

Также административная ответственность предусмотрена ст. 14.57 КоАП РФ за нарушение требований законодательства о защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности влечет наложение административного штрафа.

Применение указанных мер административной ответственности относится к кредитору или лицам, действующим от его имени и (или) в его интересах (за исключением кредитных организаций).

Одним из существенных аргументов, останавливающих коллектора, является привлечение его к уголовной ответственности.

Уличить коллекторов в совершении перечисленных действий непросто, так как, сталкиваясь с профессионалами, должник не способен собрать доказательства их вины. В такой ситуации важное значение имеют перспективы контроля государством коллекторской деятельности.

Подводя итог, можно сказать о том, что необходимо дальнейшее совершенствование законодательства в направлении расширения ограничений и запретов на использование конкретных методов коллекторской деятельности.

Введенные нормы ограничения применения действий по взысканию задолженности в отношении несовершеннолетних, недееспособных или ограниченно дееспособных, инвалидов первой группы, лиц, находящихся на излечении в стационарном лечебном учреждении, а также признанных банкротами, призвано сделать российское общество более гуманным.

Как перспективу развития коллекторской деятельности можно отметить распространение соответствующих норм не только на отношения, связанные с потребительским кредитованием, но и на ряд других имущественных отношений. Например, другие ограничения должны иметь коллекторы, осуществляющие взыскания по обязательствам, связанным с предпринимательской деятельностью или коммунальным платежам.

#### **Литература:**

1. Парикова Е. И. Статистический анализ просроченной задолженности коммерческих банков РФ // Молодой ученый. - 2016. - №12.
2. Пикалкина М.Г., Архангельская Н.Н. Актуальность деятельности коллекторских фирм по возврату потребительских кредитов // Вестник МГУЛ. Лесной вестник: научно - информ. журнал. 2012. – № 5.
3. Суховская М.Г. Коллекторы: новые запреты и возможности // Главная книга. 2017. № 3.
4. Официальный сайт Федеральной службы судебных приставов Российской Федерации). [Электронный ресурс]: [http://fssprus.ru/gosreestr\\_jurlic](http://fssprus.ru/gosreestr_jurlic) (дата обращения 01.05.2017 г.).

## **СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ КЛАССИФИКАЦИЙ ИННОВАЦИОННЫХ РИСКОВ**

***П.Ю. Кривошеев***  
***г. Белгород, Россия***

Управлять рисками, связанными с внедрением и продвижением инноваций на рынок довольно сложно. Инновационная деятельность на всех уровнях хозяйствования относится к наиболее рискованной, поскольку никогда не существует гарантий, что она принесет прибыль, а не убытки, обеспечит рост конкурентоспособности, а не снижение. Инновации могут оказаться разрушительными и привести к отрицательному эффекту. Поэтому очевиден

тот факт, что в инновационной сфере содержится наибольшая доля всех известных рисков и неопределенности. Неопределенность в инновационной деятельности – это, прежде всего, неполнота и неточность информации. В количественном отношении данная категория подразумевает возможность отклонения результата от ожидаемого значения, как в меньшую, так и в большую сторону [3].

Категория «инновационный риск» является сложным и многообразным понятием, признаки которого можно найти во множестве других явлений [8]. По своей сути инновационный риск – это экономическая категория, зависящая от политической, социальной, экономической и криминальной ситуаций. Под ним следует понимать опасность возникновения разного рода потерь, при вложении средств в реализацию инноваций, выражающихся в возможности не достижения поставленной цели вызванных неопределенностью хода реализации инновационного проекта.

Классификацию инновационных рисков можно строить по разным критериям и признакам. В зависимости от стадии инновационного процесса выделяют следующие виды рисков (рис. 1).

<b>Риск на стадии создания</b>	<b>Риск на стадии освоения</b>	<b>Риск на стадии распространения</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• риск неквалифицированного оформления заявочных материалов на получение охраняемых документов</li> <li>• риск признания полученного результата не подлежащим правовой охране</li> <li>• риск имитации конкурентами объектов инновационной деятельности</li> <li>• риски, связанные с приобретением имущественных прав на ОИД</li> <li>• риск разглашения секретной информации</li> <li>• риск неисполнения обязательств</li> <li>• контрагентами по авторскому договору, договору коммерческой концессии</li> <li>• риск, связанный с ошибками и упущениями оценщиков</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• риск невозможности реализации результата на технологическом уровне</li> <li>• риск морального устаревания объекта инновационной деятельности</li> <li>• риск имитации конкурентами объектов инновационной деятельности</li> <li>• риск, связанный с ошибками и упущениями оценщиков</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• риск несоответствия документов требованиям патентования</li> <li>• риск наличия аналогов</li> <li>• риск опротестования патентов</li> <li>• риск имитации конкурентами запатентованных объектов</li> <li>• риск, связанный с ошибками и упущениями оценщиков</li> <li>• риск избыточности новых ОИД</li> <li>• риск ценообразования</li> </ul>

Рис. 1. Виды инновационных рисков в зависимости от стадии инновационного процесса  
Источник: составлено по материалам [2]

Группировка инновационных рисков по стадиям жизненного цикла представлена в табл. 1.

Представленные классификации инновационных рисков в табл. 1 и на рис. 1 во многом имеют сходственное содержание, в них явно перекликаются факторы возникновения инновационных рисков.

Однако, одной из наиболее полной и систематизированной является классификация инновационных рисков предложена В.В. Глуховым, С.Б. Коробко и Т.В. Марининой (табл. 2).

Таблица 1

## Риски в период жизненного цикла инновации

Фаза жизненного цикла инновации	Форма проявления риска инновации	Фактор риска инновации
Креативная фаза (возникновение новации)	Получение отрицательного результата	– ошибки и стратегии инновационного развития; – неверное направление инновационных исследований; – ошибочное игнорирование традиций.
	Получение непатентоспособного результата	– наличие аналогов; – несоответствие требованиям патентования.
	Несвоевременное патентование	– патентование на ранних сроках приводит к потере конкурентоспособности; – просроченный срок патента приводит к опережающему получению патента аналогичной инновацией.
	Отсутствие сертификации новации	– нарушение стандартов и требований сертификации; – отсутствие лицензий.
	Отсутствие результата во временном аспекте	– недооценка сроков завершения исследований; – влияние традиционных способов экономического развития; – ошибки в оценке достаточности и своевременности инвестиционных ресурсов.
Фаза распространения (внедрение новации и рост ее продаж)	Получение отрицательного результата	– неверный выбор путей реализации результатов исследования; – невозможность реализовать результат на технологическом уровне; – недоработка технологии; – недостаточность инвестиционного потенциала для распространения инноваций.
Фаза потребления новации	Отторжение рынком	– несовместимость с экономическим, социальным и технологическим укладом; – несоответствие требованиям рынка и потребителей; – ошибки маркетинга; – проигрыш традиционным аналогам; – потеря информационных и потребительских преимуществ.
Фаза обновления (уничтожение, развитие, отрицание возникновение вновь)	Насыщение рынка	– несвоевременная оценка превращения инновации в традицию; – истощение инвестиционных ресурсов; – обновление уклада экономической системы.

Источник: составлено по материалам [1, 4]

Таблица 2

## Основные риски по стадиям создания и продвижения инновации

Стадия	Риск	Факторы риска
Проведение поисковых исследований	Получение отрицательного результата	Неверное направление исследований, ошибка в постановке задачи, ошибки в расчётах и т.п.
	Отсутствие результата в установленные сроки	Ошибки в оценке сроков завершения исследований. Ошибки в оценке необходимых ресурсов

Проведение НИОКР	Получение отрицательного результата	Неправильная интеграция результатов и/или выбор пути реализации фундаментальных исследований, на которые базируются НИОКР.
		Невозможность реализовать результат фундаментальных исследований на данном уровне развития НИОКР.
		Ошибки в расчётах, недоработки
	Отсутствие результата НИОКР в установленные сроки	Ошибки в оценке сроков завершения НИОКР. Ошибки в оценке необходимых ресурсов для завершения НИОКР.
	Отказ в сертификации результата	Нарушение стандартов и требований сертификации. Нарушение условий секретности. Отсутствие лицензий.
	Получение непатентоспособного результата	Наличие аналогов. Несоответствие требованиям патентования.
Внедрение результатов НИОКР в производство	Получение отрицательного результата	Патентование на ранних сроках, приводящее к утечке информации. Патентование конкурентом аналогичной разработки.
		Неверная оценка полученного результата исследований. Неправильный выбор пути реализации результатов исследований. Невозможность реализовать результат на технологическом уровне.
	Отсутствие результатов внедрения в установленные сроки	Ошибки в оценке возможностей производства. Ошибки в оценке сроков внедрения. Ошибки в оценке необходимых ресурсов.
Продвижение нового продукта, созданного на основе НИОКР, на рынок	Экологические риски НИОКР	Ошибки в расчётах, приводящие к превышению фактических показателей по использованию (выработке) вредных веществ над расчётными. Недоработка технологии. Технология производства предполагает выработку экологически вредных веществ.
	Отторжение рынком	Несовместимость с технологическим укладом. Наличие аналогов. Несоответствие требованиям потребителя. Ошибки в разработке маркетинговой концепции (неправильное определение цены, неправильный выбор целевых групп потребителей, недооценка конкурентов, недочёты в дизайне, неправильная организация сбытовой сети, рекламной компании).
	Более низкие объёмы сбыта по сравнению с запланированными	Быстрое старение инновации. Появление аналогов. Ошибки концепции маркетинга.

Источник: [8]

На основе проведенного сравнительного анализа классификаций инновационных рисков можно отметить, что существует большое количество конкретных условий, причин и факторов, способствующих возникновению инновационных рисков. На уровне региона, в качестве данных обстоятельств выступают [5, с. 30]:

– обстоятельства выбора новой идеи или новшества, при которых возникают риски, ошибки в оценке эффективности, в длительности освоения новшества, в выборе необходимой системы организации и управления региональной инновационной системой;

- конкретные региональные условия превращения новшества в инновацию, где образуются риски реализации;
- масштабы инновационной деятельности в регионе, с расширением которых происходит изменение содержания и структуры инновационных рисков, возрастает вероятность их возникновения, увеличиваются масштабы негативных последствий;
- неустойчивость финансового, в т.ч. регионального, рынка, порождающая риски падения стоимости денег и обеспечения активов;
- макроэкономическую нестабильность в стране в целом, порождающую плохо управляемые риски долгосрочных инвестиций;
- политическую и общую социально-экономическую нестабильность, делающую вложения в инновации особенно рискованными.

Резюмируя вышеизложенное, можно ответить, что на проявление инновационных рисков на региональном уровне оказывают влияние большое многообразие внешних и внутренних факторов. Анализ и оценка инновационных рисков заключатся не только в выявлении и группировки и этих факторов рисков, но и в определении оптимальных методов управления ими.

#### **Литература:**

1. Балдин, К.В. Риск-менеджмент [Текст]: учеб. пособие по специальности "Менеджмент орг." / К.В. Балдин. – М.: Эксмо: Eksmo education, 2006. – 364 с.
2. Евсеев О.С., Коновалова М.Е. Развитие инновационной инфраструктуры в условиях модернизации национальной экономики [Текст] // *Фундаментальные исследования*. – 2012. – № 9 (часть 1).- с. 20-24
3. Исаева С. А. Особенности Национальной инновационной системы России [Текст] / Исаева С. А. // *Креативная экономика*. - 2013. - № 3 (75). - с. 64-68.
4. Козлова Ж.М. Проблемы становления национальной инновационной системы в России [Текст] / Козлова Ж.М. // *Вестник Алтайской академии экономики и права* - 2011 - №2 (20) – с. 36-37
5. Кравченко С.И. Исследование сущности инновационного потенциала [Текст] / С.И. Кравченко, И.С. Кладченко. – Научные труды Донецкого национального технического университета. Серия экономическая. – Донецк : ДонНТУ, 2012. – Вып. 68. – С. 88 – 96.
6. Марченко Е.М. О системе управления инновационной инфраструктурой [Электронный ресурс] – Режим доступа: URL:<http://www.journal.vlsu.ru>
7. Непесов Д.А. Национальная инновационная система России. Проблемы и перспективы развития [Текст] / Непесов Д.А. // *Креативная экономика*. - 2013. - № 3 (75). - с. 69-75.
8. Новичков, В.И Роль хозяйствующих субъектов в инновационном развитии российской экономики [Электронный ресурс] / В.И Новичков // «Инновации и инвестиции». – 2013. – №8 Режим доступа: [http://innovazia.ucoz.ru/\\_ld/0/21\\_8\\_2013.pdf](http://innovazia.ucoz.ru/_ld/0/21_8_2013.pdf)

## **ПРИНЦИПЫ И ИНСТРУМЕНТЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

*Альнакула Мажд  
Науч. рук.: И.И. Веретенникова  
г. Белгород, Россия*

Банковское регулирование является одной из форм государственного регулирования. Оно накладывает на кредитные организации определенные требования и ограничения и вместе с тем призвано обеспечивать прозрачность отношений между самими банковскими учреждениями, а также между банками и их клиентами - частными лицами и корпорациями.