового контроля РФ: проблемы и перспективы: Монография. - Ярославль: ЯФ МФЮА, 2013, - 100с.

НАЛОГОВЫЕ ПОСЛЕДСТВИЯ И РИСКИ БЕСПРОЦЕНТНОГО ЗАЙМА ОТ УЧРЕДИТЕЛЕЙ

Купбаева Г.С., студ. гр. ФК/м-11-о
Научный руководитель: Алесина Н.В., к.э.н.,
доцент кафедры «Финансы и кредит»
Севастопольского государственного университета,
г.Севастополь

В современных условиях хозяйствования многие организации для продолжения стабильной работы вынуждены при недостаточности собственных средств привлекать заемные. Из-за дороговизны кредитных ресурсов зачастую денежные средства, недостающие для оплаты текущих нужд, предоставляют учредители. Последствия привлечения такой финансовой помощи обуславливает актуальность изучения вопросов, касающихся бухгалтерского и налогового учета заемных средств, предоставленных учредителями.

Правовые основы договора займа и кредитного договора в Российской Федерации определены гл. 42 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ) [1]. Согласно п.1.ст. 809 ГК РФ договор займа по умолчанию является возмездным. При отсутствии в договоре условия о размере процентов их размер определяется практикой, существующей в месте жительства займодавца, а если займодавцем является юридическое лицо, ставкой банковского процента в месте его нахождения (ставкой рефинансирования) на день уплаты заемщиком суммы долга или его соответствующей части. При этом, согласно п. 2 ст. 809 ГК РФ, при отсутствии иного соглашения проценты уплачиваются ежемесячно до дня возврата суммы займа. То есть, для признания займа беспроцентным необходимо определить это условие в самом договоре займа.

Законодательство РФ не устанавливает ограничений по размеру и сроку погашения займа, за исключением случаев, когда заемные средства вносятся наличными в кассу организации-заемщика, так как, законодательством установлен предельный размер наличных расчетов в рамках одного договора займа между юридическими лицами, а также между юридическим лицом и индивидуальным предпринимателем в размере 100 000 руб. [7]. Это ограничение не распространяется на наличные расчеты по договору займа между организацией и физическим лицом,

поэтому при получении заемных средств от учредителя физического лица размер займа по одному договору может превысить установленный лимит расчетов наличными денежными средствами.

Как в бухгалтерском, так и в налоговом учете согласно норм российского законодательства сумма займа не признается доходом заемщика при ее получении, и не признается расходом при возврате займа.

Таблица 1 – Порядок признания заемных средств в учете

Порядок признания	Бухгалтерский учет	Налоговый учет	
		Налог на прибыль	Упрощенная система налогообложения
Не признается в доходах	п. 2 ПБУ 9/99	пп. 10 п. 1 ст. 251 НК РФ	пп. 1 п. 1.1 ст. 346.15 НК РФ
Не признается в расходах	п. 3 ПБУ 10/99	пп.12 ст. 270 НК РФ	п. 1 ст. 346.16 НК РФ

Особенности формирования в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности информации о расходах, связанных с выполнением обязательств по полученным займам определены нормами Положения по бухгалтерскому учету "Учет расходов по займам и кредитам" (ПБУ 15/2008) [3]. При поступлении заемных средств в бухгалтерском учете отражается краткосрочная задолженность по кредиту счета 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" (при получении займа на срок не более 12 месяцев) или на счете 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" (при получении займа на срок более 12 месяцев) и дебету счета 51 "Расчетные счета". При возврате займа кредиторская задолженность погашается и производится обратная бухгалтерская запись [6].

Согласно статьи 415 ГК РФ учредитель может простить долг организации, в этом случае на дату заключения соглашения о прощении долга сумма займа признается безвозмездно полученной (п. 1 ст. 572 ГК РФ).

В бухгалтерском учете сумма кредиторской задолженности, долг по которой прощен учредителем, является прочим доходом и признается в сумме, в которой эта задолженность была отражена в учете организации (п. п. 7, 10.6 ПБУ 9/99) в том отчетном периоде, в котором заключено соглашение о прощении долга (п. 16 ПБУ 9/99) [6,7]. Для обобщения информации о прочих доходах и расходах отчетного периода предназначен счет 91 «Прочие доходы и расходы» [6]. В бухгалтерском учете включение в состав прочих доходов организации суммы займа, списанного в связи с прощением долга учредителем отражается записью Дебет 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" (67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам") Кредит 91-1 "Прочие доходы".

В налоговом учете получателя сумма финансовой помощи не включается в налогооблагаемые доходы согласно пп. 11 п. 1 ст. 251 НК РФ в случае получения:

- от организации, если уставный капитал получающей стороны более чем на 50 процентов состоит из вклада (доли) передающей организации;
- от физического лица, если уставный капитал получающей стороны более чем на 50 процентов состоит из вклада (доли) этого физического лица.
- если денежная сумма передана в целях увеличения чистых активов, в том числе путем формирования добавочного капитала (пп. 3.4 п. 1 ст. 251 НК РФ). В этом случае в решении учредителей должно быть указано, что имущество передается безвозмездно в целях увеличения чистых активов организации, при этом освобождение от налога не зависит от размера доли в уставном капитале, которой владеет учредитель [2].

При не выполнении этих условий финансовая помощь подлежит включению в состав налогооблагаемых доходов на дату ее получения (п. 8 ст. 250 НК РФ).

Сумма полученных заемных средств признается доходом также в случае невозврата займа и списания кредиторской задолженности в связи с истечением срока исковой давности или по другим основаниям (п. 18 ст. 250 НК РФ).

Таким образом, по нормам российского законодательства в случае привлечения заемных средств от учредителей, у организации-заемщика независимо от суммы и срока предоставления займа не возникает дохода в бухгалтерском и в налоговом учете. Не возникает налогооблагаемого дохода и в случае заключения соглашения о прощении долга с учредителем, доля которых в уставном капитале составляет более 50%. В противном случае, сумма займа включается в состав внереализационных доходов, подлежащих налогообложению.

Но при всей привлекательности беспроцентного договора займа с учредителем, такой договор несет определенные риски.

Зачастую сторонами договора беспроцентного займа выступают лица, признаваемые взаимозависимыми. В соответствии с изменениями в налоговом законодательстве РФ, вступившими в силу с 1 января 2015 г., договор займа между российскими взаимозависимыми лицами может быть признан контролируемой сделкой, если сумма доходов между указанными лицами по всем сделкам за календарный год превысит 1 млрд. руб. (пп. 1 п. 2 ст. 105.14 НК РФ). Конечно же, не все займы будут удовлетворять этому критерию. Но в случаях совершения между взаимозависимыми лицами сделок, не отвечающих признакам контролируемых, по мнению Минфина РФ, контроль соответствия цен в таких сделках может быть предметом выездных и камеральных проверок. Налоговым органам в случаях установления фактов уклонения от налогообложения в результате манипулирования налогоплательщиком ценами в сделках рекомендовано доказывание получения налогоплательщиком необоснованной налоговой выгоды, что будет основанием доначисления налога исходя из рыночных цен [8].

Таким образом, предоставление беспроцентного займа учредителем несет в себе налоговые риски для организации, поскольку взаимозависимость компании и его учредителя обусловливает наличие подозрений в получении необоснованных налоговых выгод, и как следствие доначисление налогов, исходя из суммы процентов по сопоставимому займу.

Литература

1.Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ // Справочная правовая система КонсультантПлюс. – URL: http://www.consultant.ru/. 2.Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 05.08.2000 № 117-ФЗ// Справочная правовая система КонсультантПлюс. – URL: http://www.consultant.ru/.

3.Приказ Минфина России от 06.10.2008 № 107н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет расходов по займам и кредитам" (ПБУ 15/2008)" // Справочная правовая система КонсультантПлюс. – URL: http://www.consultant.ru/.

4.Приказ Минфина России от 06.05.1999 № 32н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99"// Справочная правовая система КонсультантПлюс. – URL: http://www.consultant.ru/.

5. Приказ Минфина России от 06.05.1999 № 33н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99"// Справочная правовая система КонсультантПлюс. – URL: http://www.consultant.ru/.

6. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н "Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению"// Справочная правовая система КонсультантПлюс. – URL: http://www.consultant.ru/.

7. Указание Банка России от 07.10.2013 № 3073-У "Об осуществлении наличных расчетов"// Справочная правовая система КонсультантПлюс. – URL: http://www.consultant.ru/.

8. Письмо ФНС России от 02.11.2012 № ЕД-4-3/18615 "О применении отдельных положений статьи 105.3 Налогового кодекса Российской Федерации"// Справочная правовая система КонсультантПлюс. – URL: http://www.consultant.ru/.

ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ КАК ВИД ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ

Павленко Д.В., студ. гр. ФК/м-23(2)-о
Научный руководитель: Тарасенко С.В., к.э.н.,
доцент кафедры «Финансы и кредит»
Севастопольского государственного университета,
г. Севастополь

В условиях финансового кризиса объемы преступной деятельности и масштабы проникновения преступных доходов в финансовую сферу только усиливаются. Все большая часть денежных средств перетекает в наиболее доходный сегмент экономики – теневой сектор. В связи с этим по-прежнему остается актуальным и продолжает развиваться такое направление государственного финансового контроля, как финансовый мониторинг в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Финансовый контроль — механизм обеспечения законности финансовой деятельности исполнительных органов государственной власти и муниципальных образований.

Отмывание преступных доходов ограничивает объем поступлений в централизованные денежные фонды, а значит, препятствует аккумулированию денежных средств в бюджетах различных уровней бюджетной системы. Как следствие, отмывание преступных доходов оказывает негативное влияние на финансовую деятельность государства и общества в целом.

Кроме того, финансовый мониторинг, как и в случае с финансовой деятельностью государства, направлен на реализацию функций и задач государства и муниципальных образований, к которым следует отнести обеспечение экономической безопасности государства. Одной из составляющих экономической безопасности государства является недопущение преступных доходов в финансовую систему Российской Федерации и предотвращение использование данной системы для отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.

Несмотря на то, что контролю подлежат также операции с иным имуществом, именно деньги как всеобщий эквивалент являются тем финансовым инструментом, которому легко придать легальный вид по сравнению с угнанным автомобилем, украденным произведением искусства, ювелирными украшениями, т.е. вещами, обладающими, в отличие от денег, определенной индивидуальностью. Иными словами, объектом финансового мониторинга выступают финансово-экономические отношения.

Финансовый мониторинг, как и финансовая деятельность государства, направлен на реализацию функций и задач государства и муниципальных образований, к которым следует отнести обеспечение экономической безопасности государства. Одной из составляющих экономической безопасности государства является недопущение преступных доходов в финансовую систему Российской Федерации и предотвращение использования данной системы для отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.

На основании состава финансовых органов, его осуществляющих, принципов, функций и стадий финансового мониторинга, аналогичных тем, на которых базируется финансовый контроль, можно говорить прежде всего о контрольной сущности финансового мониторинга.

Агенты финансового мониторинга, к которым относятся организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом (кредитные организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг, лизинговые и страховые компании и т.д.), осуществляют внутренний контроль, который выражается в выявлении операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма (внутрихозяйственный финансовый контроль).

Своеобразие финансового мониторинга заключается в том, что, осуществляя внутренний финансовый контроль, агент финансового мониторинга одновременно осуществляет и государственный финансовый контроль, иными словами, выполняет агентские функции по осуществлению государственного финансового контроля.

Как вид финансового контроля финансовый мониторинг основывается на ряде принципов, присущих контрольной деятельности. В частности, к принципам финансового мониторинга возможно отнести принципы, которые изложены в Лимской декларации руководящих принципов контроля (Принята IX Конгрессом Международной организации высших контрольных органов (ИНТОСАИ) в 1977 г.).

Как известно, реализация принципа независимости обеспечивается, прежде всего, финансовой самостоятельностью данного органа. В административной сфере независимость Росфинмониторинга обеспечивает его подотчетность высшему исполнительному органу государства — Правительству Российской Федерации.

Объективность подразумевает неукоснительное соблюдение представителями контрольных подразделений Росфинмониторинга и надзорных органов действующего российского законодательства в сфере финансового мониторинга, проведение ими оценки деятельности на основе фактов, а не оценочных суждений. Компетентность предполагает высокий профессиональный уровень работы сотрудников Росфинмониторинга на основе строго установленных стандартов и норм права.

К указанным выше контрольно-правовым принципам также следует отнести принципы, носящие прикладной характер: результативность, четкость и логичность предъявляемых контролерами требований, неподкупность субъектов контроля, обоснованность и доказательность информации, приведенной в актах проверок и ревизий, превентивность, презумпция невиновности подозреваемых в правонарушениях, согласованность действий контролирующих органов.

При осуществлении правоохранительной функции финансовый мониторинг находит отражение в выявлении операций, в которых используются денежные средства или иное имущество, полученные пре- ступным путем. Здесь наибольшую роль играют такие меры противодействия, как обязательный и факультативный (дополнительный) финансовый мониторинг.

В рамках финансового контроля финансовый мониторинг может рассматриваться как государственный финансовый контроль, так и как негосударственный (внутрихозяйственный или внутрикорпоративный) контроль, осуществляемый непосредственно субъектом финансового мониторинга. Этой позиции придерживается и законодатель, который рассматривает обязательный контроль как функцию Росфинмониторинга. Обязательный контроль нормативно определяется как совокупность принимаемых уполномоченным органом мер по контролю за операциями с денежными средствами или иным имуществом на основании информации, представляемой ему организациями, осуществляющими такие операции, а также по проверке этой информации в соответствии с законодательством Российской Федерации (государственный финансовый контроль).

В рамках государственного финансового контроля Росфинмониторинг осуществляет постановку на учет организаций, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы, осуществляет сбор и анализ информации об операциях с денежными средствами и иным имуществом, направление данной информации в правоохранительные органы при наличии достаточных оснований полагать, что данные операции связаны с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма, а надзорные органы проводят проверку соблюдения субъектами финансового мониторинга законодательства в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

К мерам, осуществляемым субъектом финансового мониторинга в рамках государственного финансового контроля, следует отнести:

1) идентификацию клиентов и их выгодоприобретателей;

2) оценку риска осуществления клиентом отмывания доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

3) мониторинг за операциями, подлежащими обязательному контролю;

4) мониторинг за необычными операциями;

5) направление сообщений в Росфинмониторинг;

6) осуществление мер по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности;

7) документальное фиксирование и хранение информации об операциях, подлежащих обязательному и факультативному мониторингу;

8) подготовку и обучение кадров;

9) предоставление информации по запросам Росфинмониторинга;

10) обеспечение конфиденциальности мер, принимаемых субъектом финансового мониторинга.

В рамках внутрикорпоративного финансового контроля (внутрихозяйственного финансового мониторинга) субъекты финансового мониторинга осуществляют комплекс мер, направленных на противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма и исключение вовлеченности данного субъекта финансового мониторинга в легализацию преступных доходов или финансирование терроризма.

При проведении мероприятий в сфере финансового мониторинга также условно можно выделить предварительный, текущий и последующий финансовый мониторинг. Так, предварительный финансовый мониторинг имеет место на стадии идентификации клиента и его выгодоприобретателей, когда субъект финансового мониторинга проводит сбор и проверку информации о клиенте на предмет возможной вовлеченности клиента в отмывание преступных доходов и финансирование терроризма. Текущий финансовый мониторинг имеет место при выявлении операций, подлежащих обязательному контролю, и необычных операций, когда ответственные сотрудники

субъекта финансового мониторинга сравнивают критерии и признаки указанных операций с операциями, проводимыми клиентами. И наконец, последующий финансовый мониторинг можно определить как действия, направленные на перепроверку (дополнительную проверку) операций, проведенных клиентами, на предмет выявления нарушений, которые не были обнаружены на этапе текущего финансового мониторинга.

Таким образом, финансовый мониторинг, являющийся по содержанию контрольной деятельностью, следует рассматривать как вид и как часть финансового контроля в зависимости от объема мер, осуществляемых в рамках финансового мониторинга. В настоящее время финансовый мониторинг представляет сформировавшуюся совокупность урегулированных, прежде всего финансово-правовыми нормами, общественных отношений в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. В свою очередь, финансовый мониторинг как правовое явление, охватывающее общественные отношения в рамках предмета правового регулирования финансового права, только начинает "выкристаллизовываться", находясь в начальной стадии своего развития.

Литература

1.Запольский С.В. Дискуссионные вопросы теории финансового права: Монография. М., 2008. С. 71.

2.Запольский С.В. К вопросу о природе финансовых правоотношений: информационная составляющая // Финансовое право. — 2007. — № 8.

3.Международно-правовые основы борьбы с коррупцией и отмыванием преступных доходов: Сб. документов / сост. В.С. Овчинский. — М.: ИНФРА-М. 2004.

4.Михайлов В.И. Противодействие легализации доходов от преступной деятельности: Правовое регулирование, уголовная ответственность, оперативно-розыскные мероприятия и международное сотрудничество. — СПб: Юридический центр Пресс, 2012.

5.Прошунин М.М. Правовое положение федеральной службы по финансовому мониторингу: настоящее и перспективы – Вестник Российского университета дружбы народов. Серия: Юридические науки. 2009. № 2. С. 28-37.

6.Рукавишникова И.В. Метод финансового права: Монография. — М.: ОЛМА-ПРЕСС, 2004.

7.Финансовое право: Учебник / отв. ред. Н.И. Химичева. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: Юристъ, 2004.

8.Финансовое право: Учебник / под ред. С.В. Запольского. — М.: Российская академия правосудия; Эксмо, 2006.

АНАЛИЗ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ НА ПРИМЕРЕ ФГБУ «САНАТОРИЙ КУРПАТЫ»

Павлова В.И., студ. гр. АУ-42д
Научный руководитель: Кобылянская М.С., ст. преподаватель кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита Севастопольского государственного университета, г. Севастополь

Основной целью любой организации является получение прибыли. Налог на прибыль – это прямой налог, который влияет на величину чистой прибыли предприятия, на финансовое состояние и как следствие на инвестиционную привлекательность. На ФГБУ «Санаторий Курпаты» налог на прибыль наиболее весомый в общей структуре налогового бремени, поэтому возникает потребность в проведении анализа налога на прибыль для выявления факторов, влияющих на изменение данного показателя.

Цель исследования – анализ налога на прибыль на примере ФГБУ «Санаторий Курпаты».

Для достижения данной цели были поставлены следующие задачи: провести вертикальный анализ показателей формирования налоговой базы; провести факторный анализ методом цепных подстановок для выявления факторов, которые оказали наибольшее влияние на формирование налоговой базы; рассмотреть уплаченные суммы и задолженности санатория перед бюджетом.

Объектом исследования налогового поля - ФГБУ «Санаторий Курпаты».

Необходимость налогового анализа в системе налогового менеджмента, как связующего звена между планированием и прогнозированием налоговых платежей экономического субъекта, заключается в наглядном отражении факторов, влияющих на финансовые результаты деятельности, и как следствие, возможность предотвращения рисковых ситуаций в будущем. Поставленные цели достигаются посредством детального знания законодательства, а также использования всех компонентов оптимизации и минимизации налогового поля экономического субъекта[1].

Налоговый анализ по совокупности налогов на предприятии проводиться раз в год, для оценки всей работы санатория и наглядного представления составляющих налоговых баз. Проводиться на основе внешней и внутренней информации санатория (налоговая декларация) для расчета более укрупненного показателя, что служит решением проблем планирования и прогнозирования налоговой деятельности на долгосрочную перспективу[1].

Проведем анализ на ФГБУ «Санаторий Курпаты» на примере налога на прибыль.

Проведение анализа возможно только в разрезе структуры и динамики налоговой базы и налогового платежа, а так же динамики показателя налоговой нагрузки за период[2].

Сумма налоговой базы и налога на прибыль санатория показала тенденцию к уменьшению. Если в 2013 г. сумма налоговой базы составила 3492 тыс. руб., то в 2014 эта сумма составила 584 тыс. руб. На протяжении всего рассматриваемого периода, для цели исчисления налога на прибыль, санаторий применяет ставку 20%.

Динамика налоговой базы и налога на прибыль организации за 2012- 2015 год представлена на рисунке 1.

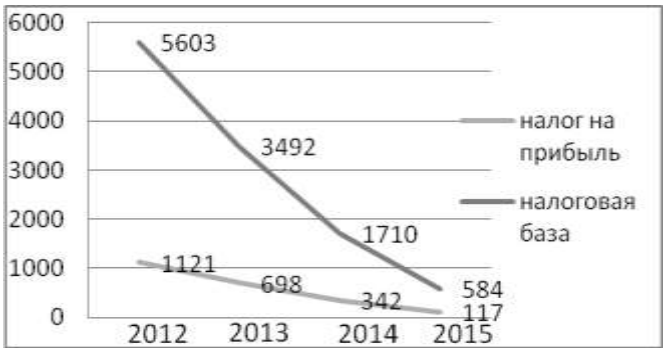

Рисунок 1 - Динамика налоговой базы и налога на прибыль за 2012-2015 гг.

Так как в каждом из рассмотренных периодов на изменение суммы налога влияет показатель налоговой базы, целесообразно исследовать факторы, которые привели к ее уменьшению за исследуемый период. Данные для анализа представлены в таблице 1.

Показатель доходов от реализации и предоставления услуг за период увеличился на 17%. Если в 2012 г. эта сумма составляла 63 012 тыс. руб., то в 2015 увеличилась до 73 701 тыс. руб., что говорит о том, что увеличился объем предоставляемых услуг. При этом по сравнению с уровнем 2014 года, показатель 2015 года уменьшился на 4 234 тыс. руб. Внереализационные доходы предприятия показали аналогичную с доходами от реализации и предоставлении услуг тенденцию. За период 2012-2015 года показатель увеличился с 191 тыс. руб. до 270 тыс. руб., а в 2015 уменьшился до 216 тыс. руб. Расходы, связанные с реализацией и предоставлением услуг, в 2012 г. составили 57 388 тыс. руб., в 2014г. до 76 495 тыс. руб., а в 2015 г. снизился до 73 090 тыс. руб. Темп прироста за 4 года составил 27%. Данный показатель снизился за счет уменьшения прямых и косвенных расходов санатория. Внереализационные расходы коммерческой организации в 2014 г. не производились, а за весь рассмотренный период данный показатель увеличился на 14%.

Таблица 1 - Показатели формирования налоговой базы по налогу на прибыль санатория, в тыс. рублей

Показатель	2012г	2013г	2014г	2015г	Темп роста, %	Темп прироста,%
Доходы от реализации и предоставлении услуг	63012	66745	77935	73701	117	17
Внереализационные доходы	191	225	270	216	113	13
Расходы, связанные с реализацией и предоставлением услуг	57387	63237	76496	73090	127	27
Внереализационные расходы	212	242	-	243	114	14

Таким образом, вертикальный анализ доходов и расходов санатория, включаемых в налоговую базу по налогу на прибыль в 2012 году, показал, что доходы

(52%) превышают расходы (доля 48%), поэтому возрастает сумма налога на прибыль организации. В 2014 году сумма доходов и расходов санатория, включаемых в налоговую базу по налогу на прибыль, составила около 50% каждый. Но все же доходы оказались выше расходов на 1 709 тыс. руб., что и составило налоговую базу по налогу на прибыль. В 2015 году ситуация остается на уровне 2014 года.

На основании данных таблицы 2 проведем факторный анализ составляющих налоговой базы методом цепных подстановок[1].

Таблица 2 - Результаты факторного анализа методом цепных подстановок показателей формирования налоговой базы санатория с 2012-1015 года, в тыс. руб.

Показатель	2012-2013г.	2013-2014г.	2014-2015г
ΔННП(доходы от реализации и предоставлении услуг)	747	4171	-432
ΔННп(внереализационные расходы)	7	16	0
ΔННП(расходы, связанные с реализацией и предоставлением услуг(производством)	-1197	-4707	293
ΔННп(внереализационные расходы)	-6	87	-86
ΔН общ	-422	-433	-225

Как показал факторный анализ, на уменьшение налоговой базы по налогу на прибыль организации в 2013 и 2014 годах повлияли такие факторы как расходы, связанные с производством и реализацией, которые уменьшили сумму налога на 442 тыс. руб. и на 433 тыс. руб., по сравнению с предыдущими периодами. В 2015 году налоговая база уменьшилась за счет уменьшения, как доходов, так и расходов санатория.

Проведем анализ уплаченных сумм и задолженностей, так как нередко бывает, что предприятие не может в положенный срок выполнить свои обязанности перед бюджетом.

На начало 2012 года у санатория была задолженность перед бюджетом в размере 340 тыс. руб. В этот же период, в связи с увеличением прибыли, организация смогла ее полностью погасить. Но, начиная с 2013 года, у предприятия возникают переплаты по налогу, что, в конечном итоге, привело к возникновению дебиторской задолженности в размере 202 тыс. руб. в 2015 году. Излишне уплаченные суммы возникают в нескольких налоговых периодах, говорит о том, что санаторий нерационально расходует свои денежные средства. Проведя анализ налоговой отчетности, выяснилось, что задолженности возникают вследствие начисления авансовых платежей за отчетные периоды.

На основании анализа можно сделать вывод, что в санатории неэффективно функционирует отдел налогового планирования. Поэтому целесообразно следующим этапом провести анализ всей налоговой политики и финансового менеджмента.

Литература:

1. Опальский А.Ю. Налог на прибыль в бюджетных учреждениях.- 2014. - № 9. – С. 41-56.

ПРОБЛЕМЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ СБАЛАНСИРОВАННОСТИ БЮДЖЕТОВ СУБЪЕКТОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Петухова И.В., магистрант 2-го года обучения
Научный руководитель: Акимова Т.В., к.э.н., доцент
кафедры «Финансы»
Саратовского социально-экономического института
(филиал) РЭУ им. Г.В. Плеханова,
г. Саратов

В настоящее время бюджеты субъектов Российской Федерации находятся в сложной финансовой ситуации. К возросшему объему расходных обязательств прибавилось общее ухудшение экономической ситуации, что привело к снижению доходов бюджета. В результате, если в 2011 году дефицит консолидированных бюджетов субъектов Российской Федерации составлял 0,06% ВВП, то к 2014 году он вырос до 0,63% ВВП. Максимальное значение дефицита консолидированных региональных бюджетов составляло 0,97% ВВП в 2013 году.

На текущий момент, по состоянию на 1 августа 2015 года, наблюдается профицит консолидированных региональных бюджетов в размере 1,37% ВВП. Однако, эта цифра будет меняться в сторону уменьшения из-за неравномерности внутригодового распределения расходов, значительная часть которых приходится на третий и четвертый квартал финансового года. Если рассмотреть количество субъектов РФ, исполнивших бюджет с профицитом, то за последние пять лет наблюдается четкая тенденция к снижению таких субъектов. Более того, если рассмотреть 2015 год, то только 1 субъект планирует в 2015 году профицит – Сахалинская область [1].

Ниже в таблице 1. Представлены данные о количестве субъектов Российской Федерации, исполнивших бюджет с профицитом или дефицитом.

Таблица 1. Количество субъектов РФ, исполнивших консолидированный бюджет с профицитом/дефицитом

	Количество субъектов, исполнивших консолидированный бюджет		Количество субъектов РФ, исполнивших региональный бюджет	
	с дефицитом	с профицитом	с дефицитом	с профицитом
2010	63	20	61	22
2011	57	26	56	27
2012	67	16	60	23
2013	77	6	76	7
2014	74	11	75	10
2015	-	-	84*	1*
* – план исполнения региональных бюджетов субъектов РФ на 2015 г. (законы о региональном бюджете)				

Источник: оценка НИФИ на основе данных Росстата и СПС Консультант Плюс

Не менее серьезная проблема и с долговыми обязательствами субъектов Российской Федерации. Государственный долг субъектов РФ продолжает расти с

пятилетнего минимума 2,13% ВВП в 2011 году до 2,97% в 2014 г. По состоянию на 1 августа 2015 года размер государственного долга субъектов составил 2,95% ВВП.

Несмотря на попытку сбалансировать региональные бюджеты за счет межбюджетных трансфертов, рост долговых обязательств продолжается.

Таблица 2. Данные о государственном долге субъектов Российской Федерации

Показатель	Ед. изм.	2010	2011	2012	2013	2014	2015
ВВП	млрд. руб.	46 308,5	55 967,2	62 176,5	66 190,1	71 406,4	73 119,0
Внешний и внутренний государственный долг субъектов РФ	% ВВП	2,44%	2,13%	2,20%	2,65%	2,97%	2,95%
Госдолг субъектов РФ в % к доходам за вычетом всех безвозмездных перечислений	% ВВП	28,64%	25,48%	26,40%	33,32%	35,86%	32,79%
Госдолг субъектов РФ в % от общего объема расходов	% ВВП	20,34%	18,30%	19,23%	23,57%	26,35%	29,28%
* -официальный прогноз ВВП Минэкономразвития России на 2015 год, остальные – фактические данные по состоянию на 1 августа 2015 г.							

Источник: оценка НИФИ на основе данных Минфина России, Минэкономразвития России и Казначейства

Одной из причин увеличения разбалансированности консолидированных бюджетов Российской Федерации является увеличение расходных обязательств субъектов РФ, вызванное, в том числе и принятием «майских» указов Президента РФ.

Несмотря на серьезную финансовую помощь, представление субсидий из федерального бюджета не компенсировало рост расходов региональных и местных бюджетов, что, конечно же, повлияло на сбалансированность консолидированных бюджетов субъектов. При этом в результате повышение заработной платы работникам бюджетной сферы произошло смещение структуры расходов бюджетов: рост доли текущих расходов за счет сокращения доли капитальных.

Другой проблемой сбалансированности региональных бюджетов является передача в прошлом, при разграничении полномочий, части полномочий на региональный уровень в нарушение критериев равномерности их разграничения: так численность реабилитированных лиц, лиц, признанных пострадавшими от политических репрессий, а также тружеников тыла неравномерно распределена между субъектами РФ, поэтому данные полномочия должны были бы остаться на федеральном уровне.

Произошедшая в 2012 г. реформа системы здравоохранения отчасти оказала выравнивающее воздействие на расходы субъектов РФ, однако размер платежей за неработающее население определяется сегодня на федеральном уровне, что противоречит принципам лучшей практики (фактически является федеральным мандатом).

Следующей причиной разбалансированности можно назвать введение в Бюджетный кодекс РФ нормы об обязательном формировании дорожных фондов. Благодаря этой норме, часть доходов регионов оказалась связанной. В результате для некоторых субъектов расходы на дорожное хозяйство оказались выше необходимого

уровня и не позволили в должном объеме профинансировать другие статьи, так что, если бы объем расходов на дорожное хозяйство определялся самим субъектом, то столь высокий уровень расходов можно было бы назвать неэффективным.

Поскольку из регионального бюджета осуществляется финансирование основных услуг для населения (образование, здравоохранение, социальная защита), повышение сбалансированности их бюджетов является необходимым условием дальнейшего устойчивого развития страны.

В сложившихся условиях обеспечение сбалансированности бюджетов субъектов Российской Федерации может происходить по двум основным направлениям:

1. Централизация на федеральном уровне часть региональных расходов;

2. Передача с федерального уровня часть доходов на уровень региона или предоставление дополнительных полномочий по установлению размеров ставок по региональным налогам и сборам.

Необходимо снизить нагрузку на региональный бюджет, для чего предлагается передать на федеральный уровень следующие расходные обязательства:

- уплату страховых взносов на обязательно медицинское страхование неработающего населения;
- социальную поддержку реабилитированных лиц и лиц, признанных пострадавшими от политических репрессий;
- социальную поддержку тружеников тыла;
- организацию обеспечения граждан лекарственными препаратами и специализированными продуктами лечебного питания для лечения заболеваний, включенных в перечень жизнеугрожающих и хронических прогрессирующих редких заболеваний;
- рассылку штрафов за нарушение правил дорожного движения.

В части формирования налоговой политики, необходимо предоставить право субъектам Российской Федерации устанавливать максимальные ставки по региональным и местным налогам. Кроме того, для обеспечения сбалансированности бюджетов субъектов Российской Федерации необходимо отметить:

- норму Бюджетного кодекса по формированию дорожных фондов, накладывающей ограничения на располагаемые доходы регионов;
- льготы по налогу на имущество организаций, установленные федеральным законодательством.

Ниже в таблице 3 представлена оценка мер по обеспечению сбалансированности региональных бюджетов.

Таблица 3. Меры по обеспечению сбалансированности

	% ВВП
Планируемый на 2015 г. дефицит бюджетов субъектов РФ	-0,77%
Меры по обеспечению сбалансированности (сокращение расходов и увеличение доходов):	0,62%
Страховые взносы на обязательное медицинское страхование неработающего населения	0,56%
Социальная поддержка тружеников тыла	0,01%
Социальная поддержка реабилитированных лиц и лиц, признанных пострадавшими от политических репрессий	0,01%
Федеральные льготы по налогу на имущество организаций	0,04%

Источник: оценки НИФИ на основе данных Казначейства и Росстата// СПС Консультант Плюс Регион

С учетом предполагаемых мер часть дефицита удастся сбалансировать, остальную часть можно компенсировать за счет оптимизации расходов и увеличения предоставления дотаций на выравнивание бюджетной обеспеченности.

Литература:

1. Закон Сахалинской области от 12.12.2014 № 80-ЗО (ред. от 10.07.2015) «Об областном бюджете Сахалинской области на 2015 год и на плановый период 2016 и 2017 годов»// СПС Консультант Плюс Регион

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА.

Попова К.И и Щербакова М.В., студ. гр. ЭК-31д
Научный руководитель: Прудникова Л.А., ст. преподаватель, кафедра ФК
Севастопольского государственного университета,
г. Севастополь

Формирование бухгалтерской отчетности в России претерпевают в настоящее время все большие изменения, связанные с адаптацией к требованиям международных стандартов бухгалтерского учета.

Можно выделить три основных проблемы, характеризующие современное состояние российского бухгалтерского учета:

- незавершенность реформирования и проведения сочетания национального бухгалтерского учета с МСФО;
- ненадлежащее понимание и применение существующих стандартов бухгалтерского учета;
- несовершенные модели подготовки и переподготовки специалистов в области бухгалтерского учета.

В решении этих проблем большое значение играет Институт профессиональных бухгалтеров России (ИПБР), поскольку он объединяет наиболее квалифицированные, профессионально подготовленные учетные кадры и имеет возможность активно участвовать в решении проблем отечественного бухгалтерского учета.

Программой реформирования бухгалтерского учета в соответствии с МСФО был установлен широкий комплекс мероприятий по её практической реализации, среди которых:

- совершенствование нормативного правового регулирования;
- взвешенное использование международных стандартов;
- формирование нормативной базы (стандартов);
- подготовка методического обеспечения;
- подготовка кадров;
- международное сотрудничество.

Основными тремя проблемами, с которыми сталкивается внедрение МСФО, являются:

- отсутствие закона, обязывающего применять МСФО (29%);
- несоответствие теоретической базы, способа изложения российским стандартам (26%);
- принципы применения на практике не соответствуют принятым в России нормам (25%).

Ричард Грегсон, директор Проекта «Осуществление реформы бухгалтерского учета и отчетности в РФ», высказал свое мнение по поводу результатов Проекта: «Прогресс в реформе бухгалтерского учета и применении МСФО очевиден, но еще есть резервы для дальнейшего ускорения этого процесса. Российские бухгалтеры и аудиторы признали необходимость адаптации к рыночным условиям. За последние несколько лет профессионалы в этой области продемонстрировали понимание принципов международных стандартов финансовой отчетности, однако это не привело к существенному увеличению компаний, применяющих МСФО, что может произойти только после того, как Правительство РФ сделает такой переход обязательным».

Введенные санкции в отношении России распространили свое действие на многие крупные российские компании, ограничив определенные аспекты их деятельности с иностранными партнерами. Но, по мнению некоторых экспертов, российское продовольственное эмбарго в 2014 г., вытеснило зарубежных конкурентов, а как следствие, произошло расширение рынка, что положительно влияет на развитие российских компаний. Так как производство в России в сентябре 2014 г. возросло на 2,8 %, отдельно отмечается рост отраслей сыра и мяса. Поэтому, в связи с последними событиями на политической арене, так же встает вопрос о целесообразности внедрения стандартов МСФО.

Переход на МСФО, обеспечит отчетность российских предприятий такими важными характеристиками, как понятность, сравнимость, прозрачность, надежность, что в свою очередь послужит для пользователей отчетности сокращением издержек, затрачиваемых на ее анализ. У компаний пропадет необходимость согласовывать внутренний и внешний учёт. Но самым главным преимуществом перехода на МСФО является увеличение притока инвестиций в страну. В результате доступности инвесторам большего объема информации об объекте возможных вложений, риски инвестирования будут снижены. Применение МСФО значительно повысит эффективность управления и прозрачность компании, укрепляет систему корпоративного поведения и дает возможность грамотно общаться с акционерами и рынком. Это является необходимым для построения взаимного доверия между Россией и международным обществом.

Литература

1. Трубилин А.И., Оксанич Е.А., Рыбянцева М.С. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: Учебное пособие. М.: «ИНФА-М», 2012 г. – 366с.

2. Осуществление реформы бухгалтерского учета в Российской Федерации: МСФО сегодня и завтра. – М., 2006;

3. Фазулзянова А. И. Перспективы развития бухгалтерского учета и отчетности / А. И. Фазулзянова // Молодой ученый. — 2012. — №7. — С. 131-134.

4. Бабаев Ю. А. Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО)/Петров А. М. — М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2012. — 398 с. 2. Палий В. Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности/3-е изд., испр. и доп. — М.: 2007. — 512 с.

5. План развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на 2012-2015 годы на основе Международных стандартов финансовой отчетности.www.minfin.ru

6. О введении в действие международных стандартов финансовой отчетности и разъяснений международных стандартов финансовой отчетности на территории российской федерации. / Приказ Минфина РФ от 25.11.11 № 160н. www.minfin.ru.

АУДИТОРСКИЙ РИСК И ЕГО ОЦЕНКА

Сивякова И.А, студ. гр. эАУ-41д
Научный руководитель: Шипилов Н.Ю., к.т.н.,
доцент кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита
Севастопольского государственного университета,
г. Севастополь

Важно заметить, что одной из основных задач аудитора будет получение достаточных доказательств для выражения мнения о том, что бухгалтерская отчетность, по которой составляется аудиторское заключение, составлена в соответствии с общепринятой практикой и принципами и не содержит каких-либо существенных недостатков или неточностей.

Принимая во внимание тот факт, что аудитор не подтверждает каждую заключенную клиентом сделку, он не может сделать больше, чем просто выразить мнение с определенным уровнем уверенности в его правомерности. Всегда существует определенный риск того, что какая-либо существенная неточность не была обнаружена.

Предпринимательский риск в аудите состоит в том, что аудитор может не получить планируемый доход от проверки, получить сумму меньше планируемой, понести убытки из-за некачественной проверки. Он также может быть определен как опасность предъявления претензий клиентами и другими сторонами, заинтересованными в результатах аудита, и опасность возникновения финансовых потерь от занятий аудиторской деятельностью.

В системе регулирования аудиторской деятельности данный вопрос рассмотрен в Федеральном стандарте аудита № 8 «Оценка аудиторских рисков и внутренний контроль, осуществляемый аудируемым лицом».

Аудиторский риск означает риск, что аудитор выразит несоответствующее аудиторское мнение в случаях, когда в финансовой отчетности содержатся существенные искажения. При этом аудиторский риск включает три компонента: неотъемлемый риск, риск системы контроля и риск необнаружения.

Риск аудитора (аудиторский риск) также означает вероятность того, что бухгалтерская отчетность экономического субъекта может содержать невыявленные существенные ошибки и (или) искажения после подтверждения ее достоверности, или признает, что она содержит существенные искажения, когда на самом деле таких искажений в бухгалтерской отчетности нет. Он будет критерием качества работы аудитора, в основе оценки его лежит их профессиональное мнение. Аудитору следует использовать свое профессиональное суждение, чтобы оценить аудиторский риск и разработать аудиторские процедуры, необходимые для снижения данного риска до приемлемо низкого уровня.

Неотъемлемый риск выражает вероятность наличия ошибок в системе бухгалтерского учета до проверки их системой внутреннего контроля. Зависит от отраслевых особенностей, редких, нетипичных операций экономического субъекта.

Риск системы контроля выражает вероятность наличия существенных ошибок в системе бухгалтерского (финансового) учета после проверки их системой внутреннего контроля, т. е. фактически означает оценку аудитором эффективности работы системы внутреннего аудита (контроля) на предприятии. Стоит заметить, что он никогда не может быть абсолютно высоким, так как часть контрольных функций выполняется системой бухгалтерского учета на предприятии.

Риск необнаружения выражает вероятность необнаружения аудитором ошибок. Его составляющими могут быть:

- риск анализа (опасность, что процедуры анализа не выявят существенных ошибок);
- риск при проверках по существу (опасность, что существенные ошибки не будут выявлены в процессе выполнения процедур проверки);
- риск выборочного исследования (опасность, что выборка операций для проведения проверки не отразит существенных ошибок).

Аудитор обязан принимать во внимание, что между уровнем существенности и степенью аудиторского риска имеется обратная зависимость:

- чем выше уровень существенности, тем ниже общий аудиторский риск;
- чем ниже уровень существенности, тем выше аудиторский риск.

Уровень риска необнаружения напрямую связан с аудиторскими процедурами проверки по существу. В случае, если аудитору требуется снизить риск необнаружения, он обязан:

- модифицировать применяемые аудиторские процедуры, предусмотрев увеличение их количества и (или) изменение их сути;
- увеличить затраты времени на проверку;
- повысить объемы аудиторских выборок.

При оценке рисков применяются следующие градации: высокий, средний, низкий.

Аудитор может принять решение о применении в своей деятельности большего количества градаций при оценках рисков, чем три вышеупомянутые, либо об использовании для оценки рисков количественных показателей (процентов или долей единицы).

Оценка риска средств контроля наряду с оценкой неотъемлемого риска влияет на характер, временные рамки и объем аудиторских процедур проверки по существу, которые проводятся с целью снижения риска необнаружения и, следовательно, уменьшения аудиторского риска до приемлемо низкого уровня. Но даже если аудитору придется проверить все 100 % сальдо счетов или однотипных операций данной группы, определенный риск необнаружения всегда будет присутствовать, в частности, потому, что преобладающая часть аудиторских доказательств исключительно предоставляет доводы в поддержку некоторого вывода, а не носит исчерпывающего характера.

Оцененные уровни неотъемлемого риска и риска средств контроля не могут быть настолько низкими, чтобы у аудитора не возникло необходимости в проведении каких бы то ни было процедур проверки по существу. Независимо от оцененных уровней неотъемлемого риска и риска средств контроля аудитору следует провести некоторые процедуры проверки по существу в отношении существенных сальдо счетов и группы операций.

Существует обратная взаимосвязь между риском необнаружения и совокупным уровнем неотъемлемого риска и риска средств контроля. В случае если аудитор считает их по совокупности высокими, то необходимо, чтобы риск необнаружения был низким, если в ходе планирования выяснилось, что уровень неотъемлемого риска и риска средств контроля имеет достаточно низкие значения, аудитор может принять более высокий риск необнаружения и все равно снизить аудиторский риск до приемлемо низкого уровня.

Чем выше оценка неотъемлемого риска и риска средств контроля, тем больше аудиторских доказательств аудитору крайне важно получить в ходе процедур проверки по существу. В случае если неотъемлемый риск и риск средств контроля оцениваются как высокие, то аудитору крайне важно определить, смогут ли процедуры проверки по

существу предоставить достаточные надлежащие аудиторские доказательства, цтобы снизить риск необнаружения и, следовательно, аудиторский риск до приемлемо низкого уровня. В том случае, когда аудитор устанавливает, что риск необнаружения в отношении предпосылки подготовки бухгалтерской отчетности не может быть снижен до приемлемо низкого уровня, ему следует выразить мнение с оговоркой или отказаться от выражения мнения.

Аудиторская оценка компонентов аудиторского риска может изменяться в ходе аудита. В таких случаях аудитору крайне важно внести изменения в запланированные процедуры проверки по существу, основываясь на пересмотренных оценках неотъемлемого риска и риска средств контроля.

В случае, если аудитор устанавливает, что он не в состоянии снизить риск необнаружения до приемлемо низкого уровня в отношении имеющих существенный характер статей баланса или однотипной группы хозяйственных операций, ему следует выразить условно-положительное мнение или отказаться от выражения мнения.

В практической деятельности провести правильный подсчет аудиторского риска бывает довольно затруднительно, тем более что стандарт содержит слишком много неопределенностей и не приводит конкретных методик расчета, наиболее приемлемое и конструктивное толкование аудиторского риска – это интерпретация его как вероятности ошибки аудитора в ходе проведения проверки.

Идеальных способов сведения аудиторского риска к нулю не существует, но аудитор всегда должен стремиться к максимальному его снижению путем учета всевозможных факторов при планировании аудита.

Литература

1. Федеральный закон "Об аудиторской деятельности" от 30.12.2008 N 307-ФЗ// Консультант-Плюс

2. Аудит. Практикум. Учебное пособие. – М.: Юрайт, 2013. – 464 с. – ISBN 978-5-9916-2408-4

3. Федоренко И.В. Аудит / И.В. Федоренко. – М.: Инфра-М, 2013. – 272 с. – ISBN 978-5-16-005015-7

4. Шеремет А.Д Аудит / А.Д Шеремет. – М: Прометей. –2012. –36 с.

РЫНОК АУДИТОРСКИХ УСЛУГ РОССИИ: ТЕНДЕНЦИИ, ПРОБЛЕМЫ, НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ

Уразовская Е.А., студ. гр. ЭК/б-32-о
Научный руководитель: Прудникова Л.А.,
ст. преподаватель кафедры «Финансы и кредит»
Севастопольского государственного университета,
г. Севастополь

Аудит является одним из важнейших социально-экономических институтов. В России его становление связано с началом перехода к рыночной экономике со свойственными этому периоду проблемами и трудностями, поэтому в развитии аудиторской деятельности выделяются несколько этапов с характерными для каждого из них особенностями.

Сложившаяся в России модель самоуправления аудиторского сообщества отличается от мировой практики: в настоящее время действуют пять профессиональных

аудиторских объединений – это некоммерческие партнерства «Аудиторская палата России», «Институт профессиональных аудиторов», «Московская аудиторская палата», «Российская коллегия аудиторов» и «Аудиторская ассоциация Содружество».[2]

В последние годы устойчиво снижается численность субъектов, имеющих право на осуществление аудиторской деятельности. Так, по данным Минфина России, за период 2011–2014 гг. этот показатель снизился на 20,3% (с 6,9 до 5,5 тыс.), в том числе количество аудиторских организаций сократилось на 24,2% (с 6,2 до 4,7 тыс.). С одной стороны, это можно считать положительным фактом, отражающим в определенной степени уход с рынка аудиторских услуг субъектов, деятельность которых не соответствовала требованиям законодательства и аудиторских стандартов. С другой стороны, подобное сокращение свидетельствует о снижении интереса к ведению аудиторской деятельности, что с позиции признания важной социально-экономической роли аудита надо рассматривать как тревожный сигнал и негативную тенденцию. В 2011–2014 гг. выручка аудиторских организаций выросла с 49,1 до 52,2 млрд руб. (на 6,3%). Учитывая темпы инфляции, свойственные рассматриваемому периоду, можно говорить о существенном падении доходов аудиторских компаний. В течение указанного периода доходы от аудита, приходящиеся на 1 млн руб. выручки аудиторских организаций, снизились с 352 до 339 тыс. руб., т. е. на 3,7% (для сравнения: в 2006 г. они равнялись 494 тыс. руб.), в связи с чем доля аудиторских услуг, являющихся квинтэссенцией их деятельности, сократилась.[1]

Анализ показал, что в 2014 г. доля малых и средних (с выручкой до 70 млн руб.) компаний в общем количестве аудиторских организаций составила 99,0%, при этом они выдали 85,5% аудиторских заключений, получив 37,9% всех доходов за аудит по стране. Соответственно, доля крупных организаций в общей численности равнялась 1% (в том числе крупнейших по доходам (более 1,5 млрд руб.) – 0,1%.). В свою очередь, они предоставили 14,5% всех аудиторских заключений, получив 62,1% общих доходов. Таким образом, 99% всех российских компаний проверяют подавляющее количество отечественных аудируемых лиц, но их доля в доходах от аудита не сопоставима с гигантами аудиторского бизнеса.

Еще более удручающей является информация, характеризующая клиентскую базу аудиторских организаций различного масштаба. Так, в 2013 г. средняя московская организация провела аудит пяти аудируемых лиц (для сравнения: компании из «большой четверки» – 563). Приведем еще некоторые выводы, вытекающие из анализа доходности:

1. Доходы от проведения аудита в расчете на одного аудитора «большой четверки» превышают доходы среднестатистической московской аудиторской организации практически в 106 раз (23 600,4 и 223,3 тыс. руб. соответственно). Такой разрыв в доходах имеет ряд последствий и, в первую очередь, он дает «большой четверке» конкурентные преимущества за счет объективно лучшей методологии и организации проведения аудита, что в значительной мере определяется финансовыми возможностями. В свою очередь, это приводит к вполне закономерным результатам – дальнейшему сокращению количества отечественных аудиторских компаний.

2. Средняя стоимость аудита по России в 2014 г. (без учета Москвы) равнялась 104,4 тыс. руб. Вне зависимости от региона в аудиторской проверке должны принимать участие аттестованные и, соответственно, высокооплачиваемые аудиторы. В связи с этим надо честно признать, что при такой стоимости аудита обеспечить его необходимое качество невозможно, поэтому еще более остро встает вопрос о соответствии проводимого аудита требованиям законодательства и аудиторских стандартов. Озабоченность вызывают результаты анализа динамики численности аудируемых лиц. В течение 2011–2014 гг. количество организаций, отчетность которых

прошла аудиторскую проверку, системно сокращалось. В целом по России этот показатель упал на 21,5% (с 87,1 до 68, 4 тыс.). [3]

Такая тенденция является крайне опасной для аудиторского сообщества, объемы и доходность деятельности которого резко падают, но еще более – для потенциальных пользователей финансовой отчетности. У аудиторов появляется объективная необходимость сохранения клиентов любой ценой, а «ценой» в данном случае выступает вид аудиторского заключения.

Поводя итоги необходимо отметить, что отечественный опыт и мировая практика показывают, что рынок нуждается в аудиторских организациях различного типа, масштаба деятельности, специализации. Крупные аудиторские организации вряд ли заинтересованы в клиентах, которых обслуживают небольшие региональные аудиторы. Этот сегмент рынка не их. Они либо не оказывают те услуги, которые там требуются, либо их не интересуют существующие объемы работ. Конечно, ряд аудиторских организаций исчезнут с рынка. Прежде всего те, которые не уделяют должного внимания внутренним системам контроля качества, не придерживаются стандартов аудиторской деятельности, не проходят и не хотят проходить внешнего контроля качества. Если аудиторские организации не обеспечивают должного качества своей работы, это создает для инвесторов и рынка дополнительные риски.

Кроме того, очень важно, чтобы контроль за аудиторскими организациями регулярно и тщательно осуществлялся на местах самими СРО, что значительно повышает эффективность деятельности аудиторских компаний и позволит сделать контроль над ними наиболее полным.

Существует несколько подходов к оценке «качества» аудиторских услуг. Например, под качеством аудита подразумевается: соответствие требованиям аудиторских стандартов и других нормативных актов по аудиторской деятельности; соответствие полученных выгод ожидаемым; оптимальное соотношение соответствия одновременно стандартам и стоимости; соответствие скрытым потребностям клиента и т.д. То есть оценка качества аудиторских услуг требует применения комплексного подхода и установления четких критериев для измерения.

В России под качеством аудита понимают выполнение требований нормативно-правовых актов, следовательно, предметом внешнего контроля является всего лишь одна характеристика «качества», а именно соответствие деятельности аудиторских организаций требованиям законодательства.

За рубежом развит иной подход к данному вопросу. Например, Центр качества аудита для оценки качества аудиторской работы предложил набор индикаторов, которые делятся на четыре основные категории: индикаторы лидерских позиций компании; индикаторы знаний, опыта и навыков аудиторских команд; индикаторы мониторинга; индикаторы аудиторской отчетности.

Как показывает практика, в России внешнему контролю подвергаются наиболее добросовестные участники рынка, ведь до 20% запланированных к ВККР аудиторских компаний выходят из СРО до момента проведения внешнего контроля. Это негативно влияет на профессию аудитора и повышает риски СРО аудиторов. Видимо, решение проблемы лежит в плоскости повышения ответственности аудиторов, являющихся собственниками и руководителями аудиторских компаний.

К числу мер, направленных на преодоление перечисленных негативных тенденций, на наш взгляд, относятся: введение существенной финансовой ответственности за уклонение от проведения обязательного аудита; борьба с демпинговыми ценами на аудит; повышение качества аудиторских услуг; разработка и осуществление мер, направленных на поддержку малых аудиторских организаций.

Литература

1. Основные показатели рынка аудиторских услуг в Российской Федерации в 2014 г. http://minfin.ru/common/upload/library/2014/06/main/AO_ rau_auditiry_2014.doc [Электронный ресурс]

2. Бойков В.М. Развитие рынка аудита на основе взаимодействия СРО аудиторов. http://www.usac.ru/news/1335 [Электронный ресурс]

3. Лабынцев Н.Т. Сычев Р.А. Деятельность саморегулируемых аудиторских организаций // Аудиторские ведомости. 2009. № 9.[Электронный ресурс]

ПРОБЛЕМАТИКА И НЕОБХОДИМОСТЬ РЕФОРМИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ ГОСУДАРСТВЕННОГО ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ РФ

Шевченко М.В. к.э.н. доцент кафедры
государственных финансов и банковского дела
Института экономики и управления
КФУ им. В.И. Вернадского
г. Симферополь

Роль финансового контроля в создании адекватной современным экономическим условиям системы управления финансами трудно переоценить. В связи с этим, большое значение приобретает необходимость совершенствования финансового контроля с целью повышения его действенности и эффективности, т.е. увеличения адекватности достигнутых в процессе осуществления контроля положительных результатов намеченным целям с одновременным учетом произведенных затрат (времени, материальных и денежных средств, трудовых ресурсов и т.д.).

Проблемы развития и совершенствования финансового контроля особенно актуальны в Российской Федерации. Этот институт требует более четкого нормативного регулирования, создания действенной системы государственных органов финансового контроля.

Многие эксперты сходятся во мнении, что система государственного финансового контроля в том виде, в котором он существует сегодня, не отвечает реалиям современной финансовой политики государства. Она оставляет много лазеек для использования лицами, допущенными к распоряжению государственными финансами на любом уровне, бюджетных средств в личных целях, не способствует эффективности использования денежных средств государства для достижения целей, поставленных перед сектором государственного управления.

Организационно-правовая система финансового контроля в РФ в настоящее время не является эффективно-функционирующей системой. Большое количество нормативных актов не дает возможности повышать эффективность контроля. Многочисленные правовые акты как правило повторяют друг друга и зачастую дублируют полномочия органов. В результате отсутствует скоординированность в действиях органов финансового контроля.

Многие ученые-специалисты и политические деятели задаются вопросами повышения эффективности мероприятий по финансовому контролю в условиях сложной системы бюджетного процесса, интенсивного экономического развития государства, стремления к законности и эффективности проводимой политики. Проблемам организации финансового контроля в РФ уделялось внимание в научной литературе.

На основании проведенного исследования можно сделать следующие выводы:

во-первых, бюджетным законодательством государственный финансовый контроль не рассматривается как система. Существуют предусмотренные Бюджетным кодексом Российской Федерации органы, относящиеся отдельно к законодательной и отдельно к исполнительной ветвям власти, взаимодействие между которыми не предусмотрено даже в рамках одной ветви власти;

во-вторых, органы государственного финансового контроля в своей деятельности автономны. То есть государство наделило их полномочиями, которые оно считает достаточными для предотвращения нарушений, и фактически переложило на них всю ответственность за работу с нарушителями бюджетного законодательства. Можно сказать, что государство в лице органов, организующих исполнение (Минфин России) и исполняющих (ГРБС) федеральный бюджет, самоустранились от работы с нарушителями, и контрольная работа стала фактически «личным делом» органов ГФК;

в-третьих, вследствие самоустранения Минфина России и ГРБС остается невостребованной информация, которую получают органы ГФК в результате своей деятельности. То есть фактически исключена важнейшая составляющая сути финансового контроля – информационная составляющая. Эту информацию органы государственного финансового контроля не могут эффективно реализовать в рамках своих полномочий (например, вопросы дисциплинарного воздействия на руководителей – нарушителей бюджетного законодательства или сокращения бюджетных ассигнований организациям, допустившим такое нарушение), а на ГРБС такой обязанности не возложено;

в-четвертых, санкции, предусмотренные бюджетным законодательством, не позволяют ни эффективно воздействовать на руководителей бюджетных организаций, ни возместить потери бюджета от их неправомерных действий. Таким образом, на основании положений Бюджетного кодекса Российской Федерации невозможно ни организовать, ни осуществлять финансовый контроль в рамках государственного финансового контроля.

Такое невнимание к вопросам контроля чревато серьезными последствиями.

Рассматривая проблемы организации финансового контроля в России можно разделить их на две большие группы:

1.Проблемы, связанные со слабой нормативно-правовой базой. В эту группу можно отнести;

-отсутствие четкой законодательной определенности полномочий контрольных органов;

-смешение контрольных функций органов, пересечение их сфер деятельности;

-неопределенность круга объектов финансового контроля; отсутствие алгоритма и порядка реагирования на выявленные нарушения как органов, так и объектов контроля; низкая оперативность принятия нормативных правовых актов, регулирующих деятельность по осуществлению финансового контроля; отсутствие четких внутренних стандартов составления нормативно-правовых актов;

-«оторванность» стратегического финансового контроля от текущего финансового контроля.

2.Проблемы, связанные с недостатками работы органов финансового контроля:

-недостаточность и неправомерность мер по исполнению доходной части бюджета (сбор налогов и сборов, установление льгот и освобождение от уплаты платежей, задолженность перед бюджетом);

-невыполнение требований соответствующих нормативных актов;

-отсутствие должного контроля за эффективным расходованием государственных финансовых средств (в т.ч. иностранных займов, полученных под гарантии Правительства РФ)

-нарушение самими контрольными органами действующего законодательства;

-нецелевое расходование средств;

-функциональная разобщенность органов финансового контроля и др.

Факторы, влияющие на возникновение проблем финансового контроля могут быть как внутренние так и внешние.

К внутренним факторам влияния можно отнести:

-стиль работы руководителей всех уровней власти;

-определение и документальное закрепление процедур контроля;

-налаженность системы информационного обеспечения.

К внешним факторам влияния можно отнести:

-уровень развития экономики;

-уровень развития законодательной базы;

-налоговую политику государства

-соблюдение действующего законодательства и др.

В настоящее время необходима реструктуризация системы финансового контроля. В отчетах федеральной службы финансово-бюджетного надзора РФ приводятся состав и структура нарушений в финансово-бюджетной сфере РФ. В составе нарушений отмечены: нецелевое использование и не возврат государственных средств, неэффективное использование денежных средств, неравномерные расходы денежных средств и иные финансово-хозяйственные нарушения.

Такие негативные моменты, существующей системы государственного финансового контроля требуют создания системы государственного финансового контроля, основанной на создании надежной правовой базы и реорганизации методов действия.

Для реформирования сложившейся системы государственного финансового контроля необходимы ряд мер:

-системная и завершенная нормативно-правовая база на основе стандартизации существующей;

-реформа в организационных структурах финансового контроля с целью приведения методологической основы в соответствии с современными реалиями;

-формирование новой системы процедур контроля (методическая база);

-создание системы кадрового обеспечения (научно-исследовательская база);

-создание соответствующей инфраструктуры функционирования контролирующих органов.

Существует необходимость создания единого и общего для всей системы финансового контроля нормативно-правового документа, отталкиваясь от которого возможно дальнейшее создание отдельных контрольных актов. При этом изменению должны подвергнуться уже существующие структуры и органы финансового контроля, а также будут созданы дополнительные органы.

Проблему отсутствия единой законодательной базы можно решить с помощью федерального закона. Необходимо четкое определение порядка взаимодействия Федеральной налоговой службы, Федеральной службы финансово-бюджетного контроля, Федеральной службы страхового надзора, Федеральной службы по финансовому мониторингу, Федеральной таможенной службы, КРУ, Федерального казначейства и четкое законодательное закрепление компетенции каждого.

В современных условиях настала пора действенной системы государственного финансового контроля. Осуществляемый ныне государственный финансовый контроль

не носит превентивного профилактического характера. Связано это с тем, что он выступает, как правило, регистратором нарушений, а не инструментом их предупреждения. Государственные контролеры, фиксируя нарушения и недочеты в организации движения денежных средств, мало уделяют внимания тем правовым прорехам в российском законодательстве, которые порождают эти злоупотребления и нарушения. Более того, мало уделяется внимания тому, чтобы нанесенный экономике страны ущерб был бы возмещен полностью и в кратчайшие сроки.

Литература;

1.Клейменов Я.С. Проблемы организации государственного финансового контроля в Российской федерации /Я.С. Клейменов//Административное и имущественное право, 2010.-№6.-с.6-11.

СЕКЦИЯ № 5 «РАЗВИТИЕ СОВРЕМЕННЫХ ИНФОРМАЦИОННЫХ СИСТЕМ И ТЕХНОЛОГИЙ МЕНЕДЖМЕНТА ОРГАНИЗАЦИЙ»

СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ ОБЛАЧНЫХ СЕРВИСОВ ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБОРОТА

Буштуева К.А., Витушкин В.Г., студ. гр Мб-21-о
Научный руководитель: Митус К.Н.
Ассистент кафедры «Менеджмент организаций»
Севастопольского государственного университета,
г. Севастополь

Условия развития современного и ритмичного бизнеса заставляют многие крупные компании прибегать к внедрению специализированных систем, которые позволят увеличить скорость и уровень эффективности бизнес-процессов. Ярким примером подобных систем являются онлайн-системы электронного документооборота, которые позволяют создавать автоматизированные и комплексные системы с автоматическим учетом документов, а также самостоятельно определять и изменять вычислительные потребности, объединять ресурсы для обслуживания определенного числа потребителей в единую сеть, поставлять услуги автоматического вычисления потребленных ресурсов на определенном уровне абстракции.

Рассмотрим несколько популярных систем электронного документооборота.

OnlyOffice — это мощный портал на основе HTML5 для гибкой и совместной работы, управления документами. Позволяет контролировать документацию, предоставляя необходимые права доступа и отслеживая любые изменения в файле, работать с многостраничными отчётами и финансовой документацией, используя эффективную работу команды. Система работает на Windows, Linux, Android и iOS. Существует как в коммерческой, так и в бесплатной версии [1].

СЭД «Гран-Док» - инструмент, предназначенный для комплексной автоматизации документационного обеспечения управления и документооборота организаций различных масштабов и сфер деятельности. Функциональная полнота, гибкость платформы и встроенные механизмы настройки позволяют создавать в «Гран-Док» конфигурации, наиболее полно отражающие специфику организации. Система функционирует с использованием различных интернет браузеров и обеспечивает высокую степень масштабирования как в плане количества одновременно подключенных пользователей, так и с точки зрения объемов хранящейся информации и документов [2].

«NAUDOC 365» - система, позволяющая в одной информационной системе автоматизировать работу договорного отдела и канцелярии, согласования документов, а также автоматизировать процессы исполнения договоров компанией. Лицензионная политика системы электронного документооборота NAUDOC 365 позволяет не зависимо от количества лицензий делопроизводителей выдать каждому сотруднику организации учетную запись. Любой сотрудник в зависимости от прав доступа может просматривать все доступные ему данные, а также участвовать в процессах согласования документов. Широкие интеграционные возможности платформы Naumen SD4 позволяют легко интегрировать систему NAUDOC 365 с другими корпоративным информационными системами предприятия [3].

Проведем сравнительный анализ представленных облачных систем электронного документооборота (таблица 1).

Таблица 1 - Сравнительный анализ облачных систем электронного документооборота OnlyOffice, СЭД «Гран-Док» и «NAUDOC 365»

Критерии	OnlyOffice	СЭД «Гран-Док»	«NAUDOC 365»
Стоимость, руб. (в мес на 10 пользовательских мест)	1000	2500	9900
Безопасность	Низкий	Высокий	Низкий
Регистрация документов	Ручная	Автоматическая	Автоматическая
Обмен данными и сообщениями	+	+	+
Управление бизнес-процессами	+	+	+
Маршрутизация документов	+	+	+
Работа с документами и проектами	+	+	+
Поиск документов	+	+	+
Администрирование	+	+	+
Отчетность и мониторинг исполнительской дисциплины	+	+	+

Сравнительный анализ показал, что по функционалу данные системы практически идентичны, однако существуют отличия в стоимости, безопасности и регистрации документов. Система OnlyOffice обладает наиболее привлекательной стоимостью, но в тоже время низким уровнем безопасности и ручной регистрацией документов. По критерию безопасности наиболее привлекательна система СЭД «Гран-Док», обладающая при этом автоматической регистрацией документов и средней стоимостью.

Таким образом, в результате сравнительного анализа облачных систем электронного документооборота можно сделать вывод, что OnlyOffice выигрывает по критерию стоимости, СЭД «Гран-Док» - по безопасности.

Литература

1. Основные возможности ONLYOFFICE [Электронный ресурс]. -Электрон. текстовые данные (35 989bytes). -Режим доступа: http://www.onlyoffice.com/ru/highlights.aspx

2. Система Электронного Документооборота Гран-Док [Электронный ресурс]. -Электрон. текстовые данные (17 606 bytes). -Режим доступа: http://www.grandoc.ru/system

3. Система Электронного Документооборота NAUDOC [Электронный ресурс]. -Электрон. текстовые данные (12 964bytes). -Режим доступа: http://www.naudoc.ru/about/

ИССЛЕДОВАНИЕ РОССИЙСКОГО РЫНКА SAAS-ТЕХНОЛОГИЙ

Тарасов А.А., Головко К.Д., студ. гр. МО-21
Митус К.Н., асс. каф. «Менеджмент организации»
ФГАОУ ВО «Севастопольский государственный университет»
г. Севастополь

По данным консалтингового агентства SAP, к 2016 году более 75% всех новых расходов на ИТ будут связаны с облачными сервисами, более 70% управленцев будут считать переход к облачным решением стратегической задачей №1, и более 80% решений в области ИТ будут приниматься совместно с руководителями бизнес-направлений — таковы перспективы развития мирового рынка облачных сервисов [1].

Облачный сервис – это модель предоставления удобного сетевого доступа в режиме «по требованию» к коллективно используемому набору настраиваемых вычислительных ресурсов, которые пользователь может оперативно задействовать под свои задачи и высвобождать при сведении к минимуму числа взаимодействий с поставщиком услуги или собственных управленческих усилий. Эта модель направлена на повышение доступности вычислительных ресурсов. Разновидностью облачных сервисов является SaaS (Software as a Service) [2].

SaaS - это модель использования бизнес-приложений в формате интернет-сервисов. SaaS приложения работают на сервере SaaS-провайдера, а пользователи получают к ним доступ через интернет-браузер [3]. Пользователь не покупает SaaS-приложение, а арендует его - платит за его использование некоторую сумму в месяц. Таким образом, достигается экономический эффект, который считается одним из главных преимуществ SaaS.

Облачные сервисы в России становятся все более популярными, и все большее число компаний начинает интересоваться программным обеспечением, предоставляемым по модели SaaS. Рынок SaaS приобретает в России более конкретные очертания и демонстрирует пока сверхскоростные темпы роста. У 40 российских поставщиков SaaS-услуг, рост выручки превышает 100%, лидером среди них стала московская SoftLine, которая показала рост в 2014 году [4].

Рынок SaaS в России все еще формируется, и формируют его не только и не столько производители программного обеспечения, предоставляемого по этой модели, сколько сами потребители. Клиенты все с большим интересом относятся к идее использования SaaS и активнее заносят в стратегию развития ИТ элементы аутсорсинга и потребления SaaS сервисов, заменяя ими построение собственной инфраструктуры и покупки ПО. По некоторым оценкам, российский рынок SaaS увеличится в 2015 году до 400-500 млн. рублей [4]. Рассмотрим основных игроков рынка SaaS в России (таблица 1).

Исходя из данных таблицы 1, можно сделать вывод, что наблюдается значительная дифференциация в выручке между лидером отрасли СКБ Контур и прочими компаниями. Однако наибольший рост выручки продемонстрировал московский Softline - 248% в 2013 году. Наибольшее количество зарегистрированных пользователей наблюдается у компании Барс Груп (2,2 миллиона пользователей), тем не менее доля коммерческих пользователе несущественна, что объясняется работой с государственным сектором экономики.

Таблица 1 – Cnews Analytics: Крупнейшие поставщики SaaS в России 2014 [4]

№ п/п	Название компании	Город	Выручка от оказания услуг SaaS., тыс. руб. с НДС		Рост выручки 2013/2012, в %
			в 2013 г	в 2012 г	
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**
1	СКБ Контур	Екатеринбург	4 477 000	3 750 000	19%
2	Манго Телеком	Москва	930 000	620 000	50%
3	B2B-Center	Москва	912 854	700 682	30%
4	Барс Груп	Казань	880 000	630 000	40%
5	Softline	Москва	764 610	219 841	248%
6	Корус Консалтинг СНГ (eSphere)	Санкт-Петербург	389 748	297 946	31%
7	Телфин	Санкт-Петербург	270 400	225 800	20%
8	Ай-Теко	Москва	190 569	117 330	62%
9	Мой Склад	Москва	150 000	100 000	50%
10	Cloud4Y	Москва	126 000	42 400	197%

Продолжение таблицы 1

№ п/п	Название компании	Количество зарегистри-рованных пользователей SaaS	Из них коммерческих	Доля коммерческих пользователей
1	**2**	**7**	**8**	**9**
1	СКБ Контур	1 125 000	1 125 000	100%
2	Манго Телеком	240 000	240 000	100%
3	B2B-Center	187 500	187 500	100%
4	Барс Груп	2 200 000	7 200	0.3%
5	Softline	н/д	н/д	н/д
6	Корус Консалтинг СНГ (eSphere)	453 757	363 912	80.2%
7	Телфин	104 000	104 000	100%
8	Ай-Теко	н/д	н/д	н/д
9	Мой Склад	330 000	6 500	2%
10	Cloud4Y	1 125	1 125	100%

Таким образом, в результате проведенного анализа, можно сделать вывод, что модель SaaS на данный момент является одним из самых перспективных, прибыльных и динамично развивающихся направлений развития ИТ в России и в мире.

Литература

1) Облачные вычисления (мировой рынок) [Электронный ресурс].-Электрон. текстовые данные (359 460 bytes).-Режим доступа: http://www.tadviser.ru/index.php/%D0%A1%D1%82%D0%B0%D1%82%D1%8C%D1.. .

2) Что такое облачные сервисы для небольших компаний? [Электронный ресурс].-Электрон. текстовые данные (36 410 bytes).- Режим доступа: http://www.moysklad.ru/chto_takoe_oblachnye_servisy/

3) Что такое SaaS? [Электронный ресурс].-Электрон. текстовые данные (87 322 bytes).-Режим доступа: http://www.livebusiness.ru/tags/SAAS/

4) Рынок SaaS в России разгоняется и нагревается ? [Электронный ресурс].-Электрон. текстовые данные (68 118 bytes).- http://www.cnews.ru/reviews/free/saas/articles/articles1.shtml

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ РФ В УСЛОВИЯХ САНКЦИЙ

Дубовик В.Г., студ. гр. ФК/м-22-о
Научный руководитель: Пискун Е.И., к.э.н., доц.,
профессор кафедры «Финансы и кредит»
Севастопольского государственного университета,
г. Севастополь

В российской экономике в настоящее время наблюдается стагнация: геополитическая напряженность обострила неопределенность экономической политики страны, обусловленной как введением санкций, так и ответных мер Российской Федерации, а также действий, предпринятых с целью стабилизации экономики. Среднесрочные перспективы экономического роста ограничены, поскольку они все еще пересматриваются с учетом изменяющейся ситуации вокруг России, что подтверждает актуальность вопросов социально-экономического развития в условиях санкций.

Цель исследования – изучение проблем и перспектив развития РФ в условиях санкций.

Экономические санкции - это своего рода влияние одних стран на экономику других в целях собственной экономической выгоды.

В марте 2014 года в ответ на принятие Крыма в состав Российской Федерации США, Европейский Союз и ряд других стран ввели экономические санкции против России. В ответ на указанные меры Россия ввела ответные санкции. Взаимные санкции оказали отрицательное влияние на экономику развития страны, в частности произошла девальвация рубля, рост инфляции и снижение темпов роста ВВП.

Согласно данным Минэкономразвития, в январе 2015 года ВВП России снизился на 1,1% в основном по причине снижения объема инвестиций в основной капитал, строительство и розничную торговлю. Инфляция по состоянию на январь 2015 года составила 3,9% (16,7% в годовом выражении) [1. с- 33].

Центр научной политической мысли и идеологии РФ свидетельствует, что в торговом балансе России главными партнерами остаются страны Европейского Союза (42,2 % импорта и 53,8 % всего экспорта), Азиатско-Тихоокеанского экономического сотрудничества (34,3 % импорта и 18,9 % экспорта) и Содружества Независимых Государств (13 % импорта и 14 % экспорта), крупнейшие из них — Китай и Германия. [2]. Несмотря на это, европейская и российские экономики несут взаимные убытки. В частности, как прогнозируют аналитики немецкой промышленности и торговли немецкая экономика получит в 2015 году еще целый ряд многомиллиардных убытков в бизнесе из-за потери рынков России, экспорт может упасть почти на 15%, или почти на четыре миллиарда евро[6]. С нашей точки зрения, сотрудничество со странами

Азиатско-Тихоокеанского региона, позволит сгладить нестабильность экспортно-импортных операций с европейским рынком. Так, доля экспортируемой продукции из Китая в Россию выросла на 12,6%, по сравнению с 2012 годом и уже в 2016 году правительство обоих стран планируют увеличить товарооборот до отметки от 90 до 100 млрд. долларов.

Одним из последствий введения санкций является падение валютного рынка и ослабление курса национальной валюты, что принесло России большие потери – по данным Министерства финансов [3], они составили около 100 млрд. долл. США (около 1/3 объема Федерального бюджета). Ухудшило ситуацию падение стоимости барреля нефти в январе 2015 года, в результате которого она достигла шестилетнего минимума, составив 47 долларов США за баррель. На фоне постепенного удаления стоимости нефти от минимума можно предположить, что потери несколько снизятся, однако в условиях нестабильности экономики и сырьевых рынков нельзя быть уверенным в сохранении восходящего тренда [3].

Экономические санкции, оказывающие влияние на Россию – явление двустороннее, поскольку и Российская Федерация в ответ на угрозы со стороны Запада ввела ограничительные меры. Так в 2014 году возникло российское продовольственное эмбарго – запрет ввоза в страну отдельных видов сельскохозяйственных продуктов, сырья и продовольствия, страной происхождения которых является государство, вводившее экономические санкции в отношении российских юридических и физических лиц в 2014 году. Годовой объем импорта товаров, попавших под санкции, оценивается в 9 млрд. долл. США. Антироссийские санкции в совокупности с уменьшением спроса со стороны Китая оказывают отрицательное влияние на состояние немецкой экономики. Кроме того, ограничения в отношении России сказались на экономике Великобритании, в особенности после введения санкций против ОАО «Роснефть». Таким образом, становится очевидно, что глубокая интеграция экономики Российской Федерации и стран Европы не позволит полностью изолировать Россию с экономической стороны – любые ограничения непосредственно скажутся на экономике европейских стран[3].

Пути решения возникших проблем были предложены Правительством РФ. В январе 2015 года была представлена Программа по обеспечению устойчивого развития экономики и социальной стабильности [4]. Согласно ее положениям планируется провести меры по активизации экономического роста: стабилизационные (в основном касаются банковской системы РФ и банковского сектора), меры по импортозамещению и поддержке не сырьевого экспорта (реструктурирование отечественных производств с целью их оживления и развития), а также поддержка малого и среднего предпринимательства. Переориентация экономики будет происходить в направлении отраслей сельского хозяйства, промышленности и топливно-энергетического комплекса. Не стоит забывать и о том, что все возникшие экономические проблемы не исчезнут сразу после снятия Западом санкций. Дополнительные обоюдные санкции в конечном итоге приведут к постепенному уменьшению рынка сбыта продукции, производимой в Российской Федерации, за границу[4].

Любую страну можно сравнить с живым организмом, она будет искать пути, сценарии развития, решения ситуаций, будут взяты новые ориентиры в экономику. Гибкость - одно из важнейших качеств выживания в изменчивом мире, среди кризисов, войн, политических игр.

И первым огромным плюсом экономического развития в условиях ограничений является уменьшение зависимости России от европейских производителей. Санкции, примененные к России в долгосрочной перспективе должны оказать положительное влияние на развитие отечественной экономики. Проведение необходимых реформ

функционирования экономического механизма, его инструментария, методологии; импортозамещение дадут толчок к развитию отечественного производства товаров, услуг. Для этого необходима масштабная мобилизация имеющихся ресурсов.

В современных условиях России пришлось развернуть вектор ориентации во внешней политике и вместо привычных европейских партнеров, во внешней экономической деятельности страны стало актуальным сотрудничество со странами азиатского и тихоокеанского регионов.

Как и Россия, такие страны как Китай, Индия, Иран, страны Латинской Америки несут экономические потери от неэквивалентного внешнеэкономического обмена, обусловленного финансовым доминированием США, присваивающим глобальный эмиссионный доход. Отсюда следует, что укрепление и развитие отношений с Китаем, а также с другими странами БРИКС и третьего мира в целом является абсолютно необходимым для современной России [5].

Проведенное исследование показало, что в современных условиях на экономику страны негативное влияние оказывают санкции, что отражается в снижении темпов роста макроэкономических показателей, но в долгосрочной перспективе такое положение дел даст положительный эффект в виде развития отечественного производства.

Литература

1. А. В. Пронин. О правовой природе санкций ЕС в отношении РФ // Историческая и социально-образовательная мысль. 2014. № 2 (24). с. 33-36

2. Кравченко Л. Экономические санкции против России: вызовы и угрозы // Центр научной политической мысли и идеологии (Центр Сулакшина). [Электронный ресурс] — Режим доступа. — URL: http://rusrand.ru/events/ekonomicheskie-sanktsii-protiv-rossii-vyzovy-i-ugrozy (дата обращения 07.04.2015).

3. www.minfin.ru – официальный сайт Министерства финансов РФ

4. Катасонов В.Ю. Санкции. Экономика для русских. М:Алгоритм. 2015.- 288 с.

5. С.Ю. Глазьев. Момент истины: Россия и санкции Запада// Изборский клуб. [Электронный ресурс] — Режим доступа. — URL: http://izbryansk.ru/arkhiv/2-uncategorised/411-otsenka-situatsii-i-prognoz-na-budushchee (дата 24.06.2014)

6. http://www.gks.ru – официальный сайт Федеральной службы государственной статистики

ИСТОРИЯ, СУЩНОСТЬ И КЛАССИФИКАЦИЯ ИНФОРМАЦИОННЫХ СИСТЕМ

Затрубченко И.С., студ.гр.Мо-31о
Научный руководитель: Писарюк С.Н, к.э.н.,
старший преподаватель кафедры «Менеджмент»
Севастопольского государственного университета,
г. Севастополь

Анализ понятия «Информационная технология», выявил, что это система методов и способов, передачи, накопления, обработки, хранения, представления и использования информации. [1] На данный момент информация играет важнейшую роль в развитии всех областей бизнеса и науки, как однажды заметил Натан Ротшильд, который основал собственный банк: «Кто владеет информацией, тот владеет миром».

Следовательно, эта проблема очень актуальна и требует изучения. С 1946 года, когда была изобретена первая машина умеющая обрабатывать информацию, мир сдвинулся с мертвой точки и началось интенсивное развитие технологии сохранения, обработки и передачи больших объемов информации, а так же оптимизация и рационализация средств управления предприятием. С другой стороны, существует огромное количество способов взлома программ и хищения информации. Для того что бы обезопасить себя создаются все более совершенные программные продукты, что является двигателем развития информационных систем и технологий.

Создание и использование информационной системы для любой организации определяет ряд поставленных задач:

- Качественно информационное обеспечение процессов управления в организации;
- Осуществление управления информационными ресурсами;
- Обеспечение управления обработки информации на всех уровнях;
- Интерфейсная задача — обеспечение управления коммуникациями (общение — передача информации от человека к человеку).[2]
- Производство достоверной, надежной, своевременной и систематизированной информации.

Информационная система - неотъемлемая часть и ключевой элемент предприятия. Особенностью создания информационной системы для определенной организации является полное изучение структуры, функций и политики организации, цели управления и принимаемых решений, возможности компьютерной технологии, стандартные процедуры производства, персонал, субкультура.

Рассмотрим эволюцию ряд развития информационных систем от примитивных к наиболее сложным системам для крупных предприятий с большим количеством бизнес-процессов.

По полноте функций управления, которые автоматизируются в информационных системах управления предприятием, организацией, можно выделить такие четыре группы:

1. Low-End (нижний уровень) — примитивные системы созданные для использования на малых предприятиях. Для этой группы систем характерно полное отсутствие параметров для настраивания под специфику предприятия. Основные функции системы узконаправленны и выполняют небольшой ряд стандартных бизнес-процессов. Как правило, такой вид систем не рассчитан на большую сеть взаимодействующих машин.

Примерами систем Low-End являются небольшие бухгалтерские, торговые и складские системы.

2. Middle-End (средний уровень) — относительно предыдущей группы в системах среднего уровня увеличивается ряд выполняемых функций, которые достигают автоматизацию десятков бизнес-процессов. Специалисты из фирмы-разработчика самостоятельно настраивают программу под род деятельности организации, а так же проводит обучение для свободного пользования системой.

Системами среднего уровня являются учетные системы, которые дают возможность вести учет деятельности предприятия по многим направлениям: финансы, логистика, персонал, сбыт.

3. High-End (высший уровень) — сложная система с большим количеством функций, параметров для дополнительной установки, а так же, довольно сложные генераторы отчетов и предназначенные для применения на средних предприятиях или в организациях, которые не выдвигают особых требований к функциональности и

гибкости систем управления. Работают такие системы в сетях ПК в среде Windows NT, UNIX и т.п..

4. ERP-системы (Enterprise Resource Planning) — высший уровень в достижениях развития информационных систем. Благодаря сотням узконаправленных настраиваемых параметров система содержит описание тысячи бизнес-процессов. Большей частью в случае внедрения таких систем осуществляются моделирование существующих на предприятии бизнесов-процессов и продолжительное настраивание параметров системы соответственно требованиям бизнеса. Системы могут применяться как на средних, так и на очень крупных предприятиях и требуют внедрения на предприятии специального подразделения или группы специалистов, которые будут осуществлять перенастраивание системы соответственно изменениям бизнес-процессов. Эти системы могут работать на разных платформах (NT, UNIX, AS/400, мейнфрейми) и с разными мощными системами управления базами данных.[3]

Одной из важнейших функций информационной системы на предприятии является система планирования материальных ресурсов – MRP, которая была создана в начале 70-х годов XX ст. и была популярной до конца 70-ых годов. «Material Requirements Planning» - планирование материальных потребностей.

Усовершенствование MRP осуществлялось в направлении увеличения функциональных возможностей предприятия для удовлетворения потребностей клиентов и снижения производственных затрат. В следствии, к концу 70-х годов концепция MRP была дополнена положениями о формировании производственной программы в масштабах всего предприятия и контроль ее выполнения на уровне подразделений.

Следующим этапом стала система планирования производственных ресурсов MRPII (Manufacturing Resource Planning) которая охватила период с конца 70-х — до конца 80-х годов. Основная сущность MRPII сводится к тому, что прогнозирование, планирование и контроль производства осуществляется для полного его цикла, начиная от закупки сырья и заканчивая отгрузкой товара потребителю.

Использование MRPII системы в организации способствовало увеличению эффективности работы, так как в себе несут ряд функций связанных между собой.

Системы планирования ресурсов предприятия ERP (Enterprise Resource Planning) занимают преобладающие позиции с конца 80-х годов. Системы этого класса ориентированы на работу с финансовой информацией для решения задач управления большими корпорациями с территориально разнесенными ресурсами. ERP реализует все необходимые операции для получения ресурсов, изготовления продукции, ее транспортирования и расчетов по заказам клиентов. Кроме приведенных функциональных требований, к системам ERP относятся и новые технологические требования относительно применения мощной компьютерной графики, использования реляционных баз данных, наличия CASE-средств для развития систем, архитектуры вычислительных систем типа «клиент-сервер» и их совместимости с основными программно-аппаратными платформами, то есть «открытости» систем.[3]

Развитые системы планирования APS (Advanced Planning and Scheduling) начали появляться с середины 90-х годов. Одной из основных причин активных разработок являлось быстрое наращивание мощностей вычислительных систем и поиск новых, более эффективных методов управления в условиях конкуренции. APS представляют собой отдельные программные модули, используемые вместе с системами MRPII/ERP.

Для этих систем характерно применение экономико-математических методов для решения задач планирования с постепенным снижением роли календарно-плановых нормативов.[3]

С 90-хгодов небольшими темпами начинается компьютеризация на предприятиях, что повлекло за собой создание компьютерных интегрированных системы CIM (Computer Integrated Manufacturing). Особенностью являлась интеграция систем MRPII/ERP с другими автоматизированными системами, которые уже были установлены на предприятии.

В современном мире осуществляются масштабные разработки в сфере системной интеграции, которые берут за основу объединение различных функциональных компонентов в одну систему с новой, усовершенствованной функциональностью. Сегодня системная интеграция предусматривает включение в интегрированные системы, кроме традиционных компонентов, элементов систем защиты, аналитических систем, систем компьютерной телефонии, систем электронного бизнеса.

Системную интеграцию можно представить в виде этапов: изучение предприятия до начала проекта; выявление «слабых мест» бизнес-процессов и пути их устранения; разработка проекта; документирование проекта; осуществление проекта, а именно поставка оснащения, инсталляцию аппаратного и программного обеспечения, обучение персонала; поддержка и сопровождение проекта.

С появление информационных систем и дальнейшим их развитием каждая обновлённая версия приносила все больше благ предприятиям и облегчала труд управленцев. Различные системы с определенными наборами функций способствуют удобству управления, как малыми, так и гигантскими, в своем роде, предприятиями. Сейчас осуществление, каких либо операций внутри предприятия не составит труда, ведь система все сделает за человека.

Литература

1. Орлов А.И Менеджмент. Учебник/А.И Орлов.2003.-М.:Изумруд.

2. Основные понятия и сущность информационного менеджмента. [Электронный ресурс].2015.Режим доступа: http://www.grandars.ru/college/ekonomika-firmy/informacionnyy-menedzhment.html

3. Этапы развития информационных систем менеджмента. [Электронный ресурс]. 2014. Дата обновления: 11.02.2014. Режим доступа: http://studopedia.org/3-504.html

ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

Печак Ю.В., студ. гр. ЭК/б-32-о
Скороход А.А., студ. гр. ЭК/б-32-о
Научный руководитель: Кудревич В.В.,
ст. преподаватель кафедры «Финансы и кредит»
Севастопольского государственного университета,
г. Севастополь

Банковская деятельность в России переживает период бурных изменений, которые вызваны внедрением новых информационных технологий (IT - технологий) и глобализацией финансовых рынков. На волне радикальных рыночных реформ банковская система страны коренным образом изменилась: увеличилось количество банковских организаций, при этом все они основывают свою деятельность на рыночных принципах, что создает условия для развития конкуренции на рынке банковских услуг [1].

Внедрение IT - технологий открыло перед банками новые возможности по управлению рисками, развитию прогрессивных форм обслуживания клиентов, дальнейшей диверсификации их деятельности. IT – технологии стали основой многих финансовых инноваций, привели к созданию различных финансовых инструментов, которые сократили степень неполноты и несовершенства финансовых рынков.

Большой вклад в разработку исследовательских вопросов, связанных с рассмотрением различных аспектов разработки и внедрения банковских технологий внесли такие отечественные и зарубежные ученые как Г.Н. Белоглазова, Н.И. Валенцева, В.С. Захаров, Г.Г. Коробова, Ю.И. Коробов, М.А. Косой, Л.П. Кроливецкая, О.И. Лаврушин, И.В. Ларионова, И.Д. Мамонова, Ю.С. Масленчеков, Г.С. Панова, В.С. Пашковский, М.А. Пессель, Ю.В. Рожков, Ю.Ю. Русанов, В.Н. Рыбин, А.Ю. Симановский, А.М. Тавасиева, М.М. Ямпольский, К.Дж. Балтропи др.

IT – технологии в банковском секторе позволяют накапливать и максимально использовать информацию о клиентах и их потребностях в услугах. На сегодняшний день имеется возможность автоматизировать все бизнес-процессы банка, если это позволяет бюджет банковского учреждения.

IT - технологии пронизывают всю деятельность современного коммерческого банка, охватывая как сферу оказания банковских услуг (расчетно-кассовое обслуживание, кредитование, депозитное обслуживание и др.), так и сферу управления банком (учет, контроль, анализ, планирование).

По данным исследователей, доля активных пользователей банковскими услугами онлайн составляет 23% россиян, а еще 10% имеют представление, но пользуются пассивно. Среди активных пользователей интернет-банкингом стоит выделить россиян в возрасте 25–34 лет, с высшим образованием и высоким доходом, проживающих в мегаполисах. Денежные переводы через интернет-банкинг осуществляют 15% опрошенных. О погашении кредитов в банковских онлайн-кабинетах заявили 3% опрошенных [4].

С точки зрения пользователей банковских услуг в городах России самой популярной инновацией первой половины 2015 г. стала возможность пополнять свою карту на сайте банка с карт других банков, а также оплата покупок одним касанием мобильного устройства к терминалу и получение смс-уведомлений от банка о штрафах и налогах. К наиболее популярным инновациям также относят:

1. Высокотехнологичные карты с сенсорной клавиатурой и микродисплеем, оснащенные помимо магнитной полосы и EMV-чипа генератором одноразовых кодов.

2. Мобильный мессенджер MoneyTalk с функцией мгновенных денежных переводов между участниками диалога.

3. Новый способ оплаты покупок − с помощью наручных часов со встроенной дебетовой банковской картой с поддержкой инновационной технологии бесконтактной оплаты MasterCardPayPass [2].

В мировой практике наблюдается тенденция вливания больших инвестиций в IT – технологии (см. рис.1).

Из рисунка 1 видно, что в 2014 году лидером в IT - технологиях является США, которыми было выделено 16,6 млрд. долларов на развитие IT – технологий. С каждым годом эта сумма будет увеличиваться на 10,4%. В то же время в России выделяется всего 7 млрд. долларов с дополнительными проектными затратами около 2 млрд. долларов, а этого конечно недостаточно даже для того чтобы «угнаться в гонке» современных IT - технологий за США.

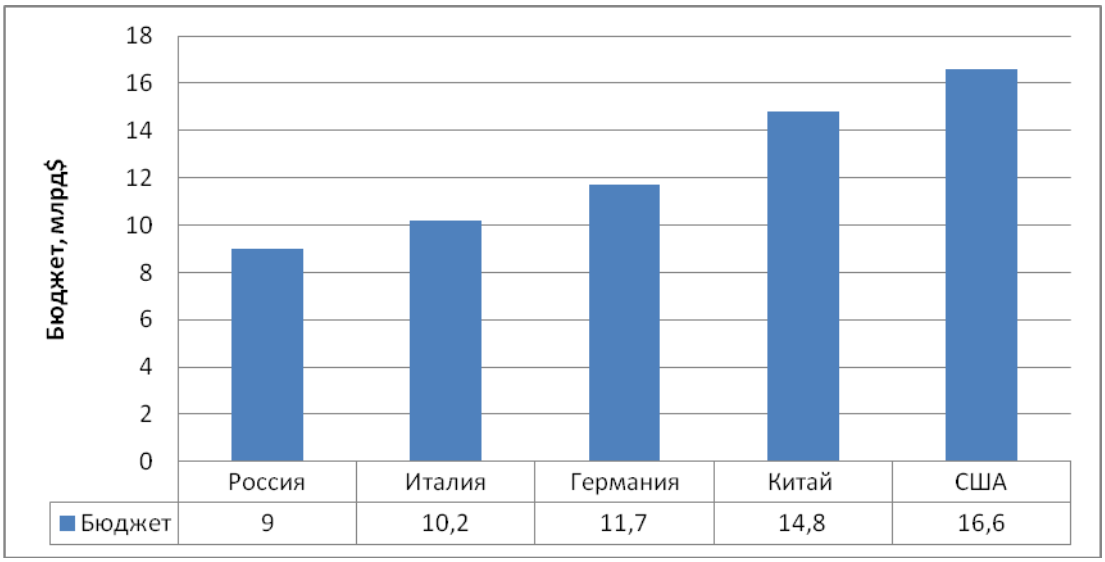

Рис. 1 – «ИТ-бюджеты стран за 2014 год» [3]

Следует отметить, что в настоящее время главной проблемой развития и внедрения IT - технологий в банки является недостаточные объемы финансирования, а также недоступность и неприемлемость ноу-хау банковской сферы обычным людям, которые и должны являться основными пользователями данных благ. Разрешить данную проблему возможно путем приобщения потенциальных пользователей посредством СМИ, баннеров, консультаций в банках, а также повышения материального благосостояния населения и социально-экономического уровня государства.

Литература

1. Ахватова И. Информационные системы банка // Банковские технологии. – 2009. - №1. – с.16-17.

2. Центр финансовых технологий (ЦФТ) [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.cft.ru/ .

3. Финансовая газета. Официальный сайт. [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://fingazeta.ru/financial_markets

4. Финансовая газета. Алексей Земцов. Официальный сайт. [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://fingazeta.ru/financial_markets/tsifrovoy-banking-197751/

ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ СОВРЕМЕННЫХ КОРПОРАТИВНЫХ ИНФОРМАЦИОННЫХ СИСТЕМ

Ромашкан Я.И., студ. гр. ФК/м-21-о
Научный руководитель: Плаксин В.И., профессор,
д.э.н. кафедры «Финансы и кредит»
Севастопольского государственного университета,
г. Севастополь

Наметившийся в России переход к рыночной экономике требует новых подходов к управлению: на первый план выходят экономические, рыночные критерии эффективности, повышаются требования к гибкости. Научно-технический прогресс и

динамика внешней среды заставляют современные предприятия превращаться во всё более сложные системы, для которых необходимы новые методы обеспечения управляемости. Новым словом в управлении стало появление контроллинга как функционально обособленного направления экономической работы на предприятии, связанного с реализацией финансово-экономической комментирующей функции в менеджменте для принятия оперативных и стратегических управленческих решений.

Собственно термин “контроллинг” (от англ. to control - контроллировать, управлять) принят в Германии, откуда он и пришёл в Россию. В Великобритании и США он практически не используется. Там укоренился термин “управленческий учёт - managerial acconting. В экономическом менеджменте России пока используются оба этих термина. Однако термин “контроллинг” более информационно ёмкий, так как включает в себя не только чисто учётные функции, но и весь спектр управления процессом (включая АСУ ТП и АСУП) достижения конечных целей и результатов фирмы.

Для этого контроллинг обеспечивает выполнение ряда следующих функций:

1. координации управленческой деятельности по достижению целей предприятия
2. информационной и консультационной поддержки принятия управленческих решений
3. создания условий для функционирования общей информационной системы управления предприятием обеспечения рациональности управленческого процесса[2].

Если принять во внимание перечисленные цели и функции контроллинга, то можно сказать, что он является своеобразным механизмом саморегулирования на предприятии, в корпорации, холдинге, осуществляющем обратную связь в контуре управления.

Занимая особое место в системе управления предприятием, контроллинг способствует информационному обеспечению принятия решений в целях оптимального использования имеющихся возможностей, объективного оценивания сильных и слабых сторон предприятия, а также во избежание банкротства и кризисных ситуаций.

Можно утверждать, что эффективная деятельность современного предприятия возможна только при наличии единой корпоративной (комплексной) системы, объединяющей управление финансами, персоналом, снабжением, сбытом и процесс управления производством. Такие системы стали рассматриваться как средство достижения основных целей бизнеса: улучшения качества выпускаемой продукции, увеличении объёма производства, занятия устойчивых позиций на рынке и победы в конкурентной борьбе[4].

Требования, предъявляемые к корпоративной информационной системе, не зависят от формы собственности и сферы деятельности предприятия, а её программные модули должны соответствовать бизнес- процессам, функции автоматизированных рабочих мест (АРМ) - должностным обязанностям сотрудников. При выборе программно-аппаратных платформ и отдельных бизнес- приложений должны применяться непротиворечивые, согласующиеся технологии, соблюдаться единая технология эксплуатации и обслуживания системы.

Помимо этих ключевых требований есть ряд общих технических требований для любой информационной системы:

1. быстродействие, т.е. достаточно малое время реакции системы (единицы секунды) при вводе, поиске и обработке информации.
2. надёжная защита от несанкционированного доступа к данным и регистрации действий персонала.
3. удобный пользовательский интерфейс рабочих мест.

4. возможность масштабирования и развития системы.
5. интеграция с модулями системы передачи данных.
6. возможность конвертации данных из использовавшихся в прошлом приложений в новую систему.
7. высокая надёжность работы[3].

Корпоративные информационные системы можно также разделить на два класса: финансово-управленческие и производственные.

Финансово-управленческие системы включают подкласс малых интегрированных систем. Такие системы предназначены для ведения учета по одному или нескольким направлениям (бухгалтерия, сбыт, склад, кадры и т.д.)- Системами этой группы может воспользоваться практически любое предприятие.

Системы этого класса обычно универсальны, цикл их внедрения невелик, иногда можно воспользоваться «коробочным» вариантом, купив программу и самостоятельно установив ее на ПК.

Финансово-управленческие системы (особенно системы российских разработчиков) значительно более гибкие в адаптации к нуждам конкретного предприятия. Часто предлагаются «конструкторы», с помощью которых можно практически полностью перестроить исходную систему, самостоятельно или с помощью поставщика установив связи между таблицами БД или отдельными модулями.

Производственные системы (также называемые системами производственного управления) включают подклассы средних и крупных интегрированных систем. Они предназначены в первую очередь для управления и планирования производственного процесса. Учетные функции, хотя и глубоко проработаны, играют вспомогательную роль, и порой невозможно выделить модуль бухгалтерского учета, так как информация в бухгалтерию поступает автоматически из других модулей.

Эти системы функционально различны: в одной может быть хорошо развит производственный модуль, в другой - финансовый. Сравнительный анализ систем такого уровня и их применимости к конкретному случаю может вылиться в значительную работу. А для внедрения системы нужна целая команда из финансовых, управленческих и технических экспертов. Производственные системы значительно более сложны в установке (цикл внедрения может занимать от 6 - 9 месяцев до полутора лет и более). Этообусловлено тем, что система покрывает потребности всего предприятия, и это требует значительных совместных усилий сотрудников предприятия и поставщиков программ[1].

Литература:

1. Зыков, С. В. Основы проектирования корпоративных систем [Текст] / С. В. Зыков ; Нац. исслед. ун-т «Высшая школа экономи- ки». — М. : Изд. дом Высшей школы экономики, 2012. — 431, [1] с.

2. Концепция контроллинга в системе управления предприятием. Стефаненко М.Н. [Электронный ресурс].-Режим доступа: http://www.km.ru/referats/333340-kontseptsiya-kontrollinga-v-sisteme-upravleniya-predpriyatiem

3. Погонин В.А. Корпоративные информационные системы : учеб. пособие / В.А. Погонин, А.Г. Схиртладзе, С.И. Татаренко, С.Б. Путин. – Тамбов : Изд-во ФГБОУ ВПО «ТГТУ», 2012. – 144 с. – 400 экз.

4. Тенденции развития современных корпоративных информационных систем [Электронный ресурс].-Режим доступа: http://www.interface.ru/fset.asp?Url=/mrp3/st004.htm

ИНФОРМАЦИОННЫЕ РЕСУРСЫ И ТЕХНОЛОГИИ КАК ИНСТРУМЕНТ ФОРМИРОВАНИЯ СОЦИАЛЬНОГО КАПИТАЛА

Соколовская Е.А., студ. гр. ФК/м-11-о
Научный руководитель: Алесина Н.В., к.э.н.,
доцент кафедры «Финансы и кредит»
Севастопольского государственного
университета, г. Севастополь

Идущие в российском обществе трансформационные процессы, привели к смене парадигмы его развития и формированию новых социальных отношений. Однако Россия, обладая значительными природными ресурсами и человеческим капиталом, не достигла тех результатов, на которые надеялись реформаторы начала 90-х гг. прошлого века.

Как отмечают специалисты, причиной этого явился дефицит и деформированное развитие социального капитала. Так, события рубежа 80–90-х гг. XX в. в России породили на этом этапе социальную сплоченность общества. Под лозунгами перестройки, свободы и демократии социальный капитал объединил самые различные слои населения. Однако реформы не оправдали социальных ожиданий, и объединяющий социальный капитал в российском обществе стал дефицитом.

Социальный капитал представляет собой совокупность реальных или потенциальных ресурсов, определяющих характер сетевых социальных взаимодействий, «связывает» и «объединяет» людей и позволяет реализовать социальные и экономические возможности того или иного общества. В основе формирования социального капитала лежат современные информационные коммуникации и технологии, реализуемые в том числе и через социальные сети.

Социальный капитал в России стал предметом научных исследований сравнительно недавно. Его осмысление и выявление сущностных характеристик позволяет иначе взглянуть на причины неудач, связанных с модернизацией экономики с ориентацией на западные страны. Понятие социальный капитал в последние годы все чаще стало использоваться в политическом, публицистическом и даже обыденном контекстах, причем нередко в весьма произвольных интерпретациях.

В современной научной литературе существуют различные подходы к исследованию социального капитала.

При этом в центре внимания исследователей оказались такие вопросы, как понятие социального капитала и его отличительные признаки; условия и предпосылки формирования социального капитала; его ресурсная структура и функции, а также вопросы его систематизации и классификации.

Большой вклад в изучение социального капитала внесли труды П. Бурдье, который понимал под социальным капиталом отношения взаимного обмена и форму социального контроля, который определяет доступ к институциональным ресурсам. Дж. Колман рассматривал социальный капитал в структурно-функциональном ракурсе как ресурс общественных отношений и сетевых связей, сочетающихся с информационными каналами. Р. Патнам определяет социальный капитал в контексте ресурсной схемы через описание его источников, норм социального доверия и взаимности, формирующихся на основе общественных связей. А. Портес изучал проблематику социального капитала через призму ожиданий и целеполагания общественных групп, тесно связанных со стремлением усиления ими своих экономических и ресурсных позиций [2].

Научный интерес к социальному капиталу в России появляется в середине 90-х годов прошлого века. Исследования социального капитала в России представлены в работах В.В. Радаева, который рассматривает его как совокупность сетевых контактов. Структурно-функциональные аспекты социального капитала как характеристики социальных сетей описывают Г.В. Градосельская, Ф.Г. Карасева, Н.Н. Лебедева, О.А. Ломовцева, Т.Е. Ворожейкина, Т.А. Нестик, М.К. Горшков, В.Л. Римский, Е.М. Аврамова, Л.А. Колесникова, С.И. Долуцкая [5]. .

При этом многие авторы отмечают дефицит различных форм социального капитала в России, наличие в нем коррупционной составляющей. Отдельные аспекты функционирования социального капитала в России рассматриваются в работах, посвященных экономическим взаимодействиям в контексте его влияния на социально-экономическую жизнь общества (И.Е. Дискин), а также трактующих его в качестве фактора экономического неравенства и эксплуатации (Н.Е. Тихонова), социально-экономического индикатора социального расслоения (А.Н. Красилова), социально-экономического потенциала общества (С.И. Штырбул)[5].

Одна из главных проблем, которые стоят перед исследователями социального капитала,- это проблема формализованной оценки его уровня. Следует отметить, что над созданием интегрального показателя оценки социального капитала ведётся работа различными группами исследователей в России и за рубежом. Так уже более двух-трех лет существует такой показатель в сообществе LiveJournal под названием «социальный капитал»)[6]. Очевидно, что для одного и того же человека этот показатель будет различным в различных сообществах. Так один человек может иметь крайне высокий показатель в сообществе ученых, но низкий в сообществе бухгалтеров или финансистов. Он может сознательно повысить свой «социальный капитал» в этих группах, если выделит больше ресурсов для создания коммуникационных каналов для распространения информационного продукта.

Подводя итог следует отметить, что до настоящего времени социальный капитал в российской науке рассматривался в основном в рамках социальных процессов, происходящих в обществе, однако недостаточно изученной остается проблема его влияния и использования в целях формирования положительных тенденций в социально-экономическом развитии государства.

Литература

1. Бреслер М.Г. Развитие теории жизнедеятельности сетевых сообществ // Актуальные проблемы коммуникации: теория и практика. Материалы IV Всероссийской научно-практической конференции (г. Уфа. 15 ноября 2012) / отв. ред. Р.Р. Сулейманова. – Уфа. РИЦ БашГУ. 2012-320 с. С. 22-26.

2. Бреслер М.Г. Социальные сети и сетевые сообщества информационного общества: монография / М.Г. Бреслер. – Уфа: РИЦ БашГУ, 2014 – 174с. С.

3. Гранноветтер, М. Сила слабых связей /Granovetter M. S. The Strength of Weak Ties The American Journal of Sociology. 1973. 78 (6): 1360–1380.:пер. с англ. З.В. Котельникова – Экономическая социология Т.10. №4 Сентябрь 2009 С.31-51.

4. Делёз, Ж. Ризома [Текст]/ Жиль Делёз, Феликс Гваттари:пер. с франц.// Философия эпохи постмодерна: (Сборник переводов и рефератов); Минск: Красико-принт,1996. С. 6-31;

5. Петрова, Л. Р. Теоретические аспекты рассмотрения категории «социальная реальность//Социально-гуманитарные знания. 2011. № 9.- С. 253-259

6. Фукуяма, Ф. Великий разрыв /Фрэнсис Фукуяма; пер с англ. Под общей ред. А.В. Александровой- М.:АСТ, 2008, 474с. С.30

7. Халилов, Д. Маркетинг в социальных сетях/Дамир Халилов - Спб.: Манн, Иванов, Фарбер 2013 , 373 с.

8. Barness, J.A.Claas and committees in a norwegian island parish // Hum. Relat. London School of Economics. University of London, England 1954 7:39-58]

9. Yang-Yu Control Centrality and Hierarchical Structure in Complex Networks / Yang-Yu Liu, Jean-Jacques Slotine, Albert-Laszlo Barabasi //PLOS ONE, электронный научный журнал www.plosone.org 7. 10. 2012 V. 7.Issue 9. e44459. PP 1-7

ВЫБОР СТРАТЕГИЧЕСКИХ ИМПЕРАТИВ РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ

Топчий В.В.
Научный руководитель: Пискун Е.И., к.э.н., доц.,
профессор кафедры «Финансы и кредит»
Севастопольского государственного университета,
г. Севастополь

В современном мире бизнес-среда постоянно меняется. Неопределенность, растущая конкуренция между субъектами экономики требуют постоянного развития, фокусирования на факторах создания стоимости, источниках будущей прибыли и свободных денежных средствах. Социальное общество также влияет на формирование стратегических императив – социальная ответственность, поддержание этических принципов ведения бизнеса, поиск философского смысла существования бизнеса. Вследствие этого возникает необходимость установления стратегических императив развития предприятий.

Основной проблемой в современной бизнес-среде является сложность выбора руководством стратегических императив для функционирования предприятия. Таким образом, целью работы является обоснование стратегических императив для промышленных предприятий.

Формированию и внедрению стратегических императив развития предприятий посвящены работы как зарубежных, так и российских авторов: И. Ансофф, Р. Аккоф, А.В. Бандурина, Й. Беккер, И.Ю. Беляева, А.О. Блинов, О.В. Буч, И. Варнок, Л.В. Вилкова, Ю.Б. Винслав, Г.Е. Герасимова, Р. Гудфеллоу, Т. Давенпорт, Э. Деминг, П. Друкер, В.С. Егоров, В.Г. Елиферов, А.С. Козлов, М. Куглер, В.Ф. Леляков, Д. Ливехуд, И.И. Мазур, М.М. Максимцов, Я. Орлицки, В.В. Репин, М. Ромезанн, В.В. Таратухин, К. Том, М. Хаммер, Н. Харингтон, О.С. Черемных, Дж. Чамли, А. Шеер, Ш. Шиб, М.А. Эскиндарова [3].

В научных источниках по стратегическому менеджменту категория «стратегические императивы» рассматривалась такими учеными, как И. Гурков, Д. Аакер, П. Белград, Дж. Клеммер, С. Хант [1].

Управлению бизнес-потенциалом предприятий посвящены работы О.С. Григорова, А.Б. Идрисова, Э.В. Кругловой, А.Ю. Минина, В.В. Солдатова [3].

Довольно много существует публикаций в области формирования и управления стратегическими императивами на предприятиях, но практически отсутствуют исследования в области разработок данных императив на промышленных предприятиях в разрезе инновационного развития.

На сегодняшний день стратегические императивы инновационного развития предприятия рассматриваются как план действий, программа, которая является

существенной для достижения запланированных целей, и устанавливаются в зависимости от кадровых, финансовых, материально-технических составляющих, научно-технических и интеллектуальных свойств предприятия.

Исходя из условий функционирования предприятия, можно выделить следующие фундаментальные и специфические стратегические императивы инновационного развития промышленных предприятий. Фундаментальные стратегические императивы представлены в таблице 1.

Помимо установленных стратегических императив можно выделить такие, как выявление противоречий между долгосрочными целями организации и стратегическими условиями их реализации, или получение положительного синергетического эффекта. При создании производственных систем на предприятии также должен соблюдаться императив эволюционного развития – система адаптируется к изменениям во внешней среде, вследствие этого приобретает новые свойства и повышает конкурентоспособность [4].

Таблица 1 – Фундаментальные стратегические императивы для промышленных предприятий [1]

Условия функционирования предприятий	Подходы к формированию бизнес-стратегии	Фундаментальные стратегические императивы
1	**2**	**3**
Отсутствие выделяющегося бренда или присутствия на рынке	теория позиционирования предприятий	фокусировка на идентификации привлекательных потребительских сегментов
	подход «голубого океана»	создание инновациями потребительской ценности; предусматривает объединение сокращения затрат и роста доходов за счет позитивной реакции потребителей на предложение ценности, которая отсутствовала до этого
	подход сотворчества с потребителем	1) разработка «инноваций опыта» − использование знаний и опыта потребителей в процессе создания продукта; 2) взаимодействие с потребителями (с учетом пожеланий) в процессе создания продукта
Низкий уровень использования капитала	использование подхода, который базируется на управлении стоимостью	определение финансовой стратегии для поддержки внедрения бизнес-стратегии
Присутствуют заметные способности в осуществлении важных бизнес-процессов – управлении технологическими операциями, поиску данных о потребителях или особенностях продукта, создание инноваций	ресурсно-ориентированный подход и идентификация ключевых компетенций	1) поиск ценных, редкостных, иммобильных, неповторимых и незаменимых ресурсов (в т.ч. нематериальных: репутация, лояльность потребителей); 2) идентификация, развитие, укрепление, поддержка и использование ключевых компетенций и организационных способностей

Продолжение таблицы 1.

1	2	3
Имеющийся мощный человеческий капитал с квалифицированным, опытным и высокомотивированным персоналом	создание предприятия, которое учится и поощряет разработку стихийных стратегий и может идентифицировать новые подходы к разработке бизнес-стратегий	1) стимулирование организационного обучения; 2) поиск и привлечение знаний, аккумулирование уникальных способностей
	стратегия, которая руководствуется амбициями	1) объединение аналитических методов с процессами и инструментами, которые обеспечивают креативность, динамизм и заинтересованность персонала предприятия; 2) формирование сущности стратегии, которая базируется на видении будущего предприятия, и амбициозных целях; 3) учет поведенческих аспектов персонала предприятия и управления ими с целью обеспечения соответствия заданным целям; 4) бесперебойный процесс управления изменениями, который опирается на сбалансированную систему показателей

В структуре стратегических императив промышленных предприятий (для упрощения их внедрения) можно выделить специфические императивы, которые подразделяются на поддерживающие (создание партнерств, описание бизнес-процессов и организационный дизайн, привлечение стейкхолдеров в процесс стратегического управления, сбалансирование стратегических целей и альтернатив, равномерность коммуникаций на предприятии), компетенционные (разработка инноваций, предложение потребительской стоимости, создание бренда), целевые (удовлетворение потребностей потребителей, фокусировка на целевых группах потребителей), обязывающие (этическая максимизация стоимости) [1].

Важным условием развития любого предприятия является внедрение стратегии инновационного развития. Основа инновационного развития предприятий – это разработка, внедрение и реализация инноваций, которые могут быть воплощены в принципиально новых современных технологиях, в выпуске новых видов продукции или усовершенствовании уже существующих, введении новых прогрессивных управленческих и организационных решений, которые касаются инновационной деятельности предприятий. Инновационная деятельность должна иметь вид слаженной системы, которая эффективно работала бы на макро- и микроуровнях процесса развития промышленных предприятий [2].

Благодаря этому усиливается конкурентоспособность предприятия, улучшается уровень удовлетворения потребностей потребителей и повышается эффективность функционирования. Для результативного внедрения стратегии существуют стратегические императивы, которые подразделяются на фундаментальные и специфические. В разрезе промышленных предприятий данные императивы подразумевают детальное изучение потребительского сектора, маркетинговые исследования, изменение видов продукции (при необходимости), а также повышение квалификации персонала.

Дальнейшее изучение исследуемой проблемы предполагает более глубокое изучение внедрения стратегических императив инновационного развития промышленными предприятиями с точки зрения различных методологических подходов.

Литература

1. *Обґрунтування стратегічних імператив підприємств [Текст] – статья И.Ю. Ильченко, ГВУЗ «Киевский национальный экономический университет имени Вадима Гетьмана» [Режим доступа]: http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=220 – Загл. с экрана.*
2. *Імперативи інноваційної стратегії розвитку підприємств АПК в сучасних умовах трансформування національного господарства [Текст]: статья О.О. Данилюк, Винницкий национальный аграрный университет [Режим доступа]: http://www.slideshare.net/alegre380/ss-27864927 – Загл. с экрана.*
3. *Симонова, В.А. Управление бизнес-потенциалом промышленных предприятий [Текст] / В.А. Симонова. – М., 2012 – 145 с. ISBN 978-5-7764-0723-9*
4. *Стратегические императивы организационного проектирования современных предприятий [Текст] – статья Межова Л.Н., Алтайский государственный университет [Режим доступа]: http://www.konspekt.biz/index.php?text=52759 – Загл. с экрана.*

РОЛЬ НАУКОМЕТРИИ В ПОВЫШЕНИИ ЭФФЕКТИВНОСТИ НАУЧНЫХ ИССЛЕДОВАНИЙ.

Юрченко Н.В.
Старший преподаватель кафедры
«Менеджмент организаций»
Институт «Финансов,экономики и управления»
Севастопольский государственный университет
г. Севастополь

В России в 1980-х годах значительно сократился масштаб отечественных наукометрических исследований. Одна из причин свертывания отечественных работ состояла в том, что в нашей стране органы управления наукой не проявляли интереса к работам по данной тематике. С зарубежными исследованиями по наукометрии дело обстояло совершенно по-другому. Положение несколько изменилось во второй половине 1990-х гг. В 1999 г. Был издан всероссийский журнал «Науковедение», наукометрическая тематика была представлена на двух Всероссийских конференциях по науковедению. Тем не менее, развитие отечественных исследований по наукометрии нельзя назвать успешным.

Рассмотрим некоторые рекомендации по повышению эффективности применения наукометрии. В качестве «опорной» концепции примем информационную модель развития науки, разработанную пионером наукометрии в нашей стране, В.В.Налимовым.

1.Необходимо уделять внимание индивидуальным наукометрическим показателям сотрудников. Премировать за хорошие показатели. Наряду с этим предложением, выявлять активные научные коллективы (коллективы вносящие заметные вклады в информационные потоки) и их лидеров. Разработано несколько способов выделения таких коллективов. Один из способов состоит в использовании базы данных (БД) InCite на основе WoS (компания Thomson Reuters) и БД SciVal Spotlight на основе Scopus (компания Elsevier). Эти базы позволяют выявлять быстро развивающиеся направления науки в виде исследовательских фронтов и кластеров отличительных и потенциальных компетенций. Существуют и другие способы

выявления коллективов и их лидеров, например, построение графов соавторов публикаций.

Следует выявлять и сотрудников, работающих в неформальных («незримых») научных коллективах. В неформальные коллективы объединяются исследователи, работающие в разных организациях, но изучающие один круг проблем. Это форма коллективного разума, создаваемого для преодоления адаптационного торможения, вызванного перегруженностью науки информационными потоками. За счет быстрого обмена информацией между членами неформальных коллективов повышается эффективность исследований. Растут и значения наукометрических индикаторов членов коллектива (число публикаций, цитируемость и пр.).

2. Активные научные коллективы имеют в своем составе представителей разных типов научных работников: «генераторов идей», «книжных червей», аналитиков и пр. И именно такие «сборные» коллективы успешно работают за счет «кооперативных» эффектов. Далеко не каждый «генератор идей» способен преодолеть сопротивление противников нововведений. Поэтому важна деятельность исследователей - членов коллектива, по поддержке новых направлений науки. Кроме того, важную роль в коллективе играет, например, сотрудник, компетентно критикующий готовые к печати публикации. Такой сотрудник может иметь заниженные наукометрические показатели (число публикаций, число ссылок на свои публикации и т.д.), но своей деятельностью он обеспечивает высокий уровень публикаций всего коллектива. Поэтому меры поощрения должен определять руководитель научного коллектива, который помимо наукометрических показателей может учитывать и другие важные функции его членов. При таком подходе обеспечивается и нужный микроклимат, важный, в частности, в научной работе.

3. При выделении активных научных коллективов желательно использовать разные источники информации. Одним из них является Российский индекс научного цитирования (РИНЦ). Это национальная информационно-аналитическая система, содержащая сведения о цитировании публикаций более 3000 отечественных журналов. Решение о создании РИНЦ определялось тем, что только около 10% всех публикаций отечественных исследователей в области естественных наук попадает в международные базы данных научного цитирования (Web of Science, Scopus), а общественно-гуманитарные направления представлены еще меньше.

В системе аккумулируются сведения с 2005 года. В последние годы в РИНЦ помимо журнальных статей попадают тезисы докладов, монографии, учебные пособия, патенты, диссертации. Здесь опять речь идет о существовании русскоязычного и англоязычного информационных потоков. Использование только WoS приводит к весьма смещенным оценкам в отношении отечественных активных научных коллективов, ведь в этом источнике информации обрабатываются примерно в 30 раз меньше отечественных журналов, чем в РИНЦ. При применении РИНЦ и WoS следует «суммировать» данные и удалять повторы.

4. Как правило, научные направления проходят в своем развитии четыре фазы. Первая фаза - возникновение направления, число работ и число исследователей, работающих в нем, невелико. Вторая фаза - период начального оформления и развития идей. Эта фаза отличается быстрым ростом числа публикаций, а скорость роста числа научных сотрудников отстает от скорости роста числа публикаций. Третья фаза - период эксплуатации идей. Появляются монографии, сборники, учебники, много второстепенных работ. Скорость роста числа публикаций снижается. Четвертая фаза - период насыщения, возможен распад направления на несколько микрообластей. В монографии третья и четвертая фазы определяются как период адаптационного

торможения. Фазы направлений можно определить анализом кривых накопления публикаций.

Сравнение по количественным показателям коллективов, находящихся в разных фазах развития научных направлений, не может быть признано корректной процедурой. Этот подход особенно актуален для отечественных работ. Часто отечественные и зарубежные исследования в новых направлениях науки начинаются почти одновременно и распределения работ по микронаправлениям довольно близки. Но по прошествии нескольких лет заметно изменяется структура мировых информационных потоков, а структура отечественного потока изменяется мало. Активные отечественные коллективы могут уступать по наукометрическим показателям зарубежным коллективам - из-за разного ресурсного обеспечения и по другим причинам. И поэтому важно своевременно поддержать отечественные коллективы, работающие в первых двух фазах развития научных направлений.

5. В рекомендациях по оценке эффективности исследований важное место отводится двум индикаторам: импакт-фактору журналов (IF) и индексу Хирша (h). Весьма обоснованная критика в адрес этих индикаторов выдвинута представителями Международного математического союза, Международного совета промышленной и прикладной математики, Института математической статистики.

Импакт-фактор представляет собой среднее, получаемое из распределения цитирования некоторой совокупности статей в журнале. Сравнение журналов связано с оценкой влияния множества сопутствующих факторов, и поэтому применение IF требует большой осторожности. Среднее улавливает небольшую часть информации об этом распределении и поэтому является довольно грубой оценкой.

Не разработана модель оценки качества журналов и связь качества с IF. Двухлетний период охвата ссылок учитывает их небольшую часть, если рассматривать ссылки за больший период времени. В некоторых областях науки «за бортом» остаются 90% ссылок. Следует учитывать, что журналы, не издаваемые на английском языке, получают меньше ссылок, независимо от качества статей. К тому же IF журналов может значительно изменяться от года к году.

Использование IF усилило тенденцию приписывать свойства журнала каждой статье в нем, что само по себе не может быть признано хорошей процедурой. Высокий импакт-фактор может быть искажен из-за многократного цитирования небольшого числа статей. Возможно манипулирование величиной IF путем публикации обзоров с большим числом ссылок на данный журнал. Поэтому разумна рекомендация агентства Thomson Scientific - IF должен быть дополнен компетентной экспертной оценкой.При сравнительных наукометрических исследованиях целесообразно полагаться на фактическое количество ссылок, а не заменять эти данные импакт-фактором журналов. Что же касается h-индекса (индекс Хирша, который вычисляется на основе распределения цитирований работ данного исследователя), то отмечено, что даже эпизодические проверки этого индикатора являются наивной попыткой решить сложную проблему анализа списков цитирований. При этом «задействован» лишь небольшой объем информации о цитировании научного сотрудника и упускаются важнейшие данные.

Рекомендации по применению наукометрических индикаторов должны основываться на широком «экспериментальном» материале, а также целесообразно получение данных о цитировании каждой публикации и построение соответствующих гистограмм. Более информативными будут сведения о ежегодном числе ссылок за пятилетний, а лучше десятилетний, интервал времени. Причем должна быть учтена цитируемость не только статей, но и монографий, учебников, тезисов докладов и

прочих публикаций. Желательно при этом определять проценты самоцитирования и цитирования соавторами публикаций.

Таким образом, при соблюдении данных рекомендаций, эффективность научных исследований может быть заметно повышена.

Литература.

1 Писляков В.В. Методы оценки научного знания по показателям цитирования //Социологический журнал. 2012.-№ 1

2. Чаплыгин А.Г. Работа исследователя (автора публикации) с национальными и международными библиометрическими системами: Методическое пособие /МГУ имени М.В.Ломоносова. М.,2012

3. Мотрошилова Н.В. Кривые зеркала, отражающиеся друг в друге: недоброкачественные сегменты в наукометрии //Альманах "Наука. Инновации. Образование", 2014, вып.10

4. Грановский Ю.В. Можно ли измерить науку. Исследования В.В.Налимова по наукометрии //Науковедение, № 1, 2000

5. Москалева О.В. Наукометрия: от индексов к деньгам. Лекция 3//Газета.ру, 21 января 2013

6. Электронный журнал "Informetrics.ru"

7. http://klnran.ru/2014/07/byulleten-13-o-naukometrii/ (электронный ресурс)

8. bibliotekar.ru›media2/bibliometria.htm (электронный ресурс)

9. Научная библиотека КиберЛенинка: http://cyberleninka.ru/article/n/naukometriya-v-moskovskom-universitete#ixzz3M2wXjazh (электронный ресурс).

ОСНОВНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ПРИМЕНЕНИЯ НАУКОМЕТРИЧЕСКИХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ В УПРАВЛЕНИИ НАУЧНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ.

Юрченко Н.В.
Старший преподаватель кафедры
«Менеджмент организаций»
Институт «Финансов, экономики и управления»
Севастопольский государственный университет
г. Севастополь

Сегодня, для оценивания результативности научной деятельности, совместно с экспертными заключениями все чаще используют и наукометрические показатели. Эти показатели основаны на количестве публикаций автора и на количестве ссылок на его работы. Возросший интерес к наукометрическим показателям вызван в первую очередь возможностью автоматизации процесса оценивания с использованием программных средств баз данных Web of Science, Scopus, Российской научной библиотеки (elibrary.ru). Кроме того, можно использовать бесплатные программы, например, Publish or Perish, работающие на данных поисковой системы научных публикаций Google Scholar.

Дешевизна и быстрота проверки, а также отсутствие человеческого фактора обуславливают популярность наукометрических показателей в экспресс-оценивании публикационной деятельности ученных. Пороговые ограничения по наукометрическим

показателям представляют собой некий фильтр, который отсеивает слабых кандидатов и тем самым сокращает затраты на проведение дорогостоящего и трудоемкого экспертного оценивания качества научных результатов.

Наукометрические показатели удобны для оценки фундаментальных исследований, результаты которых непосредственно не связаны с экономическим эффектом. Фундаментальные разработки направлены на развитие науки, поэтому их востребованость оценивают через отзыв научного сообщества на публикации с результатами исследований. Формально этот отзыв выражают индексом цитирования – суммарным количеством ссылок на рассматриваемые публикации. Известно, что как только какой-то показатель становится критерием принятия решений, придумываются способы его «накрутки». Не исключение и классические наукометрические показатели – количество публикаций и индекс цитирования. Для их искусственного увеличения применяют дробления результатов для опубликования в нескольких статьях, опубликование одних и тех же результатов под разными названиями, публикации в нерейтинговых журналах, включение в число соавторов посторонних, самоцитирование и цитирование друзьями и т.п.

Сегодня в России в области науки и образования нет острого кризиса. По ряду научно-технических направлений наша страна находится далеко впереди остального мира. Например, в области нечисловой статистики. А разработанная в 2010-2012 гг. автоматизированная система прогнозирования и предотвращения авиационных происшествий не имеет себе равных в мире. Конечно, в области управления научной деятельностью имеется много проблем, которые надо решать. В частности, проблема использования наукометрических индексов для оценки результатов научной деятельности. Очевидно, это вызвано попытками административно внедрить в практику управления научными и образовательными структурами широкое использование интеллектуальных инструментов указанного типа. Основные идеи наукометрии были рассмотрены еще в 1969 г. в классической монографии В.В. Налнмова и З.М. Мульчснко. Дальнейшее развитие описано в статье Ю.В. Грановского, одного из соратников В.В. Налимова. За прошедшие с тех пор четыре с лишним десятилетия прогресс в наукометрии не слишком велик. В теоретическом плане - введены индекс Хирша и ему подобные характеристики описания распределения числа цитирований. В практику вошло использование библиометрических баз данных и расчета на их основе наукометрических индексов.

Можно выделить два основных недостатка подобного подхода, которые выделяют все специалисты по наукометрии:

1. Так как наукометрические показатели легко вычислить, то велик риск их неадекватного использования в качестве единственного критерия оценки многофазной научно- исследовательской деятельности ученого.
2. Использование наукометрических показателей в качестве критериев оценки научной деятельности провоцирует ученых к «накрутке» этих показателей различными способами».

На Западе необоснованность использования результатов таких расчетов для принятия решений в области управления наукой была выявлена достаточно давно.

Информационная работа стратегической разведки основана, в частности, на анализе зарубежных публикаций, в том числе научных. Однако для обеспечения национальных интересов необходимо, чтобы полученные отечественными учеными научные результаты прежде всего были доступны внутри страны, в частности, первые публикации должны быть на русском языке. Следует отметить, что для ведения научной работы обычно вполне достаточно литературы на русском языке, цитирование иностранных источников зачастую дань моде, а не необходимый элемент

исследования. Вытекает это, в частности, из наличия огромного объема научных публикаций на русском языке. Для информационной поддержки международного сотрудничества целесообразно иметь систему переводов на иностранные языки (в настоящее время - на английский, в недалеком будущем - на китайский).

Основополагающая идея наукометрических рейтингов основана на поверхностном взгляде на процесс получения научного результата. Для рассмотрения обычно выбирается промежуточная публикация - статья в научном журнале, в то время как наиболее ценные публикации- начальная (тезисы доклада) и итоговая (монография) - игнорируются. Если рассмотреть, как пример, развитие ряда научных областей, можно увидеть, что наиболее естественная цепочка развития научного результата такова: тезисы доклада - тематический сборник - монография - учебник - широкое использование. В частности, для развития нового направления публикации в научных журналах не нужны. В ряде случаев, принципиально новую работу в устоявшемся научном журнале зачастую просто не поместят, поскольку она противоречит традициям журнала.

Многие ученые, рассматривают наукометрический анализ как элемент научной деятельности в рамках самоуправляющейся системы человечества, функционирующей по алгоритмам иерархической адаптивной поисковой оптимизации. Тогда научная активность выступает как элемент поисковой активности, а научные результаты - как форма проявления системной памяти человечества. Для них ранее выявлены характерные системные времена изменения/закрепления. которые актуальны и для научной деятельности. Оценка вклада учёного в мировую науку объективно может быть произведена через срок (после публикации), по меньшей мере, от нескольких лет до нескольких десятилетий. Таким образом, можно сделать вывод о том, что задача перманентной оценки вклада учёного в науку имеет решение лишь при базировании её на среднесрочную и долгосрочную ретроспективу, но никак не на краткосрочную.

Из систематического рассмотрения научной деятельности логически вытекает необходимость выделять в среде уже современных нам ученых - докторов наук - наиболее продвинутых их представителей, уровень образованности и научные результаты которых существенно выделяются (в лучшую сторону) на фоне остальных ученых этой группы. Следует отказаться от практики использования при оценке вклада ученого в науку различных искусственных показателей, ориентирующихся на краткую ретроспективу его деятельности, заменив её совокупностью взаимоувязанных и взаимокоррелирующих интегральных оценок, опирающихся на среднесрочную и долгосрочную ретроспективу научной деятельности.

Также, необходима интенсивная разработка теоретических вопросов науковедения и наукометрии. На основе анализа эволюции теоретических представлений о содержании, направленности и продуктивности научного познания и соответствующих им наукометрических показателях возникает необходимость и возможность разработки методов интеллектуального анализа публикационной активности, направленных на оценку новизны и перспективности научных исследований, а также авторитетности исследователей и научных коллективов.

Литература.

1. Галявиева М.С. Библиометрия - новое направление работы библиотек университетов Европы // Библиосфера.- 2012.- Спецвып.- С. 71-78.

2. Галявиева М.С. Обучение информетрии информационно-библиотечных специалистов: постановка проблемы // Современные проблемы науки и образования.- 2013.- №3.

3. Мирский Э.М. Наукометрия // Новая философская энциклопедия / Ин-т философии РАН; Нац. Обществ.-науч. Фонд; Предс. Научно-ред. совета В.С.Степин.- 2-е изд., испр. и допол.- М.: Мысль, 2011.

4. Пенькова О.В., Тютюнник В.М. Науковедение, наукометрия и их производные: Методы колич. оценки науч. деятельности: Монография.- Тамбов: Изд-во МИНЦ, 2010.- 176с.

5. Соколов А.В. Незыблемость фундамента и модернизация фасада // Науч. и техн. б-ки.- 2009.- №4.- С. 64-75.

6. Фокеев В.А. Библиографическая наука и практика: терминологический словарь.- СПб., 2012.- 272 с.

СОДЕРЖАНИЕ

Секция №1 «ПРОБЛЕМЫ ТЕОРИИ И ПРАКТИКИ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКИХ УЧРЕЖДЕНИЙ В РОССИИ»

1 ***Аблезгов А.В.,*** Проблемные аспекты и перспективы развития банковского сектора РФ…….. 3
2 ***Беляева М.С.,*** Новации банкинга в РФ: тенденции и перспективы..…… 6
3 ***Бондаренко И.С.,*** Методы управления рискованностью кредитного портфеля…….. 10
4 ***Бубнова А.М.,*** Добавленная стоимость в системе оценки эффективности развития экономической системы России……... 13
5 ***Борисова В.О.,*** Влияние центрального банка на депозитную политику коммерческих банков……. 17
6 ***Вержевский П.А.,*** К проблеме прогнозирования страховых премий на страховом рынке Крымского федерального округа РФ……. 19
7 ***Володарский В.А., Савицкая Н.И.,*** Ставка рефинансирования в таргетировании инфляции и валютного курса……..…….. 22
8 ***Гайдамака В.А.,*** Проблемы инновационного развития экономики Российской Федерации…… 24
9 ***Гнитченко А.В.,*** Экономические последствия вступления Российской Федерации в ВТО……..... 26
10 ***Горбачева Е.И.,*** Развитие методов государственного регулирования кредитного портфеля банка с целью повышения его качества…….. 28
11 ***Грода А.А., Косик Н.В.,*** Особенности инфляционных процессов в российской экономике……..... 31
12 ***Заиченко А.О., Гулько А.А.,*** Угрозы стабильности финансовой системы России и способы их нейтрализации…… 34
13 ***Зарецкая В.И.,*** Проблемы и перспективы развития ипотечного кредитования в Российской Федерации……..... 37
14 ***Илюнина Д.А.,*** Формирование эффективной депозитной политики банков в современных условиях……..... 40
15 ***Кабанец Н.С.,*** Проблемы и перспективы развития рынка лизинговых услуг в Российской Федерации……..... 43
16 ***Каранова С.О.,*** Закредитованность населения в России: тенденции и пути решения…… 46
17 ***Корницкая Н.М.,*** Проблема импортозамещения в Российской Федерации……. 49
18 ***Колобова Ю.И.,*** Новый банк развития БРИКС……..…… 51
19 ***Кузьминых Е.А.,*** Банковская система России и пути ее укрепления…… 53
20 ***Куропаткина Е.А.,*** Просроченная задолженность и пути ее снижения…… 54
21 ***Макиенко Н.С.,*** Региональное развитие кредитного рынка в Крыму и г.Севастополь…….. 57
22 ***Кулиева И. Р. Аминова Т. Ш.,*** Проблемы внедрения инноваций в современной экономике Российской Федерации…… 60
22 ***Манакина Е.О.,*** Определение надежности банка для вклада…… 62
23 ***Мохницкая Д.С.,*** Роль учетной ставки в финансовой системе страны……. 65
24 ***Мурашева А.И., Стась Т.А.,*** Денежно-кредитная политика России и инфляция…….. 67
25 ***Ольшанская А.В.,*** Проблемы и перспективы российско-китайского сотрудничества в финансовой сфере…… 70

26 ***Пилипович А.Д., Евдомащенко К.С.,*** Факторы, воздействующие на становление курса национальной валюты в РФ…… 73
27 ***Плакся А.А.,*** Особенности работы с проблемными активами в банковской практике……..... 75
28 ***Плетенева А.М.,*** Мошеннические операции с пластиковыми операциями и их предотвращение…… 78
29 ***Редькин Н.М.,*** Проблемы развития рынка корпоративных банковских облигаций в России…… 81
30 ***Рудь Е.М.,*** Конкурентоспособность системы Интернет-банкинг как составляющая конкурентных преимуществ коммерческого банка……..... 84
31 ***Реус С.П.,*** Исчезновение понятия «банковской тайны» в финансово-кредитной системе России…… 86
32 ***Салиева А.С.,*** Современная кредитная система России: проблемы и перспективы развития……. 87
33 ***Собченко А.П.,*** Проблемы формирования «длинных» ресурсов в российской экономике……. 90
34 ***Суханова А.Г.,*** Преступления с использованием пластиковых карт (кардинг)... 93
35 ***Чередов К.А.,*** Региональные коммерческие банки: состояние и современные проблемы развития……. 95
36 ***Чернявский А.Н.,*** Проблемы и перспективы социально-экономического развития регионов на примере Крымского федерального округа…….. 99
37 ***Шатух О.М.,*** Оценка достаточности капитала банков Российской Федерации……..... 101
38 ***Шевченко Д.М.,*** Оценка перспектив динамики курса российского рубля на фоне современных тенденций развития мировой экономики…… 103
39 ***Ягодкин А.О.,*** Перспективы международной интеграции национальной системы платежных карт…… 106

Секция №2 «МЕХАНИЗМ ЭФФЕКТИВНОГО ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ»

40 ***Аниськович Ю.А.,*** Инвестиции в человеческий капитал……..... 109
41 ***Бачурина В.В.,*** Анализ факторов, влияющих на инновационно-инвестиционный климат Российской Федерации в современных условиях…… 111
42 ***Верходанова А.А.,*** Построение системы управления рисками предприятия..... 114
43 ***Глушко Д.Я.,*** Анализ и планирование услуг баров в городе Севастополе…..... 117
44 ***Голдаева Е.В.,*** Издержки обращения как элемент оптимизации прибыли…….. 119
45 ***Головенко А.В.,*** Пути повышения эффективности использования оборотных средств торгового предприятия…… 121
46 ***Головко Р.А.,*** Традиции менеджмента в США и Японии: адаптивный опыт….. 123
47 ***Гуртовенко Е.О., Капкаев Ю.Ш.,*** Развитие финансовых институтов и инвестиционная привлекательность региона……..... 125
48 ***Застава У.А.,*** Оптимизация налоговой нагрузки предприятия…… 128
49 Костенко Е.В., Инновации в экскурсионной деятельности Крыма…… 132
50 ***Лапина В.М.,*** Использование PEST-анализа для оценки условий внешней среды предприятий гостиничного бизнеса…….. 135

51 ***Левкина Е.И.,*** Предпосылки и преимущества создания СЭЗ для экономики Крыма…….. 138
52 ***Литвиненко О.С.,*** Проблемы прогнозирования банкротства предприятий России……... 140
53 ***Ломаченко М.В.,*** Финансовое обеспечение энергобезопасности Крыма……. 143
54 ***Матвиенко М.В.,*** Стратегическая диагностика как метод эффективного управления предприятием……..... 145
55 ***Нунян О.А.,*** Эффективное управление финансами предприятия: направления и инструменты……. 148
56 ***Овчинникова А.Э.,*** Методы оценки стоимости человеческой жизни…….. 151
57 ***Огильба А.В.,*** Современные тенденции развития табачной отрасли в Российской Федерации……... 154
58 ***Орленко Т.В.,*** Исследование особенностей формирования внеоборотных активов ОАО «Газпром»…… 157
59 ***Пасынкова О.Ю.,*** Система показателей эффективности управления запасами на строительном предприятии……... 160
60 ***Перинский В.А.,*** Влияние финансового цикла на рентабельность и ликвидность компаний……... 164
61 ***Подорожняя В.В.,*** Преимущества патентной системы налогообложения для предпринимателей Крыма……..... 166
62 ***Поливцева А.А., Орехова Н.А.,*** Особенности функционирования предпринимательской деятельности в сфере недвижимости……. 168
63 ***Полякова А.Б.,*** Индустриальные парки, как эффективный инструмент привлечения инвестиций…… 172
64 ***Прокопюк П.В.,*** Оценка эффективности деятельности предприятий розничной торговли на основе ключевых показателей KPI…….. 175
65 ***Сабат С.В.,*** Анализ эффективности и сбалансированности денежных потоков……. 177
66 ***Семенюк Т.В.,*** Совершенствование системы воспроизводства основных фондов предприятия……... 180
67 ***Страчкова К.А.,*** Модель человека в экономике……. 182
68 ***Ткачук А.Р.,*** Управление дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия……. 183
69 ***Тян И.Г.,*** Методика расчета и анализ отклонений при использовании нормативной калькуляции……..... 186
70 ***Штепа Е.Д.,*** Организационные изменения как способ обеспечения эффективного функционирования предприятия……..... 188
71 ***Шуруба Н.А.,*** Проблемы развития виноделия в Севастополе в условиях интеграции в российское экономическое пространство……. 191

Секция №3 «ПРОБЛЕМЫ ТЕОРИИ И ПРАКТИКИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ БЮДЖЕТНОЙ СФЕРЫ»

72 ***Велюллаева Э.У., Лесь Н.С.,*** Актуальные проблемы развития налоговой системы России ……. 195

73 ***Дериглазова Т.Д.,*** Особенности бюджетного планирования Российской Федерации на 2016 год…… 197
74 ***Максымив Д.В., Клименко А.А.,*** Проблемы сбалансированности бюджетной системы Российской Федерации……. 200
75 ***Мищан Ю.А.,*** Проблемы сбалансированности бюджетной системы Российской Федерации в современных условиях……. 203
76 ***Сорока Е.Н.,*** Бюджетная политика Республики Крым: итоги и перспективы.. 206
77 ***Шинкаренко А.А.,*** Влияние бюджетных рисков на экономику Российской Федерации…….. 210
78 ***Шульга Е.В.,*** Проблемы дифференциации доходов населения в Российской Федерации……. 212

Секция № 4 «ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ РАЗВИТИЯ УЧЕТА, КОНТРОЛЯ И АУДИТА»

79 ***Демина А.А.,*** Отечественный аудит в России: проблемы и перспективы развития…….. 216
80 ***Конева А.И.,*** Особенности функционирования счетной палаты РФ и Франции…….. 217
81 ***Кульбак А.Г.,*** Становление и развитие финансового контроля в республике Крым…… 221
82 ***Купбаева Г.С.,*** Налоговые последствия и риски беспроцентного займа от учредителей……. 224
83 ***Павленко Д.В.,*** Финансовый мониторинг как вид финансового контроля…….. 227
84 ***Павлова В.И.,*** Анализ налога на прибыль на примере ФГБУ «Санаторий Курпаты»……. 231
85 ***Петухова И.В.,*** Проблемы и предложения по обеспечению сбалансированности бюджетов субъектов Российской Федерации…….. 234
86 ***Попова К.И., Щербакова М.В.,*** Перспективы развития бухгалтерского учета.. 237
87 ***Сивякова И.А.,*** Аудиторский риск и его оценка……. 239
88 ***Уразовская Е.А.,*** Рынок аудиторских услуг России: тенденции, проблемы, направления развития…… 241
89 ***Шевченко М.В.,*** Проблематика и необходимость реформирования системы государственного финансового контроля РФ…….. 244

Секция № 5 «РАЗВИТИЕ СОВРЕМЕННЫХ ИНФОРМАЦИОННЫХ СИСТЕМ И ТЕХНОЛОГИЙ МЕНЕДЖМЕНТА ОРГАНИЗАЦИЙ»

90 ***Буштуева К.А., Витушкин В.Г.,*** Сравнительный анализ облачных сервисов электронного документооборота…….. 248
91 ***Тарасов А.А., Головко К.Д.,*** Исследование российского рынка SaaS-технологий…… 250
92 ***Дубовик В.Г.,*** Проблемы и перспективы экономического развития РФ в Условиях санкций……..... 252

93 ***Затрубченко И.С.,*** История, сущность и классификация информационных систем…….. 254
94 ***Печак Ю.В., Скороход А.А.,*** Информационные технологии в банковской сфере 257
95 ***Ромашкан Я.И.,*** Тенденции развития современных корпоративных информационных систем…… 259
96 ***Соколовская Е.А.,*** Информационные ресурсы и технологии как инструмент формирования социального капитала……**....** 262
97 ***Топчий В.В.,*** Выбор стратегических императив развития промышленных предприятий…… 264
98 ***Юрченко Н.В.,*** Роль наукометрии в повышении эффективности научных исследований…….. 267
99 ***Юрченко Н.В.,*** Основные проблемы применения наукометрических показателей в управлении научной деятельностью……**.....** 270

Научное издание

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Материалы
III Всероссийской научно-практической конференции
молодых ученых, аспирантов, магистрантов и студентов

(Севастополь, 28-31 октября 2015 г.)

Ответственный за издание
А.П. Вожжов, проф., докт. экон. наук

Технические редакторы: У.В. Дремова, М.С. Беляева
Компьютерный набор и верстка: У.В. Дремова, М.С. Беляева

Ответственность за содержание материалов конференции несут авторы и их научные руководители.

Материалы публикуются в авторской редакции.

Оргкомитет конференции может не разделять мнения авторов по изложенной проблематике.

Тираж 115экз.

Издатель и изготовитель –
Севастопольский государственный университет (СевГУ)
Адрес: СевГУ,ул.Университетская, 33
г.Севастополь, 299053

Отпечатано с оригинал-макета в типографии ООО «Рибэст»
Адрес: ул.Б.Михайлова, 23, г.Севастополь, 299058