



НАУКА и ПРОСВЕЩЕНИЕ
МЕЖДУНАРОДНЫЙ ЦЕНТР НАУЧНОГО СОТРУДНИЧЕСТВА



ЭКОНОМИСТ ГОДА 2016



УДК 330.341(063)+338.24(063)

ББК 65я431

Ответственный редактор:

Гуляев Герман Юрьевич, кандидат экономических наук

ЭЗ

Экономист года 2016: сборник статей Международного научно-практического конкурса / Под общ. ред. Г.Ю. Гуляева – Пенза: МЦНС «Наука и просвещение». – 2016. – 101 с.

ISBN 978-5-9908225-2-8

Настоящий сборник составлен по материалам Международного научно-практического конкурса «Экономист года 2016», состоявшегося 30 апреля 2016 г. в г. Пенза. В сборнике научных трудов рассматриваются современные проблемы экономики и пути их преодоления.

Сборник предназначен для научных работников, преподавателей, аспирантов, магистрантов, студентов с целью использования в научной работе и учебной деятельности.

Ответственность за аутентичность и точность цитат, имен, названий и иных сведений, а также за соблюдение законодательства об интеллектуальной собственности несут авторы публикуемых материалов.

УДК 001.1

ББК 60

© МЦНС «Наука и Просвещение» (ИП Гуляев Г.Ю.), 2016

© Коллектив авторов, 2016

ISBN 978-5-9908225-2-8



СОДЕРЖАНИЕ

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ЭФФЕКТИВНОСТЬ: СУЩНОСТЬ, ОСОБЕННОСТИ И МЕТОДИКА ОЦЕНКИ ГУРЬЕВА О.А.....	4
МОДЕЛЬ КОМПЛЕКСНОЙ ОЦЕНКИ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ ТОРГОВОГО ПРЕДПРИЯТИЯ ГУЛЯЕВ Г.Ю.	14
УПРАВЛЕНИЕ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ БАРБАШОВА С.А.	28
МЕТОДИКА РАСЧЕТА ЕЖЕМЕСЯЧНОГО ДОХОДА В УСЛОВИЯХ ИПОТЕКИ ВАХРУШЕВА Н.В., СТАДНИКОВА Е.С.....	36
ФИНАНСЫ ДОМОХОЗЯЙСТВ В УСЛОВИЯХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ САНКЦИЙ АБРОСЬКИНА И.А., КУРАКИНА М.С., РЕВИНА О.А. СЛЕПУХИНА А.А.	45
РЫНОК ТРУДА В РОССИИ И ПЕНЗЕНСКОЙ ОБЛАСТИ МОИСЕЕВА А.А.....	53
МЕТОДЫ ВОЗДЕЙСТВИЯ США АЛИНА МУСА КЫЗЫ.....	64
БАНКОВСКАЯ КОНКУРЕНЦИЯ И СПЕЦИФИКА ЕЁ РАЗВИТИЯ В РОССИИ ФАЙЗУЛЛАЕВА М. А.	74
НИКОЛАЙ КОНДРАТЬЕВ И ЕГО ВКЛАД В РАЗВИТИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ТЕОРИИ РЫЖЕНКОВ В.А.....	81
ИПОТЕЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ: РОССИЙСКАЯ ПРАКТИКА И ОПЫТ ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАН ЖУЧКИНА К.А.....	89
ОСОБЕННОСТИ ДОГОВОРНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ВЗАИМООТНОШЕНИЙ МЕЖДУ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ И ОБУЧАЮЩИМИСЯ ВЯЛЬШИН Н.Р., ШЕСТАКОВА А.В.	94

УДК 330

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ЭФФЕКТИВНОСТЬ: СУЩНОСТЬ, ОСОБЕННОСТИ И МЕТОДИКА ОЦЕНКИ

ГУРЬЕВА О.А.

ФГБОУ ВПО «Челябинский государственный университет»
Доцент, Кафедра Экономики отраслей и рынков, кандидат экономических наук

Аннотация. Рост экономической эффективности обусловлен возникновением новых методов регулирования государственного сектора национальной экономики. В условиях трансформации и развития новых институтов в экономике требуется пристальное внимание со стороны государства к экономической эффективности корпораций. В частности, на основе исследования теории и методологии в отечественной и зарубежной экономической литературе необходимо рассмотреть эволюция взглядов на эффективность; уточнить понятие «экономическая эффективность» и предложить его характеристику; исследовать особенности экономической эффективности фирмы; определить показатели оценки экономической эффективности фирмы; предложить методику оценки экономической эффективности фирмы.

Ключевые слова. Инвестиции, методика оценки эффективности, регион, экономическая эффективность, фирма.

ECONOMIC PERFORMANCE: ESSENCE, CHARACTERISTICS AND METHOD OF EVALUATION

Gurieva O.A.

Abstract. The growth of economic efficiency due to the emergence of new methods of regulation of the public sector of the national economy. In the context of the transformation and development of new institutions in the economy require attention from the government to the economic efficiency of enterprises. In particular, based on the study of the theory and methodology in domestic and foreign economic literature it is necessary to consider the evolution of views on the efficiency; clarify the concept of "economic efficiency" and to offer his response; explore the features of the economic efficiency of the company; identify indicators for assessing the economic efficiency of the company; propose a methodology to assess the economic efficiency of the company.

Key words. Investments method of estimating the efficiency, the region, the economic efficiency of the firm.

Проблема эффективности решается на всех уровнях экономики от общества в целом до его отдельных фирм и их хозяйственных подразделений. Деятельность фирмы предполагает постоянное сопоставление результата (эффекта) и вызвавших его затрат (причин), а так же выбор наиболее эффективного варианта действий. От того насколько эффективно строится деятельность фирмы сегодня зависят её возможности завтра.

На сегодняшний день в экономической литературе не существует однозначной трактовки понятия экономическая эффективность, вследствие чего можно выделить три подхода к определению экономической эффективности:

Бархатов В.И., Ковалев В.В., Плетнев Д.А., Хачатуров Т.С. и другие дают определение экономической эффективности как отношение результата, эффекта к затратам или ресурсам. [1, с.36].

Базылев Н.И. и Гурко С.П., Гукасян Г.М., Шеремет А.Д. и другие понятие экономической эффективности рассматривают в рамках производства. [2, с.181].

Абалкин Л.И, Борисов А.Б. дают определение экономической эффективности через понятие результат в соответствии с предыдущими подходами. [1, с.37].

Проанализировав теоретические и методологические положения об экономической эффективности фирмы, необходимо отметить, что существующие подходы не позволяют объяснить поведение фирмы в процессе трансформирования российской экономики. Проблема заключается в том, что имеющиеся в западной литературе модели объясняют данные явления с позиции эволюции и развития западных рыночных экономик и отражают степень развития фирмы на определённом этапе истории. С другой стороны, советские учёные исследовали плановую экономику, где основным хозяйствующим субъектом было государство, а народное хозяйство рассматривалось как единое целое. На макроэкономическом уровне критерием эффективности считалось максимальное удовлетворение в общественном благе людей.

Таким образом, проведенный анализ подходов к изучению эволюции взглядов на экономическую эффективность зарубежных и отечественных ученых позволяет уточнить содержание категории «экономическая эффективность».

Под экономической эффективностью будем понимать отношение результата к затратам деятельности фирм, зависящее от создания оптимальных условий производства качественного продукта, его сбыта характеризующееся достижением высоких финансовых показателей.

Особенности экономической эффективности фирмы проявляются в следующем:

Во-первых, в условиях низкого технического уровня оснащенности и высокого износа оборудования наблюдается снижение экономической эффективности фирм. Деятельность фирмы осуществляется тем эффективней, чем совершеннее на ней техническая оснащенность производства, под которой понимается комплекс конструкторских, технологических и организационных мероприятий, обеспечивающих разработку и освоение производства различных видов продукции, а так же совершенствование выпускаемой продукции.

Указанные проблемы являются серьезной причиной снижения экономической эффективности фирм, находящихся на территории города Шадринска.

Во-вторых, наличие четких конкурентных стратегий в изменяющихся условиях повышает уровень экономической эффективности фирм. Специфика продукции предприятий, находящихся на территории города Шадринска, отсутствие стабильной тенденции ее развития, трудности производства и реализации ставит перед предприятиями сложную проблему выбора не только конкурентной среды и непосредственных конкурентов на рынке, но и ее конкурентной стратегии, а так же, разработанные стратегии на случаи различных изменений внешней среды. Осуществление выбора конкурентной стратегии зависит от доли рынка, занимаемой фирмой, характеристик производства и продвижения товаров на рынке, наличия преимущественных особенностей продукции. Для многих фирм,

особенно крупных, основой построения конкурентной стратегии является дифференциация производимой продукции. Те фирмы, дифференциация продукции которых практически не может быть осуществлена, используют ценовую конкуренцию, что возможно при снижении издержек производства. От того насколько правильно выбрана и конкурентная стратегия зависит эффективное функционирование фирм, находящихся на территории города Шадринска.

В-третьих, зависимость от платежеспособного спроса населения снижает уровень экономической эффективности фирм. Неразвитая инфраструктура рынка негативно отражается на формировании справедливых цен на социально важные виды продукта и решении вопроса их физической доступности для населения. Низкие доходы большей части населения страны не позволяют потреблять продовольствие в достаточных количествах и разнообразного ассортимента. Таким образом, низкий платежеспособный спрос населения снижает и экономическую эффективность фирм, находящихся на территории города Шадринска.

В-четвертых, привлечение инвестиций позволяет повысить уровень экономической эффективности фирм, находящихся на территории города Шадринска. Для предприятий инвестиции выступают основным фактором, создающим условия для расширенного воспроизводства и роста потенциала конкурентоспособности.

В-пятых, недостаточная реализация законодательных гарантий, прав собственности и контрактов приводит к снижению экономической эффективности фирм, находящихся на территории города Шадринска.

Необходимо проводить мероприятия по управлению развитием промышленности на региональном уровне. В последнее время в регионах утверждаются специальные программы, на реализацию которых предоставляется финансовая поддержка из бюджетов субъектов Российской Федерации. Однако руководству многих субъектов не удается осуществлять эффективное управление

промышленностью, а так же другими сферами жизнедеятельности на своих территориях.

Для решения данных проблем на территории города Шадринска и для привлечения вложений в экономику города проводится ежегодный Инвестиционный форум, который позволяет уменьшать влияние острых проблем малых городов. Это одно из множества направлений системной политики продвижения и повышения инвестиционной привлекательности города Шадринск, которое проводится вот уже десять лет городскими властями. Цель форума - объединение позитивных сил и ресурсов регионов Российской Федерации для решения проблем и продвижения малых городов России.

Многие фирмы, находящиеся на территории города Шадринска сталкиваются с проблемой неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по договору. Поставка некачественного сырья, товаров, количества, которое не соответствует заявленному в контракте, нарушение упаковки и маркировки товара, нарушение срока поставок, нарушение сроков платежа и другие факты могут послужить причиной снижения экономической эффективности фирм.

Особенности экономической эффективности фирмы определяются тем, что фирма рассматривается как самостоятельная единица. Финансово-хозяйственная деятельность представляет собой эффективное использование имеющегося у фирмы экономического потенциала.

Оценка целесообразности и эффективности управления экономической эффективностью фирмы может быть дана в рамках комплексной оценки, а так же, охарактеризована тремя взаимосвязанными блоками (ресурсы - производственно-технологический процесс – результат).

Ресурсы следует изучать по трем направлениям, а именно, наличие и состояние ресурсов; привлечение и выбытие ресурсов; эффективность использования ресурсов.

Основная цель управления экономической эффективностью фирмы это обеспечение эффективности расходов и целесообразности затрат в различных разрезах.

Управление экономической эффективностью фирмы может быть оценено системой критериев.

Аналитическое обоснование и оценка ресурсов, процесса и результата экономической эффективности фирмы могут быть выполнены в рамках внутреннего или внешнего анализа.

Главное в управлении экономической эффективностью фирмы это увязка и системность показателей. Результатом выступают показатели эффективности управления финансово – хозяйственной деятельностью фирмы с учетом действия всех факторов.

При поведении управления экономической эффективностью фирмы следует учитывать общие и специфические особенности, связанные с функционированием фирмы в условиях финансового кризиса.

Таким образом, представлена система показателей, посредством которых можно определить экономическую эффективность фирм, находящихся на территории города Шадринска и определить влияние на неё указанных факторов. Методика основана на оценке эффективности использования активов фирмы. Инвестиционная и финансовая деятельность фирмы рассматривается в условиях влияния факторов: технической оснащенности фондов, сроков окупаемости инвестиций, темпа роста продаж.

В основу разработки методики оценки эффективности фирмы заложены следующие концептуальные моменты:

1. Экономическая эффективность фирмы зависит от уровня технической оснащенности.

2. Приток инвестиций дает возможность увеличить экономическую эффективность фирмы.

3. Платежеспособный спрос населения влияет на эффективное функционирование фирмы.

В соответствии с этими концепциями выделим показатели для оценки экономической эффективности фирм и факторы, влияющие на них, сведем данные в таблицу 1.

Таблица 1

Показатели и факторы экономической эффективности фирм

Показатели экономической эффективности	
Показатель	Формула для расчета
Рентабельность активов	$R_{ак.} = \frac{\text{чистая прибыль}}{\text{сумма активов}} \times 100\%$
Рентабельность инвестиций	$R_{инв} = \frac{P}{K} \times 100\%$, где K - величина капиталовложений, P – среднегодовая прибыль
Рентабельность продаж (по чистой прибыли)	$R_{пр.} = \frac{\text{чистая прибыль}}{\text{выручка}} \times 100\%$
Факторы экономической эффективности	
Коэффициент износа	$k_{изн} = \frac{A}{F}$, A - сумма износа, F -первоначальная (балансовая) стоимость основных фондов.
Коэффициент обновления основных средств	$k_{обн} = F_{нов} / F_{к.з.}$, где $F_{нов}$ - стоимость введенных в данном периоде основных средств, $F_{к.з.}$ - стоимость основных средств в конце анализируемого периода .
Коэффициент выбытия основных средств	$k_{выб} = F_{выб} / F_{н.з.}$, где $F_{выб}$ -стоимость выбывших за данный период основных фондов , $F_{н.з.}$ – стоимость основных фондов на начало периода
Срок окупаемости инвестиций	$T = \frac{K}{P}$, где K – объем (сумма) капиталовложений; P – среднегодовая прибыль (чистый приток денежной наличности).
Темп роста объема продаж	$T_{оп} = \frac{\text{выручка за наст.период}}{\text{выручка за предыд.период}} \times 100\%$

В процессе изучения данной проблемы нами была высказана гипотеза, что инвестиции стимулируют рост экономической эффективности фирм.

Для проверки гипотезы проведен корреляционный анализ влияния срока окупаемости инвестиций и показателей рентабельности для каждой фирмы и для каждого года из рассматриваемого временного периода. Полученные значения корреляции по фирмам объединены в таблицу (таблица 2).

Таблица 2

Значения корреляции между сроком окупаемости инвестиций и показателями рентабельности фирм в 2011-2015 годах.

Наименование фирмы	Показатели		
	Рентабельность активов	Рентабельность инвестиций	Рентабельность продаж
ОАО «ДРСУ»	-0,49	-0,91	-0,49
ОАО «ДСК-2»	0,21	-0,93	0,24
ОАО «ШААЗ»	-0,49	-0,91	-0,49
ОАО «ШТЗ»	-0,10	-0,94	-0,11
ОАО «ШКХП»	-0,82	-0,97	-0,82

Таким образом, по каждой из фирм наблюдается высокая отрицательная связь между сроком окупаемости и рентабельностью инвестиций. Можно сделать вывод, что для эффективной деятельности данных фирм важен короткий срок окупаемости инвестиций. Не для всех фирм срок окупаемости оказывает большое влияние на рентабельность активов и продаж, однако такая ситуация возможна. Срок окупаемости инвестиций ОАО «ШКХП» находится в тесной взаимосвязи с показателями рентабельности. Причем повышение срока окупаемости сопровождается снижением рентабельности инвестиций, рентабельности активов и продаж.

Рассматривая в таблице 2. значения корреляции за определенный год, можно отметить тесную связь срока окупаемости инвестиций и их рентабельности, а так же высокое влияние срока окупаемости на показатели рентабельности активов и рентабельности продаж в 2015 году.

Таблица 3

Значения корреляции между сроком окупаемости инвестиций за год и показателями рентабельности фирм в 2011-2015 годы.

Год	Показатели		
	Рентабельность активов	Рентабельность инвестиций	Рентабельность продаж
2011	0,13	-0,79	0,19
2012	-0,33	-0,95	-0,34
2013	-0,42	-0,97	-0,53
2014	-0,05	-0,96	-0,02
2015	-0,92	-0,79	-0,93

Повышение рентабельности инвестиций следует из снижения количества денежных единиц, затрачиваемых на получение единицы прибыли фирмы, следовательно, прибыль фирмы увеличивается. Короткий срок окупаемости повышает рентабельность инвестиций и снижает риски.

Таким образом, наличие инвестиций, в данном случае быстро окупаемых, стимулирует рост экономической эффективности. Гипотеза подтверждена. Полученные результаты свидетельствуют о наличии ряда особенностей в достижении экономической эффективности фирмами.

Список литературы

1. Бархатов В.И., Плетнёв Д.А. Институционально-экономическая эффективность корпорации: содержание, критерии, показатели и факторы //

Учёные записки Тамбовского регионального отделения Вольного экономического общества России. Том 5, вып.1. – Тамбов: Издательство Тамбовского государственного университета им. Г.Р.Державина, 2003. – С. 36-46.

2. Бархатов В.И., Плетнёв Д.А., Бородкин В.П., Подшивалов Д.В. Экономическая эффективность корпорации в транзитивной экономике. Челябинск: Издательство ЮУрГУ, 2004, 312 с.

3. Бархатов В.И. и др. Эффективность институциональных форм в трансформируемой экономике. Монография. – Челябинск: Изд-во Челяб. гос. ун-та, 2013. 351 с.

4. Графова Г.Ф. Нормативная база рейтинговой оценки финансово-экономического состояния предприятия [Электронный ресурс] // Аудитор. - 2005. - №6. - Режим доступа: <http://www.gaap.ru>.

УДК 339.13

МОДЕЛЬ КОМПЛЕКСНОЙ ОЦЕНКИ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ ТОРГОВОГО ПРЕДПРИЯТИЯ

ГУЛЯЕВ Г.Ю.

ОЧУ ВО «АКАДЕМИЯ МНЭПУ»

Доцент, кафедра экономики и менеджмента, кандидат экономических наук

Аннотация

Актуальность и цели: Конкурентоспособность – это относительная характеристика, которая показывает, насколько успешно субъект рынка конкурирует с аналогичными субъектами на рынке. Важно подчеркнуть, что конкурентоспособность можно определить лишь в сравнении с аналогичными рыночными субъектами. Компании должны заниматься однородными или схожими видами деятельности. Основу конкурентоспособности составляют конкурентные преимущества предприятия, которые выгодно отличают данное предприятие от аналогичных рыночных субъектов в глазах потребителей. Обеспечение устойчивого долгосрочного развития любого предприятия, в том числе торгового, возможно лишь в условиях постоянной оценки его конкурентоспособности. При этом специфика деятельности торгового предприятия обуславливает необходимость разработки специальной методики оценки его конкурентоспособности.

Материалы и методы: анализ конкурентоспособности торговых предприятий проводится на основе оценки критериев: расположение предприятия, широта ассортимента, конкурентоспособность товаров, качество товаров, ценовая политика, реклама магазина, культура обслуживания. Оценка указанных критериев конкурентоспособности происходит с помощью методов наблюдения, опроса респондентов, расчёта разработанных коэффициентов.

Результаты: В работе представлен комплекс разработанных критериев оценки конкурентоспособности торгового предприятия, на основании которых была произведена оценка конкурентоспособности конкретного предприятия торговли и определены перспективные направления повышения его конкурентоспособности.

Выводы: применение предлагаемой комплексной оценки конкурентоспособности торгового предприятия позволяет определить его слабые стороны и наметить оптимальные пути их устранения.

Ключевые слова: конкуренция, конкурентоспособность, конкурентные преимущества, комплексная оценка конкурентоспособности торгового предприятия, магазин, торговля, ассортимент.

THE MODEL OF A COMPLEX ASSESSMENT OF COMPETITIVENESS OF TRADE ENTERPRISE

Gulyayev G. Yu.

Abstract

Background. Competitiveness is a relative characteristic that shows how successful the entity is competing with the same market actors. It is important to stress that competitiveness can only be determined in comparison with the same market actors. The company must deal with homogeneous or similar activities. The basis of competitiveness is the competitive advantage of the enterprise that distinguish the company from similar market entities in the eyes of consumers. The long-term sustainable development of any business, including trading, is possible only in conditions of constant evaluation of its competitiveness. The specificity of activity of trade enterprises requires development of special methods for the assessment of its competitiveness.

Materials and methods: analysis of competitiveness of trading companies is based on evaluation of criteria: the location of the enterprise, breadth of assortment, the competitiveness of goods, quality of goods, pricing, advertising, store service culture. Evaluation of these criteria competitiveness by using the methods of observation, survey, calculation of coefficients was developed.

Results. The authors presents the complex criteria for assessing the competitiveness of trade enterprise on the basis of which the assessment was made of competitiveness of a particular company trade and identified promising directions of increase of its competitiveness.

Conclusions. The application of the proposed integrated assessment of the competitiveness of the trade enterprise identify its weaknesses and to chart optimal ways of their elimination.

Key words: competition, competitiveness, competitive advantages, comprehensive assessment of the competitiveness of the trade enterprise, store, trade, range.

Введение

Конкуренция является неотъемлемым признаком рыночной экономики. Мировой опыт показывает, что именно она является одним из основных стимулов для совершенствования предпринимательской деятельности, внедрения инноваций, что в результате позитивно отражается на экономическом росте страны и благосостоянии общества. [6, с. 234]

Конкуренция побуждает хозяйствующих субъектов формировать конкурентные преимущества, выгодно отличающие данный субъект от других субъектов на рынке. [2, с. 7] Совокупность конкурентных преимуществ составляют основу конкурентоспособности хозяйствующего субъекта, т.е. способность конкурировать на рынке наравне с другими аналогичными субъектами. [4, с. 15]

Конкурентоспособность можно оценивать только с продуктами, удовлетворяющими сходные потребности. Очевидно, что у конкретного потребителя индивидуальный критерий оценки удовлетворенности потреблением не только по техническим, качественным, экономическим и эстетическим свойствам, но и по условиям реализации. [5, с. 532]

Механизм комплексной оценки конкурентоспособности торгового предприятия

Объектом исследования выступает магазин «Гроздь №69», осуществляющий свою деятельность по адресу: г. Саратов, ул. им. С. Г. Навашина, дом 2. Анализируемый хозяйствующий субъект представляет собой один из магазинов, входящих в сеть магазинов «Гроздь», расположенных преимущественно в Поволжском регионе. Магазин «Гроздь №69» специализируется на розничной торговле пищевыми продуктами, алкогольными напитками, табачными изделиями и сопутствующими товарами. «Гроздь» делает ставку на быстро оборачивающиеся товары повседневного спроса с раскрученными брендами.

Ближайшими по расстоянию (в радиусе 300 м) конкурентами для анализируемого хозяйствующего субъекта являются следующие магазины: магазин «Пятёрочка» (ул. Навашина, 16); магазин «Магнит» (ул. Танкистов, 61); магазин «Сгомонь» (ул. Навашина, 4); магазин «Продукты» (ул. Навашина, 19). Все из названных торговых предприятий являются магазинами формата «у дома». В магазинах «Пятёрочка» и «Магнит» действует система самообслуживания, в магазинах «Сгомонь» и «Продукты» покупателей обслуживает продавец.

Результаты анализа конкурентоспособности торговых предприятий на основе базовых критериев представлены в табл. 1.

Таблица 1

Анализ конкурентоспособности магазина «Гроздь №69» и его конкурентов

Факторы (показатели) конкурентоспособности	Вес фактора	Гроздь	Пятерочка	Магнит	Сгомонь	Продукты
1. Размещение предприятия	0,15	10	9	9	9	9
2. Широта ассортимента	0,15	10	10	10	9	9
3. Конкурентоспособность товаров	0,1	10	10	10	9	9
4. Качество товаров	0,1	10	2	5	10	2
5. Ценовая политика	0,15	9	7	10	6	8
6. Реклама магазина	0,15	8	10	9	7	6
7. Культура обслуживания	0,2	9	10	8	6	7
Итого:	1	9,35	8,6	8,8	7,75	7,3

Магазины «Гроздь №69», «Пятёрочка», «Магнит», «Сгомонь», «Продукты» расположены близко друг к другу на перекрестке больших улиц города Саратова (Навашина и Танкистов). Транспортное сообщение на этих улицах насыщено. Основными транспортными потоками являются направления в центральную часть города и обратно. Остановки общественного транспорта находятся рядом от магазинов. Однако лишь у магазина «Гроздь №69» имеется удобная бесплатная парковка для машин, чем обделены другие магазины. В связи с этим, анализируемому хозяйствующему субъекту присваивается 10 из 10 возможных баллов, всем остальным магазинам – 9 баллов (табл. 1). Расположение магазина является достаточно важным критерием для определения конкурентоспособности хозяйствующего субъекта, в связи с этим весовой показатель данного критерия соответствует 0,15.

В магазинах «Гроздь», «Пятёрочка», «Магнит» примерно одинаковый ассортимент товаров, в них представлены известные марки товаров колбасной

продукции, соков, чая, конфет и т.д. производителей как федерального, так и регионального значения. В связи с меньшей площадью магазинов «Сгомонь» и «Продукты», ассортимент товаров в них значительно ниже, чем в выше названных хозяйствующих субъектах. Поэтому, магазинам «Гроздь», «Пятёрочка», «Магнит» присваивается 10 баллов, магазинам «Сгомонь» и «Продукты» – 9 баллов (табл. 1). Весовой показатель критерия «широта ассортимента» соответствует 0,15, а «конкурентоспособность товаров» – 0,1.

По итогам наблюдения, которое проводилось в период с 1.02.2016 г. по 15.02.2016 г., нами были выявлены товары с истекшем сроком годности в магазине «Продукты» («Бифидок», срок годности истек на 2 суток), а также в магазине «Пятёрочка» (консервированная сельдь, срок годности истек на 28 дней). В магазине «Магнит» товаров с истекшим сроком годности не зафиксировано. Однако было замечено, что на замороженных куриных окорочках присутствует высокий слой льда, что утяжеляет вес товара. Фактически потребитель вынужден платить за замороженную воду, а не за куриное мясо. Также на витрине с молочной продукцией было отмечено растёкшееся по холодильнику молоко. Чистые витрины, привлекательная выкладка товара, соответствие норм и сроков хранения зафиксированы в магазинах «Сгомонь» и «Гроздь», им присуждается 10 баллов, магазинам «Пятёрочка» и «Продукты» – 2 балла, магазину «Магнит» – 5 баллов. Весовой коэффициент критерия «качества товаров» соответствует 0,1.

Цена товаров является одним из основных факторов конкурентоспособности хозяйствующего субъекта. [3, с. 1465] В табл. 2 представлены цены на выборочные товары из ассортимента магазина «Гроздь №69». Мы сравнили их с ценами в магазинах-конкурентах.

Таблица 2

Анализ цен в магазинах г. Саратов по состоянию на 15.02.2016 г.

Наименование товара	Абсолютные величины, руб.					Средняя цена, руб.	Абс. откл. от средней цены, руб.	Изм-е в %
	Сгомонь	Магнит	Пятёрочка	Гроздь	Продукты			
Молоко 3,2% (г. Саратов) 1 л	54,9	48,9	49,9	49,7	49,8	50,64	4,26	8,41
Сок «Фруктовый сад» 2 л	98	74,9	89,9	85,3	87,7	87,16	10,84	12,44
Майонез «МР. Рикко», 400 мл	58	39,9	47	42	43,9	46,16	11,84	25,65
Чай Липтон 100 пакетиков	230	139,9	189	154,3	172,8	177,20	52,80	29,80
Конфеты «Рафаэлло», 150 г.	159	132,7	139,9	149,9	149,9	146,28	12,72	8,70
Набор конфет Коркунов (ассорти), 190 г.	179	139,9	152	149,9	145,3	153,22	25,78	16,83
Макароны Шебекенские Рожок, 450 г	32,2	24,9	27,2	29,9	29,9	28,82	3,38	11,73
Апельсины, 1 кг	63,09	52,3	59,8	55,3	57,2	57,54	5,55	9,65
Бананы, 1 кг	52,47	39,9	54,9	52,1	49,9	49,85	2,62	5,25
Говядина, 1 кг	450	411,49	423,2	399,9	424,3	421,78	28,22	6,69
Колбаса копченая, 1 кг	342,8	308,2	317,3	322,2	319,2	321,94	20,86	6,48
Колбаса варено-копченая	398,9	354,2	372,3	364,8	356,2	369,28	29,62	8,02
Колбаса сырокопч., 1 кг	565,13	499,8	532,3	528,9	528,9	531,01	34,12	6,43
Крупа гречневая, 1 кг	62,44	49,8	52,8	52,3	52,3	53,93	8,51	15,78
Кур. окорочка, 1 кг	144,02	120,1	118,6	120,8	130,3	126,76	17,26	13,61
Лимоны, 1 кг	98,9	76,4	85,9	82,6	81,3	85,02	13,88	16,33
Сахар-песок, 1 кг	54,53	45,8	52,3	49,9	48,9	50,29	4,24	8,44
Рис шлифованный	57,7	49,9	52,2	49,9	49,9	51,92	5,78	11,13
Соль, 1 кг	10	8,58	8,2	9,9	9,8	9,30	0,70	7,57
Свинина, 1 кг	353,3	320,1	319,8	340,8	342,2	335,24	18,06	5,39
Яблоки, 1 кг	73,58	69,3	75,2	59,8	62,3	68,04	5,54	8,15
Яйца кур., 10 шт	98	57,46	63	59	59,3	67,35	30,65	45,50
ИТОГО:	3635,96	3064,43	3282,7	3209,2	3251,3	3288,72	347,24	10,56

Таким образом, если бы покупка товаров, указанных в табл. 2, состоялась 15.02.2016 г., то самый дешевый чек был бы в магазине «Магнит», что соответствует 3064,43 руб. Соответственно, данный магазин заслуживает наивысшего балла по уровню цен. На втором месте – магазин «Гроздь №69»,

сумма чека бы в нём составила бы 3209,2 руб. Магазины «Гроздь №69» присуждается 9 баллов. Сумма чека в магазине «Продукты» составляет 3251,3 руб. – 8 баллов. 7 баллов присуждается магазину «Пятёрочка» (сумма чека – 3282,7 руб.). Самые дорогие цены зафиксированы в магазине «Сгомонь», сумма чека в данном магазине составила бы 3635,95 руб., что на 347,24 руб., или на 10,56% больше, чем средние цены в анализируемых торговых предприятиях.

Наиболее насыщенная рекламная деятельность зафиксирована у магазина «Пятёрочка», что заключается в рекламе через СМИ, в ярких и привлекательных рекламных буклетах и листовках, информирующих покупателя о предстоящих акциях и предложениях. Данному магазину отдается 10 баллов за рекламную деятельность. Магазины «Магнит» – 9 баллов, в связи с меньшим количеством рекламы магазина. Заслуженные 8 баллов получает магазин «Гроздь». Стоит отметить, что в последнее время компания стала рекламировать свою сеть через Интернет, сообщества «Гроздь» появились во всех социальных сетях, что позволяет руководству магазина быть ближе к клиенту. 7 баллов заслуживает магазин «Сгомонь». Компания успешно позиционирует себе на рынке, как фирма, предлагающая качественные мясные деликатесы. Магазин «Продукты» не использует рекламу, в связи с этим получает наименьший балл. Весовой коэффициент критерия «реклама магазина» – 0,15.

В связи с тем, что отрасль торговли относится к сфере предоставления услуг, важным критерием оценки конкурентоспособности становится культура обслуживания (весомость показателя 0,2). Культура обслуживания – многогранный показатель, сочетающий в себе различные характеристики от вежливости и компетентности обслуживающего персонала до уровня дополнительного обслуживания. Оценку культуры обслуживания торговых предприятий проведём согласно методике, представленной в табл. 3.

Таблица 3

Методика комплексной оценки культуры обслуживания потребителей

Наименование показателя	Весомость (g _i)		Определение показателя	Методика расчета
Коэффициент дополнительного обслуживания	g ₁	0,2	Отражает уровень применения дополнительных услуг, находящихся за пределами основных функций магазина, связанных с продажей товаров	$K_{\partial} = \frac{П\partial}{Ву}$, где Пд – применяемые дополнительные услуги; Ву – всего дополнительных услуг, предусмотренных для данного типа предприятия
Коэффициент затрат времени на обслуживание	g ₂	0,15	Затраты времени на обслуживание складываются из замеров, произведённых в часы «пик» методов хронометража (следует проводить не менее 20 замеров)	$K_{з} = \frac{З_о}{\sum_{n} Зф}$, где Зф – фактически затраченное время; n – количество замеров; З _о – оптимальные затраты времени покупателей для данного типа предприятий
Коэффициент компетентности	g ₃	0,15	Оценивается покупателями по уровню знаний, точности расчёта за покупку, предоставление консультации	$K_{комп} = \frac{С_о}{Э_о}$, где С _о – средняя оценка покупателей; Э _о – эталонная оценка (балл)
Коэффициент культуры обслуживания	g ₄	0,15	Определяется по результатам опроса покупателей о внимательности, вежливости, внешнем виде обслуживающего персонала	$K_{культ} = \frac{С_о}{Э_о}$, где С _о – средняя оценка покупателей; Э _о – эталонная оценка (балл)
Коэффициент завершенности покупки	g ₅	0,2	Проводится путём подсчёта количества покупателей совершивших покупку к общему количеству покупателей за период	$K_{zn} = \frac{Nn}{N}$, где N _n – количество человек, осуществивших покупки в магазине; N – количество вошедших в магазин человек
Итого	1,00			

На основании полученных расчетов можно отнести торговое предприятие к одной из следующих групп:

- с высоким уровнем обслуживания – 1-0,91;
- с хорошим уровнем обслуживания – 0,9-0,81;



- с удовлетворительным уровнем обслуживания – 0,8-0,7;
- с низким уровнем обслуживания – < 0,7.

В соответствии с ГОСТ Р 51304-2009 «Услуги торговли. Общие требования», к дополнительным услугам относятся услуги, связанные с созданием удобств для покупателей в приобретении товаров. Для расчёта коэффициента дополнительного обслуживания к анализируемым дополнительным услугам, которые отвечают требованиям современного развития отрасли торговли, мы отнесли критерии, представленные в табл. 4.

Таблица 4

Оценка коэффициента дополнительного обслуживания

Характеристики дополнительного обслуживания	Гроздь	Пятерочка	Магнит	Сгомось	Продукты
предоставление бесплатных пакетов по завершённости покупки	-	-	-	-	-
предоставление корзинок и тележек для покупок	+	+	+	-	-
наличие камер хранения	+	+	+	-	-
возможность нарезки сырных и колбасных изделий по просьбе покупателя	+	+	+	+	+
наличие сайта в интернете с каталогом товаров и указанием цен	+	+	+	-	-
Коэффициент дополнительного обслуживания	0,8	0,8	0,8	0,2	0,2

В табл. 4 видно, что магазины «Гроздь», «Пятёрочка», «Магнит» имеют корзинки и тележки для покупок, камеры хранения, возможность нарезки сырных и колбасных изделий, а также сайт с каталогом товаров. В связи с этим, коэффициент дополнительных услуг указанных магазинов соответствует 0,8. Коэффициент дополнительных услуг магазинов «Сгомось» и «Продукты» соответствует 0,2, в связи с тем, что в данных торговых организациях имеется только возможность нарезки сырных и колбасных изделий по просьбе покупателя.

Для определения затрат времени в каждом магазине мы провели 20 замеров. Наименьшее количество времени на обслуживание было зафиксировано в магазине «Продукты». При оптимальном времени на обслуживание в 120 секунд, среднее время обслуживания покупателя в магазине «Продукты» составило 109 секунд. Соответственно коэффициент затрат времени составил 1,1. Самое продолжительное обслуживание было зафиксировано в магазине «Гроздь» - 162 секунды (табл. 5).

Таблица 5

Оценка коэффициент затрат времени на обслуживание

Характеристики	Гроздь	Пятерочка	Магнит	Сгомось	Продукты
Всего времени, секунд	3240	2620	3160	2560	2180
Среднее время, секунд	162	131	158	128	109
Коэффициент затрат времени на обслуживание	0,74	0,92	0,76	0,94	1,10

Для определения коэффициента компетентности обслуживающего персонала, нами было проведено социологическое исследование. Респондентам (людям, совершившим покупку в конкретных магазинах) был задан вопрос: «По десятибалльной шкале как Вы оцениваете компетентность обслуживающего персонала (уровень знаний, точности расчёта за покупку, предоставление консультаций?)». Результаты исследования представлены в табл. 6.

Таблица 6

Оценка коэффициента компетентности

Характеристика	Гроздь	Пятерочка	Магнит	Сгомось	Продукты
Сумма баллов	689	608	646	499	656
Количество опрошенных человек	71	64	85	64	81
Средний балл	9,7	9,5	7,6	7,8	8,1
Коэффициент компетентности	0,97	0,95	0,76	0,78	0,81

Наиболее компетентными оказались продавцы магазинов «Гроздь №69» и «Пятёрочка». Продавцы магазинов «Магнит» и «Сгомось» – менее компетентны. Аналогичные результаты получились по оценке культуры обслуживания (табл. 7).

Таблица 7

Оценка коэффициента культуры обслуживания

Характеристика	Гроздь	Пятёрочка	Магнит	Сгомось	Продукты
Сумма баллов	696	602	587	454	672
Количество опрошенных человек	71	64	85	64	81
Средний балл	9,8	9,4	6,9	7,1	8,3
Коэффициент культуры обслуживания	0,98	0,94	0,69	0,71	0,83

Для оценки коэффициента завершенности покупок мы провели наблюдение в анализируемых магазинах в будничные дни в часы «пик». В результате, наибольшая посещаемость в течение часа была зафиксирована в магазине «Пятёрочка» (328 чел.) При этом лишь 91% вошедших людей в магазин совершили покупку. Наибольший показатель завершенности покупки был зафиксирован в магазине «Продукты» (табл. 8).

Таблица 8

Оценка коэффициента завершенности покупок

Характеристика	Гроздь	Пятёрочка	Магнит	Сгомось	Продукты
Количество человек осуществивших покупки	201	298	132	102	82
Количество вошедших в магазин человек	218	328	144	109	86
Коэффициент завершенности покупки	0,92	0,91	0,92	0,94	0,95

Таким образом, результаты расчёта коэффициентов культуры обслуживания представим в табл. 9

Таблица 9

Коэффициенты культуры обслуживания

Наименование коэффициента	Вес фактора	Гроздь	Пятёрочка	Магнит	Сгомось	Продукты
1. Коэффициент дополнительного обслуживания	0,2	0,8	0,8	0,8	0,2	0,2
2. Коэффициент затрат времени на обслуживание	0,2	0,74	0,92	0,76	0,94	1,1
3. Коэффициент компетентности	0,2	0,97	0,95	0,76	0,78	0,81
4. Коэффициент культуры обслуживания	0,2	0,98	0,94	0,69	0,71	0,83
5. Коэффициент завершенности покупки	0,2	0,92	0,91	0,92	0,94	0,95
Итого:	1	0,88	0,90	0,79	0,71	0,78

Таким образом, магазины «Гроздь» и «Пятёрочка» обладают хорошим уровнем конкурентоспособности, магазины «Магнит», «Продукты» и «Сгомось» – удовлетворительным.

Анализ конкурентоспособности показал, что магазин «Гроздь №69» является более конкурентоспособным по сравнению с магазинами «Пятёрочка», «Магнит», «Сгомось», «Продукты» по следующим параметрам: расположение предприятия, широта ассортимента, конкурентоспособность и качество товаров, ценовая политика. Однако магазин «Гроздь №69» уступает магазинам «Пятёрочка» и «Магниту» по количеству и качеству рекламы. Кроме того, как отмечают покупатели, уровень обслуживания в магазине «Пятёрочка» несколько выше, чем в магазине «Гроздь №69».

Несмотря на значительные позитивные стороны деятельности магазина «Гроздь №69», у анализируемого хозяйствующего субъекта имеются следующие недостатки: недостаточная реклама сети; пакет, как способ рекламы – платный; отсутствие поощрения для постоянных покупателей; отсутствие возможности произвести безналичный расчёт за покупку.

Формирование предложения по обеспечению роста конкурентоспособности предприятия торговли

В результате проведенного комплексного анализа конкурентоспособности рекомендуем магазину «Гроздь №69» внедрить программу лояльности (дисконтные карты), использовать бесплатные пакеты (как средство рекламы магазина), внедрить звуковую рекламу внутри магазина (способствующую привлечению внимания покупателей к определённым группам товаров, информирующую покупателей об акциях, скидках и специальных предложениях), [1, с. 46] а также установить терминал для возможности безналичной оплаты товаров (рис. 1).

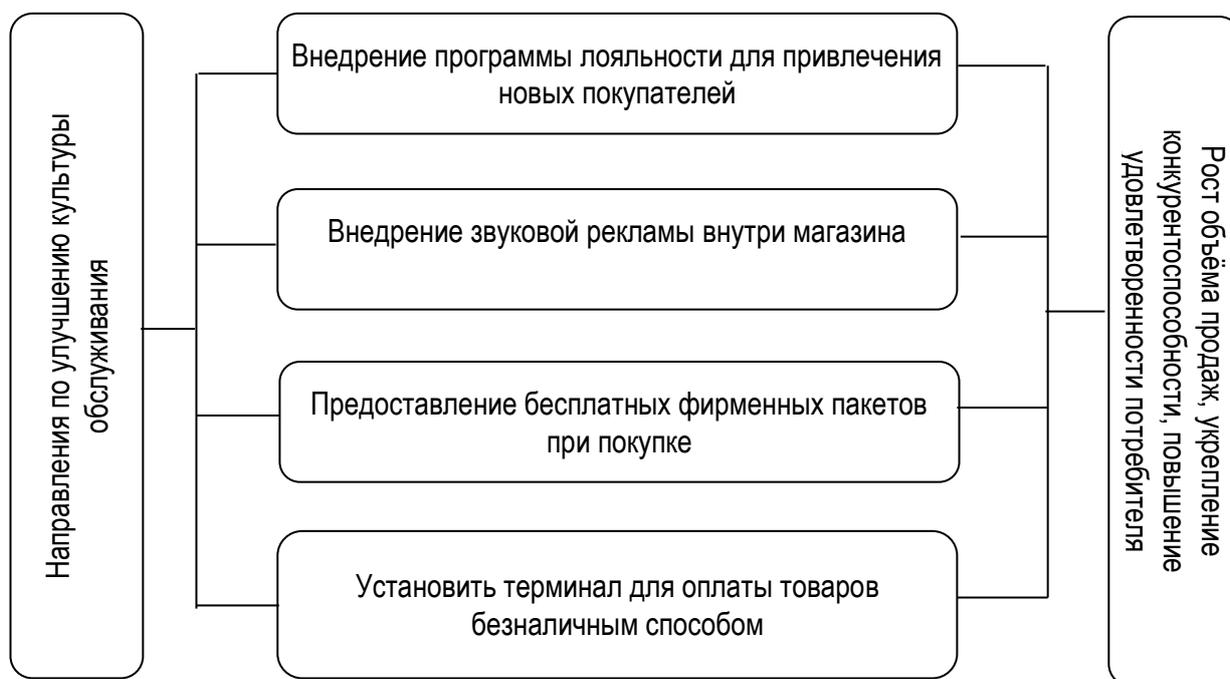


Рис. 1 .Мероприятия, направленные на укрепление конкурентоспособности магазина «Гроздь №69»

Предложенные мероприятия будут способствовать укреплению конкурентоспособности анализируемого хозяйствующего субъекта, а также

позволят увеличить удовлетворенность покупателей, что позволит привлечь ещё большее количество клиентов магазин «Гроздь №69».

Предложенная и апробированная модель комплексной оценки конкурентоспособности, позволяет определить наиболее перспективные направления деятельности предприятия торговли, обеспечивающие устойчивое и долгосрочное его развитие на рынке в условиях жесткой конкуренции и нестабильности экономики.

Список литературы

1. Гуляев Г.Ю. Российский кризис: тенденции и перспективы // International scientific review. 2016. № 1 (11). С. 46-49.
2. Гуляев Г.Ю. Конкуренция с нулевым эффектом // Современные тенденции в экономике и управлении: новый взгляд. 2015. № 35. С. 7-17.
3. Гуляев Г.Ю. Проблемы и пути развития конкуренции в России // Экономика и социум. 2015. № 2-1 (15). С. 1465-1478.
4. Гуляев Г.Ю. Виды современной конкуренции // Теория и практика современной науки. 2015. № 2 (2). С. 15-27.
5. Гуляев Г.Ю. Трансформация конкурентных отношений или новая модель конкуренции // Экономика и предпринимательство. 2014. № 12-2 (53-2). С. 532-537.
6. Гуляев Г.Ю. Конкуренция: сущность и структура взаимосвязанных категорий // Научное обозрение. 2014. № 12-1. С. 234-241.

УДК 338.47

УПРАВЛЕНИЕ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ

БАРБАШОВА С.А.

ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
Доцент, кандидат экономических наук

Аннотация: В статье отражены финансовые показатели деятельности банка и тенденции их изменения, приведена динамика фактических значений рисков Сбербанка. Особое внимание уделено оценке системы управления банковскими рисками и влиянию процентного, фондового и валютного риска на чистую прибыль ПАО Сбербанк при помощи метода VaR.

Ключевые слова: банк, финансовые показатели, кредитный риск, управление рисками, валютный риск, процентный риск, риск волатильности, Value-at-Risk.

MANAGEMENT OF BANKING RISKS

Barbashova S.A.

Abstract : The article reflects the financial performance of the bank's activities and tendencies of their changes, shows the dynamics of the actual value of the Savings Bank of risks. Particular attention is paid to the assessment of the bank risk management system and the impact of interest rate, equity and foreign exchange risk on net profit Savings Bank PJSC using the VaR.

Key words: banking, financial, credit risk, risk management, foreign exchange risk, interest rate risk, volatility risk, Value-at-Risk.

Либерализация и волатильность финансовых рынков, возросшая конкуренция, глобализация подвергают коммерческие банки новым рискам и в целях обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций требуют постоянного обновления способов управления бизнесом и рисками. В этой связи качество банковского менеджмента, особенно процесса управления рисками, является решающим фактором устойчивости, как отдельного банка, так и банковского сектора в целом.

ПАО Сбербанк является основным кредитором российской экономики и занимает крупнейшую долю на рынке вкладов. На его долю приходится 46,4%

вкладов населения, 34,7% кредитов физическим лицам и 33,9% кредитов юридическим лицам. Прибыль банка после налогообложения в 2014г. составила 311,21 млрд. руб. против 377,7 млрд. руб. в 2013 году. Темп роста снизился на 17,6%. Темп роста операционных расходов увеличился на 28,4%. Показатели прибыльности и эффективности деятельности ПАО Сбербанк представлены в таблице 1.

Таблица 1

Финансовые показатели ПАО Сбербанк за 2012-2014 гг., %

Наименование показателя	2012 г.	2013 г.	2014 г.	Изменение 2014г. к 2013г., +/-
Рентабельность активов (RoA)	3,10	2,72	1,56	-1,16
Рентабельность собственного капитала (RoE)	24,69	22,12	15,21	-6,91
Чистая процентная маржа (ЧПМ)	6,24	5,79	5,16	-0,63
Доходность активов	10,15	9,87	9,26	-0,61
Операционная эффективность (Cost/income)	49,97	49,88	50,24	0,36
Отношение чистого комиссионного дохода к чистому процентному доходу	31,10	30,90	32,00	1,10

Как видно по данным таблицы снижение доходов, определенное макроэкономическими сложностями, финансовыми санкциями в отношении анализируемой организации, отрицательно отразились на показателях эффективности деятельности Банка. Так, рентабельность активов снизилась на 1,16 процентных пункта, а рентабельность собственного капитала на 6,91 процентный пункт. Чистая процентная маржа, несмотря на незначительное снижение, остается на довольно высоком уровне.

Начиная с 2013 года, Сбербанк последовательно внедряет и совершенствует методы и процессы управления рисками, как на интегрированном уровне, так и на уровне отдельных видов риска.

В связи с ухудшением экономической ситуации в стране в 2014 году банком реализованы следующие мероприятия:

- ужесточены требования к условиям предоставления и порядку принятия решений о предоставлении кредитов/кредитных карт;

- с октября 2014 года приостановлено кредитование микро-бизнеса и малого бизнеса в иностранной валюте;

- введены ограничения на кредитование предприятий наиболее рискованных отраслей.

Эффективно выстроенная и отлаженная система управления кредитными рисками позволила Сбербанку не только выглядеть значительно лучше сектора по качеству кредитного портфеля, но и увеличить этот разрыв в течение 2014 года, как по корпоративным, так и по розничным клиентам (таблица 2).

Таблица 2

Показатели покрытия кредитных рисков в ПАО Сбербанк в 2013-2014 гг.

Показатель	На 01.01.2014 г.	На 01.01.2015 г.
Отношение созданных резервов к кредитному портфелю клиентов всего, %	5,0	5,1
Уровень покрытия резервами просроченной задолженности, раз	2,22	2,56

В процессе ознакомления с основными услугами, предоставляемыми банком, становится очевидным присутствие достаточно разнообразного спектра банковских рисков, а также перетекание одного риска в другой.

Качество кредита определяется группой риска, которая присваивается каждой ссуде. Что же касается анализа кредитного портфеля Банка по данной характеристике, то целесообразно привести следующие данные (таблица 3).

Таблица 3

**Распределение кредитов в портфеле по группам риска по состоянию на
01.01.2015 г., %**

Кредиты	I группа	II группа	III группа	IV группа	V группа
Кредиты частным лицам	0,00	0,59	0,02	0,05	0,04
Кредиты юридическим лицам	0,00	0,28	0,02	0,00	0,00
Общий вес кредитов по группам риска в портфеле	0,00	0,87	0,04	0,05	0,04

Из данных таблицы видно, что в кредитном портфеле банка преобладают нестандартные ссуды, т.е. ссуды II категории качества, характеризующиеся не высоким кредитным риском. Следовательно 87 % кредитного портфеля имеет вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения (ненадлежащего исполнения) заемщиком обязательств по ссуде не более 20%. Резервы на покрытие возможных потерь по ссудам созданы в размере примерно 20% от величины выданных ссуд. Негативным фактором, выявленным в ходе анализа, является рост просроченной задолженности по ссудам юридических лиц.

Проанализировав систему управления банковскими рисками и кредитный портфель Сбербанка, мы пришли к следующему выводу: в целом система управления банковскими рисками выстроена эффективно, что позволяет удерживать качество портфеля на уровне существенно лучше рыночного.

В качестве основных причин возникновения рыночных рисков финансовых потерь ПАО Сбербанк приводит неблагоприятное изменение курсов иностранных валют, котировок долевых ценных бумаг, процентных ставок, цен на драгоценные металлы и других рыночных индикаторов. Основной целью управления рыночным

риском является оптимизация уровня рыночного риска в рамках группы, соответствие уровня рисков установленным ограничениям, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий.

ПАО Сбербанк выделяет следующие категории рыночного риска: валютный, процентный, фондовый, товарный, риск волатильности и ликвидности и производит расчет величины рыночных рисков методом VaR, который позволяет оценить максимальный объем возможных с установленным уровнем доверительной вероятности финансовых потерь за определенный период времени. Данный метод позволяет оценить вероятные сценарии будущих изменений цен на основании прошлых изменений. При этом учитываются взаимозависимости между индикаторами финансового рынка (например, процентными ставками и обменными курсами), а также изменения цен отдельных инструментов, не обусловленные изменением рыночной ситуации в целом.

В целях оценки адекватности применяемой модели расчета VaR банк регулярно проводит обратное тестирование (back-testing) посредством сравнения стоимости под риском с фактическими потерями. Принимая во внимание недостатки метода VaR, в целях получения более полной информации о размере рыночного риска ПАО Сбербанк дополняет расчет VaR оценками рыночного риска с использованием методологии сценарного анализа и стресс-тестирования. Далее рассмотрим результат расчетов рыночных рисков ПАО Сбербанк VaR-методом (таблица 4).

За 2012-2014 годы наблюдается резкое увеличение значения процентного риска по долговым ценным бумагам от 18,1 млрд. руб. до 46,7 млрд. руб. в 2012 и 2014 гг. соответственно. Что касается фондового и валютного риска, то прослеживается их уменьшение (с 4 до 1 млрд. руб. по фондовому и с 5,3 до 2,8 млрд. руб. по валютному за 2012 и 2014 год соответственно).

Таблица 4

**Результаты расчетов процентного, фондового и валютного рисков ПАО
Сбербанк при помощи метода VaR за 2012-2014 гг., млрд. руб.**

Наименование показателя	Значение на 31 декабря			Среднее значение за год		
	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.
Процентный риск по долговым ценным бумагам	18,1	17,2	46,7	16,6	16,1	31,4
Фондовый риск	4	2,2	1	9	2,2	1,5
Валютный риск	5,3	5,7	2,8	3,1	5,5	3,8
Рыночный риск	19,6	18,8	47,6	17,6	18,5	32,7
Эффект диверсификации	7,8	6,4	3	–	–	–

По результатам влияния данных рисков на собственные средства и чистую прибыль, прослеживается те же изменения (таблица 5).

Таблица 5

**Влияние процентного, фондового и валютного риска на чистую прибыль ПАО
Сбербанк при помощи метода VaR за 2012-2014 гг., %**

Наименование показателя	Влияние на собственные средства			Влияние на чистую прибыль		
	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.
Процентный риск по долговым ценным бумагам	1,1	0,9	2,1	5,2	4,4	15,3
Фондовый риск	0,2	0,1	0	1,2	0,6	0,3
Валютный риск	0,3	0,3	0,1	1,5	1,5	0,9
Рыночный риск (с учетом диверсификации)	1,2	0,9	2,1	5,7	4,8	15,6
Эффект диверсификации	0,5	0,3	0,1	2,3	1,6	1,1

В 2012 г. влияние процентного риска на собственные средства увеличилось с 1,1 до 2,1% в 2014 г., по влиянию на чистую прибыль с 5,2 до 15,3% соответственно. По фондовому риску уменьшилось влияние на собственные средства с 0,2 до 0%, по валютному – с 0,3 до 0,1% соответственно. Влияние на чистую прибыль фондового риска снизилось с 1,2% в 2012 г. до 0,3% в 2014 г., по валютному с 1,5% в 2012 г. до 0,9% в 2014 г.

За последние несколько лет методика VaR стала одним из самых популярных инструментов управления и контроля риска в компаниях различного типа.

Подводя итог вышесказанному, можно сделать вывод, что несмотря на сложную экономическую ситуацию в стране в целом, финансовое состояние ПАО Сбербанк за оцениваемые периоды можно признать стабильным.

Список литературы

1. Письмо Банка России от 23.03.2007 №26-Т «Методические рекомендации по проведению проверки системы управления банковскими рисками в кредитной организации (ее филиале)». URL: <http://www.cbr.ru/analytics/print.aspx>. (дата обращения 01.12.2015).
2. Барбашова, С.А. Развитие системы банковского кредитования физических лиц / С.А. Барбашова, И.Е. Медушевская// Вызовы глобального мира. Вестник ИМТП.–2015.- №1(5).- С.51-54
3. Барбашова С.А. Сравнительный анализ методик оценки банковских рисков/С.А. Барбашова, Е.Н. Вилкова// Управление реформированием социально-экономического развития предприятий, отраслей, регионов: сб. науч. ст. VI международной научно-практической конф. студентов, аспирантов и преподавателей.– Пенза: ПГУ, 2015.– С.190-191.

4. Барбашова С.А. Конкуренция в банковской сфере региона/ С.А. Барбашова, И.Е. Медушевская// Научные экономические системы в контексте формирования глобального экономического пространства.- Симферополь, 2015.– С.252-253.

Янова П.Г. Источники формирования банковского капитала// Янова П.Г., Барбашова С.А.// Модели, системы, сети в экономике, технике, природе и обществе. -2015. -№ 2 (14).- С. 126-132.

5. ЭзПАО Сбербанк. URL: <http://www.sberbank.ru/>.

УДК 336.7

МЕТОДИКА РАСЧЕТА ЕЖЕМЕСЯЧНОГО ДОХОДА В УСЛОВИЯХ ИПОТЕКИ

ВАХРУШЕВА Н.В.

Краснодарский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова
доцент, кафедра бухгалтерского учета и анализа, кандидат педагогических наук

СТАДНИКОВА Е.С.

Краснодарский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова
ассистент, кафедра бухгалтерского учета и анализа

Аннотация: В статье кратко изложена история развития ипотеки в России, дана сравнительная характеристика процентных ставок ипотечного кредитования докризисного и послекризисного периодов, предложена методика расчета ежемесячного дохода среднестатистической российской семьи в условиях ипотеки

Ключевые слова: ипотека, ежемесячный доход, среднестатистическая семья, процентные ставки, аннуитет

METHOD OF CALCULATION OF MONTHLY INCOME IN THE MORTGAGE

Vakhrusheva N. V.

Stadnikova E.S.

Annotation: This article briefly describes the history of development of the mortgage in Russia, given the comparative characteristics of the interest rates of mortgage lending before the crisis and post-crisis periods, the technique of calculating the monthly income of the average Russian family in the conditions of the mortgage

Key words: mortgage, monthly income, the average family, the interest rate, annuity

Первым видом кредитования на Руси считается ипотека (от греч. *hypotheka* - подставка, подпорка). Её история насчитывает более 250 лет. В 1754 году в Москве и Санкт-Петербурге создаются первые кредитные учреждения, где дворянству и купечеству предоставляли кредит под залог имений. Позднее эти банки были реорганизованы в «Государственный заемный банк» [4].

Начиная с 1860 года ипотека в России становится очень распространенным и популярным видом кредитования. Например, в 1867 г. было выдано кредитов на сумму 99,6 млн. руб., в 1874 г. - 294,9 млн. руб., в 1877 г. - 415 млн. руб. [4]. Однако в связи с ростом кредитных институтов и жесткой конкуренции, начиная с 1872 г., правительство ограничивало образование новых государственных залоговых институтов в течение 20 лет. В начале XX в. вплоть до 1917 года в России существовала развитая кредитно-банковская система долгосрочного кредитования, которая имела хорошую организованную структуру и четкое законодательное обеспечение.

После Октябрьской революции государство национализировало всю частную собственность в стране, тем самым ликвидировав ипотечные кредитные организации.

Началом возрождения ипотечного кредитования в нашей стране можно считать 1990 г. – время, когда в России была проведена бесплатная приватизация, предоставившая населению возможность стать собственниками жилья. С этого момента рынок ипотечного кредитования в стране начинает постепенно развиваться. Однако в конце 2008 г. произошли существенные изменения в условиях предоставления ипотеки, чему способствовал произошедший ипотечный кризис в США.

Условия, которые предлагали банки до кризиса, можно считать лояльными по сравнению с тем, какими они являются на сегодняшний день. Так, например, банки увеличили процентные ставки, размер первоначального взноса, ужесточили требования к заемщику и т.д. На гистограмме (рис. 1) можно увидеть динамику изменения процентных ставок по ипотеке в ряде коммерческих банков г. Краснодара в докризисный период (2008 г.), послекризисный период (2009 г.) и на данный момент (2016 г.). Данные взяты с официальных сайтов рассматриваемых банков. И хотя, как видно из гистограммы, процентные ставки снизились по сравнению с 2009 годом, они все же выше докризисных.



Согласно проведенному опросу жителей (342 чел.) города Краснодара о том, как они относятся к ипотечному кредитованию, большинство опрошенных высказали опасения, что такой вид кредитования приводит к большой переплате за счет завышенных процентных ставок. Также среди опрошенных были и те, которые и хотели бы взять ипотечный кредит, но из основных причин, их останавливающих назвали следующие: многообразие условий предлагаемых банками и низкая финансовая грамотность, связанная с вопросами ипотеки.

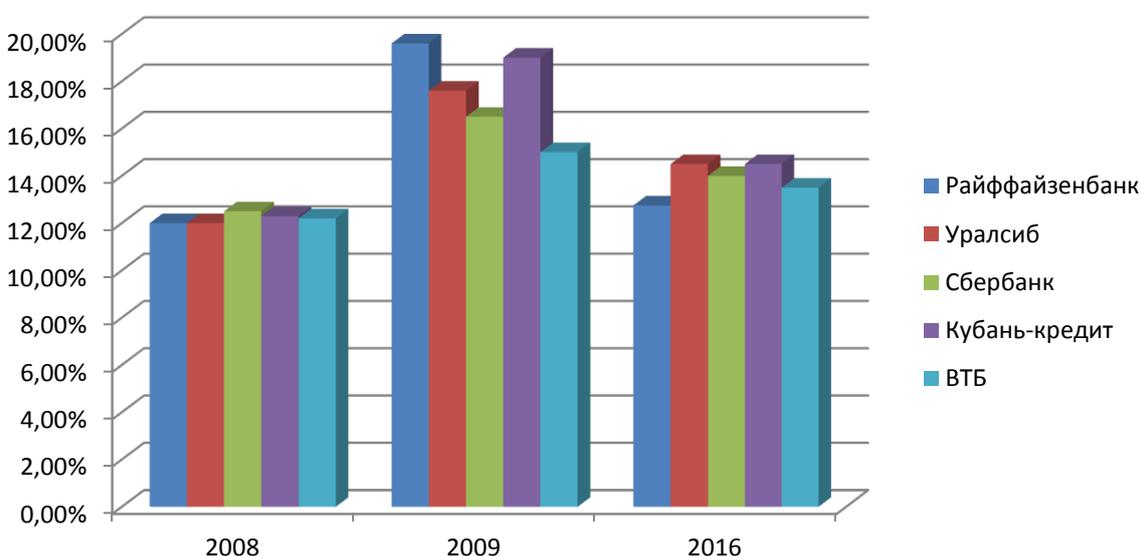


Рис. 1 Процентные ставки по ипотеке в ряде банков г. Краснодара

Остановимся на последней причине и попытаемся дать ответ на один из часто задаваемых вопросов: какой доход в месяц должна иметь семья для того, чтобы купить конкретную квартиру, взяв ипотечный кредит на n лет и без ущерба для семьи его погасить?

Для этого раскроем специфику финансовых расчетов в ипотечном кредитовании. На практике, в качестве показателя времени накопления доходов для приобретения стандартной квартиры, применяют коэффициент доступности жилья: соотношение средней рыночной стоимости стандартной квартиры общей

площадью 54 кв. м. и среднего годового совокупного денежного дохода семьи, состоящей из трех человек. Показатель доступности жилья – один из ключевых индикаторов в этой области, широко используемый в мировой практике. В частности, он используется в межстрановых сравнениях в Программе ООН по развитию населенных пунктов («Хабитат»). [3, с.32].

На наш взгляд, коэффициент доступности жилья не позволяет среднестатистической семье реально оценить временной период, за который она сможет приобрести стандартную квартиру. Связано это с тем, что средние значения имеют высокую чувствительность к значениям, резко отклоняющимся от центра (среднего значения), а так как в последнее время наблюдается резкий рост доходов в верхней части распределения – глав компаний, председателей правления коммерческих банков, руководители предприятий и т.п. – величина среднего дохода в России может быть сильно искажена. Как отмечает А.Г. Куликов, «в этот «котел» (среднедушевой денежный доход населения прим. автора) попадают доходы олигархов (миллиардеров и просто «зеленых» миллионеров), которые естественно завышают среднедушевые доходы, а значит завышают и коэффициент доступности жилья» [2, с. 9]. Так, по данным Росстата, среднедушевые денежные доходы населения по Российской Федерации за 2014 год составили 27765,7 руб. [7]. Предоставленный аналитическим агентством RWAY мониторинг доступности жилья в регионах России на июль 2014 год дает информацию, что в Краснодарском крае типовая квартира (54 кв.м.) на первичном, вторичном рынке будет доступна через 3,15 и 3,79 лет соответственно [5], что не отвечает действительности.

Проблемам ипотечного кредитования посвящены работы и исследования таких ученых, как В. Н. Едророва, М.Е. Шилов, А.Г. Куликов, Н.Б. Косарева, Ю.В. Чугунова и мн. др.

В частности, вопросам определения коэффициента доступности жилья уделено внимание в работе А.Г. Куликова, где он предлагает стоимость жилья

соотносить не со всем доходом семьи, а только с его сберегаемой частью, которую можно назвать инвестиционным потенциалом [2, с.9]. В работе В. Н. Едроновой и М.Е. Шиловым [1, с. 21] предложена авторская методика расчета КДЖ для семьи, решившей приобрести квартиру в ипотеку. Эта методика представлена следующей формулой:

$$КДЖ = \frac{P + M + S}{(D - R_{\min}) \cdot n}, \text{ где} \quad (1)$$

P – сумма основного долга в рублях;

M – транзакционные расходы в виде платежей банку (проценты по основному долгу, проценты за введение счета и иные платежи);

S – обязательные транзакционные расходы в виде платежей небанковским учреждениям (страхование жилья, личное страхование и т. п.);

D – среднедушевой денежный доход за год, в рублях;

R_{\min} – прожиточный минимум;

n – количество человек в семье.

Обратим внимание на то, что величина D в формуле (1) обозначает среднедушевой денежный доход за год и является статистической величиной. То есть производить расчет по данному методу предлагается дифференцированно по регионам.

Однако и эта формула, на наш взгляд, не может дать ответ на поставленный нами в начале статьи вопрос, так как КДЖ укажет количество необходимых семье лет, в течение которых она не сможет пользоваться потребительскими благами и, следовательно, всё это время будет чувствовать себя ущемленной.

Таким образом, основываясь на формуле (1) мы предлагаем для конкретной семьи, решившей купить квартиру в ипотеку, использовать следующую формулу:

$$КДЖ = \frac{P + M + S}{\sum_{i=1}^m D_i - (R_{\min} \cdot n + CP + CG)}, \text{ где} \quad (2)$$

D_i – годовой доход трудоспособного i -го члена семьи, в рублях;

m – число трудоспособных членов семьи;

CP – жилищно-коммунальные платежи за год в рублях;

CG – потребительские блага за год (транспорт, связь, образование, здравоохранение, культура, отдых, одежда, интернет, мобильная связь), в рублях.

В предложенной формуле величина CG устанавливается каждой семьей индивидуально согласно своим потребностям и предпочтениям. В противном случае семья в течение всего времени будет испытывать существенные материальные затруднения.

Рассмотрим в качестве примера ипотечное кредитование на вторичном рынке в 2016 г. для семьи из трех человек (один ребенок), проживающей в городе Краснодаре.

Предположим, что семья желает купить двухкомнатную квартиру площадью 54 кв. м. (вторичное жилье), стоимостью 2 350 000 рублей в ипотеку (цена указана по данным жилищного центра «КАЯН»[6]). Пусть для этого у них имеется сумма в размере 20 % (470 000 рублей) от стоимости квартиры, которую они хотят внести в качестве первоначального взноса. Оставшуюся сумму 1 880 000 рублей, они предполагают взять в выбранном ими банке, заключив с ним договор ипотеки на 25 лет (300 месяцев) под 11% годовых. Таким образом, сумма основного долга равна 1 880 000 рублей (P). Чтобы найти расходы в виде платежей банку (M), найдем проценты по основному долгу и проценты за введение счета. Наиболее распространенная схема погашения ипотечного кредита в российских банках –

метод «Аннуитетного платежа». По данному методу вначале рассчитывается ежемесячный аннуитетный (постоянный) платеж по следующей формуле:

$$p = P \frac{i/12}{1 - (1 + i/12)^{-12n}}, \text{ где}$$

p – ежемесячный платеж;

P – сумма основного долга;

i – процентная ставка (годовая);

n – срок кредита в годах.

Имеем:

$$p = 1880000 \cdot \frac{0,11/12}{1 - (1 + 0,11/12)^{-300}} = 18426,13 \text{ рубля.}$$

Согласно договору, найденная величина должна выплачиваться каждый месяц в течение всего срока кредита. Тогда за весь кредит будет выплачена сумма в размере $18426,13 \cdot 300 = 5527839$ рубля. Следовательно, проценты за кредит составят $5527839 - 1880000 = 3647839$ рубля. Пусть за ведение счета банк взимает фиксированную величину в размере 5 000 рублей. Итого транзакционные расходы составят $3647839 + 5000 = 3652839$ рублей. Величина S согласно условию договора по страхованию составляет за весь срок 167 455 руб. Величина прожиточного минимума (R_{min}) в Краснодарском крае на конец 2015 г. составляла 9965 рублей в месяц [7]. Тогда за год это составит $9965 \cdot 12 \cdot 3 = 358740$ рублей. Количество человек в семье – 3 (n), число трудоспособных – 2 (m).

Итак, чтобы узнать, какой ежемесячный доход необходим данной семье для приобретения выбранной квартиры в ипотеку из формулы (2) найдем $D = \sum_{i=1}^m D_i$ – сумма дохода семьи за год.

Имеем:

$$D = \frac{P + M + S + КДЖ \cdot (R_{\min} \cdot n + CP + CG)}{КДЖ}$$

В среднем по г. Краснодару за двухкомнатную квартиру площадью 54 кв. м. жилищно-коммунальные расходы в год составляют 42000 руб. Далее предположим, что семья на потребительские блага оставляет в месяц 9000 руб. (3000 руб. на одного члена семьи), что за год равно 108000 руб.

Теперь подставив в данную формулу все найденные нами величины, найдем сумму дохода семьи за год (D) в условиях ипотеки:

$$D = \frac{1880000 + 3652839 + 167455 + 25 \cdot (358740 + 42000 + 108000)}{25} = 736751,76$$

В формуле КДЖ= 25, т.к. расчеты производились согласно, решению семьи взять кредит на 25 лет.

Чтобы узнать ежемесячный доход семьи, разделим 736751,76 рублей на число месяцев в году. Имеем:

$$\frac{736751,76}{12} = 61395,98 \text{ рублей.}$$

Нужно подчеркнуть, что потенциальный заемщик должен понимать: в течение всего срока кредита его ежемесячный доход не должен быть ниже определенной величины, найденной по предлагаемой методике.

В заключение хотелось бы сказать, что каждый человек решает сам: брать или не брать квартиру или дом в ипотеку. Нужно отметить, что основным достоинством ипотеки является то, что, не имея достаточных средств для покупки жилья, есть возможность с помощью ипотеки, приобрести собственное жилье. При этом, выплачивая ежемесячные платежи по кредиту, человек работает на себя, а не на «чужого дядю», которому нужно было бы платить за аренду помещения при отсутствии собственного жилья.

Список литературы

1. Едрнова В.Н., Шилов М.Е. Методика расчета коэффициента доступности жилья в России в условиях ипотечного жилищного кредитования // Финансы и Кредит – 2008. – №31 – с. 18-22.
2. Куликов А.Г. Ипотека и жилищный вопрос в России // Деньги и кредит. – 2010. – № 11. – С. 3-12
3. Основы ипотечного кредитования / под ред. Н.Б. Косаревой. М.: Фонд «Институт экономики города»; ИНФРА-М, 2007. – 575 с.
4. Аналитический Центр по ипотечному кредитованию и секьюритизации «Ипотечное кредитование в дореволюционной России»: [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.rusipoteka.ru/hishory>.
5. Аналитическим агентством RWAY. Мониторинг доступности жилья в регионах России. Июль 2014: [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://rway.ru/monitorings-new/monitoring/101/30/default.aspx>
6. Жилищный центр КАЯН: [Электронный ресурс]. Режим доступа: – http://www.kayan.ru/flatsale_2.2
7. Федеральная служба государственной статистики: [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.gks.ru/scripts/db_inet/dbinet.cgi

УДК 330

ФИНАНСЫ ДОМОХОЗЯЙСТВ В УСЛОВИЯХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ САНКЦИЙ

АБРОСЬКИНА И.А.,
КУРАКИНА М.С.,
РЕВИНА О.А.,
СЛЕПУХИНА А.А.

ФГБОУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве РФ»

Аннотация: в данной статье рассматривается понятие финансов домашних хозяйств, их сущность, основные функции и структура, сущность международных санкций и их разновидности, а также влияние экономических санкций на финансы домашних хозяйств: на структуру доходов и расходов. Проводится сравнение финансов российских домохозяйств до введения экономических санкций по отношению к России и после их введения.

Ключевые слова: домашнее хозяйство, финансы, доходы, расходы, международные санкции, экономические санкции, потребление, сбережения

FINANCES OF HOUSEHOLDS IN CONDITIONS OF THE ECONOMIC SANCTIONS

Abroskina I.A., Kurakina M.S., Revina O.A., Slepuhina A.A.

Abstract: this article discusses the concept of finances of households, their essence, the basic functions and structure, the nature of international sanctions and their varieties, as well as the impact of economic sanctions on finances of households: the structure of income and expenses. It compares finances of Russian households before the introduction of economic sanctions against Russia and after their introduction.

Key words: household, finances, income, expenses, international sanctions, economic sanctions, consumption, savings

Домохозяйство в современной экономике представляет собой главную силу в общественном производстве и распределении товаров и услуг.

Под домашним хозяйством понимается хозяйство, которое ведется одним или несколькими лицами, проживающими совместно и имеющими общий бюджет [7, С. 427-428].

Социально-экономическая сущность финансов домашних хозяйств проявляется через их функции: ресурсобразующую, распределительную, воспроизводственную, регулирующую, инвестиционную, консолидирующую. Финансовые ресурсы домохозяйства – это совокупный фонд денежных средств, находящийся в распоряжении семьи, созданный в результате производственной, трудовой и других видов деятельности членов домохозяйства, он выступает частью национального дохода общества [10]. Финансовые ресурсы домохозяйства можно представить в виде обособленных денежных фондов, имеющих, как правило, целевое назначение:

1. *Фонд потребления*, предназначенный для удовлетворения личных потребностей данного коллектива - семьи (приобретение продуктов питания, товаров промышленного производства, оплата различных платных услуг и др.);

2. *Фонд сбережений*, который будет использован в будущем для приобретения дорогостоящих товаров либо как капитал для получения прибыли.

3. *Страховой фонд*, средства которого предназначены для обеспечения финансовой устойчивости домохозяйства при наступлении непредвиденных расходов (в случае болезни, кражи, пожара и др.) [7, С. 432-433].

Но мы считаем, что данные понятия слишком теоретизированы, поэтому введем для них новые эквиваленты, которые более близки для восприятия их обычным гражданином, не занимающимся изучением экономики: ежедневные расходы, отложенные средства, расходы на непредвиденные и чрезвычайные ситуации.

Структура денежных доходов домашнего хозяйства отражена на следующей схеме.



Рис. 1. Структура денежных доходов домашних хозяйств.

Самую значительную часть составляет заработная плата, которая и является основным доходом домашнего хозяйства.

Расходы домашних хозяйств делятся на три части [7, С. 433]:

- 1) на покрытие потребительских расходов (покупка товаров, оплата услуг);
- 2) на уплату налогов и сборов, других обязательных платежей и на добровольные взносы;
- 3) на сбережение и финансовые вложения.

В домохозяйствах, где денежные доходы, как правило, превышают расходы, образуются сбережения. Денежные сбережения домохозяйств являются важнейшим источником средств, привлекаемых кредитными организациями для формирования кредитных ресурсов. По данным Банка России на начало 2014 г. в общем объеме привлеченных средств на долю физических лиц приходилось 61% в рублях и 30% в иностранной валюте (в пересчете на рубли физические лица в целом обеспечили более половины общего объема привлеченных средств) [3, С. 170-171].

Приведенная выше структура финансов домохозяйств не находится постоянно в одном и том же состоянии. Она изменяется, и на нее оказывают влияние многие факторы. В настоящее время одним из важнейших таких факторов можно назвать санкционную политику.

Являясь ключевым элементом системы глобальной безопасности, международные санкции представляют собой инструмент внешней политики, направленный на защиту политических и экономических интересов суверенных государств. В науке под международными санкциями чаще всего понимают комплекс односторонних или коллективных мер политического, экономического или правового характера, направленных на суверенное государство, его институты, национальные компании или отдельных граждан, с целью принуждения, ограничения, сдерживания или предупреждения их деятельности [5, С. 68].

Мировой опыт введения разного рода санкций показывает, что этот инструмент является достаточно распространенным и привлекательным, поскольку зачастую позволяет решать международные конфликты с меньшими потерями (в плане финансовых затрат и человеческих жертв), чем прямые военные действия. Хронология объявления санкций в последние полвека – наглядное свидетельство их растущей популярности. Если в 1950-х гг. во всем мире было отмечено 17 случаев введения санкций, в 1960-х – около 25, 1970-х гг. – 40, 1980-х – 23, то в 1990-х и 2000-х гг. – более 100 случаев [6, С. 21].

Экономические санкции включают в себя:

- коммерческие (торговое эмбарго, запрет или ограничение доступа к рынкам, финансовым ресурсам и инфраструктуре);
- технологические (запрет или ограничение доступа к технологиям и ресурсам, прекращение технического обслуживания и т.д.);
- финансовые (арест и замораживание счетов, блокирование активов за рубежом, ограничение доступа на финансовые рынки и т.д.) [5, С. 68].

Последствия международных санкций отражаются на замедлении темпов экономического роста, модернизации и технологического перевооружения, а также на падении ВВП и снижении уровня жизни населения [5, С. 72].

Рассмотрим, какое влияние оказывают экономические санкции на финансы российского домашнего хозяйства.

Прямого влияния в краткосрочном периоде, как показывает практика, не ощущается. Единственные аспекты, на которые могут обратить внимание простые жители, это подорожание импортных товаров, ведь их стоимость непосредственно зависит от курса национальной валюты. Основное влияние на потребителя оказывают ответные санкции со стороны России. Введение запрета на ввоз определенного списка продуктов из-за рубежа спровоцировало рост цен на внутреннем рынке. Это коснулось, прежде всего, мяса и мясных продуктов (увеличение цен на 20-40%), затем молочных продуктов, фруктов и овощей [9, С. 595].

До введения санкций на долю импортных продуктов питания приходилось до 40% расходов россиян. Однако существует вероятность, что в связи с санкциями существенно повысятся цены на отечественные аналоги, что ударит по бюджету россиян, и в первую очередь беднейших слоев населения. По оценке директора Центра агропродовольственной политики РАНХиГС Натальи Шагайды, из-за эмбарго 30% российских семей не смогут обеспечить себя минимальным набором продуктов питания, она связывает это с исчезновением отдельных дешевых продуктов, которыми питались бедные семьи, а также с общим повышением цен на продовольствие [2, С. 3].

В структуре денежных доходов населения после оплаты труда второе место занимают социальные выплаты, которые имеют положительную тенденцию с 2009 г., когда социальная поддержка населения была одним из антикризисных приоритетов. Даже после кризиса их доля не сократилась. Однако государству будет все труднее выполнять эти бюджетные обязательства социального характера [1, С. 32].

Реальные располагаемые денежные доходы определяются исходя из скорректированных на индекс цен денежных доходов текущего периода, за минусом обязательных платежей и взносов. Реальные располагаемые денежные

доходы населения в 2015г. по сравнению с 2014г. снизились на 4,0%, в декабре 2015г. по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года - на 0,7% [8].

Рассмотрим структуру денежных доходов населения РФ за несколько последних лет и выясним влияние на них экономических санкций, введенных в 2014 г.

Таблица 1

Структура денежных доходов населения за 2010-2014 гг. (в %) [4, С. 141; 8]

	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.
Оплата труда	65,2	65,6	65,1	65,3	65,8
Социальные выплаты	17,7	18,3	18,4	18,6	18,0
Доходы от собственности	6,2	5,2	5,1	5,5	5,8
Доходы от предпринимательства	8,9	8,9	9,4	8,6	8,4
Прочие доходы	2,0	2,0	2,0	2,0	2,0

Из таблицы 1 видно, что после введения санкций произошло снижение доли социальных выплат и доходов от предпринимательской деятельности, т.к. в стране начался кризис, и правительству страны пришлось пересмотреть распределение денежных средств и сократить расходы. Так же тяжело стало предпринимателям, многие предприятия разорились, во многих снизился уровень доходов.

Теперь проанализируем, как санкции повлияли на расходы российских домохозяйств.

Таблица 2

Структура использования денежных доходов населения за 2010-2014 гг.

(в %) [4, С. 165]

	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.
Покупка товаров и оплата услуг	69,6	73,5	74,2	73,6	75,3
Обязательные платежи и взносы	9,7	10,3	11,1	11,7	11,8
Приобретение недвижимости	3,4	4,0	4,3	3,9	4,5
Сбережения	17,3	12,2	10,4	10,8	8,4

Из вышеприведенной таблицы видно, что с наступлением кризиса и введением санкций значительно сократился процент денежных сбережений населения (по сравнению с 2010 г. доля сбережений снизилась в 2 раза), и увеличились расходы на потребление. Это можно объяснить значительным повышением цены на потребительские продукты и на различные услуги. И если раньше потребительские расходы также составляли большую часть расходов населения, то с введением санкций эта доля увеличилась еще больше.

Таким образом, в данной работе мы проанализировали структуру финансов российских домашних хозяйств и влияние, которое на них оказали экономические санкции. Теоретическая новизна нашего исследования заключается во введении новых терминов для обозначения денежных фондов домохозяйств. А практическая новизна – в анализе динамики доходов и расходов российских домохозяйств за последние 5 лет и выявлении закономерностей влияния на них экономических санкций.

Список литературы

1. Булатова А.И. Влияние санкций на экономику России // Актуальные проблемы экономики и права. – 2015. - №3 (35). – С. 26-37.
2. Голиков В.В. Изменение цен и соотношения доходов и расходов населения России в связи с введением международных санкций // Концепт. – 2015. - №9. – С. 1-8.
3. Дадашев А.З. Финансы: Учебник / Дадашев А.З. - М.: Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 177 с.
4. Российский статистический ежегодник. 2015: Стат.сб./Росстат. - Р76 М., 2015. – 728 с.
5. Семенов А.В. Политико-экономические санкции в современных международных отношениях // Власть. – 2015. - №7. – С. 67-72.
6. Скрыль Т.В. Эффект потерь от введения санкций в глобальной экономике // Вестник Международного института экономики и права. – 2014. - №2 (15). – С. 20-25.
7. Томилина Е. П. Финансы: учебник / И.И. Глотова, Е.П. Томилина, О.Н. Углицких, Ю.Е. Клишина. – Ставрополь: АГРУС Ставропольского гос. аграрного ун-та, 2013. – 492 с.
8. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]. URL: http://www.gks.ru/bgd/free/B15_00/Main.htm (Дата обращения: 16.04.2016 г.).
9. Чалык Е.А., Морозова, С.А. Анализ влияния санкций на внутренний рынок России // Science Time. – 2014. - №12 (12). – С. 594-596.
10. Янова П. Г. Введение в экономическую теорию: учебное пособие / П. Г. Янова. – Саратов: ЭБС IPR-books.

УДК 330

РЫНОК ТРУДА В РОССИИ И ПЕНЗЕНСКОЙ ОБЛАСТИ

МОИСЕЕВА А.А.

Преподаватель кафедры экономики и менеджмента
Пензенский филиал ОЧУ ВО «Академия МНЭПУ»

Аннотация: В связи с ухудшением экономического положения страны, на рынке труда образуются проблемы, заключающиеся не только в снижении реальных доходов работников, но и с увеличением уровня безработицы. В результате снижения потребительского спроса предприятия вынуждены сокращать свою деятельность, что в свою очередь отражается на увеличении случаев увольнения работников, в том числе и в крупных корпорациях.

Ключевые слова: кризис, спад, экономика России, санкции, рынок труда, безработица, трудовая миграция.

The labor market in Russia and Penza region

Moiseeva A. A.

Lecturer of Economics and management

Abstract: due To the deteriorating economic situation in the country, labour market problems are formed, which consists not only in the decline in real income of workers, but an increase in the unemployment rate. As a result of lower consumer demand companies have to reduce their activities, which in turn is reflected on the increase of cases of dismissal of workers, including in large corporations.

Key words: crisis, recession, Russian economy, sanctions, labor market, unemployment, labor migration.

В связи с ухудшением экономического положения страны, на рынке труда образуются проблемы, заключающиеся не только в снижении реальных доходов работников, но и с увеличением уровня безработицы. В результате снижения потребительского спроса предприятия вынуждены сокращать свою деятельность, что в свою очередь отражается на увеличении случаев увольнения работников, в том числе и в крупных корпорациях. [1, с. 66]

По итогам 3 квартала 2015 г. количество населения России составляет 146,4

млн. чел., из них 2,4 млн. человек проживает в Крымском федеральном округе и г. Севастополь. По сравнению с началом 2013 г. число жителей России возросло на 333,7 тыс. чел. Как видно на рис. 1, численность населения страны с момента распада СССР неуклонно снижалась, вплоть до 2008 г., когда количество граждан составило 142,7 млн. чел. Начиная с 2009 г. численность населения страны начала увеличиваться.

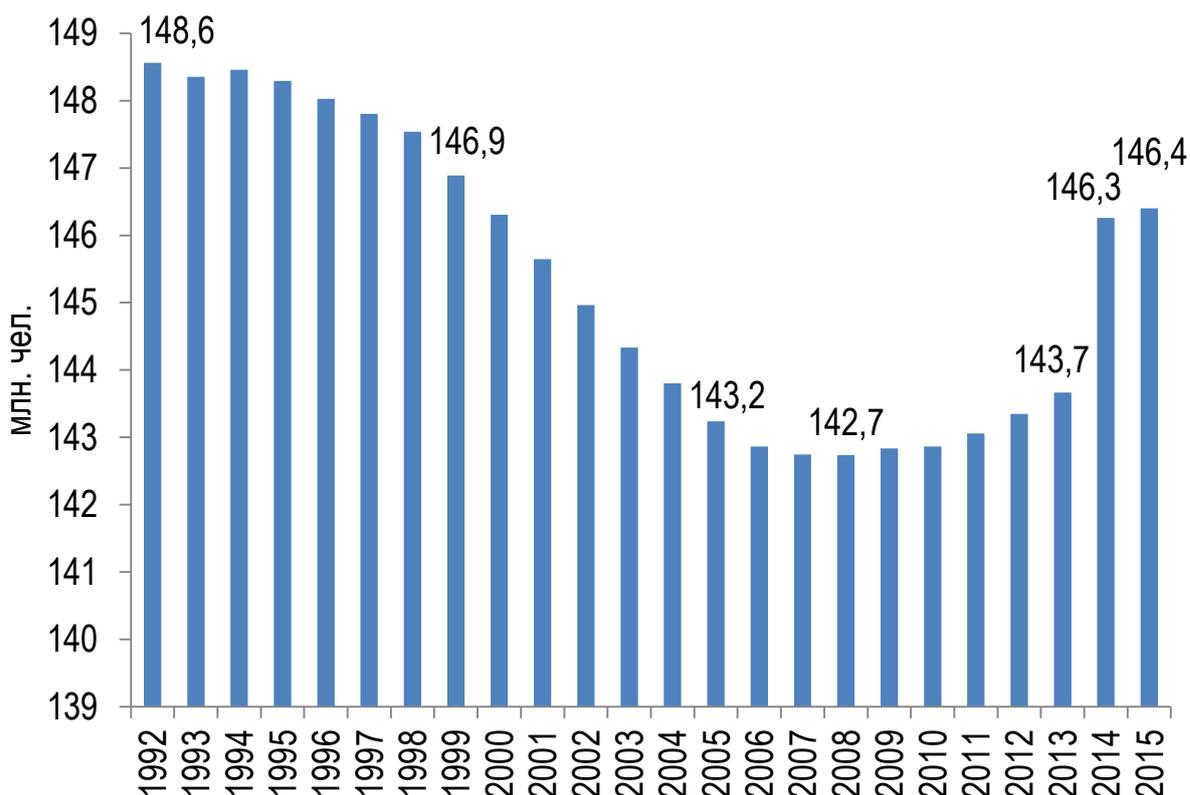


Рис.1 Динамика численности населения России за 1992-2015 г.

Как видно на рис. 2, с 2007 г. начинается сокращение разрыва между числом умерших и родившихся, что заключается в снижении смертности и увеличении рождаемости населения. В результате, в 2012 г. число рождаемых впервые превысило количество умерших. По итогам 2014 г. умерло 1,91 млн. чел., а родилось 1,95 млн. чел.

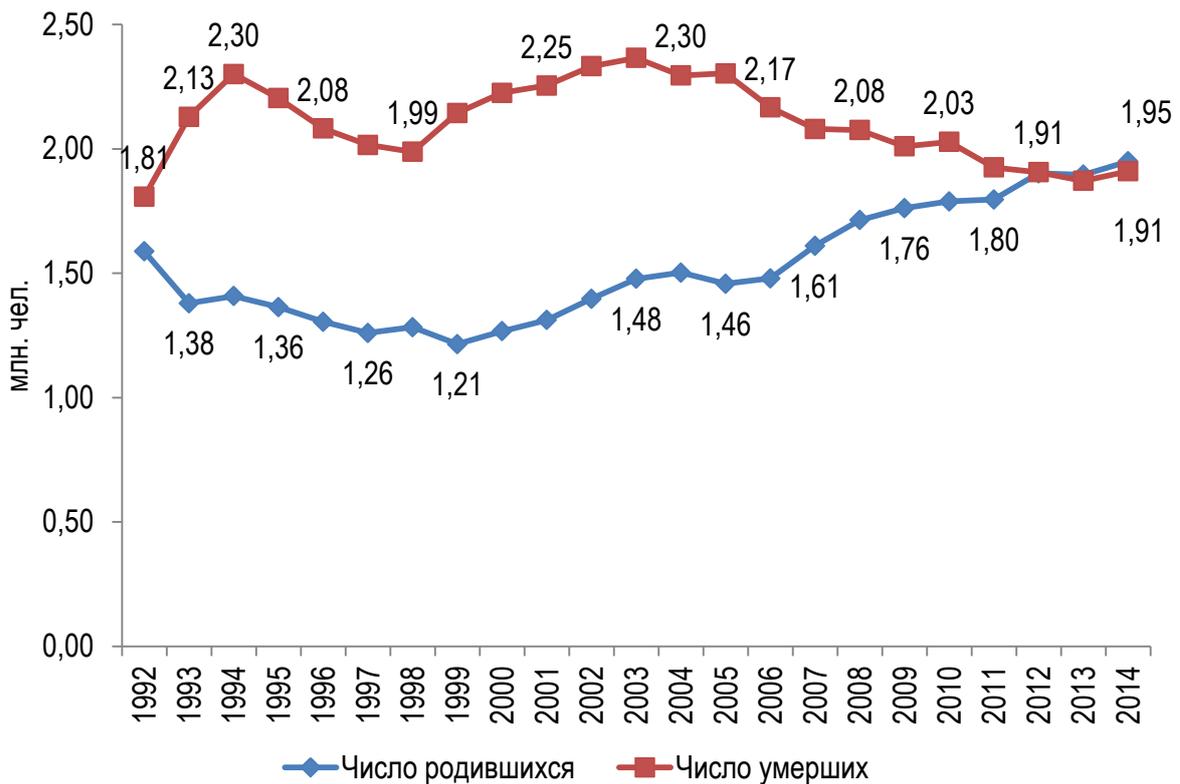


Рис. 2 Динамика численности родившихся и умерших в России за 1992-2014 г.

Основным фактором увеличения рождаемости стала принятая в 2006 г. стратегия улучшения демографической ситуации в стране, суть которой сводится к выплате материнского капитала за второго и последующих рождённых или усыновленных детей семье. Сумма материнского капитала в 2015 г. составила 453 тыс. руб. [2, с. 3]

Демографические статистические данные приведены не случайно, поскольку они оказывают прямое воздействие на развитие рынка труда и его основные показатели.

Начиная с 1992 г. по 1998 г. численность экономически активного населения резко падает с 75 до 67 млн. руб. С укреплением экономической, политической и социальной сфер в стране численность экономически активного населения возрастает. К 2007 г. численность экономически активного населения превысило аналогичный показатель 1992 г. Максимальная величина рассматриваемого

показателя соответствует 2011 г. и составляет 75,78 млн. чел., после чего начала снижаться. В 2014 г. численность экономически активного населения составила 75,43 млн. руб. В результате присоединения Крыма численность экономически активного населения в 2015 г. достигла 77,2 млн. чел. [3, с. 7]

Уровень экономически активного населения по итогам 3 квартала 2015 г. составляет 52,73%, что превышает аналогичный показатель 1992 г. почти на 2% (рис. 3).

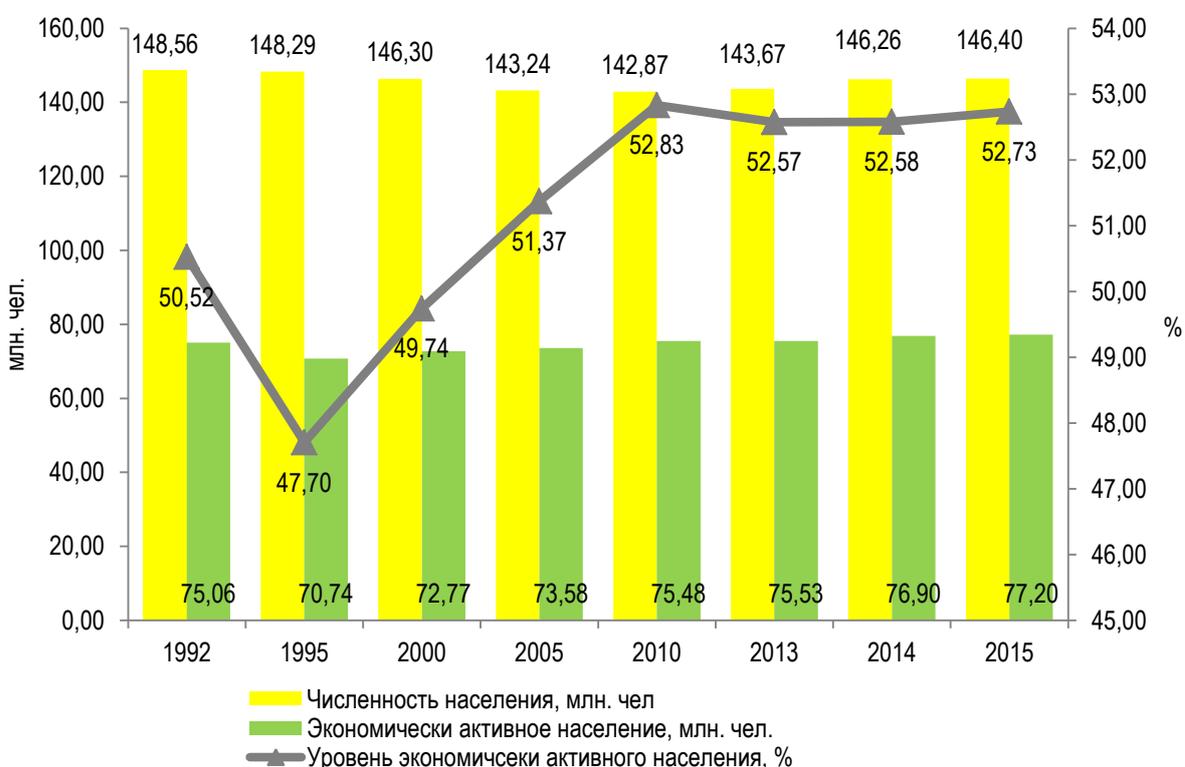


Рис. 3 Динамика экономически активного населения в России за 1992-2015 гг.

Уровень занятости в России достаточно высокий и соответствует 94,69%, по сравнению с 2000 г. его динамика положительна (рис. 4)

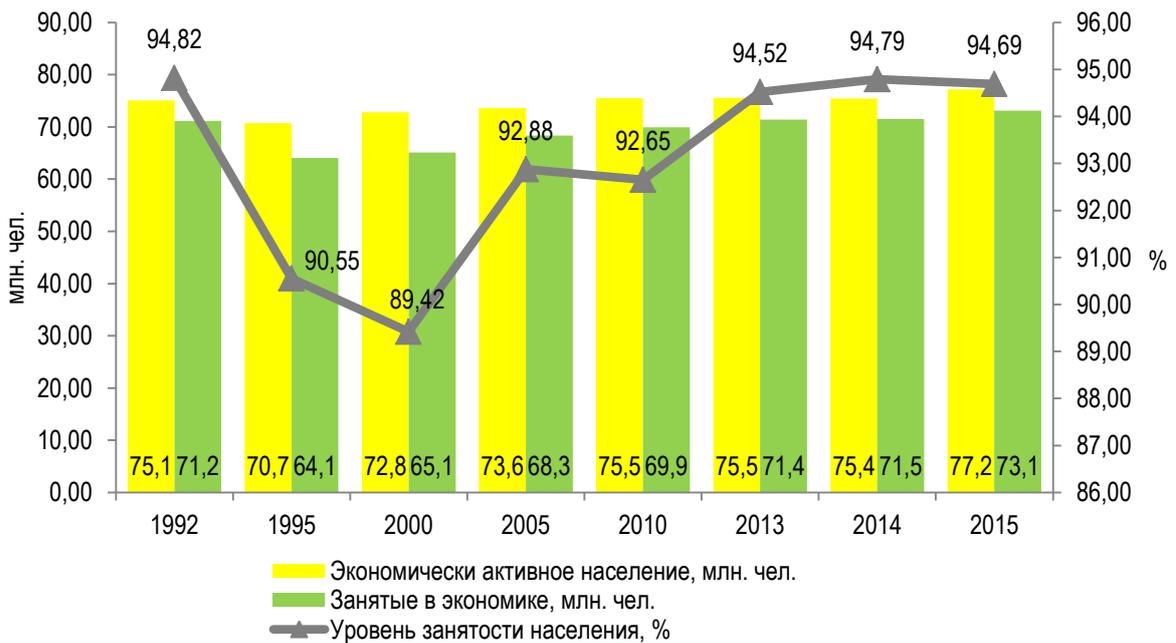


Рис. 4 Динамика уровня занятости в России за 1992-2015 гг.

Таким образом, уровень безработицы соответствует 5,31%, что является, безусловно, низким показателем. Обеспечению занятости и низкому уровню безработицы способствуют трудовые мигранты, приезжающие в Россию на заработки. Позитивные и негативные характеристики трудовой миграции представлены в табл. 1.

Таблица 1

Позитивные и негативные последствия трудовой миграции

Плюсы	Минусы
восполняют дефицит в экономике России	международные конфликты
обеспечивают определённую конкурентоспособность предприятиям в виду низкой стоимости рабочей силы	рост преступности
предоставляют услуги по невысоким ценам	проблема непрофессионализма мигрантов

В январе-августе 2015 г. в обмене населением с зарубежными странами в целом отмечается уменьшение миграционного прироста. Наибольшее сокращение прироста наблюдается в миграционном обмене с Узбекистаном, Таджикистаном, Киргизией и Китаем. Увеличение миграционного прироста наблюдалось в обмене населением с Республикой Молдовой и Украиной.

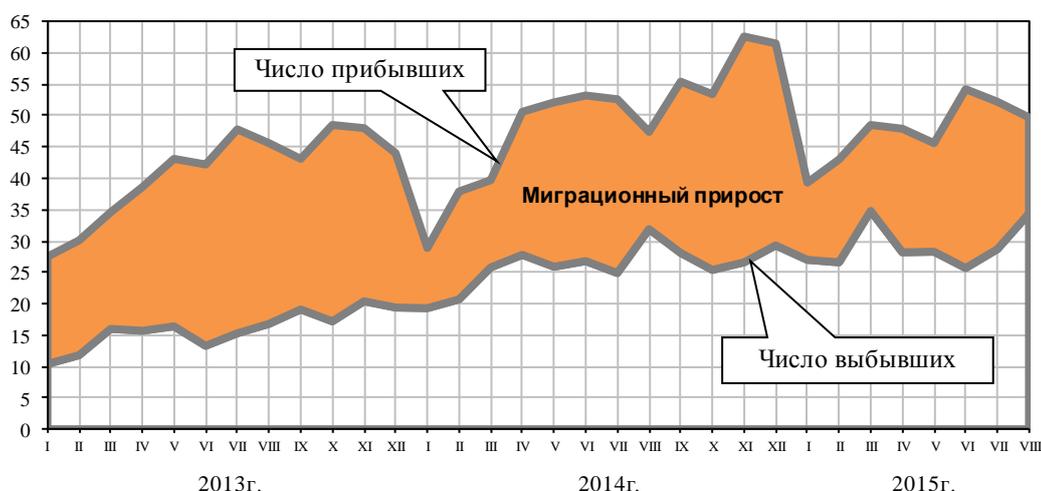


Рис. 5 Миграционный прирост в России за 2013-2015 гг.

Основной проблемой трудовых ресурсов России является изменения в возрастной пирамиде страны, приводящие к старению населения, и, как следствие, к сокращению наличных трудовых ресурсов с конца 2000-х годов. Впрочем, повышение рождаемости и миграционного притока позволяет сглаживать негативные последствия этого явления. [4, с. 33]

Одним из самых обсуждаемых социальных вопросов в России в этом году стал вопрос о повышении пенсионного возраста. В соответствии с законодательством РФ трудоспособным возрастом считается: возраст от 16 до 54 лет для женщин; возраст от 16 до 59 лет для мужчин. Муссирование темы увеличения пенсионного возраста связано с рядом факторов, прежде всего с тем, что число рабочих сокращается, а пенсионеров возрастает, другой фактор связан с

тем, что в результате сокращения мировой цены на нефть, бюджет РФ испытывает дефицит в его доходной части, что отражается на сокращении расходов по всем направлениям. Поэтому в условиях демографического и экономического кризиса необходимость сохранить устойчивость Пенсионного фонда. Главный сдерживающий фактор, не позволяющий увеличить возраст выхода на пенсию – это невысокая продолжительность жизни в РФ.

К положительным моментам увеличения пенсионного возраста стоит отнести следующие:

- увеличение пенсионного возраста единственный вариант спасти Пенсионный Фонд в случае обеспечения потенциальных пенсионеров рабочими местами, удастся увеличить соотношение работающих по отношению к пенсионерам, что важно в условиях стремительно стареющего населения страны;
- при выполнении вышеуказанного условия возможно снижение налогового бремени с работающей части населения и сохранение индексации для пенсионного обеспечения в условиях экономического кризиса;
- для многих плюсом является уравнивание прав мужчин и женщин;

Негативными последствиями увеличения пенсионного возраста являются следующие:

- низкая продолжительность жизни российских мужчин не позволяет многим из них дожить до пенсии при нынешнем показателе в 60 лет, при дальнейшем увеличении доля не дождавшихся пенсионного обеспечения будет расти.
- вышеуказанная причина может привести к росту зарплат «в конвертах», по причине отсутствия стимула для пенсионных отчислений для многих работников
- людей старшего возраста неохотно принимают на работу: смогут ли найти себе работу и обеспечить себя средствами к существованию люди, возраст которых будет заведомо восприниматься работодателем как «пенсионный»?

В настоящее время на рынке труда стали более востребованными те специалисты, которые еще несколько лет назад считались неперспективными и неактуальными. В список наиболее перспективных профессий в России в 2015 г. входят: высококвалифицированные мастера (электрики, сварщики, фрезеровщики, электромеханики и тому подобные профессии), инженеры разной направленности, программисты, врачи и младший медицинский персонал, которые востребованы не только в своей профессии, но и в смежных сферах. Кроме того, к этому списку необходимо добавить специалистов по продажам, операторов call-центров, которые отвечают за коммуникацию с клиентом, бухгалтеров, водителей частного и корпоративного транспорта, секретарей и помощников руководителей.

В Пензенской области наибольшее количество занятого населения зафиксировано в обрабатывающей промышленности, на них приходится 19,4% от всех занятых. [5, с. 265]

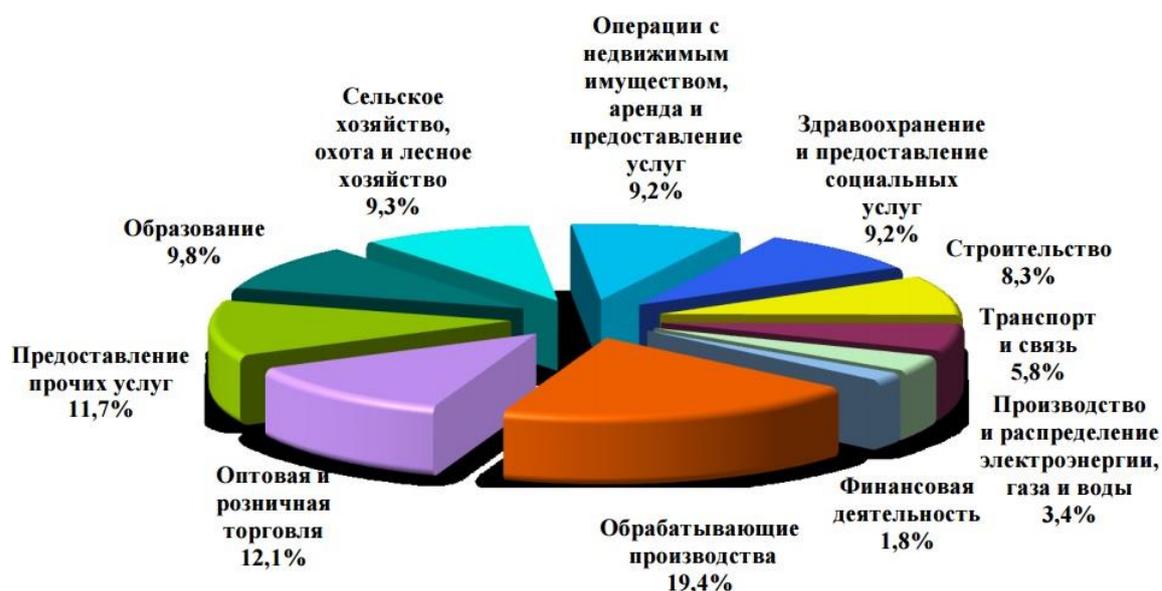


Рис. 6 Доля работников по видам экономической деятельности в Пензенской области в 2015 г.

В целом, можно отметить, что численности населения Пензенской области за 2000-2015 гг. сократилась с 1,5 до 1,35 млн. чел., что негативно отражается на рынке труда. Несмотря на то, что динамика уровня рождаемости в Пензенской области с 2000 г. имеет позитивную динамику, её значение не превышает уровень смертности (рис. 7).

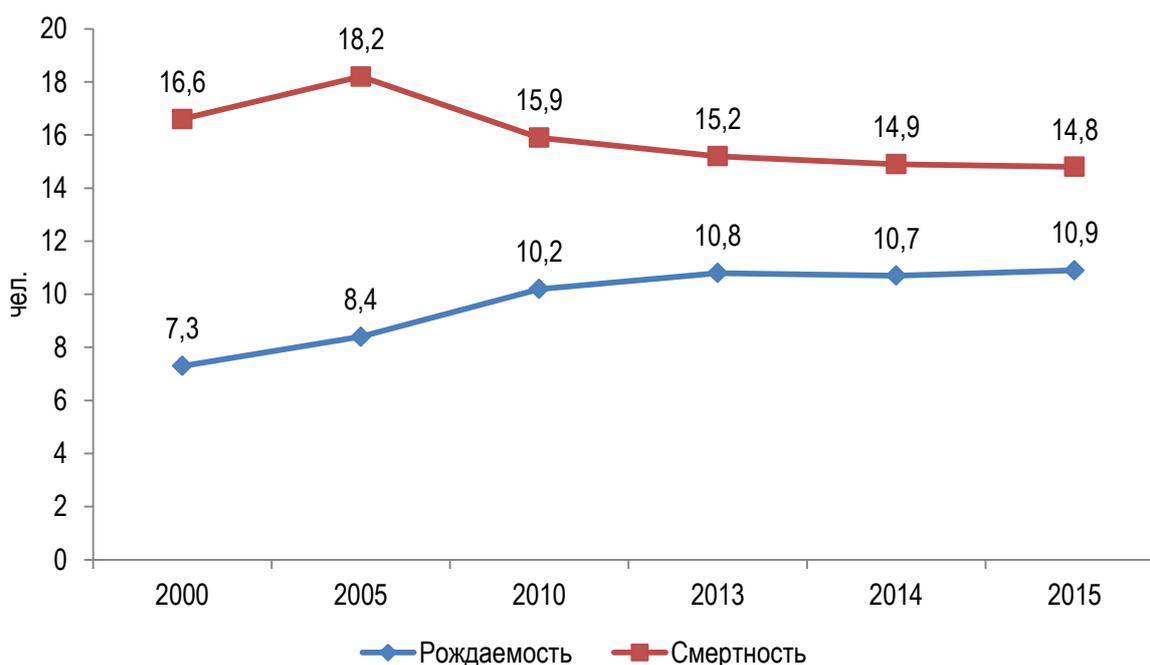


Рис. 7. Динамика уровня рождаемости и смертности в Пензенской области за 2000-2015 гг.

Стоит отметить, что ситуация на рынке труда в Пензенской области, в целом, лучше, чем в среднем по России. Уровень занятости населения в Пензенской области в 2015 г. составил 95,31%, несколько снизившись за год (рис. 8), что вызвано увеличением уровня безработицы в Пензенской области.

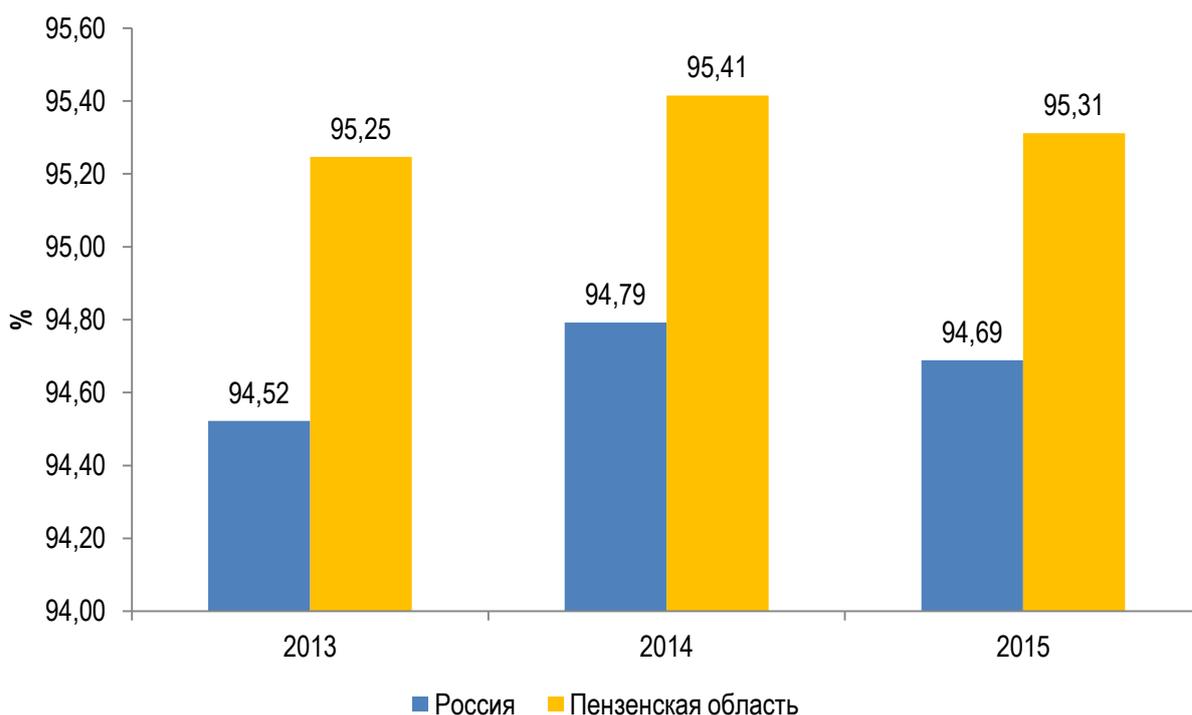


Рис. 8 Динамика уровня занятости в России и Пензенской области за 2013-2015 гг.

Таким образом, современные проблемы рынка труда связаны с увеличением пенсионного возраста, количества беженцев и мигрантов, ростом преступности среди трудовых мигрантов, наличием высокого уровня теневой экономики. Государство в ближайшие годы будет решать эти проблемы. Стоит отметить, что уже немало сделано по обозначенным направлениям в целях гармонизации рынка труда.

Список литературы

1. Гуляев Г.Ю. Тенденции развития рынка труда в России и Пензенской области / Экономика и управление: проблемы, решения. 2016. №3. С. 62-67.
2. Гуляев Г.Ю. Современные проблемы экономического развития России // Экономика и управление: проблемы, решения. 2015. Т. 2. № 11. С. 3-11.

3. Гуляев Г.Ю. Влияние экономического кризиса в России на социально-экономическое развития Пензенской области // Инновационные исследования: проблемы внедрения результатов и направления развития. 2016. С. 97-99.

4. Моисеева А.А. Дифференциация теоретических взглядов на дефиниции «риск» и «неопределённость» // Экономика и управление: проблемы, решения. 2015. Т. 2. №8. С. 33-37.

5. Смолич Н.Г. Стратегические направления совершенствования внешнеэкономической деятельности Пензенской области // Вестник МНЭПУ. 2014. №1. С. 265-269.

УДК 330

МЕТОДЫ ВОЗДЕЙСТВИЯ США

АЛИНА МУСА КЫЗЫ

кандидат политических наук, доцент

Аннотация: Данная статья посвящена использованию инструментов не прямых действий, в том числе и политики «мягкой силы» во внешнеполитической деятельности государств. Особое внимание уделено информации, так как именно через информацию происходит формирование общественного мнения.

В статье предложено такое понятие «мягкой силы», которое объединяет использование как официальных, так и неофициальных методов воздействия.

Ключевые слова: невоенное воздействие, культурно-коммуникационная глобализация, информационная стратегия, информационная безопасность, ноосфера.

THE IMPACT OF NON-VIOLENT METHODS OF THE USA

This article focuses on the use of instruments of indirect actions, including the policy of "soft power" in the foreign policy activity of the states. Particular attention is paid to the information as it comes through the information to shape public opinion. The article suggested a concept of "soft power," which combines the use of both formal and informal methods of influence.

Keywords: non-military impact, cultural and communication, globalization, information strategy, noopolitika, information security, the noosphere.

Во второй половине XX в. инструменты невоенного воздействия прочно закрепились в американском внешнеполитическом арсенале, многократно подтвердив свою эффективность. Баланс сил, поддерживаемый сверхдержавами в эпоху биполярной конфронтации, и гарантированное взаимное уничтожение стимулировали США сделать ставку на эффективную информационно-пропагандистскую стратегию, привлекательность культуры, образования, политических ценностей, брендов и образа жизни общества массового потребления. История доказала обоснованность таких шагов, отобразив превращение культуры, информации и образовательной политики в могущественное оружие.

Несмотря на то, что современная международная повестка дня по-прежнему

акцентирована на использовании государствами военной силы в качестве объективно приоритетного средства обеспечения собственной безопасности, культурно-коммуникационная глобализация, движимая возрастающей экономической взаимозависимостью мира, приводит к дополнению военных ресурсов невоенными факторами политического действия, обобщёнными в американском понятии «мягкая сила»¹.

Причины, побудившие к пересмотру ряда фундаментальных подходов в проведении внутренней и, прежде всего, внешней политики, лежат в непредсказуемости современного мира, в изменившемся множестве угроз и уязвимостей национальной безопасности США. К примеру, в ряде официальных документов, таких, как доклад министерства обороны США «Report of the Quadrennial Defense Review» и доклад комиссии по национальной обороне «Transforming Defense National Security in the 21st Century, Report of the National Defense Panel», подчеркивается: во-первых, «мы признали, что мир продолжает быстро меняться. Мы не в состоянии полностью понять или предсказать проблемы, которые могут возникнуть в мире за временными границами, определяемыми традиционным планированием...», и во-вторых, «ускорение темпа изменений делает будущие условия более непредсказуемыми и менее стабильными, выдвигая широкий диапазон требований к нашим силам». Такая точка зрения на современный мир заставляет американских политологов пересмотреть ряд ключевых подходов к построению национальной стратегии развития США в XXI веке.

Результаты проведенных за последние пять лет исследований позволили экспертам корпорации «Рэнд»² сделать выводы, что традиционная стратегия в

¹ Автором термина «мягкая сила» стал Дж. Най, (возглавивший в середине 1990-х гг. школу управления им. Дж. Кеннеди при Гарвардском университете) впервые его употребивший в 1990 г. в книге «*Призвание к лидерству: меняющаяся природа американской силы*». В своём труде, учёный дал ему следующее определение: «Мягкая сила» - это способность добиваться желаемого на основе добровольного участия союзников, а не с помощью принуждения или выплат».

² Корпорация «Рэнд» — неправительственная исследовательская организация (создана в 1958 году), работающая по программам в области национальной обороны. Финансируют деятельность корпорации

настоящее время претерпевает существенные и глубокие изменения. Эксперты в области национальной безопасности до настоящего времени прогнозировали потенциал государств-оппонентов в пространстве, включавшем три основных измерения - политическое, экономическое и военное. Сегодня мы стали свидетелями рождения новой области - «информационной стратегии». Хотя эта область еще до конца не сформировалась, но уже стало очевидным, что в дальнейшем возникнет потребность существенного пересмотра основных понятий в традиционных областях. Более того, эти изменения приведут к созданию четвертого «информационного» измерения, которое объединит технические коммуникации и концептуальное содержание («контент»). В этом формирующемся мире ключ к успеху будет лежать в умелом управлении информационными возможностями и ресурсами, то есть стратегическом планировании³.

Информация и коммуникации всегда были важны для стратегии. Их роль изменялась от второстепенной и незначительной до первоочередной - как это случилось сегодня, когда с понятием «информация» связано больше вопросов, чем когда-либо, вследствие появления целого ряда причин, которых просто не существовало всего несколько десятков лет назад. Первая из причин - технологические инновации: стремительный рост обширной новой информационной инфраструктуры, включающей не только Интернет, но и кабельные сети, спутники для прямого вещания, сотовые телефоны и другие, в которой баланс далеко смещается от вещательных приемов по типу «один-ко-многим» (например, традиционное радио и телевидение) к типу вещания «многие-ко-многим», который свойствен диалоговым средствам информации. Во многих государствах положительные изменения в экономике и рост национального благосостояния вызваны устранением проблем, связанных с обеспечением

министерство обороны и правительство США. «Рэнд» считается «мозговым центром» американской администрации, научно-технические отчеты, подготовленные экспертами корпорации, в основном являются высокопрофессиональными исследованиями

³ Гриняев С. Эксперты корпорации «Рэнд» об информационной стратегии //Зарубежное военное обозрение, №10 2001 г., http://www.soldiering.ru/psychology/info_strategics.php

свободного доступа к информационным ресурсам для решения проблем коммерческого, социального, дипломатического, военного и другого характера. Эта свобода повлияла на стремительное увеличение интенсивности международного взаимодействия. Вторая причина - быстрое распространение нового типа взаимодействия: множество государственных и негосударственных организаций непосредственно обмениваются важной информацией. Третья причина, почему информация и коммуникации стали более важной составляющей - в том, что понятия «информация» и «мощь» все более и более переплетаются и становятся неразрывно связанными между собой. Среди всех областей: политической, экономической и военной, информационная «мягкая сила» сегодня имеет приоритет перед традиционной, материальной «грубой силой».

В настоящее время информационная стратегия остается понятием, которое даже его авторам трудно определить однозначно. Однако публикации и открытое обсуждение этой темы привели к тому, что основное число работ за последние несколько лет сгруппировались вокруг двух основных полюсов. Один полюс (в основном технологический): в работах обсуждаются проблемы информационной безопасности и защиты информации в компьютерах и компьютерных сетях; принципы, лежащие в основе совокупности угроз существующей информационной инфраструктуры США, способные привести к атакам различной формы, особенно целенаправленным акциям; вопросы, кто является достаточно квалифицированным противником, способным реализовать такие угрозы через киберпространство. Авторы этой группы исследований обеспокоены прежде всего тем, как защититься от подобных атак, которые могут осуществляться враждебными США режимами, террористами и преступниками, а также тем, как использовать киберпространство для противодействия этим угрозам (Hundley и Anderson, 1994; Molander, Riddile и Wilson, 1996; Campen, Dearth и Goodden, 1996).

Другой полюс составляют работы, связанные с политическим и идеологическим контекстом происходящих процессов информатизации -

информационная стратегия рассматривается как способ выражения «мягкой силы» американских идеалов с целью распространения своего влияния на руководство и население зарубежных стран (Nye, 1990; Nye и Owens, 1996). Дебаты в этой области ведутся главным образом относительно выгод, которые будут получены открытием и разделением американских информационных ресурсов и информационной инфраструктуры с союзниками и другими государствами в таких областях, как формирование коалиций и разведка. Кроме того, важен оптимистический акцент на роли средств массовой информации и Интернета при формировании общественного мнения. Стратегии, привлекающих СМИ в большей степени, чем киберпространство, рассматриваются для реализации «информационной мощи», способствующей демократизации государств и ограничению возможности авторитарных режимов за границей. Таким образом, предметом обсуждения в исследованиях этой группы являются скорее возможности, чем угрозы.

По мнению авторов исследования, из этих двух полюсов на сегодняшний день технологический получил гораздо большее внимание. Многочисленные конференции и учения проводятся по проблеме «информационной войны». Возрастающий объем методов изучения - исследования в аналитических центрах, слушания в конгрессе и президентских комиссиях - предназначен для определения ключевых технологических рисков и уязвимостей. Создан ряд структур для выявления угроз и организации взаимодействия между национальными агентствами (например, Национальный центр защиты инфраструктуры) с целью усиления обороноспособности и защиты национальной и глобальной информационной инфраструктуры США. Эксперты «Рэнд» считают, что в настоящее время это ведет к возникновению определенной неустойчивости, мешающей созданию американской информационной стратегии ⁴.

⁴ Гриняев С. Эксперты корпорации «Рэнд» об информационной стратегии //Зарубежное военное обозрение, №10 2001 г., http://www.soldiering.ru/psychology/info_strategics.php

Активность, охватившая исследователей технологического полюса, свойственна своему времени и характеризует осознание роли и места информации и информационных систем в жизни современного общества. Проведенные работы позволили накопить определенный опыт. Теперь, считают авторы отчета, необходимо сосредоточить внимание на разработке исследовательских проектов, относимых ко второму - идеологическому полюсу. При этом оба полюса должны быть тесно связаны стратегическим анализом, который позволит устранить пробел между ними.

Несмотря на значительный прогресс, анализ результатов дебатов, которые развиваются вокруг технических проблем, показывает, что технологический полюс не может служить единственной основой для формирования информационной стратегии. Дебаты, ведущиеся преимущественно относительно уязвимости из киберпространства, формулирования понятий и сценариев, имеют тенденцию перефразировать старые ядерные и террористические парадигмы, которые размещают основной акцент на потенциальных угрозах с самыми печальными последствиями (например, «электронный Перл-Харбор»).

Как отмечают авторы, все это действительно необходимо, а именно: защита инфраструктуры должна быть приоритетным направлением деятельности американского государственного и частного секторов в ближайшее десятилетие, но она не может рассматриваться в качестве основы для создания информационной стратегии. Утверждается, что аналитики, занимающиеся этой проблемой, сегодня должны видеть все угрозы в киберпространстве, а не только технологическую уязвимость. Кроме того, энтузиазм относительно распространения американских идей может заставить Соединенные Штаты пропустить возможность того, что противники могут эксплуатировать средства информации, Интернет и другие технологии коммуникаций в их собственных интересах.

Рассматривать развитие технологического и идеологического измерений информационной технологии вместе скорее даст больший результат, чем

возможность дать им развиваться по отдельным направлениям. Ошибочно думать, что эти два полюса представляют принципиальную дихотомию (последовательное деление целого на две более или менее равные части), а не две части одного целого. Сегодня необходимы приемлемые идеи и варианты для их объединения с целью создания широкого, всеобъемлющего взгляда на то, чем должна стать американская информационная стратегия в наступившем столетии.

Авторы исследования предлагают начать работу по формированию информационной стратегии с переосмысления понятия «информационного пространства». Такие понятия, как «киберпространство» и «инфосфера» (киберпространство плюс средства массовой информации), должны быть объединены как части более широкого понятия «ноосферы»⁵, а в терминологии авторов: «всеохватывающего пространства сознания». Введенная французским ученым и священнослужителем Тейяром де Шарденом в начале XX столетия эта концепция, считают эксперты «Рэнд», привлекает внимание своей иллюзорностью и может быть полезна информационным стратегам. В дополнение к рекомендации принятия концепции ноосферы предлагается также перейти от текущего акцента на «обработку информации» к анализу понятия «структурирования информации». Далее авторы делают следующее предположение: на самых высоких уровнях политического руководства разработка информационной стратегии может способствовать появлению новой парадигмы, основанной на идеях, духовных ценностях, моральных нормах, законах и этике, переданных посредством «мягкой силы», - в противоположность политике силы и ее акценту на ресурсы и способности, связанные с традиционной, материальной «грубой силой». Таким образом, реальная политика, то есть политика, основанная на практических и материальных коэффициентах, к которой авторы относят деятельность, например,

⁵ Термин «ноосфера» был введен в научный оборот выдающимся российским учёным и мыслителем В. И. Вернадским, понимающим под этим понятием сферу взаимодействия общества и природы, в границах которой разумная человеческая деятельность становится определяющим фактором развития. Дальнейшее развитие этой теории связано с именами французского математика Эд. Леруа и католического философа Т. де Шардена.

Генри Киссинджера, создаст основание тому, что называется «ноополитика» (политика, основанная на этике и идеях, которую авторы связывают с именем Джорджа Кеннана). Эти два подхода к реализации политической власти сосуществуют два последних десятилетия. Иногда они дополняют друг друга, но чаще приводят к неоднозначным и отчасти противоречивым выводам.

Подобно этому, на начальном этапе информационная стратегия может служить на второстепенных ролях традиционной политики, но это будет происходить все реже. Государственные деятели всегда имеют возможность обратиться за помощью к традиционным формам силы, но с каждым разом они будут все больше и больше видеть выгоды в применении стратегий, которые сначала используют преимущества информационного способа, а традиционная сила выступает только в качестве дополнительного средства.

Авторы считают, что сегодня необходима новая парадигма - «ноополитика». Это форма политического руководства, которая взаимодействует с ноосферой - самым широким информационным пространством сознания в котором объединены киберпространство. Ноополитика - это метод реализации внешней политики в информационную эпоху, подчеркивающий первенство идей, духовных ценностей, моральных норм, законов и этики, основанный на применении «мягкой», а не «грубой» силы. Особо подчеркивается, что руководящим мотивом ноополитики не могут быть национальные интересы, определенные в терминах государственности. Национальные интересы по-прежнему будут играть важную роль, но они должны быть определены больше в общечеловеческом, а не государственном масштабе и быть интегрированы с более широкими, даже глобальными, интересами в расширяющуюся транснациональную сетевую «структуру», в которую внедрены участники международных отношений.

В то время как реальная политика имеет тенденцию ставить во главу угла государства, ноополитика поставит на их место сети государств, государственных и негосударственных организаций. Реальная политика противопоставляет одно

государство другому, ноополитика поощряет межгосударственное сотрудничество в коалициях и других совместных структурах.

Вместе с тем авторы считают, что ноополитика вряд ли в ближайшем будущем полностью вытеснит существующую парадигму «реальной политики», основанную на твердой силе. Скорее всего, два подхода будут сосуществовать, поддерживая определенное равновесие, различное для разных регионов планеты, так как каждому из них присуще определенное своеобразие. Сегодня некоторые регионы мира уже полностью погружены в динамику информационной эпохи, в то время как другие в этом смысле сильно отстают.

Таким образом, ноополитика - пока не универсальное средство. Она будет более подходящей методологией управления для одних частей мира, чем для других. Ноополитика наиболее подходит там, где доминируют высокоразвитые общества: например, Западная Европа и Северная Америка. Но она окажется менее эффективна там, где условия остаются традиционно ориентированными на государство, а не на коалицию и, таким образом, основаны на применении методов традиционной политики (например, многие регионы Азии). Кроме того, ноополитика будет наиболее эффективна там, где присутствуют все способы распространения информации, где неправительственные организации имеют приоритет в привлечении внимания к проблемам, и при этом сами проблемы комплексны, а не однородны (строго экономические, политические или военные), а также там, где хорошо отлажен процесс взаимодействия государственных и негосударственных структур.

Таким образом, можно констатировать факт начала проведения изменений в области внешней и внутренней политики США в информационную эпоху. Основным концептуальным документом должна стать информационная стратегия, а одним из ее компонентов будет Стратегическая информационная доктрина, как основной концептуальный документ реализации принципов информационного противоборства на поле боя в конфликтах новой эпохи.

Список литературы

1. Гриняев С. Эксперты корпорации «Рэнд» об информационной стратегии //Зарубежное военное обозрение, №10 2001 г., http://www.soldiering.ru/psychology/info_strategics.php
2. Гриняев С. Н.Ноополитика - шаг на пути к созданию американской информационной стратегии. <http://www.agentura.ru/equipment/psih/info/noo/>.
3. Гриняев С. Н. Поле битвы - киберпространство: теория, приемы, средства, методы и системы ведения информационной войны. - Мн.: Харвест, 2004. С. 14.
4. Филимонов Г. «Мягкая сила» культурной дипломатии США: Монография. - М.: РУДН, 2010. С.
5. Ширяев Б. А. Внешняя политика США. Принципы, механизмы, методы. - СПб, 2007. С. 258.
6. Нарочницкая Н. А. Американские «аналитические институты» глаза, уши и совесть Америки// Оранжевые сети: от Белграда до Бишкека/ отв. ред. Н. А. Нарочницкая. - Спб.: Алетейя, 2008. С. 18.

УДК 330

БАНКОВСКАЯ КОНКУРЕНЦИЯ И СПЕЦИФИКА ЕЁ РАЗВИТИЯ В РОССИИ

ФАЙЗУЛЛАЕВА М. А.

Пензенский филиал ОЧУ ВО «Академия МНЭПУ»

Аннотация: в данной статье рассмотрены пути укрепления конкурентоспособности отечественной банковской системы, проведена оценка конкуренции банковской системы в России и рассмотрение центрального банка как ключевое звено банковской системы в Российской Федерации.

Ключевые слова: конкурентоспособность; банковская система; банк; центральный банк; банковская конкуренция; кредитование; банковский сектор.

BANKING COMPETITION AND THE SPECIFICS OF ITS DEVELOPMENT IN RUSSIA

FAYZULLAEVA M. A.

Abstract: this article examines ways to strengthen the competitiveness of the domestic banking system, assessment of competition of the banking system in Russia and the consideration of the Central Bank as a key part of the banking system in the Russian Federation

Key words: competitiveness; banking system; Bank; Central Bank; banking competition; Bank lending; banking sector.

Проблема конкуренции, прежде всего, в рыночной экономике, выступает в качестве одного из глобальных вопросов экономической теории.

Для современной России острейшая конкуренция в банковском бизнесе является уже объективной реальностью, которая с каждым годом по мере развития сети кредитных учреждений и других различных институтов постоянно возрастает. Банковская конкуренция представляет собой динамичный процесс состязательности коммерческих банков и прочих кредитных институтов, в рамках которого они стремятся обеспечить себе прочное положение на рынке банковских услуг.

Банковская конкуренция – экономический процесс взаимодействия и соперничества кредитных организаций и других участников финансового рынка, в ходе которого они стремятся обеспечить себе прочное положение на рынке банковских услуг с целью максимально полного удовлетворения разнообразных потребностей клиентов и получение небольшой прибыли.

Банковскую конкуренцию следует рассматривать как разновидность конкуренции, учитывая специфические особенности рынка банковских услуг. Сферой банковской конкуренции является банковский рынок. Его специфика заключается в том, что это - очень сложное образование, имеющее весьма широкие границы и состоящее из множества элементов.

Факторы определяющие банковскую конкуренцию:

1. развитие банковских технологий;
2. государственное регулирование норм пруденциального надзора;
3. появление новых банковских продуктов и услуг;
4. потенциальные и реальные конкуренты (межотраслевые и международные);
5. политика лоббирования банковскими структурами в государственных структурах.

Центральный банк РФ – главный банк страны. Его статус регулируется Конституцией РФ, федеральным законом № 86-ФЗ от 10 июля 2002 г. «О Центральном банке РФ (Банке России)», федеральным законом от 2 декабря 1990 г. «О банках и банковской деятельности» и другими федеральными законами.

Центральный банк РФ выполняет следующие функции:

1. эмиссии (выпуск) денежных знаков;
2. обеспечение устойчивости рубля;
3. развитие банковской системы РФ;
4. обеспечение функционирования платежной системы.

Анализ развития банковской системы позволил выделить следующие этапы развития банковской конкуренции в условиях перехода России к рыночным отношениям.

На первом этапе (1987-1991 гг.) были разработаны институциональные основы банковского дела для формирования рыночных связей;

На втором этапе (1992-1995 гг.) – завершилось формирование двухуровневой банковской системы. Либерализация экономической деятельности стимулировала развитие конкуренции на отечественном финансовом рынке в этот отрезок времени. Однако при отсутствии конкурентной политики, начиная со второй половины 1995 г., интенсивность конкурентного соперничества ослабевает. Получают развитие тенденции концентрации капитала, формирование региональных финансовых олигополий.

Третий этап, начавшийся в 1996 г., практически завершился с началом августовского кризиса 1998 г. и характеризовался концентрацией капитала и активов действующих, системообразующих банков.

Четвертый этап, который начался преодолением последствий события 2-ой половины 1998 г. – начала 1999г. – не завершился и по сегодняшний день. Современная ситуация характеризуется серьезным усилением роли небанковских финансовых институтов, которые все активнее вступают в конкурентную борьбу с коммерческими банками на российском финансовом рынке.

Существуют следующие тенденции характерные для банка России:

1. преобладают мелкие и средние банки;
2. по форме собственности банки делятся на паевые, акционерные и смешанные;
3. основная часть банков всё так же сосредоточена в Центральном районе;
4. увеличивается количество филиалов, представительств, причем как на территории России так и за рубежом;

5. для Российской Федерации характерны универсальные банки, практически не развита сеть специализированных банков, например, таких как ипотечные;

6. основной целью банковской системы выступает кредитование экономике в лице трех экономических агентов – населения, предпринимателей и государства. В этом плане отечественная банковская система далеко отстает от западной. Кредитованием населения занимается практически только Сберегательный банк. Кредитование предприятий занимает сравнительно небольшое место в операциях коммерческих банков.

7. в структуре пассивных операций основную долю занимают рублевые вклады населения и юридических лиц.

В Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации, разработанной Центробанком и Минфином, отмечено, что до сих пор банковский бизнес в РФ развивался по экстенсивной модели. Для этой модели характерны достаточно ограниченный перечень банковских услуг, низкая диверсификация активов, высокая концентрация рисков, недостаточный уровень конкурентной среды и надежда за господом в кризисных ситуациях.

Также выделяют следующие внутренние недостатки банковского сектора, препятствующие его развитию:

- безответственность владельцев и менеджеров некоторых банков, принимающих бизнес решения, диктуемые погоней за краткосрочной прибылью в ущерб долгосрочным интересам и финансовой устойчивости;

- в ряде случаев неудовлетворительного состояния управления, в том числе вследствие ориентации кредитных организаций на обслуживание бизнеса владельцев;

- недостаточная эффективность систем управления рисками и внутреннего контроля;

- искажение информации о работе кредитных организаций вследствие существования непрозрачных для регулятора и рынка форм деятельности, недостоверности учета и отчетности, непрозрачной структуры собственности;
- вовлеченность отдельных кредитных организаций в противоправную деятельность;
- недостаточное развитие современных банковских технологий и невысокая технологическая надежность информационных систем кредитных организаций (в сфере применения информационных технологий, включая технологии дистанционного банковского обслуживания).

Указанные недостатки снижают уровень доверия к банковскому сектору, его авторитет, препятствующий привлечению банками инвестиций.

Реализация задачи перехода к преимущественно инвестиционной модели развития банковского сектора предполагает, в том числе усиление конкуренции на банковском рынке и рынке финансовых услуг в целом.

Анализ состояния банковского рынка показывает, что основная конкурентная борьба среди банков идет за дешевые ресурсы. Решающее значение для банков приобретают знания о способах получения дешевых и наиболее долгосрочных или постоянно возобновляемых ресурсов. Что касается размещения средств, то уровень конкуренции здесь ниже, а направления размещения активов для всех банков примерно одинаковы.

Говоря об особенностях банковской конкуренции на российском рынке банковских услуг, необходимо обратить внимание на следующие моменты. Во-первых, российскую банковскую систему отличает высокая степень концентрации банковских активов: в 20 крупнейших банках сосредоточено 69,8% активов, а в 200 крупнейших банков контролируют – 94,3% активов (данные ЦБ РФ). Это не означает повышение конкурентоспособности банковской системы, поскольку среди средних и мелких банков наблюдается значительная раздробленность. Господствующие на рынке универсальные коммерческие банки с государственным

участием конкурируют с частными кредитными организациями, пользуясь необоснованными конкурентными преимуществами, искажающими условия конкурентной борьбы.

Во-вторых, нельзя не отметить монополистическое положение Сбербанка России (доля Сбербанка в общем объеме вкладов за последние несколько лет сократилась незначительно и составила 45,7%), а так же высокую долю (58,3%) 5 крупнейших банков, имеющих наибольшие объемы вкладов в общем объеме вкладов. Такой высокий уровень монополизации банковской системы может предоставить реальную угрозу выживанию малых и средних банков.

В-третьих, географически кредитные организации распределены по территории страны крайне не равномерно, что обуславливает недостаточную обеспеченность ряда субъектов Федерации банковскими услугами и низкий уровень конкуренции в масштабах государства. По данным ЦБ РФ в Москве и Московской области было размещено 52,9% действующих на территории РФ кредитных организаций, в то время как на регионы приходилось от 2,4% (Дальний Восток) до 11,1% (Приволжский федеральный округ). При этом доля банков Москвы и Московской области в совокупных активах банковского сектора страны также крайне значительна. Доля же региональных банков сократилась с 12,0 до 11,6%, в то время как доля регионов в промышленном производстве составляет 80%. Данная диспропорция является источником высоких системных рисков в функционировании российской банковской системы.

Региональные банки в современных условиях РФ имеют право не просто на существование, но и на поддержку со стороны государства и ЦБ. Только при разумном сочетании крупных многофилиальных кредитных организаций и средних и малых региональных банков банковская система сможет обеспечить развитие экономик регионов, а также малого и среднего предприятия.

Также в перспективе следует ожидать усиление конкуренции на российском банковском рынке, в том числе за счет глобализации банковской конкуренции,

которая с неизбежностью приведет к широкому проникновению на российский рынок зарубежных финансово – кредитных институтов; развитию информационных технологий передачи информации и созданию единой информационной среды.

Список литературы

1. О стратегии развития банковского сектора Российской Федерации за период до 2015года: заявление Правительства РФ №1472п-П13, Банка России №01-100/1280 от 05 апреля 2011г.

2. Гуляев Г.Ю. Конкуренция с нулевым эффектом (статья) // Современные тенденции в экономике и управлении: новый взгляд.– 2015. – №35. – С. 7-15

3. Гуляев Г.Ю. Современные проблемы экономического развития России // Экономика и управление: проблемы и решения. – 2015. – №11-2. – С. 3-11.

4. Гуляев Г.Ю. Некоторые аспекты финансово-экономического кризиса в России // В сборнике: Управление развитием территорий на основе развития преобразующих инвестиций сборник науч. статей Международной научно-технической конференции. под ред. В. В. Бондаренко, М. А. Таниной, И. А. Юрасова, В. А. Юдиной. Пенза, 2015. С. 66-70.

5. Жуков Е.Ф., Эриашвили Н.Д. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: учебник/ М.: Юнити-Дана, 2015 – 559 с.

УДК 330

НИКОЛАЙ КОНДРАТЬЕВ И ЕГО ВКЛАД В РАЗВИТИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ТЕОРИИ

РЫЖЕНКОВ В.А.

Пензенский филиал ОЧУ ВО «Академия МНЭПУ»

Аннотация: теория больших циклов, даёт методологический ключ к пониманию общих закономерностей развития отдельных стран и общемировых процессов. Опираясь на теорию больших циклов, можно проследить соответствие фаз циклов и этапов развития рыночных экономических систем. Теория Кондратьева дала представление о цикличности процессов экономического и социального развития, вошла в теорию и практику прогнозирования. Концепция Кондратьева расширила представление о процессах социального, общественного развития. Восприятие цикличности проникло из экономики в другие социальные процессы, которые теперь все более понимаются как имеющие циклическую форму.

Ключевые слова: экономист, Кондратьев, теория циклов, циклическое развитие экономики, кризисы

NIKOLAI KONDRATIEV AND HIS CONTRIBUTION TO THE DEVELOPMENT OF ECONOMIC THEORY

Ryzhenkov V. A.

Abstract: the theory of large cycles, provides the methodological key to understanding the General laws of development of individual countries and global processes. Based on the theory of large cycles, you can trace the line of the phases of the cycles and stages of development of market economic systems. The theory of Kondratieff gave a glimpse of the cyclical processes of economic and social development, was included in the theory and practice of forecasting. The concept of Kondratieff broadened understanding of social processes, social development. The perception of Cycling has spread from Economics to other social processes, which are now increasingly understood as having a circular shape.

Keywords: economist, Kondratiev, the theory of cycles, cyclical development of the economy, crises

Выдающийся русский ученый-экономист, теоретик, статистик, исследователь широкого круга экономических проблем **Николай Дмитриевич Кондратьев** родился 4 марта 1892 года в Костромской губернии.

Учился в церковно-учительской семинарии, из которой был исключен за революционную пропаганду. Позднее получил экстерном аттестат зрелости в Костромской гимназии и поступил на юридический факультет Петербургского

университета, после окончания которого для подготовки к профессорскому званию был приглашен на кафедру политической экономии и статистики.

Во время и после обучения Кондратьев активно вёл научную и литературную деятельность. Он был личным секретарём известного учёного М. М. Ковалевского, участвовал в деятельности научных кружков М. И. Туган-Барановского, сотрудничал с журналом «Вестник Европы», выступал с популярными лекциями, преподавал на агрономических и кооперативных курсах.

Всё это время Кондратьев продолжал оставаться активистом партии социалистов-революционеров. Он находился под негласным наблюдением. А в 1913 году был арестован и месяц провёл в заключении под следствием. После Февральской революции политическая деятельность Кондратьева активизируется. Он становится секретарём общественного деятеля, министра и председателя Временного правительства 1917 года Александра Фёдоровича Керенского по делам сельского хозяйства. 7 (20) октября 1917 года, непосредственно перед Октябрьским переворотом, Кондратьев был назначен товарищем министра продовольствия Временного правительства.

После Октябрьской революции Кондратьев продолжал свою политическую деятельность как активист эсеровской партии. Однако в 1919 году, после полного вытеснения эсеров большевиками из всех органов государственной власти, Кондратьев выходит из партии и переходит к исключительно научной деятельности.

Кондратьев переезжает в Москву, где преподаёт в Кооперативном институте, Университете Петровской сельскохозяйственной академии, работает в Московском народном банке. В 1920 г. Кондратьев стал организатором и директором Конъюнктурного института при Наркомате финансов. Институт быстро стал ведущим центром экономических исследований в России того времени, он проводил исследования и готовил материалы для государственных и партийных органов, результаты его работы публиковались в США, Германии, Англии. Первая

крупная монография Кондратьева «Рынок хлебов и его регулирование во время войны и революции» (1922) посвящена развитию аграрного сектора и смешанных форм воздействия на экономику, содержит большой конкретный аналитический материал.

В 1928 г. Кондратьева уволили с поста директора института, а сам институт был вскоре закрыт. В 1930 году Кондратьев был репрессирован по делу Трудовой крестьянской партии и приговорён к 8 годам тюремного срока. Находясь в заключении, он продолжил работу над фундаментальным трудом по базовым проблемам экономического развития – теории равновесия, статики и динамики, цикла и кризиса. К сожалению, сохранилась лишь часть рукописей, которая была опубликована только в недавнем времени – «Основные проблемы экономической статики и динамики».

В 1938 г. Кондратьев, обвиненный в подпольной антисоветской деятельности, больной и практически слепой, был расстрелян по новому приговору.

Главное теоретическое и научное достижение Кондратьева – открытие и разработка **теории больших циклов (длинных волн)**, описанной в самом известном его труде «Большие циклы конъюнктуры», в котором Кондратьев доказал, что волновые колебания на длительных отрезках времени в экономике носят закономерный, повторяющийся характер.

Стоит отметить, что Кондратьев не был новатором в исследовании циклов. До него были изучены и доказаны классические циклы (промышленные), которые продолжаются 8-12 лет и состоят из стадий: спад — стагнация — оживление — подъем — пик — спад. Такие циклы средней продолжительности в современной теории получили название **циклов Жюглара**.

Кондратьев доказал наличие более длительных циклов, длиной в 40-60 лет. Он обосновал свою идею на обширном статистическом материале данных экономического развития Англии, Франции, США, Германии. Используя такие показатели, как динамика цен, заработная плата, внешнеторговый оборот, добыча

угля, золота, производство металлов Кондратьев продемонстрировал совпадение больших волн по времени в разных странах.

За последние 200 лет прошло четыре больших цикла. Кондратьев непосредственно анализировал период в 140 лет, выделив три больших цикла конъюнктуры:

- первый (самый продолжительный) цикл: конец 1780-х - начало 1790-х гг. до 1844-1851 гг.;
- второй цикл: 1844-1851 гг. - 1890-1896 гг.;
- третий цикл: 1890-1896 гг. – повышательная тенденция до периода 1914-1920 гг. Далее должна была следовать понижительная волна этого цикла. Развитие экономики показало, что понижительная волна третьего цикла продолжалась до 1939-1945 гг.



Рис. 1. Длинные Кондратьевские волны

Кондратьев пришел к выводу о наличии долгосрочного механизма, обуславливающего периодическое обновление хозяйственной системы, которая раз в полвека как бы «меняет кожу»: обновляется материальная основа

производства (технологическая база и производственный аппарат), перестраивается хозяйственный механизм, изменяется организационная структура.

Кондратьев считал, что нельзя недооценивать «эмпирические закономерности», и выявил ряд закономерностей в развитии больших циклов - «эмпирических правильностей»:

1) перед началом повышательной волны каждого цикла и в самом его начале наблюдаются значительные изменения в условиях хозяйственной жизни общества;

2) понижательные волны больших циклов сопровождаются длительной депрессией сельского хозяйства;

3) глубина среднесрочных циклов зависит от того, как они накладываются на фазы большого цикла:

3.1) понижательная волна большого цикла порождает особую длительность и глубину средних торгово-промышленных циклов;

3.2) повышательная волна большого цикла, наоборот, сглаживает остроту, в этой фазе средние циклы будут характеризоваться обратными чертами.

Опубликовав свою работу в 1925 г., Кондратьев не только предсказал глубокий кризис 1929-1933 гг. Наиболее серьезные экономические кризисы 1970-х-начала 1980-х гг. пришлись также на период понижательной волны четвертого большого цикла, который продолжался до 1982-1985 гг. В недавнее время начался пятый цикл, повышательная волна которого исчерпала себя в 2010 гг. В настоящее время, согласно теории Кондратьева, действует понижательная фаза развития.

В общем виде кризисы подразделяются на циклические, структурные и вызываемые внешними шоками. Нынешний российский кризис нередко называют циклическим, однако он имеет другую природу.

К циклическим относят кризисы, повторяющиеся через определенные временные промежутки. Такие кризисы по своей природе являются естественными и присущими рыночной экономике в целом. Сегодня говорить о цикличности

экономики России пока что преждевременно (вследствие короткого срока ее развития. Поэтому логичнее было бы увязать нынешние процессы с цикличностью общемирового экономического процесса. Однако сегодня наблюдается достаточно уверенный рост мировой экономики (в 2015 году ожидается прирост совокупного всемирного ВВП на уровне 3,5%). На этом фоне падение российской экономики выделяется особенно контрастно. Минэкономразвития прогнозирует величину спада по итогам 2016 года в 3,8%. Таким образом, отечественная экономика находится в противофазе с общемировой. Значит, о цикличности кризиса говорить нет оснований.

Возникает вопрос – могут ли в таком случае причиной кризиса быть внешние шоки, в виде санкций и резкого падения цены нефти? Наверное, многие бы хотели услышать именно такое объяснение. Однако и это предположение не подтверждается. Российская экономика практически прекратила свой рост уже в середине 2014 года, когда санкции против нашей страны введены еще не были, и нефть стоила больше \$100 за баррель. Разумеется, и санкции, и низкие нефтяные цены дополнительно усугубляют ситуацию в российской экономике. Однако не они послужили спусковым крючком кризиса. Можно сделать вывод, что внешние шоки не являются причиной нынешнего кризиса.

Остается только последний вариант: **сегодняшний экономический кризис является структурным**. Именно такие кризисы наиболее тяжелые и продолжительные из всех.

Структурные диспропорции возникают вследствие неэффективной экономической политики, а также запаздывания в принятии необходимых решений. Подобных структурных несоответствий и диспропорций в экономике страны накопилось весьма много: между обрабатывающими и сырьевыми секторами экономики, между частными и государственными секторами, между конкурентным и монопольным секторами, между числом пенсионеров и количеством работающих граждан и др. Существует явный перекос и в бюджете, где заложен

безоговорочный приоритет оборонных расходов. Этот сильнейший структурный перекос сформировался достаточно давно, задолго до обострения событий на Украине или возникновения угрозы ИГИЛ.

Можно долго перечислять такие структурные диспропорции. Подавляющее большинство из них нельзя исправить в короткие сроки. А то, что можно было бы исправить (к примеру, уменьшить долю оборонных расходов), похоже, изменить просто нереалистично. А значит, кризис вовсе не ограничится одним или двумя годами. Примерная оценка времени, необходимого на исправление диспропорций, дает период в 4-5 лет. Однако даже за такой срок невозможно полностью уйти от сырьевой зависимости экономики, невозможно сократить нагрузку на работающих граждан по содержанию пенсионеров, невозможно значимо увеличить долю малого бизнеса и пр. Но за этот период времени можно достичь реальных результатов, которые бы подтверждали произошедший разворот в верном направлении. Отсюда и такая оценка перспектив длительности кризиса: **не менее 4–5 лет, отмечают эксперты.**

Подводя итог выше сказанному, теория больших циклов лежит в основе понимания качественных сдвигов в сфере экономики и социальных процессов и даёт методологический ключ к пониманию общих закономерностей развития отдельных стран и общемировых процессов. Опираясь на теорию больших циклов, можно проследить соответствие фаз циклов и этапов развития рыночных экономических систем, начиная с капитализма свободной конкуренции (до 1890-х гг.) до транснациональной формы развития (с 1970-х гг.). Теория Кондратьева дала представление о цикличности процессов экономического и социального развития, вошла в теорию и практику прогнозирования. Концепция Кондратьева расширила представление о процессах социального, общественного развития. Восприятие цикличности проникло из экономики в другие социальные процессы, которые теперь все более понимаются как имеющие циклическую форму.

Список литературы

1. История экономических учений: Учебник – М.: Экономистъ, 2003 – 456с.
2. История экономических учений. / Под ред. В. Автономова, О. Ананьина, Н. Макашовой: Учеб.пособ. – М.: ИНФРА –М, 2002. – 784с.
3. История экономических учений: Учеб. пособие / Г.А. Шмарловская, А.Н. Тур, Е.Е. Лебедько и др.; под общ. Ред. Г.А. Шмарловской. – 3-е изд., стер. – Мн.: Новое знание, 2003. – 340 с.
4. Гуляев Г.Ю. 1. Гуляев Г.Ю. Российский кризис: тенденции и перспективы // International scientific review. 2016. № 1 (11). С. 46-49.
5. Баликоев В.З. Общая экономическая теория: Учебное пособие. Новосибирск: Лада, 2001.
6. Гукасян Г.М. Экономическая теория: ключевые вопросы: Учебное пособие / Под ред. А.И. Добрынина. М.: ИНФРА-М, 2001.
7. Руди Л.Ю. Экономическая теория. – Новосибирск: НГУЭУ, 2005.

УДК 330

ИПОТЕЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ: РОССИЙСКАЯ ПРАКТИКА И ОПЫТ ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАН

ЖУЧКИНА К.А.

ОЧУ ВО «Академия МНЭПУ»

Аннотация: в данной статье рассмотрены этапы развития ипотечного кредитования и основные модели; выявлены достоинства и недостатки одноуровневой и двухуровневой моделей; особенности применения данных моделей в Российской Федерации и ведущих странах мира. Выявлены перспективы, задачи, проблемы и пути их решения.

Ключевые слова: ипотечное кредитование; кредит; одноуровневая модель; двухуровневая модель; недвижимость; ипотечные проблемы; проблемы ипотечного кредитования; перспективы развития ипотеки; кризис; государственное устройство.

MORTGAGE LENDING: RUSSIAN PRACTICE AND FOREIGN EXPERIENCE

Guccini K. A.

Abstract: this article describes the stages of development of mortgage lending and basic models; identified the advantages and disadvantages of one-tier and two-tier models; application features of these models in the Russian Federation and the leading countries of the world. Identified prospects, problems, problems and ways of their solution.

Keywords: mortgage lending; credit; single-level model; two-level model; real estate; mortgage problems; problems in mortgage lending; the prospects of mortgage lending development; crisis; government.

Особую актуальность в последнее время приобретает тема «ипотечного кредитования». Актуальность данной темы проявляется в том, что как в России, так и за рубежом люди покупают недвижимость в кредит. Стоит отметить, что спрос на недвижимость есть всегда, не смотря на кризис и сложную экономическую ситуацию в стране. Ипотечный кредит имеет большое социальное значение. Он может стать одним из основных инструментов, с помощью которого возможно решить проблемы в социальной, экономической и правовой сферах. Если рассмотреть данную ситуацию со стороны банка, то можно выявить положительные и негативные моменты. Положительный момент проявляется в

получении банком от клиента суммы заплаченной за кредит. Негативный – существует риск невозврата кредита. [1, с. 1467]

Выделяют несколько основных этапов развития ипотеки. Изначально ипотека возникла в Древней Греции и произошла от греч. *hypoteka* — подставка, подпорка в 594 г. до н. э. В данный период начинает свое развитие юридическое обеспечение ипотеки и регулируется римским гражданским правом. Для следующего этапа (Средневековье) характерны такие черты как отчуждение недвижимости и ужесточение контроля со стороны государства. С 19 – 20 век ипотека приобрела функции, свойственные современному ипотечному кредиту. [6, с. 25]

В современном мире выделяют две основных модели ипотечного кредитования: одноуровневая (европейская) и двухуровневая (американская). Суть одноуровневой модели состоит в том, что кредитор, оставив требования по ипотечным кредитам в собственном портфеле, привлекает денежные средства через эмиссию своих ценных бумаг и иные пассивные операции, в том числе заемные, используя при этом в качестве обеспечения исполнения уже собственных долговых обязательств имеющиеся у него права требования по ипотечным кредитам. Создателем одноуровневой (европейской) модели является Германия. Суть двухуровневой модели *ипотечного кредитования* состоит в том, что кредитор уступает права по ипотечным кредитам другому лицу взамен на получение денежной суммы. При изучении американской и европейской модели удалось выявить существенные различия. Основным отличием европейской модели является консерватизм, который лежит в основе ипотечного кредитования, направленный на надежность ипотечных организаций (институтов). Американская модель основана на либерализме в рыночных механизмах. При одноуровневой системе в Германии более чем за 100 лет не зарегистрировано ни одно обанкротившегося банка. В то время как двухуровневая модель сопровождается подъемами, кризисами и поиском новых финансовых решений.

В России выделяют четыре основных этапа развития ипотечного кредитования, для каждого из которого свойственны определенные черты. Первый этап начинается с 13 – 18 вв. для данного этапа характерна неорганизованная форма кредита и появление права частной собственности на землю. Второй этап (1754-1860) – появляются первые кредитные и ипотечные организации, но пользоваться ссудами могли только дворяне. Третий этап (1861-1917) – сложилась национальная структура ипотечных учреждений, создаются первые коммерческие банки (акционерные). Четвертый этап действует с 1992 г. и по настоящий день. В этот период формируется и совершенствуется новая законодательная фраза в сфере ипотечного кредитования.

Выше было сказано, что в мире выделяют две системы ипотечного кредитования. В Российской Федерации особую роль в развитии ипотечных отношений сыграли **«Основные положения о залоге недвижимого имущества - ипотеке»**, одобренные Правительством РФ 22 декабря 1993 года. [4, с.25]

На начальном этапе развития ипотеки в Российской Федерации Правительство РФ решило выбрать путь построения американской модели ипотечного кредитования, но по мнению многих ученых, данный выбор являлся ошибочным. Так как при выборе необходимо учитывать специфику развития государства и основные принципы его построения на протяжении всего периода времени. Именно поэтому современные ипотечные проблемы, возникшие в 90-е годы 20 века, связаны с выбором двухуровневой модели. [7, с. 24]

Правовая система Российской Федерации построена на принципах европейской континентальной школы, в основе которой лежит концепция права собственности. С экономической точки зрения европейская модель является более устойчивой, соответственно, для экономики России более эффективна. [3, с. 67]

Таким образом, предпочтительной для нашей страны является одноуровневая модель ипотечного кредитования (европейская модель). С

переходом к данной модели Россия способна решить многие имеющиеся проблемы в различных сферах, но в первую очередь в области ипотеки. [2, с. 7]

К основным проблемам в области ипотеки стоит отнести: сроки кредитования, отсутствие ресурсной базы, трудности оценки трудоспособности заемщика и валюта.

Не смотря на данные проблемы российский рынок ипотечного кредитования имеет шансы на позитивное развитие. По мнению аналитиков крупнейших российских банков, перспективы развития ипотечного рынка в России зависят от развития мирового кризиса. Это относится к кредитным возможностям банка и к степени доверия кредитора и заемщика к сложившейся экономической ситуации. Для роста ипотеки огромное значение имеет уровень инфляции и материальное благосостояние граждан. На этапе формирования ипотечной политики для России очень важно учесть региональный аспект и специфику государственного устройства, которая заключается в его трёхуровневости: федеральный, региональный и муниципальный.

Становление ипотечного жилищного кредитования предусматривает решение ряда фундаментальных задач. Во-первых, совершенствование законодательной и нормативной базы. Во-вторых, создание и внедрение механизма, обеспечивающего приток долгосрочных внебюджетных финансовых ресурсов на рынок ипотечных жилищных кредитов. В-третьих, налоговое стимулирование граждан получающих ипотечные кредиты. В-четвёртых, создание равных условий для свободной конкуренции между субъектами рынка. В-пятых, создание механизма социальной защиты заёмщиков от неправомерных действий кредиторов и их социальной адаптации случае невозможности погашения ипотечного кредита. Решение данных задач предусматривает: ориентацию ипотечного кредитования на ту часть населения, которая в наибольшей степени нуждается в данном кредите; возможность оплаты нового жилья за счет продажи старого, имеющегося в собственности. [5, с. 42]

Подводя итог выше сказанному, необходимо отметить, что на ипотечное кредитование в сложной экономической ситуации повлиял мировой финансово-экономический кризис. Для развития ипотечного кредитования и выхода на новый уровень необходимо: разработать федеральную программу по развитию ипотечного кредитования; разработать законодательную базу; создать ипотечную инфраструктуру с правовым обеспечением. Создание и развитие ипотечного кредитования не только решит жилищные проблемы граждан, но и будет содействовать устойчивости банковской системы.

Список литературы

1. Гуляев Г.Ю. Актуальные проблемы и пути подавления просроченной задолженности по розничным кредитам // Решение. 2015. Т. 2. С. 292-293.
2. Гуляев Г.Ю. Современные проблемы экономического развития в России // Экономика и управление: проблемы, решения. 2015. Т. 2. № 11. С. 3-11.
3. Гуляев Г.Ю. Российский кризис: тенденции и перспективы // International scientific review. 2016. № 1 (11). С. 46-49.
4. Гурьев О.В. Ипотека и ипотечный кредит в современном гражданском обороте/ - М.: Лаборатория книги, 2010 – 79с.
5. Довдиенко И. В. , Черняк В. З. Ипотека : Управление. Организация. Оценка: учебное пособие/ М.: Юнити-Дана, 2012 – 471 с.
6. Литвинова С.А. Ипотечное кредитование: учебное пособие/ М., Берлин: Директ-Медиа, 2015 – 182 с.
7. Литвинова С.А. Ипотечное кредитование: проблемы и пути решения: монография/ М., Берлин: Директ-Медиа, 2015 – 106 с.

УДК 331.105.6

ОСОБЕННОСТИ ДОГОВОРНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ВЗАИМООТНОШЕНИЙ МЕЖДУ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ И ОБУЧАЮЩИМИСЯ

ВЯЛЬШИН Н.Р.

Пензенский государственный университет архитектуры и строительства (ПГУАС),
Институт экономики и менеджмента,
Магистр 2-го года обучения кафедры «Менеджмент»

ШЕСТАКОВА А.В.

Первичная профсоюзная организация студентов и аспирантов ПГУАС
Кандидат экономических наук, главный специалист

Аннотация: В современном обществе образование играет одну из важнейших ролей в становлении личности, а для государства развитая, эффективная и хорошо отлаженная, проверенная годами система образования – главный залог процветания. Целью исследования является анализ законодательства в области образования и существующего положения проблемы взаимоотношений обучающихся с администрацией образовательных организаций. В работе представлены основные направления для решения проблемы взаимоотношений обучающихся и образовательных организаций. Для построения новой системы образования необходима правовая основа, с помощью которой будут регулироваться социально-образовательные отношения обучающихся с учреждениями образования.

Ключевые слова: образовательная организация, обучающиеся, социально-образовательные отношения, администрация образовательных организаций, коллективный договор, соглашение.

THE PECULIARITIES OF CONTRACTUAL REGULATION OF RELATIONS BETWEEN EDUCATIONAL ORGANIZATIONS AND STUDENTS

N. R. Vialshin, A. V. Shestakova

Abstract: In modern society education plays a major role in the development of personality and for the state-developed, efficient and well-oiled, proven over the years the system of education is the main key to prosperity. The aim of

the study is the analysis of legislation in the field of education and the existing situation of the problem of the relationship of students with the administration of educational organizations. The paper presents the main directions for solving problems between students and educational institutions. To build a new system of education the necessary legal framework, which will be governed by socio-educational relationship of students with educational institutions.

Key words: educational organization, students, socio-educational relations, the administration of educational organizations, collective agreement, agreement.

Современная Россия требует значительной модернизации того, что существует в настоящий момент в образовании. Для дальнейшей интеграции в мировую экономику российские специалисты должны быть подготовлены в соответствии не только с отечественным, но и с европейскими образовательными стандартами. Присоединение России в 2003 году к Болонской конвенции по высшему образованию стало поворотным моментом в истории российского образования, так как дало понятие неизбежности реформ в данной области.

На пути к становлению новой образовательной системы уже проделано достаточно много шагов, и за последние годы был проведен целый ряд изменений в законодательстве в сфере образования. Они касались таких важных аспектов как процесс сдачи выпускных экзаменов школьниками и процедура поступления в образовательные организации высшего образования, финансирование образовательных организаций и т.д. Но есть область, которая практически не подверглась какой-либо регламентации со стороны законодательства. Речь идет о взаимоотношениях обучающихся с образовательными организациями.

В любой образовательной организации взаимоотношения сотрудников с администрации четко регулируются посредством трудового кодекса (по большинству пунктов), поскольку они относятся к категории трудовых. Но когда мы говорим об обучающихся, то стоит подразумевать не только их взаимодействие с администрацией или с преподавателями, но в целом всю систему «администрация-обучающиеся-преподаватель». Именно эта система и должна рассматриваться, когда речь идет о понятии «образовательные отношения».

Рассмотрев подробнее существующее законодательство, можно отметить тот факт, что в данный момент образовательные отношения понимаются как оказание услуги по получению образования [1]. При этом, традиционно сложившаяся в России система подразумевает не только оказание данной услуги, она рассматривает каждого обучающегося как личность и в образовательной системе также находится место воспитательной работе, ряду социальных и правовых гарантий, что является важно составляющей комфортного и эффективного обучения. Поэтому отношения обучающихся и образовательных организаций близки по определению к социально-трудовым отношениям.

Социально-трудовые отношения определяются как связи, возникающие между физическими лицами, а также между физическими и юридическими лицами в процессе трудовой деятельности [2]. Они имеют первостепенное значение для решения проблем продуктивной занятости и социальной защиты, оплаты труда и формирования доходов, улучшения технологии трудовых процессов, гуманизации труда, улучшения условий труда, а также для развития самоуправления, ответственности, самостоятельности и творческой инициативы, социального партнерства. Подобный термин был бы применим, если бы обучающиеся работали в образовательной организации, а не получали образование, поэтому, по аналогии с социально-трудовыми, взаимоотношения образовательной организации и обучающегося можно назвать социально-образовательными. В этом случае определение, данное выше, изменится в части, в которой говорится об условиях труда, будет фигурировать фраза «условия обучения». Таким образом, можно установить, что мы выявили совершенно новый для законодательства РФ термин. Следовательно, для построения новой системы образования необходима правовая основа, с помощью которой будут регулироваться социально-образовательные отношения обучающихся с учреждениями образования.

Для решения проблемы взаимоотношения обучающихся с образовательными организациями разработаны следующие направления:

1. Проработка в новом интегрированном законе «Об образовании в Российской Федерации» главы, посвященной социально-образовательным отношениям. Вариант такой главы уже прорабатывался ранее, до февраля 2011 года. Были предложены пункты, посвященные договорным отношениям обучающихся с администрацией образовательных учреждений, при этом четко прослеживалась тенденция к пониманию процесса получения образования как оказания услуги, но такой узкий подход является неприемлемым, так как понятие «образование» гораздо шире, чем простой набор лекций, лабораторных работ, практических занятий и т.д. Поэтому необходимо на уровне федерального закона ввести понятие социально-образовательных отношений, дать им четкое определение и установить систему их регулирования. Также необходимо будет учесть особенности каждого уровня образования (от начального до высшего и послевузовского).

2. Необходимо законодательное создание условий для того, чтобы обучающиеся могли вступать в договорные отношения с администрацией образовательного учреждения посредством представительных органов, имеющих статус юридического лица, таких как профсоюзные организации. Эта мера позволит придать юридическую силу договорам коллектива обучающихся образовательной организации и руководства, в лице ректора.

Уже сейчас есть практика заключения соглашений между администрацией образовательной организации и профсоюзными организациями обучающихся, но они не имеют юридической силы, а значит, их исполнение постоянно находится под вопросом. При этом стоит отметить, что данные соглашения являются аналогом коллективных договоров, заключаемые между сотрудниками и администрацией образовательной организации, которые являются в трудовом законодательстве одним из определяющих документов во взаимоотношениях работодателя и коллектива трудящихся, затрагивающими все сферы трудовой деятельности в рамках организации. В текстах вышеупомянутых соглашений фигурируют основные

моменты, связанные с обучением в образовательной организации, вплоть до контроля качества образования.

Таким образом, для реализации данного направления необходимо:

- разработать предложения в новый закон «Об образовании в Российской Федерации», которые бы придавали студенческим профсоюзным организациям статус официального представителя интересов студентов на территории образовательной организации и давали бы профсоюзам право вступать в договорные отношения с администрацией от имени коллектива обучающихся. Это позволило бы регистрировать договора в органах юстиции и придать юридический статус понятию «обучающийся»;

- максимально использовать в работе возможности отраслевого соглашения, которое заключается Министерством образования и науки РФ с Общероссийским профсоюзом образования. В нем указываются основные моменты, касающиеся взаимоотношений работников отрасли и руководства российской системы образования. Таким образом, необходимо внести в отраслевое соглашение пункты, в которых говорилось бы о признании министерством возможности рассмотрения соглашений администрации образовательных организаций с коллективом обучающихся как документов, имеющих полную юридическую силу и предусмотреть ответственность за нарушение этих соглашений. В этом случае соглашение между коллективом обучающихся и администрацией образовательной организации не подлежало бы регистрации в органах юстиции, однако, нарушение данного соглашения подлежало бы разбору в рамках образовательной отрасли. Сторона, нарушившая пункты соглашения, несла бы ответственность перед Министерством образования и науки РФ и Профсоюзом.

Несомненный плюс предложенного направления в том, что он позволит решать вопросы внутри образовательной организации вполне автономно, это будет способствовать развитию самоуправления в образовательной организации.

Таким образом, предложенные направления способны решить следующие вопросы:

- определение понятия «социально-образовательные отношения», что поможет уйти от понимания образования как услуги;
- создание возможности для юридически правильной и контролируемой автономной регуляции взаимоотношений обучающихся и образовательных организаций.

В заключении отметим, что реализация предложенных направлений возможна путем определенных изменений в законодательстве и при помощи анализа уже накопленного опыта. Это поможет построить хорошую систему взаимоотношений обучающихся с образовательными учреждениями, которая сможет стать примером для мировой практики отношений в области образования.

Список литературы

1. Федеральный закон от 29 декабря 2012 г. № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»;
2. Трудовой кодекс Российской Федерации, от 30.12.2001 N 197-ФЗ (ред. от 30.12.2015).

Уважаемые коллеги!

МЦНС «Наука и Просвещение» с целью оказания содействия в опубликовании результатов научно-исследовательских работ профессорско-преподавательского состава, молодых учёных, аспирантов и магистрантов проводит **конференции, конкурсы** международного уровня, а также осуществляет подготовку и публикацию коллективных научных монографий по различным областям знаний.

Информацию об условиях публикации результатов научных исследований и требования к оформлению материалов можно получить на сайте www.naukaip.ru, по телефону

+7 (937) 42-69-700

или по электронной почте:

По всем вопросам: admin@naukaip.ru

Для конференций: konf@naukaip.ru

Для конкурсов: konk@naukaip.ru

Для монографий: mon@naukaip.ru

Для журнала: nip@naukaip.ru

Цель МЦНС «Наука и просвещение»: содействие интеграции российской науки в мировое информационное научное пространство, распространение научных знаний, поддержка высоких стандартов публикаций.

Наши авторы: доктора и кандидаты наук, аспиранты и соискатели научных степеней, научные работники и специалисты в различных отраслях народного хозяйства, преподаватели и студенты.

Принципы деятельности

1. Индивидуальный подход к каждому
2. Честность и «прозрачность» деятельности
3. Профессионализм
4. Ответственность
5. Высокая скорость предоставления услуг

Приглашаем к сотрудничеству ВУЗы, авторов и специалистов, желающих опубликовать свои научные достижения. Нам есть, что вам предложить, а вам остается только выбирать! Мы заботимся о том, чтобы Вы остались довольны проделанной нами работой и полученным результатом, который является нашим общим успехом!



НАУКА и ПРОСВЕЩЕНИЕ
МЕЖДУНАРОДНЫЙ ЦЕНТР НАУЧНОГО СОТРУДНИЧЕСТВА

ЭКОНОМИСТ ГОДА 2016

Сборник материалов

Международного научно-практического конкурса

г. Пенза, 30 апреля 2016 г.

Под общей редакцией

кандидата экономических наук Г.Ю. Гуляева

Подписано в печать 5.05.2016.

Формат 60×84 1/16. Усл. печ. л. 10,2

