

ФГАОУ ВПО «Белгородский государственный национальный  
исследовательский университет», Россия  
Харьковский национальный экономический  
университет им. Саймана Кузнеца, Украина

Входит в международную наукометрическую базу  
РИНЦ SCIENCE INDEX

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ЭКОНОМИКИ  
В УСЛОВИЯХ РЕФОРМИРОВАНИЯ  
СОВРЕМЕННОГО ОБЩЕСТВА

ACTUAL PROBLEMS OF ECONOMY DURING  
THE REFORMING OF MODERN SOCIETY

Материалы  
III международной научно-практической конференции  
г. Белгород, 25 ноября 2014 г.

Под редакцией *Е.В. Никулиной*

В двух частях  
Часть 2



Белгород  
2015

УДК 33  
ББК 65.01  
А 43

Печатается по решению  
редакционного издательского совета Института экономики НИУ «БелГУ»

**Рецензенты:**

*Д.С. Терновский*, профессор кафедры таможенного менеджмента, статистики и экономического анализа АНО ВПО «Белгородский университет кооперации, экономики и права», доктор экономических наук, профессор

*Л.В. Усатова*, профессор кафедры «Бухгалтерский учет и аудит» Белгородского государственного национально исследовательского университета, доктор экономических наук, профессор

**Актуальные проблемы экономики в условиях реформирования современного общества : материалы III междунар. науч.-практ. конф.**, (г. Белгород, 25 ноября 2014 г.) ; под науч. ред. доц. Е.В. Никулиной в 2 ч. – Белгород : ИД «Белгород» НИУ «БелГУ», 2015. – Ч. 2. – 300 с.

ISBN 978-5-9571-1047-7

ISBN 978-5-9571-1049-1 (часть 2)

В материалах III международной научно-практической конференции представлены работы российских и зарубежных ученых. В них представлены теоретические и практические исследования, затрагивающие вопросы модернизации, реиндустриализации и инновационно-инвестиционного развития экономики, совершенствования учетно-финансового механизма, налогообложения, повышения эффективности деятельности предприятий и импортозамещения основные направления развития бухгалтерского учета в России, принципы формирования экономических сообществ, роль государства в современных экономических и геополитических условиях, закономерности развития международных экономических отношений и организаций, стратегия экономического роста России в условиях мировой конъюнктуры, ее место, роль и направления интеграции в мировую экономику и другие проблемы. Данный сборник предназначен для студентов, аспирантов и преподавателей вузов экономических специальностей и направлений подготовки, а также для всех, кто интересуется развитием экономической мысли.

УДК 33  
ББК65.01

*Оргкомитет конференции не несет ответственности  
за содержание и достоверность публикуемых сведений*

ISBN 978-5-9571-1047-7  
ISBN 978-5-9571-1049-1

© НИУ «БелГУ», 2015

**Секция 4**  
**ГЛОБАЛЬНАЯ ЭКОНОМИКА:**  
**ПРОБЛЕМЫ, ВЫЗОВЫ И ВОЗМОЖНОСТИ**

УДК 304.4+323.1

**СОЦІАЛЬНИЙ ПРОЯВ ВПЛИВУ ГЛОБАЛІЗАЦІЇ  
НА ВЗАЄМОДІЮ ДЕРЖАВИ ТА СУСПІЛЬСТВА**

*к.е.н., доц. Грузд М.В.  
Харків, Україна*

*Харківський національний економічний університет ім. Семена Кузнеця*

**Анотація:** викладено соціальні аспекти впливу глобалізаційних процесів на взаємодію держави та суспільства: виявлено передумови формування відносин сприйняття державної влади громадою за допомогою формування іміджу державної влади, встановлено вплив гуманістичних світоглядних орієнтацій на державну соціальну політику, означено передумови гуманітарного розвитку країни та його завдання, пріоритети та перспективи гуманізації соціальної політики, розглянуто гуманітарний розвиток як засіб забезпечення інституційного захисту світоглядних тенденцій при формуванні іміджу держави.

**Ключові слова:** суспільство, держава, імідж державної влади, державна соціальна політика, гуманітарний розвиток, гуманістичний світогляд.

**SOCIAL IMPACT OF GLOBALIZATION ON THE INTERACTION BETWEEN  
STATE AND SOCIETY**

*C.e.s., A.P. Gruzd M.V.  
Kharkiv, Ukraine*

*Simone Kuznets Kharkiv National University of Economics*

**Annotation:** the social aspects of the impact of globalization on the interaction between state and society: the preconditions identified the formation of perceptions of state power by forming the public image of the government, established the influence of humanistic worldview orientations for state social policy, defined prerequisites humanitarian development of the state and its tasks priorities prospects for humanization of social policy, human development is considered as a way to ensure the institutional protection of ideological trends in the formation of the image of the state.

**Keywords:** society, the state, image of the government, state social policy, human development, humanistic worldview.

Тенденції суспільного розвитку сьогодення вже майже повністю визначають рівень потенційної життєздатності не тільки особистостей та соціальних спільнот, а й держави. Перспективи трансформаційного іміджу сучасної української державної влади пов'язані з доцільним використанням всього наявного світового досвіду формування відносин сприйняття державної влади громадою, а саме відносин між владою і суспільством з урахуванням тенденцій глобалізації, сучасних підходів до формування і здійснення державної соціальної та гумані-

тарної політики, становлення нової парадигми гуманістичного світогляду. Суттєвим недоліком перехідних процесів управління є незавершеність побудови комунікативної взаємодії громадського суспільства та структур публічної влади. Актуальність набуває зосередження на соціальному просторі для утворення контенту стосунків суспільства і держави.

Залежність сприйняття влади від показників рівня та якості життя населення в країні дає як вже закріплені, так і різноманітні неформальні можливості держави постійно впливати на геополітичні, фінансово-економічні, інноваційно-інвестиційні, техніко-технологічні та соціокультурні складові процесу глобалізації та безпосередньо трансформувати свій імідж. Сьогодні значна увага приділяється інституціям державотворення, при цьому залишають поза увагою проблеми формування та інституційного захисту світоглядних орієнтацій. Пасивна позиція саме державної влади у формуванні та захисті гуманістичних світоглядних орієнтацій позбавляє ідеології державотворення та стримує формування відносин порозуміння й співпраці влади і суспільства та призводить до деформації державної соціальної політики.

Розвиток інформаційно-комунікативних процесів детермінує зміну у соціальній, економічній політичній та інших сферах суспільного життя. Означені трансформації активізують процеси глобалізації та стають підґрунтям для нових типів нестабільних суспільних взаємозв'язків [1, с. 77].

У ситуації якщо окремих громадян, або суспільне утворення чи суспільство в цілому втрачають від вступу держави до міждержавних політичних інститутів, якщо інтереси народу в процесі інтеграції стають другорядними, це негативно впливає на імідж держави та загострення прояву порозуміння з суспільством. Імідж державної влади слід розглядати як реальну і досить впливову силу формування тенденцій і напрямів стратегічного розвитку найважливіших складових зовнішньої та внутрішньої політики держави.

Визначна роль на шляху формування іміджу влади і створення умов її співпраці з суспільством належить розумінню сутності та соціальної ваги суспільного світогляду. Саме світогляд визначає ідеологію, політику і практику державотворення [1, с. 10].

Гуманістичні за своєю суттю форми реалізації процесів життєдіяльності суспільства потребують якісно нових законів, механізмів та принципів реалізації соціальної політики держави та засобів практичної реалізації соціальної регуляції, які спрямовано на суспільну гуманізацію. Реалізація соціальної політики держави сьогодні обмежена за кількістю можливих форм та зводиться до адресної допомоги. Імідж органів державної влади визначає спроможність державної соціальної політики подолати надмірного рівня поляризації суспільства, зниження якості і тривалості життя населення. Наявна потреба всебічного розвитку та інституційного захисту гуманістичної стратегії і тактики розвитку особистості, держави та суспільства, означення пріоритетних напрямків державної соціальної політики метою якої є перед усім гуманітарний розвиток країни. Удосконалення суспільства у напрямі наближення до потреб людини в усіх сферах суспільного життя, створення умов для всебічного розвитку культури та самореалізації особистості відповідно до потреб та інтересів спрямоване на гуманітарний розвиток.

Гуманітарний розвиток країни уособлює прагнення нації до формування суспільства, які ґрунтуються на гуманістичних засадах, на повазі до гідності людини – загальних ідеалах людства та забезпеченні всебічного соціального простору [3, с. 164]. При цьому завданнями гуманітарного розвитку є: по-перше, оптимізація соціальних відносин і забезпечення прав людини; по-друге, підвищення рівня та якості життя населення; по-третє, ефективна система охорони здоров'я та утвердження здорового способу життя.

Основоположним критерієм гуманітарного розвитку країни, інтегральним показником соціального благополуччя є стан здоров'я та тривалість життя населення. Здоров'я населення – частина національного багатства, важлива передумова соціально-економічного поступу країни. Завдання держави полягає у створенні умов для реалізації кожною людиною свого права на довге здорове життя, а також у формуванні й поширенні настанов на здоровий спосіб життя, відповідне ставлення до здоров'я [2, с. 172].

Гуманітарний розвиток країни виступає процесом удосконалення суспільства у напрямі наближення до потреб та інтересів всіх сфер життєдіяльності людини та створення умов для розвитку національної культури, при розкритті творчого потенціалу і самореалізації кожної особистості.

Гуманітарна складова державної політики спрямована на формування умов для реалізації соціальних та культурних прав людини, її творчих, інтелектуальних та культурних можливостей, втілення принципів соціальної справедливості, підтримку соціальної солідарності на основі демократичних цінностей та громадських прав і свобод, протидію проявам будь-яких форм дискримінації, забезпечення доступу до національного культурного продукту на українському та світовому ринках [2, с. 174].

Державна гуманістична соціальна політика повинна розглядати соціальну політику як систему управління процесами гармонізації життя громадян. Пріоритетами та перспективами гуманізації соціальної політики виступають наступні: формування єдиного національного гуманітарного простору як складової світових інтеграційних та глобалізаційних процесів; збереження культурної спадщини країни; забезпечення рівного доступу громадян до якісних освітніх послуг та підвищення престижності освіти (вихід на новий рівень «освіта протягом життя»); реалізація соціальної відповідальності, культурного діалогу та толерантності на основі гуманістичних цінностей; збереження та розвиток наукового потенціалу країни; впровадження комунікативних обмінів між владою та громадським суспільством.

Для успішної реалізації програм гуманітарного розвитку необхідне запровадження його моніторингу, основним завданням якого є збирання та аналіз інформації про якість життя населення та гармонізацію розвитку людини [2, с. 193].

Забезпечення соціальної спрямованості гуманітарного розвитку держави потребує формування узгоджених дій у всіх сферах суспільного життя, відповідної спрямованості економічних, екологічних та соціальних інститутів держави, стимулювання зацікавленості громадян та соціальних груп у вирішенні проблем всебічного розвитку особистості. Означене потребує здійснення поступового реформування системи управління соціальним та гуманітарним розвитком при чіткому визначенні повноважень та розподілі функцій держави та регіонів.

Сучасна гуманітарна політика держави має за головну мету створення «нової якості життя» що передбачає максимальне розкриття потенціалу кожної людини, створення гідних умов для реалізації всіх творчих та інтелектуальних можливостей, сприяння підвищенню освітнього, наукового та інформаційно-комунікативного потенціалу держави, трудової та творчої активності населення. Завдання держави в цьому відношенні полягає у забезпеченні максимально сприятливих правових, матеріальних та соціокультурних умов розвитку при своєчасному визначенні бар'єрів процесу самореалізації особистості та застосуванні управлінських заходів їх усунення.

Гуманітарний розвиток повинен забезпечити інституційний захист світоглядних тенденцій, що виступають головною умовою формування іміджу держави та забезпечують: створення системи критеріїв оцінки дій, які спрямовано на підвищення рівня та якості життя населення; реалізацію стратегії діяльності всіх суб'єктів державотворення в єдиному просторі світових процесів; формування державної політики спрямованої на гуманітарний розвиток, що закріплює відкритість та прозорість намірів реалізації соціально важливих цілей та завдань державотворення; трансформацію всіх сил для досягнення важливих завдань для особистості, спільноти чи держави; гуманізацію стратегічних напрямів розвитку соціально-економічних систем.

#### Література

1. Актуальні проблеми європейської інтеграції та євроатлантичного співробітництва України [Текст]. – Д.: ДРІДУ НАДУ, 2012. – 340 с.
2. Малімон В.І. Соціальна і гуманітарна політика: навчальний посібник [Текст]. – Івано-Франківськ: Місто НВ, 2012. – 352 с.
3. Управління соціальним і гуманітарним розвитком : навч. посіб. [Текст]. – К.: НАДУ, 2008. – Ч. 2. – 290 с.

УДК 339.732

## СОСТОЯНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИИ И ПРОБЛЕМЫ ПРИВЛЕЧЕНИЯ ИНВЕСТИЦИЙ

*студентка 4-го курса*

*Института экономики Ларионова М.В.*

*Белгород, Россия.*

*Белгородский государственный национальный исследовательский университет*

*студентка 4-го курса*

*Института экономики Шевченко Е.С.*

*Белгород, Россия.*

*Белгородский государственный национальный исследовательский университет*

**Аннотация:** Инвестиции продолжают играть существенную роль в мировом экономическом пространстве, поэтому основной целью данной статьи послужило определение основных путей поступления зарубежных финансовых потоков в России и проблем, с которыми приходится столкнуться экономике нашей страны. Также в данной статье были рассмотрены

рены основные сферы инвестирования собственного капитала Российской Федерации и их приоритетная направленность.

**Ключевые слова:** инвестиции, инвестор, санкции, занятость, переходная экономика, инфраструктура.

## THE STATE OF INVESTMENT ACTIVITY IN RUSSIA AND PROBLEMS OF INVESTMENT STIMULATING

*4<sup>th</sup>-year student*

*Economic faculty Larionova Marina*

*Belgorod, Russia*

*Belgorod State National Research University*

*4<sup>th</sup>-year student*

*Economic faculty Shevchenko Elena*

*Belgorod, Russia*

*Belgorod State National Research University*

**Abstract:** Investments continue to play the essential role in the global economic environment; hence the aim of this article is to determine the main ways of foreign investments coming to Russia and problems, which our economy is facing. Also some factors were considered such as the main spheres of Russia's foreign investments and directions of their priorities.

**Keywords:** investment, investor, sanctions, employment, transition economy, infrastructure.

Инвестиции играют существенную роль в функционировании и развитии экономики. Изменения в количественных соотношениях инвестиций оказывают воздействие на объем общественного производства и занятости, структурные сдвиги в экономике, развитие отраслей и сфер хозяйства.

Объем иностранных инвестиций отображен в следующей таблице:

Таблица

Поступление иностранных инвестиций в Россию, 2007-2013, млрд.дол.

	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
прямые	27,797	27,027	15,906	13,81	18,415	18,666	26,118
портфельные	4,194	1,415	0,882	1,076	0,805	1,816	1,092
прочие	88,95	75,327	65,139	99,86	171,423	134,088	142,97
всего	120,941	103,769	81,927	114,746	190,643	154,57	170,18

Источник: [3].

Таким образом, прочие инвестиции, куда входят торговые кредиты, кредиты от международных финансовых организаций, а также банковские вклады зарубежных юридических лиц в российских банках, оставляют львиную долю в составе общих инвестиций. В 2013 году доля прочих инвестиций составляла 84%. Если учитывать, что к категории прочих иностранных инвестиций относятся торговые кредиты и банковские вклады, то они представляют собой короткие, или «горячие», деньги, которые быстро изымаются из экономики страны. Это негативным образом отражается на стабильности развития народного хозяйства России [1, с.34].

Согласно отчёту Конференции ООН по торговле и развитию (ЮНКТАД), Россия в 2013 году впервые заняла третье место в общемировом рейтинге притока ПИИ. Инвестиции конкретно в российскую экономику составили ровно 75% всех прямых иностранных инвестиций в страны с «переходной экономикой». Всего приток ПИИ в эти страны за 2013г. составил 126 млрд долл. – рост на 45% в годовом исчислении [3]. Одной из причин такого объёма инвестиций является активная работа Фонда прямых инвестиций (РФПИ) с иностранными инвесторами. Примером деятельности этого фонда может служить договорённость РФПИ и инвесторской компании Mubadala из ОАЭ по вложению инвестиций в российскую инфраструктуру. В июне 2013г. сообщалось о создании совместного фонда объемом 2 млрд долл., но уже в сентябре Департамент финансов Абу-Даби (ОАЭ) объявил о готовности вложить в этот проект дополнительно 5 млрд долл [4].

Согласно ежегодному отчёту Группы Всемирного Банка DoingBusiness, где производится оценка благоприятности условий ведения бизнеса, Россия занимает 62 позицию (из 189). Следует отметить, что начиная с 2010 года имела место тенденция повышения позиции в данном рейтинге (116 место в 2010 году). Изменение позиции в рейтинге DoingBusiness, а также компоненты этого рейтинга изображены на рисунке.

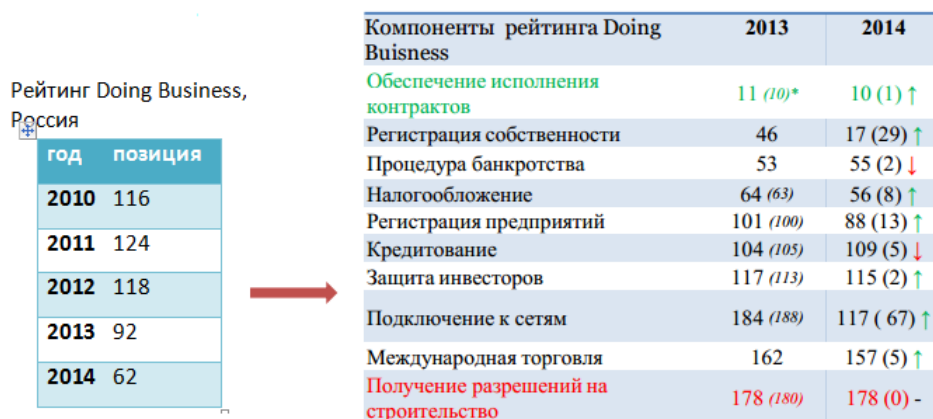


Рис. Рейтинг DoingBusiness, 2014  
Источник:[5]

Таким образом, по большинству компонентов рейтинга наблюдается положительная тенденция. Например, условия регистрации предприятий значительно улучшились. Инвесторы находят себя более защищенными в 2014 году по сравнению с 2013 г., а также более уверенными в обеспеченности исполнения контрактов.

Несмотря на действия властей, направленные на развитие инвестиционной деятельности, существует большое количество проблем, препятствующих этому развитию.

Притоку в инвестиционную сферу частного национального и иностранного капитала препятствует политическая нестабильность, инфляция, несовершенство законодательства, неразвитость производственной и социальной инфраструктуры, недостаточное информационное обеспечение. Взаимосвязь этих



проблем усиливает их негативное влияние на инвестиционную ситуацию. Слабый приток прямых иностранных инвестиций в российскую экономику объясняется разногласиями между исполнительной и законодательной властями, Центром и объектами Федерации, инфляцией, непрерывным падением курса рубля и его неконвертируемостью и др. [2, с. 2].

Сфера строительства, куда вкладывается большая часть капитальных вложений, всё ещё характеризуется высоким уровнем административных барьеров, длительной и затратной процедурой получения разрешения инвесторами на строительство. Общая продолжительность оформления необходимых разрешительных действий может занимать в различных субъектах Российской Федерации до 3 лет.

Правительство приняло ряд мер, направленных на улучшение этой ситуации. К примеру, с сентября 2010 года отменена обязательная техническая инвентаризация при новом строительстве капитальных объектов, в результате чего имеется возможность ускорить ввод строительных объектов в эксплуатацию на 30-90 дней; с 1 января 2012 года заключение организации негосударственной экспертизы является достаточным основанием для получения разрешения на строительство; сокращен с 90 до 60 дней срок проведения государственной экспертизы проектной документации и результатов инженерных изысканий; сокращено количество объектов капитального строительства, относимых к категории уникальных объектов, проектная документация которых подлежит государственной экспертизе.

Принятия мер только на федеральном уровне недостаточно. Необходима заинтересованность региональных властей в привлечении инвесторов. Агентство стратегических инициатив разработало стандарт региональной политики для развития бизнес среды, предусматривающий единые правила поддержки бизнеса в субъектах Российской Федерации. В том числе: утверждение инвестиционной стратегии и меморандума региона; принятие регионального закона о защите прав и механизмах поддержки инвесторов; принятие регионального закона об оценке регулирующего воздействия; создание совета по улучшению инвестиционного климата; создание структуры по привлечению инвестиций (региональной корпорации развития); создание центров профессиональной подготовки, подтверждения квалификации; постоянное информационное сопровождение инвестиционной политики региона.

На состояние инвестиций повлияли и последние события, связанные с Украиной и введением санкций. В настоящее время можно оценить эффект этих санкций на инвестиционную ситуацию в РФ. Санкции перекрывают доступ к долгосрочному финансированию со стороны американских банков. Некоторые крупные проекты российских компаний уже были затронуты возросшим скептицизмом со стороны западных банков: например, «Газпром» в июне был вынужден заявить о готовности отказаться от внешнего финансирования строительства «Южного потока» (70% инвестиций планировалось привлечь в режиме проектного финансирования) и обойтись собственными средствами, а HSBC Holdings и LloydsBank отказались участвовать в финансировании сделки по покупке ВР нефти и нефтепродуктов у «Роснефти», где ожидалась крупная

предоплата. Сложности возникли и у «Новатэка»: от финансирования проекта «Ямал-СПГ» отказался американский Export-Import Bank [6].

Результатом санкций стало и то, что многие международные инвестиционные рынки стали отторгать российские риски, а иностранные банки значительно снизили синдицированное кредитование российских предприятий и компаний. Закрывание рынков происходит под давлением санкций, что и приводит к значительному снижению инвестиций и, естественно, сказывается на доходности. Так, если сравнивать с 2012-2013 годами, то только в евро облигациях было размещено \$100 млрд., в то время как за первый квартал 2014 года размер аналогичных инвестиций составил всего \$6 млрд. Поэтому ни в одном из отечественных финансовых структурных подразделений не смогли даже приблизиться к выполнению бизнес-плана. А это значит, что текущий год для инвестиционного бизнеса может стать самым плохим за всё время, прошедшее после кризиса 2008 года [6].

### Литература

1. Жуков Е.Ф. Международные экономические отношения [Текст]: учебно-методическое пособие / Е.Ф. Жуков. – ЮНИТИ-ДАНА», 2009. – 376 с.

2. Алимова Г.С., Кичигин Ю.Р. Проблемы и перспективы инвестиционной деятельности России на современном этапе [Текст]: учебно-методическое пособие / Г.С. Алимова, Ю.Р. Кичигин. – 2010. – 4 с.

3. Официальный сайт Федеральная служба государственной статистики. – Режим доступа: [www.gks.ru]

4. Официальный сайт РосБизнесКонсалтинг. – Режим доступа: [www.rbc.ru]

5. Интернет-портал для публичного обсуждения хода реализации национальной предпринимательской инициативы. – Режим доступа: [инвестклимат.рф]

6. Официальный сайт Forbes. – Режим доступа: [www.forbes.ru]

УДК 331.56

## ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ ВНЕШНЕГО РЫНКА ПРОДУКЦИИ ПРОМЫШЛЕННОГО ПРЕДПРИЯТИЯ

*к.э.н., доц. Мочалова Я.В.,*

*магистрант Института экономики Лопаткина В.В.*

*Белгород, Россия*

*Белгородский государственный национальный исследовательский университет*

**Аннотация:** изложены результаты исследования особенностей выхода промышленного предприятия на внешний рынок: выявлены условия успешной деятельности промышленного предприятия на внешнем рынке; выделены основные этапы исследования рынка промышленной продукции; изучены условия работы на конкретном рынке промышленной продукции; установлено влияние формы торговой деятельности на условия формирования рынка промышленной продукции.

**Ключевые слова:** реализация производственной продукции, формирование внешнего рынка, изучение спроса, изучение предложения, оптовая торговая деятельность, розничная торговая деятельность.

## FORMATION PECULIARITIES OF EXTERNAL MARKET FOR THE PRODUCTS OF INDUSTRIAL ENTERPRISES

*Ph.D. in Economics, Assistant Professor Mochalova Y.V.,  
graduate student of the Institute of Economics Lopatkina V.V.  
Belgorod, Russia*

*Belgorod State National Research University*

**Abstract:** the research results on the peculiarities of foreign market access of the industrial enterprises are stated: the successful activity conditions of the industrial enterprises on the foreign market are identified; the main stages of the study of industrial products market are singled out; the working conditions on a particular market of industrial products are examined; the influence of trading activity forms on the formation conditions of the industrial products market is determined.

**Keywords:** sales of industrial products, the external market formation, demand analysis, supply analysis, wholesale trading, retail trading activities.

Управление современным промышленным предприятием основано на получении, преобразовании, анализе и использовании огромного количества разнообразной информации, сопровождающей как текущие производственные процессы функционирования предприятия, так и область его деятельности, обуславливающую реализацию произведенного товара.

Анализ всех условий, имеющих значение для успешной работы промышленного предприятия на внешнем рынке и является основой принятия решений по формированию рынка промышленной продукции. Программа действий зависит от производимых товаров, характера действия предприятия, масштабов производства промышленных товаров и других особенностей.

Л.Е. Стровский выделяет следующие основные этапы исследования рынка промышленной продукции для внешнеэкономической деятельности предприятий [2, с.94].

**Этап изучения спроса** основан на выявлении потребностей в продукции, уровне покупательной способности, требованиях покупателей к продукции, факторах покупательского поведения, перспективах изменения потребностей в продукции, выраженных как темпами роста, так и ее жизненным циклом.

Насыщенность рынка оценивается на основе данных промышленной и внешнеторговой статистики. Статистические данные продаж определенного промышленной продукции следует изучать в динамике и в сопоставлении с динамикой определяющих их факторов. При ненасыщенности рынка важное значение имеет определение потенциального круга покупателей. Анализируя спрос следует учитывать то, что покупатель предъявляет требования к выпускаемой продукции. К таковым можно отнести: высокое качество, новизну, высокий технический и эксплуатационный уровень, цена приобретения, внешний вид, упаковка, ассортимент, маркировка, использование товарного знака и многое другое.

**Этап изучения предложения** заключается в количественной оценке производимой продукции на местном рынке, импорта и экспорта, изменения его запасов. При анализе предложения на конкретную продукцию важное значение

имеет изучение состояния и тенденций развития мирового рынка производимой продукции. К основными показателями, влияющим на изменение предложения продукции, мы можем отнести: капиталовложения в модернизацию производства; объем выпуска продукции; объем отгрузок покупателям; запасы на складах у производителя, посредников, возможность их доставки на рынок; темпы обновления продукции и др.

**Этап изучения условий работы на конкретном рынке промышленной продукции** необходим для принятия эффективных управленческих решений. Важное значение на этом этапе играет выяснение специфических вопросов договорной практики, разработка типовых контрактов, выявление условий проведения торгов и аукционов, выяснение торговых обычаев, условий поставки товаров, методов и способов установления цены, форм и методов расчета платежа.

Схематически структуру взаимодействия этапов исследования рынка промышленной продукции для выхода на внешний рынок можно изобразить следующим образом [2, с.90].

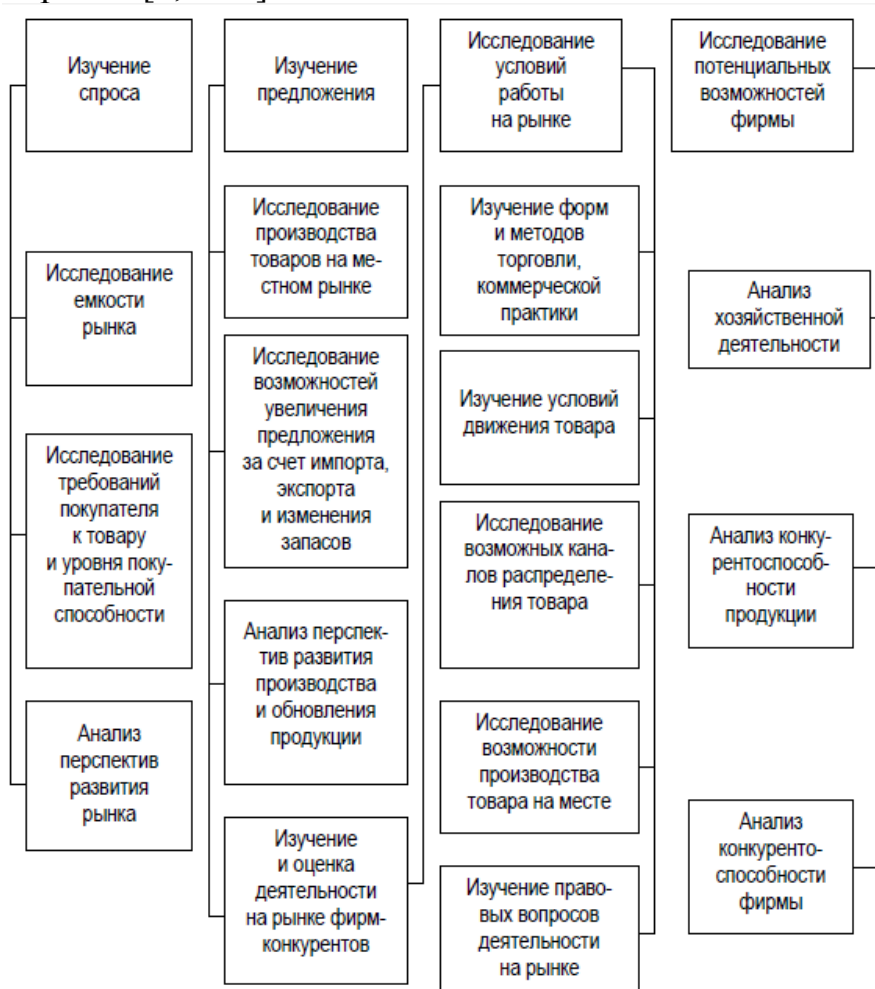


Рис. Этапы исследования рынка промышленной продукции

На условия формирования рынка промышленной продукции во внешней торговой сфере предприятия влияет также форма торговой деятельности. Так, **оптовая торговая деятельность**, являясь первым звеном реализации произведенной продукции, представляет собой продажу продукции, предназначенной

для розничных торговцев, продающих ее конечному потребителю. Существование этого промежуточного между производителем продукции и розничным торговцем звена обусловлено, с одной стороны, выгодой производителя продукции, вкладывающего средства не в торговлю, а в развитие своего производства, а с другой – нехваткой средств розничному торговцу для принятия на себя торговли полностью. Концентрация в руках оптового торговца значительных материальных ресурсов дает ему возможность гибко и эффективно ими распоряжаться, а для розничных торговцев создает преимущества работы по привычному, надежному, проверенному каналу.

На рынке производственной продукции оптовой продажей товара занимаются следующие предприятия оптовой торговли: специализированные оптовые торговые предприятия, торговцы-оптовики, брокеры и агенты, а также сбытовые закупочные конторы и отделения предприятий-производителей [1, с. 224].

**Специализированные оптовые торговые предприятия** – это всевозможные оптовые скупщики товаров, аукционисты, нефтебазы и т. п.

**Торговцы-оптовики** могут быть как с полным, так и с ограниченным циклом обслуживания. При *полном цикле обслуживания* осуществляется хранение товара, обеспечение его доставки, финансирование (кредитование) и услуги по организации торговли.

**Независимые оптовые посредники**, закупающие товар преимущественно промышленного назначения с целью его продажи предприятиям и оказания им торговых услуг (доставка, хранение, кредитование), называются дистрибьюторами.

Различают **торговцев-оптовиков смешанного ассортимента** (любые товары), **неширокого насыщенного ассортимента** (одежда, лекарства), а также **узкоспециализированных товаров** (автомобили, электробытовые приборы).

При *ограниченном цикле обслуживания* торговец-оптовик предоставляет покупателю значительно меньшие услуги, например, может вести торговлю только за наличный расчет, торговлю без доставки товара, торговлю узкоограниченным ассортиментом и т. д. К ним же относятся **оптовики-коммивояжеры**, которые сами доставляют продаваемый товар клиентам. Например, они обеспечивают определенным ассортиментом продуктов (за наличный расчет) большие продовольственные магазины, рестораны и т. п. К этой же группе оптовиков относятся и так называемые **оптовики-консигнанты**, специализирующиеся на поставках товаров определенного ассортимента в крупные магазины.

Ограниченный цикл обслуживания применяет и значительная группа так называемых **оптовиков-организаторов**, которые сами не располагают товаром и с ним непосредственно дела не имеют. Они находят производителя товаров по заказу клиента и обеспечить поступление товара к покупателю в определенное время.

Важную роль в оптовой торговле играют **брокеры и агенты**, которые отличаются от торговцев-оптовиков тем, что не вступают в права собственности на товар. Их основная задача – быть посредниками при продаже партий товара.

Наконец, существует оптовая торговля, которую ведут сами предприятия-производители товаров через свои **сбытово-закупочные конторы и отделения**. Сбытовые и закупочные конторы отличаются от соответствующих отделений тем, что не хранят запасы, а лишь передают продаваемый ими приобретаемый товар с баланса или на баланс предприятий продавцов и покупателей.

Еще одной формой коммерческой деятельности любой страны является **розничная торговля**. В зависимости от ряда отличительных признаков В.А. Абчук разделяет предприятия розничной торговли по видам [1, с. 228].

**Размер предприятия** представляет собой один из первых признаков, существование предприятий-гигантов (торговые комплексы, центры, моллы) наряду с мелкими розничными предприятиями (лавки, торговля вразнос).

Предприятия розничной торговли отличаются также **по видам собственности, месту расположения, формам обслуживания, ценовой политике, ассортименту товаров и услуг**.

В зависимости от видов собственности предприятия розничной торговли и их объединения могут принадлежать крупной торговой корпорации, объединениям (товариществам) торговых посредников, всевозможным кооперативам, ассоциации розничных торговцев.

**По месту расположения розничные** торговцы могут находиться в торговых центрах данного микрорайона, района города, а также в специально отведенных для торговли местах на городских рынках, вокзалах, у станций метро и т. п.

**По формам обслуживания предприятия** розничной торговли различают торговлю вразнос, торговлю по заказам, с заказом по почте или по телефону, торговлю с помощью автоматов и т. д.

**По различиям в ценовой политике** можно выделить магазины-склады, магазины сниженных цен, магазины-демонстрационные залы, торгующие по каталогам, и др.

В настоящее время особенности управления внешнеэкономической деятельностью обусловлены необходимостью деятельности в иной социокультурной среде, адаптации к регулированию деятельности со стороны иностранных государств, международных организаций, учет многообразных обычаев и предпочтений, характерных для этого вида деятельности. Необходимо принять ряд основополагающих решений о последовательности принимаемых действий, о масштабах производства, о форме и условиях выхода на внешний рынок, о выборе формы торговой деятельности, правильное сочетание которых в дальнейшем окажет положительное влияние на результаты реализации промышленной продукции на внешнем рынке.

#### Литература

1. Абчук, В.А. Курс предпринимательства [Текст]: учеб. для вузов / В.А. Абчук. – СПб.: Издательство «Альфа», 2001. – 544 с.
2. Внешнеэкономическая деятельность предприятия [Текст]: учебник / Под ред. Л.Е. Стровского. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДНА, 2007. – 502 с.
3. Грузинов, В.П. Экономика предприятия [Текст]: учебник. – практикум / В.П. Грузинов, В.Д. Грибов – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 336 с.
4. Миянов, Р. Внешнеэкономическая деятельность России: проблемы и перспективы [Текст] / Р. Миянов // Экономика и управление. – 2012. – № 6. – С. 33-38.

## ОСНОВНЫЕ ПРИЧИНЫ ЗАМЕДЛЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОГО РОСТА В РОССИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ ЕГО ПРЕОДОЛЕНИЯ

*к.э.н., доц. Наумова А.Е.,  
Щепетнова И.И.  
Алексеевка, Россия*

*Алексеевский филиал Белгородского государственного национального ис-  
следовательского университета*

**Аннотация:** изложены результаты исследования теоретических подходов к проблеме замедления экономического роста, проанализирован уровень ВВП за 2012-2014 года. Выявлены основные причины замедления экономического роста, а так же выявлены основные направления повышения уровня экономического роста.

**Ключевые слова:** экономический рост, причины замедления экономического роста, направления повышения уровня экономического роста.

## THE MAIN REASONS OF ECONOMICAL GROWTH SLOWING IN RUSSIA AND THE PROJECTS OF ITS OVERCOMING

*C.e.s., s.l. Naumova A.E.  
Schepetnova I.I.  
Alexeyevka, Russia*

*Alexeyevka branch of the Belgorod State National Research University*

**Summary:** The study presents the results of theoretical approaches to the problem of the economic slowdown, the level of GDP in 2012-2014 has been analyzed. The basic reasons for the slowdown of economic growth, as well as the main directions of the economic growth level improving are identified.

**Key words:** economic growth, slow economic growth, the directions of the economic growth level improving.

В настоящее время проблемам экономического роста в любой стране мира уделяется существенное внимание. В России проблемами замедления экономического роста занимается широкий круг исследователей, ученых и экономических деятелей во главе с министром экономического развития.

Главной целью экономики любого государства является повышение жизненного уровня населения, которое зависит от экономического роста и его динамики. С увеличением показателей экономического роста повышается и уровень жизни населения.

В международных отношениях для характеристики развития национальной экономики одним из важнейших показателей является экономический рост. Категория экономического роста является важнейшей характеристикой общественного производства при любых хозяйственных системах. Экономический рост – это количественное и качественное совершенствование общественного

продукта за определенный период времени. Экономический рост означает, что на каждом данном отрезке времени в какой-то степени облегчается решение проблемы ограниченности ресурсов и становится возможным удовлетворение более широкого круга потребностей человека. Экономический рост – наиболее влиятельный критерий экономического развития страны. Свое выражение он находит в увеличении реального ВВП, как в абсолютном объеме, так и на душу населения [3].

В современных экономических условиях особенно важен вопрос экономического роста для экономики нашей страны, в которой уровень жизни населения существенно ниже, чем в развитых странах. Поэтому на современном этапе развития экономики России экономический рост как фактор, определяющий динамику уровня жизни населения, становится очень важным.

После экономического кризиса, произошедшего в 2008 году, российская экономика восстанавливалась очень медленными темпами (рисунок).

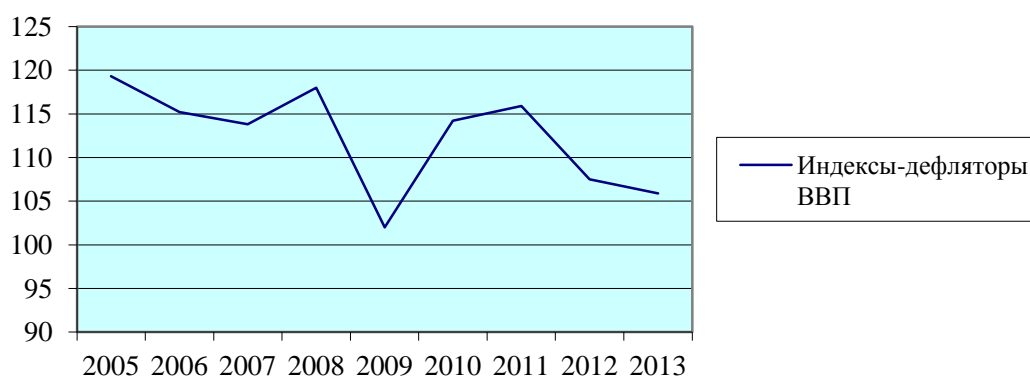


Рис. Динамика ВВП [4]

Основной причиной столь медленного восстановления экономики, по мнению аналитиков Всемирного банка, были умеренные инвестиции. Влияние инвестиций на экономику огромно: инвестиции влияют на эффективность экономики, на возможность экономического роста при долгосрочной перспективе, оказывают прямое и быстрое воздействие на доходы и занятость населения. При снижении инвестиций в строительство растет безработица среди рабочих строительных профессий, совокупные доходы их снижаются.

По данным Федеральной службы государственной статистики индекс дефлятор ВВП в 2013 году упал на 1,6% по сравнению с 2012 годом. В 2013 году экономика России развивалась в условиях слабого внешнего спроса и невысокой инвестиционной активности. Основным фактором роста производства товаров и услуг оставался внутренний потребительский спрос, однако его динамика замедлилась по сравнению с показателями 2012 года [4].

В первом полугодии 2014 года произошло небольшое увеличение ВВП – на 3,2 %, однако этого недостаточно для экономического роста российской экономики. После 2009 года это самый плохой результат. Такой маленький рост является следствием сочетания факторов, оказавших огромное влияние на экономику 2014 года:



1. Низкая производительность труда. Даже при высокой занятости люди могут и отрабатывать время, и получать заработную плату, но при этом выпускать меньше продукции. Подтверждением этому является сохранение низкого уровня безработицы при замедлении роста. Наша экономика часто приспосабливается к жестким условиям падения темпов экономического роста именно таким образом. Для исправления этой ситуации нужны структурные меры, связанные с возможностью перетока трудовых ресурсов в более эффективные сферы и производства.

2. Использование производственных мощностей. Если сравнить загрузку производственных мощностей с предкризисным уровнем 2008 года, то мы его практически достигли, и конкурентоспособные производственные мощности в значительной степени заняты.

3. Снижение внешнего спроса и падение цен на нефть. Для российской экономики было бы наивно ожидать, что спрос на экспортные товары вернется на тот уровень, к той структуре, как это было перед кризисом 2008 года. Частично снижение внешнего спроса, наверное, можно компенсировать стимулированием внутреннего спроса, но вряд ли экономика России готова при нынешнем состоянии перерабатывающих секторов поглотить такой объем сырья, металлов, нефти. Для этого нужны инвестиции в переработку. В июне экспорт сырой нефти составил 12,6 млрд. долларов, что на 1,5 млрд. меньше по сравнению с предыдущим месяцем (за счет сокращения физических объемов поставок). Стоимость экспорта нефтепродуктов сократилась примерно на 1 млрд. долларов (до 9,4 млрд.). На 1,2 млрд. долларов сократился экспорт газа (до 4,3 млрд.) из-за прекращения его поставок в Украину с 16 июня [2]. Падение спроса и мировых цен на нефть, снижение поставок газа привели к падению объема российского экспорта, а прогноз по инфляции увеличен на 1-1,5%. В краткосрочной перспективе из-за падения цен на нефть ожидается снижение ВВП на 0,6% в 2015 году и восстановление роста на уровне 1,7-2,8% в 2016-2017 годах.

4. Умеренные инвестиции. Сегодня инвестиции также замедляют экономический рост, как и в посткризисный период. В первом квартале 2014 года произошло снижение инвестиций в основной капитал больше чем на 4%. Сократились инвестиции в государственные капиталовложения, и капиталовложения в компании, связанные с государством, прежде всего это инфраструктурные монополии и частный бизнес. В августе текущего года инвестиции в основной капитал в РФ, по оценке Росстата, составили 1160 млрд. рублей (на 2,7% меньше данных за август прошлого года), что, несомненно, повлияло на рост ВВП. В июле, инвестиционная активность бизнеса, вновь продемонстрировала снижение (-1,3% к июню, или -2% к июлю прошлого года) [4].

Также на замедление экономического роста повлияло введение санкций Минфином США против восьми российских оборонно-промышленных компаний (концерн ПВО «Алмаз-Антей», реутовское НПО машиностроения (входит в состав корпорации «Тактическое ракетное вооружение»), «Уралвагонзавод», а также пять структур госкорпорации «Ростех»: концерн «Калашников» (с входящим в него ижевским «Ижмашем»), тульское Конструкторское бюро приборостроения (КБП, входит в состав холдинга «Ростеха» «Высокоточные

комплексы)), московский «Базальт» (холдинг «Технологии машиностроения») и еще два холдинга «Ростеха» — КРЭТ (Концерн радиоэлектронных технологий) и «Созвездие»).

В условиях сохранения санкций и низких мировых цен на нефть рост российского ВВП в 2015 году может быть нулевым. Проект нового трехлетнего бюджета, напомним, верстался, исходя из прогноза роста российской экономики в 2015 году в 1,2 процента, инфляции на уровне 5,5 процента и среднегодового курса доллара в 37,7 рубля [1].

Таким образом, в последнее время на замедление экономического роста в России оказали неблагоприятное воздействие сразу несколько факторов: низкая производительность труда, использование производственных мощностей, снижение экспорта ввиду мирового падения спроса на нефть, падение инвестиционной активности и усиление бегства капитала на фоне введенных против России санкций со стороны США и Евросоюза.

Долгосрочный прогноз для России будет зависеть от устойчивых положительных изменений в уровне уверенности инвесторов и потребителей. Для преодоления существующего кризиса доверия и выхода на траекторию устойчивого долгосрочного роста необходимо в ближайшие годы приступить к проведению структурных реформ. Недостаточность усилий по осуществлению таких реформ омрачает перспективы роста российской экономики. Для мобилизации устойчивых частных инвестиций в широких масштабах необходимо решать проблемы, связанные с неэффективностью распределения факторов производства в стране. Также требуется создавать единые правила игры для таких предприятий посредством совершенствования нормативно-правовых и рыночных институтов, обеспечивающих применение правил на равноправной основе.

Необходимо сохранять все меры для того, чтобы платежный баланс был сильным, а экономика устойчивой, для этого необходимо: не стимулировать импорт; не расширять спрос с помощью увеличения расходов бюджета; не увеличивать налоги и снижать административные издержки; проводить реструктуризацию расходов; перенаправлять средства в более эффективные отрасли и сферы экономики, улучшать инвестиционный климат при помощи внедрения инвестиций в инфраструктуру, а также повышать внешний спрос и объем экспорта.

### Литература

1. Кривошапко Ю. Клепач: Рост российского ВВП в 2015 году может быть нулевым [Электронный ресурс] / Ю. Кривошапко // Российская Газета. – 2014. – 28 октября. – Режим доступа: <http://www.rg.ru/2014/10/28/vvp-site-anons.html>.
2. Титов Д. Цены на нефть держат нашу экономику на плаву [Электронный ресурс] / Д. Титов // Экономика и жизнь. -2013. – №33 (9449). – Режим доступа. – <http://www.economy.ru/article/185209/>
3. Шараев, Ю.В. Теория экономического роста [Электронный ресурс] / Ю.В. Шараев. – Режим доступа: <http://institutiones.com/general/1026-teoriya-ekonomicheskogo-rosta.html>.
4. Федеральная служба государственной статистики <http://www.gks.ru/>.

ПОЛИТИЧЕСКАЯ И ЭКОНОМИЧЕСКАЯ НЕСТАБИЛЬНОСТЬ УКРАИНЫ:  
ВЛИЯНИЕ НА РОССИЙСКУЮ ЭКОНОМИКУ

*Новичкова В.А., Костина С.А.*

*доц. Добродомова Т.Н.*

*Белгород, Россия*

*Белгородский государственный национальный исследовательский университет*

**Аннотация:** в данной статье проанализированы существующие проблемы экономического и политического пространства: нестабильная ситуация на Украине, её влияние на Российскую экономику: миграция, безработица, уровень жизни населения, изменение экономических процессы и явлений, влияние экономических санкция Запада на Российскую экономику.

**Ключевые слова:** экономика, политические изменения, миграция, безработица, экономическая нестабильность, санкции, ВВП, инфляция.

POLITICALANDECONOMICINSTABILITYOFUKRAINE:  
THEINFLUENCEONTHERUSSIANECONOMY

*Novichkova V.A, Kostina S.A.*

*c. e. n., assoc. Dobrodomova T.N.*

*Belgorod, Russia*

*Belgorod State National Research University*

**Abstract:** The present article highlights the actual problems of economic and political space: the unstable situation in Ukraine and its influence on the Russian economy, migration, unemployment, social standards of living, the changes in economic processes and phenomena, the influence of Western economic sanctions on the Russian economy.

**Keywords:** political change, migration, unemployment, economic instability, sanctions, GDP, inflation.

В современном мире немногие страны славятся своим стабильным положением на мировой арене. Любые изменения, происходящие в какой-либо стране, несомненно, сказываются на других, разница лишь во времени, за которое изменения затронут остальных.

Нестабильная политическая и экономическая ситуация зачастую приводят к неизбежным негативным последствиям. Это выражается в таких процессах, как увеличение миграционных потоков, потеря рабочей силы, а с ней и источник собственного дохода, прекращение взаимовыгодных экономических отношений, снижение уровня жизни.

Актуальность темы обусловлена нестабильной политической ситуацией в мире. Эта проблема затрагивает и вносит изменения во все сферы жизни общества: социальную, экономическую, духовную и политическую.

Например, в Белгородской области произошло ряд изменений, вследствие нестабильной политической ситуации в Украине. По словам начальника УФМС России по Белгородской области Сергея Нерубенко, сейчас в области 60 тыс. украинцев. Более 35 тыс. обратились к миграционщикам, в том числе 10 тыс. – за получением статуса беженцев и временного убежища.

По данным Территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Белгородской области сложившийся за январь – сентябрь 2014 года миграционный прирост населения составил по области 5261 человек, что на 187 человек, или на 3,7% больше, чем за январь – сентябрь 2013 года [2].

В связи с миграционным приростом неизбежно происходит ряд событий, связанных между собой. Сокращается число рабочих мест, затем снижается ставка заработной платы, а далее происходит планомерное снижение уровня жизни населения. Заработная плата собственным гражданам устанавливается в аналогичном размере, во избежание дискриминации националистического характера. Таким образом, снижается покупательная способность и уровень жизни, так как не учитываются различные экономические факторы. Вместе с тем, увеличивается объем налоговых отчислений, а также ускоряется сбыт различных видов продукции, что позитивно влияет на экономику страны в целом и отдельных регионов в частности.

В 2014 году в Белгородской области разрешение на работу получили мигранты из 18 государств Европы и Азии. В пресс-службе УФМС по Белгородской области рассказали, что почти 11 тысяч из общего числа трудовых мигрантов – граждане Украины. Всего с начала года в Белгородской области было зарегистрировано более 56 тысяч иностранцев. Около 84 процентов трудоустроившихся в Белгородской области иностранцев – специалисты высшей и средней квалификации. В региональный и федеральный бюджеты поступило больше 50 миллионов налогов на доходы трудовых мигрантов, работающих на основании патентов.

Руководитель администрации губернатора Белгородской области Елена Батанова заявила, что криминогенная обстановка в регионе остаётся стабильной и никаких всплесков не наблюдается. Количества правонарушений с приездом беженцев не увеличилось. Миграционная служба уверяет, что все прибывающие в Белгородскую область украинцы проходят тщательный контроль [3].

В этом году почти в три раза увеличилось количество желающих получить разрешение на временное проживание в России для того, чтобы остаться в Белгородской области. Документы подали почти 6 тысяч иностранных граждан и лиц без гражданства. Это почти в три раза больше, чем в 2013 году [1].

С учетом некоторых политических изменений в мире, экономика России не может оставаться в стороне. В связи с событиями, происходящими в мире, минэкономразвития повысило прогноз по инфляции на 2014 год до 7-7,5% с целевого показателя прогноза в 6%. Экономические санкции Запада и рост налоговой нагрузки в России приведут фактически к остановке роста доходов населения и частного потребления в 2015 году, предупреждает ведомство.

Минэкономразвития разослало в правительство и профильные ведомства рабочую версию уточненного макропрогноза на 2014-2017 годы, отражающего влияние войны санкций и планируемых изменений в налоговой политике на состояние российской экономики. Предыдущая версия документа была одобрена правительством в середине мая. В новом макропрогнозе экономическое ведомство сохранило прогноз роста ВВП России на 2014 год на уровне 0,5%, понизив прогноз роста на 2015 год до 1% с 2%, сообщил «Интерфаксу» источник в финансово-экономическом блоке правительства. Снижен и прогноз по росту ВВП на 2016 год – до 2,3% с 2,5%, а на 2017 год до 3% с 3,3%.

Глава Минэкономразвития **Алексей Улюкаев** в июне и июле неоднократно высказывал мнение, что прогноз по росту ВВП на 2014 год может быть повышен, правда без указания конкретных цифр. Но, во-первых, оценка ведомства по росту ВВП во 2-м квартале на уровне 1,1% в годовом выражении оказалась завышенной, и данные Росстата за 2-й квартал зафиксировали рост лишь на 0,8% после роста на 0,9% в 1-м квартале (за все 1-е полугодие Росстат оценил рост также на 0,8%). Во-вторых, в июле ситуация не улучшилась – ВВП РФ, по оценке Минэкономразвития, снизился на 0,2% в годовом выражении после снижения на 0,1% в июне. Учитывая тенденции последних двух месяцев, сохраняющуюся геополитическую неопределенность, высокий отток капитала и высокую базу второй половины 2013 года, Минэкономразвития, видимо, сочло целесообразным прогноз по росту экономики не повышать. При этом даже сохранение министерством прогноза на 2014 год на уровне 0,5% аналитиками оценивается как оптимистичный сценарий: консенсус-прогноз по росту ВВП в 2014 году, подготовленный «Интерфаксом» в конце июля равняется 0,3%.

Прогноз Минэкономразвития – основа для формирования бюджета. Ключевой параметр прогноза – цены на нефть, которые ведомство видит на уровне \$100 за баррель в течение трех лет. Прогноз по оттоку капитала в РФ на этот год Минэкономразвития повысило с \$90 млрд до \$100 млрд, на 2015 год – с \$30 млрд до \$40 млрд. Прогноз также предполагает снижение импорта из-за санкций и ограничений на импорт продовольствия в 2014 году на 8%. Предыдущий вариант предусматривал снижение импорта на 4%.

Не порадуют нас и цены. Инфляция в этом году может составить, по данным Минэкономразвития, 7,5% из-за эмбарго на импорт продовольствия. А с 2015 года рост цен могут подстегнуть введение регионального налога с продаж и уплата страховых взносов в систему ОМС со всей суммы зарплаты – оба этих предложения сейчас обсуждает правительство. Это увеличит предельные темпы роста цен до 7%. В основном рост цен придется на первый квартал следующего года.

При этом показатели, связанные с доходами граждан и уровнем частного потребления, которое в последние годы обеспечивало две трети роста ВВП, в новом прогнозе Минэкономразвития резко ухудшены. Уже в 2015 году реальная зарплата расти перестанет (+0,2%), а динамика розницы и услуг фактически обнулится (+0,6%). Аналитики Альфа Банка считают ожидания уровня инфляции в текущем году в диапазоне 7,0-7,5% вполне реалистичными, а значительное понижение прогноза роста розничной торговли более консервативным, чем мнение рынка.

По данным Росстата о наблюдении за ограниченным кругом продовольственных и непродовольственных товаров, а также услуг, прирост потребительских цен составил за период с 12 по 18 августа 2014 года 0,1%, с начала августа – 0,1%, с начала года – 5,4% (в 2013 году с начала месяца – 0,1%, с начала года – 4,5%). За годовой период инфляция составила по состоянию на 18 августа 7,5% против 7,4% неделей ранее[4].

Из всего вышесказанного можно сделать вывод, что все страны связаны между собой, все они участвуют в мировой торговле, мировом производстве, всех их связывают мировые отношения, и, любые негативные изменения в жизни одной страны могут затронуть все мировое сообщество и создать каждой стране проблемы определенного характера.

#### Литература

1. Go31, сайт города Белгорода- [Электронный ресурс],-<http://m.go31.ru/news/646730> , свободный
2. Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Белгородской области [Электронный ресурс],-<http://belg.gks.ru/> , свободный
3. БелПресса- [Электронный ресурс], <http://vk.com/away.php?to=http%3A%2F%2Fwww.belpressa.ru%2Fnews%2Fnews%2Fkriminogennaya-situaciya-iz-za-priezda-bezhencev-v-belgorodskoj-oblasti-ne-uhudshaetsya%2F> , свободный
4. Эксперт Online- [Электронный ресурс],- <http://expert.ru/2014/08/27/sanktsii-obnulyat-rost-dohodov-grazhdan/> , свободный

УДК 336.025

## ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ И ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА ЭКСПОРТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

*Султонов М.С.  
Россия, Белгород*

*Белгородский государственный национальный исследовательский университет*

**Аннотация:** проблема, затронутая в статье касается бухгалтерского учета экспортных операций российских предприятий, которые имеют свои специфические особенности, без знания и соблюдения которых невозможно осуществление данного вида деятельности предприятия. Нормы регулирования и учета валютных операций требуют дополнительных уточнений для упрощения ведения учета, сокращения документального оформления, быстроты зачисления экспортной выручки на текущие валютные счета.

**Ключевые слова:** внешнеэкономическая деятельность, экспорт, учет экспортных операций, правовые аспекты экспортных операций.

## LEGAL ASPECTS AND FEATURES OF ACCOUNTING OF EXPORT OPERATIONS

*Sultonov M.S.  
Russia, Belgorod  
Belgorod National Research University*

**Abstract:** The issue raised in the article concerns the accounting of export operations of Russian companies, which have their own specific features, without knowing and observance of

which it is impossible to keep this type of activity of the enterprise. Standards related to regulation and accounting of foreign currency transactions require additional clarification to simplify accounting, reducing time for paperwork, rapid transfer of export earnings on currency account.

**Keywords:** foreign economic activity, export, export accounting, legal aspects of export operations.

Изменения характера, форм и масштабов внешнеэкономической деятельности предприятий предъявляют высокие требования к организации системы учета и контроля. С развитием данной тенденции важно отметить, что бухгалтерский учёт внешнеэкономической деятельности предприятия становится более значимой и актуальной задачей, привлекающей внимание множества отраслевых ведомств, отдельных предприятий и объединений.

Из-за повышенного внимания государства к деятельности организаций экспортеров и импортеров, а также разнообразия форм торговых операций представляется целесообразным выделение учета внешнеэкономической деятельности в самостоятельный раздел бухгалтерского и налогового учета, а также пристального отслеживания изменения законодательства в этой области учета [1, С. 65].

Необходимость приведения системы бухгалтерского учета экспортных операций к современным условиям рыночной экономики, практическая значимость исследований, недостаточная проработанность отдельных, но очень важных вопросов методологии и практики управления и учета экспортных операций свидетельствует об актуальности данной проблемы.

Одним из видов внешнеторговой деятельности является экспорт товаров, работ и услуг. Понятие экспорта определено в статье 212 Таможенного кодекса Таможенного союза [2].

Экспорт – таможенная процедура, при которой товары таможенного союза вывозятся за пределы таможенной территории таможенного союза и предназначаются для постоянного нахождения за ее пределами. Допускается помещение под таможенную процедуру экспорта товаров, ранее помещенных под таможенные процедуры временного вывоза или переработки вне таможенной территории, без их фактического предъявления таможенным органам.

Экспорт товаров (работ, услуг) осуществляется на основании контракта на поставку товара (выполнение работ, оказание услуг), заключенного с иностранными покупателями в письменной форме с соблюдением общепризнанных принципов и норм международного права. В контракте также обязательно учитываются нормы национального законодательства участников сделки в области торговли, валютного и таможенного законодательства. Одними из важнейших условий в контракте являются условия поставки товара [3].

Условия поставок определяют момент перехода от продавца к покупателю риска случайной гибели или утраты товара, а также распределяют затраты между покупателем и экспортером по транспортировке, таможенным платежам, страхованию и другие расходы, связанные с продвижением товара.

Момент перехода права собственности является важным в бухгалтерском учете, так как связан, во-первых, с моментом признания выручки от реализации экспортных товаров и, во-вторых, с решением вопроса о пересчете валютной выручки в рубли по курсу Банка России.

С момента перехода права собственности на товар покупателю продукция считается реализованной.

Контрактная стоимость определяется в денежном выражении в определенной валюте. В стоимость контракта может включаться стоимость имущества, тары доставки до определенного места назначения и т.д. В счетах на оплату каждая позиция должна быть отражена отдельно. В контракте обязательно отражаются сроки и порядок оплаты, формы расчетов, валюта платежа.

После заключения контракта с иностранным покупателем экспортер оформляет в двух экземплярах паспорт сделки, содержащий всю информацию, необходимую банку для осуществления валютного контроля за поступлением экспортной выручки.

Бухгалтерский учет по продаже продукции на экспорт основан на общих принципах, заложенных в действующих нормативных документах. Тем не менее имеются следующие особенности:

1) бухгалтерский учет необходимо вести в двух единицах: в иностранной валюте и в рублях по курсу Банка России на дату совершения операции с обязательным пересчетом операций по курсу Банка России на дату составления бухгалтерской отчетности;

2) учет отгруженных на экспорт товаров необходимо вести по товарным партиям в соответствии с паспортом сделки, так как таможенный и валютный контроль за поступлением экспортной выручки основан на партионном прохождении товаров через таможенную границу;

3) при отгрузке товаров с последующей перевалкой и хранением в целях внутреннего контроля за своевременным исполнением контрактных обязательств следует вести аналитический учет отгруженных экспортных товаров по местам их конкретного нахождения в пути от российского поставщика к иностранному покупателю;

4) расходы экспортера на продажу определяются базисом поставки, который является ценовым элементом и обязательным условием контракта;

5) при продаже продукции на экспорт налоговая ставка по НДС составляет 0%. В соответствии с требованиями налогового законодательства (глава 21 НК РФ) [4] при применении налогоплательщиком разных ставок по налогам необходимо обеспечить отдельный учет таких операций, что должно найти отражение в учетной политике организации;

6) НДС, предъявленный и уплаченный производителям за материальные ресурсы, использованные на производство экспортной продукции подлежит вычету из суммы начисленного налога и возмещению из бюджета после документального подтверждения экспорта;



7) обязательна продажа части экспортной валютной выручки, если на дату проведения экспортных операций предусмотрена Банком России такая операция [5, С. 132].

Организация бухгалтерского учета экспортных операций определяется несколькими факторами: в частности, участием или неучастием в экспорте посреднических организаций; порядком перехода права собственности на экспортируемые товары к иностранному покупателю; формой расчетов с ним и прочим.

Для изучения действующей системы учета экспортных операций немаловажное значение имеет определение задач бухгалтерского учета экспортных операций. Исследовав экономическую литературу и требования нормативных документов, рассмотрим частные задачи учета экспортных операций во взаимосвязи с основными задачами учета (таблица).

Таблица

**Задачи учета экспортных операций**

Основные задачи учета	Частные задачи учета экспортных операций
Формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее имущественном положении, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности	1) формирование учетной политики предприятия с учетом особенностей методики бухгалтерского учета экспортных операций; 2) осуществление учета внешнеторговых операций в иностранной валюте и рублях;
Обеспечение информацией, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности для контроля за соблюдением законодательства РФ при осуществлении организацией хозяйственных операций и их целесообразностью, наличием и движением имущества и обязательств, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами	3) ведение синтетического и аналитического учета движения товаров по товарным партиям; 4) обеспечение детального учета всех затрат и финансовых результатов во видам товаров по каждому внешнеторговому контракту; 5) организация валютного контроля внешнеторговых контрактов на микроуровне;
Предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности организации и выявление внутрихозяйственных резервов обеспечения ее финансовой устойчивости	6) формирование учётной информации для принятия управленческих решений;

Государственное регулирование экспорта осуществляется путем обложения товаров (работ, услуг) экспортными пошлинами. Экспортные пошлины взимаются с организаций, осуществляющих экспорт товаров независимо от форм их собственности. Они уплачиваются в Федеральный бюджет в рублях (или в свободно конвертируемой валюте с разрешения Минфина России) [6]. Ставки пошлин установлены в рублях за единицу вывозимой продукции или в процентах от ее таможенной стоимости.

Бухгалтерский учет экспортных операций можно условно разделить на несколько этапов:

1) учет движения экспортных товаров от поставщика к покупателю и связанных с ним накладных расходов;

2) учет продажи экспортной продукции и расчетов с иностранными покупателями;

3) учет расчетов по таможенным платежам;

4) учет обязательной продажи части экспортной выручки. В настоящее время обязательная продажа части валютной выручки резидентов осуществляется в размере 0 процентов суммы валютной выручки [7].

Таким образом, бухгалтерский учет экспортных операций российских предприятий имеет свои специфические особенности, без знания и соблюдения которых невозможно осуществление данного вида коммерческой деятельности предприятия. Нормы регулирования и учета валютных операций требуют дополнительных уточнений для упрощения ведения учета, сокращения документального оформления, быстроты зачисления экспортной выручки на текущие валютные счета.

#### Литература

1. Амаглобели Н.Д., Ионова А.Ф., Тарасова Н.А. Учёт, налогообложение и анализ внешнеэкономической деятельности организации: учебное пособие. – М.: Юнити-Дана, 2011. – 415 с.

2. Таможенный кодекс таможенного союза (Приложение к Договору о Таможенном кодексе таможенного союза, принятому Решением Межгосударственного Совета Евразийского экономического сообщества (высшего органа таможенного союза) на уровне глав государств) от 27 ноября 2009 г. №17 // Собрание законодательства РФ. – 2010. – №50. – Ст. 6615.

3. Договор о Евразийском экономическом союзе (Подписан в г. Астане 29.05.2014) 311 [Электронный ресурс] // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство»: офиц. сайт: [сайт]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_142646/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_142646/)

4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 04.10.2014) 311 [Электронный ресурс] // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство»: офиц. сайт: [сайт]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc](http://www.consultant.ru/document/cons_doc)

5. Лупикова Е.В. Учет и аудит внешнеэкономической деятельности/ Е.В. Лупикова, Н.К. Пашук. – М.: КНОРУС, 2009. – 256 с.

6. О валютном регулировании и валютном контроле. Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ (ред. от 04.11.2014) 311 [Электронный ресурс] // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство»: офиц. сайт: [сайт]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc](http://www.consultant.ru/document/cons_doc)

7. Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации. Инструкция Банка России от 30.03.2004 N 111-И. 311 [Электронный ресурс] // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство»: офиц. сайт: [сайт]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc](http://www.consultant.ru/document/cons_doc)

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ КООРДИНАЦИИ  
ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СУБЪЕКТОВ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ  
ЕДИНОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО ПРОСТРАНСТВА СТРАНЫ

*к.э.н., доц. Счастливенко Е.В.*

*г. Белгород, Россия*

*Белгородского государственного технологического университета*

*им. В.Г.Шухова*

*Счастливенко Т.В.*

*г. Белгород, Россия*

*Белгородский государственный национальный исследовательский университет*

**Аннотация:** Участие государства в развитии внешнеэкономической деятельности заключается в создании благоприятных условий для ее развития на национальном и межгосударственном уровнях. В статье приведены основные формы государственной поддержки внешнеэкономической деятельности регионов РФ.

**Ключевые слова:** формы государственной поддержки, внешнеэкономическая деятельность, регионы РФ.

GENERAL COORDINATION WAYS OF EXTERNAL ECONOMIC ACTIVITY  
OF RUSSIAN REGIONS FOR COMMON ECONOMIC SPACE ENSURING

*Schastlivenko E. V.*

*PhD, Assistant Professor of Accounting and Auditing*

*Belgorod State Technological University*

*Belgorod, Russia*

*Schastlivenko T. V.*

*Belgorod State National Research University*

*Belgorod, Russia*

**Annotation:** State participation in the development of foreign economic activity involves creating favorable conditions for its development at the national and international levels. In this regard, the authors analyze the main forms of governmental support of foreign economic activity of the regions of the Russian Federation.

**Key Words:** forms of government support, foreign economic activity, regions of Russia, innovative development.

Важным фактором, влияющим как на содержание и формы вхождения России в мировые хозяйственные связи, так и на развитие единого рыночного пространства внутри страны, становится расширение непосредственного участия регионов РФ во внешнеэкономической деятельности.

Другой немаловажной и неотъемлемой частью внешнеэкономической деятельности РФ является распределение экспортно-импортных связей по зарубежным странам и странам СНГ.

По данным таможенной статистики, внешнеторговый оборот Российской Федерации в 2013 году остался на уровне 2012 года и составил 844,2 млрд. долларов США<sup>1</sup>, в том числе экспорт – 526,4 млрд. долларов США, импорт – 317,8 млрд. долларов США.

Сальдо торгового баланса составило 208,6 млрд. долларов США, что на 1,1 млрд. долларов США больше, чем в 2012 году [1].

Итоги внешнеторговой деятельности субъектов РФ наглядно проиллюстрированы в таблице.

Таблица

**Сальдо торгового баланса субъектов Российской Федерации в 2013 г.**

Федеральные округа и субъекты РФ	Центральный федеральный округ	Северо-западный федеральный округ	Южный федеральный округ	Приволжский федеральный округ	Уральский федеральный округ	Сибирский федеральный округ	Дальневосточный федеральный округ	Северокавказский федеральный округ	ИТОГО:
Сальдо торгового баланса	64480,1	-4656,0	6946,7	49961,3	53553,6	26923,7	15994,8	-904,9	212299,4
В % к итогу	30,4	-2,2	3,3	23,5	25,2	12,7	7,5	-0,4	100

Составлено по материалам: [2].

Согласно представленным данным, внешнеторговая деятельность в отдельных субъектах представлена крайне неравномерно. Наибольшая доля экспорта приходится на Центральный (48,8%), Приволжский (13%), Уральский (12,1%) и Северо-Западный (9,9%) федеральный округа. В отношении импорта, лидирующие позиции закономерно занимает Центральный федеральный округ (61,2%). Приволжский (6,0%) и Уральский (3,3%), в свою очередь, уступает в данной позиции Северо-Западному федеральному округу (18,1%).

В каждом регионе специфика ресурсного потенциала, уровень социального развития и инфраструктуры оказывают существенное влияние на формирование внешнеэкономических связей. То есть определение условий и правил выхода на внешние рынки находится в ведении федеральных властей, а создание условий для развития внешнеэкономических связей, продвижение продукции предприятий регионов на территории зарубежных регионов-партнеров, привлечение иностранных инвестиций – задача властей регионального уровня.

В таких условиях, значительную роль приобретают федеральные округа, задачей которых становится координация внешнеэкономической деятельности отдельных субъектов при обеспечении единого экономического и правового пространства страны.

Участие государства в развитии внешнеэкономической деятельности заключается в создании благоприятных условий для ее развития на национальном

<sup>1</sup>С учетом данных взаимной торговли с Республикой Беларусь и Республикой Казахстан.

(система поддержки и регулирования ВЭД) и межгосударственном (в рамках сотрудничества с зарубежными странами и участия в международных организациях и форумах) уровнях.

Распоряжением Правительства Российской Федерации от 18 марта 2013 г. № 378-р утверждена государственная программа Российской Федерации «Развитие внешнеэкономической деятельности» [3]. Сфера реализации Государственной Программы развития ВЭД охватывает все значимые вопросы развития и регулирования внешнеэкономической деятельности, включая двустороннее, региональное и многостороннее экономическое сотрудничество России с зарубежными странами.

Поддержка внешнеэкономической (экспортной) деятельности малых и средних предприятий России, а также содействие в повышении конкурентоспособности российской инновационной продукции и технологий, развитие взаимодействия малых и средних предприятий с крупными российским и иностранными предприятиями, встраивание в глобальные производственно-сбытовые цепочки, привлечение инвестиций, совершенствование профильной инфраструктуры – все это является одним из приоритетов государственной программы поддержки малого и среднего бизнеса, реализуемой Минэкономразвития России, особенно в условиях действия РФ в рамках ВТО. Развитие внешнеэкономической деятельности малого и среднего предпринимательства ведет за собой эффективное развитие ВЭД региона.

Порядок предоставления средств федерального бюджета на конкурсной основе в виде субсидии бюджетам субъектов Российской Федерации установлен постановлением Правительства Российской Федерации от 27 февраля 2009 г. № 178 «О распределении и предоставлении субсидий из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства, включая крестьянские (фермерские) хозяйства» [4].

Субсидии предоставляются в целях софинансирования расходных обязательств субъекта Российской Федерации, возникающих при выполнении мероприятий, осуществляемых в рамках оказания государственной поддержки в данном субъекте Российской Федерации [5]. Результатом этого станет создание бизнес-инкубаторов, промышленных парков, технопарков, центров предпринимательства, центров кластерного развития, центров прототипирования, центров дизайна, центров коллективного доступа к оборудованию, что поведет за собой значительное социально-экономическое и технологическое развитие региона, также произойдет сохранение темпов поддержки экспорта продукции малых компаний.

Программы поддержки малого и среднего бизнеса принимаются как на федеральном, так и на региональном уровнях.

Создание Российских Особых Экономических Зон – это масштабный проект, направленный на развитие регионов путем привлечения прямых российских и иностранных инвестиций в высокотехнологичные отрасли экономики, импортозамещающие производства, судостроение и туризм.

Каждую особую экономическую зону государство наделяет специальным юридическим статусом, который дает инвесторам ОЭЗ ряд налоговых льгот и таможенных преференций, а так же гарантирует доступ к инженерной, транспортной и деловой инфраструктуре. Издержки инвесторов при реализации проектов в ОЭЗ в среднем на **30%** ниже общероссийских показателей. ОЭЗ созданы Министерством экономического развития Федеральным законом № ФЗ-116 от 22 июля 2005 г. [6]. Особые экономические зоны создаются на **49 лет**. Для российских компаний ОЭЗ это возможность реализовать амбициозные проекты и выйти на внешние рынки. Для иностранных компаний ОЭЗ это выход на российский рынок.

Цель создания особых экономических зон – развитие высокотехнологичных отраслей экономики, импортозамещающих производств, туризма и санаторно-курортной сферы, разработка и производство новых видов продукции, расширение транспортно-логистической системы. Развитием особых экономических зон в России занимается специально созданная управляющая компания – «Особые экономические зоны», единственным акционером которого является государство.

За прошедшие девять лет (с момента вступления в силу Федерального закона 116-ФЗ об ОЭЗ [6]) в РФ создано 28 особых экономических зон.

Шесть из них – это индустриальные парки (ОЭЗ промышленно-производственного типа), 14 – туристические зоны (ОЭЗ туристско-рекреационного типа), 3 – портовых зоны (транспортно-логистические ОЭЗ), 5 – технопарков (ОЭЗ технико-внедренческого типа).

На 1 января 2014 года количество инвесторов, вложивших деньги в российские ОЭЗ, достигло 370. Ровно год назад их было только 80. Заявленный инвесторами объем инвестиций на 1 января 2014 года составляет 430,5 млрд рублей.

Вообще, согласно мировому опыту об эффективности ОЭЗ можно говорить только по истечении 10-15 лет. Впрочем, эксперты подсчитали: запустить стартап на площадке ОЭЗ сегодня стоит на 30-40% дешевле, чем вне технопарка. Процедура приобретения статуса резидента постоянно совершенствуется.

Наибольшим спросом у резидентов пока пользуются территории, на которых действуют ОЭЗ промышленно-производственного типа. На начало 2014 г. здесь создано 6 871 рабочее место, а заявленный объем инвестиций достиг 217 млрд рублей [7].

На территориях Республики Крым и города федерального значения Севастополя будет создана особая экономическая зона туристического типа. Разработать проект федерального закона о создании на указанных территориях такой зоны Правительство РФ поручило Минэкономразвития России, Министерству РФ по делам Крыма, Минфину России и Минрегиону России с участием заинтересованных федеральных органов исполнительной власти, органов государственной власти Республики Крым и г. Севастополя.

Предполагается, что создание особой экономической зоны будет способствовать развитию ВЭД региона и **ускорению социально-экономического**

**развития** новых субъектов РФ. ОЭЗ будет регулировать отдельный федеральный закон, нормы которого окажутся существенно шире действующего законодательства об экономических зонах.

В Крыму предлагается установить упрощенный визовый и миграционный режим и частично допустить применение нормативно-технических документов Евросоюза вместо российских техрегламентов. Резидентов ОЭЗ предлагается наделить налоговыми льготами на 10 лет – нулевой ставкой налогов на прибыль, имущество, землю, транспорт [35].

Таким образом, внешнеэкономическая деятельность в отдельных субъектах представлена крайне неравномерно. В каждом регионе специфика ресурсного потенциала, уровень социального развития и инфраструктуры оказывают существенное влияние на формирование внешнеэкономических связей и довольно значимую роль приобретают федеральные округа, задачей которых становится координация внешнеэкономической деятельности отдельных субъектов при обеспечении единого экономического и правового пространства страны.

Участие государства в развитии внешнеэкономической деятельности заключается в создании благоприятных условий для ее развития на национальном и межгосударственном уровнях.

#### Литература

1. Таможенная служба Российской Федерации в 2012, 2013 гг. [Электронный ресурс] // Федеральная таможенная служба России: офиц. сайт: [сайт]. – Режим доступа: [http://www.customs.ru/index.php?option=com\\_content&view=article&id=7995&Itemid=1845](http://www.customs.ru/index.php?option=com_content&view=article&id=7995&Itemid=1845)
2. Итоги внешней торговли субъектов Российской Федерации за 2013 г. [Электронный ресурс] // Федеральная таможенная служба России: офиц. сайт: [сайт]. – Режим доступа: [http://www.customs.ru/index2.php?option=com\\_content&view=article&id=19301&Itemid=2095](http://www.customs.ru/index2.php?option=com_content&view=article&id=19301&Itemid=2095)
3. Государственная программа Российской Федерации «Развитие внешнеэкономической деятельности» [Электронный ресурс] // Портал внешнеэкономической информации Российской Федерации: офиц. сайт: [сайт]. – Режим доступа: [http://www.ved.gov.ru/vnesheconom/state\\_program/](http://www.ved.gov.ru/vnesheconom/state_program/)
4. О распределении и предоставлении субсидий из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства, включая крестьянские (фермерские) хозяйства: Постановление Правительства Российской Федерации от 27 февраля 2009 г. № 178 // Собрание законодательства РФ. – 2009. – № 10. – Ст. 1226.
5. Государственная финансовая программа поддержки малого и среднего предпринимательства [Электронный ресурс] // Федеральный портал малого и среднего предпринимательства Российской Федерации: офиц. сайт: [сайт]. – Режим доступа: <http://smb.gov.ru/measuresupport/programs/>
6. Об особых экономических зонах в Российской Федерации: Федеральный закон от 22.07.2005 N 116-ФЗ (ред. от 23.07.2013) // Российская газета. – 2005. – № 162.
7. Зубарева И., В России за 9 лет создано 28 особых экономических зон [Электронный ресурс] // Российская Газета: офиц. сайт: [сайт]. – Режим доступа: <http://www.rg.ru/2014/04/07/zoni-site-anons.html>

## ОДНОИНДЕКСНАЯ МОДЕЛЬ ШАРПА

*аспирант, Фетисов В.А.**Белгород, Россия**Белгородский государственный национальный исследовательский университет*

**Аннотация:** Статья посвящена формированию портфеля ценных бумаг. В статье рассмотрен метод Шарпа, который позволяет сформировать портфель более эффективно, оптимизировать уже существующий портфель. Описывается применение регрессионных уравнений в моделях портфельного инвестирования, впервые реализованных Шарпом в его диагональной модели. Подробно рассмотрены схемы построения однокомпонентной диагональной модели.

**Ключевые слова:** портфель ценных бумаг, ценные бумаги, одноиндексная модель, глобализация, модель Шарпа.

## SHARP'S SINGLE-INDEX MODEL

*Post-graduate student, Fetisov V.A.**Belgorod, Russia**Belgorod State National Research University*

**Abstract:** Article is devoted to formation of portfolio of securities. In the article are described Sharp's model, which allows to form portfolio more efficiently and to optimize the existing portfolio. Also there is application of the regression equations in models of the portfolio investment, for the first time realized by Sharp in his diagonal model from market indicators. Schemes of creation of unicomponent diagonal model.

**Keywords:** portfolio of securities, securities, single model, globalization, Sharp's model.

Мировой финансовый кризис, нестабильность мировой экономики, политические конфликты внесли неразбериху в инвестиционную политику большинства инвесторов, что в свою очередь привело к переосмыслению инвестиционных стратегий на рынках ценных бумаг. Теперь инвесторам необходимо не только оптимизировать эффективность своих инвестиционных портфелей, но и проводить своевременную корректировку в зависимости от влияния различных факторов.

В таких условиях возникает вопрос, как найти тот путь инвестирования, который позволит создать более эффективный портфель ценных бумаг, или оптимизировать ранее сформированные портфели, проводить корректировку уже существующих портфелей. Инвестор, при формировании портфеля ценных бумаг, решает несколько вопросов: нахождение оптимального соотношения между риском, доходом и ликвидностью.

Изучив специализированную литературы, в конечном счете, можно сформировать процесс построения портфеля ценных бумаг, который логически разделяется на пять этапов [6]:

- 1) Определение инвестиционных целей и приоритетов.



С точки зрения формирования портфеля ценных бумаг, цели можно разделить на категории:

- Безопасность вложений, которая подразумевает защиту инвестиций от потрясений на рынке и стабильность получения дохода. В зависимости от соотношения риска и доходности, инвестор выбирает тип портфеля ценных бумаг;

- Доходность вложений;

- Рост стоимости вложений.

2) Проведение анализа ценных бумаг.

Проведение анализа ценных бумаг заключается в применении фундаментального и технического анализа. Фундаментальный анализ представляет собой изучение общей экономической ситуации, финансового положения отдельных компаний, состояния отраслей экономики. Технический анализ основывается на изучении динамики цен на финансовые инструменты, базой которого являются графики движения рынка за предыдущие периоды времени, данные биржевой статистики, данные об изменениях курсов фондовых инструментов и прогнозы будущего движения цен.

Помимо этого, на формирование рынка ценных бумаг влияет рейтинг компании и ценных бумаг, выбор которых осуществляется на основе фондовых индексов.

3) Создание портфеля и выбор тактики управления им, реализуемые через моделирование и оптимизацию структуры портфеля.

На данном этапе проводится отбор инвестиционных активов на основе проведенного анализа и с учетом определенных целей инвестора.

4) Ревизия портфеля.

Портфель ценных бумаг должен периодически пересматриваться в соответствии с существующей обстановкой в экономике и целями инвестора.

5) Оценка эффективности портфеля.

Последний этап управления портфелем ценных бумаг подразумевает периодическую оценку эффективности портфеля с учетом полученного дохода и риска, который возник или мог возникнуть в период управления.

При формировании портфеля ценных бумаг используется большое количество теорий и методов, можно выделить основных из них:

1) Метод Майкла О'Хиггинса и Гарднеров;

2) Модель Г. Марковица;

3) Модель Шарпа (модель CAPM).

Метод Майкла О'Хиггинса и Гарднеров используют для уменьшения инвестиционного риска и дает возможность выбрать ценные бумаги компаний в течение короткого периода времени, не используя анализа большого количества экономических показателей[1].

Модель Г. Марковица рассматривает оптимизацию портфеля. Данная теория позволяет определить показатели, характеризующие объем инвестиций и риск, и дает возможность сравнить между собой различные альтернативные варианты вложения капитала[5]. Метод позволил определить область допустимых портфелей, и выделить недопустимые и эффективные портфели.

Более подробно остановимся на одноиндексной (диагональной) модели Шарпа, согласно которой, для построения оптимального портфеля используется регрессионный анализ, несущий в себе потенциал возможного отражения в модели портфельного инвестирования эффектов глобализации. Одним из вариантов реализации этого потенциала является применение регрессионных моделей на главные компоненты [7].

Чтобы понять механизм построения модели портфельного инвестирования, рассмотрим подробно схему построения модели Шарпа. Схема основана на той простоте преобразований, которая обеспечивается однофакторной регрессионной зависимостью доходности финансового актива от индекса (рыночной доходности)

$$\overline{r_{it}} = \overline{\alpha_i} + \beta_i \overline{r_{1t}} + \overline{\varepsilon_{it}}, \quad i = 1, n, \quad t = 1, T \quad (1)$$

где  $r_{it}$  – доходность  $i$ -го актива в момент времени  $t$ ;  $r_{1t}$  – доходность рыночного индекса в момент времени  $t$ ;  $\alpha_i$ ,  $\beta_i$  – оцениваемые параметры регрессионной модели;  $\varepsilon_{it}$  – ненаблюдаемая случайная величина;  $T$  – объем выборочной совокупности, которая использовалась для построения регрессионной модели.

Используя коэффициенты однофакторной модели, Шарп получил характеристики, позволяющие осуществить расчет средней доходности и дисперсии ценных бумаг, включаемых в портфель:

$$r_i = \alpha_i + \beta_i r_1, \quad (2)$$

$$\sigma_i^2 = \alpha_i^2 + \beta_i^2 \sigma_1^2 + \sigma_{\varepsilon_i}^2, \quad (3)$$

$$\sigma_{ij} = \beta_i \beta_j \sigma_1^2, \quad (4)$$

где  $r_i$ ,  $r_1$  – математические ожидания доходности  $i$ -го актива и индекса;  $\alpha_i^2$ ,  $\sigma_1^2$  – дисперсии доходностей  $i$ -го актива и индекса;  $\sigma_{ij}$  – ковариация доходностей  $i$ -го и  $j$ -го активов.

Все формулы были получены благодаря тем свойствам, которые обычно постулируются для ненаблюдаемой случайной величины. Как правило, эти предположения не противоречат результатам эмпирических исследований. Из выражения для доходности актива (1) получаем ожидаемую доходность портфеля:

$$E(r_n) = \sum_{i=1}^n w_i \alpha_i + \left( \sum_{i=1}^n w_i \beta_i \right) E(r_1) \quad (5)$$

Выражение  $\sum w_i \beta_i$  в модели Шарпа получило название портфельной беты. Таким образом, введенное понятие портфельной беты позволяет ожидаемую доходность портфеля разложить на две составляющих [2]:

1) собственный вклад активов, который может быть получен при нулевой доходности индекса и представляющий собой сумму взвешенных параметров  $\alpha_i$  ценных бумаг, т.е.  $w_1 \alpha_1 + w_2 \alpha_2 + \dots + w_n \alpha_n$ ;

2) компоненты в виде произведения портфельной «беты» и ожидаемой рыночной  $w_{n+1}\alpha_{n+1} + (\sum w_i\beta_i) E(r_i)$ , отражающей взаимосвязь рынка с портфелем. Дисперсия портфеля может быть представлена в виде:

$$\sigma_n^2 = \sum_{i=1}^n w_i^2 \sigma_i^2 + \sum_{i=1}^n \sum_{j=1, j \neq i}^n w_i w_j \sigma_{ij}, \quad (6)$$

Использование рассмотренных характеристик и соотношений позволяет модель портфельного инвестирования записать в виде

$$w'_{n+1} \sum_d w_{n+1} \rightarrow \min, \quad (7)$$

$$w'_{n+1} \sigma = \mu, \quad (8)$$

$$w' i = 1, \quad (9)$$

$$w' \beta = w_{n+1}. \quad (10)$$

Рассмотренная модель Шарпа необходимо использовать в процессе построения эффективного портфеля ценных бумаг. Модель портфельного инвестирования приводит к более детальному анализу возможного риска в ходе инвестирования и повышению надежности портфеля.

#### Литература

1. Боровкова В.А. Рынок ценных бумаг. Учебное пособие. 3-е издание. – СПб.: Питер, 2012. – 352 с.
2. Давнис В.В., Касаткин С.Е., Фетисов В.А. Оптимальный портфель ценных бумаг в условиях глобализации: подходы и модели. [текст] / В.В. Давнис, С.Е. Касаткин, В.А. Фетисов // Современная экономика: проблемы и решения. – 2013. – № 8 (44). – С. 134 – 145.
3. Давнис В.В. Однокомпонентная модель портфельного инвестирования [текст] / В.В. Давнис, С.Е. Касаткин, А.А. Ардаков // Современная экономика: проблемы и решения. – 2012. – № 5 (29). – С. 126 – 137.
4. Давнис В.В. Модели портфельного образа и оценка возможностей их практического использования [текст] / В.В. Давнис, С.Е. Касаткин, О.В. Тимченко // Современная экономика: проблемы и решения. – 2011. – № 9 (21). – С. 126 – 137.
5. Шапкин А.С., Шапкин В.А. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций. – 9-е издание. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2013. – 544 с.
6. Щербаченко А.С. Особенности выбора метода формирования инвестиционного портфеля в условиях нестабильности фондового рынка [текст] / А.С. Щербаченко // Научное ведение. – 2014. – № 1. – С. 11 – 18.
7. Sharpe W. Portfolio Theory and Capital Markets [текст] / W. Sharpe. – N.Y.: McGraw-Hill, 1970. – 316 p.

## ИНТЕРНЕТ В ЭКОНОМИКЕ ИЛИ ЭКОНОМИКА В ИНТЕРНЕТЕ?

*студентка Института экономики Фомичева Л.П.  
студентка Института экономики Добродомова М.В.*

*Белгород, Россия*

*Белгородский государственный национальный исследовательский университет*

**Аннотация:** изложены результаты исследования коммуникационных технологий, которые привели к созданию глобальной электронной среды для экономической деятельности; изучено становление Интернета, как глобальной компьютерной сети, открывающей массу возможностей для хозяйствующих субъектов; исследуются возможности роста электронной коммерции как новой формы организации торгово-экономической деятельности хозяйствующих субъектов; рассматриваются электронные формы организации современных торговых сделок; сделаны выводы о роли Интернета, как неисчерпаемом источнике развития экономики.

**Ключевые слова:** информация, Интернет, информационные технологии, экономика, экономические отношения, электронная коммерция.

## THE INTERNET IN ECONOMY OR ECONOMY ON THE INTERNET?

*Students of the Institute of Economy Fomicheva L.P.  
Students of the Institute of Economy Dobrodomova M.V.*

*Belgorod, Russia*

*Belgorod State National Research University*

**Abstract:** the results of research of the communication technologies, which led to creation of the global electronic environment for economic activity. Formation of the Internet, as the global computer network opening the mass of opportunities for economic entities. Possibilities of growth of electronic commerce as new form of the organization of trade and economic activity of enterprises. Electronic forms of the organization of modern commercial transactions. The conclusions about value of the Internet.

**Keywords:** information, Internet, information technologies, economy, economic relations, electronic commerce.

Наверное, каждому известно изречение Уинстона Черчилля: «Кто владеет информацией, тот владеет миром». И какие бы действия по «захвату» мира ты не совершал, ничего не получится без информационной подкованности. Сколько существует наша цивилизация, столько люди совершенствуют методы обмена информацией, преобразуя их в более быстрые и надежные. Сначала изобрели письменность, потом появились книги, телеграф, телефон, телевидение. Все эти изобретения в корне изменили сознание людей, их образ жизни. К примеру, когда придумали телеграф, возникла возможность совершать сделки в реальном времени, в том числе и когда клиенты находились в разных городах. Изобретение телефона позволило предпринимателям гораздо быстрее принимать решения, незамедлительно обмениваться информацией и осуществлять контроль над удаленными компаниями. Это открытие дало толчок к глобализации фирм. Но

все-таки величайший прорыв в области информационных технологий произошел с выходом в свет Интернета.

Материальные объекты до сравнительно недавнего времени оставались основным предметом труда. Экономическая мощь страны во многом зависела от его материальных ресурсов. Время меняется – меняются приоритеты, рамки, направления развития. В настоящее время грандиозную роль в деятельности хозяйственных субъектов играют информационные технологии. Неужели информация настолько важный ресурс? Откуда ее черпать и как использовать во благо? Что изменилось с внедрением информационных технологий в экономическую систему? Влияют ли современные информационные технологии на развитие экономики и экономические отношения?

Отметим, что ключевыми свойствами хорошей информации считаются достоверность, актуальность, адекватность, полнота и доступность. Полученные данные должны перерабатываться в достоверную, оперативную информацию при помощи аппаратных и программных средств для достижения оптимальных рыночных характеристик. Именно эти функции и выполняют информационные технологии в области экономики.

Можно привести в пример историю о том, как в 1815 году в ходе битвы при Ватерлоо между английской и французской армиями Наполеон потерпел поражение от герцога Веллингтона. В это время братья Ротшильды – влиятельные банкиры и финансисты – имели разветвленную агентурную сеть по всей Европе и узнали о победе английской армии на целый день раньше официального объявления правительства. Дезинформируя других участников биржи, Ротшильды стали продавать облигации английского правительства, тем самым показывая, что англичане проиграли битву и финансовый рынок Великобритании может рухнуть. Когда цены на облигации упали до низшего предела, Ротшильды через своих агентов тайно скупили все ценные бумаги и в один день разбогатели на сорок миллионов фунтов-стерлингов. Это яркий пример грамотного использования актуальной информации [1, с.25].

Что такое интернет и как он влияет на экономические отношения? Углубимся в историю. Как всем известно, интернет был рожден в Соединенных Штатах Америки, и нельзя не отметить, что толчком для его создания послужило то обстоятельство, что СССР якобы хотел совершить нападение на США, или, по крайней мере, в США так думали. Вследствие этого, военные США в 1958 году решили создать систему раннего оповещения о ракетной атаке со стороны СССР. Так как наблюдательные пункты были разбросаны по стране, нужна была сеть, способная быстро передавать информацию.

В августе 1962 года один научный деятель предположил создание некоей глобальной сети взаимосвязанных компьютеров, с помощью которой каждый сможет быстро получать доступ к данным и программам, расположенным на любом компьютере. По духу эта концепция очень близка к современному состоянию Интернет. К концу 1969 года четыре компьютера были объединены в сеть, получившую название ARPANet. Предполагалось, что эта сеть будет объединять компьютеры военных научно-исследовательских и учебных заведений и использоваться для связи в случае третьей мировой войны. Итак, период

1965-1973 гг. можно считать периодом становления Интернета в США. И только в 1986 г. интернет стал активно внедряться в общество, были подключены большинство научных центров, библиотек, университетов. С 1989 г. было решено подключение к интернету коммерческих организаций, этот год можно назвать началом коммерциализации интернета [5, с.85].

В России в 1990 г. на базе Курчатовского института атомной энергии в Москве была создана первая сеть связанная с Internet, которую назвали RELCOM. Создатели сети – физики – стремились получить канал оперативного общения со своими западными коллегами в первую очередь для проведения совместных исследований. Однако, как это часто бывает, созданная ими российская подсеть вскоре приобрела самостоятельное значение. В 1996 г. эта сеть имела уже порядка 300 узлов и насчитывала десятки тысяч абонентов [3, с.15].

Благодаря такой информационной среде как Интернет бизнесмены получили доступ к ошеломляющему количеству данных и вероятность почти незамедлительно обмениваться любой формой информации. В настоящее время использование сети Интернет в различных секторах экономики считается незаменимым составляющим экономического развития страны. Интернет все активней используется в бизнесе, например в его маркетинговой деятельности и в значимой степени способствует увеличению его эффективности. С появлением компьютеров и внедрением сети Интернет резко возросли масштабы получаемой информации. Благодаря успехам в развитии беспроводных технологий границы современного офиса значительно расширились. В результате развития беспроводных технологий подключиться к Интернету можно практически везде. А Интернет в свою очередь это хранилище знаний, средство обучения, инструмент ведения бизнеса и многое другое.

Потребители активно подключаются к сети Интернет, что служит толчком к развитию электронного бизнеса. Сферы применения электронного бизнеса многомерны, можно назвать некоторые из них: электронная торговля, банковские операции, страховые операции, купля-продажа различных продуктов, операции на фондовой бирже, IP-телефония. Проанализируем наиболее актуальные из них:

1. Электронный магазин – это, как правило, веб-сайт с каталогами продукции, виртуальной «корзиной» покупателя и различными способами оплаты. В большинстве случаев доставка товаров осуществляется по почте или по сети Интернет, если мы приобретаем электронный товар.

2. Продажа информации. Сюда можно отнести платные сайты знакомств, биржи удаленной работы, разнообразные базы данных и социальные сети. Как правило, подобные сервисы либо предлагают пользователю зарегистрироваться за определенную сумму, либо взимают оплату за доступ к определенной информации и некоторым бонусам (второй вариант встречается чаще).

3. Аренда программного обеспечения и микроплатежи, в границах которых с клиента берется весьма незначительная плата, если он использует отдельные элементы программного продукта.

4. Реклама в Интернете. Для большинства владельцев бизнеса глобальная сеть, прежде всего, – большая рекламная площадка с весьма привлекательными возможностями. Поэтому размещение и правильная подача информации о компании на веб-просторах остается выгодным делом сегодня и будет таковым еще долго.

5. Интернет-банкинг. Речь идет не только о взаимодействии клиента с «реальным» банком через браузер, но и о финансовых организациях, полностью базирующихся на виртуальной основе. Подобные банки оказались возможны только с появлением систем Интернет-кошельков с электронной валютой на них. К этой же области можно отнести разнообразные обменные сервисы, позволяющие поменять одну разновидность «виртуальных денег» на другую за определенный процент.

Десять лет назад никто не предсказывал и даже не говорил об электронной коммерции или о становлении Интернета как основного канала для распространения товаров и услуг. Строя железные дороги и самолеты, человечество покоряло пространство, но сегодняшняя ментальность электронной коммерции не признает пространства. В долгосрочной перспективе с помощью Интернета в мире может быть сформирована одна общая экономика и один рынок. Высокая скорость обмена информацией позволяет корпорациям одновременно координировать действия множества удаленных филиалов — закупать материалы и компоненты в двух разных странах, собирать товар в третьей и продавать в четвертой стране, при этом все управление может осуществляться из какого-нибудь другого места. Такие методы ведения бизнеса позволяют оптимизировать затраты в недоступных ранее масштабах.

Вывод из всего вышесказанного можно сделать такой: во-первых, сегодня уже не стоит вопрос о целесообразности выхода бизнеса в Интернет, во-вторых, это нужно делать уже сейчас только для того, чтобы в будущем не утратить своих позиций на рынке.

Несомненно, это – только небольшая часть тех возможностей, которые дает Интернет. Будучи сравнительно молодым изобретением, Сеть уже успела открыть такое количество многообразных путей развития электронной коммерции, что охватить их все в рамках одной статьи – проблематично. Между тем, все существующие в настоящее время разновидности – только начало и в дальнейшем нас ожидает большое количество других удивительных изобретений, в том числе – и для торговли.

Электронный бизнес в отличие от любого другого требует минимальных вложений. Благодаря информационным технологиям резко повысился уровень экономических возможностей в сфере промышленного производства, а так же в различных отраслях производственной деятельности. Но все же ситуация с экономической коммерцией остается довольно сложной, это происходит из-за небольшой деловой активности нашего населения. Интернет-магазины, а также другие виды проявления электронной коммерции должны занять свое место в 21 веке. И мы уверены, что эта технология придет на смену многим современным видам коммерции.

Итак, информация -это вся совокупность сведений об окружающем нас мире, о всевозможных протекающих в нем процессах, которые могут быть восприняты живыми организмами, электронными машинами и другими информационными системами. Человечество всегда стремилось сохранить, передать и преобразовать информацию. Это послужило толчком к появлению различных изобретений, в корне изменивших жизнь.

Стремление получать достоверную информацию вовремя, быть первым во всем, зарабатывать, умело применяя свои знания, все это явилось фундаментом к становлению новых технологий, применению их в повседневной жизни. Мы облегчили свой быт, труд, отдых и сейчас просто не представляем себя без различных гаджетов, а Интернет – это неисчерпаемый источник возможностей, потенциал которого еще не до конца изучен и раскрыт.

### Литература

1. Информационные технологии в экономике: учебное пособие [Текст] / Ю.Ф. Симионова. – Ростов н/Д: Феникс, 2003. – 346 с.
2. Информационные технологии в бизнесе: учебное пособие [Текст] / И.Г. Гниденко, С.А. Соколовская. – СПб.: Вектор, 2005. – 155 с.
3. Информационные технологии в менеджменте: учебное пособие для студентов бакалавров, магистров вузов, обучающихся по направлению подготовки 080200 «Менеджмент» [Текст] / В.И. Карпузова и др. / УМО вузов России по образованию в области производственного менеджмента. – 2-е изд.. – М.: ИНФРА-М : Вузовский учебник, 2014. – 301 с.
4. Информационные технологии в экономике: конспект лекций [Текст] / А.А. Козырев, А.П. Юдин. – СПб.: Изд-во Михайлова В.А., 2000. – 64 с.
5. Информационныетехнологииивбизнесе = TheIEVMHandbookofInformationTechnologyinBusiness: энциклопедия [Текст] / М. Желены ; пер. сангл.:А. Железниченко, И. Ключева, А. Ларичеваидр.. – СПб.: Питер, 2002. – 1117 с.

УДК 338

## РАЗРАБОТКА СТРАТЕГИИ ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ И УПРАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИОННЫМИ РИСКАМИ

*аспирант, Юнкерова Ю.И.*

*Белгород, Россия*

*Белгородский государственный национальный исследовательский университет*

**Аннотация:** В условиях современной глобализации экономики и развитии информационных технологий вопрос информационной безопасности стоит на одном из первых мест по значимости. В данной статье рассматривается пошаговая разработка эффективной стратегии информационной безопасности, позволяющая значительно снизить информационные риски организации.

**Ключевые слова:** стратегия информационной безопасности, риск-менеджмент, информационные риски, управление, долгосрочное планирование.



## DEVELOPING AN INFORMATION SECURITY AND RISK MANAGEMENT STRATEGY

*postgraduate, Yunkerova Y.I.*

*Belgorod, Russia*

*Belgorod State National Research University*

**Abstract:** In modern globalized economy and information technologies development, the question of information security is one of the most important. This article discusses the step by step development of an effective information security strategy, which can significantly reduce the risk of information organization.

**Keywords:** strategy of information security, risk-management, information risk management, long-term planning.

На сегодняшний день, вопрос информационной безопасности является одним из первостепенных вопросов глобальной экономики. Организации постоянно работают над разработкой стратегий управления информационной безопасностью и управления рисками, для снижения угроз безопасности и минимизации возможного ущерба [1, с.174]. С развитием экономики, задача обеспечения информации значительно усложнилась, так как стратегии безопасности должны распространяться на мобильные платформы, облачные системы и социальные экосистемы.

Важность разработки стратегии по обеспечению информационной безопасности часто упускается из виду. Стратегия безопасности служит ориентиром для определения политики безопасности, которая на дальнейших этапах разработки адаптируется под удовлетворение потребностей организации. На данный момент существует множество технологий и процедур защиты, однако для построения эффективной политики безопасности и минимизации рисков необходим стратегический подход, основанный на долгосрочных перспективах развития. Основными принципами программы обеспечения безопасности являются: управление рисками; политика, нормативы и стандарты, классификация информации; обучение персонала и коммуникации.

Разработка стратегии безопасности осуществляется в несколько шагов:

1. Оценка стоимости активов.
2. Оценка ситуации безопасности (экспозиции).
3. Анализ информационной безопасности.
4. Планирование и разработка стратегии безопасности.
5. Стратегическое выравнивание.
6. Связи стратегии безопасности (программы по вопросам безопасности).

Рассмотрим каждый из них подробно.

Шаг первый: Оценка стоимости активов.

Первый этап включает в себя процесс определения текущего и желаемого состояния безопасности организации. Подход основан на оценке стоимости актива (при этом активом могут служить данные, системы и среды), а также на оценке затрат (времени, усилий и ресурсов, требуемых для достижения желаемого состояния безопасности организации).

Шаг второй: Оценка ситуации безопасности (экспозиции).

Оценка людей, процессов и технологий в рамках организации определение необходимых изменений для гарантии приемлемой стратегии безопасности, что определяет экспозицию. Оценка ситуации безопасности довольно сложный и трудоемкий процесс, для ее осуществления необходимо собрать информацию о безопасности как внутри организации так и от внешних источников [5, с.224]. Для чего необходимо оценить следующие аспекты организации: услуги и технологии, которые поддерживают безопасность организации, техническую архитектуру, необходимую для поддержания услуг в долгосрочной перспективе, разработку нормативных актов и стандартов, а также роли и обязанности в рамках организации.

Шаг третий: Анализ информационной безопасности.

Анализ информационной безопасности проводится с целью выявления пробелов в существующей системе безопасности, определении пробелов и недочетов, нуждающихся в улучшении или корректировки, а также определение необходимых ресурсов, требуемых для достижения конечной цели безопасности. Что можно обеспечить с помощью создания структуры безопасности, состоящей из нескольких уровней: функций безопасности; безопасности мероприятий, необходимых для реализации каждой и возможностей безопасности, связанной с охранной деятельностью. Для эффективного анализа информационной безопасности необходимо рассматривать информацию с разных точек зрения.

Шаг четвертый: Планирование и разработка стратегии безопасности.

Этот шаг состоит в принятии полученной информации (в ходе сбора и анализа данных, полученных в ходе предыдущих этапов) и превращении ее в реальную и прагматичную, сбалансированную стратегию безопасности. Для этого необходимо полученные данные наложить на долгосрочный план и определить основные векторы развития.

Для того, чтобы стратегия безопасности была эффективной, она должна соответствовать следующим условиям: быть краткой, четкой и понятной; стратегия должна быть реалистичной в отношении к имеющимся ресурсам и финансированию; стратегия должна быть логически выстроена документально; стратегия должна быть гибкой (для последующей адаптации, в случае необходимости) [3, с.384].

Шаг пятый: Стратегическое выравнивание.

Цель тщательно спланированной стратегии безопасности в том, что она может постоянно развиваться и подстраиваться под изменения к окружающей информационной среде, что обеспечивает ее гибкость и адаптируемость, то есть делает ее устойчивой к внешним изменениям. Для этого необходимо создавать определенный шаблон шагов, позволяющий рассматривать различные варианты развития событий, это значит, что программа обеспечения безопасности должна иметь постоянный жизненный цикл, который можно корректировать и адаптировать под различные внешние изменения.

Жизненный цикл стратегии безопасности должен включать в себя следующие этапы: планирование и организацию; реализацию; эксплуатацию и техническое обслуживание; мониторинг, управление и оценку. Без создания такого жизненного цикла невозможно долгосрочное планирование стратегии информационной безопасности [4, с.72-76].

Стратегия безопасности должна быть функциональной на всех уровнях организации, а также должна пересматриваться как минимум один раз в год и является гибким документом.

Шаг шестой: Связи стратегии безопасности (программы по вопросам безопасности).

Для эффективного управления информационными рисками важно, чтобы внутри компании, на всех уровнях организации, понималась важность стратегии безопасности и ее влияние на процессы, активы, данные, людей внутри организации и за ее пределами (клиенты и т.д.) [2, с.107-113]. Каждый человек должен быть в курсе вопросов и проблем, стоящих перед программой безопасности и стратегия должна поддерживаться на всех уровнях управления.

Программа по вопросам безопасности, как правило, направлена на три типа аудитории: руководители, сотрудники и технические работники. Каждая форма общения, или учебного материала, или сессии должна быть адаптирована к типу аудитории, и должна раскрывать ответственность, ожидания и обязательства по каждой аудитории. Только такой подход даст возможность построения эффективной стратегии информационной безопасности.

Информационная безопасность является непрерывным процессом, требующим постоянного мониторинга и управления. Только разработка гибкой, адаптируемой под изменения среды стратегии информационной безопасности может значительно снизить информационные риски организации и привести к эффективному управлению.

#### **Литература**

1. Дубров А.М. Лагоша Б.А., Хрусталева Е. Ю. Моделирование рискованных ситуаций в экономике и бизнесе: учебное пособие. – М.: Финансы и статистика, 1999. – 174 с.
2. Завгородний В.И. Информация и экономическая безопасность предприятия. // Прикладная информатика. № 2, 2006. С. 107 –113.
3. Петренко С.А., Симонов С.В. Управление информационными рисками. Экономически оправданная безопасность. – М.: АйТи-Пресс, 2004. – 384 с.
4. Симонов С.В. Методология анализа рисков в информационных системах // Защита информации. Конфидент. 2001. № 1. С. 72-76.
5. Шумский А.А., Системный анализ в защите информации / А.А. Шумский, А.А. Шелупанов. – М.: Гелиос АРВ, 2008. – 224 с.

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ВНЕШНЕТОРГОВЫХ ОТНОШЕНИЙ РОССИИ  
СО СТРАНАМИ ЛАТИНСКОЙ АМЕРИКИ  
В СВЯЗИ С ОБОСТРЕНИЕМ МИРОВОЙ ПОЛИТИЧЕСКОЙ СИТУАЦИИ

*Юрьева В.А.*

*Белгород, Россия*

*Белгородский государственный национальный исследовательский университет*

**Аннотация:** рассмотрена внешнеторговая деятельность России и перспективы ее развития со странами Латинской Америки в связи с наложением санкций на российскую экономику.

**Ключевые слова:** санкции, экспорт, импорт, внешнеторговые отношения, МЕРКОСУР.

PROSPECTS OF THE DEVELOPMENT OF RUSSIAN FOREIGN TRADE  
RELATIONS WITH LATIN AMERICA IN RELATION WITH WORSENING  
OF THE WORLD POLITICAL SITUATION.

*Yureva V.A.*

*Belgorod, Russia*

*Belgorod National Research University*

**Abstract:** describes foreign trade activities in Russia and prospects of its development with countries of Latin America in relation with the imposition of sanctions on the Russian economy.

**Keywords:** sanctions, export, import, trade relations, Southern Common Market.

Внешнеторговые отношения занимают одно из важных мест в современной экономике. Поскольку на них оказывает сильное влияние процессы, происходящие в мире, в том числе и политические, необходимо рассмотреть перспективы, ожидающие Россию в связи с наложением санкций и возможные варианты решения данной проблемы.

В разное время санкции в отношении РФ поддерживали США, Евросоюз, Япония, Исландия, Норвегия, Албания, Черногория, Австралия, Канада и Швейцария.

По итогам 2013 года импорт продовольствия Россией составил 43 млрд. долларов, как свидетельствуют данные Федеральной таможенной службы (ФТС). Без учёта алкогольных напитков, около 50 % этой суммы приходится на Евросоюз, Канаду, Австралию, Японию и США. Основным торговым партнёром РФ является Евросоюз – товарооборот со странами объединённой Европы составляет 370 млрд. долларов (для сравнения: с США всего 26 млрд. долларов). Порядка 62 % импорта сыров и творога приходится на ЕС, 15 % – молока, 37 % – мяса, 25–30 % плодовоовощной продукции, 39 % – готовой продукции из мяса и рыбы, 31 % – масла [4].

Рассматривая структуру экспорта России по странам, необходимо отметить, что величина данного показателя за 8 месяцев 2014 года выросла на 0,6% относительно того же периода 2013 года. Наиболее важными партнерами в

данном направлении являются Нидерланды, общий объем экспорта в который за январь-август 2014 года вырос на 3%, относительно того же периода 2013 года, Китай (+11,59%), Италия (-1,1%), Германия (+3,98%). Основное падение экспорта России пришлось на Австрию (-34,4%), Болгарию (-37,7%), Грецию (-32,7%), Кипр (-72,6%), Литву (-32,5%), Португалию (-51,9%), Францию (-19%), Гонконг (-63,2%), Индонезию (-35%), Аргентину (-36,8%), Кубу (-47,6%), Швейцарию (-51%). Экспорт в Украину вырос на 1,6%, в Канаду – на 76,7%, в Австралию – на 66,8%, в США упал на 0,8%,

За рассматриваемый период импорт в Россию снизился на 5,5%, что отражает сложившуюся политическую ситуацию и переориентацию на самообеспечение продовольственными товарами. Основными поставщиком товара на российский рынок является Китай, импорт которого в 2014 году уменьшился на 2,1% по отношению к аналогичному периоду 2013 года. Ожидаемо снижение показателя Германии на 8,1%, Италии на 6,3% и Украины на 24%, однако рост его для США на 29,4% кажется парадоксальным, в виду того, что эта страна стала инициатором ввода ограничительных мер в отношениях с Россией.

Указом Президента России «О применении отдельных специальных экономических мер в целях обеспечения безопасности Российской Федерации» был запрещён ввоз на территорию РФ «отдельных видов» сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия, страной происхождения которых является государство, принявшее решение о введении экономических санкций в отношении российских юридических и (или) физических лиц или присоединившееся к такому решению. Под действие эмбарго попали страны ЕС, США, Австралия, Канада, Норвегия. В список товаров входят мясные и молочные продукты, рыба, овощи, фрукты и орехи. Также были ограничены государственные закупки товаров лёгкой промышленности у иностранных поставщиков. Данные меры касаются всех государств, за исключением членов Таможенного союза. Решение вступает в силу с 1 сентября 2014 года.

По данным Российской академии народного хозяйства и государственной службы при президенте РФ (РАНХиГС), уровень самообеспеченности по зерну и картофелю выше нормы, при этом по молочной продукции до минимального уровня продовольственной безопасности не хватает порядка 10 %. Самообеспечение сыром составляет 53,2 %, сливочным маслом – 65,4 %, по мясу – 85 %.

С точки зрения национальных интересов России, необходимо работать над диверсификацией своей экономики и экспорта на фоне значительного роста нефтедолларового капиталопотока, образующегося благодаря высоким международным ценам на нефть, а также используя сильную позицию России как экспортера газа в Европу и Азию. Одновременно присутствует стратегическая историческая необходимость в диверсифицированном импорте продовольствия для покрытия национального дефицита и удовлетворения спроса собственного населения. Отсюда возникает потребность постоянно искать надежных и доброжелательных поставщиков продовольствия.

Исходя из этого, стоит подчеркнуть растущую важность Азиатско-Тихоокеанского региона, Африки и Латинской Америки. Среди потенциальных партнеров в целях замещения продовольствия из стран, попавших под ответные

санкции РФ, выделяют Белоруссию и Казахстан, которые в перспективе способны увеличить поставки молочных продуктов. Мясом и рыбой Россию способна обеспечить Бразилия и другие латиноамериканские страны.

Текущее охлаждение отношений с Западом и создаст новые возможности для сельскохозяйственного производства стран Латинской Америки. Эти страны будут производить альтернативные продукты, чтобы заменить импорт из стран Европейского Союза. После того, как президент ввёл годовой запрет на импорт из введших санкции стран, стало известно, что Россельхознадзор снял ограничения с поставок бразильского мяса и молока. Бразилия выразила заинтересованность в расширении экспорта на российский рынок и пообещала предоставить гарантии о выполнении предприятиями правил Таможенного союза. Более того, на 7 августа состоялась встреча представителей Россельхознадзора с дипмиссиями латиноамериканских стран, на которой послы Аргентины, Бразилии, Чили и Эквадора обсудили расширение торгового сотрудничества.

Однако в случае отказа от продукции европейских сельхозпроизводителей в пользу стран Азиатско-Тихоокеанского региона и Латинской Америки цены на ряд товаров для российского конечного потребителя вырастут в связи с увеличившимися транспортными расходами.

Значительную часть торговли между странами МЕРКОСУР и РФ составляет закупка продовольственных товаров российскими частными компаниями. Россия стала одним из основных покупателей бразильского и колумбийского растворимого кофе. Также имеет место импорт нефти, какао, тропических фруктов, фруктовых концентратов, безалкогольных напитков, цветов и морепродуктов. Помимо этого существует значительный потенциал для увеличения поставок оборудования для производства энергии, военной техники и продукции автомобильной промышленности. Наиболее важными торговыми партнерами в Латиноамериканском регионе являются Куба, Бразилия, Эквадор, Аргентина и Чили. Также реализуется ряд проектов инвестиционного сотрудничества с перечисленными странами.

В последние годы, после резкого спада в 2009 году, связанного с событиями мирового кризиса, товарооборот между Россией и странами Латинской Америки растет.

Нынешний объем торгово-экономических отношений между Россией и странами данного региона имеет перспективы значительного роста в связи с обострением политической ситуации в мире в связи с событиями на Украине и введением санкций, касательно экономики России. Поскольку российские и латиноамериканские страны обладают взаимодополняющими ресурсами, это придает им статус потенциальных партнеров, которые не конкурируют на мировых рынках. Несомненно, есть объективные причины, сдерживающие развитие отношений между странами, однако ведется работа над их устранением, в частности, через взаимодействие с интеграционными объединениями, образованными в Латинской Америке, такими как МЕРКОСУР, ЛАИ и Андское Сообщество.

Важным инструментом для использования этого потенциала является финансовая поддержка российского экспорта и страхования рисков российских инвесторов. Внешэкономбанк и его дочерние компании обеспечивают финансовую поддержку для целей поставок российской высокотехнологичной продукции на внешние рынки и защиту российских инвестиций за рубежом. При этом приоритетными регионами являются Азия, СНГ, Латинская Америка. Также расширяется число проектов, осуществляемых в рамках торгово-экономического сотрудничества, поддерживаемых представителями коммерческого сектора.

Также Россия возлагает большие надежды на Банк развития БРИКС, который станет основой для поддержания устойчивого развития в странах БРИКС и других развивающихся экономиках. В будущем Россия планирует создать новые центры коммерческого представительства и оптимизировать существующие. В частности, планируется создать центры в ОАЭ, Сингапуре, Венесуэле, Перу, Эквадоре, Латвии, Бирме, Монголии, Эфиопии и Нигерии, а также осуществлять совершенствование центров в Скандинавии и странах Бенилюкса.

Резюмируя все сказанное, можно отметить, что тот большой экономический потенциал, которым располагают страны МЕРКОСУР и Россия и постепенная выработка ими своей интеграционной политики создает положительную перспективу и способствует повышению их роли в современном мире.

#### Литература

1. Kuzmín V. Rusia modifica su política de comercio exterior / V. Kuzmín // *Russia Beyond The Headlines*. – 2014. – 28 июля [Электронный ресурс]. URL: [http://es.rbth.com/economia/2014/07/28/rusia\\_modifica\\_su\\_politica\\_de\\_comercio\\_exterior\\_42191.html](http://es.rbth.com/economia/2014/07/28/rusia_modifica_su_politica_de_comercio_exterior_42191.html) (дата обращения: 2.11.2014)

2. Внешняя торговля Российской Федерации (по данным таможенной статистики) / Федеральная служба государственной статистики // 1999 – 2014 [Электронный ресурс]. URL: <http://www.gks.ru/> (дата обращения: 30.10.2014)

3. Текущие материалы таможенной статистики. / Федеральная таможенная служба России // 2004-2014 [Электронный ресурс]. URL: <http://customs.ru/> (дата обращения: 30.10.2014)

4. Трегубова Е. Бумеранг санкций. К чему приведёт годовой запрет РФ импорта с Запада / Елена Трегубова // 2014 Аргументы и Факты – 2014. – 07 августа [Электронный ресурс]. URL: <http://www.aif.ru/money/market/1311301> (дата обращения: 1.11.2014)

**Секция 5**  
**СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ ФИНАНСОВ**  
**И РЕФОРМИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ**

УДК 336.1

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ФИНАНСОВОЙ ПОДДЕРЖКИ  
МАЛОГО ИННОВАЦИОННОГО БИЗНЕСА В КОНТЕКСТЕ СТРАТЕГИИ  
ИННОВАЦИОННОГО РАЗВИТИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
НА ПЕРИОД ДО 2020 ГОДА

*к.э.н., ст. преп. Быканова Н.И.*  
*Белгород, Россия*

*Белгородский государственный национальный исследовательский университет*

**Аннотация:** определены основные проблемы развития малого инновационного бизнеса в России, рассмотрены вопросы формирования системы финансовых институтов, поддерживающих инновационные проекты малых предприятий в рамках Стратегии инновационного развития Российской Федерации на период до 2020 года, выявлены и предложены возможные пути повышения эффективности государственных институтов финансирования малого инновационного бизнеса.

**Ключевые слова:** малое предпринимательство, малый инновационный бизнес, государственная поддержка, государственные программы, венчурные фонды.

ACTUAL PROBLEMS OF FINANCIAL SUPPORT OF SMALL INNOVATIVE  
BUSINESS IN THE CONTEXT OF STRATEGY OF INNOVATIVE  
DEVELOPMENT OF THE RUSSIAN FEDERATION  
FOR THE PERIOD TILL 2020

*C.e.s., senior teacher Bykanova N.I.*  
*Belgorod, Russia*

*Belgorod State National Research University*

**Abstract:** the main problems of development of small innovative business in Russia are defined, questions of formation of system of the financial institutions supporting innovative projects of small enterprises within Strategy of innovative development of the Russian Federation for the period till 2020 are considered, possible ways of increase of efficiency of the state institutes of financing of small innovative business are revealed and offered.

**Keywords:** small business, small innovative business, state support, state programs, venture funds.

Россия ставит перед собой глобальные цели долгосрочного развития – обеспечение высокого уровня благосостояния населения, закрепление геополитической роли страны как одного из глобальных лидеров, определяющих мировую политическую повестку дня. Единственным возможным способом достижения этих целей является переход экономики на инновационную социально-



ориентированную модель развития. Количественные показатели такой экономики к 2020 году – занятие существенной доли (в 5-10 %) на рынках высокотехнологичных и интеллектуальных услуг по 5-7 позициям, повышение в 2 раза доли высокотехнологичного сектора в ВВП (с 10,9 до 17-20%), увеличение в 5-6 раз доли инновационной продукции в выпуске промышленности, в 4-5 раз – доли инновационно активных предприятий (с 9,4 до 40-50%) [4, с.24].

Все это означает необходимость формирования экономики лидерства и инноваций, основные положения которой закреплены в «Стратегии инновационного развития Российской Федерации на период до 2020 года». Согласно Стратегии, главным действующим и основным субъектом инновационного развития является бизнес, преимущественно малый. Факторами эффективного развития малого инновационного предпринимательства являются понимание его сущности, определение ключевых направлений его развития и формирование адекватной данному сектору системы государственной поддержки.

К сожалению, в российской и зарубежной экономической науке и статистике не выделена категория «малые инновационные предприятия». Следует отметить, что малое инновационное предпринимательство охватывает и малые предприятия, осуществляющие разработку и внедрение инноваций в собственное производство, извлекающие из осуществляемых инноваций [2, с.8].

Таким образом, малый инновационный бизнес – это предпринимательская деятельность, основанная на потоке инноваций, на постоянном технологическом совершенствовании, которой присущи такие признаки, как гибкость и мобильность в быстро меняющихся условиях экономики. Это производство технологий и высокотехнологичной продукции с очень высокой добавочной стоимостью.

По результатам исследования, проведенного общероссийской общественной организацией малого и среднего предпринимательства «Опора России» из всех малых инновационных предприятий России не более 15% можно отнести к инновационным предприятиям, ориентированным на рынок. Имеется в виду, что эти 15% проводят научные исследования, занимаются охраной интеллектуальной собственности и коммерциализацией нововведений на рынке. Так, доля организаций, осуществляющих технологические инновации, в общем числе организаций в России в 2000 году составила 10,6%, в 2005 году-9,3%, в 2009 году-10,0%, в 2013 году-10,8%. Доля инновационных товаров, работ, услуг в общем объеме отгруженных товаров, выполненных работ, услуг в 2000 году составила 4,0%, в 2005 году-5,1%, в 2009 году-5,1%, в 2012 году-8,0%, а среднегодовой темп прироста этого показателя за период 2009–2012 гг. составил 21. Согласно планам Правительства РФ, доля инновационной продукции в 2020 году должна увеличиться до 25–30% [5, с.24].

По данным Федеральной службы государственной статистики инновационная активность субъектов малого предпринимательства за период 2000-2011 гг. выросла на 3,8%, т.е. с 1,3 до 5,1% (таблица).

Инновационная активность субъектов малого предпринимательства  
(без микропредприятий) в России в 2000-2011 гг.\*

Показатель	На начало					
	2001 г.	2004 г.	2006 г.	2008 г.	2010 г.	2012 г.
Число субъектов малого предпринимательства, осуществляющих технологические инновации, единиц	673	779	919	996	923	1276
Удельный вес субъектов малого предпринимательства, осуществляющих технологические инновации, %	1,3	1,6	1,6	4,3	4,1	5,1
Объем отгруженных инновационных товаров, работ, услуг субъектов малого предпринимательства, млн.руб.	927,6	1 119,7	3 103,2	12 644,3	10 215,7	16 389,7

\*Последние доступные данные Росстата.

Данные таблицы свидетельствуют о том, что за период 2000-2011 гг. произошло увеличение количества субъектов малого предпринимательства, осуществляющих технологические инновации в 1,9 раза, превысив 1200 единиц. Удельный вес инновационной продукции отечественных предприятий демонстрирует устойчивый рост на протяжении последних нескольких лет. Объем отгруженных инновационных товаров, работ, услуг субъектов малого бизнеса вырос с 927,6 млн.рублей - в 2000 году, до 16 389,7 млн.рублей, т.е. в 17,7 раз.

Однако, одной из главных проблем, затрудняющих дальнейшее развитие малого инновационного предпринимательства являются его недостаточная финансовая поддержка. Основным нормативным документом, регламентирующим принципы деятельности малых предприятий, в том числе инновационных, в Российском Законодательстве, является Федеральный закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации». В соответствии с целями государственной политики, направленной на развитие малого предпринимательства в России, органами власти разработаны и утверждены формы поддержки малого предпринимательства, в том числе и инновационного. К ним относятся: финансовая, имущественная, информационная, консультационная поддержка малых форм хозяйствования. Кроме того, в список включена поддержка в области инноваций и промышленного производства и др. [1].

Непосредственно финансовая поддержка является центральным элементом системы финансирования субъектов малого предпринимательства. В настоящее время в нашей стране уже сформировался «инновационный лифт» — система созданных государством институтов развития, поддерживающих иннова-

ционные проекты на различных стадиях: от предпосевной и посевной до момента расширения и реструктуризации. На данный момент участниками системы являются около 70 организаций, среди которых ОАО «РВК», ОАО «РОСНАНО», Фонд «Сколково», Внешэкономбанк (ВЭБ), Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства (МСП Банк), Фонд содействия развитию малых форм предприятий в научно-технической сфере, Российский фонд технологического развития (РФТР). Дополняют систему активно создаваемые региональные венчурные фонды, общественные организации («ОПОРА РОССИИ»), Российская ассоциация венчурного инвестирования, а также специализированная торговая площадка для высокотехнологичных компаний «Рынок инноваций и инвестиций» и другие [5, с.31]. Представим основные структурные элементы «инновационного лифта», оказывающие финансовую поддержку непосредственно субъектов малого предпринимательства на рисунке.

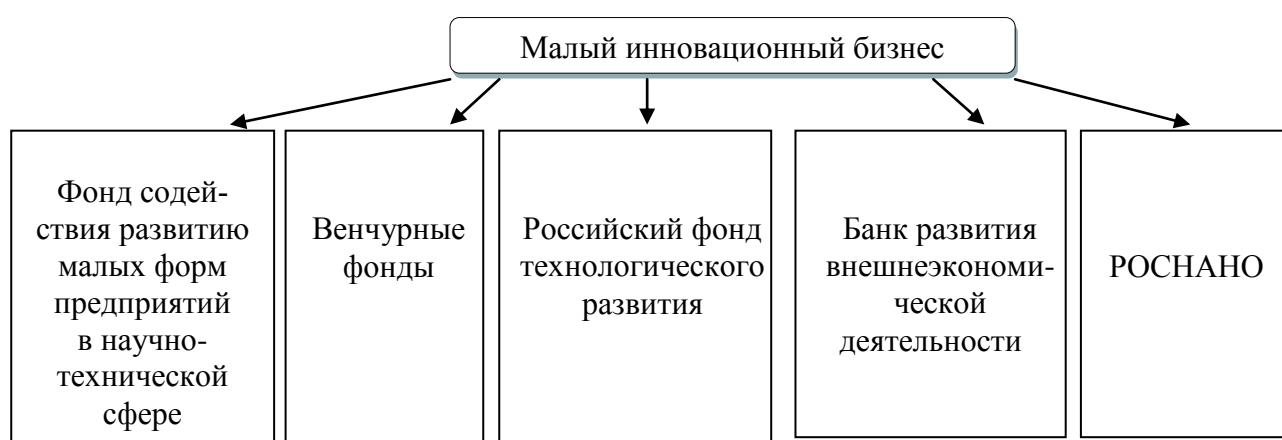


Рис. Основные институты, осуществляющие финансовую поддержку малого инновационного бизнеса в России

В рамках «инновационного лифта» каждый институт развития оказывает поддержку на соответствующей стадии инновационного цикла в зависимости от сферы деятельности. Так, Фонд содействия развитию малых форм предприятий в научно-технической сфере – это государственная некоммерческая организация, которая реализует программы инновационного развития, направленные на создание новых и развитие действующих высокотехнологических компаний, коммерциализацию результатов научно-технической деятельности, привлечение инвестиций в сферу малого инновационного предпринимательства.

К основным программам поддержки инновационных проектов ранних стадий Фонда следует отнести программы «СТАРТ» и «УМНИК». Объем средств, предоставленных Фонду в период с 1994 по 2013 год, составил 24,9 млрд. рублей, в том числе в 2013 году объем бюджетных ассигнований Фонда за счет средств федерального бюджета составил 3,8 млрд. рублей [6].

Еще одним из инструментов поддержки российского инновационного бизнеса на ранних стадиях выступает Фонд посевных инвестиций Российской Венчурной Компании (ФПИ РВК), размер которого составляет 2 млрд. рублей.

За все время его существования к финансированию одобрено более 60 инновационных проектов, доля инвестиций Фонда превысила 1,24 млрд. рублей.

В то же время объем привлеченных частных инвестиций составил около 735 млн рублей. На конец 2013 года было профинансировано 61 проект. В региональном разрезе наибольшую долю среди инвестиций Фонда занимают города Москва, Томск, Нижний Новгород, Санкт-Петербург, Екатеринбург, Казань [3, с.142].

Основной формой венчурных фондов в России являются закрытые паевые инвестиционные фонды, которые аккумулируют средства нескольких инвесторов с целью диверсификации рисков и вкладывают их в развитие инновационного бизнеса. Инфраструктура венчурного финансирования в России довольно большая: в нашей стране действует порядка 140 венчурных фондов, общая капитализация которых составляет 10 млрд. рублей. По состоянию на 01.01.2014 г. в России функционирует около 20 крупных венчурных институтов с капитализацией от 150 млн. долларов до 1,5 млрд. долларов, они занимают около 2/3 рынка и не работают с малым и средним инновационным бизнесом [7].

Так, например деятельность ОАО «Российская венчурная компания» (далее ОАО «РВК») сфокусирована на наиболее актуальных направлениях – создании фондов посевного инвестирования и отраслевых фондов по приоритетным направлениям. Данная компания сама не финансирует инновации, но передает средства фондам, которые и направляют деньги в бизнес. Общее количество проинвестированных фондами ОАО «РВК» инновационных компаний по итогам 2013 года превысило 150 [5, с. 55].

Также малый инновационный бизнес сегодня может получить целевые бюджетные денежные средства в виде субсидий. Среди них – субсидия на компенсацию затрат на патентно-лицензионную работу и защиту интеллектуальной собственности, ее размер составляет до 500 тыс. рублей на компенсацию затрат в России и до 1 млн рублей – за рубежом. Другие субсидии – это, к примеру, субсидия в размере от 2,5 млн рублей на изготовление опытного или демонстрационного образца, или субсидия для оплаты затрат малого инновационного предприятия на участие в специализированных мероприятиях по продвижению продукции (выставки, ярмарки, конференции), ее размер до 1 млн рублей [3, с.139].

Таким образом, несмотря на значительный масштаб предпринятых в последние годы мер по поддержке инновационной активности малых предприятий, существующая система его финансовой поддержки работает недостаточно эффективно. Необходимо ускорить этот процесс за счет повышения информированности инновационных компаний обо всех возможностях инновационной инфраструктуры и снижения административных барьеров для их получения.

В целях дальнейшей интенсификации исполнения «Стратегии инновационного развития Российской Федерации на период до 2020 года» по направлению «Малый инновационный бизнес» следует предложить такие мероприятия как:

- улучшение доступа к «длинным деньгам» для малых и средних инновационных предприятий, субсидирование процентной ставки по кредитам, выдаваемым на развитие и модернизацию бизнеса;
- облегчение доступа инновационных компаний к банковским инструментам с помощью создания и запуска специализированных программ в крупных банках. дополнительные финансовые инструменты (включая государственные гарантии в рамках тендеров и крупных сделок), которые будут способствовать более интенсивному развитию инновационной экономической системы, получению практических результатов в реальном секторе экономики;
- развитие налоговых, правовых и управленческих механизмов, позволяющих использовать весь спектр финансовых инструментов, доступных инвесторам и стартап-предпринимателям во всем мире;
- ликвидация пробелов в «инновационном лифте», совершенствование координации деятельности институтов развития во избежание дублирования функций;
- поддержка создания отраслевых венчурных фондов, ориентированных на ключевые направления развития промышленности и экономики с целью диверсификации венчурных инвестиций и ухода от тотального доминирования IT-сектора, подчас в ущерб другим секторам.

Предложенные мероприятия помогут повысить эффективность координации государственными институтами развития инновационной деятельности малых предприятий с целью формирования полного цикла поддержки предпринимателей во всех аспектах развития инновационного бизнеса и на всех этапах его развития.

### Литература

1. О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации [Текст]: федер. закон от 24 июля 2007 г. № 209 – ФЗ (с изм. и доп.) // Собрание законодательства. – 2007. – № 1.
2. Малый инновационный бизнес: Учебник / Под ред. проф. В.Я. Горфинкеля. М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2013.- 264 с.
3. Секерин В.Д. Формы государственного стимулирования развития малого инновационного предпринимательства [Текст] / В.Д. Секерин, М.Я. Веселовский, А.Е. Горохова//Вопросы региональной экономики. -2014.- №1. –С.138-144.
4. Стратегия инновационного развития Российской Федерации на период до 2020 года[Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/70006124/>
5. Россия: курс на инновации. Открытый экспертно-аналитический отчет о ходе реализации Стратегии инновационного развития Российской Федерации на период до 2020 года.Выпуск II. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.rusventure.ru/ru/programm/analytics/docs/Report\\_2\\_RU.pdf](http://www.rusventure.ru/ru/programm/analytics/docs/Report_2_RU.pdf)
6. Федеральный фонд развития малых форм предпринимательства в научно-технической сфере [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.fasie.ru>.
7. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gks.ru>

## ВЛИЯНИЕ СОВРЕМЕННЫХ МЕЖБЮДЖЕТНЫХ ОТНОШЕНИЙ В РОССИИ НА СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПРОБЛЕМЫ ТЕРРИТОРИЙ

*д.э.н., проф. Владыка М.В., аспирантка Посыпайко Н.С.*

*Белгород, Россия*

*Белгородский государственный национальный исследовательский университет*

**Аннотация:** в статье проводится характеристика действующей системы межбюджетных отношений в России. Делается вывод о ее несоответствии как задаче наращивания социально-экономического потенциала муниципальных образований, так и вызовам, которые стоят перед Российской Федерацией на современном этапе.

**Ключевые слова:** межбюджетные отношения, местные бюджеты, муниципальные образования.

## THE INFLUENCE OF MODERN INTERGOVERNMENTAL RELATIONS IN RUSSIA ON SOCIO-ECONOMIC PROBLEMS OF AREAS

*Dr.Sc., prof. Vladyka M.V., candidate Posypaiko N.S.*

*Belgorod, Russia*

*Belgorod State National Research University*

**Abstract:** In this article the characteristics of the current system of intergovernmental fiscal relations in Russia are represented. It concludes its inconsistency problem as increasing social and economic potential of municipalities, as well as the challenges facing the Russian Federation at the present stage.

**Keywords:** intergovernmental relations, local budgets, municipal entities.

Сложившаяся система межбюджетных отношений не способствует решению социально-экономических проблем территорий. Эти проблемы являются препятствием для наращивания социально-экономического потенциала как регионов, так и государства в целом.

Система межбюджетных отношений затрудняет выход территорий на траекторию саморазвития. Саморазвитие муниципальных образований предполагает развитие, которое опирается на использование внутренних источников, в том числе налоговых и неналоговых доходов местных бюджетов. Однако в настоящее время большинство местных бюджетов в России носят дотационный характер [3]. Вследствие этого переход муниципальных образований на траекторию саморазвития в рамках существующей системы межбюджетных отношений является невозможным.

Система межбюджетных отношений обеспечивает лишь тактическое развитие территорий. Стратегические цели носят долгосрочный характер. В условиях нестабильной внешней среды и глобализации развитие муниципальных образований должно носить стратегический характер.

В территориях были приняты стратегические документы, однако реализация стратегических целей не была обеспечена бюджетными средствами. Поэтому стратегическое развитие муниципальных образований фактически не осуществляется [6]. В связи с этим территории должны обладать необходимым объёмом бюджетных средств для покрытия как текущих, так и стратегических расходов. Таким образом, существующая система межбюджетных отношений не обеспечивает стратегическое развитие территорий.

Система межбюджетных отношений базируется на модели догоняющего развития экономики. Муниципальные образования обеспечиваются бюджетными средствами по остаточному принципу. В результате этого в территориях в лучшем случае реализуется стратегия догоняющего развития. Указанная стратегия предполагает развитие в рамках старых технологических укладов. Вместе с тем в настоящее время формируется новый технологический уклад. В рамках этого уклада будет обеспечиваться более высокий уровень валового продукта и темпов экономического роста. Таким образом, догоняющее развитие предполагает постоянное отставание от ведущих государств и более низкий уровень ВВП, и, как следствие, низкий уровень поступлений налогов в местные бюджеты. В условиях современной системы межбюджетных отношений невозможно обеспечить высокий уровень расходов на инновации, создание необходимой инфраструктуры, высокие темпы роста национальной экономики.

Система межбюджетных отношений закрепляет диспропорции в структуре отечественной экономики. В рамках отраслевой структуры национальной экономики наблюдается перекос в сторону материального производства. Вместе с тем недостаточное финансирование культуры, здравоохранения, науки, образования, жилищно-коммунального хозяйства не создаёт основы для социально-экономического развития. В рамках межотраслевой (секторальной) структуры наблюдается перекос в сторону сырьевого и финансового сектора экономики. Недостаточное внимание к развитию иных секторов отечественной экономики, и прежде всего обрабатывающего сектора, не создаёт условий для опережающего экономического развития России.

В рамках территориальной структуры наблюдается разрыв между развитыми и неблагополучными территориями [7, с.64]. Такая ситуация пагубно сказывается на саморазвитии территорий.

Система межбюджетных отношений не обеспечивает устойчивое развитие отечественной экономики. Социально-экономическое развитие территорий в настоящее время нельзя признать устойчивым, так как не обеспечиваются экономический, социальный и экологический аспекты развития. Таким образом, межбюджетные отношения обеспечивают неустойчивое развитие территорий.

Система межбюджетных отношений не стимулирует социально-экономическое развитие территорий. Приоритет отдаётся выравниванию, что снижает в конечном итоге общую экономическую эффективность отечественной экономики.

Сложившаяся к настоящему времени система налогообложения требует реформирования, так как муниципальные образования не заинтересованы в создании новых предприятий и модернизации существующих производств. Таким образом, существует необходимость в разработке системы действенных стимулов по наращиванию собственных доходных источников территорий.

В 2015-2017 годах прогнозируется повышение темпа роста доходов консолидированных бюджетов субъектов РФ с 105,5% в 2015 году по сравнению с 2014 годом до 107,3% в 2017 году по сравнению с 2016 годом с сохранением динамики ежегодного роста бюджетных расходов на уровне 105,2-106,3% в соответствующем периоде [1, с.16].

Система межбюджетных отношений не создаёт условий для конкурентного развития муниципальных образований. Преобладание выравнивания снижает не только возможности стимулирования экономики муниципальных образований, но и ограничивает возможности межтерриториальной конкуренции. Вместе с тем конкуренция – мощный экономический рычаг, который способствует росту доходов и повышению эффективности расходов.

В Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года провозглашается необходимость повышения конкурентоспособности отечественной экономики [4]. Вместе с тем усиление конкурентоспособности должно осуществляться как на уровне федерации, так и на уровне регионов и территорий. Это обстоятельство создаст условия для наращивания и повышения эффективности социально-экономического потенциала регионов и территорий. Таким образом, сложившаяся система межбюджетных отношений не создаёт условий для конкуренции регионов и территорий.

Система межбюджетных отношений обеспечивает недостаточный объём финансирования в развитие человеческого и социального капитала муниципальных образований. Человеческий капитал в настоящее время выступает важнейшим фактором высокого уровня социально-экономического развития государства.

Наряду с человеческим капиталом фактором саморазвития выступает и социальный капитал территории [2, с.64]. Однако этому фактору не уделяется должного внимания, что негативно сказывается на социально-экономическом потенциале территорий. Необходимо отметить, что система межбюджетных отношений не обеспечивает достаточного уровня развития человеческого и социального капитала.

Система межбюджетных отношений обеспечивает недостаточный объём инвестиций в основной капитал. Низкий уровень инвестиций не позволяет территориям выйти на траекторию саморазвития. Это обусловлено, в частности, отсутствием необходимой инфраструктуры для реального сектора экономики. А между тем экономический рост в конечном итоге зависит от уровня накопления [1, с.18].

В условиях недостаточного уровня человеческого капитала проблема низкого уровня инвестиций становится наиболее острой. Это обусловлено тем,



что при разном сочетании труда и производственных фондов может быть достигнут один и тот же уровень экономического роста. Между тем в краткосрочной перспективе невозможно обеспечить достижение высокого уровня человеческого капитала в отличие от уровня инвестиций.

В этих условиях проблема обеспечения достаточного уровня инвестиций становится основным фактором достижения качественных и количественных показателей экономического роста. Таким образом, система межбюджетных отношений не ориентирована на обеспечение достаточного уровня накопления, необходимого для обеспечения высоких темпов экономического роста.

Система межбюджетных отношений не соблюдает требования экономической безопасности, как и экономическая политика государства в целом [7, с.105]. В связи с этим необходимо осуществление модернизации, охватывающей всю финансовую систему Российской Федерации, в том числе и систему межбюджетных отношений. Между тем обеспечение безопасности должно осуществляться как на федеральном уровне, так и на уровне субъектов РФ и муниципальных образований. Государством была принята Стратегия национальной безопасности Российской Федерации до 2020 года. В ней одним из приоритетов провозглашается экономический рост, который основывается на развитии человеческого капитала и национальной инновационной системы. Одним из инструментов обеспечения безопасности признаются система межбюджетных отношений, которая должна быть ориентирована на импортозамещение и поддержку реального сектора экономики, стимулирование и поддержку развития рынка инноваций, наукоемкой продукции и продукции с высокой добавочной стоимостью. Таким образом, можно констатировать о несоблюдении системы межбюджетных отношений требованиям национальной экономической безопасности.

Итак, современная система межбюджетных отношений России не соответствует целям, задачам, стоящим в настоящее время, а также угрозам и вызовам, которые возникнут в будущем.

### Литература

1. Артоболевский, С.С. Региональное развитие и региональная политика России в переходный период [Текст] / Под общ. ред. С.С. Артоболевского, О.Б. Глезер. – М.: Изд-во МГТУ им. Н.Э. Баумана, 2011. – 317 с.
2. Бюджетный процесс – 2013: новации в межбюджетных отношениях. Интервью с Директором Департамента межбюджетных отношений Министерства финансов Российской Федерации Л.А. Ерошкиной [Текст] // Финансы и бюджет: проблемы и решения. 2013. – № 9. – С.13-19.
3. Бочко, В.С. Теоретико-методологические основы интегративного стратегического развития территорий: дисс. ... д-ра эконом. наук: 08.00.01; [Место защиты: Ин-т экономики УрО РАН]. – Екатеринбург, 2010. – 313 с.
4. Мониторинг местных бюджетов за 2012 год [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.minfin.ru/ru/reforms/local\\_government/monitoring/](http://www.minfin.ru/ru/reforms/local_government/monitoring/) (дата обращения: 15.03.2014).
5. О Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года: Распоряжение Правительства РФ от 17.11.2008 № 1662-р (ред. от 08.08.2009) [Текст] // Собрание законодательства РФ. – 24.11.2008. – № 47. – Ст. 5489.

6. О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации до 2020 года: Указ Президента РФ от 12.05.2009 № 537 [Текст] // Собрание законодательства РФ. – 18.05.2009. – № 20. – Ст. 2444.

7. Об утверждении Программы повышения эффективности управления общественными (государственными и муниципальными) финансами на период до 2018 года: Распоряжение Правительства РФ и ГД ФС РФ от 30.12.2013 № 2593-Р [Текст] // Собрание законодательства РФ. – 13.01.2014. – № 2. – Ст. 219.

УДК 336.717.13:004.78

## ПЕРСПЕКТИВЫ ВНЕДРЕНИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СРЕДСТВ

*д.э.н., проф. Внукова Н. Н.  
Харьков, Украина*

*Харьковский национальный экономический университет имени Семена Кузнеця*

**Аннотация:** изложены результаты исследования теоретических подходов к особенностям внедрения электронных платежных средств в банке, представлены требования к управлению этим процессом, показан пример лидеров банковской системы Украины по развитию платежных систем, которые определены методом кластерного и статистического анализа, установлены приоритетные составляющие качества электронных платежных систем, в том числе международных, методом анализа иерархии (МАИ) Т.Саати, сделаны выводы о необходимости увеличения объема инвестиций в развитие инфраструктуры обслуживания электронных платежных средств.

**Ключевые слова:** платежная система, электронные платежные средства, метод анализа иерархий, банк, финансово-организационная инфраструктура.

## PROSPECTS OF THE ELECTRONIC PAYMENT TOOL INTRODUCTION

*Dr.Sc.(Econ) Prof. Vnukova N.N.  
Kharkov, Ukraine*

*Simon Kuznets Kharkiv National University of Economics*

**Abstract:** the results of the study of theoretical approaches to the introduction of electronic means of payment in the bank are given. Requirements for the management of this process are presented. The examples of the banking system leaders in payment systems development of Ukraine are shown. They were identified by cluster and statistical analysis. The priority components of the electronic payment systems quality are defined by Analytic Hierarchy Process of T. Saaty. The conclusions about the need to increase investment in infrastructure maintenance of electronic means of payment are made.

**Keywords:** payment system, electronic means of payment, the Analytic Hierarchy Process, bank, financial-organizational infrastructure.

В большинстве экономически развитых стран специальные электронные средства являются неотъемлемой составляющей обеспечения безналичных расчетов, особенно в условиях усиления финансового мониторинга за отмыванием доходов.

Вопросам развития платежных систем посвятили научные труды такие российские и украинские ученые: Быстров Л.В. [2], Герасимович А.М. [3], Епифанов А.А. [4], Мороз А. М., [6], Рудяк Ю. [11] и др.

Законом Украины «О платежных системах и переводе денег в Украине» [10] определены общие принципы функционирования платежных систем в Украине, понятие и общий порядок проведения перевода денег в пределах Украины, а также установлена ответственность субъектов перевода.

Платежная карточка – это электронное платежное средство в виде эмитированной в установленном законодательством порядке пластиковой или другого вида карточки, которая используется для инициирования перевода денег со счета плательщика или соответствующего счета банка с целью оплаты стоимости товаров и услуг, перечисления средств со своих счетов на счета других лиц, получения средств в наличной форме в кассах банков, пунктах обмена иностранной валюты уполномоченных банков и через банковские автоматы, а также осуществление других операций, предусмотренных соответствующим договором.

Одна из основных функций пластиковой карточки – обеспечение идентификации лица, которое ее использует [4, 10, 8], что является главным в системе финансового мониторинга платежных систем.

Построение эффективной карточной программы в банке требует создания специального отдела или управления [1].

Масштабы и численность такого управления зависят от большого количества факторов:

- количества платежных систем, карты которых выпускает банк;
- распределения функций между банком и процессинговой компанией;
- количества активных клиентов;
- степени автоматизации и доходности операций [1].

При организации взаимодействия подразделений карточного управления рассматривают две основные схемы работы: открытие спецкартсчета и ежедневный обмен данными с платежной системой [5], что создает существенную нагрузку на персонал с учетом ежедневного сложного перечня процедур.

Механизм безналичных расчетов с внедрением платежных карточек в Украине регулируется Положением НБУ «Об осуществлении операций с использованием специальных платежных средств» [8].

Это Положение разработано в соответствии с Законами Украины «О Национальном банке Украины» [9], «О банках и банковской деятельности» [7], «О платежных системах и переводе денег в Украине» [10], другими законодательными актами Украины, в том числе нормативно-правовыми актами Национального банка Украины.

На территории Украины применяются платежные карточки, эмитированные членами внутригосударственных и международных платежных систем.

Лидером банковского рынка электронных платежных средств в Украине является «ПАО КБ «Приватбанк» [13], который поставил важнейшие задачи 2016 года: увеличения клиентской базы по обслуживанию розничных клиентов до 18,7 млн. человек (см. табл.), установление соотношения транзакций «касса – терминал самообслуживания» = 30:70, требования к улучшению качества и

лояльности персонала, повышение удовлетворенности клиентов сотрудничеством по данным автоматического телефонного IVR-опроса.

В ходе исследования рынка банковских услуг, проведенного компанией GFK Ukraine, 23,3% жителей Украины назвали «ПАО КБ «Приватбанк», наиболее привлекательным для себя украинским банком, и он является самым популярным и узнаваемым банковским брендом Украины.

В таблице представлены обобщенные данные динамики организационного обеспечения внедрения карточных систем в банке-лидере.

Таблица

**Динамика финансово-организационной инфраструктуры платежной системы банка**

Составляющие платежной системы «ПАО КБ «ПриватБанк»[Ошибка! Источник ссылки не найден.]	01.01.2012	01.01.2013	06.02.2013	01.10.2014
Банкоматы	2005	2945	3013	3019
POS-терминалы	13679	16620	16626	16244
Филиалы и офисы	1657	1933	1948	2493
Пластиковые карты	6007484	8430424	8719873	17631153
Соотношение количества карт и количества точек обслуживания	346,43	392,15	403,94	810,41

Показатели карточных программ свидетельствуют, что количество пластиковых карточек «ПАО КБ «Приватбанк» неустанно растет, а, соответственно, растет и количество технических и организационных средств их обслуживания.

В расширении терминальной сети ведущим банком является ПАО КБ «Приватбанк». Активно развивают сеть POS-терминалов у торговцев банки АО «Райффайзен Банк Аваль», ПАО «Укрэксимбанк».

Украинский рынок платежных карточек за короткий промежуток времени стал приобретать черты, присущие западному карточному бизнесу, главные из которых – разнообразие форм и территория распространения.

Доля международных карточных продуктов в общем объеме карт в Украине составляет почти 5%.

В Украине зарегистрировано 6 международных карточных систем (в т.ч. China UnionPay – с февраля 2014); кроме того, при поддержке Национального банка в стране активно развивается Национальная система массовых электронных платежей (НСМЭП). Членами карточных платежных систем на начало 2014 года является почти 150 банков.

В начале 2013 проведен опрос клиентов ПАО КБ «Приватбанк» по системе TochePool в 6 регионах Украины, где отмечено, что количество лиц, имеющих электронные платежные средства, составляет значительно больше 50%, в частности, в Харькове 94,4%. Большинство респондентов относится к лицам в наиболее активном трудоспособном возрасте (82,1% – возраст от 19 до 50 лет) и более 50% респондентов имеет карточку Visa. Почти 60% получили карточку по зарплатному проекту на предприятии.

Автором проведено ранжирование крупнейших банков Украины по количеству платежных карт и платежных устройств, которое показало, что первые

пять мест занимают такие крупнейшие банки: ПАО КБ «Приватбанк», АО «Райффайзен Банк Аваль», АО «Ощадбанк», АО «УкрСиббанк», ПАО «УКРСОЦБАНК».

В программе STATGRAPHICS Centurion 16.1 осуществлен кластерный анализ распределения банков по следующим показателям: количество карт в обращении, количество активных карт, количество банкоматов, количество платежных терминалов и коэффициент общей ликвидности банка. Из рассмотренных 32 банков выделено два кластера, где в первый вошли ПАО КБ «Приватбанк» и АО «Райффайзен Банк Аваль», а во второй – все остальные. Это подтверждает наличие на рынке электронных платежных средств лидера, что положительно влияет на развитие первого, но перед клиентом при такой однородности предоставления финансовых услуг в других финансовых учреждениях стоит проблема выбора банка платежного обслуживания. Качество является наиболее полной, объективной характеристикой какого-либо объекта.

Для определения приоритетных составляющих качества электронных платежных средств для задачи выбора использован метод анализа иерархий (МАИ), разработанный Т.Саати [12]. **Ошибка! Источник ссылки не найден.** Выделены различные свойства качества, присущие платежным системам: скорость оборота средств в платежной системе (С1); распространение (покрытие) сети обслуживания (С2); дополнительный набор услуг, предоставляемых в рамках платежной системы (С3); безопасность (С4). Все приведенные свойства систем являются показателями-стимуляторами.

Все эти свойства формируют интегральное качество платежных систем Visa International, Maestro и MasterCard в банке, использованных для анализа. Установлено, что платежная система Visa International является лучшей по выбранным свойствам. Ее глобальный вектор приоритетов равен 0,5836, то есть 58,36%, на втором месте из рассмотренных находится MasterCard – 0,3576 (35,76%) и на третьем – Maestro (0,0588 или 5,88%). Полученное распределение не исключает возможность выбора любой платежной системы, но предоставляет потребителю дополнительную информацию для выбора при почти равных возможностях потребления карточных продуктов в различных банках.

**Выводы.** Установлено, что электронные платежные средства как платежные инструменты играют ведущую роль в переводе массовых расчетов на безналичную основу. Динамика распространения платежных карточек является свидетельством того, что эта форма расчетов выгодна основным участникам платежных систем, поэтому перед банками стоит задача дальнейшего развития и совершенствования операций с пластиковыми карточками (электронными платежными средствами).

Рассмотренные организационно-финансовые основы функционирования электронных платежных средств дают основания для вывода о том, что в Украине создана и эффективно используется нормативно-правовая база для организации обращения этих платежных инструментов.

Проведенная оценка деятельности украинских банков на рынке платежных карточек показала, что несмотря на кризисные явления, охватившие экономику и банковскую систему Украины, показатели рынка растут.

Банковские учреждения продолжают наращивать объем инвестиций в развитие инфраструктуры обслуживания карточного бизнеса. Лидерство по количеству активных банковских платежных карт имеют три банка, на их долю приходилось более 66% активных электронных платежных средств. Эти же учреждения имеют и наиболее развитую банкоматную сеть.

Несмотря на то, что в структуре операций с платежными картами преобладают операции по получению наличных, удельный вес безналичных расчетов постепенно увеличивается. Развитие дистанционных каналов обслуживания позволяет банкам поддерживать конкурентные преимущества на рынке финансовых услуг. При этом банки осуществляют значительный объем инвестиций в развитие инфраструктуры обслуживания платежных систем (прежде всего, терминалов в торговых сетях), что способствует повышению доли безналичных расчетов.

Процесс оплаты за товары электронными платежными средствами является актуальным и нуждается в совершенствовании. Для оценки качеств платежных систем и выявления приоритетных использован метод анализа иерархий, который показал, что наивысший приоритет имеет в настоящее время платежная система Visa International.

#### Литература

1. Бор М.З. Менеджмент банков: организация, стратегия, планирование / М. З. Бор, В. В. Пятенко – М.: ИКС «ДИС», 1997. – 288 с.
2. Быстров Л.В. Пластиковые карты (5-е изд., перераб. и доп.) / Быстров Л.В., Воронин А.С., Гамольский А.Ю. – М.: БДЦ-пресс, 2005. – 624 с.
3. Герасимович А. М. Аналіз банківської діяльності: підручник / [А.М. Герасимович, М.Д. Алексеєнко, І.М. Парасій-Вергуненко та ін.]; за ред. А.М. Герасимовича; Мін-во освіти і науки України, КНЕУ. – вид. 2-ге, без змін. – К.: КНЕУ, 2006. – 600 с.
4. Єпіфанов А. О. Операції комерційних банків: навчальний посібник / А.О.Єпіфанов, Н.Г.Маслак, І.В.Сало. – Суми: ВТД «Університетська книга», 2007. – 523 с.
5. Мирошкина О. Развитие банковской системы и инновационные банковские продукты (пластиковые карты) / О.Мирошкина, Т.Рубинштейн. – М.: Гелиос АРВ, 2002. – 191 с.
6. Мороз А. М. Банківські операції / А.М. Мороз. – К.: КНЕУ, 2002. – 424 с.
7. Про банки і банківську діяльність : Закон України від 7 грудня 2000 р. №2121-III (із змінами та доповненнями Законом України від 20 вересня 2001 р. № 2740-III) [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.zakon.rada.gov.ua>.
8. Про здійснення операцій з використанням спеціальних платіжних засобів: Постанова Правління НБУ від 30.04.2010 № 223 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0474-10>
9. Про Національний банк України : Закон України від 20.05.1999 р. № 679-XI [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.zakon.rada.gov.ua>.
10. Про платіжні системи та переказ грошей в Україні : Закон України від 05.04.2001 № 2346-III [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.zakon.rada.gov.ua>.
11. Рудяк Ю. Безналичные расчеты в Украине / Ю.Рудяк. – Х.: Фактор, 2004. – 339 с.
12. Саати Т. Принятие решений. Метод анализа иерархий / Т.Саати. – М.: Радио и связь, 1993.- 156 с.
13. Сайт ПАТ КБ «Приватбанк» [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://privatbank.ua/ua/>

## ФИНАНСОВЫЕ И ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ

*д.э.н., проф. Владыка М.В.*

*Белгород, Россия*

*Белгородский государственный национальный исследовательский университет*

*магистрант Гавришов Д.В.*

*Белгород, Россия*

*Белгородский государственный национальный исследовательский университет*

**Аннотация:** изложены результаты исследования теоретических подходов к проблеме предотвращения кризисных ситуаций и банкротства в банковской системе; акцентировано внимание на роль и значение системы страхования банковских вкладов в повышении доверия населения к банковской системе и укреплении стабильности банковских сберегательных институтов; рассматриваются особенности российской системы страхования вкладов и направления её развития.

**Ключевые слова:** государственная корпорация, система страхования вкладов, агентство по страхованию вкладов, банковская система, сбережения населения.

## FINANCIAL AND LEGAL ASPECTS OF THE FUNCTIONING OF THE RUSSIAN DEPOSIT INSURANCE SYSTEM

*d.e.s., proff Vladyka M.V.*

*Belgorod, Russia*

*Belgorod State National Research University*

*undergraduate Gavrišov D.V.*

*Belgorod, Russia*

*Belgorod State National Research University*

**Abstract:** the paper describes the results of research of theoretical approaches to the problem of preventing crisis situations and bankruptcy in the banking system; emphasizes theoretic and practical aspects of the bank deposit insurance development in the Russian Federation. It considers ways of making the bank system more reliable in the customers' eyes and strengthening stability of the bank insurance institutions. The author discusses specific features of the current deposit insurance system, its weak points and development trends.

**Keywords:** state corporation, deposit insurance system, deposit insurance agency, depositor, participant bank of the deposit insurance system, banking system, savings.

Мировой финансовой системе приходилось неоднократно сталкиваться с происходившими потрясениями на финансовых рынках. Такая обстановка способствовала выработке многочисленных инструментов не только преодоления, но и прогнозирования негативных тенденций. Кроме того, это способствовало поиску эффективных путей формирования новой глобальной финансовой инфраструктуры, способной в будущем противодействовать угрозам стабильности мировых и национальных рынков [8, с.60].

Под воздействием этих тенденций к настоящему времени сформировалась мировая банковская архитектура, включающая в себя и систему страхования вкладов, нацеленную на стабилизацию экономического роста государства. Система страхования вкладов повышает привлекательность банковских услуг для населения, закрепляет доверие к российским кредитным организациям и создаёт равные конкурентные условия для банков, привлекающих вклады физических лиц.

Организация системы обязательного страхования банковских вкладов населения в России является государственной программой, реализуемой в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». К основным функциям системы страхования вкладов относятся, во-первых, финансовая поддержка банков, оказавшихся на грани неплатежеспособности, и, во-вторых, защита вкладчиков от полной потери их вкладов (депозитов) в случае финансовых затруднений у банковских учреждений [4, с. 37].

Изначально Агентство страхования вкладов было наделено функцией сбора взносов с банков-участников и выплат страхового возмещения вкладчикам при наступлении страхового случая. В августе 2004 года Агентство страхования вкладов стало выполнять и функцию корпоративного ликвидатора банков, а с октября 2008 года и функцию санатора кредитных организаций [6, с. 30]. Эти функции тесно взаимосвязаны и позволяют с большей эффективностью решать задачи укрепления стабильности банковской системы, защиты интересов и других кредиторов банков, повышения рыночной дисциплины в банковском секторе.

Последний финансовый кризис продемонстрировал значительный потенциал системы страхования вкладов для минимизации его негативных последствий. Работа Агентства страхования вкладов по оперативной выплате возмещения вкладчикам разорвавшихся банков способствовала быстрому прекращению оттока вкладов из банков и возобновлению роста объемов средств, размещенных населением в кредитных организациях. Этому также послужило своевременное изменение ключевого параметра системы страхования вкладов – размера страхового возмещения. В октябре 2008 года он был увеличен с 400 тыс. руб. до 700 тыс. руб. с одновременной отменой 10-процентной франшизы. Деятельность Агентства по санации 18 системно значимых банков позволила снизить уровень социальной напряженности в ряде регионов страны, предотвратить распространение проблем на более широкий круг банков [2, с.53].

Последние годы рассматривается возможность расширения круга защиты потребителей финансовых услуг и распространить систему страхования вкладов на микрофинансовые организации, которые будут создаваться в соответствии со вступившим в силу в январе 2011 г. Федеральным законом от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» для усиления конкуренции в банковском секторе и надзорных требований.

Для банков страхование считается одним из методов управления рисками. Специфика страховой защиты состоит в компенсации ущерба при наступлении



страхового случая. Социально-общественная функция страхования заключается в защите банка от неблагоприятных внешних и внутренних воздействий, которые не должны повлиять на финансовую устойчивость кредитной организации, а следовательно, на состояние денежно-кредитной системы государства.

Характерным признаком отношений по обязательному страхованию, интегрирующим их в состав предмета финансового права, является их социально-экономическая направленность на защиту отдельных групп населения, сохранность государственного (муниципального) имущества и культурных ценностей, безопасность отдельных видов профессиональной деятельности и т.д. Другими словами, цель института обязательного страхования совпадает с финансово-правовой политикой государства, проявляющейся в том числе в создании комплекса мер по повышению материального благополучия общества и обеспечению национальной безопасности.

Особенностью российской системы страхования вкладов является то, что правовое регулирование отношений по страхованию вкладов носит обязательно-императивный характер. Законом о страховании вкладов не предусмотрено заключение договоров страхования, страхователь (банк) лишен какой-либо возможности влиять на содержание правоотношения, в частности, на размер страховых взносов. Все это обуславливает публично-правовую природу Закона о страховании вкладов в целом и финансово-правовую природу отдельных его норм. Публично-правовые формы регулирования, в отличие от частноправовых, характеризуются максимальной определенностью – императивной нормативностью, не допускающей выбора вариантов поведения.

Страховые взносы носят обязательный характер, что позволяет отнести их, по мнению одних авторов, к разряду обязательных платежей, по мнению других – к числу налогов. Характерной чертой публично-правового страхования является обязательная форма, которая отличается отсутствием воли сторон и свободы договора [5, с. 7]. Часть 1 ст. 1 Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» [1] предусматривает три взаимосвязанные цели его принятия:

- защиту прав и интересов вкладчиков банков;
- укрепление доверия к банковской системе;
- стимулирование привлечения сбережений населения в банковскую систему Российской Федерации.

Следует отметить, что обозначенные цели не могут быть достигнуты принятием только Закона о страховании вкладов. Основная задача преобразования банковской системы РФ, указанная в Заявлении Правительства РФ № 1472п-П13, Банка России № 01-001/1280 от 05.04.2011 г. «О Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года», требует подведения правовых норм функционирования банков.

Кроме того, в законодательстве имеется пробел касающийся расхождения относительно требований к оформлению отношений по страхованию вкладов. согласно ст. 970 ГК РФ, в случае со страхованием вкладов требования специального закона имеют приоритет по сравнению с нормами ГК РФ. Поэтому возможным в данном случае внести изменения в ГК РФ, согласно ко-

торым определить два вида обязательного страхования, как это было в ГК РСФСР 1922 г. данная мера позволит более точно определить место страхования вкладов в системе российских страховых обязательств, более детально определить гражданско-правовую сущность данного института права.

В современной России сбережения населения представляют собой важный источник финансирования инвестиций государства. Однако значительная часть накоплений граждан не вовлекается в экономический оборот по причине низкого уровня доверия населения к банковской системе. Решением данной проблемы является система страхования банковских вкладов, которая представляет собой совокупность способов и мероприятий по защите прав и интересов физических лиц, непосредственно связанных с вложением в банк денежных средств, путем их страхования.

Создание системы страхования вкладов в нашей стране способствовало повышению стабильности банковской системы, восстановлению доверия вкладчиков, наученных горьким опытом 1998 г., когда многие из них полностью или частично потеряли свои сбережения, обеспечению притока вкладов в частные банки, увеличению масштаба финансового посредничества банковской системы страны. За последние годы объем частных вкладов в российских банках существенно вырос.

Можно с полным основанием утверждать, что банковская система, лишённая встроеного механизма, подобного системе страхования депозитов, не располагает инструментом обеспечения собственной безопасности и постоянно находится под угрозой глобальной катастрофы, связанной с риском.

Несмотря на то, что страхование вкладов распространяется у нас только на физических лиц, для участия в этой системе любая кредитная организация должна пройти серьёзную проверку со стороны ЦБ РФ. В ходе проверки оцениваются активы, доходность, капитал банка, его ликвидность и качество управления. Система страхования вкладов наряду с пруденциальным надзором и функцией Центрального банка как кредитора последней инстанции представляет собой важнейший встроённый стабилизатор деятельности банковской системы.

Вместе с тем, несмотря на довольно успешное развитие с момента своего создания, российская система страхования вкладов не лишена изъянов [4, с.34]. К недостаткам отечественной ССВ можно отнести существующие ограничения по государственной гарантии. Очевидно, что если экономика развивается, повышается жизненный уровень населения, увеличивается сберегательная активность, то, естественно, и сумма страхового возмещения должна расти. До кризиса на вклады до 700 тыс. руб. приходилось примерно 45 % от общей суммы депозитов. Однако в 2008 на пике кризиса владельцы больших вкладов начали массово изымать деньги из банков, что негативно отразилось на рынке. Увеличение суммы госгарантий повысит уверенность людей и позволит банковской системе и всей экономике в целом в дальнейшем избежать подобных рисков.

Еще одним существенным недостатком системы страхования вкладов в России является несовершенство порядка определения размера страховых

взносов банков-участников ССВ. Финансовой основой российской ССВ, как уже упоминалось, является специальный Фонд страхования вкладов, одним из источников формирования которого являются регулярные денежные взносы банков. При этом при определении размера страховых взносов используется метод плоской шкалы, в соответствии с которой все банки платят одинаковую ставку 0,1 % от размера вкладов.

Существующую систему взносов трудно признать справедливой, так как она не принимает во внимание уровень рисков каждого отдельного банка для всей системы страхования вкладов. Дело в том, что средняя сумма вклада в большинстве банков, попавших в выборку, превосходит размер гарантированной суммы. В результате они вынуждены делать отчисления в Фонд страхования вкладов и с той части суммы, которая не застрахована системой. Это означает, что фонд обязательного страхования формируется главным образом за счет взносов банков с высокой средней суммой вкладов.

Серьезным минусом современной российской системы страхования депозитов является ограниченный круг объектов страховой защиты. Когда система страхования в России только выстраивалась, распространение страхования только на вклады физических лиц было оправданно: у фонда ещё не хватало средств для осуществления выплат и опыта управления сложной системой. Однако сейчас распространение гарантий на средства юридических лиц становится целесообразным.

Недостаточная информированность населения о базовых принципах и параметрах системы страхования вкладов – еще один важный недостаток в работе системы. Несмотря на рост реальных денежных доходов населения в последние годы и введение системы государственных гарантий по вкладам, сберегательные установки россиян не претерпели значительных изменений. Причина здесь кроется в том, что просто не все знают о ее существовании. Большинство россиян (60 %) даже не знают, сохранность какой суммы гарантирует ССВ [7, с. 61].

- Таким образом, несмотря на то, что введение системы страхования вкладов оказало весьма позитивное влияние на развитие российского банковского сектора, она обладает рядом существенных недостатков. С момента начала действия системы страхования вкладов максимальный размер возмещения менялся несколько раз. Изначально, в 2003 г., он составлял 100 тыс. рублей, в 2006 г. был увеличен до 190 тыс. рублей, в 2007 г. – до 400 тыс. рублей. С 1 октября 2008 г. по сей день максимальная сумма возмещения составляет 700 тыс. рублей. А в сентябре 2012 г. Центробанк и Минфин предложили правительству повысить страховку до 1 млн. рублей.

Однако, несмотря на то что правительство периодически увеличивает размер возмещения, граждане все-таки рискуют потерять часть своих средств, превышающих установленный размер возмещения, так как вкладчик не будет непосредственным участником страхования своего вклада. Страхователем выступает банк, в котором был сделан вклад, а страховщиком – Агентство по страхованию вкладов. Вкладчик признается выгодоприобретателем.

Таким образом, в Федеральном законе «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» остается ряд дискуссионных моментов. Тем не менее система страхования банковских вкладов, сложившаяся в настоящее время, является эффективным инструментом для привлечения денежных средств населения. Благодаря данной системе граждане без больших сомнений имеют возможность разместить свои сбережения в банковские вклады и быть уверенными, что их накопления вернутся к ним в целостности и сохранности.

#### Литература

1. Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»
2. Акрамов, Т.Р. Система страхования вкладов как элемент обеспечения устойчивости банковского сектора [Текст] / Т.Р.Акрамов // Деньги и кредит. – 2013. – № 6. – С. 55-58.
3. Бочкарева, О.Д. К вопросу об участии Агентства по страхованию вкладов в санации проблемных банков [Текст] / О.Д.Бочкарева // Деньги и кредит. – 2011. – № 9. – С. 33-37.
4. Исаева, П.Г. Система страхования вкладов в России: основные недостатки и направления развития [Текст] / П.Г.Исаева, Д.М.Махачев // Вестник Южно-Уральского государственного университета. Серия: Экономика и менеджмент. – 2011. – № 21 (238). – С. 35-38.
5. Карнаушенко, Н.В. Роль ключевых принципов страхования депозитов в формировании эффективной системы депозитного страхования на региональном уровне [Текст] / Н.В.Карнаушенко // Известия Иркутской государственной экономической академии (Байкальский государственный университет экономики и права) (электронный журнал). – 2011. – № 2. – С. 1-11.
6. Негодаева Е.Г. Страхование вкладов как институт финансового права [Текст] / Е.Г.Негодаева // Юридический вестник Ростовского государственного экономического университета. – 2011. – № 58. – С. 29-33.
7. Оношко, О.Ю. Формирование российского банковского сектора в рыночной экономике: состоятельность системы страхования вкладов в условиях мирового финансового кризиса [Текст] / О.Ю.Оношко, И.Д.Кумукова // Известия Иркутской государственной экономической академии (Байкальский государственный университет экономики и права) (электронный журнал). – 2013. – № 2. – С. 1-10.
8. Монастырская Г. М. Формирование механизма доверия в банковском деле [текст] / Н.И Парусимова, Г.М Монастырская // Вестник Казахского университета экономики, финансов и международной торговли. – 2012 – № 3. – С 61-65.

УДК 336.63

## ЦЕЛИ, ПРИНЦИПЫ И ВИДЫ МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ

*к.э.н, Лыщикова Ю.В., Баштакова Е.И.  
Белгород, Россия*

*Белгородский государственный национальный исследовательский университет*

**Аннотация:** в статье представлены результаты исследования теоретических подходов к определению целей, принципов и видов микрофинансирования в условиях развития данного вида предпринимательской деятельности в современной российской экономике.

**Ключевые слова:** микрофинансирование, кредитование, принципы микрофинансирования, микрокредиты.

## OBJECTIVES, PRINCIPLES AND TYPES OF MICROFINANCE

*Ph.D. in Economics., Lyshchikova Yu.V., Bashtakova E.I.  
Belgorod, Russia  
Belgorod State National Research University*

**Abstract:** the article presents the results of a study of theoretical approaches to the definition of the objectives, principles and types of microfinance in the development of this type of entrepreneurial activity in the modern Russian economy.

**Keywords:** microfinance, lending, principles of microfinance, microcredit.

Всего несколько лет назад термин «микрофинансирование» означал методологию кредитования с использованием эффективных способов обеспечения возвратности кредитов для предоставления и привлечения краткосрочных займов среди мелких предпринимателей. Сегодня термин «микрофинансирование» понимается более широко и означает предоставление микрофинансовых услуг субъектам малого предпринимательства и малообеспеченным слоям населения. Он включает услуги по предоставлению займов, приёму вкладов, страхованию и денежные переводы, а также другие финансовые услуги.

Цель микрофинансирования состоит в создании высокодинамичной и эффективной системы кредитования малых предприятий для дополнительного стимулирования производства и распределения товаров и услуг, а также для оказания помощи начинающим предпринимателям в приобретении опыта получения прибыли и накоплении капитала.

Принципы микрофинансирования в широком понимании состоят в удовлетворении потребности малообеспеченных граждан в средствах для создания собственного дела. Субъектами микрофинансирования считаются небогатые предприниматели, которые не имеют доступа к услугам кредитования по причине незаинтересованности обычных банков в микрокредитах. Обычной схемой микрофинансирования является образование неформальные группы, члены которых связаны взаимными обязательствами, что снижает риски невозвращения ссуженных средств. Сформулируем перечень принципов, которых необходимо придерживаться микрофинансовым организациям (МФО) для обеспечения финансовой надёжности займов предпринимателям.

1 Предложение услуг, соответствующих предпочтениям начинающих предпринимателей. Эти услуги включают:

- краткосрочные займы, сопоставимые с издержками и прибылью начинающего предпринимателя;
- повторные займы: полная выплата займа открывает доступ к новому займу;
- очень мелкие займы, подходящие для обеспечения ежедневных требований предпринимателя;

- дружеский подход к клиенту, способствующий формированию общественного имиджа МФО, доступной для начинающих бизнесменов.

2. Упрощённые операции для снижения издержек на единицу продукции. Чтобы снизить затраты на менеджеров по займам и увеличить их производительность, МФО следует стандартизировать процесс выдачи займов, децентрализовать процесс одобрения заявки на получение займа и т.д. Эти меры должны также положительно сказаться на клиентах МФО, делая весь процесс проще и быстрее.

3. Мотивация клиентов к безусловному возврату займов. Данный принцип включает в себя:

- при отсутствии реальных залогов поручительство группы лиц в качестве защиты от неисполнения денежных обязательств, при этом каждый из поручителей несёт личную ответственность за возврат, как части займа, так и в целом;

- поощрения: упрощение получения новых займов, увеличение сумм займов, предложение льготных ставок за быстрый возврат предыдущих займов могут использоваться в качестве поощрения за своевременный возврат займов.

4. Взимание полной стоимости процентов и платежей. Небольшие размеры займов, выдаваемых предпринимателям на короткие сроки могут сопровождаться высокими процентами, большими, чем банковские. Однако, за короткий срок пользования займом (до трех месяцев) предприниматели готовы и способны оплачивать такие ставки за займы.

Существует три вида микрофинансирования. Первый, созданный Мухаммедом Юнусом, – программа поддержки бедных. Теперь это крупная структура, имеющая пять миллионов клиентов и владеющая четырьмя миллиардами долларов в обороте. Данная программа основана на двух принципах – выдача даже маленьких суммы и только групповые займы. Второй вид, возникший в развитых странах, – борьба с безработицей посредством самозанятости. И третий вид, существующий в странах СНГ, Восточной Европы и Латинской Америке, – система помощи микробизнесу, часто имеющая коммерческую природу.

Однако термин микрофинансирование стали применять и в развитых странах, где стали подводить законодательную базу для финансовых отношений в виде некрупных займов, выдаваемых не банкам, а другими организациями. Собственно никакого отношения к Юнусовской концепции микрофинансирования такие микрокредиты отношения не имеют.

Правильнее для деятельности таких финансовых организаций применять термин микрокредитование.

В развитых странах под наименованием микрофинансирования появился сегмент краткосрочных займов (микрокредитование), которые во всем мире стали называть – *payday loans* – кредиты, которые берут до зарплаты. Здесь так же, как в развивающихся странах получателем микрокредитов являются малообеспеченные слои населения, испытывающие временный недостаток средств. Так как банки не проявили интерес работать с малообеспеченными клиентами в столь рисковом сегменте кредитования, то стали появляться организации, занимающиеся ростовщичеством под разными вывесками – ломбарды, кредитные кооперативы и т.д.

Что касается Российской Федерации, то формирование рынка микрофинансовых услуг в настоящее время продолжается. В целом, микрофинансирование может обеспечить повышение уровня доступности финансовых услуг в России, но для этого необходим правильный вектор его развития. Нормативную базу необходимо дорабатывать, делая законодательство в данной области более системным и связным.

На сегодняшний момент микрофинансовые организации становятся более значимым элементом финансовой инфраструктуры, поддерживающим и стимулирующим рост мелкого предпринимательства, что в свою очередь, служит действенным инструментом в деле борьбы с бедностью и повышения уровня жизни малообеспеченных людей.

В России, по данным Ресурсного центра малого предпринимательства, по состоянию на середину 2012 года около 3,5 млн. предпринимателей в разной степени нуждаются в финансовой поддержке, но потребность в кредитах на сумму до 300 тыс. рублей удовлетворяется в среднем на 5-7% из-за неразвитости механизма микрофинансирования и неуверенности банков в платежеспособности заемщиков с небольшим уровнем дохода. Надо сказать, что в последнее время ситуация сдвинулась с мертвой точки – с 2004 года коммерческие банки наращивают объемы микрофинансовых услуг в России. Этому во многом способствовало создание в 2002 году Российского Микрофинансового Центра (РМЦ), основным направлением деятельности которого является обучение и консалтинг для микрофинансовых организаций (МФО), а также внедрение национальных стандартов микрофинансирования.

В последние годы микрофинансирование в России приобрело достаточно большой размах: по данным Национального партнерства участников микрофинансового рынка (НАУМИР), только за первое полугодие 2012 года сегмент микрозаймов малым и средним предпринимателям увеличился на 37%. На 01 июля 2012 года в общем размере совокупного портфеля МФО порядка 62% составляли кредиты бизнесу, около 30% – потребительские микрокредиты, примерно 8% – самые минимальные ссуды потребителям.

На сегодняшний день именно степень доступности кредитов для малых предприятий, которым недоступны стандартные банковские кредитные программы, является ключевым фактором активного распространения услуг МФО. Стоит добавить, что и требования МФО к заемщику гораздо мягче тех, которые предъявляет традиционный банк:

- упрощенная оценка финансового состояния заемщика;
- «сокращенный» пакет документов;
- ускоренная процедура рассмотрения заявки и выдачи кредитных средств.

Сейчас особенность российской практики в индустрии микрофинансирования заключается в преобладании весьма малочисленных региональных или муниципальных компаний с портфелем от 2 до 4 млн. рублей. Подобных организаций становится все больше, уровень оборота достаточно высок, поскольку степень оборачиваемости денежных средств постоянно возрастает. Тем не менее, в отличие от развитых экономик, где основную долю портфеля МФО занимают

физические лица и средний бизнес, российская практика сводится к доминированию предприятий малого бизнеса в качестве заемщиков. Причина – существенно облегченный способ получения малым бизнесом заемных средств в регионах, поскольку предпринимателям очень сложно получить банковский кредит или лизинговый продукт.

#### Литература

1. Абелев, О. Институт микрофинансирования в России: перспективы развития [Текст] / О. Абелев // Рынок ценных бумаг. – 2013. – № 1. – С. 17-21.
2. Королев, Д.А. Перспективы развития микрофинансирования малого бизнеса в России [Текст] / Д.А. Королев // Общество: политика, экономика, право. – 2013. – № 2. – С. 34-39.
3. Организация деятельности микрофинансовых организаций: методическое пособие [Текст] Ростов-на-Дону. – 2010. – 418 с.

УДК 338.24

## ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО РИСКА В ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

*к.э.н, доц. Никулина Е.В., магистрант Малякина Е.Ю.*

*г. Белгород, Россия*

*Белгородский государственный национальный исследовательский университет*

**Аннотация:** изложены результаты исследования теоретических и практических подходов к проблеме оценки финансового риска в предпринимательской деятельности: выявлены виды финансовых рисков и причины их возникновения в предпринимательской деятельности; проанализированы методики оценки финансового риска и проведена комплексная оценка финансового риска в предпринимательстве на примере среднестатистического предприятия Белгородской области.

**Ключевые слова:** риск, финансовый риск, оценка финансового риска, платежеспособность, ликвидность, тип состояния ликвидности баланса, финансовая устойчивость предприятия.

## FINANCIAL RISK ASSESSMENT IN ENTREPRENEURSHIP

*C.e.s, A.P. Nikulina E.V., Master's Degree Student Malyakina E.Y.*

*Belgorod, Russia*

*Belgorod State National Research University*

**Abstract:** the results of research on theoretical and practical approaches to the problem of financial risk measuring in entrepreneurial activity are stated: financial risks and their occurrence causes in entrepreneurial activities are identified; the methods of financial risk assessment are analyzed and a comprehensive assessment of financial risk in the entrepreneurship on basis of the average enterprise in the Belgorod region is conducted.

**Key words:** risk, financial risk, financial risk assessment, solvency, liquidity, accounting liquidity condition type, financial stability of the enterprise.

В условиях рыночной экономики риск – главный элемент предпринимательства. В следствии того, что риск включает в себя объективную основу из-за



неопределенности внешней среды и субъективную в результате принятия решения самим предпринимателем, успехи и неудачи предпринимательской фирмы необходимо понимать как взаимодействие целого ряда факторов. Лапушта М.Г. разделяет внешние факторы на две группы: факторы непосредственного воздействия и факторы косвенного воздействия. Факторам непосредственного воздействия включают: видоизменения в законодательстве о предпринимательской деятельности; конкуренцию; взаимосвязи с партнерами; налоговую систему; коррупцию и рэкет. Факторы косвенного воздействия подразумевают под собой: политические условия, международные события, экономическую нестабильность в стране, экономическое положение в отрасли, непредсказуемые стихийные бедствия. К внутренним факторам принадлежат следующие четыре группы факторов: стратегия фирмы; принципы деятельности фирмы; ресурсы и их использование; качество и уровень использования маркетинга. Важно понимать, что эти факторы объединяют в себе множество различных, действующих в фирме избирательно факторов. Различают следующие типы рисков, объединив их по определенным признакам: риск, связанный с экономической деятельностью; риск, взаимосвязанный с личностью предпринимателя; риск с неполной информацией о внешней среде [2, с.60, с.95]. Эффективное управление риском увеличивает возможности фирмы иметь успех в долгосрочной перспективе, значительно снижает угрозу ухудшения ее финансового положения. Процесс управления предпринимательским риском включает: выявление риска, оценку риска, выбор метода управления риском, оценку результата [2, с.107].

Группа показателей оценки финансового риска включает финансовые показатели, которые отражают наличие, размещение и использование финансовых ресурсов и тем самым дают возможность оценить риск деятельности компании при наступлении неблагоприятных событий. В качестве исходной информации при оценке риска используется бухгалтерская отчетность компании: бухгалтерский баланс, фиксирующий имущественное и финансовое положение организации на отчетную дату; отчет о прибылях и убытках, представляющий результаты деятельности за отчетный период.

К главным финансовым рискам предприятия при оценке относятся следующие виды рисков: 1 – риски потери платежеспособности; 2 – риски потери финансовой устойчивости и независимости.

Методика оценки потери платежеспособности включает определенные блоки [3]:

1. Подготовка исходных данных на основе предварительного агрегирования некоторых однородных по составу элементов балансовых статей;
2. Разбиение активов по степени их ликвидности;
3. Ранжирование пассивов по степени срочности оплаты обязательств на группы;
4. Сопоставление приведенных средств по активу и пассиву и установление типа состояния ликвидности баланса.

Тип ликвидности баланса ООО «Шебекинская индустриальная химия» (2009-2013 гг.) показан в табл. 1 .

**Тип состояния ликвидности баланса  
ООО «Шебекинская индустриальная химия» (2009-2013 гг.)**

Год	Балансовые соотношения				Тип состояния ликвидности
	A1 < П1	A2 > П2	A3 > П3	A4 < П4	
2009	A1 < П1	A2 > П2	A3 > П3	A4 < П4	Нормальная ликвидность (допустимая)
2010	A1 < П1	A2 > П2	A3 > П3	A4 < П4	Нормальная ликвидность (допустимая)
2011	A1 < П1	A2 > П2	A3 > П3	A4 < П4	Нормальная ликвидность (допустимая)
2012	A1 < П1	A2 > П2	A3 > П3	A4 < П4	Нормальная ликвидность (допустимая)
2013	A1 < П1	A2 > П2	A3 > П3	A4 < П4	Нормальная ликвидность (допустимая)

На основе проведенного анализа в табл. 1 предприятие ООО «Шебекинская индустриальная химия» в анализируемый период (2009-2013 гг.) характеризуется нахождением в зоне допустимого риска. Это означает, что – текущие платежи и поступления характеризуют состояние нормальной ликвидности баланса ( $A1 < П1$ ). В данном состоянии у предприятия существуют сложности оплатить обязательства на временном интервале до 3 месяцев из-за недостаточного поступления средств. В этом случае в качестве резерва могут использоваться активы группы A2 (дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течении 12 месяцев после отчетной даты), но для превращения их в денежные средства требуется дополнительное время. Группа активов A2 по степени риска ликвидности относится к группе малого риска, но при этом не исключены возможность потери их стоимости, нарушения контрактов и другие негативные последствия. Находясь в зоне допустимого риска у предприятия ООО «Шебекинская индустриальная химия» также могут возникать периодические трудности со своевременной оплатой текущих счетов по хозяйственной деятельности.

Финансовая устойчивость характеризует стабильность финансового положения предприятия, обеспечиваемого высокой долей собственного капитала в общей сумме используемых финансовых средств. Тем самым финансовая устойчивость дает возможность оценить уровень риска деятельности предприятия с позиции сбалансированности или превышения доходов над расходами.

Одной из характеристик финансовой устойчивости является степень покрытия запасов и затрат определенными источниками финансирования. Фактор риска характеризует несоответствие между требуемой величиной оборотных активов и возможностями собственных и заемных средств по их формированию.

Риск потери предприятием финансовой устойчивости характеризует нарушение соответствия между возможностями источников финансирования и требуемыми материальными оборотными активами для ведения предпринимательской деятельности. Последствия риска – превышение расходов над доходами, приводящее к финансовой неустойчивости. Оценка риска осуществляется с позиции долгосрочной перспективы, и ее результаты должны показать, соответ-

ствует ли состояние активов и пассивов задачами финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Оценка риска потери предприятием финансовой устойчивости может осуществляться на основе как абсолютных, так и относительных финансовых показателей [1, с .96-97]. В табл. 2 отражена оценка потери финансовой устойчивости с помощью абсолютных показателей ООО»Шебекинская индустриальная химия» (2009-2013 гг.)

Таблица 2

**Оценка риска потери финансовой устойчивости с помощью абсолютных показателей ООО»Шебекинская индустриальная химия» (2009-2013 гг.)**

	2009 г., тыс. руб	2010 г., тыс. руб	2011 г., тыс. руб	2012 г., тыс. руб	2013 г., тыс. руб
+Фс	-9610	-16765	2430	7936	4590
+Фсд	-9610	3964	11714	15626	12353
+Фо	11331	17644	20386	31077	30354
S (Ф)	0;0;1	0;1;1	1;1;1	1;1;1	1;1;1

Проанализировав данные табл. 2 можно сделать вывод, что в период 2011 – 2013 годы предприятие ООО «Шебекинская индустриальная химия» находилось в безрисковой зоне финансовой устойчивости. Этот тип финансовой устойчивости характеризует такое положение предприятие, при котором только собственные средства авансируются в оборотные активы. Данной ситуации соответствует абсолютная платежеспособность, а следовательно и ликвидность баланса. Риск потери финансовой устойчивости отсутствует. В табл. 3 рассчитаны и представлены коэффициенты платежеспособности ООО «Шебекинская индустриальная химия» (2009-2013 гг.).

Таблица 3

**Коэффициенты платежеспособности ООО»Шебекинская индустриальная химия» (2009-2013 гг.)**

Показатель	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.	Реком. знач.
1. Общий показатель ликвидности	1,12	1,69	1,99	1,75	1,86	$L \geq 1$
2. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,02	0,02	0,01	0,01	0,04	$>0,2-0,7$
3. Коэффициент «критической оценки» (быстрой ликвидности)	0,89	1,09	1,25	1,19	1,17	$0,7-0,8$
4. Коэффициент текущей ликвидности	0,88	1,07	1,20	1,16	1,14	$> 2,0$
5. Коэффициент маневренности функционирующего капитала	0,99	0,59	0,84	0,87	0,86	-
6. Коэффициент обеспеченности собственными средствами	0,15	0,20	0,41	0,38	0,41	$> 0,1$

Проведя оценку рисков неплатежеспособности (ликвидности) ООО «Шебекинская индустриальная химия» (2009-2013 гг.) с помощью относительных

показателей путем анализа отклонений от рекомендуемых значений можно сделать вывод: во-первых показатель общей ликвидности предприятия ООО ШИХ в период 2009-2013 год имеет положительный тренд, соответствует нормативному значению и свидетельствует об отсутствии финансового риска неплатежеспособности предприятия; во-вторых коэффициент абсолютной ликвидности и коэффициент быстрой ликвидности не соответствуют норме и это говорит о том, что в случае ликвидации предприятия существует риск по долгосрочному погашению кредиторской задолженности; в-третьих коэффициент обеспеченности собственными средствами предприятия ООО «Шебекинская индустриальная химия» имеет положительный тренд в анализируемом периоде 2009-2013 гг и свидетельствует об увеличении доли собственных средств у предприятия и отсутствии риска неплатежеспособности. На рис. 1 представлен график динамики показателей ликвидности баланса предприятия ООО «Шебекинская индустриальная химия» за 2009-2013 годы.

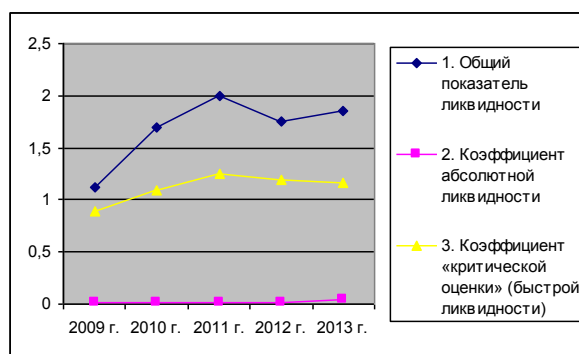


Рис. 1. Динамика показателей ликвидности баланса ООО «Шебекинская индустриальная химия» за 2009-2013 годы

Оценка рисков финансовой устойчивости с помощью относительных показателей осуществляется посредством анализа отклонений от рекомендуемых значений. Расчет коэффициентов представлен в табл. 4.

Таблица 4

**Финансовые коэффициенты, применяемые для оценки финансовой устойчивости предприятия ООО «Шебекинская индустриальная химия» (2009-2013 гг.)**

Показатель	2009	2010	2011	2012	2013	Реком. знач.
1. Коэффициент автономии	0,15	0,30	0,45	0,41	0,45	0,4
2. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	5,60	2,45	1,21	1,45	1,24	1,5
3. Коэффициент обеспеченности собственными средствами	0,15	0,20	0,41	0,38	0,41	> 0,1
4. Коэффициент финансовой устойчивости	0,15	0,48	0,54	0,46	0,50	> 0,6

Графически динамика показателей финансовой устойчивости ООО «Шебекинская индустриальная химия» за исследуемый период представлена на рис. 2.

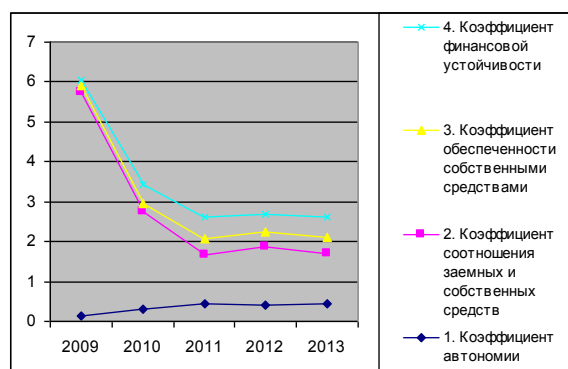


Рис. 2. Динамика показателей финансовой устойчивости ООО «Шебекинская индустриальная химия» за 2009-2013 годы

Для комплексной интегральной (балльной) оценки финансового состояния предприятия применяется методика, сущность которой заключается в оценке и соотношении предприятия по уровню финансового риска к определенному классу в общей системе классификации в зависимости от набранного количества баллов и исходя из фактических значений ее финансовых коэффициентов [3].

Интегральная балльная оценка финансового состояния предприятия ООО «Шебекинская индустриальная химия» (2009-2013 гг.) представлена в табл. 5.

Таблица 5

**Интегральная балльная оценка финансового состояния предприятия  
ООО «Шебекинская индустриальная химия» (2009-2013 гг.)**

Показатель финансового состояния	2009		2010		2011		2012		2013	
	Значение коэффициента	рейтинг	Значение коэффициента	рейтинг	Значение коэффициента	рейтинг	Значение коэффициента	рейтинг	Значение коэффициента	рейтинг
1. Коэффициент Абсолютной ликвидности	0,02	0	0,02	0	0,01	0	0,01	0	0,04	0
2. Коэффициент «критической оценки»	0,89	0	1,1	6	1,3	12	1,2	9	1,2	9
3. Коэффициент текущей ликвидности	0,88	0	1,1	3	1,2	4,5	1,2	4,5	1,1	3
4. Коэффициент автономии	0,2	0	0,3	0	0,5	17	0,4	16,2	0,5	17
5. Коэффициент обеспеченности собств. средств	0,2	6	0,2	6	0,4	12	0,4	12	0,4	12
6. Коэффициент финансовой устойчивости	0,2	0	0,5	6	0,5	6	0,5	6	0,5	6
<b>ИТОГО:</b>	-	6	-	19	-	51,5	-	47,7	-	47

На основании интегральной бальной оценки финансового состояния предприятия ООО «Шебекинская индустриальная химия» представленной в табл. 5, можно сделать вывод, что предприятие относится к 3-му классу (66–37 баллов) финансового состояния которое, оценивается как среднее. При анализе баланса обнаруживается слабость отдельных финансовых показателей. Платежеспособность предприятия находится на границе минимально допустимого уровня, а финансовая устойчивость нормальная. При взаимоотношениях с предприятием ООО «Шебекинская индустриальная химия» вряд ли существует угроза потери средств, но выполнение ими обязательств в срок перед кредиторами представляется сомнительным. Приведенная выше методика оценки риска по абсолютным и относительным показателям позволяет объективно оценить финансовое состояние предприятия и грамотно управлять рисками на предприятии. Графически соотнесение предприятия ООО «Шебекинская индустриальная химия» к определенным классам организаций по интегральной бальной оценке финансового состояния, исходя из фактических значений финансовых коэффициентов за исследуемый период, представлено на рис. 3.



Рис. 3. Комплексная оценка риска финансового состояния предприятия ООО «Шебекинская индустриальная химия» за 2009-2013 гг.

В целом, оценивая финансовый риск для предприятия ООО «Шебекинская индустриальная химия» необходимо сделать следующее заключение: оценка финансовых рисков с помощью абсолютных и относительных показателей свидетельствует, что в период 2009-2013 гг. для предприятия характерен положительный тренд в увеличении доли собственного капитала, однако в 2013 году запасы и затраты предприятия обеспечивались за счет заемных средств. В период 2009-2013 гг. предприятие находится в зоне допустимого риска, для которого характерна нормальная ликвидность. Рентабельность предприятия ООО «Шебекинская индустриальная химия» в 2012-2013 гг. снизилась. Для того чтобы сохранить возможность восстановления равновесия, предприятию необходимо пополнить собственный капитал и увеличить собственные оборотные средства за счет внутренних и внешних источников, обоснованно снизить сумму запасов и затрат, ускорить оборачиваемость капитала в оборотных активах.

Оценка финансового риска в предпринимательской деятельности, по мнению авторов, является важным моментом в комплексной оценке предпри-

нимательской деятельности, которая позволяет объективно оценить финансовое состояние предприятия и выработать стратегию управления рисками предприятия в сфере предпринимательства.

#### Литература

1. Донцова Л.В Комплексный анализ бухгалтерской отчетности : Учебник 4-е издание [Текст] / Л.В Донцова, Н.А. Никифорова. – М.: «Дело и Сервис», 2001. – 304 с. [с.96-97].
2. Лапуста М.Г. Предпринимательство: учебник [Текст] / под редакцией М.Г. Лапуста. – М.: ИНФРА-М, 2007. – 552 с.
3. XII Международный банковский форум «Банки России-21 век» [Электронный ресурс]-Режим доступа: <http://bankir.ru/tehnologii/s/analiz-i-otsenka-finansovykh-riskov-predpriyatiya-zaemshchika-kommercheskim-bankom-10002382/>

УДК 332.1

## ФИНАНСИРОВАНИЕ ИННОВАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В БЕЛГОРОДСКОЙ ОБЛАСТИ

*к.э.н., доц. Мочалова Я.В.  
Белгород, Россия*

*Белгородский государственный национальный исследовательский университет*

**Аннотация:** выявлены основные проблемы, возникающие при финансировании инновационной деятельности предприятий в Белгородской области; рассмотрены основные источники финансирования инновационной деятельности промышленных предприятий на современном этапе; изложены основные направления государственной поддержки инновационной деятельности; предложены основные рекомендации по совершенствованию системы финансирования инновационной деятельности предприятий.

**Ключевые слова:** финансы, инновации, предприятия, бизнес, механизм, капитал, собственность.

## FINANCING INNOVATION IN THE BELGOROD REGION

*C.e.s, A.P. Mochalova AV  
Belgorod, Russia*

*Belgorod State National Research University*

**Abstract:** the basic problems arising from the financing of innovation activity of enterprises in the Belgorod region; describes the main sources of financing of innovative activity of industrial enterprises at the present stage; the main directions of state support of innovation activities; proposed key recommendations to improve the system of financing of innovative activity of enterprises.

**Keywords:** finance, innovation, enterprise, business, mechanism, capital, property.

Белгородская область отличается от многих регионов России высоким научно-производственным и инновационным потенциалом. Научные исследования и научно-технические разработки ведут около 70 организаций, научно-исследовательских учреждений и конструкторских бюро, в которых работают более 100 докторов и 2000 кандидатов наук.

Для научно-технического комплекса области характерна высокая доля оборонного сектора, в научных организациях которого занято до 50 % специалистов, выполняющих более 60% научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ.

Наличие в Белгородской области большого количества промышленных предприятий, научно-исследовательских организаций и академических вузов способствовало концентрации высококвалифицированных специалистов в регионе, которые являются интеллектуальным потенциалом инновационного бизнеса области [1, с.211].

Несмотря на то, что отмечается рост объемов научно-технических работ и количества заявок на регистрацию объектов интеллектуальной собственности, ситуация в целом в инновационной сфере продолжала оставаться сложной. В основных отраслях промышленности число крупных и средних предприятий, применяющих инновационные технологии, не превышало 14 %. Всего в последние годы промышленными предприятиями использованы только около 340 передовых технологий.

Сложность этой ситуации во многом объясняется недостатком финансовых средств для осуществления инновационной деятельности на предприятиях. Для выработки основных приоритетов и направлений областной инновационной политики, четких практических рекомендаций по развитию инновационной деятельности в масштабах необходимы финансовые инвестиции.

Источниками финансирования инновационной деятельности могут быть предприятия, финансово-промышленные группы, малый инновационный бизнес, инвестиционные и инновационные фонды, органы местного управления, частные лица и т.д. Все они участвуют в хозяйственном процессе и тем или иным образом способствуют развитию инновационной деятельности.

В развитых странах финансирование инновационной деятельности осуществляется как из государственных, так и из частных источников. Для большинства стран Западной Европы и США характерно примерно равное распределение финансовых ресурсов для НИОКР между государственным и частным капиталом.

Принципы организации финансирования должны быть ориентированы на множественность источников финансирования и предполагать быстрое и эффективное внедрение инноваций с их коммерциализацией, обеспечивающей рост финансовой отдачи от инновационной деятельности.

К сожалению, сегодняшнее состояние инновационной деятельности и инвестиционного климата в России далеко от идеала. На сегодняшний день уменьшившиеся объемы государственного финансирования, нехватка собственных средств у предприятий и отсутствие стратегического мышления у их руководителей не восполняются притоком частного капитала.

В связи с принятием на федеральном уровне концепции поляризованного развития регионов и учитывая совокупность социально-экономических и институциональных условий регионов, обладающих инновационным потенциалом, главная задача органов регионального управления состоит в создании благоприятной экономической среды и условий для повышения инвестиционной



активности в научно-инновационной сфере в полях стратегического прорыва. Роль государства состоит в том, чтобы сбалансировать интересы бизнеса с общенациональными приоритетами, краткосрочные тактические приоритеты со стратегическими долгосрочными перспективами. Государственное участие в финансировании научных проектов должно стать, по сути, катализатором развития тех или иных направлений [2].

Считаем, что для реализации инновационного сценария необходимы следующие действия:

- формирование областных механизмов регулирования организации фундаментальных и прикладных исследований в целях повышения капитализации их результатов;

- модернизация областной системы образования в целях повышения качества воспроизводства человеческого капитала;

- формирование государственной политики в сфере информационного обеспечения инновационных процессов в интересах создания благоприятного инновационного имиджа региона.

Финансовое обеспечение инновационной деятельности должно основываться на его целевой ориентации и множественности источников финансирования и осуществляется за счет:

- 1) собственных средств юридических лиц, физических лиц;

- 2) средств бюджета Белгородской области в пределах сумм, предусмотренных на эти цели законом Белгородской области о бюджете на соответствующий финансовый год;

- 3) средств иных источников, не запрещенных законом, в том числе банковских и бизнес-ангелов.

Государственная поддержка инновационной деятельности в Белгородской области осуществляется в следующих формах:

- 1) предоставление государственных гарантий Белгородской области при реализации инновационных программ и проектов;

- 2) предоставление в аренду на льготных условиях помещений, находящихся в собственности Белгородской области;

- 3) предоставление субсидий на возмещение части затрат на уплату процентов по кредитам;

- 4) создание специализированных фондов поддержки инновационной деятельности;

- 5) предоставление налоговых льгот в соответствии с законодательством о налогах и сборах;

- 6) выделение грантов субъектам инновационной деятельности;

- 7) оказание помощи инициаторам инновационных проектов в поиске инвесторов, в том числе содействие созданию на территории области организаций бизнес-ангелов;

- 8) представление интересов субъектов инновационной деятельности на федеральном и межрегиональном уровнях и в зарубежных организациях;

- 9) развитие системы информационного обеспечения инновационной деятельности;

10) организация и создание инфраструктуры инновационной деятельности;

11) предоставление возможности подготовки, переподготовки и повышения квалификации кадров для осуществления инновационной деятельности;

12) оказание содействия в оформлении документов на получение патентов и авторских свидетельств, а также в изготовлении опытных образцов и рекламе нового продукта.

Требуется детальная проработка такого важного в рамках концепции вопроса как, привлечение инвестиций в инновационную сферу региона с использованием механизма выхода инвесторов из предприятий региона, то есть предоставление, таким образом, гарантий инвесторам в том, что они, безусловно, сохранят свои капиталы и у них не возникнет никаких организационных или юридических трудностей в реинвестировании средств.

Принципиальным моментом для инвестора является готовность и заинтересованность местных организаций и предприятий вкладывать свои ресурсы и нести риск вместе с инвестором.

Самым важным является то, что существующие инвесторы – это лучшие рекомендации для будущих инвесторов. Поэтому так важно осуществлять политику поддержания контактов с инвесторами после осуществления инвестиций. Таким образом, роль инвесторов, уже укрепивших свои позиции и прочно обосновавшихся на региональном рынке, чрезвычайно важна по следующим причинам: они – источник будущих инвестиций; они могут привлечь новых потенциальных инвесторов. В этой связи выполнение обязательств перед инвесторами со стороны органов управления, в том числе по предоставлению налоговых льгот, безусловно, является одним из главных составляющих деятельности.

Считаем, что наиболее распространенной формой финансирования в последние годы во многих развитых странах становится венчурное финансирование.

По определению Европейской Ассоциации венчурного финансирования, венчурный капитал – это акционерный капитал, предоставляемый профессиональными фирмами, которые инвестируют средства в частные предприятия, демонстрирующие значительный потенциал роста, на их начальном этапе развития, в процессе расширения и трансформациях, одновременно управляя этими предприятиями.

Венчурное финансирование осуществляется в двух основных формах:

1. Путем приобретения акций новых фирм.

2. Посредством предоставления кредита различного вида, обычно с правом конверсии в акции. В отличие от других форм инвестирования венчурный бизнес отличается тем, что

- финансовые средства вкладываются в венчурный бизнес без материального обеспечения и без гарантии;

- обязательное долевое участие инвестора в уставном капитале фирмы, то есть рискованный капитал выступает как паевой взнос;

- средства предоставляются на длительный срок и на безвозвратной основе.

Венчурный капитал, как правило, предоставляется на долговременный период – на 5-7 лет, а в современной компьютерной сфере – и при реализации

краткосрочных проектов – на 1-2 года. Для современных компаний венчурное инвестирование проще и дешевле, чем выход с заимствованием на иностранные фондовые рынки, эмиссия собственных ценных бумаг, получение кредита.

Использование рискованного или венчурного капитала становится одним из важнейших факторов экономического роста. Венчурный капитал оказал огромное влияние на развитие таких отраслей промышленности как полупроводниковая электроника, вычислительная техника, информационные технологии, биотехнология. Наличие венчурного капитала является определяющим фактором для запуска компаний, особенно на ранних этапах их деятельности. Являясь важнейшим фактором экономического успеха, развитие венчурного бизнеса превратилось в самостоятельную отрасль.

В России рост венчурного инвестирования является важнейшим фактором для развития высокотехнологичных отраслей. Привлечение в российскую экономику венчурных инвестиций будет способствовать созданию конкурентоспособной технологической базы страны, формирующей перспективу общего роста экономики России.

Таким образом, инновационная политика в регионах должна иметь селективный, строго избирательный характер, ориентированный на узкие поля стратегического прорыва, по которым возможно достижение или превышение мирового технологического уровня на основе активизации интеллектуальной составляющей инновационного потенциала, концентрации основной части ограниченных материальных, финансовых, интеллектуальных, организационных ресурсов.

#### Литература

1. Анисимов, Ю.П. Мониторинг состояния и пути развития инновационного бизнеса региона [Текст] / Ю.П. Анисимов, А.А. Грачев, С.В. Шапошникова, Е.В. Солнцева, Е.В. Шапошников, А.А. Слепых; Под ред. Ю.П. Анисимова. – Белгород: БЕЛГОРОДИНТЕХ, 2010. – 324 с.

2. Доклад по вопросу: «О формировании Концепции ФЦП «Научно-технологическая база России на 2007-2012 годы» на заседании коллегии Минобрнауки России 15.03.2006 г. (<http://www.mon.gov.ru/>).

УДК 336.76.01

## ПРИЧИНЫ И СЛЕДСТВИЯ КОЛЕБАНИЯ ВАЛЮТНОГО КУРСА

*к.э.н., доц. Пацукова И.Г.  
Белгород, Россия*

*Белгородский государственный национальный исследовательский университет*

**Аннотация:** В статье раскрывается понятие валютного курса, роль его в экономике на макро-микро уровнях. Определяются основы эффективности управления предприятием под влиянием валютного курса.

**Ключевые слова:** валюта, валютный курс, валютная корзина, валютная интервенция.

## CAUSES AND CONSEQUENCES OF FLUCTUATIONS IN THE EXCHANGE RATE

*C.e.s, A.P. Patsukova I.G.*

*Belgorod, Russia*

*Belgorod State National Research University*

**Abstract:** The article reveals the concept of the exchange rate, its role in the economy at the macro-micro levels. Define the basics of efficient management of the enterprise under the influence of the exchange rate.

**Keywords:** the currency exchange rate, currency basket currency intervention.

Важным инструментом в реализации денежно-кредитной политики государства является режим курса национальной валюты. От эффективности проводимых мер валютной политики и стабильности валютного курса зависит устойчивость функционирования всей экономики страны, перспективы роста и развития. Валютный курс – это экономическое явление, которое связывает мировую и национальную экономическую систему конкретного государства. Колебания курса валют служат не только для определения цен на экспортную продукцию, но и для формирования адекватной рыночной конъюнктуры и верной селекции кредитной политики государства. Валютный курс – цена (котировка) денежной единицы одной страны, выраженная в денежной единице другой страны, драгоценных металлах, ценных бумагах. Формирование валютного курса – сложный многофакторный процесс, обусловленный взаимосвязью национальной, мировой экономики и политики [1, с. 9; 3, с. 74; 4, с. 33; 7, с. 52].

В последние годы Центральный Банк России серьезно пересмотрел свою политику в отношении валютного курса. В посткризисный период ЦБ принял решение постепенно снижать уровень вмешательства в формирование валютного курса и переключить основное внимание на другой, не менее важный макроэкономический показатель, инфляцию. Таргетировать одновременно два крупных макроэкономических показателя представляется неэффективным [2, с. 19]. На протяжении последних десятилетий складывается тенденция, согласно которой распространяется практика либерализации курсообразования и переориентации деятельности центральных банков на таргетирование некурсовых макроэкономических показателей [6, с. 50].

Преимущества свободно плавающего валютного курса заключаются в следующем:

– свободно плавающий валютный курс помогает защитить национальную экономику от негативных внешних шоков. К таким можно отнести резкое снижение мировых цен на нефть, которые оказывают сильное влияние на российскую экономику. От них зависит величина экспортной выручки, а, соответственно, и сальдо торгового баланса;

– свободное формирование курса рубля под воздействием рыночных факторов снижает выгоды для спекулятивного капитала. Поддержание курса национальной валюты на определенном уровне дает возможности спекулянтам по-

лучать выгоду за счет разницы реального курса и установленного. Переход к свободному курсообразованию закрывает этот коридор, и, соответственно, защищает национальную экономику от атак спекулятивного капитала;

– переход на плавающий валютный курс обеспечивает независимость денежно-кредитной политики, дает центральному банку возможность сконцентрировать усилия на решении внутренних задач по снижению инфляции, безработицы; отказ от значительных валютных интервенций освобождает средства для реализации поставленных целей экономической политики.

Однако режим свободно плавающего курса также имеет ряд недостатков. Центральный банк, отказываясь вмешиваться в установление валютного курса, повышает риски хозяйствующих субъектов, связанные с резкими изменениями валютного курса. В условиях фиксированного курса центральный банк берет на себя обязательства по смягчению валютных рисков. При свободно плавающем курсе, предприятия вынуждены сами разрабатывать инструменты защиты от валютных рисков, учиться адаптировать свои издержки под меняющийся курс.

Денежно-кредитная (монетарная) политика – это политика государства, воздействующая на количество денег в обращении с целью обеспечения стабильности цен, полной занятости населения и роста реального объема производства. Осуществляет монетарную политику Центральный банк. Абсолютно все валюты мира, находятся в определённой зависимости друг от друга. Это отношение можно выразить в качестве цены одной валюты в денежных единицах второй.

Важное предназначение валютного курса и его колебаний, определено как стимуляция становления научно-технической эволюции и формирования сферы услуг. По всем правилам объёма и, непосредственно, колебания валютного курса устанавливаются исключительно в рамках законодательства. Основополагающее влияние на колебания курса валют изначально оказывает спрос и предложение. Следует отметить, что национальная валюта и её курс, могут быть выражены с помощью денежных единиц иных стран в виде международных счетных единиц. Этот набор носит название валютной корзины. Валютная корзина – набор валют, используемый для определения курса валют или создания международной расчётной единицы. Колебания валютно-биржевого курса возникают не просто под воздействием одного – двух факторов. Для этого необходим целый комплекс ключевых воздействий.

На колебания курса валюты влияет уровень обесценения денежных единиц, за счет их спада покупательной способности в пределах страны. Чем интенсивнее темп инфляции страны, тем сильнее и быстрее снижается ее валютный курс при других равноправных условиях. Влияние процентных ставок на колебания курса валют выражается через разницу между размерами ставок, уровнями золотовалютных резервов страны и частотой использования некоторых национальных валют в межбанковских расчётно-платёжных и кредитных операциях, которые влияют на колебания курса валют за счет миграции краткосрочных капиталов.

Подобная деятельность вместе с валютной интервенцией (со стороны Центрального Банка) существенно корректирует колебания курса валют. Ва-

лютная интервенция – значительное разовое целенаправленное воздействие центрального банка страны на валютный рынок и валютный курс, осуществляемое путём продажи или закупки банком крупных партий иностранной валюты. Валютная интервенция осуществляется для регулирования курса иностранных валют в интересах государства [5, с. 5].

С помощью колебания курса валют становится возможным сравнить внутренние пропорции цен с интернациональными. За этим следует вывод о рациональности (прибыльности) импортирования или экспортирования определённого товара или услуги, адекватности инвестиционных проектов. Колебания курса придерживаются двух основополагающих категорий: номинального и реального значения. Номинальное значение устанавливается или же ЦБ, или формируется в процессе торгов на международной бирже валют. Реальное значение колебаний курсов валют – это показатель, произведение номинального значения и соотношения цен сравниваемых стран.

Соотношение предложения и спроса национальной валюты, обуславливается рядом факторов, которые воздействуют на колебания курсов валют:

- конкурентоспособность всех рыночных товаров государства на общемировом рынке и также ее изменение в итоге определяется уровнем техники и технологий производства;
- процентная ставка страны;
- соотношения инфляционных темпов. Чем выше общий темп инфляции, тем будет ниже её денежный курс;
- ускорение или задержка международных платежей;
- уровень развития национального рынка;
- степень использования определённых валют в интернациональных расчётах государства, поскольку курс валюты является объектом регулирования;
- валютные ограничения, то есть совокупность мероприятий, направленных на ограничение операций с валютой, золотом и другими валютными ценностями.

Среди внеэкономических причин стоит отметить политическую атмосферу в стране (вооружённые конфликты, кризис) и социальную составляющую. Последний фактор подразумевает влияния на колебания курсов настроения масс и психология населения.

Колебания курса валют с лёгкостью могут, как подорвать авторитет и успешность международных экспортёров, так и усилить их позиции. Наиболее глобальное влияние колебания валютно-биржевого курса: посредством курсовой динамики происходит перераспределение общего ВВП всей планеты.

### Литература

1. Бубнова И.Ю., Серебрякова О.А. Возвратность банковского кредита: современные подходы и методы обеспечения // Вестник Поволжского государственного университета сервиса. Серия: Экономика. 2013. № 3 (29). С. 9-19.
2. Ермоленко О.Д. Таргетирование инфляции: международный опыт и перспективы в России // Финансовые исследования. 2011. №3. С. 19 – 20.
3. Кокин А.С., Осколков И.М. Валютный индекс инвестиционного проекта как инструмент управления международной ценовой конкурентоспособностью продукции проекта

// Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Экономика и управление. 2013. № 1 (12). С. 74-77.

4. Полтева Т.В., Мингалёв Н.В. Анализ финансовых инструментов инвестирования: соотношение риска и доходности // Карельский научный журнал. 2013. № 4. С. 33-36.

5. Финансовый менеджмент: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности экономика и управление/ А.С. Кокин, В.Н. Ясенов. – 2-е изд. прерарб. и доп. М. – ЮНИТИ-ДАНА, 2009 – 511 с.

6. Шевчук И.В. О теоретических подходах к модификации курсовой политики // Деньги и кредит, 2011. – № 4. – С. 50.

7. Ярыгина Н.А. Регулирование валютным риском на предприятии // Карельский научный журнал. 2013. № 4. С. 52-54.

УДК 336.717.061

## КОНКУРЕНТНАЯ ПОЛИТИКА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА РЕГИОНАЛЬНОМ УРОВНЕ

*к.э.н., Селютина О.Г.*

*Орел, Россия*

*ФГКОУ ВПО Орловский юридический институт МВД России*

*им. В.В. Лукьянова*

**Аннотация:** изложены результаты исследования в области конкурентной политики кредитных организаций на региональном уровне. Выявлены основные проблемы в области государственного регулирования конкуренции на рынке банковских услуг. Представлены основные направления развития конкурентных преимуществ кредитных организаций. Рассмотрены проблемы недобросовестной конкуренции. Предложены рекомендации по нивелированию недобросовестной конкуренции.

**Ключевые слова:** конкуренция, кредитные организации, недобросовестная конкуренция, конкурентные преимущества, кредитование.

## COMPETITION POLICY OF LENDING INSTITUTIONS AT THE REGIONAL LEVEL

*C.e.s, Selitina O.G.*

*Oryol, Russia*

*FSPEE HPE Oryol Law institute of the Ministry of the Interior*

*of the Russian Federation*

**Abstract:** presents the results of research in the field of competition policy of lending institutions at the regional level. Identified the main problems in the field of state regulation of competition in the banking market. Presented the basic directions of development of the competitive advantages of credit institutions. Considered the problems of unfair competition. Offered recommendations for leveling unfair competition.

**Keywords:** competition, credit organizations, unfair competition, competitive advantages, lending.

В последнее десятилетие XX века и в начале XXI века появилась и развилась глобальная тенденция к экономической либерализации, открытию рынков, поощрению конкуренции. Но либерализация экономических отношений пред-

ставляет собой неравноценную замену эффективной конкурентной политики, так как во многих случаях свободный рынок едва ли может привести к созданию конкурентных рыночных структур и поощрению эффективного управления. Политика конкуренции содействует экономической либерализации, поощряя субъектов рынка вступать в конкурентные отношения.

Конкурентная политика основывается на двух различных, но соотносящихся концепциях – концепции власти над рынком и концепции господства рынка. Большинство видов конкурентной политики предназначено, чтобы лишить участников возможности воспользоваться властью над рынком, либо не позволить им, опираясь на свои преимущества, злоупотреблять своим господствующим положением. Концепция экономической власти шире, чем концепция власти над рынком, и включает в себя способность крупных фирм определять экономическую жизнеспособность конкурентов и влиять на политические процессы в демократическом обществе. На практике концепция ограниченной экономической власти как основы конкурентной политики может сочетаться со стремлением к экономической эффективности и к развитию. Но защита экономической свободы посредством протекции над небольшими, экономически неэффективными организациями в их противостоянии большим и эффективным структурам в ряде случаев снижает степень, в которой политика конкуренции благоприятствует экономической эффективности.

Основная проблема государственного регулирования конкуренции на рынке банковских услуг состоит в явно выраженном дуализме:

1. Государство выступает как регулятор банковской системы.
2. Одновременно государство является участником банковской деятельности, прямо или опосредованно управляя кредитными организациями, конкурирующими на рынке банковских услуг.

Таким образом, государство нарушает конкурентные условия на рынке, реализуя политику «двойных стандартов» в отношении частных и собственных кредитных институтов.

Конкурентная политика и конкурентное право России базируются на конституционных принципах:

- 1) свободы экономической деятельности;
- 2) единства экономического пространства;
- 3) свободного перемещения продукции, услуг и финансовых средств;
- 4) защиты публичных интересов;
- 5) поддержки конкуренции;
- 6) недопустимости экономической деятельности, направленной на монополизацию и недобросовестную конкуренцию.

На российском рынке банковских услуг наблюдаются все признаки ограничения конкуренции, значительная часть которых провоцируется государством в лице Центрального банка РФ. Создание условий для развития конкурентной среды на банковском рынке является одним из ключевых элементов государственной политики, направленной на обеспечение конституционных гарантий единства экономического пространства и свободного перемещения услуг и финансовых средств. Анализируя настоящую ситуацию, можно сделать



вывод о том, что инструменты воздействия, используемые Банком России в данный момент, не направлены на развитие банковской конкуренции. Современные подходы к регулированию отношений агентов российского банковского рынка по поводу конкуренции фактически носят ограничительный, а не стимулирующий характер.

Однако, в настоящее время, мы можем заметить жесткую конкуренцию во всех сегментах банковского рынка за хороших клиентов. Многие банки пересмотрели свои взгляды на отраслевую структуру портфеля. Если в начале 2014 года, многие кредитных организации отдавали предпочтение выдаче кредитов для поддержки таких сфер, как фармацевтика, энергетика, информационные технологии, транспорт, телекоммуникации, газовая промышленность и розничная торговля, то теперь многие перешли на комплексное обслуживание предприятий и предоставление дополнительных услуг для юридических лиц.

Особое внимание стало уделяться демпенгу. Многие региональные банки считают, что их политики выдаче кредитов ничего не грозит и клиенты все так же будут приходить к ним. Но в настоящее время, многие банки стали разрабатывать политику снижения ставок по кредитам, одновременно не позволяя демпинговать. Их конкурентное преимущество заключается в том, что они внимательно изучают экономику компании, которая обращается к ним за выдачей средств. Если у заёмщика стабильное положение, есть рынок сбыта, источники погашения кредита, то компания имеет все шансы на получения кредита по низкой процентной ставке.

Еще одной проблемой, с которой сталкиваются все кредитные организации, является отсутствие у заёмщика необходимого залогового обеспечения. Наиболее конкурентоспособные банки сейчас предлагают выступить гарантийному фонду поручителем по кредитам, что способствует эффективному решению залоговой проблемы.

Что касается, потребительского кредитования, то сейчас за него развернулась открытая конкуренция среди региональных кредитных организаций. Все дело в том, что многие банки расслабились во время потребительского бума 2010-2013 годов, и это серьезно отразилось на их конкурентном преимуществе. Многие клиенты, взявшие большое количество кредитов в этот период и ранее, сейчас с трудом их выплачивают. В 2014 году размеры выдачи кредитных средств заметно сократились. По состоянию на 01.10.2014 количество кредитных организаций в Центральном федеральном округе составляет 513 единиц. Сумма кредитов, предоставленных физическим лицам составляет 240,5 млн. рублей, из них 19,7 просроченные и задолженность [4]. Можно уже по этим цифрам понять, насколько важно привлекать клиентов с хорошей кредитной историей. Жёсткая конкуренция вынуждает банки активно идти навстречу потенциальным клиентам, предлагая гибкие условия кредитования, ставки падают, улучшается сервис. Один из уроков, который, наверное, заёмщиками усвоен надолго: кредит— это расчёт, и прежде чем поставить подпись под договором с банком, необходимо всё детально просчитать. Именно поэтому, банки в регионах сейчас должны уделять особое внимание развитию конкурентоспособных преимуществ [2].

Рынок банковских услуг в регионе можно подразделить на два типа: сильные и устойчивые (те, которые предоставляются федеральными и иностранными банками) и слабыми (те, которые предоставляют локальные кредитные организации). Однако, настоящая ситуация диктует более жесткие требования и локальным банкам придется возвращаться от универсального типа к специализированным, чтобы стать более конкурентоспособными и отвечать требованиям достаточности капитала. Малые банки нашли свою нишу в поддержке и предоставлении различных банковских продуктов малому бизнесу. В настоящий момент им необходимо акцентировать внимание на данной специализации и развиваться в этом направлении. В конечном итоге, сегодня вопрос выживаемости для региональных банков состоит в умении работать по стандартам самых прогрессивных кредитных организаций, осуществляя эффективный риск-менеджмент, но в той нише, до которой крупным банкирам сейчас нет дела.

Однако, в период кризиса можно наблюдать яркие примеры недобросовестной конкуренции. В этой связи можно рассмотреть несколько рекомендаций. В современных условиях Банку России следует перенести акценты регулирования на снятие барьеров для добросовестной конкуренции, которая выступает более сильным механизмом повышения эффективности развития банковского сектора России, чем надзорные методы. Равноправная конкуренция и рыночная дисциплина предполагают:

- наличие четких общих «правил игры», эффективную систему реагирования на их нарушение,
- исключение двойных стандартов,
- законодательное ограничение неформальных связей менеджмента банков и государственных чиновников.

Для формирования здоровой рыночной конкурентной среды на рынке банковских услуг необходима реализация государством следующих мер:

1. Соблюдение прозрачности собственности на рынке банковских услуг.
2. Четкое определение форм присутствия государства на рынке банковских услуг, исключаящее прямое участие Банка России в капитале кредитных организаций.
3. Выбор ясных критериев, определяющих выбор банка для приоритетной работы с бюджетными средствами.
4. Преобразование так называемых карманных банков, обслуживающих группу взаимосвязанных лиц, например, в общества взаимного кредита.
5. В сфере правового обеспечения банковской деятельности необходимо в первую очередь создать правовые условия функционирования кредитных организаций в соответствии с международными нормами [1], определенными, в частности, в «Основополагающих принципах эффективного банковского надзора» Базельского комитета по банковскому надзору, в том числе:

- укрепить права кредиторов, в первую очередь их права требования, обеспеченные залогом;
- обеспечить совершенствование правовых механизмов ликвидации кредитных организаций, у которых отозваны лицензии;

- укрепить правовые механизмы предотвращения действий по ограничению конкуренции на рынке банковских услуг;
- упростить процедуры слияния и присоединения кредитных организаций;
- создать условия для формирования эффективной системы хранения и использования кредитных историй;
- создать правовые условия для более широкого применения в банковском деле современных электронных технологий;
- создать правовые механизмы противодействия установлению недобросовестными лицами контроля над кредитными организациями;
- продолжить работу по совершенствованию системы налогообложения банковской деятельности.

Государство должно обеспечить равноправные условия деятельности для всех субъектов рынка банковских услуг всех форм собственности, только тогда этот рынок станет по-настоящему конкурентоспособным.

Создание условий для развития конкурентной среды в банковской системе – один из ключевых элементов государственной политики, направленной на обеспечение конституционных гарантий единства экономического пространства и свободного перемещения услуг, финансовых средств, формирование условий повышения эффективности банковского сектора, а также укрепление его роли в экономике как конкретного региона, так и государства в целом.

Следует выделить ряд направлений государственного регулирования конкурентных отношений на финансовом рынке.

1. Главное направление – это деятельность Центрального банка Российской Федерации в области надзора.

Банк России проводит политику, направленную на укрепление банковской системы и обеспечение конкурентоспособности российских кредитных организаций. По мнению банковского сообщества, сложившееся в российской банковской системе чрезмерное вмешательство надзорных органов является сдерживающим фактором. Усложнение надзора приводит к значительному росту трудовых и финансовых затрат банков, требует увеличения штата сотрудников и других затрат, не оказывая существенного влияния на эффективность самого надзора. В среднем, участники рынка оценивают рост затрат на соблюдение всех пруденциальных требований ЦБ РФ в 30%.

Очевидно, что надзорная политика должна стимулировать совершенствование банками методов управления рисками, не возлагая на них дополнительное бремя.

В настоящее время ряд исследователей, например, Куделина Т.Ю. [3], отмечают, что объем надзорных процедур и требований должен определяться финансовым состоянием каждого конкретного банка. С таким утверждением сложно согласиться, т.к. универсальный характер деятельности кредитных организаций предполагает и универсальные процедуры надзора. Изменение надзорных правил может быть направлено на упрощение надзорных процедур, компьютеризацию проверок и т.п.

2. Важным направлением является повышение капитализации банков, которое можно добиться через улучшение показателей рентабельности, обеспечение действенного риск-менеджмента, что в конечном итоге обеспечит повышение прибыльности банковского бизнеса.

Необходимо проводить размещение ценных бумаг в целях повышения капитализации банков, однако данный подход не совсем подходит для небольших региональных банков.

В целях создания условий реинвестирования средств необходимо снижать затраты банков путем сокращения расходов на составление отчетности, издержки по осуществлению функций контроля. Важным в данном направлении является обеспечение контроля со стороны ЦБР за эффективностью использования средств (реинвестированием).

3. Установление оснований для изменения статуса и условий деятельности на рынке банковских услуг банков с государственным участием, несущих перед государством ответственность за обслуживание определенных секторов экономики, федеральных, региональных и ведомственных программ.

4. Снижение административных барьеров, осложняющих банкам разной структуры собственности равный доступ на отдельные сегменты рынка, внедрение конкурсного отбора при привлечении кредитных организаций органами власти всех уровней к осуществлению целевых программ вне зависимости от источника финансирования.

5. Разработка мер, ограничивающих для банковских организаций с государственным участием и корпоративным капиталом возможности нарушения ими принципов равноправной конкуренции на региональных и иных сегментах рынке банковских услуг.

6. Создание научно-методических средств анализа и регулирования конкурентной среды на рынке банковских услуг, более широкое привлечение исследовательских и аналитических центров.

Формирование привлекательного инвестиционного климата в России для привлечения инвестиций, взвешенное и продуманное государственное регулирование, а также реализация вышеперечисленных направлений конкурентной политики будут содействовать повышению доверия к отечественной финансовой системе и укреплению ее авторитета.

Подводя итог всему вышесказанному, можно сделать вывод, что грамотная конкурентная политика региональной кредитной организации в совокупности с грамотной политикой государства в области регулирования недобросовестной конкуренции, смогут вывести всю банковскую систему на новый конкурентный уровень развития.

### **Литература**

1. Указание «О признаках неплатежеспособности и правилах обмена банкнот и монеты Банка России» №1778-У от 26 декабря 2006 года с изменениями 22 августа 2014 года. [www.cbr.ru/analytcs/standart\\_acts](http://www.cbr.ru/analytcs/standart_acts)

2. А. Бессонов Конкуренция за лучших [Электронный ресурс] / Бессонов А. // Эксперт Юг №39-40 (128).

3. Куделина, Т.Ю. Банковская конкуренция в России в условиях развития рыночных отношений [Текст] / Т.Ю. Куделина / Дисс. на соиск. уч. ст. канд. эк. наук, – М., 2005. – 177 с.
4. «Обзор банковского сектора Российской Федерации» [Электронный ресурс]/ Официальный сайт Банка России – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/analytics/?PrId=bnksyst>

УДК 336.71

## СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ОСНОВНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ БЕЛГОРОДСКОЙ ОБЛАСТИ

*к.э.н., Смирных Т.А.*

*Белгород, Россия*

*Белгородский государственный национальный исследовательский университет*

**Аннотация:** рассмотрена и исследована банковская система региона (на примере Белгородской области), выявлены факторы, оказывающие влияние на развитие банковской системы региона, роль банковской системы региона в кредитовании региональной экономики и перспективы развития региональных банковских систем.

**Ключевые слова:** банковская система региона, кредитная политика региональной банковской системы, факторы устойчивости банковской системы.

## CURRENT STATE AND MAIN TRENDS OF DEVELOPMENT OF THE BANKING SYSTEM OF THE BELGOROD REGION

*Ph.D., Smirnykh T.A.*

*Belgorod, Russia*

*Belgorod state national research University*

**Abstract:** examined and investigated the banking system of the region (of the Belgorod region), factors influencing the development of the banking system of the region, the role of the regional banking system in financing the regional economy and prospects of development of regional banking systems.

**Keywords:** the region banking system, the credit policy of the regional banking system, the factors of stability of the banking system.

Банковская система всех регионов страны представлена тремя составляющими: самостоятельные банки региона, филиалы иногородних банков, преимущественно московских, и Сбербанк. Сбербанк по-прежнему сохраняет отделения в отдаленных регионах. Другие государственные банки также можно рассматривать как важных провайдеров банковских услуг. Россельхозбанк и ВТБ24 также вносят свой вклад в повышение доступности банковских услуг, реализуя программы кредитования сельхозпредприятий и малого бизнеса. В целом на банки с государственным участием приходится около половины рынка розничных банковских услуг.

На сегодняшний день в Белгороде функционирует 46 банков. Из них 4 – являются самостоятельными банками, остальные – филиалами.

В интересах исследования проанализируем банки Белгородской области, зарегистрированных в нашем регионе (самостоятельные банки).

Прежде всего проанализируем местные банки по активам-нетто.

Активы-нетто – это активы действительные (реальные) после вычета пассивов (долговых обязательств) банка. Этот показатель является одним из главных при построении рейтинга банков.

Таблица 1

**Рейтинг банков Белгородской области по активам-нетто, тыс. рублей**

Место в рейтинге	Название банка	Активы-нетто на 01.02.2014 г.	Активы-нетто на 01.02.2013 г.	Изменения	
				тыс. рублей	%
1	Белгородсоцбанк	8 252 432	8 995 736	-743 304	8,26%
2	Вэлтон Банк	1 790 997	2 187 871	-396 874	-18,14%
3	Старооскольский Агропромбанк	1 765 320	1 868 154	-102 834	-5,50%
4	Северинвестбанк	855 980	1 088 001	-232 021	-21,33%

Как видно из табл. 1, по всем анализируемым банкам этот показатель имеет тенденцию снижения. Это говорит о снижении деловой активности банков в исследуемом периоде.

Таблица 2

**Рейтинг банков Белгородской области по объему кредитного портфеля, тыс. рублей**

Место в рейтинге	Название банка	Кредитный портфель на 01.02.2014 г.	Кредитный портфель на 01.02.2013 г.	Изменения	
				тыс. рублей	%
1	Белгородсоцбанк	4 271 692	5 040 435	-768 743	-15,25%
2	Старооскольский Агропромбанк	1 375 131	1 361 062	+14 069	+1,03%
3	Вэлтон Банк	1 240 044	1 332 117	-92 073	-6,91%
4	Северинвестбанк	513 029	479 016	+34 013	+7,10%

Как следует из таблицы, только кредитный портфель Белгородсоцбанка и Вэлтон Банка имеют тенденцию снижения. В Старооскольском Агропромбанке и Северинвестбанке кредитный портфель наращивается. Однако, если говорить об объеме кредитного портфеля, лидером является Белгородсоцбанк. Хорошие темпы прироста банк обеспечивает за счет активного кредитования. Банк инвестирует во все сферы экономики, кредитует муниципальные учреждения, сотрудничает с областным фондом поддержки малого и среднего предпринимательства, фондом индивидуального жилищного строительства. Банк финансирует как крупный бизнес так и индивидуальных предпринимателей. За 24 года работы (банк был создан в 1990 году), банк сформировал качественную базу лояльных клиентов, что позволяет предлагать действующим клиентам новые кредиты.

На 01.01.2013 года совокупный зарегистрированный уставный капитал кредитных организаций региона составил 1 402,0 млн. руб. увеличился на 80,0 млн. руб. (рис. 1) или 6% по сравнению с 2012 годом; в 2011 году 1052 млн.

(увеличение на 300,0 млн.руб. или 39% по сравнению с 2010 годом (752,0 млн.руб.).

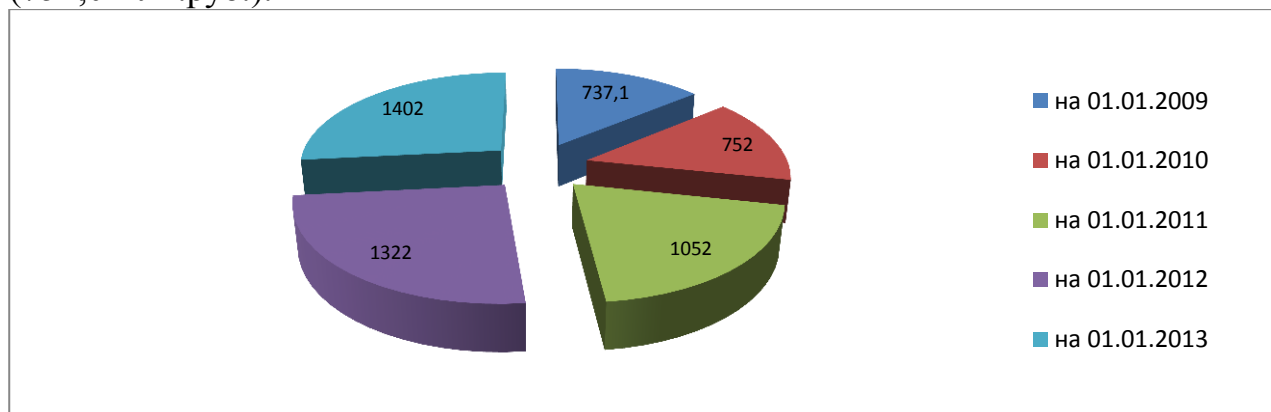


Рис. 1 Динамика изменения уставного капитала коммерческих банков региона, млн. рублей

Рейтинг банков Белгородской области по вкладам физических лиц представлен в следующей таблице.

Таблица 3

**Рейтинг самостоятельных банков Белгородской области по вкладам физических лиц, тыс. рублей**

Позиция в рейтинге	Название банка	Февраль 2014 год	Февраль 2013 год	Изменение, тыс. руб.	Изменение, %
1	Белгородсоцбанк	3 530 463	3 481 980	48 483	1,39
2	Старооскольский Агропромбанк	1 175 090	1 262 787	-87 697	-6,94
3	Вэлтон Банк	735 586	771 570	-35 984	-4,66
4	Северинвестбанк	178 004	261 311	-83 307	-31,88

Опыт банковских кризисов показал большую устойчивость именно региональных, банков. Региональные банки, в отличие от кредитных организаций федерального уровня, менее склонны к спекулятивным операциям с ценными бумагами и иностранной валютой, для них характерна меньшая валютизация пассивов, что позволяет им держать существенно меньшую долю валютных активов и предоставлять наиболее востребованные кредитные ресурсы – рублевые, за счет специализации банки способны демонстрировать необходимую эффективность. Кроме того, региональные банки, как правило, характеризуются более высоким уровнем социальной ответственности, чем филиалы федеральных банков, что способствует устойчивому развитию региональной экономики. Причина в том, что самостоятельные местные банки в большей степени ориентированы на долгосрочное сотрудничество с населением и региональным бизнесом, и, как следствие, заинтересованы в сбалансированном развитии регионов..

**Литература**

1. «О стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года» [Электронный ресурс] : Заявление Правительства РФ №1472п-П13, ЦБ РФ № 01-001/1280 от 05.04.2011. – Режим доступа: [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)

2. «Региональные банки: проблемы и перспективы» « [Электронный ресурс]: Совместная онлайн-конференция Ассоциации региональных банков России, агентства Bankir.Ru, журналов «Банки и деловой мир», – Режим доступа: <http://bankir.ru/iconf/17#ixzz3G6sT3zhY>

3. Рейтинг региональных банков Белгородской области [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.banki.ru](http://www.banki.ru)

УДК 336.741.2

## ТЕОРИИ ДЕНЕГ: ОТ ДОКТРИНЫ К МАКРОЭКОНОМИЧЕСКОЙ ТЕОРИИ ДЕНЕЖНОГО АНАЛИЗА

*к.э.н., проф. Чорба П.М.*

*к.э.н., доц. Гулько А.А.*

*Белгород, Россия*

*Белгородский государственный национальный исследовательский университет*

**Аннотация:** представлены результаты исследования эволюции познания сущности денег на основе анализа классических теорий денег и обоснована необходимость дальнейшего развития теории денег в современных экономических условиях в целях формирования действенного механизма денежно-кредитного регулирования экономики.

**Ключевые слова:** сущность денег, теории денег, номинализм, металлизм, количественная теория, монетаризм, денежно-кредитное регулирование.

## THEORIES OF MONEY: FROM DOCTRINE TO MACROECONOMIC THEORY MONETARY ANALYSIS

*C.e.s, A.P. Chorba P.M.*

*C.e.s, A.P. Gulko A.A.*

*Belgorod, Russia*

*Belgorod State National Research University*

**Abstract:** the results of research the evolution of knowledge of essence of money based on the analysis of the classical theories of money are presented. The need of further development of the theory of money for the formation of an affective mechanism of monetary control in today's economy are based.

**Keywords:** essence of money, the theories of money, nominalism, metallizm, quantitative theory, monetarism, monetary control.

Деньги как одно из величайших изобретений человечества имеют длительную историю развития и познания их сущности. Тем не менее феномен денег и поныне остается загадкой, что во объясняется их необычным свойством – быть воплощением стоимости товаров, подвергаться обмену –, различным образом проявляющимся в разные исторические периоды.

Все большую актуальность осмысление сущности денег приобретает в современных условиях появления новых экономических вызовов и четко выраженной монетарной направленности Центрального Банка в денежно-кредитной политике [7, с.50].



В плане познания сущности денег наибольший интерес представляет анализ теорий денег. Это тем более важно, поскольку за последние несколько десятилетий не отмечено сколько-нибудь серьезных исследований в области теории денег.

Исследования касаются в основном трех классических теорий – металлической, номиналистической и количественной. В «Большом экономическом словаре» [1] дана краткая характеристика четырех теорий – государственной, количественной, металлической и номиналистической. Но поскольку номинализм является по сути государственной теорией денег, то и авторы данного словаря исходят из трех классических теорий.

Профессор Б. И. Соколов дает классификацию теорий денег исходя из следующих концепций:

- природы (сущности) денег;
- причин эволюции денег;
- общественного применения денег [3].

Предложенная классификация представляется не вполне корректной, поскольку нарушает принцип единства классификационных признаков. Кроме того, к теориям денег отнесены теории нейтральных и частных денег, которые могут быть рассмотрены в рамках любой из трех классических теорий в плане использования денег и их эмиссии.

К теориям покупательной способности денег, хотя о покупательной способности можно говорить применительно к любым формам денег, профессор Б. И. Соколов относит не только количественную теорию, что вполне логично, но и «рабочие деньги», что по сути является теорией отрицания денег, замены их количеством рабочего времени (по-другому, «трудовыми» деньгами).

В известном и наиболее популярном учебнике по курсу «Деньги, кредит, банки» под редакцией О.И.Лаврушина теориям денег посвящена целая глава, где довольно подробно изложена количественная теория [4]. Кроме того, в учебнике представлена критика К.Марксом количественной теории, изложена суть спора между представителями «денежной школы» и «банковской школы», выделены «транзакционный вариант», «кембриджская школа», а также «современный монетаризм». Вместе с тем порой трудно понять все ли в главе относится к данной теории, или же является представлением новой теории денег.

В советский период основное внимание уделялось не столько теориям денег, сколько особенностям их функционирования в условиях плановой, нерыночной экономики. С одной стороны, советские экономисты пытались по-новому трактовать сущность денег и их роль в условиях социализма, а с другой – подвергали активной критике классические теории денег как «буржуазно-реформистские теории» денежно-кредитного регулирования.

Так, в хорошо известном в то время учебнике «Денежное обращение и кредит при капитализме» критике буржуазных теорий денег и кредита была посвящена целая глава [2]. В ней дан критический (с марксистских позиций) анализ трех классических теорий денег (металлической, номиналистической и количественной) и двух теорий кредита (натуралистической и капиталотворческой) в процессе их эволюции. Такой методологический подход представляется

единственно правильным, поскольку нельзя рассматривать изолированно друг от друга количественную теорию денег и капиталотворческую теорию кредита, ибо только эти две теории дают ключ к теориям денежно-кредитного регулирования экономики. Это касается и «монетарной теории конъюнктуры», «кейнсианской теории денежно-кредитного регулирования», и «классической теории денежно-кредитного регулирования».

Анализируя другие научные публикации того периода, посвященные проблемам понимания теории денег, нельзя не упомянуть монографию профессора В.М. Усоскина «Теории денег» [5].

Говоря о сущности и перспективах отдельных теорий денег, отметим, что все они развивались параллельно и, как правило, независимо друг от друга. Например, в конце 19-начале 20 века в Германии одновременно господствовали металлическая теория (К. Книс) и номиналистическая теория (Г. Кнапп).

Металлическая теория денег, зародившаяся в эпоху первоначального накопления капитала (16-17 в.в.), наибольшего расцвета достигла в конце 19-начале 20 веков. Однако первая мировая война привела к падению золотомонетного стандарта, который был стержнем металлизма. В дальнейшем развитие этой теории шло по нисходящей линии. Окончательно «добил» металлическую теорию крах Бреттон-Вудской системы

Тем не менее, и в настоящее время можно услышать призывы к возврату золотого стандарта (правда, непонятно какой разновидности), что впрочем невозможно ни по техническим, ни по экономическим причинам.

Номиналистическая теория денег имеет длительную историю. Идеи номинализма можно встретить еще в трудах древнеримских философов. Первыми номиналистами были апологеты порчи монет. Как теория номинализм сформировался в 17-18 веках, когда денежное обращение было наводнено неполноценными монетами.

Концепция номинализма базируется на двух постулатах:

- деньги создаются государством;
- стоимость денег определяется тем, что на них написано, т.е. их номиналом.

Расцвет номинализма приходится на первое десятилетие 20 века. При этом необходимо отметить, что номинализм сыграл большую роль в экономической политике Германии, широко использовавшей эмиссию бумажных денег для финансирования первой мировой войны. Однако в условиях гиперинфляции в послевоенный период, когда издержки на печатание бумажных денег в Германии стали превышать их номинал, номиналистическая теория потеряла большинство своих приверженцев.

В ходе экономического кризиса 1929-1933 годов наблюдалось возрождение номинализма, что было связано с необходимостью обоснования государственного регулирования экономики.

Большинство современных экономистов не считает себя номиналистами, поскольку видит факторы определения стоимости денег не в декретах государства, а в сфере рыночных отношений и путем субъективной оценки их «полезности», «покупательской» способности.

Что касается юристов, то они в своем большинстве остаются номиналистами.

Количественная теория денег с момента возникновения (16-18 вв.) и по сей день имеет наибольшее число сторонников и, пожалуй, критиков.

Количественная теория возникла как реакция на концепцию меркантилистов, утверждавших, что чем больше в стране золота, тем она богаче. Родоначальником теории является французский экономист Ж. Боден, пытавшийся раскрыть причины «революции цен (с 1580 по 1590 год цены в Европе выросли в два раза).

Дальнейшее развитие этой теории приходится на 18 век, когда английский экономист Д. Юм выдвинул тезис: «Стоимость денег определяется их количеством». Основные положения теории сводятся к следующему:

- покупательная способность денег и цена товаров устанавливаются на рынке;

- покупательная способность денег обратно пропорциональна их количеству, а уровень цен – прямо пропорционален.

В последующем развитие количественной теории денег происходило в условиях критики ее отдельных положений, что способствовало совершенствованию данной теории. К. Маркс, например, считал, что количество находящегося в обращении золота определяется товарными ценами, т.е. видел обратную зависимость между количеством денег в обращении и ценами товаров.

Как отмечалось, критика данной теории способствовала ее «улучшению». Так, американский экономист И. Фишер математически обосновал зависимость между денежной массой и ценами через «уравнение обмена»:  $MV=PQ$ .

Значительный вклад в развитие количественной теории внесли английские экономисты А. Пигу и Д. Патинкин (кембриджская версия), а также монетаристы во главе с М. Фридменом (чикагская школа). Если И. Фишер исходил только из двух функций денег (средство обращения и средство платежа), то А. Пигу добавил еще функцию накопления, придав ей особое значение.

И. Фишер базировался на анализе предложения денег, А. Пигу во главе исследования берет спрос на деньги, которые находятся вне обращения в виде «кассовых остатков».

Д. Патинкин попытался связать макроэкономический подход И. Фишера с микроэкономическим подходом кембриджской школы – через «эффект кассовых остатков», или «резервов».

Представляет интерес вклад монетаристов в количественную теорию денег, в частности попытка М. Фридмена приспособить ее к регулированию процесса производства. Дело в том, что классическая теория не касалась производства, подчеркивая непосредственную связь денег с ценами на товары. М. Фридмен пришел к выводу, что рост денежной массы в начале влияет на производство, а затем – на цены. Поэтому во избежание резких циклических колебаний производства и цен необходимо вести жесткий контроль за динамикой денежной массы.

Следует отметить, что в постсоветской России отношение к монетаризму скорее отрицательное, что связано с «Гайдаровскими» реформами 1990-х годов.

Таким образом, за свою почти 500-летнюю историю количественная теория прошла путь от доктрины, устанавливающей взаимосвязь между такими показателями денежного обращения как «денежная масса», «уровень товарных цен», «скорость обращения денег» до макроэкономической теории денежного анализа, направленного на разработку механизма денежно-кредитного регулирования экономики (здесь следует отметить, что проблемы денежно-кредитного регулирования нельзя рассматривать в отрыве от капиталотворческой теории кредита).

Переход к системе неизменных кредитных денег привел к односторонней эластичности их эмиссии, осуществляемой по трем основным каналам:

- кредитование хозяйства, что обеспечивает связь денежного обращения с производством;
- кредитование государства, что усиливает отрыв денег от их базы – денежного обращения;
- эмиссия под прирост официальных золотовалютных (международных) резервов.

Таким образом, по характеру эмиссии современные кредитные деньги близки к бумажным: они наделены принудительным номиналом, а их эмиссия и обеспечение связаны с государственными ценными бумагами. Это в свою очередь означает, что в современных денежных системах присутствуют элементы номинализма.

Следовательно, общий вывод таков – если металлизм изжил свой век, то номинализм, несмотря на сравнительно незначительное число его сторонников в целом, «скорее жив, чем мертв». Что же касается количественной теории денег, то она признается большинством экономистов и в увязке с капиталотворческой теорией кредита служит основой современного денежно-кредитного регулирования экономики.

### Литература

1. Большой экономический словарь [Текст]/ Под ред. А.И. Азрилияна. – М.: Институт новой экономики, 1999. – 1041 с.
2. Денежное обращение и кредит при капитализме: учебник [Текст] / Под ред. Л.Н. Красавиной.– М.: Финансы и статистика, 1989. – 305 с.
3. Деньги, кредит, банки: учебник [Текст]/ Под ред. В.В. Иванова, Б.И. Соколова. – М.: Проспект, 2011. – 848 с.
4. Деньги, кредит, банки: учебник [Текст]/ Под ред. В. О.И.Лаврушина.. – М.: КНОРУС, 2005. – 559 с.
5. Усоскин, В.М. Теории денег: монография [Текст]/ В.М. Усоскин. – М.: Мысль, 1976. – 228 с.
6. Финансовая политика: учебное пособие [Текст]/ / П.М. Чорба, М.В. Владыка, А.А. Гулько; под общей ред. П.М. Чорбы.- М.: Граница, 2010.- 288 с.
7. Чорба, П.М. К вопросу о конвертируемости российского рубля и превращении его в мировую резервную валюту [Текст]/ П.М. Чорба, В.П. Чорба// Вестник Белгородского университета потребительской кооперации.- 2009.- № 4 (32).Часть 2. – С. 79-82.

**Секция 6**  
**ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ**  
**БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В РОССИИ**

УДК 657.1

**СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ФИНАНСОВОГО  
И УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА В ТОРГОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ**

*магистрант, Дорофеева О.В.*  
*Белгород, Россия*

*Белгородский государственный национальный исследовательский университет*

**Аннотация:** изложены мнения российских и зарубежных авторов об управленческом учете в системе бухгалтерского учета; выявлены основные отличия финансового и управленческого учета и установлены их взаимосвязь; сделаны выводы о том, что финансовый и управленческий учет являются частями бухгалтерского учета, имеют общий предмет, цель и метод, однако задачи их существенно различаются.

**Ключевые слова:** финансовый учет, управленческий учет, бухгалтерский учет, классификация.

**COMPARATIVE CHARACTERISTIC OF FINANCIAL  
AND MANAGEMENT ACCOUNTING IN TRADE ORGANIZATIONS**

*MA student, Dorofeeva O.V.*  
*Belgorod, Russia*

*Belgorod State National Research University*

**Abstract:** opinions of Russian and foreign authors about the management accounting in the accounting system are stated. The main differences between financial and management accounting are revealed, their interrelations are established. The conclusion about the financial and management accounting is made, it means that the financial and management accounting are parts of the accounting, have a common subject, purpose and method, but their problems are significantly different.

**Keywords:** financial accounting, management accounting, accounting, classification.

Функционирование торговых организаций в современных условиях обусловливает использование различной информации, возникающей как внутри организации, так и за ее пределами, поскольку хозяйственная деятельность многогранна и различные процессы, характеризующие ее, взаимосвязаны.

Внешняя информация, формируемая с помощью бухгалтерской (финансовой) отчетности, предназначена для коммуникации предприятия с широким кругом внешних пользователей. Внутренняя информация не является общедоступной для внешних пользователей, вырабатывается на основе любой информации, циркулирующей внутри предприятия, и прежде всего первичных учетных данных, данных внутренней отчетности. Внутренняя информация служит как для выработки управленческих решений по выявлению «узких мест» в те-

кущей деятельности, так и для поиска дополнительных возможностей эффективного использования экономического потенциала предприятия в предстоящие периоды [7, 224 с.].

Автор В.Э. Керимов обращает внимание, что на современном этапе развития экономики важнейшей задачей является совершенствование системы управления производством на основе единых принципов планирования, учета, оценки, анализа и контроля. В этих условиях неизмеримо возрастает роль управленческого учета, являющегося необходимым инструментом в мобилизации всех имеющихся резервов повышения эффективности производственно-хозяйственной деятельности предприятий [3, 134с.].

Система учета на предприятии подразделяется, как правило, на внешнюю, финансовую, и внутреннюю, управленческую, обусловленная различием в целях и задачах внешнего и внутреннего учета.

Различие между финансовым и управленческим учетом было определено в 1972 г. Национальной ассоциацией бухгалтеров США (National Association of Accountants – NAA) при разработке программы для Дипломированных управленческих бухгалтеров (The Certified Management Accountant – CMA). В свою очередь Дэвид Миддлтон, профессор Cranfield School of Management обобщил различия между финансовым и управленческим учетом и представил их следующим образом (табл. 1) [6].

Таблица 1

**Различия между финансовым и управленческим учетом**

	Финансовый учет	Управленческий учет
Использование	Внешнее	Внутреннее
Временной аспект	Прошлое и настоящее	Настоящее и будущее
Сфера охвата	Вся компания	Отделы и группы
Единица учета	Деньги	Деньги и натуральные единицы
Характер информации	Специализированный	Для использования не только бухгалтерами
Контролируется	Уставом компании	Потребностями управляющего в данной информации
Критерии информации	Объективность, верифицируемость, убедительность	Релевантность, полезность, воспринимаемость
Основные акценты	Точность	Скорость предоставления
Период	Обычно в течение года	Различные сроки

По мнению Вахрушиной М.А., «управленческий учет можно определить как самостоятельное направление бухгалтерского учета организации, которое обеспечивает ее управленческий аппарат информацией, используемой для планирования, управления, контроля и оценки организации в целом, а также ее структурных подразделений. Этот процесс включает: выявление, измерение, фиксацию, сбор, хранение, защиту, анализ, подготовку, интерпретацию и передачу информации, необходимой управленческому аппарату для выполнения его функций» [1, 528 с.].

Шеремет А.Д. считает, что «управленческий учет – подсистема бухгалтерского учета, которая в рамках одной организации обеспечивает ее управлен-

ческий аппарат информацией, используемой для планирования, собственно управления и контроля деятельности организации. Этот процесс включает выявление, измерение, сбор, анализ, подготовку, интерпретацию, передачу и прием информации, необходимой управленческому аппарату для выполнения его функций» [8, 512 с.].

Опираясь на взгляды отечественных и зарубежных ученых на управленческий учет, можно сделать следующие основные выводы:

1. Все авторы отмечают, что:

- информация управленческого учета предназначена для использования внутри организации, что и обуславливает коммерческую тайну данных управленческого учета;

- информация управленческого учета предназначена для принятия управленческих решений, в чем и состоит возможность активного ее воздействия на процесс производства;

- существенную часть информации управленческого учета составляют данные о затратах.

2. Одна группа авторов (А. Чмель, Б. Нидлз, О.Е. Николаева, Т.В. Шишкова и др.) считает, что:

- управленческий учет обеспечивает сбор, регистрацию, систематизацию только учетной информации или управленческий учет – это часть, подсистема бухгалтерского учета;

- объектами управленческого учета являются только затраты и результаты;

- информация управленческого учета используется только для принятия оперативных решений;

- информация управленческого учета предназначена для управления структурными подразделениями предприятия.

3. Другая группа авторов (наибольшая) (С.А. Николаева, Т.П. Карпова, В.Э. Керимов, А.Д. Шеремет и др.) считает, что:

- управленческий учет представляет собой интегрированную систему учета, нормирования, планирования, контроля и анализа;

- управленческий учет отражает не только данные о затратах и результатах, но и другие объекты, информация о которых необходима для принятия специальных проблемных управленческих решений;

- информация управленческого учета используется как для принятия оперативных (текущих), так и перспективных (стратегических) управленческих решений;

- информация управленческого учета предназначена для управления, как структурными подразделениями предприятия, так и предприятием в целом и сегментами его бизнеса.

Место управленческого учета в финансовой системе предприятия особенное. Для наглядного представления сущности управленческого учета, полезно показать различия между финансовым и управленческим учетом (табл. 2) [5].

**Основные отличия финансового и управленческого учета**

Основные отличия	Управленческий учет	Финансовый учет
Цель учета	Обеспечение информацией внутренних пользователей для планирования и управления	Составление отчетности для внешних пользователей информации
Обязательность ведения учета	По решению администрации	Обязательно в соответствии с законодательством РФ
Пользователи информации	Внутренние пользователи	Внешние пользователи
Методы ведения учета	Возможно использование, как элементов метода бухгалтерского учета, так и методов статистики и анализа	Использует в совокупности элементы метода бухгалтерского учета
Объекты учета	Центры ответственности, зоны деятельности, продукты	Предприятие в целом
Степень открытости информации	Является коммерческой тайной, носит конфиденциальный характер	Открыта и публична
Степень точности и надежности информации	Носит расчетный характер, допустимы приблизительные оценки	Документально подтверждена

Однако между управленческим и финансовым учетом много общего, они представляют собой взаимозависимые части единого бухгалтерского учета (табл. 3) [2].

Таблица 3

**Сходства между финансовым и управленческим учетом**

Сходства	
Общепринятые принципы учета	Дополнительно проверяемые факты, мнения и оценки, т. е. их объективность
Информация	Использование данных оперативного учета, следовательно, сбор первичной информации по единым правилам
Цель	Использование данных для принятия решений

Можно сделать вывод о том, что финансовый и управленческий учет являются частями бухгалтерского учета и, соответственно, имеют общий предмет, цель и метод, однако задачи их существенно различаются.

Анализируя взаимосвязь финансового и управленческого учета, заслуживает внимание утверждение Лазаревой Е.Н., которое заключается в том, что «финансовый учет удовлетворяет информационные потребности и внешних пользователей», «в результате финансовый учет выходит за рамки информационного поля управленческого» [4, 92 с.].

Таким образом, взаимосвязь между финансовым и управленческим учетом может быть представлена в виде системы элементов, взаимодействующих друг с другом и позволяющих формировать единое информационное обеспечение процесса принятия управленческих решений, т.е. отдельные правила, принципы финансового учета могут с успехом применяться в управленческом учете.



## Литература

1. Вахрушина М.А. Бухгалтерский управленческий учет. – М. : ИКФ Омега-Л, 2002. – 528 с.
2. Войко Д.В. /статья Сущность управленческого учета и его место в управлении предприятием Опубликовано в журнале «Управленческий учет» № 3 год – 2005 г.
3. Керимов В.Э., Селиванов П.В., Минина Е.В. /Концепция управленческого учета на современном этапе развития экономики // Менеджмент в России и за рубежом. – 2001. – № 4. – С. 134-142.
4. Лазарева Е.Н. Принципы организации управленческого учета в холдингах // Управленческий учет. – 2005. – № 1. С. 92.
5. Мартыненко Е. В. К.э.н., доцент кафедры бухгалтерского учет/ Статья управленческий учет: предпосылки возникновения, сущность и современная научная концепция *udc 657.22 management accounting: emergence preconditions, essence and modern scientific concept.*
6. Миддлтон Д. Бухгалтерский учет и принятие финансовых решений / Пер.с англ.; Под ред. И.И. Елисеевой. – М. : Аудит, ЮНИТИ, 1997 г.
7. Попова Л.В., В.А. Константинов, И.А. Маслова, Е.Ю. Степанова. С. 151/ Управленческий учет и анализ с практическими примерам : учебное пособие – М. Дело и Сервис, 2006. – 224 с.
8. Управленческий учет [Текст] : учеб. пос. по экон. спец. / Под ред. А.Д. Шеремета. – М. : ФБК ПРЕСС, 1999. – 512 с.

УДК 338.27

## ИНТЕГРАЦИЯ МАТЕМАТИЧЕСКИХ МЕТОДОВ И БУХГАЛТЕРСКОГО МОДЕЛИРОВАНИЯ ДЛЯ ОЦЕНКИ СИНЕРГЕТИЧЕСКОГО ЭФФЕКТА

*д.э.н., доц. Зимакова Л.А.*

*Белгород, Россия*

*Белгородский государственный национальный исследовательский университет*

**Аннотация:** в рамках исследования была составлен алгоритм управления синергетическим эффектом на основе интеграции математических методов и бухгалтерского моделирования, он базируется на использовании бухгалтерского баланса как модели компании, применении математических методов для прогнозной оценки синергетического эффекта и построении производного балансового отчета, отражающего влияние планируемых операций на состояние компании.

**Ключевые слова:** прогнозирование, математическое моделирование, синергетический эффект, бухгалтерское моделирование.

## INTEGRATION OF MATHEMATICAL METHODS AND FINANCIAL MODELING TO ASSESS THE SYNERGISTIC EFFECT

*the doctor of economics, Zimakova L.A.*

*Belgorod, Russia*

*Belgorod State National Research University*

**Abstract:** within the limits of research was the algorithm of management synergistic by effect on the basis of integration of mathematical methods and accounting modelling is made, it is based on use of accounting balance as models of the company, application of mathematical methods

for prognostic estimations synergistic effect and construction of the derivative balance report reflecting influence of planned operations on a condition of the company.

**Keywords:** prediction, mathematical models, synergistic effect, accounting modeling.

Вопросы получения синергетического эффекта рассматриваются учеными различных научных направлений, так как его получение допустимо в разных областях и сферах деятельности. Возможность его возникновения предполагается при стечении определенных обстоятельств, очень часто он выражается в экономии затрат, росте рыночных цен и т.п., поэтому проблема оценки синергетического эффекта на фоне всеобщего поиска синергизма приобретает особую актуальность.

Учет можно использовать для моделирования ситуации и определения ее влияния на различные стоимостные характеристики фирмы. Бухгалтерское же моделирование только начинает процесс развития. В целях его совершенствования, для оценки синергизма и эффективного управления его получением разработан алгоритм управления синергетическим эффектом на основе математических методов и бухгалтерского моделирования, который включает следующие блоки:

I. Начальный оператор. Он может быть представлен в виде стандартного балансового отчета, производного, прогнозного, стратегического, бюджетного и любого другого. Критерий оценки бизнеса - чистые активы и капитал.

II. Определение бизнес-стратегий. Выбираются направления дальнейшего развития компании.

III. Оценка бизнес-структуры.

Получение синергетического эффекта возможно только при наличии гибкой системы организации деятельности компании, путем реинжиниринга бизнес-процессов, диверсификации, откочки капитала, ликвидации и т.п. Данный блок представлен комплексом позиций:

1. Оценка бизнеса до проведения каких либо мероприятий. Определяются коэффициент конвертации, коэффициент текущей ликвидности, коэффициент независимости, доход с каждого актива.

2. Анализ цепочки создания ценностей.

Данный анализ позволяет выявить возможные направления получения синергетического эффекта. Для этого можно использовать имитационную модель рынка, которая позволяет спрогнозировать реакции конкурентов и определить более выгодный тип интеграции – вертикальная или горизонтальная.

Анализ осуществляется по следующим направлениям: макросреда, микросреда, внутренняя среда. Прогнозирование результатов деятельности в различных экономических ситуациях.

3. Синергетика издержек достигается путем совместного использования оборудования, персонала для нескольких продуктов или видов деятельности, сокращение дублирующих отделов и производств. На данном этапе должны быть использованы математические методы оценки.

В состав затрат временного диапазона релевантности входят затраты на эксплуатацию техники и оборудования, которые могут быть представлены в виде формулы:

$$FC_t = A_t + \sum_{i=1}^n ZC_i \quad (1)$$

где  $FC$  – затраты на технику и оборудование в период  $t$ ,  $A_t$  – сумма амортизации в период  $t$ ,  $ZC_i$  – эксплуатационные расходы на технику при оказании услуг,  $n$  – количество оказываемых услуг спецтехникой в период.

Сумму амортизационных отчислений спецтехники в период  $t$  можно описать формулой

$$A_t = \frac{OC}{N} \quad (2)$$

где  $OC$  – первоначальная стоимость основного средства,  $N$  – период эксплуатации основного средства.

Расходы на машины и механизмы связаны с количеством оказываемых услуг ( $n$ ) и со временем на оказание услуги ( $T$ ), основываясь на этом определим затраты, приходящиеся на одну услугу.

$$FCq = \frac{At}{n} + \sum_{i=1}^n ZC_i \div t \times T \quad (3)$$

где  $T$  – время на оказание одной услуги,  $t$  – возможное время эксплуатации машин и механизмов в рассматриваемом периоде.

Отсюда следует, что при расчете затрат на машины и оборудование на одну услугу их размер будет сокращаться при росте количества оказываемых услуг за счет перераспределения общей суммы амортизационных отчислений, что и позволит рассчитать синергетический эффект.

4. Технологическая синергетика может быть получена путем использования современных технологий в различных сферах, первоначально непредназначенных для этих сфер.

Технологическая синергетика приведет к снижению переменных затрат за каждую операцию, как за счет ценового фактора, так и за счет сокращения времени на проведение этой операции.

Сумму переменных затрат можно представить в виде формулы:

$$VC_t = \sum_{i=1}^n (m_{it} \cdot P_{it} + Z_{it} \cdot Q_{it}) \quad (4)$$

где  $VC_t$  – переменные затраты в периоде,  $m_{it}$  – материальные затраты на одну операцию для оказания одной услуги в период  $t$ ,  $P_{mit}$  – стоимость единицы материала, используемого для осуществления операции,  $Z_{it}$  – расценка за одну операцию,  $Q_{it}$  – количество совершаемых операций.

Технологическая синергетика будет оказывать влияние на снижение материальных затрат в физическом объеме ( $m_{it}$ ) и на сокращение количества совершаемых операций ( $Q_{it}$ ).

5. Управленческая синергетика.

Управленческая синергетика проявляется в результате бизнес-комбинаций. При этом эффективной работы можно достичь только с учетом точного определения права собственности.

Оценивая перспективность развития управленческой синергетики выделим следующие бизнес-комбинации:

1) объединение элементов в единую систему

- слияние- объединение (исчезают первые единицы появляется новая фирма)  $A + B = C$ ;

- недружественного поглощения (ропуск поглощенной фирмы-это является основной сложностью, так как о нем необходимо уведомлять заранее)  $A + B = A$ ;

- слияние-раскол (поглощенное общество приносит только часть своей собственности в других обществах;

○частичный вклад актива (приобретение ценных бумаг другого общества приобретение контроля (приобретение контрольного пакета акций)

○приобретение значительного влияния (приобретение акций)

- объединение интересов;

- установлением различных партнерских соглашений и т.д.,

- формирование холдинговых компании и управлением совместным капиталом.

В результате слияния образуется новое юридическое лицо. Синергетический эффект достигается расширением рынков сбыта продукции (услуг), упрощения схемы производства, увеличения количества оказываемых услуг и т.п.

2) Разукрупнение может осуществляться :

- путем разделения (одна фирма разделяется на две новые)  $A = B + C$ ;

- путем выделения (одна фирма отделяется от основной)  $A = A + B$ .

б.Финансовая синергетика- проявляется в росте стоимости финансовых вложений за счет использования финансовых инструментов.

Оценивая перспективность развития управленческой синергетики выделим объединение элементов в единую систему как вариант бизнес-комбинации. При этом строительная организация приобретает значительного влияние в отрасли( в регионе); появляется возможность использовать корпоративную экстернальность и трансфертные цены и т.д.

Учитывая большое количество участников деятельности и то, что каждый из них получает около 20% прибыли от суммы затрат составим формулу, описывающую формирование прибыли на каждом уровне

$$EВIT = 0,2 \cdot \sum_{i=1}^L TC1_i \quad (5)$$

где  $TC_{1i}$  – совокупные затраты на оказание услуги,  $L$  – количество участников (услуг) на каждом уровне,  $J$  – количество уровней субподрядчиков.

$$EВIT_j = 0,2 \cdot \sum_{i=1}^L TC1_{ji} + EВIT_{j-1} \quad (6)$$

где  $EВIT_j$  – прибыль получаемая на уровне  $J$ .

Сокращая количество уровней и количество участников сокращаются затраты в виде экономии на прибыли каждого участника. Если же все участники входят в состав корпоративного объединения, то вся прибыль остается в объединении. Синергетический эффект возможен и из-за снижения накладных расходов.

7. Налоговая синергетика – использование различных налоговых схем и участие в объединениях фирм с различными системами налогообложения позволяет не только существенно сэкономить на налогах, но и предложить покупателям более выгодные условия сотрудничества

IV. Выбор направлений оценки синергетического эффекта, с точки зрения бухгалтерского учета.

Оценка может осуществляться по двум направлениям: увеличение стоимости фирмы и улучшение движения денежных потоков.

Задача бухгалтерского учета – правильно оценить взаимосвязь и взаимобусловленность элементов организации, видов деятельности и спроецировать их на финансовую отчетность. Для решения поставленной задачи необходимо создать модель бухгалтерии, в основе которой лежит ситуационное планирование, то есть разрабатывается конкретный вариант прогнозируемой ситуации и результаты отражаются в производном балансовом отчете.

Гудвилл и торговая марка – это проявления синергизма. Гудвилл обычно оценивается как актив только при смене собственников компании. Стоимость же торговых марок включается в актив организации.

Прирост капитала – это и есть прямой синергетический эффект. Он рассчитывается просто в случае, когда речь ведется о сокращении затрат.

V. Постановка на учет прогнозного синергетического эффекта.

- составление прогноза развития,
- составление гипотетических проводок

С точки зрения, учетного процесса единое юридическое лицо, созданное в результате слияния, составляет единую финансовую отчетность. Если в процессе осуществления операций по покупке покупателя сложно определить по прямым признакам, то в таких случаях используют косвенные признаки:

- 1) справедливая стоимость одной из объединяющихся компаний значительно больше другой, что позволяет считать покупателем первую компанию;
- 2) одна компания переводит деньги на счет другой компании взамен получает акции, первая компания является покупателем;
- 3) объединение компаний с выделением доминирующей компании, которая и является покупателем.

- формирование кредиторской задолженности;
- реорганизация актива.

Оценка активов осуществляется по остаточной стоимости или по рыночной (если было принято такое решение). Оборотные активы передаются в соответствии с принадлежностью к выделяемому объекту по рыночной или балансовой стоимости.

Следующим шагом является определение чистых активов (активы за минусом обязательств), как показателя характеризующего стоимость фирмы.

Идентифицируемые активы принимаются на учет покупателем, если он убедился в их реальности, количественном и стоимостном измерении, они принимаются на учет по справедливой стоимости. Земля, здания и сооружения, машины и оборудование оцениваются по рыночной стоимости. Таким образом состав активов может существенно измениться. Дебиторская задолженность оценивается идентично кредиторской. Определяется стоимость гудвилла, бренда или торговой марки. Ставятся на учет активы, которые не находят отражения в бухгалтерском учете, но имеют особую ценность: человеческий потенциал, возможность проведения НИОКР, наличие стратегических альянсов и т.п.

#### V. Синергетический производный балансовый отчет.

На основе данных учета синергетического эффекта составляется синергетический производный балансовый отчет.

#### VI. Гипотетические проводки.

Каждая из этих операций должна опираться на моделирование размера баланса, исходя из того, что приращение капитала будет отражено как увеличение вклада в уставный капитал, а расходы понесенные с операциями слияния должны быть отражены на отдельном счете «Расходы на приращение капитала и на операции по слиянию, расколу, превращению».

Исходя из того, что важным оценочным показателем деятельности фирмы является прирост стоимости акционерного капитала, а он зависит от трех факторов: Движения денежных средств, которое обеспечивает стратегия, стоимости капитала, используемого для выполнения стратегии и рыночной стоимости обязательств были сформированы итерации составления синергетического балансового отчета :

- 1) оценки по рыночной и справедливой стоимости;
- 2) прогнозирование доходов и расходов в результате слияния;

Сопоставление доходов и расходов бухгалтерских может не дать синергетического эффекта, но он может быть получен в результате эффективного использования денежных потоков. То есть одна из фирм генерирует большие денежные потоки, потребность в которых наступает в более поздний период, другая фирма, участник слияния может временно использовать данные средства.

Важнейшей составляющей является разработка оптимальных схем: поведения расчетов; снабжения, совместного использования ресурсов, координации деятельности, -вертикальная и горизонтальная интеграция

#### VII. Гипотетический производный балансовый отчет

Отражение гипотетической продаже активов. В данном случае следует опираться на динамическую теорию. Статическая теория рассматривает реализацию каждого активов отдельно. Если провести такую оценку, то синергетический эффект не будет отражен через стоимость активов. Исходя из сущности синергизма необходимо говорить об оценке активов в совокупности, что и приводит к росту капитала

Учет этих операций может вестись по двум из направлений:

- оценка активам дается в соответствии с денежным потоком генерируемым при его продаже или использовании (в случае если оценка по стоимости замены невозможна);

- оценка активам дается по стоимости замены данного актива.

Одной из важных проблем является то, что большинство фирм, осуществляющих различные виды деятельности, а операции по реструктуризации могут оказывать на них различное действие, поэтому для оценки синергетического эффекта необходимо составлять матрицу (таблица).

VIII. Определение синергетического эффекта. Данная итерация представлена следующими позициями: чистые синергетические активы, чистые синергетические пассивы, чистые прогнозные активы по данным начального оператора, результат.

IX. Факторный анализ синергетического эффекта.

X. Принятие решений: оперативных, тактических, стратегических.

Разработанный алгоритм дает возможность пользователям информации оперативно рассчитывать прогнозный синергетический эффект различных направлений происхождения и определять влияние запланированных операций на состояние фирмы, что положительно отражается на результатах принимаемых решений.

#### Литература

1. О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации (утверждено приказом Минфина РФ №106 от 18.07.2012г) ((IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости») [Электронный ресурс] – Режим доступа: [www.minfin.ru/common/img/uploaded/library/no\\_date/2013\\_prilozhenie\\_%E2%84%96\\_7\\_-\\_RU\\_GVT\\_IFRS\\_13\\_May\\_2011.pdf](http://www.minfin.ru/common/img/uploaded/library/no_date/2013_prilozhenie_%E2%84%96_7_-_RU_GVT_IFRS_13_May_2011.pdf).

2. Гареев, Б.Р. Моделирование как метод бухгалтерского управленческого учета и финансового контроллинга [Текст] / Б.Р. Гареев // Управленческий учет. – №8. – 2013. – С. 51-57.

3. Дойль, П. Маркетинг, ориентированный на стоимость [Текст] / П. Дойль, пер. с англ.; под ред. Ю.Н. Каптуревского. – СПб : Питер, 2001. – 480 с.

4. Зимакова, Л.А. Основные подходы к формированию системы стратегического управленческого учета [Текст] / Л.А. Зимакова // Экономический анализ: теория и практика. – №22. – 2011. – С. 24-29.

УДК 657.1

## ИСТОРИЧЕСКИЙ АСПЕКТ РАЗВИТИЯ ПЛАНА СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

*к.э.н., доц. Семькина Л.Н.*

*студент, Зимакова Е.А.*

*Белгород, Россия*

*Белгородский государственный национальный исследовательский университет*

**Аннотация:** рассмотрение важности и значимости плана счетов бухгалтерского учета как основы формирования многофункциональной объективной информации о хозяйственной деятельности организаций явилось основой для изучения исторического аспекта формирования плана счетов; в рамках исследования были выделаны этапы исторического развития плана счетов, отмечены их характерные особенности и принципиальные отличия.

**Ключевые слова:** план счетов, бухгалтерский учет, счета учета, учетные принципы.

## THE HISTORICAL ASPECT OF THE DEVELOPMENT OF CHART OF ACCOUNTS

*c.e.s, Semykina L.N.  
the student, Zimakova E.A.  
Belgorod, Russia*

*Belgorod State National Research University*

**Abstract:** consideration of importance and the importance of the plan of accounts of book keeping as bases of formation of the multipurpose objective information on economic activities of the organizations was a basis for studying historical aspect of formation of the plan of accounts; within the limits of research stages of historical development of the plan of accounts have been dressed, their prominent features and basic differences are noted.

**Keywords:** the chart of accounts, accounting, accounts, accounting principles.

С укреплением рыночных отношений в российской экономике появляются все более новые требования к процессам формирования и информации о деятельности хозяйствующих субъектов. Проблема обеспечения полезности результативной информации бухгалтерского учета стоит в центре внимания специалистов. С точки зрения заинтересованных пользователей, к которым относятся: инвесторы, кредиторы, менеджеры, актуальность такой информации обусловлена достоверностью и объективностью данных о финансовом положении организации, изменениями в нем и финансовых результатах её деятельности. В первую очередь затрагивается система бухгалтерской отчетности.

Развитие элементов нового хозяйственного механизма влечет за собой изменение представления о тех или иных объектах бухгалтерского учета. Характеристики различных учетных объектов подлежат уточнению в связи с совершенствованием практики бухгалтерского учета и стабилизации законодательной системы. Это приводит к необходимости изменения состава и содержания синтетических и аналитических позиций в плане счетов, а также порядка записей на счетах. Рассматривая план счетов как общеметодологический документ можно с уверенностью сказать, что он гарантирует всестороннее, взаимосвязанное и единообразное отражение однородных фактов хозяйственной деятельности.

В системе нормативного регулирования бухгалтерского учета план счетов- документ не имеющий нормативно-правового характера. Но стоит заметить, что в практической деятельности ему придается первостепенное значение. К базовым документам системы бухгалтерского учета в России относятся план счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и инструкция по его применению.

План счетов бухгалтерского учета представлен схемой регистрации и группировки фактов хозяйственной деятельности в учете. В нем приводятся наименования и номера синтетических счетов и субсчетов. Такое построение плана счетов способствует обеспечению согласованности учётных показателей с показателями действующей отчетности.



Бухгалтерский счет – это способ группировки, текущего контроля и отражения однородных по экономическому содержанию хозяйственных средств предприятия, их источников, а также хозяйственных процессов. Счета открываются на каждый вид хозяйственных средств, источников их образования и хозяйственных процессов в соответствии с классификацией объектов бухгалтерского учета (счета «Основные средства», «Касса», «Расчетный счет», «Основное производство», «Уставный капитал» и др.).

Счета бухгалтерского учета – это способ текущего взаимосвязанного отражения и группировки имущества по составу и размещению, по источникам его образования, а также хозяйственных операций по качественно однородным признакам, выраженным в денежных, натуральных и трудовых измерителях.

В процессе развития бухгалтерского учета план счетов, как область учетной деятельности, подвержен большим изменениям, это в свою очередь связано с изменением методов управления, организации производства, в финансово-кредитной системе. Чтобы понять принципы производства и методологические аспекты построения плана счетов, нужно знать как происходило его становление.

Весь процесс эволюции плана счетов можно разделить на ряд этапов, на которых он претерпел наибольшие изменения:

- 1) формирование счетов социалистического бухгалтерского учета и разработка первых планов счетов;
- 2) унификация по отраслям народного хозяйства;
- 3) переход к единому плану счетов, который предназначался предприятиям, стройкам, хозяйственным организациям всех отраслей народного хозяйства;
- 4) изменений, которые вносятся в план счетов с учетом происходящих в экономике страны преобразований и становлением рыночных отношений.

В плане счетов составленном в 1926 г. для учета материалов были предусмотрены только 5 бала: «Сырье и основные материалы», «Вспомогательные материалы», «Топливо», «Ремонтно-строительные материалы» и «Материалы в пути». Малоценные и мелкие инструменты, предметы оборудования и инвентаря, которые служат менее года, рекомендовалось вести их учет на счете «Вспомогательные материалы» или на отдельно открытом счете «Имущество и малоценные предметы эксплуатации», а запчасти для ремонта на счете «Ремонтно-строительные материалы». Таким образом видно, что уже к концу 1926 года уже формировалась современная группировка производственных запасов. Расширился круг затрат, которые включались в себестоимость промышленной продукции. К расходно-распределительным счетам стали относиться: «Налоги и сборы», «Страхование» и «Амортизация». Для расчета себестоимости поступивших материалов предусматривался калькуляционный счет «Заготовление материалов».

План счетов 1926 года мало чем отличался от своего предшественника 1925 года, но стоит отметить одно из его преимуществ: вместо примерного перечня счетов производства по отдельным его отраслям в плане счетов 1926г. было предусмотрено четыре калькуляционных счета производства: «Основное производство», «Вспомогательные и обслуживающие производства», «Подсобные производства и хозяйства», «Побочные производства». Данная группиров-

ка с некоторыми изменениями сохранялась в типовых планах счетов до конца 1954 г. Существовал специальный синтетический счет «Имущество фонда улучшения быта рабочих и служащих», на первоначальную стоимость такого имущества уставный капитал не увеличивался. Такая концепция учета основных средств, которые приобретались или возводились за счет собственных средств, актуальна и в наше время, это связано с возрастанием объемов капитальных вложений самой организации.

План счетов 1926 г. действовал до 1932 г, но в январе был разделен на 3 наркомата: тяжелой, легкой, лесной промышленности, в свою очередь предприятия пищевой промышленности были переданы наркомату сбережения. Советом труда и Оборона СССР наркоматам было поручено пересмотрение положения по исчислению себестоимости промышленной продукции, для максимального упрощения учетных и калькуляционных работ.

В то время снижение себестоимости было основополагающим показателем качества работы предприятия, исходя из этого был расширен круг затрат относящихся на себестоимость. Исходя из этого в систему счетов были введены регулирующие контрарные счета «Отклонение от стоимости материалов», «Разница между фабрично-заводской себестоимостью и расчетной ценой товаров (на складе)», «Разница между себестоимостью и расчетными ценами отгруженных товаров и выполненных работ», помимо них предусматривалось порядка 13 новых счетов.

Из-за промышленного роста производства произошло разукрупнение существующих наркоматов, что привело к появлению новых счетов. Каждый наркомат старался создать свой план счетов, в котором отражались бы отличия их промышленно отраслевого учета. Для ликвидации таких различий в октябре 1940 г. Наркомфином СССР был утвержден унифицированный план счетов текущего учета основной деятельности промышленных предприятий, без учета из ведомственного подчинения. В ноябре того же года были изданы краткие указания к созданному плану счетов. О из-за войны выход обстоятельного руководства к нему задержался до 1946 г.

Следует отметить, что этот план счетов стал первым типовым планом счетов, положившим начало стандартизации плана счетов в отечественной практике бухгалтерского учета. Главной особенностью нового плана счетов стало сокращение количества счетов первого и второго порядка, уточнение наименований счетов. Это способствовало упрощению учета, укреплению централизованного методологического руководства, а главное- упрощение учета на предприятиях. Сокращение номенклатуры счетов было достигнуто главным образом благодаря тому, что некоторые отчетные показатели, ранее вытекавшие из системы записей в счетах первого либо второго порядка, стали получать из записей низового аналитического учета. Так, вместо счетов отдельных видов основных средств (зданий, сооружений, силовых машин и т.д.) был предусмотрен один синтетический счет «Основные средства».

В новом плане счетов 1940 г. было уменьшено количество расходно-распределительных счетов, различные потери и доходы ссали относиться на счет «Прибыли и убытки», на котором было предложено закрывать ежемесячно

все счета реализации. В 1946 г. Минфином СССР был утвержден упрощенный план счетов для предприятий местного подчинения. Но через 3 года он был снова пересмотрен, в 1949 г. Минфином СССР была введена журнально-ордерная форма счетоводства, параллельно с этим изменения затронули синтетический и аналитический учет, корреспонденцию счетов. На ряду с выходом ряда новых нормативных документов вышло Положение о бухгалтерских отчетах и балансах. Данные обстоятельства потребовали изменений в существовавшем плане счетов, вновь были сокращены синтетические счета для формирования плана счетов применительно к журнально-ордерной форме. При ведении журнально-ордерной формы учета произошло совмещение по некоторым счетам аналитического и синтетического учета, что привело к не оправданным различиям между планом счетов и номенклатурой балансовых статей.

В ноябре 1954 г. Минфином СССР был утвержден типовой план счетов бухгалтерского учета основной деятельности государственных промышленных предприятий союзного и республиканского подчинения. Вместе с тем была утверждена и инструкция по его применению.

С принятием нового плана счетов произошло окончательное изменение в подходе к его сущности, в 30-40 годы план счетов рассматривался как систематизированная номенклатура счетов с указанием шифров, стоит заметить, что это в корне не соответствовало его назначению. С переходом к новому типовому плану счетов 1954 года он стал рассматриваться, как классификатор номенклатуры синтетических показателей бухгалтерского учета. Данный концептуальный подход позволил продолжить дальнейшую унификацию плана счетов.

Из-за большого количества отраслевых планов счетов тормозилось централизованное руководство бухгалтерским учетом и дальнейшее усовершенствование. В связи с этим был создан единый «План счетов бухгалтерского учета производственно-хозяйственной деятельности предприятий, строений и хозяйственных организаций союзного, республиканского и местного подчинения». Он предусматривался для всех отраслей народного хозяйства, но в случае необходимости некоторым отраслям по согласию Минфина СССР разрешалось вводить в общий план счетов дополнительные счета, ссылаясь на специфику деятельности предприятий этих отраслей.

Единый план счетов не действовал на банки и внешнеэкономические организации. В 1968 году он был уточнен, и прежде чем стать центральным нормативным актом, который регламентирует правила учета в нашей стране, пересматривался 3 раза в 1985, 1991 и 2000 годах. Для большей наглядности можно составить хронологическую последовательность эволюции плана счетов:

1925 – принятие Схемы распланировки счетов текущего учета.

1926-1932 – действие Типовой номенклатуры счетов текущего учета и Типовой схемы корреспонденции счетов.

1932-1940 – годы подготовки отраслевых планов счетов.

1941-1954 – период применения унифицированного план счетов текущего учета основной деятельности промышленных предприятий, независимо от их ведомственной подчиненности. В частности в 1949 г. появился краткий план счетов, который действовал параллельно с развернутым планом счетов от 1946 г.

1955-1959 – был создан и активно применялся Типовой план счетов бухгалтерского учета основной деятельности государственных промышленных предприятий союзного и республиканского подчинения и инструкцию по его применению, утвержденные Письмом Минфина СССР от 04.11.1954 г. № 1149.

1960-1968 – период действия Плана счетов бухгалтерского учёта производственно-хозяйственной деятельности предприятий,строек и хозяйственных организаций союзного, республиканского и местного подчинения, утвержденный Письмом Минфина СССР от 28.09.1959 № 295.

1969-1985 – действовал План счетов бухгалтерского учёта производственно-хозяйственной деятельности предприятий,строек и хозяйственных организаций, утверждённый Письмом Минфина СССР от 30.05.1968 № 130.

1986-1992 – применялся План счетов бухгалтерского учёта производственно-хозяйственной деятельности объединений, предприятий и организаций и Инструкции по его применению, утверждённый Приказом Минфина СССР от 28.03.1985 года № 40.

1992-2000 – действовал План счетов бухгалтерского учёта финансово-хозяйственной деятельности предприятий и Инструкция по его применению, утверждённый Приказом Минфина РФ от 01.11.1991 № 56.

с 2001 – действует новый План счетов бухгалтерского учёта финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению, утверждённый Приказом Минфина РФ от 31.10.2000 года № 94н. (в ред. Приказов Минфина РФ от 07.05.2003 № 38н, от 18.09.2006 № 115н).

Советский бухгалтерский учет – качественно новая парадигма сформировавшаяся за годы советской власти путем последовательной разработки и практической реализации системы исследовательских программ. Данная концепция со всеми достоинствами и недостатками стала продолжением традиций и творческого духа бухгалтерии. Можно отметить несколько значительных результатов, которые были достигнуты в развитии бухгалтерского учета во время советской власти:

- создание всесторонних методологических концепций учета (Рудановский, Галаган);
- унифицирование план счетов и типизация форм отчетности;
- разработка учения о нормировании баланса;
- проектирование и получение повсеместного распространения новых форм счетоводства – мемориально-ордерная и журнально-ордерная;
- осознание принципиальной разницы между амортизацией и износом основных средств;
- продвижение нормативного учет;
- внедрение вычислительной техники;
- получил развитие аппарат анализа хозяйственной деятельности;
- возникла широчайшая сеть подготовки кадров;
- профессиональный журнал «Бухгалтерский учет» побил все отечественные рекорды по длительности издания, тиражу и влиянию.

В то же время в советские годы произошла значительная деформация учетных принципов. Их исследование было подменено решением схоластиче-

ских, а нередко и псевдонаучных задач. Учет пытались основывать на не имеющей к нему отношения марксистской теории, чтобы в апологетических целях подчеркивать превосходство учета социалистического над капиталистическим. Теория учета сводилась к бесконечным и бессмысленным рассуждениям о предмете и методе. Анализ хозяйственной деятельности был оторван от бухгалтерского учета и лишен главного – исследования финансового положения предприятия, а аналитический инструментарий ничем не мог помочь принятию действенных управленческих решений.

#### Литература

1. Кузнецова, Е.В. Анализ оптик российской системы планов счетов [Текст] / Е.В. Кузнецова // Комплексный экономический анализ и его информационное обеспечение: материалы XXXVII Международной науч.-практ. конф. «Татуровские чтения – 2009». 18 сентября 2009 г.: сборник статей / под ред. В.Т.Чая. – М.: Экономический ф-т МГУ, ТЭИС, 2010. – 0,4 п.л.
2. Кузнецова, Е.В. Создание моделей планов счетов [Текст] / Е.В. Кузнецова // Бухгалтерский учет. – 2010. – №3.
3. Лупикова, Е.В. История бухгалтерского учета: учебное пособие [Текст] / Е.В. Лупикова – 3-е изд. – М. : КНОРУС, 2009. – 256 с.
4. Львова, Д.А. Управленческий учет в конце XIX- начале XX вв [Текст]/ Д.А.Львова// Бухгалтерский учет. – 2006. – №7. – с. 51-57.

УДК 657.1

### ОСОБЕННОСТИ ПРИМЕНЕНИЯ НЕТРАДИЦИОННЫХ МЕТОДОВ УЧЕТА ЗАТРАТ В СТРОИТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

*д.э.н., доц. Зимакова Л.А.  
студент, Ильина С.В.  
Белгород, Россия*

*Белгородский государственный национальный исследовательский университет*

**Аннотация:** изучение методов учета затрат позволило выделить нетрадиционные для строительной отрасли: метод учета затрат по функциям и стандарт-кост; данные методы имеют существенные преимущества перед традиционными методами и могут быть использованы как инструмент управления затратами.

**Ключевые слова:** учет затрат, строительная отрасль, управление затратами.

### FEATURES OF APPLICATION OF NONCONVENTIONAL METHODS OF THE ACCOUNT OF EXPENSES IN THE BUILDING ORGANIZATIONS

*the doctor of economics, Zimakova L.A.  
the student, Iilina S. V.  
Belgorod, Russia  
Belgorod State National Research University*

**Abstract:** Studying of methods of the account of expenses has allowed to allocate nonconventional for building branch: a method of the account of expenses on functions and the standard-

кост; the given methods have essential advantages before traditional to methods and can be used as the tool of management by expenses.

**Keywords:** The account of expenses, building branch, management of expenses.

В настоящее время строительство бурно развивается и занимает важное место в экономике нашей страны, но учету затрат в данной области уделяется недостаточное внимание. А ведь сведения о затратах для строительных организаций играет значительную роль при принятии управленческих решений, так как основными показателями, характеризующими деятельность организации, является величина затрат и рассчитанный на основании данных о затратах показатель себестоимости продукции. К тому же, особенности учёта затрат и калькулирования себестоимости в строительстве определяются спецификой строительной продукции: она производится, как правило, длительное время по заказу конкретного покупателя (в отличие от промышленной продукции, конкретные покупатели которой обычно не известны заранее). Особенности связаны и с тем, что предприятие, выступая в роли генерального подрядчика, может привлекать к выполнению определённых работ специализированные организации – субподрядчиков, стоимость работ которых рассматривается как часть генподрядной себестоимости.

В строительных организациях учет затрат и калькулирование себестоимости продукции можно организовать различными методами. Но чаще всего используется позаказный метод, при котором объектом учета является отдельный заказ, открываемый на каждый объект строительства в соответствии с договором, заключенным с заказчиком, по которому ведется учет затрат нарастающим итогом до окончания выполнения работ по заказу.

Необходимо осознавать, что при несомненных преимуществах наличия сведений о себестоимости каждого заказа, у данного метода есть особенности и недостатки: Во-первых, фактическая себестоимость изделий, изготовляемых по заказу, определяется только после его полного выполнения, а все затраты относятся к незавершенному производству до самого окончания заказа (а это может быть значительный промежуток времени). Во-вторых, позаказный метод является трудоемким и не позволяет вести оперативный контроль за уровнем затрат в ходе производства.

Поэтому в настоящее время обсуждается целесообразность применения функционального учета затрат, то есть метод ABC, который может способствовать устранению недостатков применения позаказного метода, совершенствованию методики учета затрат и способов калькулирования себестоимости строительных объектов.

Принципиальное отличие ABC метода от других методов учета затрат и калькулирования себестоимости состоит в порядке распределения накладных расходов. При этом методе затраты предприятия, учтенные по элементам издержек или статьям калькуляции, группируют в начале по функциям производственно-хозяйственной деятельности, а затем относят на себестоимость конкретных изделий, работ, услуг. Функции снабжения, управления, производства и продаж детализируются по операциям и процессам.

Согласно методу ABC производственно-хозяйственная деятельность организаций рассматривается как набор рабочих операций (функций). Для применения этого метода необходимо определить перечень и последовательность работ путем разложения сложных рабочих операций на простейшие составляющие параллельно с расчетом потребления ресурсов. Применение функционального метода требует определения последовательности действий учета и оценки затрат строительного объекта.

Метод ABC может быть представлен в виде совокупности действий или операций по выполнению функций подрядчика: организация строительства, строительное производство и сдача сметы строительных расходов по строительному объекту заказчику. Таким образом, система учета затрат по функциям предполагает, что затраты возникли в результате осуществления определенного вида работ.

Связь между выполненными работами и различными видами строительно-монтажных работ устанавливается путем аккумуляции затрат по всем строительным объектам, относящихся к определенному виду строительно-монтажных работ. По каждому виду строительных работ необходимо определять объект калькулирования и сформировать сумму прямых и косвенных затрат. При этом выделяются следующие группы прямых основных производственных затрат: материалы, заработная плата строительных рабочих, затраты на эксплуатацию строительных машин и механизмов.

К косвенным расходам отнесены общестроительные и накладные расходы, которые будут распределяться по видам строительно-монтажных работ, что позволит совершенствовать организацию производственных процессов, правильно определять прибыльные сегменты покупательского рынка.

Преимущество метода ABC заключается, в частности, в возможности использования его как инструмента управления. Управление затратами в разрезе отдельных операций дает возможность для эффективного планирования и контроля затрат и в конечном счете для их снижения. Но при использовании функционального метода значительно усложняется учет затрат и повышается трудоемкость калькулирования.

В настоящее время в международной практике (особенно в строительном производстве, где высок удельный вес материальных затрат и заработной платы) широко применяется метод стандарт-кост. В первую очередь это объясняется его эффективностью как метода контроля.

Разработка стандартных затрат, смет и калькуляций продукта позволяет оперативно контролировать в ходе производства соответствие фактических затрат запланированным и устранять причины перерасхода. Возник новый метод регулирования процесса формирования себестоимости – управление по отклонениям.

Стандарты затрат доводятся до каждого мастера производственного участка, что позволяет выбрать наиболее эффективные варианты планирования ресурсов. Эта система применяется преимущественно при контроле прямых затрат в производстве продукции – трудовых и материальных. Использование этой системы предполагает выделение центров затрат, где осуществляется кон-

троль за соблюдением стандартов. Персональную ответственность за контроль затрат несут мастера и бригадиры.

Нормативы затрат задаются либо в натуральной форме (количество материалов, трудоемкость изготовления запланированной продукции), либо в стоимостной. Для контроля, особенно в первичном звене производства, более эффективно использование натуральных показателей из-за изменчивости цен и сложности структуры заработной платы.

В определении реальных нормативов участвуют представители первичного управленческого звена. Это гарантирует более высокую ответственность в случае отклонения фактических результатов от ожидаемых.

Нормы расхода материалов и заработной платы производственных рабочих устанавливаются обычно в расчете на одно изделие. Для контроля накладных расходов разрабатываются сметные ставки (нормы) за определенный период исходя из намеченного объема продукции. Сметы накладных расходов носят постоянный характер. Однако при колебаниях объема производства для контроля накладных расходов создаются переменные стандарты и скользящие сметы, в основе которых лежит классификация затрат в зависимости от объема выпуска продукции на постоянные, переменные и полупеременные.

Система учета затрат способствует повышению доходности организации благодаря следующему:

- выявлению устранимых потерь (неблагоприятных отклонений), снижающих прибыль;

- предоставлению менеджерам точных данных о себестоимости производства, на основании которых отдел сбыта может планировать объем продаж и устанавливать оптимальные цены;

- минимизации учетной работы, связанной с калькулированием.

Достоинствами системы стандарт-кост являются:

- обеспечение информацией об ожидаемых затратах на производство и реализацию изделий;

- установление цены на основе заранее исчисленной себестоимости единицы продукции;

- составление отчета о доходах и расходах с выделением отклонений от нормативов и выявлением причин их возникновения.

Таким образом, стандарт-кост – это система оперативного управления и контроля за ходом производственного процесса и затратами на производство, а также система анализа причин возникновения разницы между стандартной и фактической себестоимостью продукции и выручкой от ее реализации. Принципы этой системы являются универсальными, поэтому их применение целесообразно при любом методе учета затрат на производство и калькулирования себестоимости продукции.

Таким образом, для учета затрат в строительных организациях могут применяться различные методы, каждый из которых обладает своими преимуществами и недостатками, рассмотренными выше. Выбор определенного способа калькулирования затрат зависит от целей учета в организации.



## Литература

1. Адамов, Н.А., Адамова, Г.П. Концепция, сущность и функции управленческого учета [Текст]. //Финансовая газета. – 2010. – №5 – С. 57-60.
2. Адамов, Н.А., Чернышев, В.Е. Организация управленческого учета в строительстве [Текст] : учебник для ВУЗов./Н.А. Адамов, В.Е. Чернышев. – М.: Омега-Л, 2007. – 192 с.
3. Николаева О.В., Шишкова, Т.А. Управленческий учет[Текст] : учебное пособие / О.В. Николаева, Т.А. Шишкова. – М. : УРСС, 2010 – 268 с.
4. Ткаченко, В.Я. Управленческий учет в строительстве как необходимое условие перехода к контроллингу [Текст] : учебное пособие / В.Я. Ткаченко. – Новосибирск : СГУПС, 2007. – 195 с.

УДК 657.3

## ИСПОЛЬЗОВАНИЕ УЧЕТНОЙ ИНФОРМАЦИИ ДЛЯ СНИЖЕНИЯ РИСКОВ И КОНТРОЛЯ ИХ ИНДИКАТОРОВ

*д.э.н., доц. Зимакова Л.А.  
аспирант, Назаренко Д.В.  
Белгород, Россия*

*Белгородский государственный национальный исследовательский университет*

**Аннотация:** в рамках исследования были выделены несколько уровней снижения рисков, приводящие к увеличению стоимости фирмы: создание резервной системы, хеджирование, передача рисков и другие; для каждого из направлений определены подконтрольные показатели, формируемые в бухгалтерском учете, и даны рекомендации по организации контроля за соответствующими индикаторами.

**Ключевые слова:** риск, резервная система, хеджирование, передача рисков, бухгалтерский учет.

## THE USE OF ACCOUNTING INFORMATION TO REDUCE RISK AND CONTROL INDICATORS

*the doctor of economics, Zimakova L.A.  
the post-graduate student, Nazarenko D.V.  
Belgorod, Russia  
Belgorod State National Research University*

**Abstract:** within the limits of research some levels of decrease in the risks, costs of firm leading increase have been allocated: creation of reserve system, hedging, transfer of risks and others; for each of directions the under control parameters formed in book keeping are certain, and recommendations on the organization of the control over corresponding indicators are given.

**Keywords:** the risk, reserve system, hedging, risk transfer, accounting.

Наличие максимально точной информации дает возможность снижать риск и предсказывать поведение контрагентов. При этом необходимо сочетание внешних и внутренних информационных потоков. Система финансового учета может служить одним из источников страхования неопределенности и рисков. В бухгалтерском учете и финансовой отчетности представлены данные, харак-

теризующие фактическое состояние дел, а так же наличие имеющейся резервной системы. Но уровень защищенности предприятия возрастет, если будет создана всеобъемлющая резервная система предприятия. Умелое использование резервов предприятия позволяет снижать негативные последствия и в некоторых случаях избегать банкротства.

Управление рисками опирается на комплексную оценку факторов риска, связанных с каждым видом деятельности, осуществляемым фирмой. Самым важным является то, что риски, связаны с владением фирмой или ее частью, а, следовательно, будут проявляться в качестве снижения стоимости фирмы или ее части. Источники риска: доходы, расходы, денежные потоки, поступления от продажи активов, стоимость капитала.

При принятии управленческих решений необходимо исходить из того, что каждое решение влияет на стоимость фирмы и ему соответствует определенное соотношение риска и доходности, при этом появляются различные риски и разные показатели должны подпадать под жесткий контроль. Поэтому, на основе экспертной оценки выявляются проблемные зоны и определяются направления контроля и способы снижения риска.

По мнению профессора М.Р. Мэтьюса, оценку покупательной способности капитала необходимо основывать на определении в денежном выражении или в денежных эквивалентах величины имеющихся активов, независимо от их балансовых стоимостей [4, с.337]. Поэтому необходимо применять принцип гипотетической реализации активов оценке по рыночной стоимости.

Использование рыночной цены в отличие от исторической оценки учитывает то, что как только актив был приобретен, на следующий день его рыночная стоимость будет ниже фактически заплаченной суммы. Ведение учета по текущей стоимости имеет некоторые преимущества перед методом учета на основе цены замещения, они выражаются в более точной оценке активов, так как цена замещения складывается исходя из стоимости актива, приобретаемого для замены уже имеющегося.

Резервы, созданные в рамках системы финансового учета (через систему балансовых счетов финансового, управленческого стратегического учета и систему забалансовых счетов), должны обеспечивать определенный (низший) уровень безопасности.

Важнейшие подконтрольные показатели, формируемые в системе финансового учета, влияющие на ценность какой-либо составляющей фирмы:

- резкое сокращение или увеличение остатков на счетах запасов, денежных средств и дебиторской задолженности;
- замедление оборачиваемости задолженности;
- уменьшение оборотного капитала;
- высокая концентрация активов в отдельных позициях,
- рыночная стоимость оборотного и внеоборотного капитала
- выявление и исключение ненадлежащих активов и нереальных доходов.

При этом следует учесть, что дебиторской задолженности должна оцениваться на основе принципа благоразумности, т.е. путем определения чистой стоимости (если текущая стоимость уменьшается, например, из-за снижения

курса валюты, то нет оснований для обесценивания ответственности по данному обязательству (пересчет не производится); обязательства оцениваются с учетом худшего исхода событий).

Выделение отдельного раздела «Забалансовые счета» необходимо для характеристики ресурсов организации, находящихся в их ведении, позволяющих получать доход, но не принадлежащих фирме на праве собственности. Данные счетов этого раздела дают возможность определить влияние забалансового финансирования на финансовое состояние. Их выделение имеет важное значение с точки зрения прогнозирования будущих событий, так как выданные гарантии могут превратиться из гарантий в обязательства. Имущество, переданное в залог, хотя и находится в пользовании у залогодателя, но в случае не выполнения или несвоевременного исполнения обязательств может перейти в собственность залогодержателя, следовательно, присутствует риск его лишения и оно требует особого контроля. Залогодержатель может оказаться владельцем имущества залогодателя.

Способы контроля кредитного риска:

- отнесение отсроченных кредитов на расходы будущих периодов, если их возникновение не вызвано взаимоотношениями с третьими лицами,
- учет процентного риска, градация кредитов по реальным срокам платежей, анализ тенденций изменения процентных ставок, корректировка прибылей и убытков с учетом текущих краткосрочных прогнозов по процентам.
- переоценка резервного фонда и стоимости выпущенных акций.

Хеджирование обеспечивает следующий более высокий уровень безопасности. Хеджирование-любая процедура, уменьшающая нестабильность и риск. Оно может быть представлено в виде деловой схемы, позволяющей исключить или ограничить риск. Хеджирующими могут быть в определенных ситуациях самые различные товарно-денежные операции. Начиная с реального товара и кончая самыми экзотическими финансовыми композициями, такими как фондовые индексы на стоимость взвешенной корзины акций [5, с.53].

Различают два вида хеджирования:

- хеджирование на повышение(длинный хейдж) представляет собой биржевую операцию оп покупке срочных контрактов(форвардных , опционов и фьючерсов ), оно используется при необходимости застраховаться от возможного повышения цен в будущем, цена устанавливается намного раньше, чем приобретает актив;

-хеджирование на понижение (короткий хейдж) представляет собой биржевую операцию по продаже срочных контрактов, используется при страховании от снижения цен в будущем [1].

Одним из основных направлений возникновения риска является валютный риск. Основная проблема состоит в том, что в соответствии с действующими стандартами бухгалтерского учета сделки в иностранной валюте пересчитываются на различные даты. Немаловажное значение при этом имеет факт оценки сделки в валюте сообщения, которая может оказаться неустойчивой, с одной стороны, а если речь ведется о составлении консолидированной отчетности транснациональных корпораций, то консолидация может осуществляться

только в одной валюте – валюте материнской компании. При этом для целей контроля важна последовательность объединения :

- 1) возникновение обязательства (факт сделки), выражается в валюте сделки,
- 2) перевод валюты сделки в устойчивую валюту или валюту материнской компании,
- 3) определение результата (положительного или отрицательного) перевода актива (пассива) из одной валюты в другую,
- 4) объединение финансовых отчетов в единой валюте.

Переводя стоимость активов (пассивов) или сделок из нестабильной валюты в оценку по стабильной валюте, предприятие определяет прибыль и убыток от факта сделки в устойчивой валюте и тем самым снижает риски не только текущие, но и перспективные.

Способы передачи рисков: продажа акций, получение кредита или займа, заключение форвардных и фьючерсных сделок.

Выпуск облигаций, акций предприятием и их продажа предполагает наделение ее владельцев способностью получать доход, с одной стороны, и наделение их рисками, относительно вложенных в ценные бумаги средств. Получение займа или кредита предполагает частичную передачу рисков, связанных с использованием средств.

Мертон Г.Миллер отмечает, что повышение или понижение доли заемных средств в структуре капитала фирмы служат просто распределению риска между держателями ее ценных бумаг [3, с.640]. В обоих случаях совокупный риск не меняется, а происходит только его перераспределение (передача).

Заключение форвардных и фьючерсных контрактов предполагает также передачу рисков.

Другие способы включают: приобретение активов, совпадающих по валюте с обязательствами, ускоренная амортизация, гарантии, брони, опции, фондирование, финансирование заемщика путем приобретения его товара в собственность, заимствование, валютный своп, кредитные свопы.

Фондирование – создание резервного фонда, из которого будут погашены убытки, возникшие в будущем. Таким образом, резервный капитал, создаваемый на отечественных предприятиях, относится к категории фондирования, так как он образуется за счет чистой прибыли. Отличием фондирования является необходимость контроля над обеспечением сформированных фондов собственными оборотными средствами организации, т.е. той частью оборотных активов, которые не обременены краткосрочными обязательствами. В противном случае фондирование не будет иметь реального смысла [2, с.36].

В качестве страхования бизнес-проекта может использоваться фонд риска, который представляет собой финансовые, материальные и другие резервы, позволяющие в конкретных ситуациях с большей степенью уверенности принимать рискованные решения.

Одной из интересных схем страхования неуплаты кредита является финансирование заемщика посредством приобретения его товара в собственность. Суть схемы состоит в том, что кредитор приобретает у заемщика его продукт

на сумму, эквивалентную кредиту. Во время действия договора заемщик постепенно выкупает этот товар по заранее определенной цене, выше той которую заплатил кредитор. Застраховаться от инфляции можно путем привлечения заемных средств. В этом случае расчет должен строиться с учетом специфики роста цен в конкретной отрасли.

Таким образом, всем сделкам, осуществляемым в современной экономической среде, присущ определенный риск, который необходимо контролировать и по возможности снижать. Коммерческие организации могут использовать различные способы снижения рисков. Резервы, создаваемые в финансовом учете, позволяют снижать негативное влияние рисков на стоимость фирмы. А информация, формируемая в системе бухгалтерского учета, дает возможность получать информацию о подконтрольных показателях, характеризующих уровень риска. Интерпретация имеющейся информации и использование рыночной оценки показателей финансовой отчетности направлены на объективную оценку стоимости хозяйствующего субъекта, в условиях совершения рискованных сделок.

#### Литература

1. Брэйли, Ричард, Майерс, Стюарт. Принципы корпоративных финансов [Текст] / Г.С. Беккер / Пер. с англ. Н. Барышниковой/- Москва: ЗАО «Олимп-Бизнес», 2014. – С.1008.
2. Гончаров, Д.С. Комплексный подход к управлению рисками для российских компаний [Текст] / Д.С.Гончаров. – Москва : Вершина, 2008. – 224 с.
3. Мировая экономическая мысль. Сквозь призму веков [Текст] : в 5 т. / Сопроед. рекол. Г.Г. Фетисов, А.Г. Худекормов. – М. : Мысль, 2004. – Т. 5. – 767 с.
4. Мэтьюс, М.Р., Теория бухгалтерского учета [Текст] : учебник / М.Р. Мэтьюс, М.Х.Б. Перера.; пер. с англ.; под ред. Я.В. Соколова, И.А. Смирновой. – М : Аудит, ЮНИТИ, 1999. – 663 с.
5. Уткин Э.А., Фролов Д.А. Управление рисками предприятия [Текст] : учебно-практическое пособие / Э.А. Уткин, Д.А. Фролов. – М. : ТЕИС, 2003. – 247 с.

УДК 338.27

## ИСПОЛЬЗОВАНИЕ МАТЕМАТИЧЕСКИХ МЕТОДОВ ОЦЕНКИ АЛЬТЕРНАТИВ ДЛЯ ВЫБОРА НАПРАВЛЕНИЙ РАЗВИТИЯ УЧЕТНОЙ СИСТЕМЫ.

*д.э.н., доц. Зимакова Л.А.  
аспирант, Прилуцкий Д.А.  
Белгород, Россия*

*Белгородский государственный национальный исследовательский университет*

**Аннотация:** в рамках исследования были выделены этапы выбора направлений развития учетной системы с использованием математических методов оценки альтернатив: определение информационных подсистем, формирующих учетную систему, выбор оценочных критериев производственной и финансовой деятельности, выстраивание иерархий, экспертная оценка, определение согласованности результатов, синтез и выводы.

**Ключевые слова:** количественные оценки, метод анализа иерархий, учетно-экономическая подсистема, метод экспертных оценок.

# THE USE OF MATHEMATICAL METHODS OF EVALUATION OF ALTERNATIVES FOR THE CHOICE OF DIRECTIONS OF DEVELOPMENT OF THE ACCOUNTING SYSTEM

*the doctor of economics, Zimakova L.A.*

*the post-graduate student, Prilutsk D.A.*

*Belgorod, Russia*

*Belgorod State National Research University*

**Abstract:** within the limits of research stages of a choice of directions of development of registration system with use of mathematical methods of an estimation of alternatives have been allocated: definition of the information subsystems forming registration system, a choice of estimated criteria of industrial and financial activity, forming of hierarchies, an expert estimation, definition of a coordination of results, synthesis and conclusions.

**Keywords:** Rating of preferred, utilization hierarchy analysis technique, accountable-economical system, Delphi method.

Эффективность управления во многом зависит от объема и качества информации об управляемом объекте. Бухгалтерский учет сегодня является важнейшим информационным источником, характеризующим деятельность хозяйствующего субъекта, его состояние, возможности и перспективы развития. Использование современных информационных технологий позволяют накапливать и обрабатывать большие объемы данных в учетной системе, но необходимо правильно выбрать приоритетные направления детализации информации.

Для оценки целесообразности выбора определенного направления необходимо оценить различные варианты исхода с использованием математических методов. За основу количественной оценки предпочтений альтернатив развития учетной подсистемы коммерческой организации взят метод анализа иерархий Саати. Сущность данного метода состоит в формировании декомпозиции с использованием иерархий и проведении синтез путем нахождения отношений через суждения.

Исследование проводилось по следующим этапам:

1 этап. Определение информационных подсистем, формирующих учетную систему коммерческой производственной организации.

- производственная подсистема включает характеристику техники, технологии, норм расхода ресурсов, организация производственного процесса;

- финансовая подсистема ориентирована на денежные потоки, возможность оценки платежеспособности и финансовой устойчивости;

- маркетинговая подсистема предполагает необходимость выделения сегментов, сбора информации по продажам в различных разрезах, проведение оценок возможных направлений освоения рынка;

- кадровая подсистема должна обеспечить информацией о наличии кадрового потенциала, его стоимости и эффективности работы системы стимулирования.

2 этап. Выбор дополнительных оценочных критериев производственной и финансовой деятельности.

Индикаторы деятельности:

- финансовой: платежеспособность, финансовая устойчивость, стоимость компании;

- производственной: затраты, маржинальный доход, объем производства, рентабельность производства.

3 этап. Выстраивание иерархий.

1 уровень: варианты прогноза: оптимистичный, пессимистичный, статус-кво;

2 уровень: определение взаимосвязей альтернатив на основе выбранных на 2 этапе оценочный критериев;

3 уровень: определение направлений детализации учетной информации.

4 этап: привлечение экспертов для оценки степени преобладания одной альтернативы над другой.

В качестве экспертов могут быть привлечены:

1) пользователи информации: менеджеры высших уровней управления и экономисты-аналитики;

2) кто формирует информационную базу: программисты, методологи по бухгалтерскому учету.

5 этап: построение матриц попарных сравнений критериев на основе оценки экспертов.

На основе оценок экспертов составлены матрицы, аналогичные представленной в табл. 1.

Таблица 1

**Матрица попарных сравнений сценариев: оптимистичного, пессимистичного и статус-кво**

Сценарии	1	2	3
1	1	4	0,33
2	0,25	1	0,2
3	3	5	1
$\Sigma$	4,25	10	1,53

5 этап: определение согласованности результатов.

Для оценки согласованности результатов необходимо построить собственный вектор строки матрицы, который рассчитывается делением среднего геометрического в этой строке на сумму среднего геометрического всех строк. Для расчета среднего геометрического была использована формула:

$$G(X_1, X_2, X_3 \dots X_n) = \sqrt[n]{X_1, X_2, X_3 \dots X_n} = (\prod_{i=1}^n X_i)^{1/n} \quad (1)$$

В процессе расчетов используется метод грубой оценки согласованности. Для этого на основе матрицы сравнений определен собственный вектор (вектор приоритетов) для каждого варианта. Собственный вектор строки матрицы получен делением вычисленного среднего геометрического в этой строке на сумму среднего геометрического всех строк.

Разделив сумму компонент этого вектора на число компонент, найдено приближение к числу  $\lambda_{\max}$ , которое может быть использовано для оценки согласованности, отражающей пропорциональность предпочтений.

При сопоставлении числа объектов в матрице и  $\lambda_{\max}$  (представленных в таблице 2) можно сделать вывод о согласованности результата. В тех случаях,

когда число объектов и главное собственное значение ( $\lambda_{\max}$ ) равны получаем полностью согласованный результат.

ИС – это индекс согласованности, который рассчитан по формуле

$$ИС = \frac{(\lambda_{\max} - n)}{(n-1)} \quad (2)$$

Если индекс согласованности  $\leq 0,1$  суждение является удовлетворительным.

Случайный индекс (СИ) – постоянная величина. Зависит от количества элементов в матрице (если 2 то СИ=0; если 3 то СИ=0,58 ; если 4 то СИ=0,9). Отношение ИС к среднему СИ для матрицы того же порядка называется отношением согласованности (ОС). Значение ОС, меньше или равное 0,10, будем считать приемлемым.

Результаты всех расчетов, основанные на вышеописанных формулах, представлены в табл. 2.

Таблица 2

**Оценка согласованности результатов**

Уровни	Характеристика	Число объектов матрице	главное собственное значение ( $\lambda_{\max}$ )	ИС	ОС	СИ
1 уровень	преобладание сценария: -оптимистичного, -пессимистичного, -статус-кво	3	3,0825856	0,0412928	0,0711945	0,58
2 уровень	Финансовые цели	3	3,0514239	0,0257119	0,0443310	0,58
	Производственные цели	4	4,0436121	0,0145373	0,0161526	0,9
3 уровень	-стоимость компании	3	3,1085053	0,0470075	0,0810475	0,58
	-платежеспособность	3	3,0675039	0,0337519	0,0581931	0,58
	-финансовая устойчивость	3	3,0151960	0,0075980	0,0131000	0,58
	-затраты	3	3,0550000	0,0275000	0,0474138	0,58
	-маржинальный доход	3	3,0245950	0,0122975	0,0212026	0,58
	-объем производства	3	3,0245950	0,0122975	0,0212026	0,58
	-рентабельность	3	3,0224737	0,0112368	0,0193738	0,58
	Создание и использование дополнительных приложений	3	3,0550000	0,03	0,05	0,58
	Улучшение качества и прозрачности информации в подсистеме финансового учета	3	3,3091087	0,0002342	0,0004037	0,58
	Расширение информации подсистемы управленческого учета	3	3,0825856	0,0412928	0,0711945	0,58

б этап: синтез.



Искомые веса объектов определяются последовательно, начиная со второго уровня иерархии в соответствии с решающим правилом

$$Z_i = \sum_{j \in L_i} Q_{ij} Z_j, \forall i \in V_2, \dots, i \in V_m \quad (3)$$

Таблица 3

**Результат расчетов**

Z	Значение	Z	значение
Z1=	0,2790131	Z13=	0,207617554
Z2=	0,0937037	Z14=	0,316714101
Z3=	0,6272832	Z15=	0,475668345
Z4=	0,6560954	Z16=	0,014854199
Z5=	0,3430396	Z17=	0,057803998
Z6=	0,1430127	Z18=	0,134959356
Z7=	0,05990056	Z19=	0,034561798
Z8=	0,4540371	Z20=	0,184253189
Z9=	0,0248295	Z21=	0,097899115
Z10=	0,0979745	Z22=	0,132717694
Z11=	0,1621356	Z23=	0,04457187
Z12=	0,0581098	Z24=	0,298378781

Проведенные расчеты показали, что приоритетным направлением развития информационной учетно-экономической системы хозяйствующего субъекта является расширение возможностей управленческого учета (Z15=0,475668345), особое внимание при этом следует уделить организации учета на основе 30-х счетов (Z24=0,298378781). Следовательно, можно рекомендовать данное направление как наиболее предпочтительное.

**Литература**

1. Борисов, А.Н. Рейтинговое оценивание в условиях риска: монография [Текст] / А.Н. Борисов, Л.С. Воищева, В.В. Давнис, В.И. Тинякова / под ред. В.В. Давниса. – Москва : Издательство «Ваш полиграфический партнер», 2012. – С. 243.
2. Давнис, В.В. Прогнозные модели экспертных предпочтений [Текст] / В.В. Давнис, В.И. Тинякова : Воронеж : Изд-во Ворон. гос. ун-та, 2005. – С. 248.
3. Макаров, А.С. Моделирование в системе формирования финансовой политики организации [Текст] / А.С. Макаров // Вопросы Экономики и Права – 2011. № 1. – С. 279 – 284.
4. Саати, Т. Принятие решений. Метод анализа иерархий [Текст] / Т.Саати // – М. : Радио и связь, 1993. – С. 314.

УДК 330.5

**ИССЛЕДОВАНИЯ ТЕОРИИ И ПРАКТИКИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА  
УСТАВНОГО КАПИТАЛА**

*магистрант, Уткина Д.С.  
Белгород, Россия*

*Белгородский государственный национальный исследовательский университет*

**Аннотация:** изложены проблемы отражения уставного капитала акционерного общества в финансовой отчетности, которые имеет долгую историю и эта проблема остается актуальной до сих пор. Считается, что согласно правовому подходу уставный капитал

должен быть отражен в зарегистрированной номинальной стоимости, а непоплаченная его часть быть в виде дебиторской задолженности учредителей по вкладам в уставный капитал. Экономический подход к вопросу отражения уставного капитала выражается в требовании раскрытия информации о реально оплаченном капитале.

**Ключевые слова:** уставный капитал, финансовая отчетность, дебиторская задолженность учредителей, эмиссия акций.

## RESEARCH THEORY AND PRACTICE OF ACCOUNTING OF SHARE CAPITAL

*Master, Utkina D. C.*

*Belgorod, Russia*

*Belgorod State National Research University*

**Abstract:** described problems reflect the share capital in the financial statements, which has a long history and the problem remains relevant to this day. It is believed that under the legal approach of equity capital should be reflected in the registered nominal value, and the unpaid portion thereof to be in the form of receivables founders of deposits into equity capital. An economic approach to the reporting of authorized capital is expressed in the disclosure requirements of the actual paid in capital.

**Keywords:** share capital, financial statements, accounts receivable founders share issue.

В соответствии с действующим российским законодательством уставный капитал акционерного общества представляет собой номинальную стоимость размещенных среди акционеров акций. Его величина закрепляется в уставе акционерного общества, все изменения уставного капитала регистрируются в установленном законодательством порядке. Федеральным законом от 26.12.95 г. № 208 ФЗ «Об акционерных обществах» установлен минимальный размер уставного капитала, составляющий для закрытых акционерных обществ 100-кратную, а для открытых акционерных обществ 1000-кратную сумму минимального размера оплаты труда на дату регистрации [1, ст. 26]. В соответствии с гражданским кодексом РФ отмечается, что установленный действующим законодательством минимальный размер уставного капитала является недостаточным для обеспечения его гарантийной функции. В связи с этим предлагается размер уставного капитала для акционерных обществ установить в сумме не менее 2 млн. рублей. Кроме того, для акционерных обществ, прибегающих к открытой (публичной) подписке на акции, ставится вопрос об установлении повышенного размера уставного капитала [2, п.4.2.2].

В своих трудах М.С. Тяжкова отмечает, методология бухгалтерского учета уставного капитала «должна учитывать возложенные на данный капитал функции и в максимальной степени способствовать формированию достоверной информации о его структуре и реальной величине, согласуясь с требованиями российского законодательства» [3, с.39].

Проблема отражения уставного капитала акционерного общества в финансовой отчетности имеет долгую историю и остается актуальной до сих пор. Считается, что согласно юридическому подходу уставный капитал должен быть отражен в зарегистрированной номинальной стоимости, а непоплаченная его часть быть в виде дебиторской задолженности учредителей по вкладам в

уставный капитал. Экономический подход к вопросу отражения уставного капитала выражается в требовании раскрытия информации о реально оплаченном капитале.

Российские ученые, такие как Г.Я. Киперман, М.И. Кутер, В.А. Луговой, Н.А. Лытнева, В.Д. Новодворский, В.Ф. Палий, Я.В. Соколов и др., придерживаются мнения о реализации обоих подходов. При этом считается, что юридический подход реализуется при отражении операций, связанных с учреждением общества, а экономический подход – при учете дополнительных эмиссий акций.

При существующей практике отражения операций с уставным капиталом при учреждении общества в системе бухгалтерского учета полностью реализуется правовой подход и частично экономический. В ситуации с отражением дополнительных эмиссий акций в учете нельзя говорить о полной реализации как правового, так и экономического подхода.

Мы исходим из того, что основная цель экономического подхода заключается в отражении реальной величины уставного капитала. Однако под реальностью мы понимаем не оплату уставного капитала, а обеспечение его реальными активами. При учреждении акционерного общества у учредителей возникают обязательства по оплате вклада в уставный капитал. Поэтому говорить о нереальности уставного капитала или дебиторской задолженности учредителей здесь неуместно. Однако в ситуации перехода неоплаченных в срок акций в собственность акционерного общества можно констатировать нереальность активов и изъятие из обращения уставного капитала. В связи с этим образуется несоответствие экономического и правового подходов.

С правовой точки зрения, акции, на которые право собственности перешло к обществу, считаются размещенными до момента их погашения. С экономической точки зрения они не обеспечены реальными активами. Рассматривая структуру капитала, предлагаем квалифицировать такие акции, как компонент изъятый из обращения капитала.

Реализацию экономического и правового подхода в учете операций, связанных с дополнительными эмиссиями акций, можно показать при рассмотрении проблем организации аналитического учета уставного капитала и учета изменений его величины.

Обратимся к проблеме учета расходов, связанных с эмиссией акций. Выпуск акций сопровождается определенными расходами, связанными с печатью бланков, оплатой услуг юристов, аудиторов, оплатой комиссионного вознаграждения за размещение акций и прочими. Не вызывает сомнения необходимость их выделения из состава прочих расходов и обособления в отдельную группу как расходов, связанных с формированием уставного капитала. Целесообразность обособления и классификации таких расходов может быть продиктована их значительной величиной, потребностью в контроле над уровнем затрат, а также в расчете их экономической эффективности. К тому же важно правильно отразить источники покрытия данных затрат.

В экономической литературе вопросы классификации расходов, связанных с эмиссиями, освещены очень мало. Вызывает интерес предложение

С.В. Бесчетной – классифицировать такие расходы в зависимости от этапа эмиссии. Так, С.В. Бесчетной классификации выделены группы «эмиссионные издержки подготовительного периода», «эмиссионные издержки по распространению акций», «затраты постэмиссионного периода»[4]. При этом содержание расходов «постэмиссионного периода», предложенное С.В. Бесчетной, не совсем соответствует названию группы. Сюда включены расходы, связанные непосредственно с процедурой эмиссии, а также расходы, связанные с последующим обслуживанием акционерного капитала. В связи с этим эмиссионные расходы можно классифицировать по стадиям эмиссии на две группы: расходы подготовительного периода процедуры эмиссии; расходы по размещению акций и завершению процедуры эмиссии. Подобное выделение расходов, связанных с эмиссией акций, целесообразно использовать не только в учете, но и в планировании. Помимо этого данную классификацию расходов можно будет использовать для определения стоимости привлечения собственного капитала.

#### Литература

1. Федеральный закон от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ (ред. от 04.10.2010 г.) «О рынке ценных бумаг». [Электронный ресурс] [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_166224/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_166224/)
2. Бесчетная С.В. Организация учета, анализа и аудита собственного капитала коммерческой организации: Дисс. . канд. экон. наук: 08.00.12. – Ростов н [Текст]/Д, 2006. – 322 с.
3. Тяжкова М.С. Методология и организация бухгалтерского учета собственного капитала акционерных обществ в России [Текст] – СПб. : Изд-во СПбГУСЭ, 2008. – 187 с.
4. Концепция развития бухгалтерского учета в рыночной экономике России: одобрена Методологическим советом по бухгалтерскому учету при Минфине РФ, Президентским советом ИПБ 29.12.1997 г [Текст] // Фин. газета. – 1998. -№ 1.

УДК 331.56

## ОСОБЕННОСТИ АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ ОПЕРАЦИЙ ПО РАСЧЕТАМ С ЗАКАЗЧИКАМИ В СТРОИТЕЛЬНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

*к.э.н., доц. Цыгулева С.Н.,  
Самофал И.А.  
Белгород, Россия*

*Белгородский государственный национальный исследовательский университет*

**Аннотация:** изложены теоретические и практические аспекты аудиторской проверки расчетов с заказчиками в строительных организациях: приведены основные особенности, сформирована цель аудита, представлен подход к оценке уровня существенности, процесс планирования, а также рабочие документы аудитора.

**Ключевые слова:** аудит, аудитор, аудиторская проверка, заказчик, строительная организация.

## FEATURES AUDIT STEPS IN CALCULATING WITH CUSTOMERS IN THE BUILDING ORGANIZATION

*c.e.s., Tsiguleva S.N.*

*Samofal I.A.*

*Belgorod, Russia*

*Belgorod State National Research University*

**Abstract:** Theoretical and practical aspects of audit settlements with customers in construction organizations: are the major features, formed the purpose of the audit, presents an approach to the assessment of the significance level, the planning process, as well as the auditor's working papers.

**Keywords:** audit, auditor, audit, customer, builder.

Важным составляющим звеном организации учета и контроля в строительстве является аудиторская проверка, которая осуществляется со стороны специалистов. К строительной отрасли относятся предприятия, которые осуществляют строительные-монтажные, ремонтные, проектные, буровые и другие виды работ. Основным видом продукции являются подготовленные и законченные к вводу в действие новые общественные здания, сооружения, жилые дома, предприятия и другие объекты.

Основное отличие строительства от другой отрасли заключается в том, что готовый продукт производится на долгосрочную эксплуатацию, индивидуален и неподвижен относительно земли.

Отраслевые особенности, в соответствии с которыми проводится аудит в строительстве:

- технология производства;
- организационно-правовые основы деятельности;
- особенности системы бухгалтерского учета и налогообложения в строительстве [4].

Одним из основных направлений проверки достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности в строительной компании является аудит операций по учету расчетов с заказчиками. С проблемой управления расчетами с покупателями и заказчиками сталкиваются предприятия всех форм собственности независимо от их размера и сферы деятельности. В строительстве уделяется большое внимание контролю дебиторской задолженности в связи с возможным риском дефицита оборотных средств, поскольку входящий денежный поток от ее погашения контрагентами является одним из основных источников наличных средств организации.

В целях проверки расчетов за выполненные строительные-монтажные и ремонтно-строительные работы кроме бухгалтерских документов необходимо изучить нормативно-техническую, проектно-сметную, учетно-технологическую (исполнительную) документации, которые регламентируют технологию выполнения работ и формируют стоимость работ. Излишние перечисления (переплаты) денежных средств подрядным организациям допускаются в

основном путем фальсификации показателей в актах выполненных работ (форма КС-2). Для выявления нарушений следует сопоставить примененные в актах по форме КС-2 расценки, индексы, величины накладных расходов и сметной прибыли с их нормативными значениями, проверить обоснованность прочих затрат, провести инструментальные контрольные обмеры физических объемов работ [3, с.24].

Рассмотрим подробнее процедуры осуществления аудиторской проверки на примере ОАО «Стройинвест». Предметом аудита являются операции по учету расчетов с заказчиками. Информационная база проверки представлена действующими нормативно-правовыми актами федерального и отраслевого уровня, а также внутренней (локальной) нормативно-правовой документацией и финансовой отчетностью ОАО «Стройинвест».

Аудитор начинает проверку с ознакомления с деятельностью предприятия, его финансовым и имущественным положением, оценки системы бухгалтерского учета и системы внутреннего контроля. По результатам оценки составляются соответствующие рабочие документы.

После составления и заключения всех формальных документов аудитор приступает к планированию аудиторской проверки операций по учету расчетов с заказчиками, которое осуществляется на основе разработанного плана и программы аудита.

В общем плане указывают виды работ и сроки проведения аудита расчетов с заказчиками. При планировании аудита должны учитываться факторы, которые могут вызвать существенные искажения соответствующих статей бухгалтерской отчетности.

Для определения уровня существенности используется индуктивный метод на основании оборотно-сальдовой ведомости по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Аудиторский риск определяется расчетным и интуитивным методами.

Документооборот в ОАО «Стройинвест» основывается на действующей системе заказов. В результате принятия заказа по производству строительных работ, объекту присваивается индивидуальный номер, заводится досье на контрагента.

Сбор аудиторских доказательств в процессе проверки расчетов с заказчиками включает следующие направления:

Оценка соблюдения договорной дисциплины.

В ОАО «Стройинвест» основным юридическим документом, устанавливающим правоотношения с заказчиками, является договор строительного подряда. Выборочным способом аудитором были отобраны 3 договора на строительство жилых зданий и 2 договора на выполнение ремонтных работ. При проверке аудитор обращает внимание на соблюдение формы договора, существенных условий, наличие необходимых реквизитов.

Результаты оформляются в рабочих документах «Оценка соблюдения существенных условий договора» (Форма № N-РД), «Анализ правильности оформления договоров» (Форма № N-РД).

Проверка правильности и полноты составления первичной документации.

Проверяя расчеты с заказчиками, аудитор должен обратить внимание на наличие всех оправдательных документов, а в отдельных случаях – провести встречные проверки на предприятиях, при необходимости запросить в банке копии документов. Бухгалтерский учет на ОАО «Стройинвест» и система документооборота ведется на основании принятого Положения об учетной политике.

Все расчеты между предприятиями по оплате произведенных строительно-монтажным работ оформляются соответствующими документами, к ним относятся:

- график производства работ;
- нормы продолжительности и задела в строительстве, акты приемки-сдачи выполненных работ;
- справка о стоимости выполненных работ и затрат;
- акты инвентаризации незавершенного строительного производства;
- справка об остатках незавершенного строительного производства;
- акт сверки расчетов;
- счета-фактуры;
- книга продаж.

В процессе аудита первичной документации аудитор должен убедиться, что каждый документ содержит необходимые реквизиты, подтвержден печатью организации и завизирован должностными лицами в соответствии с их обязанностями. При выборочной проверке наличия и правильности оформления первичных документов по учету расчетов с заказчиками в ОАО «Стройинвест» был составлен рабочий документ «Проверка правильности оформления первичной документации по учету расчетов с заказчиками» (Форма № N-РД), представленный в таблице.

Таблица  
Форма № N-РД

**Проверка правильности оформления первичной документации  
по учету расчетов с заказчиками**

Проверяемые документы	Наименование документа	Дата составления	Наименование эк. субъекта	Величины измерения	Подпись лиц	Расшифровка подписи	Отметка аудитора
Счет-фактура	+	-	+	+	+	-	Отсутствует подпись и дата
Справка о стоимости выполненных работ и затрат	+	+	+	+	+	+	Соответствует
Акт приемки-сдачи выполненных работ	+	+	+	+	+	-	Отсутствует расшифровка подписи

1. Проверка организации синтетического и аналитического учета.

Аудитором производится сканирование корреспонденций счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и выявления соответствия типовым проводкам. Проверка производится на основании регистров учета: анализ счета 62, карточка счета 62, оборотно-сальдовая ведомость по счету 62. Аналитический и синтетический учет расчетов с заказчиками осуществляется в ОАО «Стройинвест» следующей последовательности:

- 1) заключаются договора с заказчиками на оказание услуг, выполнение работ;
- 2) осуществляется документальное оформление реализации услуг(работ);
- 3) определяется выручка от оказания услуг за месяц;
- 4) рассчитывается налог на добавленную стоимость с суммы реализации услуг.

## 2. Проверка показателей отчетности по расчетам с заказчиками.

Аудит правильности отражения в отчётности итоговых данных по расчетам с заказчиками является важной процедурой, при которой аудитором проверяются данные регистров синтетического учёта, а также отражение их остатков и оборотов в бухгалтерской финансовой отчётности. Информация о расчетах с заказчиками отражается в строке дебиторская задолженность (стр. 1230) в Бухгалтерском балансе. В балансе ОАО «Стройинвест» долгосрочной дебиторской задолженности нет. По строке 1230 отражается краткосрочная дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Сумма по этой строке включает в себя:

- сумма остатков по дебету счетов 62;
- прочая дебиторская задолженность (дебетовые остатки по счетам учета выданных поставщикам и подрядчикам авансов (счет 60), предоставленные работникам ссуды и займы, а также начисленные работникам суммы по возмещению материального ущерба (счет 73).

Для того чтобы проверить правильность формирования показателей отчетности, аудитор сопоставляет данные синтетического учета и бухгалтерской финансовой отчетности, результаты сверки оформляются рабочим документом.

Итоги проведенных аудиторских процедур по расчетам с заказчиками обобщаются и оформляются аудитором в виде заключения, в котором содержится мнение аудитора о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности предприятия в отношении проверяемых операций.

Аудит расчетов с заказчиком необходим для контроля за правильностью осуществления расчетов, выявления реальной суммы дебиторской задолженности, эффективного производства строительно-монтажных работ. Специфика строительной отрасли обусловлена большим количеством контрагентов, высокой стоимостью выполнения заказа, сложностью технологического процесса, что определенным образом усложняет проведение аудиторской проверки. Во избежание нарушений при осуществлении расчетов руководству строительной



компании необходимо организовать отлаженную внутреннюю систему контроля.

#### Литература

1. «Об аудиторской деятельности» ФЗ от 30.12.2008 № 307-ФЗ (принят ГД ФС РФ 24.12.2008), (в ред. от 15.03.2014 г.).
2. Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет договоров строительного подряда» (ПБУ 2/2008) приказ Минфина РФ от 24 октября 2008 г. N 116н), с изменениями и дополнениями от: 27 апреля 2012 г.
3. Данилов Ю.В. Расчеты между заказчиком и подрядчиком по договору строительного подряда: особенности проверки [Текст] : Аудиторские ведомости – 2014. – №11. – с. 24.
4. Аудит в строительстве [Электронный ресурс]: Ресурс доступа: <http://www.standartaudit.ru/services/otrasli/audit-v-stroitelstve.html>

УДК 657.1

## ПОНЯТИЕ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА И МОДЕЛИ ЕГО БУХГАЛТЕРСКОГО ОТРАЖЕНИЯ

*Шпаковская А.В.  
Белгород, Россия*

*Белгородский государственный национальный исследовательский университет*

**Аннотация:** изложены основные подходы к определению финансового результата в международной практике бухгалтерского учета, проведен анализ данных определений; представлены интернациональная и национальные модели финансового учета и их особенности в части определения финансового результата организации.

**Ключевые слова:** прибыль, убыток, финансовый результат, интернациональная модель финансового учета, национальная модель финансового учета.

## THE CONCEPT OF FINANCIAL RESULT AND MODELS OF ITS ACCOUNTING TREATMENT

*Shpakovskaya A.V.  
Belgorod, Russia*

*Belgorod State National Research University*

**Abstract:** describes the main approaches to the definition of financial results in the international accounting practice, the analysis of these definitions; represented international and national models of financial accounting and their characteristics in terms of determining the financial results of the company.

**Keywords:** profit, loss, financial result, international model of financial accounting, a national model of financial accounting.

Основная функция бухгалтерского учета состоит в обеспечении информацией о результатах деятельности организации за любой данный период времени. Такая информация, как правило, находит отражение в прибыли (income, profit) или убытке (loss) [1].

Следовательно, прибыль и убыток являются одними из важнейших показателей организации. Их определением и проблематикой занимались и занимаются в настоящее время зарубежные и российские экономисты.

Получение прибыли является важнейшей целью в любом виде предпринимательской деятельности [2].

Учет прибыли является центральным и одним из наиболее важных вопросов во всей системе бухгалтерского учета [29]. В бухгалтерском учете Российской Федерации понятие прибыли имеет множество значений. С профессиональной точки зрения бухгалтера базовым значением является разница между доходами и расходами организации.

На диграфическом этапе (1300-1850 гг.) развития методологии учета возникает потребность в выявлении финансового результата, что стало причиной разделения патримонального учета на униграфический и диграфический. Публикация книги Луки Пачоли «Сумма арифметики, геометрии, учения о пропорциях и отношениях» сделала диграфизм великим инструментом исчисления финансовых результатов. Целью бухгалтерского учета становится определение финансового результата, «ибо цель всякого купца состоит в том, чтобы получить дозволенную и соответствующую выгоду для своего содержания».

Одними из первых к проблеме объяснения прибыли пришли меркантилисты, согласно их теории (XVI-XVII вв.), прибыль образуется во внешней торговле в результате того, что люди перепродают за границей товары по цене, значительно превышающей их закупочную цену. Представителями данной теории являются Т. Мен, Р. Кантильон, Д. Локка.

При изучении прибыли как всеобщей формы дохода на капитал главной выступает проблема происхождения данного дохода. Вследствие чего теории капитала и прибыли взаимосвязаны. Со временем произошло обособление прибыли как особой самостоятельной формы дохода, отличной от процента и служащей вознаграждением за работу предпринимателя, перенося проблему в область изучения природы предпринимательской деятельности. Эту теорию развивал Й. Шумпетер. «Предпринимательская прибыль есть избыток сверх издержек производства. С предпринимательской точки зрения, это разница между выручкой и затратами».

Экономисты М.Р. Мэтьюс, М.Х.Б. Перера считают, что бухгалтерская прибыль часто используется как основа для расчета налога на прибыль, как показатель результативности хозяйственной деятельности фирмы, является основой для расчета дивидендов и определяющим фактором при установлении уровня оплаты труда [1].

Множественность задач предопределяет множественность определений финансового результата. Постараемся представить в таблице наиболее известные трактовки данного понятия и проведем их анализ.

### Определения финансового результата

Автор	Определение
Д. Хикс	Финансовый результат (прибыль) есть прирост в течение отчетного периода капитала (средств, вложенных собственниками). Соответственно убыток определяется как его уменьшение.
Й. Шумпетер	Финансовый результат есть разница между выручкой и затратами фирмы.
И. Фишер	Финансовый результат есть увеличение / уменьшение в течение отчетного периода оценки актива за счет изменения его доходности.
В. Крекнит	Финансовый результат – это долг хозяйства по отношению к тому, кто принимает на себя риск, т. е. по отношению к тому, кто имеет право на прибыль.
В. Ригер	Финансовый результат – это разность между средствами, полученными за все время его существования, и средствами, вложенными в него на момент открытия.

Профессор Я.В. Соколов проанализировал первое определение. Были выявлены причины прироста средств: 1) безвозмездное поступление средств в собственность; 2) рост оценки уже существующих средств, 3) дополнительные вложения средств собственниками; 4) капитализация расходов; 5) возрастание хозяйственной деятельности организации. Финансовый результат возникает под воздействием факта-действия. Однако первые две причины являются фактом-событием. Под воздействием третьей и четвертой причин увеличивается актив, но не прибыль. Только пятая причина не будет вызывать критики [11, с. 442].

Относительно второго определения появляется весьма распространенная модель: доходы – поток средств, втекающих в организацию, расходы – поток средств, вытекающих из организации. Прибыль (убыток) – разность, которая образуется между ними.

Третье определение приводит к появлению понятия «гудвилл», как разницы между текущей бухгалтерской ( $A_6$ ) и экономической ( $A_3$ ) оценками актива. Он может быть положительным, если  $A_6 > A_3$  и отрицательным, если  $A_3 < A_6$ .

Согласно четвертому определению право на прибыль может иметь собственник при наличии чистого капитала или кредиторы, если долги организации превышают имущество.

Пятое определение финансового результата рассматривает его за весь период существования организации. В. Ригер считал, что прибыль отчетных периодов носит условный характер, так как зависит от методологических учетных приемов и не несет достаточно достоверных эквивалентов в активе [3].

По нашему мнению, не смотря на отсутствие единого понимания финансового результата, наиболее интересным и перспективным для дальнейшего рассмотрения является первое определение, у истоков которого стоит английский экономист Д. Хикс.

В настоящее время в финансовом учете существуют интернациональная и национальные модели бухгалтерского отражения расчета финансового результата.

В интернациональной модели финансового учета выделяют две оптики: финансовую (Франция, Испания, Италия, Англия, США) и производственную (Германия, Россия).

Производственная оптика интернациональной модели формировалась под влиянием работ Э. Шмаленбаха и ориентировалась на финансовые показатели.

Финансовый результат определялся по принципу:

Финансовый результат = Доходы – Затраты по центрам возникновения с весьма детальной системой элементов +/- Изменение остатков незавершенного производства и готовой продукции.

Финансовая оптика интернациональной модели формировалась такими учеными как Т. Лимберг, Г. Бенсон, У. Патон и ориентировалась на статистическую модель бухгалтерского учета с ориентацией на собственность.

Финансовый результат = Доходы – Затраты по видам деятельности +/- Изменение остатков по 7 видам производственных ресурсов (материалов, товаров, незавершенного производства, готовой продукции, товаров отгруженных, расходов будущих периодов, резервов предстоящих расходов).

Также можно выделить основные национальные модели бухгалтерского отражения расчета финансового результата:

1. Американская модель ориентирована главным образом на информационные запросы поставщиков собственного капитала. Большое влияние на данную модель оказал фондовый рынок. Себестоимость состоит из расходов на производство реализованной продукции, на сбыт, на управление и прочих расходов. Доходы представлены выручкой от продаж.

2. Французская модель ориентирована на интересы государства. Одним из главных показателей французского бухгалтерского учета является добавленная стоимость, которая является основой для расчета валового внутреннего продукта. Расходы состоят из покупок со стороны, расходов по элементам (заработная плата, социальные отчисления, амортизация, прочие), измерения материалов и незавершенного производства. Доходы состоят из выручки от продаж и готово продукции.

3. Немецкая модель делает акцент на финансовые институты и ориентирована на кредиторов организации, так как основным поставщиком финансового капитала немецким компаниям являются банки, соответственно они формируют методологию расчета и бухгалтерского отражения финансового результата. Расходы представлены пятью элементами (материалы, заработная плата, социальные отчисления, амортизация, прочие), изменением продукции и незавершенного производства. Доходы представлены выручкой от продаж.

4. Интернациональная модель делает акцент на внешних пользователей и ориентирована на франко-немецкий контекст. В ее основе лежит методология дискретной инвентаризации. Первоначальное отражение начатых кругооборотов операционного капитала происходит непосредственно на счете результата. В дебетовой части счета для учета результата отражены покупки, в кредитовой – продажи и изменение запасов.

Российская практика направлена в большей степени на американскую модель.

В советское время финансовый результат не рассматривался в истинном смысле, вопрос исследования прибыли не ставился. Выручка отражалась в мо-

мент получения денежных средств, что искажало финансовый результат периода [4].

В связи со сменой политического курса в России времени на переосмысление представлений о финансовом результате у руководителей организаций не было, и за основу было взято американское представление о прибыли. При этом профессор В.И. Ткач считает, что применительно к российской практике целесообразно использовать интернациональную модель бухгалтерского учета, так как именно данная модель является релевантной и оптимальной.

#### Литература

1. Мэтьюс М.Р. Теория бухгалтерского учета: учебник [Текст] / М.Р. Мэтьюс, М.Х.Б. Перера: Пер. с англ. / Под ред. Я.В. Соколова, И.А. Смирновой. – М. : Аудит, ЮНИТИ, 1999. – 663 с.

2. Нидлз Б. Принципы бухгалтерского учета [Текст] / Б. Нидлз, Х. Андерсон, Д. Колдуэлл: Пер. с англ. / Под ред. Я.В. Соколова. – М. : Финансы и статистика, 2002. – 496 с.

3. Соколов Я.В. Основы теории бухгалтерского учета [Текст] / Я.В. Соколов. – М. : Финансы и статистика, 2003. – 496 с.

4. Ткач В.И. Актуальные проблемы интернациональной модели финансового учета: производственная и финансовая оптика. Монография [Текст] / В.И. Ткач, Г.Е. Крохичева, Д.В. Курсеев, Е.И. Муругов. – Ростов-на-Дону : РГСУ, 2006. – 274 с.

УДК 338.27

## МАТЕМАТИЧЕСКИЕ МЕТОДЫ ДИАГНОСТИКИ РИСКОВ ПРИ ФОРМИРОВАНИИ РЕЗЕРВОВ В СТРОИТЕЛЬНЫХ КОМПАНИЯХ

*Л.А. Зимакова, Я.Г. Штефан*

*Белгород, Россия*

*Белгородский государственный национальный исследовательский университет*

**Аннотация:** изложены результаты исследования в области математических методов оценки рисков в строительной отрасли; построена многоэтапная модель формирования резервной системы; дана характеристика каждого этапа функционирования данной модели: диагностики рисков, обработки рисков и резервирования средств; определены основные процедуры диагностики рисков; сделаны выводы о целесообразности применения основных типов математических методов на каждой процедуре диагностики рисков с указанием предпочтительности.

**Ключевые слова:** математические методы, диагностика рисков, резервы в строительстве, модель формирования резервов.

## MATHEMATICAL METHODS OF DIAGNOSIS RISK FOR CREATION OF PROVISIONS CONSTRUCTION COMPANIES

*L.A. Zimakova, Y.G. Shtefan*

*Belgorod, Russia*

*Belgorod State National Research University*

**Abstract:** the results of research in the field of mathematical methods of risk assessment in the construction industry; the multi-stage model of the creation of the reserve system was created; the

characteristic of each phase of this model: diagnostics risks, process risks and reservation of funds; basic procedures of risks diagnostic were defined; conclusions on the appropriateness of the basic types of mathematical methods for each procedure of risks diagnostic, indicating the preference.

**Keywords:** mathematical methods, diagnosis of risks, provisions in construction, the model provisions.

Строительная деятельность зачастую предполагает вероятность существования какого-либо события, возможное наступление которого в будущем потребует дополнительных финансовых ресурсов, которых у организации может не оказаться в достаточном количестве. А последующее отвлечение средств с других участков и направлений своей деятельности может сказаться на финансовом положении организации самым негативным образом.

На процесс строительства оказывают существенное влияние различные природные, технологические, организационные и других факторы, которые вызывают опасность появления рисков у всех участников строительства. Строительные риски обусловлены длительностью и сложностью строительного цикла, на протяжении которого может поменяться положение застройщика на рынке. Именно эти факторы обуславливают целесообразность, а в некоторых случаях и необходимость использования метода резервирования затрат и расходов, который выражается в признании затратами либо расходами того, что станет таковым только потенциально в будущем [1, с.68].

В российской практике отсутствует комплексная методика формирования резервной системы, которая бы учитывала количественную и качественную оценку рисков. Компенсация негативных последствий рисков, нейтрализация их воздействия обуславливают создание системы резервов в виде эффективного механизма обеспечения устойчивости и надежности строительных организаций. Резервная система является одним из основных инструментов обеспечения непрерывности деятельности в бухгалтерском учете строительных компаний. Это объясняется тем, что понятие «резерв» отражает «отношения, возникающие по поводу минимизации рисков, присущих финансово-хозяйственной деятельности организации, и рисков, обусловленных отражением факторов и результатов такой деятельности в учете» [2, с.219].

Понятие «резервная система» включает в себя весь перечень материальных, финансовых и информационных резервов. В рамках исследования под понятием «резервная система» понимаются финансовые резервы, находящие свое отражение в бухгалтерском учете экономического субъекта.

Таким образом, задачей данного исследования является построение общей модели формирования резервной системы в организациях строительной отрасли в условиях неопределенности и риска.

Под риском понимается комбинация последствий, которые следовали бы от возникновения нежелательного события и вероятности его возникновения.

Построение резервной системы с учетом специфики рисков строительной отрасли, на наш взгляд, может быть представлено как многоэтапная модель (рисунок).



**Рис. Многоэтапная модель формирования резервной системы**

Методология измерения риска может быть качественной или количественной, или их комбинацией, в зависимости от обстоятельств.

Качественный подход использует шкалу квалификации атрибутов, чтобы описать величину потенциальных последствий (например: низкие, средние или высокие) и вероятность, что эти последствия произойдут. Такие шкалы могут быть адаптированы или скорректированы таким образом, чтобы удовлетворять требованиям обстоятельств, а для разных рисков могут использоваться разные описания.

Количественный подход использует масштаб с числовыми значениями (а не описательные масштабы, используемые на качественной оценке) как для последствий, так и вероятности, используя данные из множества источников. Качество анализа зависит от точности и законченности числовых значений и обоснованности используемых моделей.

В ходе подготовительной итерации формирования резервной системы необходимо уделить особое внимание проведению комплексной диагностики рисков. Диагностика риска определяется количественными или качественными описаниями риска и даёт возможность менеджерам расположить по приоритетам риски согласно их серьёзности восприятия или другим установленным критериям.

Идентификация риска – это процесс выявления, исследования и описания рисков. Целью идентификации риска является установление того, что может произойти, или какие могут возникнуть ситуации, которые могут повлиять на достижение целей системы или организации.

Процесс идентификации риска включает выявление причин и источника риска (опасность в контексте материального ущерба), событий, ситуаций или

обстоятельств, которые могут иметь материальное воздействие на цели, и характер этого воздействия [3].

Методы идентификации риска могут включать:

–методы, основанные на свидетельствах, примерами которых являются контрольные листы и анализ накопленных данных;

–систематические групповые подходы, когда группа экспертов следует систематическому процессу, чтобы идентифицировать риски с помощью структурированного набора вспомогательных фраз или вопросов;

–индуктивные методы исследования (метод HAZOP);

–вспомогательные методики («мозговой штурм», метод Дельфи).

После идентификации всех рассматриваемых рисков должен быть проведен их анализ, который состоит из следующих процедур:

–оценка последствий;

–оценка вероятности инцидента;

–оценка уровня риска.

При оценке последствий определяют характер и тип воздействия, которое может возникнуть в предположении, что произошло конкретное событие или сложились конкретные обстоятельства. Событие может оказывать ряд воздействий различной величины и влиять на ряд различных целей и различных заинтересованных сторон. На данном этапе также следует определить типы последствий, которые необходимо проанализировать, и заинтересованные стороны, на которых они оказывают влияние.

Для оценки вероятности инцидента рекомендуется использовать следующие подходы:

1) Использование соответствующих накопленных данных для выявления событий или ситуаций, которые возникали в прошлом, что дает возможность экстраполировать вероятность их возникновения в будущем.

2) Вероятность прогнозируется с применением специальных методик, например, анализа «дерева» неисправностей и анализа «дерева» событий.

3) Для количественной оценки вероятности в ходе структурированного и систематического процесса можно применять экспертные мнения (метод Дельфи).

Оценивание риска включает сравнение количественно оцененных уровней риска с критериями риска, определенными при установлении контекста, с целью определения значительности уровня риска и его типа.

Диагностику риска можно проводить с различной степенью глубины и детализации и с применением одного или нескольких методов от простых до сложных. Основные типы математических методов с указанием предпочтительности их применения на каждой процедуре диагностики сведены в таблице.

В настоящее время в практике управления рисками применяется четыре варианта их обработки: предотвращение, снижение, принятие, передача.

Предотвращение предполагает отказ от видов деятельности, увеличивающих риск. Снижение влечет за собой корректировку планов строительства и технологии производства. Передача риска реализуется посредством страхования или аутсорсингом чрезмерно рискованной деятельности.



## Применимость подходов к диагностике риска

№ п/п	Подходы и методики	Идент. риска	Анализ риска			Оценивание риска
			Последствие	Вероятность	Уровень риска	
1	Контрольные листы	++	–	–	–	–
2	Предварительный анализ опасности (РНА)	++	–	–	–	–
3	Систематизированный опрос и «мозговой штурм»	++	–	–	–	–
4	Метод Дельфи	++	–	–	–	–
5	SWIFT (Структурированная методика «Что, если...?»)	++	++	++	++	++
6	Оценка надежности оператора (HRA)	++	++	++	++	+
7	Анализ первоначальной причины	–	++	++	++	++
8	Анализ сценариев	++	++	+	+	+
9	Анализ «дерева» неисправностей	+	–	++	+	+
10	Анализ «дерева» событий	+	++	+	+	–
11	HAZOP (Исследование опасности и работоспособности)	++	++	+	+	+
12	НАССР (Анализ опасностей и критические контрольные точки)	++	++	–	–	++
13	LOPA (Анализ уровней защиты)	+	++	+	+	–
14	Анализ схемы «галстук-бабочка»	–	+	++	++	+
15	Метод Маркова	+	++	–	–	–
16	Имитационное моделирование методом Монте-Карло	–	–	–	–	++
17	Байесов анализ	–	++	–	–	++

Обработка риска методом принятия означает, что экономическая выгода превышает уровень возможных убытков, при этом целесообразно создание резервной системы.

Создание резерва для всех экономических субъектов является правом, т.е. строительные компании самостоятельно принимают решения о формировании резервов. Механизм расчета и порядок использования резервов должен быть закреплен в учетной политике организации.

Проведенные исследования показали, что формирование системы резервов в строительных компаниях может быть представлено многоэтапной моделью, которая учитывает рисковую специфику отрасли. В рамках диагностики рисков были выделены наиболее характерные математические методы для каждой процедуры данного этапа. Разумное сочетание и в некоторых случаях комплексное применение указанных методов приведет к созданию механизма последовательного и целенаправленного управления рисками в строительных компаниях.

#### Литература

1. Морозова Т.Ф., Кинаят Л.А., Кинаят А.Ж. Оценка рисков в строительстве [текст] // Строительство уникальных зданий и сооружений. – 2013. – № 5 (10). – С. 68.
2. Тельных В.Г., Шевченко Л.В. Управление проектными рисками в строительстве [текст] // Вестник ВГТУ. – 2013. – № 8. – С. 219.
3. Риск Менеджмент – принципы и руководства Международный стандарт 31000. [Электронный ресурс]. – Электрон. Дан. – Режим доступа: [http://www.pqm-online.com/assets/files/standards/iso\\_31000-2009/](http://www.pqm-online.com/assets/files/standards/iso_31000-2009/)

**Секция 7**  
**СОСТОЯНИЕ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ**  
**НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ**

УДК 336.22

**ПРИЧИНЫ И НАПРАВЛЕНИЯ РЕФОРМИРОВАНИЯ**  
**СИСТЕМЫ АКЦИЗНОГО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ АЛКОГОЛЬНОЙ**  
**И СПИРТСОДЕРЖАЩЕЙ ПРОДУКЦИИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

*к.э.н., доц. Аулов Ю.Л.*

*Белгород, Россия*

*Белгородский государственный национальный исследовательский университет*

**Аннотация:** изложены результаты исследования теоретических подходов к проблеме взимания акцизов на алкогольную и спиртосодержащую продукцию в Российской Федерации, анализа поступления акцизов на алкогольную и спиртосодержащую продукцию в бюджетную систему Российской Федерации, выявлены проблемы действующего механизма акцизного налогообложения алкогольной и спиртосодержащей продукции, определены направления совершенствования порядка исчисления и уплаты акцизов на алкогольную и спиртосодержащую продукцию в Российской Федерации.

**Ключевые слова:** налог, акцизы, акцизное налогообложение алкогольной и спиртосодержащей продукции.

**THE REASONS AND DIRECTIONS OF REFORMING THE SYSTEM**  
**OF EXCISE TAXATION OF ALCOHOLIC AND ALCOHOL-CONTAINING**  
**PRODUCTS IN THE RUSSIAN FEDERATION**

*C.e.s, A.P. Aulov U.L.*

*Belgorod, Russia*

*Belgorod State National Research University*

**Abstract:** the paper describes the results of research of theoretical approaches to the problem of levying excise duty on alcohol and alcohol-containing products in the Russian Federation, the analysis proceeds of excise duties on alcohol and alcohol-containing products in the budgetary system of the Russian Federation, the problems of the operating mechanism of excise taxation of alcoholic and alcohol-containing products, identify areas for improvement in the order of calculation and payment of excise duties on alcohol and alcohol-containing products in the Russian Federation.

**Keywords:** income tax, excise tax, excise taxation of alcoholic and alcohol-containing products.

Акцизы на алкогольную и спиртосодержащую продукцию как эффективный элемент налоговой системы государства применяются практически во всех странах мира, являясь одной из важнейших статей доходов бюджетов и наиболее результативным механизмом государственного регулирования алкогольного рынка. Государство всегда стремилось организовать с помощью акцизов не-

обходимый контроль в этой сфере. Вместе с тем, при отсутствии действенной государственной алкогольной политики в современной России и рациональной модели акцизного налогообложения серьезно обострилась экономическая и социальная ситуация в обществе.

По итогам двадцатилетнего опыта применения акцизной системы налогообложения российского алкогольного рынка можно признать допущенную недооценку большого исторического опыта по применению в России государственной монополии на алкоголь. Поэтому введение акцизов на алкоголь с 1992 г. и попытки создания свободного алкогольного рынка в столь ранее регулируемой отрасли привели к резкому повышению доли контрафактной алкогольной продукции.

По этой причине государственные потери по сбору акцизов на алкоголь достигают, по некоторым оценкам, до 50 млрд. рублей в год. Вместе с тем, необоснованное увеличение ставок акцизов на алкогольную продукцию (ежегодно на 10-15%) не способствует значительному росту их поступлений в доходы бюджетной системы, но повышает потребительские цены, что приводит к участвовавшим случаям смертельного отравления российских граждан нелегальным алкоголем.

В этих условиях возникает необходимость теоретически обосновать основные направления совершенствования российской модели акцизного налогообложения алкогольной продукции, дать объективную оценку практике применения акцизов на алкоголь, и определить механизмы эффективного регулирования алкогольного рынка, что является исключительно актуальным и приоритетным по всей совокупности проблем современной налоговой науки.

Происходящие в России коренные преобразования на алкогольном рынке требуют всестороннего изучения проблем построения российской модели акцизного налогообложения в процессе его регулирования. Необходимо исследовать вопросы структурных изменений и реконструкции системы акцизов, совершенствования параметров ставок акцизов по видам алкогольной продукции, межбюджетного распределения акцизов, повышения контроля качества алкогольных напитков и социальной ответственности за их безопасность.

Совершая небольшой экскурс в историю акцизного налогообложения алкоголя, можно отметить, что спиртные напитки появились в России, как и в Западной Европе, в XIV в., и, приблизительно, в то же время в России возникла винная монополия.

Первыми алкогольными акцизами можно считать введенные при царе Иване Грозном в XVI в. винные откупа, когда государство фактически монополизировало розничную торговлю алкоголем. При династии Романовых стало понятно, что государство теряет от такой неэффективной системы огромные суммы, которые, учитывая постоянные войны, очень быгодились бюджету. Откупа пытались запрещать, вводить жесткую государственную монополию на питейные заведения, но все это закончилось провалом: откупная система сохранилась вплоть до середины XIX в., и ее окончательное реформирование практически совпало по времени с отменой крепостного права.

В советской России акцизы были упразднены, как пережитки буржуазного общества, а в советских энциклопедиях появилась фраза о том, что акцизы в СССР, как вид налога, отсутствуют. В советской стране действительно не было необходимости в налогах на потребление, так как розничные цены полностью контролировались государством, да и все доходы предприятий тоже были собственностью государства [4].

В Российской Федерации полноправные акцизы вновь появились с началом перехода к рыночной экономике, когда были приняты законы «Об основах налоговой системы» и «Об акцизах». С тех пор порядок взимания этого налога постоянно изменялся, так как государство всегда старалось повысить эффективность акцизного налогообложения алкогольной продукции. При этом даже определение понятия «алкогольная продукция» также пересматривалось. В соответствии с п. 7 ст. 2 Федерального закона от 22.11.1995 г. № 171-ФЗ «О государственном регулировании производства и оборота этилового спирта, алкогольной и спиртосодержащей продукции и об ограничении потребления (распития) алкогольной продукции» с внесенными в него последними изменениями, алкогольной признается пищевая продукция, которая произведена с использованием или без использования этилового спирта, с содержанием этилового спирта более 0,5 процента объема готовой продукции, за исключением пищевой продукции в соответствии с перечнем, установленным Правительством Российской Федерации. Таким образом, главным современным критерием алкогольной продукции является наличие в ней этилового спирта, превышающее 0,5 % объема готовой продукции, который применяется с 01.07.2012 г. До этой даты критерием алкогольной продукции являлось наличие в ней этилового спирта, превышающее 1,5 % объема готовой продукции [6].

Анализ поступления сумм акцизов на алкогольную и спиртосодержащую продукцию в бюджетную систему страны на основе налоговой статистики с учетом тенденций развития макроэкономической ситуации, а также воздействия отраслевых и региональных факторов имеет важнейшее практическое значение для анализа функционирования системы налогообложения в Российской Федерации в целом.

Анализ структуры поступления акцизов на алкогольную и спиртосодержащую продукцию в бюджетную систему в целом по Российской Федерации, на основании данных табл. 1, показывает, что акцизы на алкогольную и спиртосодержащую продукцию, уплачиваемые как по товарам, производимым на территории РФ, так и по товарам, ввозимым на территорию РФ, формировали доходную часть бюджетной системы Российской Федерации, например в 2013 г. в следующих размерах:

- акцизы на алкогольную и спиртосодержащую продукцию, производимую на территории РФ составили 273,7 млрд. руб. или 1,1% суммы доходов бюджетной системы РФ;

- акцизы на алкогольную и спиртосодержащую продукцию, ввозимую на территорию РФ – 63,4 млрд. руб. или 0,3% суммы доходов бюджетной системы РФ [12].

Таблица 1

**Структура поступления налогов в бюджетную систему  
Российской Федерации за 2011–2013 гг.**

Виды налоговых доходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации	2011 г.		2012 г.		2013 г.		Изменение (%)	
	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	2012 к 2011	2013 к 2012
1. Налог на добавленную стоимость, всего	3250,8	15,6	3546,1	15,4	3539,4	14,7	-0,2	-0,7
1.1. на товары (работы, услуги), реализуемые на территории РФ	1753,6	8,4	1886,4	8,2	1868,5	7,8	-0,2	-0,4
1.2. на товары, ввозимые на территорию РФ	1497,2	7,2	1659,7	7,2	1670,9	6,9	0,0	-0,3
2. Акцизы, всего	650,5	3,1	836,9	3,6	1015,9	4,2	0,5	0,6
2.1. на товары, производимые на территории РФ	603,9	2,9	783,6	3,4	952,5	4,0	0,5	0,6
из них:								
2.1.1. на алкогольную и спиртосодержащую продукцию	137,5	0,7	228,3	1,0	273,7	1,1	0,3	0,1
2.2. на товары, ввозимые на территорию РФ	46,6	0,2	53,3	0,2	63,4	0,3	0,0	0,1
из них:								
2.2.1. на алкогольную и спиртосодержащую продукцию	18,7	0,1	26,1	0,1	36,1	0,1	0,0	0,0
3. Налог на прибыль организаций	2270,5	10,9	2355,7	10,2	2071,9	8,6	-0,7	-1,6
4. Налог на доходы физических лиц	1995,8	9,6	2261,4	9,8	2499,1	10,4	0,2	0,6
5. Налоги на совокупный доход	234,3	1,1	271,2	1,2	292,8	1,2	0,1	0,0
6. Налоги на имущество	678,0	3,3	785,4	3,4	900,7	3,7	0,1	0,3
7. Налоги, сборы и регулярные платежи за пользование природными ресурсами	2085,0	10,0	2484,5	10,8	2598,0	10,8	0,8	0,0
8. Государственная пошлина	109,5	0,5	109,3	0,5	111,0	0,5	0,0	0,0
Доходы бюджетов бюджетной системы РФ, всего	20853,7	100	23088,6	100	24082,4	100	*	*
из них:								
акцизы на алкогольную и спиртосодержащую продукцию	156,2	0,7	254,4	1,1	309,8	1,3	0,4	0,2

Таким образом, сумма акцизов на алкогольную и спиртосодержащую продукцию, администрируемых как налоговыми, так и таможенными органами,

в совокупности составляла: в 2011 г. – 0,7%, в 2012 г. – 1,1%, а в 2013 г. – 1,4% всех доходов бюджетной системы Российской Федерации, то есть занимала одно из последних мест среди налоговых доходов бюджетной системы России.

Анализ структуры поступления акцизов на отдельные виды алкогольной и спиртосодержащей продукции в общей сумме акцизов на алкогольную и спиртосодержащую продукцию, поступивших в бюджетную систему в целом по Российской Федерации, по данным табл.2 показывает, что в общей сумме акцизов на алкогольную и спиртосодержащую продукцию, поступивших в бюджетную систему в целом по Российской Федерации как на алкогольную и спиртосодержащую продукцию, производимую на территории РФ, так и на продукцию, ввозимую на территорию РФ, наибольшую долю, например, в 2013 г. составляли:

1) акцизы на алкогольную продукцию с объемной долей этилового спирта свыше 9 процентов (за исключением вин) – 51,0%, в том числе 43,0% – по товарам, производимым на территории РФ, и 8% – по товарам, ввозимым на территорию РФ;

2) акцизы на пиво – 42,3%, в том числе: 40,9% – по товарам, производимым на территории РФ, и 1,4% – по товарам, ввозимым на территорию РФ;

3) акцизы на вина – 3,7%, в том числе: 2,4% – по товарам, производимым на территории РФ, и 1,3% – по товарам, ввозимым на территорию РФ.

Как показал анализ, акцизы на пиво в 2011 году занимали наибольшую долю в общей сумме акцизов на алкогольную и спиртосодержащую продукцию, поступивших в бюджетную систему в целом по Российской Федерации, однако с 2012 г. наибольшую долю в общей сумме акцизов на алкогольную и спиртосодержащую продукцию, поступивших в бюджетную систему в целом по Российской Федерации стали занимать акцизы на алкогольную продукцию с объемной долей этилового спирта свыше 9 процентов (за исключением вин), доля которых возросла с 26,2% в 2011 г. до 51,0% в 2013 г.

В целом, можно сделать вывод, что акцизы на алкогольную и спиртосодержащую продукцию не являются основным доходобразующим налогом бюджетной системы Российской Федерации, так как совокупная их доля в доходах бюджетной системы, хоть и возросла за исследуемый период в два раза, но все равно составляла менее полутора процента доходов государства, поэтому они в настоящее время не направлены на реализацию фискальной функции налогов, и выполняют, прежде всего, социальную функцию, регулирующую спрос и потребление алкогольной продукции.

Плательщиками акцизов на алкогольную и спиртосодержащую продукцию согласно ст.179 Налогового Кодекса Российской Федерации (НК РФ) являются организации; индивидуальные предприниматели, а также лица, признаваемые налогоплательщиками в связи с перемещением товаров через таможенную границу Таможенного союза, определяемые в соответствии с таможенным законодательством Таможенного союза и законодательством Российской Федерации о таможенном деле. Указанные лица признаются налогоплательщиками акцизов на алкогольную и спиртосодержащую продукцию, если они совершают операции, подлежащие налогообложению акцизами на алкогольную и спиртосодержащую продукцию в соответствии со ст.182 НК РФ, основными из которых являются реализация на территории Российской Федерации лицами произ-

веденных ими этилового и коньячного спирта, спиртосодержащей и алкогольной продукции и ввоз этилового и коньячного спирта, спиртосодержащей и алкогольной продукции на территорию Российской Федерации [5].

Таблица 2

**Структура поступления акцизов на отдельные виды алкогольной и спиртосодержащей продукции в общей сумме акцизов на алкогольную и спиртосодержащую продукцию, поступивших в бюджетную систему Российской Федерации за 2011–2013 гг.**

Виды акцизов	2011 г.		2012 г.		2013 г.		Изменение (%)	
	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	2012 к 2011	2013 к 2012
1. Акцизы на алкогольную и спиртосодержащую продукцию, производимую на территории РФ, всего	137,5	88,0	228,3	89,7	273,7	88,3	1,7	-1,4
1.1. на спирт этиловый из всех видов сырья	3,1	2,0	0,7	0,3	0,8	0,3	-1,7	0,0
1.2. на спиртосодержащую продукцию	0,0	0,0	0,2	0,0	0,2	0,0	0,0	0,0
1.3. на вина	7,1	4,5	7,4	2,9	7,3	2,4	-1,6	-0,5
1.4. на пиво	93,7	60,0	110,4	43,4	126,6	40,9	-16,6	-2,5
1.5. на алкогольную продукцию с долей этилового спирта свыше 9% (за исключением вин)	29,3	18,8	106,3	41,8	133,3	43,0	23,0	1,2
1.6. на алкогольную продукцию с долей этилового спирта до 9% включительно (за исключением вин)	4,3	2,8	3,5	1,4	5,7	1,8	-1,4	0,4
2. Акцизы на алкогольную и спиртосодержащую продукцию, ввозимую на территорию РФ	18,7	12,0	26,1	10,3	36,1	11,7	-1,7	1,4
2.1. на спирт этиловый из всех видов сырья	0,5	0,3	0,8	0,3	2,0	0,6	0,0	0,3
2.2. на спиртосодержащую продукцию	0,4	0,3	0,5	0,2	0,7	0,2	-0,1	0,0
2.3. на вина	2,8	1,8	3,0	1,2	3,9	1,3	-0,6	0,1
2.4. на пиво	3,1	2,0	4,1	1,6	4,4	1,4	-0,4	-0,2
2.5. на алкогольную продукцию с долей этилового спирта свыше 9% (за исключением вин)	11,6	7,4	17,5	6,9	24,9	8,0	-0,5	1,1
2.6. на алкогольную продукцию с долей этилового спирта до 9% включительно (за исключением вин)	0,3	0,2	0,2	0,1	0,2	0,1	-0,1	0,0
3. Акцизы на алкогольную и спиртосодержащую продукцию, всего	156,2	100	254,4	100	309,8	100	*	*

Сложившаяся сегодня в России система акцизного налогообложения алкогольной и спиртосодержащей продукции характеризуется громоздкостью, является малопонятной для плательщиков акцизов, требует больших расходов по налоговому администрированию со стороны государства. При этом сформированный в России механизм взимания акцизов на алкогольную и спиртосодержащую продукцию не имеет четкого экономического обоснования, основанного на содержании данного налога, что в ряде случаев приводит к искажению объекта акцизного налогообложения [7].

Проблемам совершенствования действующего механизма акцизного налогообложения алкогольной и спиртосодержащей продукции уделяется значительное внимание российских экономистов, однако, главным образом, в научной литературе проводится анализ нормативных документов, освещаются вопросы реформирования отдельных элементов акцизного механизма, связанные с повышением фискальной значимости акциза. Поэтому в настоящее время взимание акцизов по операциям с алкогольной продукцией является приоритетным направлением государственного регулирования производства и оборота алкогольной и спиртосодержащей продукции, что обусловлено высокой рентабельностью производства в указанной сфере, а также соответствующим потенциалом для обеспечения фискальных потребностей государства [8].

Можно выделить и уже имеющиеся положительные результаты проводимой в этом направлении налоговой политики государства. Например, Министерство финансов России, которое занимается вопросами формирования налоговой политики в стране, подготовило и реализовало законопроект, отражающий основные направления реформирования акцизов на алкоголь, в числе которых следующие важные изменения:

- 1) изменения порядка исчисления и уплаты акциза, предусматривающие авансовую уплату акциза по подакцизным товарам при приобретении спирта;
- 2) дифференцирование размеров ставок акциза на этиловый спирт и предоставление возможности освобождения от авансовой уплаты акциза по приобретаемому спирту в случае представления производителями алкогольной и спиртосодержащей продукции банковской гарантии.
- 3) повышение ставок акцизов на алкогольную и спиртосодержащую продукцию.

В ежегодно разрабатываемых Правительством РФ основных направлениях налоговой политики Российской Федерации, приоритеты правительства в области акцизного налогообложения алкогольной и спиртосодержащей продукции остаются неизменными: рост ставок акцизов на алкоголь. Если в 2012 г. ставка акциза на крепкий алкоголь составляла 300 руб., в 2013 г. – 400 руб., то в 2015 году она составит уже 600 рублей за литр, то есть увеличится по сравнению с 2012 г. в 2 раза.

Вместе с тем, к сожалению, многие теоретические и практические аспекты воздействия акцизного налогообложения алкогольной и спиртосодержащей продукции на развитие сферы производства и потребления этих товаров, а также вопросы повышения регулирующего значения косвенного налогообложения



в указанной сфере деятельности остаются до настоящего времени слабо разработанными.

Не уделяется достаточного внимания изучению экономического содержания акцизов на алкогольную и спиртосодержащую продукцию, возможности использования альтернативных вариантов налогообложения товаров, включенных в настоящее время в перечень подакцизных, в связи с чем рекомендации современных экономистов по совершенствованию системы акцизного налогообложения алкогольной и спиртосодержащей продукции подчас носят противоречивый и дискуссионный характер. Все это делает актуальной проблему изучения экономической обоснованности и эффективности применения действующего в РФ механизма акцизного налогообложения алкогольной и спиртосодержащей продукции, его преимуществ и недостатков с целью выявления направлений его совершенствования [11].

Действующий механизм взимания акцизов на алкогольную и спиртосодержащую продукцию порождает массу возможностей для недобросовестных налогоплательщиков для ухода от налогообложения, стимулирует развитие «теневого» бизнеса. Причем, существование огромного «теневого» сектора по производству алкоголя можно назвать главной проблемой взимания акцизов на алкогольную и спиртосодержащую продукцию, которая возникла еще в начале 1990 г. и по-прежнему остается актуальной. Это касается как крупных предприятий, скрывающих часть своего оборота, так и мелких подпольных цехов по выпуску и розливу «спиртосодержащих жидкостей» под видом алкогольной продукции [8].

Ситуация на алкогольном рынке страны по-прежнему сложная, так как по имеющимся оценкам, доля нелегальной реализации алкоголя через розничную сеть составляет 46%. При этом, в денежном выражении российский рынок алкоголя, оцененный в 37,5 миллиардов долларов аналитиками ИК «Ренессанс Капитал», занимает второе место в мире, уступая лишь рынку США. По данным аналитического отдела компании «Nemiroff», объем российского рынка водки оценивается в 15-16 миллиардов долларов [9].

Общество и государство не могут оставаться безразличными к этой важной и острой проблеме. В этой сфере сталкиваются разные интересы:

- 1) общества, заинтересованного в здоровом образе жизни;
- 2) бюджета, так как акцизы и другие налоги от производства и продажи алкогольной продукции являются его важнейшей составной частью;
- 3) предпринимателей, заинтересованных в максимизации своей прибыли.

Поэтому одним из важнейших направлений совершенствования акцизного обложения алкогольной продукции является развитие механизмов контроля производства и оборота нелегальной алкогольной продукции, а основным приоритетом в реформировании алкогольной отрасли должен стать целенаправленный и контролируемый перевод этого бизнеса из теневого сектора экономики в легальный.

Проблема наличия нелегального оборота спирта и алкогольной продукции имеет три основных аспекта:

- 1) политический – борьба с теневым бизнесом должна вестись на государственном уровне;

2) экономический, так как теневой бизнес – это прямая экономическая диверсия, в результате которой миллиардные суммы проходят мимо бюджета.

3) социальный, самый тревожный, так как, несмотря на огромный выбор на рынке России спиртных напитков легальных производителей, низкая цена поддельной продукции привлекает потребителя.

Поэтому можно определить основные цели реформирования алкогольной отрасли, в том числе, системы ее налогообложения акцизами:

1) обеспечение безопасности здоровья населения;

2) способствование процессу пополнения бюджета, его прогнозирование, создание условий для введения легального бизнеса;

3) защита интересов отечественных производителей.

При полной реализации поставленных целей, сильные стороны алкогольного бизнеса, такие, как высокая норма доходности, достаточные внутренние объемы рынка сбыта, большой опыт работы и традиции производителей, будут способствовать развитию экономики России.

Перспективы указанного направления основаны на двух основных приоритетах:

1) социальном – защита потребителей от недоброкачественной продукции и пропаганда здорового образа жизни;

2) экономическом – максимально полное поступление доходов в бюджет от производства и оборота этилового спирта и алкогольной продукции.

Для реализации указанных целей и перспектив необходимы следующие мероприятия:

1) выявление теневых рынков сбыта;

2) выявление подпольных цехов, производящих недоброкачественную алкогольную продукцию;

3) введение новых акцизных марок, с целью предотвращения нелегального производства и оборота отдельных видов подакцизных товаров;

4) совершенствование порядка маркировки подакцизных товаров акцизными марками;

5) ежедневный контроль над поступлением акцизов в бюджет;

6) проведение анализа по отдельным предприятиям, допустившим снижение поступлений по акцизам, по сравнению с соответствующим периодом прошлого года, выявление их причин;

7) составление и предоставление графиков перечисления акцизов для всех налогоплательщиков;

8) определение взаимовыгодных для государства и предприятий ставок акцизов;

9) борьба с ввозом контрабандной продукции;

10) создание системы мер поощрения производителей, которые исправно платят налоги;

11) совершенствование существующей Единой государственной автоматизированной информационной системы, предназначенной для автоматизации государственного контроля за объемом производства и оборота этилового спирта, алкогольной и спиртосодержащей продукции (ЕГАИС).

Можно выделить и другие направления решения проблем реформирования законодательного регулирования налогообложения алкогольной продукции в России. В частности, в России в настоящее время большое значение имеет вопрос о том, как обеспечить меньшую доступность крепких спиртных напитков по сравнению со слабоградусной продукцией. Это связано с тем, что на федеральном уровне принято жесткое решение бороться с алкоголизмом, так как, несмотря на уже принятые меры, все еще существует ряд проблем, связанных с высоким уровнем потребления алкоголя населением, особенно молодежью. Поэтому система акцизов нуждается в серьезной корректировке. Нельзя допустить, чтобы водку можно было свободно купить, причем дешевле, чем пиво и другие слабоалкогольные напитки.

Следует отметить, что почти все страны Европы сталкивались со злоупотреблением алкоголя, в частности Германия, Норвегия, Финляндия, Швеция. Однако, североевропейские страны смогли справиться с проблемой путем введения высоких цен на водку. Так, если в России бутылка водки среднего класса объемом 0,75 литра стоит около 4,8 доллара, то в Швеции ее стоимость составляет 23 доллара, в Финляндии – 21,2 доллара, в Норвегии – 32 доллара [3].

Реализация данных выводов и предложений будет способствовать формированию экономически обоснованного механизма взимания акциза, повышению значимости фискальной и регулирующей функций акцизов на алкогольную продукцию, более равномерному распределению акцизных поступлений между федеральным и региональными бюджетами, сокращению расходов на налоговое администрирование.

#### Литература

1. Бушмин, Е.В. Очередные меры по регулированию алкогольного рынка, или о вине, пиве и акцизах [Текст] / Е.В. Бушмин // Налоговая политика и практика. – 2010. – № 9.
2. Гуревич, С.В. Косвенное налогообложение в реформируемой налоговой системе [Текст] / С.В. Гуревич // Налоги. – 2010. – № 11. – С. 5-10.
3. Замалетдинова, Э.Н. Косвенные налоги в России и зарубежный опыт в области взимания косвенных налогов [Текст] / Э.Н. Замалетдинова // Международный бухгалтерский учет. – 2011. – № 7.
4. Лукичев, К.Е. Акцизное обложение в российской империи [Электронный ресурс] / К.Е. Лукичев // URL [сайт]. – 2010. – Режим доступа: <http://www.lawmix.ru/comm/998/>.
5. Нечипорчук, Н.А. Об исчислении акцизов на этиловый спирт, спиртосодержащую и алкогольную продукцию [Текст] / Н.А. Нечипорчук // Официальные материалы для бухгалтера. Комментарии и консультации. – 2011. – № 9.
6. Столяров, Д.А. Изменения, касающиеся акцизов [Текст] / Д.А. Столяров // Пищевая промышленность: бухгалтерский учет и налогообложение. – 2014. – № 2.
7. Таманский, П.И. Соотношение прямых и косвенных налогов: проблема практики применения [Текст] / П.И. Таманский // Налоговый вестник. – 2010. – № 4. – С. 24 – 26.
8. Тарасенко, В.Р. Перспективы косвенного налогообложения в России [Текст] / В.Р. Тарасенко // Налоги. – 2011. – № 2. – С. 6 – 10.
9. Трефилов, И. Правительство России утвердило график повышения акцизов на крепкий алкоголь [Электронный ресурс] / И. Трефилов // Newsland [сайт]. – 2012. – Режим доступа: <http://www.svobodanews.ru/content/article/24568609.html>.
10. Тяпухин, С. «Алкогольное» законодательство: комментируем и разъясняем [Текст] / С.В. Тяпухин // Торговля: бухгалтерский учет и налогообложение. – 2012. – № 7.
11. Феоктистова, Л. Акцизы и их влияние на поступления бюджета [Текст] / Л.Н. Феоктистова // Налоги. – 2010. – № 3. – С. 3 – 7.

УДК 336.22

## ИСТОРИЯ БОРЬБЫ С НАЛОГОВЫМИ ПРЕСТУПЛЕНИЯМИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**Баринов А.С.**

*старший преподаватель кафедры гражданско-правовых дисциплин  
Белгородского юридического института МВД России, подполковник полиции*

**Анотация:** В статье рассматривается история возникновения и проблемы пресечения налоговых преступлений в России. Раскрывается отношение налогоплательщиков к уплате налогов как царское, так и в настоящее время. В результате чего, история борьбы с налоговыми преступлениями делится на несколько этапов.

**Ключевые слова:** налогоплательщик, налог, государство, история, борьба, преступление, налоговые отношения, уклонение от уплаты налогов.

## HISTORY OF STRUGGLE AGAINST TAX OFFENCES IN THE RUSSIAN FEDERATION

**Barinov A.S.**

*the senior teacher of the chair “Civil-law disciplines”, the Belgorod Law  
Institute of the Ministry of Internal Affairs in Russia, the lieutenant colonel of police*

**Abstract:** The article runs about the history of origin and a problem of suppression of tax offences in Russia. It also reveals the relation of tax bearers to payment of taxes as in imperial and present time. Therefore, the history of struggle against tax offences shares on some stages.

**Keywords:** tax bearer, tax, state, history, struggle, crime, tax relations, tax avoidance.

Становление налоговой системы в России сопровождается значительным ростом числа налоговых преступлений. По оценкам специалистов, государство ежегодно недополучает до трети налоговых поступлений в бюджет. Уклонение от уплаты налогов получило широкое распространение и является главной причиной не поступления налогов в бюджет. Рост налоговой преступности имеет высокую динамику, поэтому по некоторым оценкам характеризуется как катастрофический. Как показывает статистика, чаще всего налоговые преступления направлены на уклонение от уплаты налогов, предусматривающих наиболее крупные отчисления в бюджет.

В России все время существовало неприязненное отношение к налогам. Процесс становления налоговой системы, начался в России с конца XIX столетия, вызванный ростом государственных потребностей, в связи с переходом страны от прежнего натурального хозяйства к денежному. В течение 1881-1885 годов была проведена налоговая реформа, в ходе которой были отменены соля-

ной налог и подушная подать, введены новые налоги и создана податная служба. В новой налоговой системе наибольшее место отводилось акцизам и таможенным пошлинам. Косвенные налоги составляли почти половину всех налоговых поступлений в государственный бюджет. Прямые налоги составляли примерно 7 процентов всего бюджета.

В 1898 году император Николай II утвердил Положение о государственном промысловом налоге, который просуществовал вплоть до революции 1917 года и занимал одно из ведущих мест в налоговой системе России<sup>1</sup>. Промысловые свидетельства, согласно этому Положению, должны были приобретаться как физическими, так и юридическими лицами на каждое промышленное предприятие, торговое заведение, пароход. Были введены три торговых и восемь промышленных разрядов, по которым взимался основной промысловый налог. С принятием Положения о промысловом налоге в Уложение о наказаниях уголовных и исправительных (1845 год) были внесены изменения, устанавливающие уголовную ответственность за уклонение от уплаты данного налога.

Спад во всей финансовой системе России наступил после Октября 1917 года. Основным источником доходов центральных органов советской власти стала эмиссия денег, а местные органы существовали за счет различного рода конфискаций. И в это время продолжала сохраняться ответственность за уклонение от уплаты налогов. Так, Декрет Совета народных комиссаров «О взимании прямых налогов» предусматривал, что лица, не внесшие подоходный налог и единовременный налог, подлежали денежным взысканиям – вплоть до конфискации имущества, лица, умышленно задерживающие уплату налога – тюремному заключению на срок до 5 лет.

Некоторая стабилизация финансовой системы страны наступила после провозглашения нэпа, опыт которого показал, что нормальное налогообложение возможно лишь при определенном построении отношений собственности, которые обеспечивали бы правовую обособленность хозяйствующих субъектов от государственного аппарата управления.

Стремление государства искоренить массовое уклонение от налогообложения привело к усилению уголовных репрессий, направленных против налоговых нарушений. Уклонение от уплаты налоговых платежей рассматривалось как скрытое противодействие советской налоговой политике, направленное на срыв мероприятий советской власти. В Уголовном кодексе РСФСР 1922 года в разделе «Преступления против порядка управления» существовал ряд статей, посвященных ответственности за преступления против порядка налогообложения. Так, например, была предусмотрена ответственность за: массовый отказ от внесения налогов денежных и натуральных (статья 78); невыплату отдельными гражданами в срок или отказ от платежа налогов (статья 79) и иные деяния.

После введения уголовной ответственности за налоговые преступления их доля стала значительной. «В 1922 году в РСФСР из общего числа 107704 осужденных за преступления против порядка управления, 20572 человека были осуждены за уклонение от государственных повинностей и налогов. В 1924 го-

---

<sup>1</sup> Петрова, Г.В. Налоговое право. – М.: Норма, 2013. – С. 35.

ду за уклонение от государственных повинностей и налогов было осуждено уже 26152 человека»<sup>1</sup>.

Ответственность за налоговые преступления, подверглась некоторой переработке. Ответственность здесь предусматривалась в числе прочих за: отказ или уклонение в условиях военного времени от внесения налогов или от выполнения повинностей (статья 59-6); сокрытие или уменьшение стоимости имущества, переходящего по наследству или по актам дарения в целях обхода законов о налоге (статья 63); избежание принудительного взыскания налогов путем мошенничества (статья 169).

Уголовный кодекс РСФСР 1926 года относил к категории государственных преступлений, отказ или уклонение в условиях военного времени от внесения налогов. За это преступление, наступало наказание в виде лишения свободы с полной изоляцией на срок не ниже 6 месяцев, с повышением при особо отягчающих обстоятельствах вплоть до высшей меры – расстрела, с конфискацией имущества.

В дальнейшем российская финансовая система в области налогообложения развивалась в соответствии с изменившимся экономическим и политическим курсом страны. Отказ от нэпа, начало репрессий свели на нет роль и значение налоговых отношений в финансово-хозяйственной системе государства. В довольно короткие сроки осуществился переход от налогов к административным методам изъятия прибыли предприятий и перераспределения финансовых ресурсов через бюджет страны. В 1923-1925 годах в Союзе Советских Социалистических Республик (СССР) существовали прямые налоги и косвенные<sup>2</sup>.

Налоговая реформа начала 30-х годов привела к сокращению количества налогов с восьмидесяти до двух: налога с оборота и налога с прибыли. К 1931 году частный капитал в стране практически перестал существовать, а основными плательщиками налогов стали государственные предприятия.

В 1950-1980 годах в условиях жесткого государственного планирования отчисления в бюджет от прибыли предприятий порой составляли до 93 процентов, а налоговые выплаты большинства граждан составляли 13 процентов подоходного налога, который автоматически вычитался бухгалтерией из заработной платы.

Начало 90-х годов явилось периодом возрождения и формирования налоговой системы России. В новой налоговой системе одно из главных мест заняли косвенные налоги на потребление: налог на добавленную стоимость и акцизы, входящие в цену товара, а также налоги с физических лиц.

Процесс коренного обновления экономического законодательства продолжался и в последующие годы. Принятая всенародным голосованием 12 декабря 1993 г. Конституция РФ закрепила основные принципы складывающейся новой экономической системы. Согласно Конституции в России признаются и защищаются равным образом частная, государственная, муниципальная и иные формы собственности, гарантируется единство экономического пространства, свободное перемещение товаров, услуг и финансовых средств, поддержка кон-

---

<sup>1</sup> Пепеляева, С.Г. Указ. соч. – 2010. – С. 99.

<sup>2</sup> Там же.

куренции, свобода экономической деятельности и предпринимательства. В то же время не допускается экономическая деятельность, направленная на монополизацию и недобросовестную конкуренцию (ст. ст. 8 и 34 Конституции РФ).

Таким образом, с конца 80-х годов в России быстрыми темпами стали создаваться предпосылки для политических и социально-экономических преобразований. Последующее развитие реформ закономерно привело к изменению существовавшей командно-административной системы хозяйствования и переходу к рыночной экономике, основанной на частной собственности, свободе предпринимательской и иной деятельности, вследствие чего создание налоговой системы породило объективную необходимость дальнейшего совершенствования законодательства об ответственности за налоговые преступления.

#### Литература

1. Пепеляева, С.Г. Налоговое право. – М.: Юрист. – 2010. – 286 с.
2. Петрова, Г.В. Налоговое право. – М.: Норма, 2013. – 271 с.
3. Рарог, А. И. Уголовное право. – М.: Проспект, 2011. – 516 с.
4. Родионова, О.М. Механизм гражданско-правового регулирования: соотношение с предметом и методом гражданского права / О. М. Родионова // Законодательство. – 2012. – № 6. – С. 21 – 24.

УДК 332.1

### УГРОЗЫ БЮДЖЕТНО-НАЛОГОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РЕГИОНА<sup>1</sup>

**Двойнина Е.В.**

*студент Института экономики*

**Орлова А.В.**

*старший преподаватель кафедры «Экономика»*

*Белгородский государственный национальный исследовательский университет*

*Белгород, Россия*

**Аннотация:** статья посвящена вопросам бюджетно-налоговой безопасности. Рассмотрены современные угрозы бюджетно-налоговой безопасности региона. Проведена их классификация.

**Ключевые слова:** безопасность, бюджетно-налоговая безопасность, внутренние и внешние угрозы.

### THREATS OF BUDGETARY AND TAX SAFETY OF THE REGION

**Dvoynina E. V.**

*student, Institute of economy*

**Orlova A. V.**

*the senior teacher of chair «Economy»*

*Belgorod, Russia*

*Belgorod State National Research University*

**Abstract:** article is devoted to questions of budgetary and tax security. Article considers the modern threats budget and tax security of the region. Their classification their classification is carried out.

**Keywords:** security, budgetary and tax security, internal and external threats.

<sup>1</sup> Статья подготовлена при финансовой поддержке проекта РФФИ №14-06-00313

Одними из основных факторов, влияющих на формирование устойчивого развития региона, выступают стабильность бюджета региона, его независимость от дотаций и трансфертов из федерального бюджета, а также налоговые поступления как основы доходной части бюджета [2, с. 214-221]. В связи с этим бюджетно-налоговая безопасность является одним из основных условий способности региона осуществлять самостоятельную финансовую политику, имеет огромное значение для устойчивого социально-экономического развития субъекта.

Под бюджетно-налоговой безопасностью региона понимают способность органов государственной власти и местного самоуправления обеспечивать финансирование через бюджеты всех уровней закрепленного за ними полного комплекса полномочий по исполнению гарантированных Конституцией РФ прав граждан в долгосрочной перспективе в условиях дестабилизирующего воздействия разнообразных факторов случайного или преднамеренного характера (угроз).

В основе причин опасностей лежат движущие силы, способные привести к ущербу, убытку. Источники опасности имеют различную природу и могут быть сгруппированы по различным классификационным признакам. Наибольшее распространение в науке получило разделение угроз бюджетно-налоговой безопасности на внутренние и внешние.

К внешним угрозам относят:

1. Изменение конъюнктуры мировых цен и условий внешней торговли.
2. Изменения в бюджетном, налоговом, таможенном законодательстве на федеральном уровне.
3. Проводимые в стране административные и экономические реформы, в том числе реформа местного самоуправления.
4. Изменение государственной ценовой политики и тарифов естественных монополий.
5. Реформирование системы управления ряда крупнейших отечественных компаний.
6. Резкие колебания курса рубля.
7. Рост финансовой задолженности, усиление зависимости от иностранных кредитов; превышение внешним долгом критического уровня, допустимого для суверенного государства.

Под внутренними угрозами понимают:

1. Неравномерность социально-экономического развития субъектов Федерации:
  - объективно существующие различия в уровне социально-экономического развития регионов, а, следовательно, наличие депрессивных, отсталых в экономическом отношении, территорий;
  - нарушение производственно-технологических связей между предприятиями регионов;
  - увеличение разрыва между субъектами РФ в уровне производства национального дохода на душу населения.
2. Неэффективная, деформированная структура экономики регионов:



- ресурсно-сырьевая направленность экономики большинства регионов, высокий уровень ее монополизации;
  - низкая конкурентоспособность большинства видов продукции предприятий регионов;
  - деградация производственного, научно-технического, кадрового потенциала;
  - спад производства и потеря внутреннего и внешнего рынков наукоемкой продукции;
  - слабая защищенность местных товаропроизводителей;
  - резкое усиление позиций иностранных производителей на внутреннем рынке;
  - высокий внешний и внутренний долг.
3. Имущественная дифференциация населения регионов:
- расслоение общества, увеличение доли бедных слоев населения;
  - рост безработицы;
  - задержки с выплатой заработной платы;
  - остановка деятельности предприятий.
4. Отсутствие в регионах эффективной инвестиционной политики:
- низкая инвестиционная активность;
  - падение инвестиционного «имиджа» регионов. [3]

В ходе реализации проекта МБРР (Международный банк реконструкции и развития) «Реформирование региональных финансов» экспертами была предложена методика для оценки уровня безопасности региональной бюджетной системы (таблица [1, с. 145]).

Таблица 1

**Направления интегральной оценки безопасности региональной бюджетной системы (P<sub>i</sub>)**

Направление	Вес
Состояние консолидированного бюджета (P <sub>1</sub> )	0,3
Состояние межбюджетных отношений (P <sub>2</sub> )	0,2
Состояние долговой нагрузки (P <sub>3</sub> )	0,4
Состояние налоговой базы (P <sub>4</sub> )	0,1

Общая (интегральная) оценка уровня безопасности региональной бюджетной системы определяется по формуле:

$$I = \sum_{i=1}^n P_i \times H_i,$$

где I – интегральная оценка безопасности бюджетной системы региона;

P<sub>i</sub> – вес направления;

H<sub>i</sub> – сводная балльная оценка, полученная в рамках каждого направления.

По результатам исследований определяются основные направления повышения бюджетно-налоговой безопасности региона путем нейтрализации существующих угроз. Этот процесс требует проведения ряда мероприятий на различных уровнях государственной власти исходя из типа угрозы (рисунок).

Для обеспечения бюджетно-налоговой безопасности регионов необходимо своевременно идентифицировать потенциальные угрозы на основе непрерывного мониторинга показателей.



Рис. Угрозы бюджетной безопасности регионов и меры по их ликвидации

Подводя итог, можно сказать, что угрозы бюджетно-налоговой безопасности региона представляет собой совокупность условий, факторов и процессов, создающих асимметрию финансовых ресурсов и потребностей в них для осуществления социально-экономической политики правительства региона, нарушающих финансовую самостоятельность и критические значения показателей бюджетно-налоговой безопасности.

Переход регионов России на модель устойчивого развития предполагает, прежде всего, дальнейшее достижение безопасного уровня их развития, в первую очередь путем нейтрализации или снижения влияния существующих угроз.

Создание системы мониторинга угроз бюджетно-налоговой безопасности будет способствовать формированию эффективной экономической политики региона, что требует дополнительного исследования с привлечением высококвалифицированных специалистов.

### Литература

1. Изотова, Г. С. Бюджетная безопасность региона: методы обеспечения [Текст] / под ред. О.В. Гончарук. – Вологда: ВНКЦ ЦЭМИ РАН, 2004. – с. 145.
2. Подпругин, М.О. Устойчивое развитие региона: понятие, основные подходы и факторы [Текст] / Российское предпринимательство. – 2012. – № 24 (222), с. 214 – 221.
3. Громова, А. С., Воробьева И. П. Источники опасностей и основные угрозы экономической безопасности бюджетной политики [Электронный ресурс] : журнал «Известия Томского политехнического университета» – 2010 г. – № 6 / том 317 – Режим доступа: <http://cyberleninka.ru/article/n/istochniki-opasnostey-i-osnovnye-ugrozy-ekonomicheskoy-bezopasnosti-byudzhethnoy-politiki> (дата обращения: 10.11.2014).
4. Никулина, Е.В. Использование методов экономического моделирования и экстраполяции для исследования бюджетно-налоговой безопасности региона [Электронный ресурс] / Е.В. Никулина // Научные ведомости Белгородского государственного университета. Серия: История. Политология. Экономика. Информатика. – 2014. – № 1-1 (172) // Режим доступа: <http://cyberleninka.ru/article/n/ispolzovanie-metodov-ekonomicheskogo-modelirovaniya-i-ekstrapolyatsii-dlya-issledovaniya-byudzhethno-nalogovoy-bezopasnosti-regiona>.

УДК 336.22

## РАЗВИТИЕ ТОРГОВЛИ КАК ФАКТОР РОСТА НАЛОГОВЫХ ДОХОДОВ ГОСУДАРСТВА

*к.э.н., доц. Аулов Ю.Л.,  
Каракешишян В.С.,  
Белгород, Россия*

*Белгородский государственный национальный исследовательский университет*

**Аннотация:** изложены результаты исследования значения налогообложения торговли в доходах консолидированного бюджета Российской Федерации, выявлены причины изменения налоговых поступлений от организаций торговли в бюджет, определены направления развития торговли в целях развития налогового потенциала торговой отрасли в Российской Федерации.

**Ключевые слова:** налог, бюджет, торговля, налоговые доходы бюджета, налогообложение торговли.

## PROMOTION OF TRADE AS A FACTOR IN THE GROWTH OF TAX REVENUE OF THE STATE

*C.e.s, A.P. Aulov U.L.,  
Gharakeshishyan V.S.,  
Belgorod, Russia*

*Belgorod State National Research University*

**Abstract:** the paper describes the results of studies of the value of trade in income tax in the consolidated budget of the Russian Federation identified the causes of changes in tax revenue from the trade organizations in the budget, the direction of trade for development tax potential trade industry in the Russian Federation.

**Keywords:** tax, budget, Commerce, tax revenue budget, taxation, trade.

Торговая отрасль на протяжении последних лет является одной из наиболее быстро развивающихся отраслей экономики России, опережающей по темпам роста многие отрасли, и имеющей высокий налоговый потенциал. Анализ формирования доходов консолидированного бюджета России за счет налоговых поступлений от организаций торговли свидетельствует о фискальной роли налогообложения организаций торговли в налоговой системе, а также имеет важнейшее практическое значение для анализа функционирования налоговой системы Российской Федерации в целом.

Анализ структуры налоговых поступлений от организаций торговли в консолидированный бюджет РФ на основании статистических данных ФНС России (формы 1-НОМ), представленных в таблице 1 показывает, что налоговые поступления от организаций торговли формировали доходную часть консолидированного бюджета России в следующих размерах: в 2011 г. – 872,7 млрд. руб. или 9,0% суммы доходов консолидированного бюджета России, в 2012 г. – 1145,4 млрд. руб. или 10,5% суммы доходов консолидированного бюджета России, в 2013 г. – 996,0 млрд. руб. или 8,8% суммы доходов консолидированного бюджета России [4].

Анализ данных табл. 1 также показал, что налоговые поступления от организаций торговли занимают значительную долю в доходах консолидированного бюджета РФ и превышают по объему, например, в 2013 г., налоговые поступления от таких отраслей как производство и распределение электроэнергии, газа и воды – в 3 раза, строительство – в 1,7 раза, транспорт и связь – в 1,4 раза, финансовая деятельность – в 1,8 раза.

Сложившееся состояние структуры налоговых поступлений от организаций торговли в консолидированный бюджет РФ объясняется анализом показателей их динамики, который показал, что налоговые поступления от организаций торговли в консолидированный бюджет РФ: в 2012 г. по сравнению с 2011 г. – увеличились на 31,2%; в 2013 г. по сравнению с 2012 г. – снизились на 13,0%; но в 2013 г. по сравнению с 2011 г. – увеличились на 14,1%.

**Структура налоговых поступлений по видам экономической деятельности организаций  
в доходы консолидированного бюджета Российской Федерации за 2011–2013 гг.**

Виды отраслей экономической деятельности	2011 г.		2012 г.		2013 г.		Изменение (%)	
	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	2012 к 2011	2013 к 2012
Поступило налогов в консолидированный бюджет РФ, всего	9733,6	100	10952,6	100	11322,6	100	*	*
В том числе								
1. Добыча полезных ископаемых	2748,3	28,2	3138,0	28,7	3274,7	28,9	0,5	0,2
2. Обрабатывающие производства	1695,7	17,4	1971,2	18,0	2137,1	18,9	0,6	0,9
3. Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	310,6	3,2	276,6	2,5	331,5	2,9	-0,7	0,4
4. Строительство	516,4	5,3	605,8	5,5	586,8	5,2	0,2	-0,3
5. Оптовая и розничная торговля	872,7	9,0	1145,4	10,5	996,0	8,8	1,5	-1,7
5.1. Оптовая торговля	619,6	6,4	839,5	7,7	668,2	5,9	1,3	-1,8
5.2. Розничная торговля	253,1	2,6	305,9	2,8	327,8	2,9	0,2	0,1
6. Гостиницы и рестораны	65,3	0,7	67,7	0,6	75,5	0,7	-0,1	0,1
7. Транспорт и связь	739,4	7,6	796,1	7,3	706,1	6,2	-0,3	-1,1
8. Финансовая деятельность	443,3	4,6	492,1	4,5	541,8	4,8	-0,1	0,3
9. Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1101,1	11,3	1025,2	9,4	1121,0	9,9	-1,9	0,5

Такое увеличение налоговых поступлений от организаций торговли в консолидированный бюджет РФ произошло при общем росте налоговых поступлений по всем видам экономической деятельности на 16,3% за исследуемый период.

Значение налоговых поступлений от организаций торговли в разрезе отдельных видов налогов можно проиллюстрировать с помощью данных табл. 2, в которой показана доля уплаченных отдельных видов налогов в общей сумме доходов консолидированного бюджета РФ.

Анализ данных табл.2 показал, что наиболее значительные суммы налогов от организаций торговли поступали в доходную часть консолидированного бюджета России, например, в 2013 г., по следующим налогам: по налогу на прибыль организаций – 3,4% суммы доходов консолидированного бюджета России, по налогу на доходы физических – 2,1% суммы доходов консолидированного бюджета России, по налогу на добавленную стоимость – 1,2% суммы доходов консолидированного бюджета России.

**Структура поступлений от организаций торговли в доходы консолидированного бюджета Российской Федерации по отдельным видам налогов за 2011–2013 гг.**

Виды налогов	2011 г.		2012 г.		2013 г.		Изменение (%)	
	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	2012 к 2011	2013 к 2012
Поступило налогов в консолидированный бюджет РФ, всего	9733,6	100	10952,6	100	11322,6	100	0,0	0,0
Из них:								
1. Налог на прибыль организаций	2268,5	23,3	2352,1	21,5	2051,5	18,1	-1,8	-3,4
в том числе:								
торговля, всего	309,6	3,2	585,5	5,3	388,9	3,4	2,1	-1,9
а) Оптовая торговля	271,5	2,8	532,7	4,9	339,7	3,0	2,1	-1,9
б) Розничная торговля	38,1	0,4	52,8	0,5	49,2	0,4	0,1	-0,1
2. НДС	1994,4	20,5	2259,9	20,6	2497,8	22,1	0,1	1,5
в том числе:								
торговля, всего	195,8	2,0	219,4	2,0	241,8	2,1	0,0	0,1
а) Оптовая торговля	120,2	1,2	136,6	1,2	149,5	1,3	0,0	0,1
б) Розничная торговля	75,6	0,8	82,8	0,8	92,3	0,8	0,0	0,0
3. НДС	1844,9	19,0	1988,7	18,2	1977,8	17,5	-0,8	-0,7
в том числе:								
торговля, всего	250,1	2,6	188,7	1,7	137,2	1,2	-0,9	-0,5
а) Оптовая торговля	183,3	1,9	100,3	0,9	37,8	0,3	-1,0	-0,6
б) Розничная торговля	66,8	0,7	88,4	0,8	99,4	0,9	0,1	0,1
4. Налог на имущество организаций	467,4	4,8	536,1	4,9	615,1	5,4	0,1	0,5
в том числе:								
торговля, всего	23,3	0,2	47,3	0,4	56,2	0,5	0,2	0,1
а) Оптовая торговля	14,7	0,2	37,2	0,3	44,7	0,4	0,1	0,1
б) Розничная торговля	8,6	0,1	10,1	0,1	11,5	0,1	0,0	0,0
5. Транспортный налог	83,1	0,9	89,9	0,8	106,1	0,9	-0,1	0,1
в том числе:								
торговля, всего	6,0	0,1	6,6	0,1	10,8	0,1	0,0	0,0
а) Оптовая торговля	2,3	0,0	2,6	0,0	5,1	0,0	0,0	0,0
б) Розничная торговля	3,7	0,0	4,0	0,0	5,7	0,1	0,0	0,1
6. Налоги по специальным налоговым режимам	272,4	2,8	295,0	2,7	331,7	2,9	-0,1	0,2
в том числе:								
торговля, всего	76,9	0,8	87,1	0,8	90,5	0,8	0,0	0,0
а) Оптовая торговля	21,4	0,2	24,5	0,2	26,1	0,2	0,0	0,0
б) Розничная торговля	55,5	0,6	62,6	0,6	64,4	0,6	0,0	0,0

При этом наименее значительные суммы налогов от организаций торговли поступали в доходную часть консолидированного бюджета России, например, в 2013 г. по следующим налогам: по налогам, предусмотренным специальными налоговыми режимами – 0,8%, по налогу на имущество организаций – 0,5%, по транспортному налогу – 0,9% суммы доходов консолидированного бюджета России.

Анализ налоговых поступлений от организаций торговли в суммах отдельных видов налогов показывает, что наибольшую долю суммы налогов от организаций торговли составляли в 2013 г. в общей сумме следующих налогов: в сумме налогов по специальным налоговым режимам – 27,3%, в сумме налога на прибыль организаций – 19,0%, в сумме транспортного налога – 10,2%. При этом можно отметить рост доли суммы налогов от организаций торговли в течение анализируемого периода по таким налогам как налог на прибыль организаций, налог на имущество организаций и транспортный налог.

В целом можно сделать вывод, что поступления налогов от организаций торговли в доходы консолидированного бюджета РФ являются одними из самых значительных и занимают четвертое место среди основных доходобразующих отраслей экономики, после таких как добыча полезных ископаемых, обрабатывающие производства и операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг.

Результаты проведенного анализа позволяют назвать положительным рост в 2012 году суммы налогов от организаций торговли, что свидетельствует о перераспределении добавленной стоимости между отраслями экономики, а также оживлении розничных продаж товаров и услуг в 2012 г, объемы которых превысили уровень 2011 года, но вместе с тем можно назвать негативным их снижение в 2013 году на 13%, что может говорить о снижении как покупательского спроса, так и предложения необходимых для потребителей товаров. Вместе с тем, в 2013 г. сектор торговли являлся одним из основных компонентов, удерживающих экономику от сползания в рецессию, компенсируя стагнационное развитие промышленности и снижение деловой активности подрядных организаций, говорится в уточненном прогнозе социально-экономического развития РФ на 2014 год и на плановый период 2015 и 2016 годов [1].

Замедление динамики оборота розничной торговли в 2013 году объясняется сдвигом потребительской модели домашних хозяйств к сбережению от потребления. В 2013 г. доля потребительских расходов населения составила 75,8% всех денежных доходов, в том числе доля расходов на покупку товаров – 57,9% (годом ранее эти показатели находились на уровне 76,5% и 58,6% соответственно). Доля сбережений, напротив, выросла – до 9,2% с 8,4%.

Также можно выделить и проблемы, связанные с государственным регулированием сектора торговли. До последнего времени регулирование отрасли торговли в России характеризовалось низкой степенью вмешательства государства в процесс взаимоотношений производителей и торговых организаций, □□ отсутствие механизмов защиты внутреннего рынка от иностранных розничных компаний; отсутствие контроля за ценами по большинству товарных позиций; недостаточное вмешательство со стороны ФАС России; существенное делегирование полномочий по работе с торговой отраслью регионам [2].

Такая регуляторная политика привела к ряду как положительных, так и отрицательных эффектов как для самой отрасли, так и для потребителей и государства. Так, например, отсутствие жёсткого регулирования, с одной стороны, способствовало высокой инвестиционной привлекательности и быстрым темпам развития отрасли, а с другой, привело к возникновению высоких входных

барьеров на региональные рынки, выраженных в протекционистских мерах со стороны администраций регионов.

Таким образом, из анализа текущего состояния сектора торговли в Российской Федерации можно заключить, что существуют значительные возможности для дальнейшего роста и развития торговой отрасли. Эти возможности связаны, в первую очередь, с увеличением общего количества торговых площадей, увеличением доли современных форматов, увеличением консолидации отрасли, увеличением конкуренции между торговыми компаниями, развитием малого и среднего бизнеса, развитием кооперации и дистанционной торговли.

Торговля – комплексный и системообразующий сектор экономики, стратегия развития которого должна обеспечивать баланс целей заинтересованных групп. К таким группам относятся: государство, потребители, производители, предприниматели в торговой сфере.

Основными целями государства являются рост и повышение конкурентоспособности экономики, рост качества жизни населения при увеличении объемов торговой деятельности и росте налоговых поступлений в доходы бюджета. Эти цели планируется достигнуть путем реализации инновационного сценария развития экономики Российской Федерации, как он представлен в Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации до 2020 года, утвержденной распоряжением Правительства Российской Федерации от 17 ноября 2008 г. № 1662-р [3].

Основными целями по отношению к торговой отрасли производителей являются возможность достичь всех потенциальных потребителей с максимальной эффективностью (большой пропускной способностью каналов продаж) и минимальными издержками в системе торговли. Основная цель потребителей – возможность получать качественные товары по приемлемым ценам и с приемлемым качеством сервиса. Основная цель предпринимателей в торговой отрасли – наиболее полное удовлетворение спроса покупателей.

Исходя из целей развития торговли, анализа проблем, возможностей и угроз, стоящих

перед внутренней торговлей в России можно сформулировать 8 ключевых задач стратегии ее развития [3]:

- повышение эффективности регулирования сектора торговли;
- развитие инфраструктуры торговли;
- стимулирование развития торговли в малых и отдаленных населенных пунктах;
- снижение кадрового дефицита в торговле, повышение уровня профессиональной подготовки;
- обеспечение условий для развития конкуренции;
- поддержка развития малого и среднего бизнеса;
- стимулирование развития дистанционной торговли;
- совершенствование традиционных форматов торговли.

Таким образом, достижение основных целей развития торговли позволит осуществить максимально полное удовлетворение потребностей населения в услугах торговли путем создания эффективной развивающейся системы, соот-



ветствующей требованиям инновационного сценария развития экономики Российской Федерации, стимулирующей повышение налогового потенциала торговой отрасли и способствующей модернизации экономики Российской Федерации в целом.

#### Литература

1. Перспективы налоговой политики на 2014 год и период 2015 и 2016 годов [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://www.klerk.ru/buh/articles/333431>.
2. Розничная торговля (рынок России): Обзор розничной торговли в России от E&Y [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://www.tadviser.ru/index.php>.
3. Стратегия развития торговли в Российской Федерации на 2011 – 2015 годы и период до 2020 года [Текст] / Приказом Минпромторга России от 31 марта 2011 г. № 422.
4. Отчет ФНС России о поступлении налоговых платежей в бюджетную систему Российской Федерации по основным видам экономической деятельности [Электронный ресурс] / Режим доступа: [http://www.nalog.ru/rn31/related\\_activities/statistics\\_and\\_analytics/forms](http://www.nalog.ru/rn31/related_activities/statistics_and_analytics/forms).

УДК 331.56

### НДФЛ-2015: ПРЕДСТОЯЩИЕ ИЗМЕНЕНИЯ

*Лисицкий Д.С.,  
ст.пр., Фролова Л.Н.  
Белгород, Россия*

*Белгородский государственный национальный исследовательский университет*

**Аннотация:** рассмотрены основные изменения налогового законодательства в области налогообложения доходов физических лиц, принимаемые с 1 января 2015 года; проанализирована нормативно-правовая база данных изменений; сделаны выводы по принимаемым изменениям налогового законодательства.

**Ключевые слова:** НДФЛ, инвестиционный счет, налоговые вычеты, отчетность, штрафы, недвижимость.

### PERSONAL INCOME TAX-2015: UPCOMING CHANGES

*Lisitskiy D.S,  
A. P, Frolova L. N.  
Belgorod, Russia*

*Belgorod State National Research University*

**Abstract:** The major changes in tax legislation income individuals, taken from January 1, 2015; analysis on the regulatory framework of these changes; conclusions adopted by changes in tax legislation.

**Keywords:** personal income tax, investment account, tax deductions, reporting, fines and property.

В современных условиях НДФЛ взимается на основании гл. 23 Налогового кодекса РФ, вступившей в силу с 1.01.2001. Однако с момента принятия ука-

занной главы в механизме исчисления и уплаты налога происходят постоянные изменения, и 2015 год в этом не исключение.

Основными изменениями законодательства в области налогообложения доходов физических лиц, вступающих в законную силу с 1 января 2015 года, являются [2]:

- установление особенностей определения налоговой базы по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете (п. п. 12, 14, 20 ст. 214.1, п. 9.1 ст. 226.1 НК РФ);
- введение инвестиционного налогового вычета (ст. 219.1 НК РФ);
- уточнение перечня доходов, полученных от источников за пределами РФ (пп. 1 п. 3 ст. 208 НК РФ);
- установление особенностей определения налоговой базы по операциям с депозитарными расписками и представляемыми ценными бумагами (п. п. 6.1, 13 ст. 214.1 НК РФ);
- введение квартальной отчетности по НДФЛ;
- ужесточена ответственность за несвоевременное перечисление НДФЛ в бюджет;
- корректировка правил уплаты НДФЛ при продаже недвижимости;
- изменение декларации 3-НДФЛ и порядка ее заполнения.

С 1 января 2015 года Федеральный закон от 22.04.1996 N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» будет дополнен ст. 10.3 «Особенности осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, связанные с ведением индивидуальных инвестиционных счетов» (п. 7 ст. 5, ч. 4 ст. 21 Федерального закона от 21.12.2013 N 379-ФЗ). Согласно п. 1 ст. 10.3 под индивидуальным инвестиционным счетом понимается счет внутреннего учета, который предназначен для обособленного учета денежных средств, ценных бумаг клиента – физического лица, обязательств по договорам, заключенным за счет указанного клиента. Данный счет открывает и ведет брокер или управляющий на основании договора на брокерское обслуживание или договора доверительного управления ценными бумагами, в котором предусматривается открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета. Также 1 января 2015 г. п. 12 ст. 214.1 НК РФ будут внесены поправки, согласно которым финансовый результат по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете, определяется отдельно от финансового результата по иным операциям. Налоговая база по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете, также будет определяться отдельно [3]. Соответствующие изменения будут внесены в п. 14 ст. 214.1 НК РФ. Согласно новому п. 20 ст. 214.1 НК РФ и новой редакции п. 1 ст. 226.1 НК РФ налоговая база по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете, также будет определяться налоговым агентом – в общем случае по окончании налогового периода. Иной порядок может быть установлен ст. 214.1 или ст. 226.1 НК РФ. В частности, согласно новому п. 9.1 ст. 226.1 НК РФ суммы налога по операциям с ценными бумагами, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете, исчисляет, удерживает и уплачивает налоговый агент на дату прекращения договора на ведение такого счета.

Исключения из этого правила содержатся в указанном же пункте. В соответствии с новым п. 15 ст. 226.1 НК РФ налоговый агент, являющийся источником дохода по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете, обязан будет сообщать об открытии или о закрытии такого счета в налоговый орган по месту своего нахождения. Сделать это будет необходимо в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи в течение трех рабочих дней со дня соответствующего события. Формы и форматы соответствующих сообщений предстоит утвердить ФНС России.

С 1 января 2015 года НК РФ уточнена ст. 219.1 «Инвестиционные налоговые вычеты». Согласно п. 1 ст. 219.1 НК РФ налогоплательщик вправе будет получить следующие инвестиционные налоговые вычеты [4]:

1) в размере положительного финансового результата, полученного налогоплательщиком в налоговом периоде от реализации (погашения) обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, указанных в ст. 214.1 НК РФ, при условии, что они находились в собственности налогоплательщика более трех лет. В упомянутых пунктах названы:

- ценные бумаги, допущенные к торгам российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, в том числе на фондовой бирже;
- инвестиционные паи открытых паевых инвестиционных фондов, управление которыми осуществляют российские управляющие компании.

2) в сумме денежных средств, внесенных налогоплательщиком в налоговом периоде на индивидуальный инвестиционный счет (п. 1 ст. 219.1 НК РФ);

3) в сумме доходов, полученных по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете (пп. 3 п. 1 ст. 219.1 НК РФ).

Следует отметить, что инвестиционный налоговый вычет, установленный в пп. 1 п. 1 ст. 219.1 НК РФ, применяется к доходам, полученным при реализации (погашении) ценных бумаг, приобретенных после 1 января 2014 года (ч. 1 ст. 5 Федерального закона от 28.12.2013 N 420-ФЗ). Вычеты, предусмотренные пп. 2 и 3 п. 1 ст. 219.1 НК РФ, применяются при зачислении денежных средств и (или) получении доходов по индивидуальным инвестиционным счетам, договоры на ведение которых заключены после дня вступления в силу Закона N 420-ФЗ (ч. 2 ст. 5 Федерального закона от 28.12.2013 N 420-ФЗ).

В пп. 1 п. 3 ст. 208 НК РФ указано, что к доходам, полученным от источников за пределами России, относятся дивиденды и проценты, полученные от иностранных организаций (за некоторым исключением, которое содержится в пп. 1 п. 1 ст. 208 НК РФ) [1]. С 1 января 2015 года в пп. 1 п. 3 ст. 208 НК РФ также будут упомянуты выплаты по представляемым ценным бумагам, полученные от эмитента российских депозитарных расписок.

В целях НК РФ под депозитарными расписками понимаются российские депозитарные расписки, а также ценные бумаги иностранных эмитентов, удостоверяющие права на ценные бумаги российских и (или) иностранных эмитентов. Представляемые ценные бумаги определяются как ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитарными расписками. С 1 января 2015 года такие понятия будут содержаться в п. 6.1 ст. 214.1 НК РФ. Кроме того, в этом

пункте будет указано, что в целях обложения НДС следующие операции не признаются реализацией или иным выбытием ценных бумаг:

- погашение депозитарных расписок при получении представляемых ценных бумаг;
- передача представляемых ценных бумаг при размещении депозитарных расписок, удостоверяющих права на представляемые ценные бумаги.

Пункт 13 ст. 214.1 НК РФ, в котором устанавливаются особенности определения доходов и расходов для определения финансового результата по операциям с ценными бумагами и по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, с 1 января 2015 г. будет дополнен положениями, касающимися определения расходов налогоплательщика при реализации или ином выбытии следующих документов:

- представляемых ценных бумаг, полученных при погашении депозитарных расписок;
- депозитарных расписок, полученных в результате их размещения.

С 2015 года отчетность по НДС станет ежеквартальной [2]. Проект предполагает, что компании будут сдавать расчет по НДС к последнему дню месяца, следующего после отчетного квартала. Форму расчета утвердит ФНС России. При этом справки 2-НДС сохранятся в нынешнем виде, их надо будет по-прежнему сдавать к 1 апреля. В кодексе появится статья, в которой будет установлен специальный штраф за несдачу или опоздание с новым расчетом по НДС – 5000 рублей. Кроме того, если компания задержит отчетность более чем на 10 рабочих дней, инспекция вправе будет заблокировать ей счет. С введением отчетности налоговые органы смогут проводить камеральные проверки по НДС и увидят, если компания в каком-либо квартале не удержит или не перечислит налог. Если такие нарушения будут неоднократными в течение года, компанию смогут оштрафовать на 40 процентов от суммы налога, которую она не удержала или не перечислила. При единичном нарушении – 20 процентов от суммы налога (ст. 123 НК РФ). В проекте есть и другие изменения – НДС с командировочных можно будет перечислять не позднее последнего дня месяца, в котором утвержден авансовый отчет. А с отпускных – не позднее последнего дня месяца, в котором выплачены деньги. Такие поправки были запланированы в дорожной карте по совершенствованию налогового администрирования (распоряжение Правительства РФ от 10.02.14 № 162-р). Сейчас ФНС России считает, что НДС с отпускных надо перечислять только в день их выдачи (письмо от 13.06.12 № ЕД-4-3/9698@). А налог с командировочных Минфин разрешает удерживать из ближайшей зарплаты (письмо от 14.01.13 № 03-04-06/4-5). Не менее интересен законопроект, предусматривающий поправки в НК РФ в части изменения правил уплаты НДС при продаже гражданами недвижимости [2,5]. Согласно документу, освобождение от налога доходов от продажи жилых помещений и земельных участков, на которых они расположены, предусмотрено в случае, если жилое помещение являлось на дату его продажи единственным жилым помещением, находящимся в собственности налогоплательщика. Также предполагается не облагать налогом доходы от продажи жилых помещений и земельных участков, на которых они расположены,

когда жилое помещение не являлось на дату его продажи единственным жильем налогоплательщика, но ранее было таковым. При этом с момента, когда жилье перестало быть для налогоплательщика единственным, должно пройти не более одного года. Помимо этого, от налогообложения планируется освободить доходы от продажи находившихся в собственности налогоплательщика не менее трех лет дачных жилых или хозяйственных строений площадью до 50 кв. м и земельных участков, на которых они расположены. При этом планируется предоставить субъектам РФ право устанавливать:

- предельную совокупную стоимость жилых помещений или земельных участков, доходы налогоплательщика от реализации которого освобождаются от налогообложения. Такая стоимость, согласно проекту, не должна превышать 5 млн. руб.;

- минимальный предельный срок нахождения в собственности налогоплательщика жилого помещения или земельного участка, а также долей в указанном имуществе, по истечении которого доходы от их продажи освобождаются от налогообложения. Такой срок планируется ограничить пределами от 3 до 10 лет.

В свою очередь, если доходы от продажи недвижимости меньше ее кадастровой стоимости, они будут подлежать налогообложению в размере 70% кадастровой стоимости недвижимости. Местные власти смогут варьировать этот показатель от 0% до 90%. Для недвижимости, кадастровая стоимость которой не установлена, предусмотрен нулевой коэффициент. Следует заметить, что сейчас НДФЛ не уплачивается только при продаже недвижимости и иного имущества, которым налогоплательщик владел три года и более (п. 17.1 ст. 217 НК РФ). Предлагаемые меры разработаны Минфином России в целях борьбы с уклонением налогоплательщиков от уплаты НДФЛ путем занижения реальной цены сделки купли-продажи недвижимого имущества. Нововведения коснутся и декларации 3-НДФЛ. Согласно плану, новая упрощенная форма декларации по налогу на доходы физических лиц будет готова к четвертому кварталу 2015 года, цель изменений – сокращение времени на подготовку отчетности [2]. Таким образом, изучив основные изменения законодательства 2015 года в области налогообложения доходов физических лиц, можно сделать вывод, что органы государственной власти стремятся повысить собираемость данного налога, особенно в сфере инвестиционной деятельности. Также в 2015 году налоговые органы намерены ужесточить контроль за отчетностью организаций по НДФЛ, причем данная мера будет побуждаться серьезными санкциями для нерадивых плательщиков. Поэтому хочется верить, что вводимые коррективы улучшат благосостояние нашей страны.

#### Литература

1. Налоговый кодекс Российской Федерации, Части 1 и 2. – М: Проспект [Текст], 2014. – 832 с.

2. О внесении изменений в части первую и вторую налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации [Электронный ресурс]: федеральный закон Российской Федерации от 2 апреля 2014 г. N 52-ФЗ. Доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс». –URL:

<http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=161213>, (дата обращения 17.09.2014 г.)

3. О внесении изменений в статью 27.5-3 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и части первую и вторую налогового кодекса Российской Федерации [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 28 декабря 2013 N 420-ФЗ. Доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс». –URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW>, (дата обращения 17.09.2014 г.)

4. О получении с 1 января 2015 г. инвестиционного налогового вычета по НДФЛ при продаже ценных бумаг» [Электронный ресурс]: Письмо Минфина России от 22 января 2014 N 03-04-05/2036. Доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс». –URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=QUEST;n=133464;dst=0;ts=461D2AF1C2D515492856ECBABD580BE9;rnd=0.971850429661572>, (дата обращения 18.09.2014 г.)

5. Правила уплаты НДФЛ при продаже недвижимости могут скорректировать [Электронный ресурс] // Новости и аналитика. – URL: <http://www.garant.ru/news/559404>, (дата обращения 18.09.2014 г.)

УДК 331.56

## НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ИМУЩЕСТВА ОРГАНИЗАЦИЙ: ДЕЙСТВУЮЩАЯ СИСТЕМА И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

*к. э. н., ст. пр. Соловьева Н.Е.*

*Белгород, Россия*

*Белгородский государственный национальный исследовательский университет*

*магистр Сирченко С.С.*

*Белгород, Россия*

*Белгородский государственный национальный исследовательский университет*

**Аннотация:** В статье рассмотрены вопросы налогообложения имущества организаций. Проведен финансовый анализ налоговых поступлений в консолидированный бюджет субъектов РФ и сделаны соответствующие выводы

**Ключевые слова:** налог на имущество организации, транспортный налог, земельный налог, налог на недвижимость, налоговая система, налоговые поступления.

## TAXATION OF PROPERTY OF THE ORGANIZATIONS: THE OPERATING SYSTEM AND PROSPECTS OF DEVELOPMENT

*Solovjeva N.E.*

*cand. econ. sci., senior teacher of Taxes and Taxation chair, institute of economy, FGAOU VPO Belgorod National Research State University,*

*Belgorod, Russia*

*Sirchenko S.S.*

*Master of institute of economy, Belgorod National Research State University,*

*Belgorod, Russia*

**Abstract:** In article questions of the taxation of property of the organizations are considered. The financial analysis of tax revenues is carried out to the consolidated budget of territorial subjects of the Russian Federation and the corresponding conclusions are drawn.

**Keywords:** property tax of the organization, transport tax, land tax, real estate tax, tax system, tax revenues.

Имущественное налогообложение играет важную роль в налоговой системе Российской Федерации, так как охватывает различные виды имущества. На современном этапе развития налогообложения имущества организаций актуальным является вопрос об особенностях функционирования действующей системы налогообложения имущества организаций: механизма исчисления и уплаты налога на имущество организаций, земельного налога и транспортного налога.

Актуальность данного вопроса связана с задачей развития современного устройства налогообложения имущества в Российской Федерации, что обусловлено необходимостью рационализации и оптимизации использования, движимым и недвижимым имуществом не только для фискальной составляющей налоговых процессов, но и возможности их регулирующего воздействия на экономическое развитие регионов Российской Федерации.

Значение налогообложения имущества организаций в Российской Федерации для развития государства весьма существенно, так как налоговые доходы бюджетной системы Российской Федерации с имущества организаций занимают ведущее место и являются важнейшей формой аккумуляции доходов региональных и местных уровней власти.

В перспективе совершенствования имущественного налогообложения организаций в первую очередь необходимо особое значение уделить дисциплине и усовершенствованию норм об ответственности организаций, скрывающих имущество от государственной регистрации и уплаты имущественных налогов. Так как порядок регистрации прав на имущество организаций и информация о зарегистрированных правах являются неотъемлемым звеном в вопросе усиления фискальной и регулирующей роли имущественных налогов.

На данный момент времени определенное количество земель Российской Федерации до сих пор остаются не оформленными должным образом, что препятствует созданию полного кадастра недвижимости и ведет к занижению поступлений земельного налога в бюджетную систему Российской Федерации.

В частности, нерешенным остается вопрос, касающийся определения долей в праве общей долевой собственности на землю под многоквартирным домом в целях исчисления земельного налога. Действующим законодательством Российской Федерации не определен орган, в компетенцию которого входит расчет размера долей в праве общей долевой собственности на земельный участок, на котором расположен многоквартирный дом, а также не установлен порядок определения указанных долей.

Следующий пробел законодательства касается земель сельскохозяйственного назначения, предоставляемых для жилищного строительства и дачного хозяйства. В правоприменительной практике нередкой

является ситуация, когда организации – налогоплательщики применяют пониженную налоговую ставку в отношении указанных земельных участков, ссылаясь на то, что данные участки с видом разрешенного использования «для дачного строительства» используются по назначению. Однако, только отнесения земель к землям сельскохозяйственного назначения недостаточно, их использование должно быть по прямому назначению, а не с целью получения коммерческой прибыли в виде дальнейшей реализации земельных участков с возведением объектов дачного строительства.

Подобные ситуации происходят в результате того, что в Налоговом кодексе Российской Федерации не прописаны категории налогоплательщиков, которые могут воспользоваться пониженной налоговой ставкой 0,3% в отношении указанных в подпункте 1 пункта 1 статьи 394 земельных участков [1].

Так же существует проблема, которая встречается в судебной практике, например, которая касается повторного и неоднократного взимания транспортного налога при каждом переходе права собственности на транспортное средство к другому лицу. В абзаце 2 пункта 1 статьи 38 Налогового кодекса Российской Федерации закреплено, что каждый налог имеет самостоятельный объект налогообложения. Данный принцип не соблюдается пунктом 3 статьи 362 Налогового кодекса Российской Федерации при смене собственника транспортного средства [1].

В данном случае возникает вопрос правовой возможности взимания двух и более различных налогов с одного и того же объекта обложения (например, до 1 января 2013 года, транспортные средства облагались налогом на имущество организаций и транспортным налогом). С юридической точки зрения у каждого самостоятельного субъекта налогообложения возникает свой самостоятельный объект налогообложения, формируемый по своим правилам, поэтому в данном случае с юридической точки зрения двойное налогообложение отсутствует (определение Конституционного суда Российской Федерации от 10 апреля 2002 года № 104-0, Постановление ФАС СЗО от 24 июня 2005 года № А66-4427-04) [3].

Таким образом, необходимо дополнить принцип, содержащийся в абзаце 2 пункта 1 статьи 38 Налогового кодекса Российской Федерации, поскольку при исполнении налогового обязательства должны учитываться положения, относящиеся не только к объекту налогообложения, но и к остальным элементам налога, в частности к налогоплательщику (владельцу транспортного средства) [1].

Помимо вопросов административного характера, специалисты выделяют низкую фискальную и регулирующую роль имущественных налогов. Рассмотрим на примере структуру налоговых поступлений в консолидированные бюджеты субъектов РФ, которая представлена в таблице.



**Структура налоговых поступлений в консолидированные  
бюджеты субъектов РФ**

Виды налогов	2012 г.		2013 г.		январь-июль 2014 г.		
	млрд. руб.	в % к объему поступлений в консолид. бюджеты субъектов РФ	млрд. руб.	в % к объему поступлений в консолид. бюджеты субъектов РФ	млрд. руб.	в % к объему поступлений в консолид. бюджеты субъектов РФ	в % к соотв. периоду 2013
Всего поступило доходов	5793,1	100,0	5959,2	100,0	3814,8	100,0	110,3
из них:							
Налог на прибыль	1979,6	34,2	1719,5	28,9	1227,0	32,2	120,9
НДФЛ	2260,3	39,0	2497,8	41,9	1458,5	38,2	107,1
Акцизы	441,8	7,6	491,4	8,2	278,0	7,3	99,5
Налог на имущество физических лиц	17,6	0,3	22,3	0,4	7,1	0,2	121,7
Налог на имущество организаций	536,3	9,3	615,1	10,3	431,2	11,3	103,5
Транспортный налог	90,2	1,6	106,1	1,8	45,8	1,2	111,1
Земельный налог	141,0	2,4	156,6	2,6	106,4	2,8	111,0
НДПИ	38,9	0,7	40,5	0,7	22,0	0,6	101,4
Остальные налоги и сборы	287,4	5,0	310,0	5,2	238,7	6,3	108,1

Таким образом, фискальная роль имущественных налогов в доходах консолидированного бюджета Российской Федерации за последние годы не превышает 6%, когда как в индустриальных странах эта цифра значительно выше, хотя поступления в консолидированные бюджеты субъектов РФ равны примерно около 10%. Причиной слабости прописанных функций налогообложения имущества организаций является излишняя централизация налогово-бюджетной системы Российской Федерации, а следствие недостаточность ресурсов у региональных властей для осуществления регулирующих функций налогообложения [2].

Для устранения существующих недостатков, которые препятствуют успешному функционированию системы имущественного налогообложения организаций в настоящее время проводится работа по улучшению налогового администрирования налогообложения имущества, переоценка объектов

недвижимого имущества, устанавливаются единые подходы для определения налоговой базы, основанные на оценке рыночной стоимости соответствующих объектов недвижимости, вводятся повышенные налоговые ставки в отношении дорогостоящего имущества организаций.

Концепция реформирования налогообложения имущества организаций предусматривает постепенный переход к налогообложению недвижимости. А именно: земли и имущественных объектов, прочно с ней связанных и относящиеся к недвижимому имуществу в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации.

В целях увеличения фискальной и регулирующей роли имущественных налогов планируется коренным образом изменить систему налогообложения имущества – налог на недвижимость должен стать весомым источником доходов региональных и местных бюджетов Российской Федерации, а принципы его взимания должны стимулировать наиболее эффективное применение имущества.

Таким образом, необходимость реформирования действующей системы имущественного налогообложения организаций обуславливается имеющимися недостатками налогового администрирования, а также низкой фискальной и регулирующей ролью имущественных налогов. Поэтому необходимо модернизировать систему имущественного налогообложения – масштабная подготовка к введению налога на недвижимость должна привести к упрощению налоговой системы, повышению эффективности налогового администрирования доходов местных бюджетов Российской Федерации, а, следовательно, к их увеличению.

#### **Литература**

1. Налоговый кодекс Российской Федерации: Части первая и вторая [Текст] : офиц. текст. – М.: Проспект, КноРус, 2014. – 832 с.
2. Соловьева, Н.Е. Особенности введения единого налога на недвижимость в России / Н.Е. Соловьева, Д.С. Лисицкий // II Студенческая Международная заочная научно-практическая конференция: «Молодежный научный форум»: Общественные и экономические мысли, г. Москва, 10 апреля, 2013 г.-
3. [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru) «КонсультантПлюс» – законодательство РФ: кодексы, законы, указы, постановления, нормативные акты.

УДК 336.225.673(470+571)

### **ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ НАЛОГОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ТРАНСФЕРТНОГО ЦЕНООБРАЗОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

*ст.пр., Фролова Л.Н.*

*Белгород, Россия*

*Белгородский государственный национальный исследовательский университет*

**Аннотация:** рассмотрены основные правила трансфертного ценообразования; дан анализ взаимозависимости юридических и физических лиц, намечены перспективы развития налогового регулирования трансфертного ценообразования в Российской Федерации.

**Ключевые слова:** трансфертное ценообразование, инструмент экономического регулирования цен, взаимозависимые лица, контролируемые сделки.

## PROSPECTS OF DEVELOPMENT OF TAX REGULATION OF TRANSFER PRICING IN THE RUSSIAN FEDERATION

*senior teacher, Frolova L.N.*

*Belgorod, Russia*

*Belgorod state national research university*

**Abstract:** the basic rules of transfer pricing are considered; the analysis of interdependence of legal entities and individuals is given, prospects of development of tax regulation of transfer pricing in the Russian Federation are planned.

**Keywords:** transfer pricing, instrument of economic price control, affiliated persons, controlled transactions.

Вопросы налогового контроля за ценами для целей налогообложения всегда занимали и занимают особое место в налоговой политике и в повседневной практической работе налоговых органов.

Трансфертное ценообразование подразумевает процесс установления цен в сделках между взаимозависимыми лицами. Ценообразование – процесс формирования цены на товар, работу, услугу, определение их уровней и соотношения. Инструмент экономического регулирования цен актуален как никогда и прежде всего в связи с развитием мировой торговли, так как организации стали широко использовать трансфертное ценообразование с целью переноса своей прибыли в юрисдикции с наименьшим налоговым бременем.

Налоговым законодательством установлены правила определения цен для целей налогообложения в связи с совершением сделок между взаимозависимыми лицами, которые предусматривают в первую очередь, применение при определении доходов (расходов), полученных в результате сделок между взаимозависимыми лицами. Политика ценообразования является частью экономической и социальной политики любого государства. Для ее осуществления органы государственного управления используют всевозможные рычаги: налоговую и финансово-кредитную политику, включая установление ставок налогов и налоговых льгот, цен и правил ценообразования, дотаций, экономических санкций и лицензий, социальных и экологических норм и нормативов, научно-технические, экономические и социальные государственные и региональные программы.

Налоговый контроль за применением трансфертных цен – приоритетное направление государственной налоговой политики РФ, отдельной задачей которой в области повышения доходного потенциала налоговой системы является «ликвидация имеющихся возможностей для уклонения от налогообложения».

Сложность и неясность новых правил трансфертного ценообразования подтверждаются большим количеством разъяснений Минфина России. Однако ряд позиций требует дальнейшего совершенствования, например порядок под-

тверждения рыночного уровня цен, проведение симметричных корректировок, форма уведомления о контролируемых сделках.

Необходимо ввести возможность заключить с налоговыми органами предварительное соглашение о рыночных ценах. Такая практика уже действует в некоторых государствах. Например, в Нидерландах применяются так называемые предварительные налоговые соглашения относительно будущих налоговых обязательств по предполагаемым налогоплательщиком сделкам и ценовые соглашения между налоговым органом и налогоплательщиком о налоговых оценках и экономических последствиях, которые возможны при планируемых фирмами коммерческих операциях.

С трансфертным ценообразованием борются практически везде. При этом большинство стран в своем законодательстве о трансфертном ценообразовании используют Рекомендации Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), изложенные в Руководстве ОЭСР по трансфертному ценообразованию для многонациональных корпораций и налоговых служб 1995 г. Эти Рекомендации основаны на американских правовых нормах – положениях Кодекса внутренних доходов США, так как именно США являются родоначальником трансфертного ценообразования. Руководство является неотъемлемой частью регулирования трансфертного ценообразования в большинстве стран мира. Однако российские правила трансфертного ценообразования имеют свои особенности и специфику.

В России 01.01.2012 вступил в действие Федеральный закон от 18.07.2011 года № 227-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с совершенствованием принципов определения цен для целей налогообложения», который ввел новые правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации. При этом нормы ст. 20 Налогового кодекса РФ и ст. 40 НК РФ утратили свою силу в отношении сделок, заключенных после 01.01.2012 года [2].

Прошедшие два года с момента вступления в действие Федерального закона № 227-ФЗ можно охарактеризовать как время непрекращающихся дискуссий и споров вокруг применения норм данного Закона. Многие налогоплательщики столкнулись с большим количеством проблем, связанных с необходимостью соблюдения требований новых правил трансфертного ценообразования.

В Налоговый кодекс были введены положения о контролируемых сделках между взаимозависимыми лицами, а также о порядке уведомления налоговых органов и контроле за трансфертным ценообразованием для целей налогообложения. Статья 40 НК РФ принесла немало споров между налогоплательщиками и налоговыми органами, но даже новые положения НК РФ о контролируемых сделках не урегулировали в полной мере порядок осуществления налогового контроля над ценами между взаимозависимыми лицами, в том числе нюансы расчета порогового значения доходов, при котором сделки признаются контролируемыми.

В Налоговом кодексе заложен определенный алгоритм (порядок), выполнение которого либо приведет к представлению информации и уведомления в налоговые органы, либо избавит от дополнительного контроля.

Взаимозависимыми признаются лица, которые в силу особенностей отношений между ними могут влиять на условия заключаемых ими сделок и (или) экономические результаты деятельности.

Для признания взаимной зависимости лиц учитывается влияние, которое может оказываться в силу участия одного лица в капитале других лиц, в соответствии с заключенным между ними соглашением либо при наличии иной возможности одного лица определять решения, принимаемые другими лицами. При этом такое влияние учитывается независимо от того, может ли оно оказываться одним лицом непосредственно и самостоятельно или совместно с его взаимозависимыми лицами.

В п. 2 статьи 105.1 НК РФ приведен перечень случаев взаимозависимости юридических и физических лиц:

1) организации в случае, если одна организация прямо и (или) косвенно участвует в другой организации и доля такого участия составляет более 25 процентов;

2) физическое лицо и организация в случае, если такое физическое лицо прямо и (или) косвенно участвует в такой организации и доля такого участия составляет более 25 процентов;

3) организации в случае, если одно и то же лицо прямо и (или) косвенно участвует в этих организациях и доля такого участия в каждой организации составляет более 25 процентов;

4) организация и лицо, в том числе физическое лицо совместно с его взаимозависимыми лицами, имеющее полномочия по назначению (избранию) единоличного исполнительного органа этой организации или по назначению (избранию) не менее 50 процентов состава коллегиального исполнительного органа или совета директоров (наблюдательного совета) этой организации;

5) организации, единоличные исполнительные органы которых либо не менее 50 процентов состава коллегиального исполнительного органа или совета директоров (наблюдательного совета) которых назначены или избраны по решению одного и того же лица;

6) организации, в которых более 50 процентов состава коллегиального исполнительного органа или совета директоров (наблюдательного совета) составляют одни и те же физические лица совместно с взаимозависимыми лицами;

7) организация и лицо, осуществляющее полномочия ее единоличного исполнительного органа;

8) организации, в которых полномочия единоличного исполнительного органа осуществляет одно и то же лицо;

9) организации и (или) физические лица в случае, если доля прямого участия каждого предыдущего лица в каждой последующей организации составляет более 50 процентов;

10) физические лица в случае, если одно физическое лицо подчиняется другому физическому лицу по должностному положению;

11) физическое лицо, его супруг (супруга), родители (в том числе усыновители), дети (в том числе усыновленные), полнородные и неполнородные братья и сестры, опекун (попечитель) и подопечный [2].

При этом сначала выявляются все последовательности участия одной организации в другой или физического лица в организации, как прямые, так и косвенные.

Определение доли прямого участия одной организации в другой организации приведено в статье 105.2 НК РФ и возможно тремя способами:

- 1) по непосредственно принадлежащей одной организации доле голосующих акций другой организации;
- 2) по непосредственно принадлежащей одной организации доле в уставном (складочном) капитале (фонде) другой организации;
- 3) по непосредственно принадлежащей одной организации доле, определяемой пропорционально количеству участников в другой организации (при невозможности использования первых двух способов) [3].

В случае когда организация участвует в другой организации через третьих лиц, имеет место косвенное владение долей в уставном капитале.

Кодексом закреплено, что доля косвенного участия одной организации в другой через последовательность иных организаций определяется как произведение долей непосредственного участия организаций этой последовательности одна в другой.

В соответствии со ст. 105.14 НК РФ сделки являются контролируруемыми, если они совершаются между взаимозависимыми лицами, то есть такими лицами, особенности отношений между которыми могут оказывать влияние на условия и (или) результаты сделок, совершаемых этими лицами, и (или) экономические результаты деятельности этих лиц или деятельности представляемых ими лиц.

В целях усиления налогового контроля за применением трансфертного ценообразования представляется целесообразным:

1. Ввести обязанность представления налоговым органам сведения о контролируемых сделках с раскрытием информации об этих сделках. Это позволит налоговым органам осуществлять анализ ценовой политики налогоплательщика и пресекать возможность сговора партнеров в целях снижения налоговых обязательств.

2. В ходе проверок налоговые органы должны иметь право рассматривать все документы, влияющие на установление ТЦ: о методе определения цены, об источниках информации, о прочих факторах, которые повлияли на цену сделки и т.д.

3. Должно осуществляться согласование с налоговыми органами применяемых цен и (или) методики их расчета. Такие соглашения можно заключать не более чем на три года, а цена сделки в целях налогообложения признается рыночной без дополнительных оценок.

4. Следует разработать методику определения «завышенных расходов, не вписывающихся в размеры экономически обоснованных», что позволит снизить количество арбитражных споров и внести ясность в налоговое законодательство.

5. Установить обязанность налогоплательщика по закреплению в учетной политике порядка определения рыночных цен, а также особенностей формирования трансфертных цен.

Рассматривая историю принятия этих поправок в нормы налогового законодательства, следует совершенствовать налоговый контроль за использованием механизмов трансфертного ценообразования в целях минимизации налогообложения. Такой контроль должен быть прежде всего ориентирован на внешнеэкономические сделки с зависимыми лицами и не препятствовать нормальному рыночному ценообразованию. Инструментом контроля могли бы стать справочные цены на сырьевые товары, источником для определения которых будут котировки ведущих товарных бирж и иная общепризнанная на соответствующих рынках информация.

#### Литература

1. Конституция Российской Федерации [Текст]: офиц. текст. – М.: Юрайт-Издат, 2010. – 63 с.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации. Части первая и вторая. – [Текст]: офиц. текст. – Москва: Проспект, КноРус, 2013. – 848 с.
3. Федеральный закон «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с совершенствованием принципов определения цен для целей налогообложения» от 18.07.2011 № 227-ФЗ (редакция от 05.04.2013) [Электронный ресурс] / Режим доступа: Система гарант: <http://base.garant.ru/12175242/>

УДК 331.56

### НДС: ОБЗОР ИЗМЕНЕНИЙ 2014 И 2015 ГОДОВ

*ст. преп. Фролова Л.Н.*

*Чернова Е.С.*

*Белгород, Россия*

*Белгородский государственный национальный исследовательский университет*

**Аннотация:** рассмотрены основные нормативно-правовые акты, вносящие изменения в налоговое законодательство в части налога на добавленную стоимость, изложены важные поправки в порядок учета НДС и их налоговые последствия, а так же проанализированы особенности налогообложения НДС с крымскими организациями и странами-участниками Евразийского экономического союза.

**Ключевые слова:** налог на добавленную стоимость, федеральные законы, счет – фактура, дата реализации недвижимости, НДС восстановленный, Крым, ЕАЭС.

### VAT: REVIEW OF CHANGES 2014 AND 2015

*s.t. Frolov L.N.*

*Chernova E.S.*

*Belgorod, Russia*

*Belgorod State National Research University*

**Abstract:** the main normative legal acts making changes to the tax law regarding a value added tax are considered. Important amendments to an order of the accounting of the VAT and their tax consequences are stated. Features of the taxation of the VAT with the Crimean organizations and the participating countries of the Euroasian economic union are analysed.

**Keywords:** value added tax, federal laws, the invoice, date of realization of real estate, the VAT restored, the Crimea, EAEU.

Налог на добавленную стоимость является важнейшим источником налоговых доходов Российской Федерации. Согласно структуре налоговых поступлений в консолидированный бюджет, опубликованной Министерством финансов РФ, он занимает третье место после акцизов и налога на доходы физических лиц, что составляет около 15 процентов по данным на июль 2014 года.

Налог на добавленную стоимость имеет достаточно непростой порядок налогового учета и процесс исчисления, поскольку НДС облагается практически каждая операция по реализации товаров, работ и услуг (за исключением установленного в статьях 149 и 150 НК РФ перечня), в том числе и операции по перемещению товаров через таможенную границу России. По данным Федерального казначейства, поступления налога на добавленную стоимость снизились в 2014 году на 44% по сравнению с данными 2013 года, что связано с ростом возмещения налога. Все это непосредственно требует строгого контроля и постоянного совершенствования со стороны законодателя.

В начале второго квартала 2014 года принят ряд нормативных актов, таких как Федеральный закон от 20.04.2014 N 81-ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации» и Федеральный закон от 21.07.2014 N 238-ФЗ «О внесении изменений в главу 21 части второй Налогового кодекса Российской Федерации и статью 12 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям», вносящих существенные поправки как в Налоговый кодекс, так и в порядок учета и исчисления налога на добавленную стоимость. Отдельное внимание так же уделено налогообложению НДС при импорте товаров из стран-членов недавно созданного Евразийского экономического союза (ЕАЭС), а так же особенностям исчисления НДС с контрагентами – крымскими (севастопольскими) организациями.

Главным нововведением можно считать некоторое упрощение ведения налогового учета НДС. В соответствии с п.3 ст.169 НК РФ налогоплательщик обязан вести учет всех счетов – фактур в Журнале учета полученных и выставленных счетов – фактур. Однако пп.«а» п.4 ст.1 Федерального закона от 20.04.2014 N 81-ФЗ данная обязанность с 1 января 2015 года полностью отменяется, кроме того, журнал исключается из числа документов, которые подтверждают право налогоплательщика на освобождение от обязанностей плательщика НДС [2].

Следует заметить, что из данной нормы есть исключения. Федеральным законом от 28.06.2013 N 134-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям» введена обязанность для определенных категорий лиц, не являющихся плательщиком НДС или освобожденных от обязанности налогоплательщика, вести Журнал учета полученных и выставленных счетов – фактур при их взаимодействии с организациями – плательщиками НДС. К данной



категории относятся организации, осуществляющие предпринимательскую деятельность на основе [4]:

- агентских договоров;
- договоров поручения;
- договоров транспортной экспедиции.

Поскольку данные лица с 01.01.2014 года не предоставляют налоговую декларацию по НДС, это исключение необходимо для полного и достоверного контроля со стороны налоговых органов при проведении встречных проверок контрагентов.

Кроме того, с начала 2015 года имеется возможность не выставлять счета – фактуры в отдельных случаях. Это право предусмотрено в отношении операций по реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав между лицами, освобожденными от исполнения обязанностей плательщика или не являющимися плательщиками НДС в случае, если имеется письменное согласие обеих сторон сделки на несоставление по таким операциям счета-фактуры [6, с.41]. Это сделано для упрощения документооборота налогоплательщика, поскольку указанные лица не имеют права на вычет НДС, и выставлять и учитывать счета-фактуры им не нужно.

Устранена коллизия налогового законодательства и арбитражной практики в отношении подписи счета – фактуры индивидуальным предпринимателем. Внесено изменение в пункт 6 ст. 169 НК РФ и теперь с 1 июля 2014 года индивидуальный предприниматель может не только лично подписывать счета-фактуры, но и передавать право подписи иному лицу, оформив и нотариально заверив соответствующую доверенность (п. «б» п. 4 ст. 1 Закона № 81-ФЗ). При этом в счете-фактуре обязательно должны быть указаны реквизиты свидетельства о регистрации данного ИП.

Одним из существенных нововведений является уточнение даты реализации недвижимого имущества. В Налоговом кодексе моментом определения налоговой базы для исчисления НДС является наиболее ранняя из дат:

- день отгрузки (передачи) товаров (работ, услуг), имущественных прав;
- день оплаты (частичной оплаты) в счет предстоящих поставок.

Тем не менее, недвижимое имущество не может транспортироваться и отгружаться. Изменения внесены законом № 81-ФЗ. В статью 167 НК РФ добавлен новый пункт 16, согласно которому при реализации недвижимого имущества моментом определения налоговой базы признается день передачи недвижимого имущества покупателю этого имущества по передаточному акту или иному документу о передаче недвижимого имущества. Кроме того, закон № 238-ФЗ уточняет, что если первым событием окажется внесение предоплаты за недвижимое имущество, именно дата ее внесения станет моментом определения налоговой базы [3]. В ином случае этим моментом будет являться момент передачи данного имущества по соответствующему документу, то есть дата отгрузки.

Кроме того, законодатель ввел некоторые дополнения и уточнения в Налоговый кодекс. Так, с 2015 года в налоговом учете отменяются суммовые

разницы, и вводится понятие «разницы в сумме», которые так же принимаются на внереализационные расходы или доходы. С этого же года к налоговому вычету можно будет принимать операции в рамках таможенной процедуры переработки для внутреннего потребления [5, с.59].

Устранена неопределенность в отношении размера НДС восстановленного. Введен дополнительный третий абзац в пп. 3 п. 3 ст. 170 НК РФ и внесена поправка в п. 6 ст. 172 НК РФ, где теперь четко указывается, что НДС с предоплаты восстанавливается в размере налога, принятого налогоплательщиком к вычету по приобретенным им товарам (выполненным работам, оказанным услугам), переданным имущественным правам, в оплату которых подлежат зачету суммы ранее перечисленной оплаты, частичной оплаты.

Все вышеуказанные нововведения и поправки, затрагивают наиболее проблемные моменты учета НДС и позволят сократить документооборот налогоплательщика, избежать ошибок при исчислении налога и соответственно сократят количество налоговых правонарушений и упростят администрирование данного налога.

18 марта 2014 года в состав Российской Федерации приняты Республика Крым и город федерального значения Севастополь. Поскольку находящиеся там хозяйствующие субъекты ранее функционировали согласно украинскому законодательству, то возникла острая проблема их экономической интеграции и адаптации с российской экономикой, в том числе в части налогообложения. Федеральный конституционный закон от 21 марта 2014 г. N 6-ФКЗ «О принятии в Российскую Федерацию Республики Крым и образовании в составе Российской Федерации новых субъектов – Республики Крым и города федерального значения Севастополя» до 01.01.2015 года установил специальный переходный период, согласно которому до указанной даты отношения, возникающие в процессе налогообложения регулируются нормативными правовыми актами Республики Крым и города федерального значения Севастополя.

Однако экономическое взаимодействие идет уже сейчас, и возникают спорные моменты в части НДС. Правила исчисления НДС зависят от того, как зарегистрирована организация [7, с.25]. То есть, если организация зарегистрирована по российскому законодательству, то она руководствуется гл. 21 НК РФ. Если же юридическое лицо пока еще имеет украинскую регистрацию, то ему следует ориентироваться на региональные правила исчисления НДС.

Примечательно то, что ставки НДС по российскому и украинскому законодательству различны, поэтому Федеральным конституционным законом №6 установлены специальные правила расчетов. С июня 2014 года налоговые ставки для налогоплательщиков с украинской регистрацией меняются в зависимости от ситуации [7, с.26]:

1) При поставке товаров (работ, услуг) внутри регионов (Республики Крым и Севастополя) плательщикам, зарегистрированным в соответствии как с украинским, так и с российским законодательством, а также в адрес субъектов предпринимательской деятельности, зарегистрированных в РФ и (или) на территории Таможенного союза, ставка НДС равна 18% (10%). Они так же вправе

формировать налоговый кредит – основанием для него будут как налоговые накладные (документ оформляется по украинскому законодательству), так и счета-фактуры.

2) Поставки покупателям, зарегистрированным на территории Украины, облагаются 4% или 2% налогом, при этом права на налоговый кредит и налоговый вычет у плательщиков НДС нет.

3) Без права на налоговый кредит и налоговый вычет по 4% и 2% ставкам производится продажа на территории Республики Крым товаров и услуг, приобретенных у поставщиков, которые являются налогоплательщиками Украины.

При этом российским организациям разрешается принимать к вычету входной НДС по налоговым накладным от крымских (севастопольских) контрагентов, даже если накладная выставлена с 4% или 2% ставкой. В данном случае к вычету принимается сумма именно по той ставке, которая указана в договоре и накладной. Кроме того следует знать, что реализация товаров (работ, услуг) крымским (севастопольским) организациям облагается по российским ставкам в 18% либо 10%.

Данные меры являются наиболее адекватными и позволят российским контрагентам и хозяйствующим субъектам республики Крым и Севастополя эффективно и плавно адаптировать свою финансово-хозяйственную деятельность и порядок налогового учета НДС в свете экономической интеграции регионов.

Вскоре изменения затронут и операции по импорту товаров из стран – членов Таможенного союза. Так, 29 мая 2014 года подписан договор о создании Евразийского экономического союза (ЕАЭС). В рамках нового договора предполагается унифицировать подходы к налогообложению. Договор еще не вступил в законную силу, однако в приложении №18 к договору уже подробно описаны принципы обложения операций косвенными налогами, в частности НДС.

Для экспортируемых товаров применяется нулевая ставка НДС и сохраняется возможность налоговых вычетов (зачетов) для организации государства – члена, с территории которого вывезены товары. При этом обоснованность нулевой ставки необходимо документально подтвердить, предоставив в налоговый орган одновременно с налоговой декларацией следующие документы:

- договоры, на основании которых осуществляется экспорт;
- выписка банка, подтверждающая фактическое поступление выручки;
- счета-фактуры (для импортируемых товаров);
- заявление о ввозе товаров и уплате косвенных налогов;
- транспортные (товаросопроводительные) документы.

В целях исчисления НДС датой отгрузки признается дата первого по времени составления первичного бухгалтерского (учетного) документа, оформленного на покупателя (первого перевозчика), либо дата выписки иного обязательного документа, предусмотренного законодательством государства-члена для налогоплательщика НДС.

То есть, в отношении налогоплательщика – экспортера применяются меры налогового законодательства той страны, из которой был осуществлен вывоз товаров.

Налоговая база по НДС при экспорте товаров в случае изменения цены, либо уменьшения количества (объема) реализованных товаров корректируется в том периоде, в котором произошли данные изменения. Однако, при увеличении стоимости импортированных товаров в случае увеличения их цены по истечении месяца, в котором товары были приняты налогоплательщиком к учету, налоговая база для целей уплаты НДС увеличивается на разницу между измененной и предыдущей стоимостью импортированных товаров. Уплата НДС и представление налоговой декларации производятся не позднее 20-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором участники договора (контракта) изменили цену импортированных товаров.

В отношении импорта налоговая база определяется на дату принятия на учет у налогоплательщика импортированных товаров (но не позднее срока, установленного законодательством государства-члена, на территорию которого импортируются товары) на основе стоимости приобретенных товаров.

Кроме того, в Договоре подробно рассмотрены сроки, порядок контроля и администрирования со стороны налоговых органов, а так же особенности обложения НДС операций по договору лизинга, товарного кредита, бартерному договору, договору на выполнение работ и оказание услуг, договорам комиссии, поручения или агентским и другим договорам. Все это, несомненно, направлено на облегчение налогообложения между странами – союзниками и увеличению их экономической взаимосвязи.

#### Литература

1. Налоговый кодекс Российской Федерации: Части первая и вторая. – М. : Издательство «Омега-Л», 2014. – 793 с.
2. О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации [Текст]: Федеральный закон от 20.04.2014 N 81-ФЗ // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». Разд. «Законодательство».
3. О внесении изменений в главу 21 части второй Налогового кодекса Российской Федерации и статью 12 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям [Текст]: Федеральный закон от 21.07.2014 N 238-ФЗ // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». Разд. «Законодательство».
4. О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям [Текст] : Федеральный закон от 28.06.2013 N 134-ФЗ // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». Разд. «Законодательство».
5. Казаков Е.С. Апрель 2014-го: НДС-изменения [Текст] / Е.С. Казаков // НДС: проблемы и решения . – 2014. – № 5. – С. 57-63.
6. Подкопаев М.В. Нет предела совершенству, или Об очередных поправках, касающихся НДС [Текст] / М.В.Подкопаев // НДС: проблемы и решения . – 2014. – №8. – С.39-47.
7. Зайцева С.Н. Если ваш контрагент – крымская (севастопольская) организация [Текст] / С.Н.Зайцева // НДС: проблемы и решения . – 2014. – № 6. – С. 21-33.

**Секция 8**  
**АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ СТАТИСТИКИ**  
**В ПЕРИОД МОДЕРНИЗАЦИИ РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКИ**

УДК 339.1

**СТАТИСТИЧЕСКОЕ ИССЛЕДОВАНИЕ СОСТОЯНИЯ И ТЕНДЕНЦИИ**  
**РАЗВИТИЯ ТОРГОВОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В РОССИИ**

*к.э.н., доц. Дынников Е.А.,  
студентка Института экономики Шchetина Д.А.  
г. Белгород, Россия*

*Белгородский государственный национальный исследовательский университет*

**Аннотация:** предпринимательство как элемент системы общественного производства является одним из условий социально-экономического развития общества, играет важную роль в процессах становления и развития рыночных структур. Успешное развитие предпринимательской деятельности, как одного из ключевых элементов становления рынка, на сегодняшний день во многом зависит от государственного регулирования и государственной поддержки в разных ее формах. Предпринимательская деятельность является экономической деятельностью, направленная на систематическое получение прибыли от производства или продажи товаров, оказания услуг.

**Ключевые слова:** предпринимательство, капитал, конкуренция, розничная торговля, оптовая торговля, дистрибьютор, ритейлер, дискаунтер.

**STATISTICAL RESEARCH STATUS AND TRENDS**  
**OF TRADING BUSINESS IN RUSSIA**

*c.e.s, A.P. Dynnikov E.A,  
student at the Institute of Economics Shchetinina D.A.  
Belgorod, Russia  
Belgorod State National Research University*

**Abstract:** entrepreneurship as an element of the system of social production is a prerequisite for social and economic development of society plays an important role in the formation and development of market structures. Successful development of entrepreneurship as a key element in the formation of the market, today largely depends on government regulation and government support in its various forms. Entrepreneurial activity is an economic activity aimed at systematically profit from the production or sale of goods, rendering of services.

**Keywords:** business, capital, competition, retail, wholesale, distributor, retailer, discounter.

Рост конкуренции, нарастание концентрации капитала в сфере торговли, использование новых технологий и развитие современных форм услуг дают возможность уверенно прогнозировать дальнейшее развитие российского потребительского рынка в направлении соответствия требованиям экономики. За

сравнительно короткий период централизованная и регулируемая система распределения товаров была заменена свободной куплей-продажей. Однако вместо многообразия форм собственности главенствующее место в торговле занял частный сектор.

Главной тенденцией развития отечественной торговли стало значительное увеличение ее роли в экономике страны. По данным системы национальных счетов России, удельный вес торговли в отраслевой структуре валовой добавленной стоимости в текущих ценах вырос с 21% в 2011 г. до 36% в 2013 г.

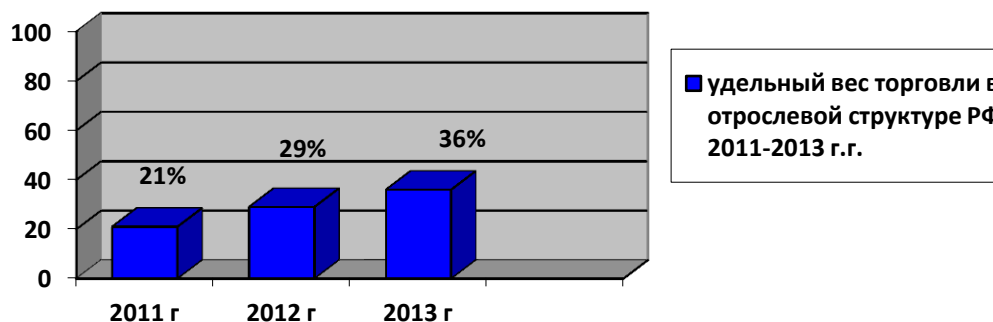


Рис. 1. Удельный вес торговли в отраслевой структуре РФ 2011-2013 гг.

Важнейшая тенденция развития отечественной торговли связана с переходом от независимых магазинов к сетевым структурам, которые демонстрируют более высокую эффективность в силу преимуществ сетевой организации, позволяющей:

- 1) проводить единую закупочную политику, экономя на масштабах;
- 2) строить собственные распределительные центры, частично вытесняя дистрибьюторов;
- 3) использовать современное программное обеспечение, улучшая системы учета товарных и финансовых потоков[4].

Экстенсивный рост сетевых структур влечет негативные эффекты, в частности, слишком быстрый рост оборота замедляет рост эффективности, рост долговой нагрузки и залогов, возникает проблема управляемости и поддержания стандартов, обостряется дефицит кадров на всех уровнях. В то же время доля продаж товаров на вещевых, смешанных и продовольственных рынках в общем объеме оборота розничной торговли снизилась с 36,1% в 2011 г. до 16,9% в 2013 г. [4]. Рынок розничной торговли на протяжении 2000-х годов являлся лидером роста в отечественной экономике. Так, в 2011-2013 гг. он составлял 11% в год, а в 2013-м году – 16%. При этом, если взглянуть на оборот многих ведущих российских компаний, его увеличение доходило до 70% в год.

Для сетевой торговли, по экспертной оценке, в I полугодии 2013 г. было характерно отставание показателя величины среднего чека от показателей 2011 года и его отрицательная динамика. Происходил переток покупателей в магазины формата «дискаунтер», что объясняется изменением структуры потребления в пользу более дешевых марок. В более выгодном положении оказались сети магазинов эконом-класса, работающие в регионах с низким уровнем конкуренции. Подтверждением этого явился резкий рост числа потребителей, сокративших в первые месяцы кризиса свои расходы даже на самые необходимые про-

дукты питания. При этом сети, управляющие недорогими магазинами, смогли не только не допустить снижения продаж, но и увеличить их.

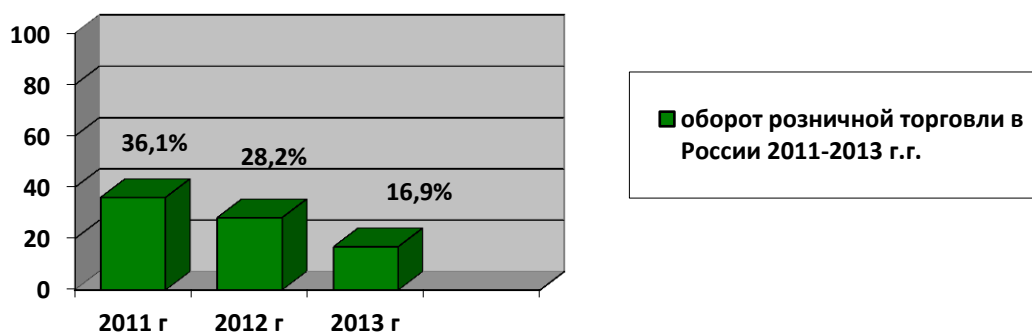


Рис. 2. Оборót розничной торговли в России 2011-2013 гг.

Сектор продуктовой розницы выглядит более защищённым ввиду ориентации на удовлетворение первичных потребностей населения, а также низкой степени проникновения розницы современных форматов в России порядка 25-35% от общего оборота по рынку. Снижение себестоимости позволило увеличить валовую рентабельность до 27,9% в I полугодии 2013 года по сравнению с 2011 годом 25,3%.

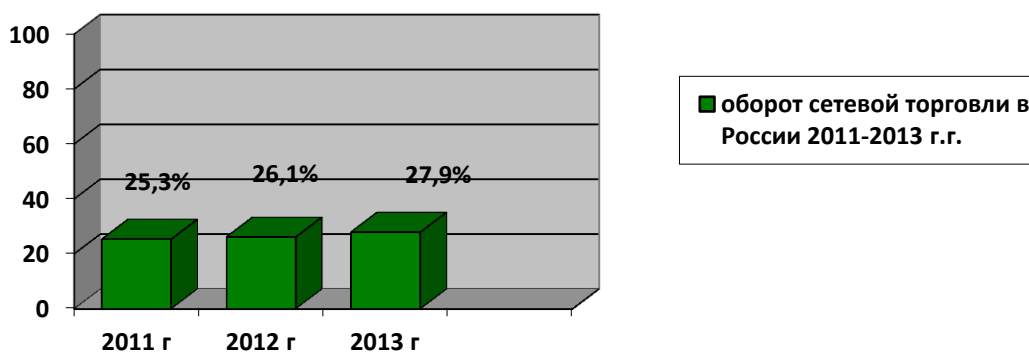


Рис. 3. Оборót сетевой торговли в России 2011-2013 гг.

Розничные торговые сети формируют 26,5% оборота торговли торгующих организаций. На 1 сентября 2011 г. на территории Российской Федерации функционировало 2800 розничных рынков. За год их число сократилось на 175, в основном за счет закрытия или переоборудования рынков универсального типа. Вместе с тем они составляют 74% от общего числа рынков; специализированные вещевые рынки - 8,5%, рынки по продаже продуктов питания - 5,6%, сельскохозяйственные - 6,4%, по продаже строительных материалов - 1,7%, сельскохозяйственные кооперативные - 0,2%, рынки по продаже радио- и электробытовой техники - 0,1%, рынки другой специализации - 2,7% [1]. На рынках население покупает около 11% продовольственных товаров, по непродовольственным товарам они формируют более 15% оборота розничной торговли этими товарами.

Оптовая торговля в меньшей степени испытала на себе влияние кризисных тенденций. По данным ФСГС, ежегодный прирост оборота отечественной оптовой торговли в реальном выражении составляет около 17%, а её объёмы со-

ставляют порядка 20 трлн. рублей. Можно назвать две взаимосвязанные причины, определяющие высокий уровень оптового товарооборота. Первая причина заключается в том, что на предприятия оптовой торговли зачастую переложены функции предприятий отраслей экономики, связанные с закупкой ресурсов и реализацией продукции. Фактически функционируя как структурные подразделения крупных предприятий, формально они являются организациями (юридическими лицами) оптовой торговли. Вторая причина заключается в высоких торговых наценках отрасли, которые обеспечиваются монопольным распоряжением произведенными ресурсами и заинтересованностью менеджеров в высоких доходах посреднических фирм.

В структуре отечественной оптовой торговли заметно некоторое доминирование трех основных направлений: 28,5% выручки создается за счет продажи топлива, 25% – за счет продажи продовольствия и 14% – за счет продажи непродовольственных товаров. В секторе оптовой торговли один из самых высоких среди прочих секторов торговли уровень концентрации: число крупных предприятий в секторе чуть более 5%, однако на них приходится почти 46% всего оборота оптовой торговли. В среднем по отрасли оборот одного крупного предприятия в 10,6 раза выше оборота среднестатистического предприятия. В целом в секторе оптовой торговли наблюдается медленное увеличение сегмента крупных и средних предприятий. В структуру остальных 63% оборота оптовой торговли входят предприятия среднего и мелкого предпринимательства.

В современных кризисных условиях данные структуры способны мобильно и экономически целесообразно решать проблемы реструктуризации экономики, быстро реагировать на изменение рыночной конъюнктуры, способствуют высокой скорости оборота ресурсов. Так, наибольшее число предприятий малого бизнеса сосредоточено в сфере торговли 41%. Помимо этого, принимая во внимание опыт развитых стран, малые и средние фирмы устойчиво создают до 50-60% ВВП [4].

Специфической чертой российской торговли является довольно слабая её развитость в регионах. Обороты оптовой торговли в крупных городах растут более высокими темпами, чем в большинстве регионов. В среднем за последние 3 года обороты оптовой торговли в крупных мегаполисах росли на 30-34% в год в реальном выражении, тогда как в регионах – на 10-16%.

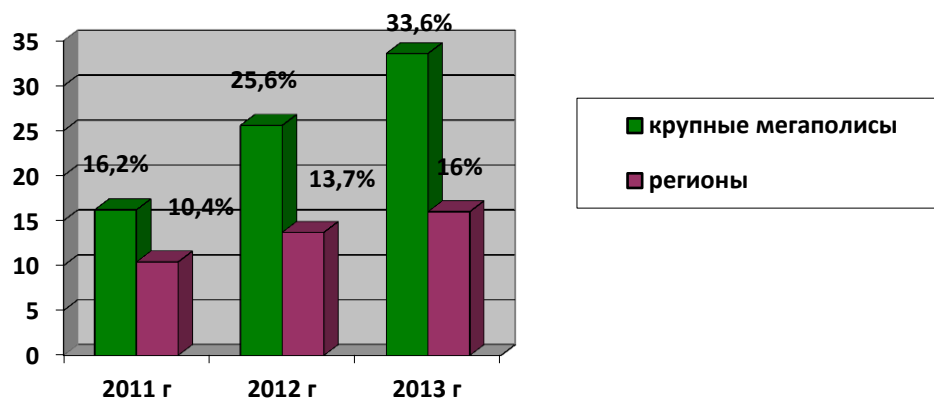


Рис. 6. Оборот оптовой торговли в крупны мегаполисах и регионах



Вместе с тем позитивные тенденции развития торговли сопровождаются рядом негативных проявлений. Прежде всего это лавинообразное наводнение потребительского рынка фальсифицированной и нелегальной продукцией. При этом многие фальсифицированные товары представляют прямую угрозу для здоровья населения. В результате поступления на рынок огромной массы контрафактной продукции сформировался мощный сектор теневой экономики, оказывающий активное противодействие усилиям государства по формированию цивилизованного рынка.

Статистика свидетельствует об особенно тяжелых последствиях непродуманных решений по реформированию системы потребительской кооперации, доля которой в розничном товарообороте страны упала с 17,8% в 2011 г. до 2,4% в 2013 г. Действующий правовой механизм в сфере торговли является неполным, в силу чего процессы, протекающие в этой сфере, зачастую приобретают недопустимые искажения. Отсутствует правовая проработка вопросов разграничения предметов ведения в области регулирования внутренней торговли между федеральным центром, региональными и местными органами власти. Неурегулированными в правовом отношении остаются многие вопросы субъектов торговой деятельности, их классификации, прав и ответственности в договорных отношениях [2].

В 2003 году в РФ была создана Национальная ассоциация участников электронной торговли (НАУЭТ), которая объединяет в своих рядах предприятия различных форм собственности, объединенные общей сферой деятельности, связанной с использованием современных инфокоммуникационных технологий и глобальной сети Интернет в предпринимательской деятельности и сфере государственного управления, в частности, размещения госзаказа. По оценкам данной организации, в 2011 г. объем отечественного рынка электронной торговли составил 138,39 млрд. руб. При этом оборот моментальных платежей увеличился на 42% и составил 682 млрд. рублей, оборот электронных платежных систем – более 480 млрд. рублей. Объем продаж цифрового контента превысил 3,7 млрд. рублей, а электронных билетов – 38,58 млрд. рублей, из которых 21,59 млрд. пришлось на авиабилеты, 4,36 млрд. – на железнодорожные билеты, а 4,38 млрд. – на билеты на культурно-развлекательные мероприятия.

Развитие электронной торговли в России может стать одним из инструментов выхода из финансового кризиса. В то время, когда инвесторы активно выходили с отечественных фондовых площадок, объемы электронных торгов оставались на прежнем уровне. Кризис заставил людей пересмотреть свои взгляды на интернет-магазины, где товары нередко продаются дешевле, чем у традиционных ретейлеров.

В условиях финансового кризиса переход на торги в электронных онлайн-системах многие российские компании воспринимают как эффективный способ экономии и оптимизации издержек, преодоления кризиса доверия на рынках, повышения инвестиционной привлекательности и конкурентоспособности хозяйствующих субъектов. Это закономерный и естественный процесс, так как основным преимуществом электронной торговли является доступ к ши-

рокому кругу потенциальных поставщиков и, соответственно, возможность получения более выгодных условий сделки.

Таким образом, проведенный анализ показал, можно, что за последние несколько лет сфера торговли в России претерпела значительные изменения. Наряду с общим увеличением объема продаж, меняется и структура отрасли. Дальнейший рост конкуренции, нарастание концентрации в сфере розничной торговли, использование новых технологий и развитие современных форм услуг дают возможность уверенно прогнозировать дальнейшее развитие российского потребительского рынка, все более, соответствующего требованиям экономики, основанной на знаниях. Структурные изменения имеют положительный эффект также для потребителей и экономики в целом.

#### Литература

1. Левина Е.И. Проблемы финансирования предпринимательства и механизмы государственной поддержки // Вестник Тамбовского университета. Серия: Гуманитарные науки. 2011. № 3. – С. 62 – 66.

2. Ширабон Н.В. Государственная поддержка малого предпринимательства // Экономика и управление. 2011. – № 2. – С. 129 – 132.

3. Поддержка малого бизнеса увеличивается. С. П. Крюков, председатель Правления Российского банка развития (ОАО «РосБР»)-[Электронный ресурс]-[http://www.rosbr.ru/ru/press\\_center/bank\\_news/pid=2436](http://www.rosbr.ru/ru/press_center/bank_news/pid=2436).

4. Федеральная служба государственной статистики / Режим доступа // [www.gks.ru](http://www.gks.ru)

УДК 332.13

### МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОПТИМИЗАЦИИ УПРАВЛЕНИЯ РЕГИОНАЛЬНЫМИ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИМИ СИСТЕМАМИ

*к.э.н., Дынников Е.А.*

*Белгород, Россия*

*Белгородский государственный национальный исследовательский университет*

**Аннотация:** в современных условиях неизбежным стало обновление форм и методов управления экономическим развитием на федеральном и региональном уровне. Глубокие преобразования, осуществляемые в России, отразились на социально-экономических процессах в ее регионах, вызвали необходимость формирования новой системы управления, обусловили изменения региональной экономической политики.

**Ключевые слова:** региональная система, ресурсы, потенциал, региональное развитие, регион.

### METHODOLOGICAL BASIS OF OPTIMIZATION OF MANAGEMENT OF REGIONAL SOCIO-ECONOMIC SYSTEM

*c.e.s., Dynnikov E.A.*

*Belgorod, Russia*

*Belgorod State National Research University*

**Abstract:** modern conditions was inevitable renewal forms and methods of management of economic development at the federal and regional level. Profound changes implemented in Russia

affected the socio-economic processes in its region caused by the need to create a new control system, led to changes of regional economic policy.

**Keywords:** regional system, resources, capacity, regional development, region.

Функционирование регионов в условиях рыночной экономики ставит новые задачи по обоснованию планов и управленческих решений. Реализация концепции устойчивого развития социально-экономической системы региона тесно связана с преобразованием системы управления региональной экономикой в рамках единого экономического пространства под общим названием «страна». Совокупность региональных систем образует более высокую форму территориальной организации – единое экономическое пространство, которое в федеративном государстве является одним из факторов сохранения его целостности, предотвращения возможности сепаратизма. Понятие «единое экономическое пространство», закрепленное в Конституции РФ (статья 8), включает наличие одной денежной единицы, единой налоговой системы и т.п., а в целом – общих правил существования экономики в рамках территории страны.

Термин «экономическое пространство», понимаемый как «насыщенная территория, вмещающее множество объектов и связей между ними», по мнению А.Г. Гранберга, близок к понятиям «пространственная (территориальная) структура экономики» и «пространственная (территориальная) организация хозяйства».

Следует отметить, что само экономическое пространство имеет различные формы, оно рассматривается как однородная среда для деятельности экономических субъектов и проявления экономических явлений. Свойства такой среды одинаковы повсеместно и не определяются свойствами и условиями территории, где действуют экономические субъекты. С другой стороны, экономическое пространство страны понимается как совокупность различных стадий развития региональных социально-экономических систем. Недостаточная развитость институциональной среды рыночных отношений определяет нечетность в переходе от одной стадии к другой.

Пространство есть соотношение только взаимодействующих объектов, причем это взаимодействие является способом их существования. Смена стадий и установление упорядочения структур происходит не в результате внешнего воздействия, а как проявление процесса пространственного саморазвития.

С экономических позиций саморазвитие характеризует ориентацию экономики региона на обеспечение финансовой самодостаточности посредством эффективного использования природного, производственного, экономического потенциала, развития рыночных отношений во имя удовлетворения потребностей региона и его населения. С социальных позиций саморазвитие региона представляет собой курс на повышение социального статуса региона, развитие его научно-интеллектуального, образовательного, духовного потенциала, поддержку национальных традиций, обеспечение экологической безопасности и здоровья населения, заботу о будущих поколениях.

В итоге понятие «саморазвитие региона» объединяет совокупность качеств и свойств, характеризующих региональную социально-экономическую

политику, построенную и ориентированную таким образом, что бы регион обладал высоким уровнем самостоятельности и ответственности за решение стоящих перед ним проблем и вносил определяющий вклад в их решение.

Прочное существование единого экономического пространства обуславливается высокой устойчивостью различных пространственных структур, таких как система расселения, транспортная инфраструктура, банковская система и т.п., с одной стороны, и взаимоотношениями между региональным и социально-экономическими системами, с другой.

Множественность форм экономического пространства определяется наличием различных секторов функционирования экономических субъектов. К ним относятся налоговое пространство, кредитное пространство, инвестиционное пространство, инновационное (научно-техническое) пространство.

При анализе современного состояния региональной социально-экономической системы следует рассмотреть ее положение в экономическом пространстве в настоящее время и на перспективу. В свою очередь, главным явлением, определяющим положение региональной социально-экономической системы и ее динамику в пространстве является наличие и характер межрегиональных связей.

Взаимодействия региональных социально-экономических систем могут быть весьма многообразными. Часть из них интегративного плана: содружество, содействие, сотрудничество – могут приводить к образованию метасистемы из взаимодействующих региональных социально-экономических систем.

С учетом традиционно сложившегося в отечественной регионалистике примата экономического развития экономическая самостоятельность региональной системы часто воспринимается как синоним ее устойчивости в едином экономическом пространстве. Однако само понятие «устойчивость» может быть применено к социально-экономическим системам с достаточной долей осторожности. В большей степени можно говорить о формировании горизонтальных связей межрегионального взаимодействия.

Значимость горизонтальных связей региональных социально-экономических систем для устойчивости всей системы «страна» в России достаточно велика. В современных условиях межрегиональное сотрудничество расширяет возможности региональных органов управления в увеличении внутреннего потенциала регионов, создает условия для более эффективного решения региональных проблем в экономической, социальной и политической сферах.

Существуют различные формы и механизмы взаимодействия региональных социально-экономических систем. К экономическим формам относятся сотрудничество регионов путем их участия в деятельности межрегиональных ассоциаций экономического взаимодействия субъектов Федерации, совместная работа при реализации крупных инвестиционных проектов, затрагивающие интересы нескольких регионов, в том числе в рамках федеральных целевых программ, участие в межрегиональных выставках и т.п.

Общая схема взаимодействия региональной социально-экономической системы с другими аналогичными системами в форме двустороннего сотрудничества, взаимодействия в рамках «макрорегиона», которым в российских условиях выступает межрегиональная ассоциация, федеральный

округ и др., а также в рамках союза или ассоциации, не приводящей к формированию крупных региональных социально-экономических систем.

Следует отметить, что существующие в Российской Федерации формы межрегионального взаимодействия достаточно обширны. Механизмы горизонтального экономического сотрудничества регионов с развитием в стране федеративных отношений, а также совершенствованием технологий будут усложняться и расширяться. Например, в ближайшей перспективе можно ожидать появления и развития таких новых форм как создание межрегиональных расчетных систем, взаимодействие субъектов Федерации в вопросах бюджетного планирования и т.п.

В целом межрегиональное взаимодействие можно рассматривать как направление оптимизации управлением региональным развитием.

В последнее десятилетие управление развитием региона реализуется чаще всего в рамках программного подхода. Сравнительная характеристика проектно-планового или программного подходов к управлению развитием региона представлена в таблице.

Таблица

**Характерные особенности проектно-планового или программного подходов к управлению развитием региона**

Компоненты управления	Подходы к управлению	
	Проектно-плановый	Программный
Цель/основа принятия управленческих решений	Проект желаемого состояния территории на краткосрочную или долгосрочную перспективу	Определение проблем и возможностей их разрешения, существующих на начальный момент развития. Выбор таких изменений, чтобы трансформировать реальное положение в «лучшую» сторону.
Механизм реализации	Предполагается, что естественные, неуправляемые изменения характеристик внешней и внутренней среды могут быть спрогнозированы на весь планируемый период и, в соответствии с этим прогнозом, можно определить цель как искусственно сформированный проект, учитывающий естественные изменения	Цель каждого этапа определяется непосредственно перед осуществлением данного этапа на основе анализа текущей ситуации и результатов предыдущего этапа. Заранее определяются лишь концепция и стратегия программы как основания для целеполагания, выбора средств и методов достижения целей.
Результат	Обеспечивает комплексность цели, но не комплексность процессов и механизмов. Часто приводит к нереализуемым планам: за время выполнения плана ситуация успевает измениться настолько, что цели становятся неактуальными или недостижимыми.	Позволяет интегрировать экономические, социальные, правовые и иные изменения в единый процесс, создавая единый механизм этого процесса. Всегда приводит к улучшениям и исключает недостижимые цели, позволяет корректировать движение на каждом этапе в соответствии с фактически достигнутыми результатами и динамикой внешней среды.

В условиях преобразования экономических отношений, неравномерности и ограниченной предсказуемости происходящих процессов важно определить тенденции и границы наиболее вероятного развития, предусмотрев качественно различные сценарии – оптимистический, умеренно оптимистический и пессимистический. Они различаются степенью использования регионального ресурсного потенциала, сроками и условиями рыночных преобразований, формирования взаимоотношений между федеральными органами и субъектами Федерации.

Формирование обновленной системы управления в регионах должно основываться на следующих принципах:

1) Взаимодействие двух начал: интеграция и самостоятельность регионов в едином экономическом пространстве, означающее:

- поддержание единства денежно-кредитной и финансовой системы страны;
- рационализацию федерально-региональной налоговой системы;
- формирование условий для свободного межрегионального перемещения товаров, труда и капитала.

2) Сочетание экономического развития территорий с социальными преобразованиями, что означает:

- активное федеральное содействие рациональному размещению производства и структурной перестройке экономики в соответствии с интересами России и конкретных регионов;
- содействие разнообразным формам и типам собственности;
- всемерное ослабление неблагоприятных социальных последствий реформ.

3) Совершенствование системы управления регионом в социальной сфере, направленное на решение задач повышения качества и уровня жизни населения.

Концепция развития России, концепция развития регионов и муниципальных образований являются базой для разработки макромоделей развития общества и экономики на соответствующих уровнях.

Макромодель стратегии развития страны (региона, муниципального образования) включает в себя следующие взаимосвязанные элементы:

- систему целей развития;
- систему ключевых макропропорций;
- объемы потребления важнейших ресурсов;
- систему приоритетов развития, включающую приоритеты стабильного функционирования, ключевые и новаторские приоритеты;
- стратегии развития по сферам деятельности, направлениям и отраслям.

Типовая инвариантная (универсальная) экономико-математическая модель обоснования основных параметров макромоделей стратегии развития, на основе которой следует осуществлять варианты оптимизационные расчеты, имеет следующую структуру:

Целевая функция:

$N \quad M$

$$CF = \sum \sum (fot_{ip} * V_{ip} + isn_{ip} * V_{ip}) \Rightarrow \max(1)$$

$$i=1 \quad p=1$$

где  $V_{ip}$  – объем производства продукции (услуг) «р» в отрасли «i»;

$fot_{ip}$  – удельный размер фонда оплаты труда за счет производства продукции «р» в отрасли «i»;

$isn_{ip}$  – интегральная ставка налога (платежа) за счет производства продукции «р» в отрасли «i».

Ограничения:

$N \quad M$

$$\sum_{i=1} \sum_{p=1} f_{ip} * V_{ip} \leq LF \text{ (лимит финансовых ресурсов);}$$

$i=1 \quad p=1$

$$\sum \sum p_{ip} * V_{ip} \leq Lp \text{ (лимит природных ресурсов);}$$

$\sum \sum Z_{ip}(z) * V_{ip} \leq LZ(z)$  (предел загрязнении окружающей среды по видам загрязнении «z»).

Структурно-балансовые ограничения:

$$V_p = \sum N_{pj} * V_j + (\mathcal{E}_p - I_p) + K_p, (2)$$

где  $N_{pj}$  – коэффициент прямых затрат (межотраслевого обмена);

$\mathcal{E}_p$  – объем экспорта (вывоза);

$I_p$  – объем импорта (ввоза);

$I_p \leq 0,25 V_p$  – для обеспечения национальной безопасности России;

$\mathcal{E}_p \leq \mathcal{E}_p(K)$  – критический уровень экспорта;

$K_p$  – объем конечного потребления продукции (товаров, услуг) населением.

Основные направления концепции обновления системы управления социально-экономическими процессами в регионе включают:

- четкое разграничение функций управления экономикой между федеральными и региональными органами исполнительной власти;
- передачу части функций управления органов исполнительной власти субъектов Федерации органам местного самоуправления при соблюдении единства и целостности системы исполнительной власти в регионе;
- конкретизацию разделения и сочетания функций государственного управления и хозяйственного руководства, внутрикорпоративного менеджмента с учетом структуры собственности и образования новых организационно-хозяйственных форм;
- реорганизация системы управления государственной собственностью на основе передачи части функций управления собственностью долями и пакетами акций трастовым компаниям;
- соблюдение блочного подхода при формировании структуры высших органов исполнительной власти субъектов Федерации, содействующего лучшей управляемости экономикой, устранению параллелизма и дублирования функций органов исполнительной власти;
- сочетание в системе органов государственного управления структур, работающих на постоянной и временной основе;
- использование методов программно-целевого управления;
- организацию на институциональной основе постоянного диалога, взаимодействия и партнерства органов исполнительной власти с организациями,

представляющими интересы отдельных социальных групп, промышленности, финансовой сферы.

Представляется, что укрепление вертикали власти на уровне региона возможно при формировании эффективных горизонтальных связей между субъектами хозяйствования и органами власти различных уровней.

#### Литература

1. Грицюк Т.В. Региональная экономическая политика: цели и проблемы // Региональная экономика: теория и практика. – 2003. – № 3. – С. 35 – 47.
2. Гранберг А.Г. Основы региональной экономики: Учебник. – М. : ГУ ВШЭ, 2000.
3. Сумма региональных стратегий // Эксперт. – 2003. – № 43. – С. 130 – 148.
4. Фетисов Г.Г., Орешин В.П. Региональная экономика и управление: Учебник. – М.: Инфра М, 2006.
5. Шнипер Р.И. Регион: диагностика и прогнозирование. – Новосибирск: ИЭиОПП СО РАН, 1996.

УДК 336.143.2

### ИТОГИ РЕАЛИЗАЦИИ БЮДЖЕТНОЙ ПОЛИТИКИ В ПЕРИОД ДО 2014 ГОДА И ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ БЮДЖЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БЕЛГОРОДСКОЙ ОБЛАСТИ НА ПЕРИОД ДО 2017 ГОДА

***Шпаковская А. В., Коннова А. В.***

*Белгород, Россия*

*Белгородский государственный национальный исследовательский университет*

**Аннотация:** изложены результаты исследования реализации бюджетной политики Правительства Белгородской области в период до 2014 года, а также планируемые мероприятия, направленные на оптимизацию доходной части бюджета и бюджетных расходов, совершенствование бюджетного устройства, организацию эффективной системы межбюджетных отношений.

**Ключевые слова:** бюджет, бюджетное устройство, налоговая политика, бюджетная политика, инфляция, межбюджетное регулирование.

### RESULTS OF IMPLEMENTATION OF FISCAL POLICY IN THE PERIOD TO 2014 AND MAIN DIRECTIONS BUDGET POLICY OF THE BELGOROD REGION FOR THE PERIOD UNTIL 2017

***Shpakovskaya A. V., Konnova A. V.***

*Belgorod, Russia*

*Belgorod State National Research University*

**Abstract:** presents the results of the study implementation of fiscal policy of the Government of the Belgorod region in the period until 2014, as well as planned activities aimed at optimization of budget revenues and budget expenditures, improving the budgetary system, the organization of an effective system of intergovernmental fiscal relations.

**Keywords:** budget, the budget structure, tax policy, fiscal policy, inflation, intergovernmental regulation.



Основными проблемами при создании и развитии системы функционирования органов государственной власти являются:

- повышение эффективности управления бюджетом;
- обеспечение контроля финансовых потоков;
- целевое использование бюджетных средств.

Решение этих проблем требует совершенствования бюджетного процесса, а именно:

- реструктуризация и оптимизация доходной части бюджета и бюджетных расходов;
- совершенствование бюджетного устройства;
- организация эффективной системы межбюджетных отношений.

Целью данной статьи является анализ итогов реализации бюджетной политики в Белгородской области в период до 2014 года и изучение основных направлений бюджетной политики региона на период до 2017 года.

Как финансовая категория региональный бюджет обусловлен тем, что выполнение социальной, политической и экономической функций любого административно-территориального образования объективно требует финансовых ресурсов [4, с. 176].

В 2013 году в Белгородской области утверждены и реализуются 15 государственных программ Белгородской области со сроком действия до 2020 года.

Впервые в Белгородской области формирование регионального бюджета на 2014 год и на плановый период 2015 и 2016 годов произведено в структуре утвержденных государственных программ Белгородской области.

Основной задачей на ближайшее время финансисты региона считают перевод местных бюджетов на муниципальные программы.

- повышение эффективности предоставления государственных услуг.

В регионе создана нормативная правовая база, которая позволяет повысить эффективность предоставления государственных услуг и оптимизировать функции государственного управления.

- развитие информационной системы управления государственными финансами.

На базе автоматизированной системы департамента финансов и бюджетной политики Белгородской области создана единая интегрированная информационная система управления региональными и муниципальными финансами.

Её главной особенностью является использование единой базы данных, в которой централизованно хранятся и обрабатываются все операции по исполнению всех бюджетов на территории Белгородской области.

- формирование «Бюджета для граждан», основной целью которого является предоставление населению области актуальной информации о бюджете и его исполнении в форме, доступной для понимания гражданами.

Региональный бюджет является формой образования и расходования денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государственных органов власти и управления соответствующего субъекта Российской Федерации [3, с. 252].

В Белгородской области разработана и реализуется Программа повышения эффективности управления государственными финансами Белгородской области на период до 2018 года. Основной целью бюджетной политики региона на 2015 год и на плановый период 2016 и 2017 годов является обеспечение устойчивости бюджетной системы области и безусловное исполнение принятых обязательств наиболее эффективным способом [1].

По данным Департамента финансов и бюджетной политики области при формировании объема и структуры расходов консолидированного бюджета области в 2015-2017 годах учитывались в первую очередь:

- обязательное исполнение Указов Президента Российской Федерации от 7 мая 2012 года в части повышения оплаты труда отдельных категорий работников организаций в сферах образования, здравоохранения, культуры и социального обслуживания населения, обеспечение детей дошкольным образованием;

- дальнейшая реализация принципа формирования бюджетов на основе государственных программ с учетом обоснования бюджетных ассигнований на этапе их формирования. При этом ответственный исполнитель несет ответственность не только за планирование, но и за реализацию государственной программы, целевое и эффективное использование средств, выделенных на реализацию государственной программы, обеспечение достижения значений показателей государственной программы;

- информационное взаимодействие в сегменте контрактной системы, предусматривающее взаимодействие с официальными электронными источниками информации для размещения данных о размещении заказов, а также возможность ее неограниченного тиражирования в рамках области. Это позволит сделать процесс государственных и муниципальных закупок более упорядоченным, стабильным и прозрачным, сформировать мониторинг закупочной деятельности как поставщиками, так и иными заинтересованными лицами в режиме реального времени;

- индексация заработной платы прочих категорий работников организаций исходя из прогнозируемого уровня инфляции в 2015 году на 5,0%, в 2016 году – на 4,5%, в 2017 году – на 4,3%;

- индексация в 2017 году расходов на оплату страховых взносов на обязательное медицинское страхование неработающего населения на уровень прогнозируемой инфляции (4,3%);

- изменение в 2015 году уровня софинансирования расходов на реализацию региональной программы по переселению граждан из аварийного жилищного фонда;

- сохранение прочих расходов не выше уровня 2014 года.

Налоговая политика Белгородской области в 2015 году и плановом периоде 2016 и 2017 годов будет выстраиваться с учетом изменений федерального законодательства, что позволит создать стимулирующие условия по поддержке деловой активности в реальном секторе экономики, обеспечит сбалансированность бюджетной системы области.

Прогноз строится на основе информации об исполнении бюджета в прошлом году, общей динамики поступления доходов, изменение параметров, влияющих на величину налога [2, с. 532].

Доходы консолидированного бюджета области планируются на основе показателей прогноза социально-экономического развития области, составляемые департаментом экономического развития области, экономическими службами муниципальных районов (городских округов), администрациями поселений.

Формирование объема и структуры расходов областного бюджета на 2015-2017 годы осуществляется финансовыми органами исходя из следующих основных подходов:

1) определение «базовых» объемов бюджетных ассигнований осуществлялось на 2015-2016 годы на основе утвержденных законом Белгородской области от 17 декабря 2013 года № 247 «Об областном бюджете на 2014 год и на плановый период 2015 и 2016 годов».

2) определение «базового» объема бюджетных ассигнований на 2017 год, исходя из необходимости финансового обеспечения долгосрочных расходных обязательств;

3) уточнение «базовых» объемов бюджетных ассигнований на 2015-2016 годы с учетом:

а) индексации оплаты труда работников областных государственных (муниципальных) учреждений, денежного вознаграждения лиц, замещающих государственные должности области, денежного содержания лиц, замещающих должности государственной гражданской и муниципальной службы области, обслуживающего и вспомогательного персонала, лиц приравненных по оплате труда государственных и муниципальных служащих с 1 октября 2015 года на 5 %, с 1 октября 2016 года – на 4,5%;

б) индексации стипендиального фонда для студентов областных образовательных учреждений профессионального образования, с 1 сентября 2017 года на 4,3 процентов и корректировки в 2015 и 2016 году бюджетных ассигнований на указанные цели исходя из прогнозируемого на этот период уровня инфляции (индексация с 1 сентября 2015 года – на 5 % и с 1 сентября 2016 года на 4,5%);

в) индексации по уровню инфляции публичных нормативных и приравненных к ним обязательств, установленным в соответствии с федеральным законодательством, в 2015 году на 5 процентов, в 2016 году – на 4,5 процентов, в 2017 году – на 4,3 процентов;

г) расходов на оплату услуг связи, транспортных услуг, коммунальных услуг, горюче-смазочных материалов, питания, медикаментов, относящихся к обеспечению выполнения функций (содержание) областных государственных органов и обеспечению деятельности областных государственных учреждений в 2015 – 2017 годах не выше уровня 2014 года;

д) дополнительных бюджетных ассигнований в 2014-2016 годах на реализацию положений Указов Президента Российской Федерации от 7 мая 2012 года;

е) уточнения объема принятых обязательств с учетом прекращающихся расходных обязательств ограниченного срока действия и изменения контингента получателей.

Администраторы доходов областного бюджета, бюджетов муниципальных районов, городских округов и поселений, разрабатывая прогнозные показатели по каждому виду доходов, учитывают сложившуюся динамику их начислений и поступлений, ожидаемой оценки доходов в текущем году, задолженности по налогам, а также прогнозируемых показателей по налогооблагаемой прибыли, фонду оплаты труда и темпам его роста, по объемам реализации подакцизных товаров, объемам и стоимости добычи полезных ископаемых, кадастровой стоимости земли, заключенных договоров на передачу в аренду земельных участков и имущества, действующих ставок по налоговым и неналоговым платежам, а также экономических темпов инфляции, базовым из которых является индекс роста потребительских цен.

По данным Департамента финансов и бюджетной политики области темпы инфляции ожидаются в 2015 году – 5%, в 2016 – 4,5%, в 2017 – 4,3% [5].

В период 2015-2017 годы будет сохранен принцип выравнивания уровня бюджетной обеспеченности на территории области, который направлен на сглаживание диспропорций в бюджетных возможностях бюджетов муниципальных образований.

Распределение финансовой помощи муниципальным образованиям области будет осуществляться на основе единых методик расчетов межбюджетных трансфертов, утвержденных законом Белгородской области от 16 ноября 2007 года № 162 «О бюджетном устройстве и бюджетном процессе в Белгородской области».

Межбюджетное регулирование на муниципальном уровне на 2015-2017 годы будет осуществляться с учетом изменений перечней решаемых вопросов местного значения районных бюджетов и бюджетов сельских поселений на основании положений Федерального закона от 27 мая 2014 года № 136 – ФЗ «О внесении изменений в статью 26.3 Федерального закона «Об общих принципах организации законодательных (представительных) и исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации» и Федеральный закон «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации».

Конечно, в условиях существующих сегодня внутренних и внешних вызовов, жестких бюджетных ограничений предстоит непростая и очень серьезная работа по всем ключевым направлениям – социальному развитию и повышению благосостояния граждан, созданию условий для экономического роста и формированию устойчивого бюджета. Это очень высокая ответственность перед жителями области. Формируя планы и проекты, Правительство Белгородской области всегда исходит из приоритета именно их интересов и потребностей. Ведь в соответствии со ст. 2 Конституции Российской Федерации – «Человек, его права и свободы являются высшей ценностью».

#### **Литература**

1. Закон об областном бюджете на 2014 год и на плановый период 2015 и 2016 годов [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://beldepfin.ru/>

2. Иншаков О. В. Формирование регионального бюджета на основе статистических показателей: учебно-методическое пособие [Текст] / О.В. Иншаков. – Волгоград: Издательство ВолГУ, 2009. – 532 с.
3. Курченко Л.Ф. Бюджетная система Российской Федерации: субфедеральный и местный уровни: учебное пособие [Текст] /Л.Ф. Курченко. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2012. – 252 с.
4. Никулина Е.В. Формирование доходов региональных бюджетов: теория и практика: монография [Текст] / Е.В. Никулина. – Белгород: издательство БелГУ, 2008. – 176 с.
5. Основные направления бюджетной политики на 2015 год и на плановый период 2016 и 2017 годов [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/document/cons>

УДК 332.1

## МИКРОПЕРЕПИСЬ НАСЕЛЕНИЯ КРЫМСКОГО ФЕДЕРАЛЬНОГО ОКРУГА

***Косых Х.С.***

*студент Института экономики*

***Орлова А.В.***

*старший преподаватель кафедры «Экономика»*

*Белгородский государственный национальный исследовательский университет*

*Белгород, Россия*

**Аннотация:** статья посвящена вопросам микропереписи населения Крымского федерального округа Российской Федерации в 2014 года. Рассмотрены главные цели микропереписи, а также отличительные особенности проведения мероприятия. Отражены данные о количестве и составе наиболее многочисленных национальностей Автономной Республики Крым и города Севастополь по итогам Всеукраинской переписи населения 1989 и 2001 годов.

**Ключевые слова:** Микроперепись населения, развитие Крымского федерального округа.

## MICROCENSUS IN THE CRIMEAN FEDERAL DISTRICT

***Kosyh H.S.***

*student, Institute of economy*

***Orlova A. V.***

*the senior teacher of chair «Economy»*

*Belgorod State National Research University*

*Belgorod, Russia*

**Abstract:** article is devoted to questions of microcensus in the Crimean federal district of the Russian Federation in 2014 year. Main goals of microcensus, and also distinctiveness of carrying out action are considered. Data on quantity and structure of the most numerous nationalities of the Autonomous Republic of Crimea and the city of Sevastopol following the results of All-Ukrainian population census are reflected 1989 and 2001.

**Keywords:** Microcensus, development of the Crimean federal district.

В Крымском федеральном округе РФ с 14 по 25 октября 2014 года прошла перепись населения, итоги которой будут подведены только к 1 мая 2015 года.

Микроперепись в Крымском федеральном округе – не просто формальное мероприятие, а необходимость, продиктованная современными реалиями, для составления программы развития полуострова. Об этом также заявил президент РФ Владимир Владимирович Путин на совещании с Правительством: «Мы понимаем, что перепись населения — это не формальное мероприятие, эти данные должны и будут использоваться затем в планах развития Крымского федерального округа» [1]. Также он подчеркнул, что это необходимо для экономической и социальной сфер.

На микроперепись Крымского федерального округа РФ было выделено почти 387 миллионов рублей.

Последняя всеобщая перепись населения на территории полуострова Крыма, находившегося ещё в составе Украины, была проведена 13 лет назад. Численность и состав жителей Крыма, подсчитанных в рамках Всеукраинской переписи населения в 2001 году, составили: русскими себя назвали почти 60% крымчан, украинцами – около 25%, крымскими татарами – 12%, представителями других национальностей (белорусов, армян, поляков и других) – 5%. Всего в Крыму 13 лет назад проживали чуть больше 2 миллионов человек.

Данные о количестве и составе наиболее многочисленных национальностей Автономной Республики Крым и города Севастополь по итогам Всеукраинской переписи населения 1989 и 2001 годов представлены в таблице [2].

Таблица 1

**Данные о количестве и составе  
наиболее многочисленных национальностей Автономной Республики Крым и города  
Севастополь по итогам Всеукраинской переписи населения 1989 и 2001 годов**

	Население тысяч че- ловек	Численность наличного населения. тысяч человек		2001 в % к 1989
		2001	1989	
1	2	3	4	5
<b>Автономная Республика Крым</b>	<b>2024,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>99,4</b>
Русские	1180,4	58,5	65,6	88,4
Украинцы	492,2	24,4	26,7	90,5
Крымские татары	243,4	12,1	1,9	в 6,4 раза больше
Белорусы	29,2	1,5	2,1	68,9
Татары	11,0	0,5	0,5	116,2
Армяне	8,7	0,4	0,1	в 3,7 раза больше
Евреи	4,5	0,2	0,7	30,2
Поляки	3,8	0,2	0,3	70,9
Молдаване	3,7	0,2	0,3	68,8
Азербайджанцы	3,7	0,2	0,1	в 1,7 раза больше
<b>Город (Совет города) Севастополь</b>	<b>377,2</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>95,4</b>
Русские	270,0	71,6	74,4	91,8

1	2	3	4	5
Украинцы	84,4	22,4	20,7	103,3
Белорусы	5,8	1,6	1,9	78,0
Татары	2,5	0,7	0,3	в 2,4 раза больше
Крымские татары	1,8	0,5	0,1	в 5,9 раза больше
Армяне	1,3	0,3	0,1	в 3,2 раза больше
Евреи	1,0	0,3	0,7	36,2
Молдаване	0,8	0,2	0,3	70,0
Азербайджанцы	0,6	0,2	0,1	в 2,5 раза больше

Наибольший удельный вес русских в Автономной Республике Крым – 1180400 человек, или 58,5% от общей численности населения. В период между 1989 и 2001 годами количество россиян в Автономной Республике Крым сократилось на 11,6%, а в городе Севастополь на 8, 2%.

В связи с этим имеющиеся данные о населении республики Крым и города федерального значения Севастополь не отражают реальные социально-демографические характеристики и несопоставимы с аналогичными данными по другим субъектам государства.

Одна из главных целей микропереписи Крымского федерального округа выступает – уточнение социально-этнического состава населения. Проведение микропереписи охватило все население полуострова, включая военнослужащих Черноморского флота, позволило получить по всем населенным пунктам новые достоверные статистические данные о численности, возрастно-половом и этнолингвистическом составех населения, о распределении по гражданству, образованию, о структуре домохозяйств, экономической и миграционной активности граждан, их жилищных условиях.

Со стороны жителей полуострова Крым проведение микропереписи встречено положительно. «Страна должна знать своих героев» – такими словами встречали крымчане переписчиков. Двери своих домов большинство жителей открывали охотно. Даже представители мусульманских общин Крыма приняли активное участие в микропереписи.

Шесть тысяч переписчиков работали с восьми утра до девяти вечера. Все они прошли отбор и обучение. Работали крымские переписчики 22 дня. За это они получили около 13,5 тысяч рублей, что выше их оплаты труда в составе Украины. А также, «Если сравнивать со средней заработной платой сегодня в Крыму, то это 82-86%», – сказал глава Росстата. [1]

К подготовке и проведению переписи населения в Крымском федеральном округе привлекли большое количество лиц (рис. 1).[3] Кроме того, в Крыму было организовано 550 участков, куда могли прийти те, кто не захотел принимать анкетирующих дома.

Жители полуострова по желанию отвечали на 33 вопроса, что больше чем в анкетах последней переписи населения РФ 2012 года. Отличительной особенностью этой переписи стал блок вопросов об условиях, в которых живут крымчане: размер общей площади квартиры или одноквартирного дома, год по-

стройки дома, материал наружных стен, число жилых комнат, наличие централизованных коммуникаций (водоснабжения, канализации и газа).

<b>Средняя нагрузка на лиц, привлекаемых к подготовке и проведению Переписи населения в Крымском федеральном округе</b>	
	<i>Нагрузка на 1 человека</i>
переписчики счетного участка (число переписанных за весь период работы)	400 человек
	<i>Количество</i>
переписчики стационарного участка (для опроса населения в специально выделенных помещениях):	2 человека на переписной участок
инструкторы (руководят работой переписчиков)	4 счетных участка
заведующие переписным участком (руководят работой инструкторов)	4 инструкторских участка
<b>Резерв лиц, привлекаемых к подготовке и проведению Переписи населения в Крымском федеральном округе</b>	
	<i>Резерв</i>
Переписчики	15% от числа переписчиков
Инструкторы	15% от числа инструкторов
заведующие переписными участками	2 человека на район, город, городской район, округ
<b>Количество специалистов внештатных Служб в районах и городах, привлекаемых к подготовке и проведению Переписи населения в Крымском федеральном округе, подведению ее итогов</b>	
	<i>Количество</i>
эксперты в районе, городе	1 человек на район, город
<b>Средняя нагрузка на лиц, привлекаемых для подведения итогов Переписи населения в Крымском федеральном округе</b>	
	<i>Нагрузка</i>
кодировщики (подготовка материалов переписи к автоматизированной обработке, за 1 месяца работы)	6,25 тыс. человек
бригадир кодировщиков (руководит работой кодировщиков)	1 бригадир на 30 кодировщиков
диспетчеры хранилища портфелей (для приемки материалов в ТОГС и контроля движения портфелей при подготовке к обработке и автоматизированной обработке материалов переписи)	по 2 человека на ТОГС

Рис. 1. Нагрузка на лиц, привлекаемых к подготовке и проведению переписи населения в Крымском федеральном округе, подведению ее итогов

«Итоги Переписи населения в Крымском федеральном округе формируются в два этапа:

– Предварительные итоги о численности переписанного населения (в том числе мужчин и женщин) с разбивкой на городское и сельское население формируются на основе итогов сводных ведомостей, составленных лицами, осуществляющими сбор сведений о населении на полевом уровне по объектам административно-территориального устройства Республики Крым и г. Севастополя (ноябрь 2014);

– Основные итоги формируются согласно Программе итогов Переписи населения в Крымском федеральном округе по тематическим очередям из базы первичных данных (основные итоги – до 1 мая 2015 года, более подробные – до конца 2015 года);

– Дополнительные итоги формируются на основе базы данных по запросам пользователей, превышающим объем опубликованных данных (по мере поступления запросов)» [3].



По прогнозам экспертов, за 13 лет число жителей полуострова уменьшилось на сто тысяч человек. Официальные результаты крымской переписи станут известны к 1 мая 2015 года.

#### Литература

1. Статья «Путин: перепись в Крыму необходима для составления программы развития полуострова» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://itar-tass.com/politika/1484976>
2. State Statistics Committee of Ukraine. About number and composition population of Autonomous republic of Crimea by data All-Ukrainian [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://2001.ukrcensus.gov.ua/eng/results/general/nationality/Crimea/>
3. Приказ Росстата от 01.08.2014 N 497 «О распоряжении Правительства Российской Федерации от 17 июля 2014 г. N 1330-р»: документ «Основные методологические и организационные положения федерального статистического наблюдения «Перепись населения в Крымском Федеральном округе» со 100-процентным охватом населения» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.gks.ru/free\\_doc/new\\_site/population/demo/perepis\\_krim/met-pol.pdf](http://www.gks.ru/free_doc/new_site/population/demo/perepis_krim/met-pol.pdf)

УДК 311.313

## ЭКОНОМИКО-СТАТИСТИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ ФОНДА СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ НИЖЕГОРОДСКОГО РЕГИОНАЛЬНОГО ОТДЕЛЕНИЯ

*Шпаковская А.В., Логвинова А.С.*

*г. Белгород, Россия*

*Белгородский государственный национальный исследовательский университет*

**Аннотация:** изложены результаты анализа доходов и расходов Фонда социального страхования Нижегородского регионального отделения: найдены суммы расходов и доходов бюджета фонда за период с 2012 по 2014 год, по каждому году отдельно, определено сальдо бюджета, которое в последующем составит профицит или дефицит бюджета, в зависимости от значения; сделаны выводы о состоянии бюджета фонда на данный период и последующие периоды.

**Ключевые слова:** Фонд социального страхования, бюджет ФСС, доходы фонда, расходы фонда, дефицит, профицит.

## ECONOMIC AND STATISTICAL ANALYSIS OF INCOME AND EXPENSES OF SOCIAL INSURANCE FUND OF NIZHNIY NOVGOROD REGIONAL DEPARTMENT

*Shpakovskaya A.V., Logvinova A.S.*

*Belgorod, Russia*

*Belgorod State National Research University*

**Abstract:** presents the results of the analysis of income and expenses Social Insurance Fund of Nizhniy Novgorod regional department: find the sum of income and expenses of the budget of the Fund for the period from 2012 to 2014 years, for each year separately defined budget balance, which subsequently will be a surplus or deficit, depending on the values; conclusions about the state budget fund for the period and subsequent periods.

**Keywords:** Social Insurance Fund, budget SIF, incomes of the fund, fund expenses, deficit, surplus.

В России существуют три государственных социальных внебюджетных фонда, которые составляют одну из частей финансовой системы России. Одним из них является Фонд социального страхования Российской Федерации. Он имеет особое значение, потому что образуется вне федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации и предназначен для реализации конституционных прав работающих граждан на обеспечение по социальному страхованию в случае временной нетрудоспособности, беременности и родов, уходу за ребенком, санаторно-курортное лечение и отдых, страхованию от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний и других случаях, предусмотренных законами Российской Федерации [1].

Фонд социального страхования РФ Нижегородского регионального отделения находится в Нижегородской области, которая входит в состав Приволжского федерального округа.

Экономико-статистическое исследование Фонда социального страхования РФ Нижегородского регионального отделения произведено за три года: 2012, 2013, 2014. Бюджет фонда состоит из доходной и расходной частей или доходов и расходов.

Доходы Фонда социального страхования РФ Нижегородского регионального отделения за 2012-2014 годы можно отразить в табл. 1, которая представлена ниже [4, 5].

Таблица 1

**Доходы фонда за 2012-2014 годы (тыс. руб.)**

Наименование доходов	Сумма доходов за 2012 г.	Сумма доходов за 2013 г.	Сумма доходов за 2014 г.
Страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний	1456752 000	1647935	1936244
Страховые взносы на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством	6651393000	7923198	9653512
Недоимка, пени и штрафы по взносам в Фонд социального страхования Российской Федерации	387000	1737	2395
Единый социальный налог, зачисляемый в Фонд социального страхования Российской Федерации	9288000	0	0
Доходы от реализации имущества, находящегося в оперативном управлении Фонда социального страхования Российской Федерации	50000	180	410
Денежные взыскания за нарушение законодательства Российской Федерации о государственных внебюджетных фондах и о конкретных видах обязательного социального страхования, бюджетного законодательства	2804000	2798	3903
Поступления капитализированных платежей предприятий	388900	609	869
Прочие неналоговые поступления в Фонд социального страхования Российской Федерации	1225000	1789	627
<b>Итого доходов</b>	<b>8122287900</b>	<b>9578245</b>	<b>11597961</b>

Посмотрев на последнюю строку приведенной выше таблицы можно отметить, что в 2012 году доходы были наибольшими 8 122 287 900 тыс. руб., в сравнении с 2013 и 2014 годами, а в период с 2013 по 2014 годы происходит увеличение доходной части бюджета Фонда социального страхования Нижегородского регионального отделения с 9 578 245 тыс. руб. до 11 597 961 тыс. руб. В табл. 1 данные отражены в абсолютной величине – в тысячах рублей.

Таблица 2

**Расходы фонда за 2012-2014 годы (тыс. руб.)**

Наименование расходов	Сумма расходов за 2012 г.	Сумма расходов за 2013 г.	Сумма расходов за 2014 г.
Аппарат органов управления государственных внебюджетных фондов	550979000	603696	604379
Пособия гражданам, подвергшимся воздействию радиации вследствие радиационных аварий и ядерных испытаний	20000	5680	14
Обеспечение инвалидов техническими средствами реабилитации	170428400	320424	363206
Оказание государственной социальной помощи отдельным категориям граждан	23471000	46456	50221
Выплата пособий по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет гражданам, не подлежащим обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством	590611800	645204	3437469
Пособия по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет гражданам, подлежащим обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством	2223190800	2865517	458232
Пособия при рождении ребенка	331635300	416670	12558
Единовременные пособия женщинам, вставшим на учет в медицинских учреждениях в ранние сроки беременности	8589300	11145	14146
Возмещение стоимости гарантированного перечня услуг и социальные пособия на погребение за счет средств Фонда социального страхования РФ	17407600	15540	4836856
Пособия по временной нетрудоспособности на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством	4458392400	4081113	2210030
Пособия по беременности и родам	1888184200	1928871	417235
Оплата медицинской помощи женщинам в период беременности, родов и в послеродовом периоде	435180000	420235	54329
Пособия по временной нетрудоспособности от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний	63771700	61952	36867
Единовременные страховые выплаты	10493400	8684	803548
Ежемесячные страховые выплаты	891207000	795667	186074
Медицинская, социальная и профессиональная реабилитация пострадавших	294829800	172376	229772
Обеспечение предупредительных мер по сокращению производственного травматизма и профессиональных заболеваний	146160000	190665	2612
Доставка и пересылка страховых выплат	4508500	2284	50301
Оплата четырех дополнительных выходных дней работающим родителям для ухода за детьми инвалидами	28425400	34666	24490
Мероприятия в области социальной политики	19502500	33324	1777
Итого расходов	12156988100	12660168	13794115

Посмотрев на последнюю строку приведенной выше таблицы можно заключить, что в 2012 году расходы были наибольшими 12 156 988 100 тыс. р., в сравнении с 2013 и 2014 годами, а в период с 2013 по 2014 годы происходит увеличение расходной части бюджета Фонда социального страхования РФ Нижегородского регионального отделения с 12 660 168 тыс. р. до 13 794 115 тыс. р.

Бюджет фонда состоит из доходной и расходной частей или доходов и расходов. Преобладание доходной части над расходной формирует профицит бюджета, а преобладание расходной части над доходной формирует дефицит бюджета.

Также профицит бюджета это положительное сальдо, превышение доходов бюджета над его расходами [2].

Дефицит бюджета это отрицательное сальдо, превышение расходов бюджета над его расходами или другими словами это состояние бюджета, характеризующееся превышением объема предусмотренных в бюджете расходных обязательств над объемом планируемых в нем доходов и ведущее к образованию отрицательного сальдо бюджета [3].

Из определений дефицита и профицита следует, что дефицит (профицит) равен разности доходов и расходов.

Результаты расчетов за период с 2012 по 2014 годы представлен в таблице ниже.

Таблица 3

**Профицит бюджета фонда за 2012-2014 годы (тыс. р.)**

Показатели	За 2012 г.	За 2013 г.	За 2014 г.
Общая сумма доходов	8 122 287 900	9 578 245	11 597 961
Общая сумма расходов	12 156 988 100	12 660 168	13 794 115
Дефицит бюджета	4 034 700 200	3 081 923	2 196 154

Посмотрев натаблицу, представленную выше, можно сделать вывод, что в изучаемом периоде с 2012 по 2014 годы Фонд социального страхования РФ Нижегородского регионального отделения имел дефицит бюджета в размере в 2012 году 4 034 700 200 тыс. руб., в 2013 году 3 081 923 тыс. руб. и в 2014 году 2 196 154 тыс. руб.

Так же нужно отметить, что сумма дефицита с 2012 по 2014 годы, постепенно снижается. Что в последующем может привести к отсутствию дефицита бюджета вовсе и наличию профицита, средства которого могут быть использованы для социальной помощи гражданам Нижегородской области.

**Литература**

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.04.2007 № 63-ФЗ (ред. от 22.10.2014). – Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=170157;from=1694604;rnd=0.01284981844946742>

2. Бюджетный профицит [Электронный ресурс] // сайт «Банки.ру». – Режим доступа: [http://www.banki.ru/wikibank/profitsit\\_byudjeta/](http://www.banki.ru/wikibank/profitsit_byudjeta/)

3. Дефицит и профицит бюджета [Электронный ресурс] // сайт «Grandars». – Режим доступа: <http://www.grandars.ru/student/finansy/deficit-byudzheta.html>
4. Доходы бюджета Фонда социального страхования Российской Федерации на 2012 год. [Электронный ресурс] // сайт «Нижегородское региональное отделение Фонда социального страхования РФ». – Режим доступа: <http://www.fss.nnov.ru/ru/2/7/100/102/200/>
5. Доходы бюджета Фонда социального страхования Российской Федерации на 2013 год. [Электронный ресурс] // сайт «Нижегородское региональное отделение Фонда социального страхования РФ». – Режим доступа: <http://www.fss.nnov.ru/ru/2/7/100/102/446/>
6. Доходы бюджета Фонда социального страхования Российской Федерации на 2014 год. [Электронный ресурс] // сайт «Нижегородское региональное отделение Фонда социального страхования РФ». – Режим доступа: <http://www.fss.nnov.ru/ru/2/7/100/102/469/>
7. О Фонде социального страхования Российской Федерации [Электронный ресурс] // от 19.04.2012 // Справочная правовая система «2006-2014 Российский налоговый портал» Раздел «Законодательство»
8. Фонд социального страхования Российской Федерации, его значение [Электронный ресурс] // сайт «Бест». – Режим доступа: <http://www.bbest.ru/finansy/gosimynfin/fondvn/znachen?curPos=0>

УДК 311.313

## ЭКОНОМИКО-СТАТИСТИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ИНФЛЯЦИИ В БЕЛГОРОДСКОЙ ОБЛАСТИ

*Шпаковская А.В., Орловская М.О.*

*Белгород, Россия*

*Белгородский государственный национальный исследовательский университет*

**Аннотация:** изложены основные способы для оценки и измерения инфляции, проведен расчет индекса потребительских цен в Белгородской области, темпа инфляции за период 2012-2013 гг., приводятся официальные данные изменения уровня цен в регионе на потребительские товары и услуги.

**Ключевые слова:** инфляция, индекс потребительских цен, темп инфляции, антиинфляционная политика.

## ECONOMIC AND STATISTICAL ANALYSIS OF INFLATION IN THE BELGOROD REGION

*Shpakovskaya A.V., Orlovskaya M.O.*

*Belgorod, Russia*

*Belgorod State National Research University*

**Abstract:** describes the main methods for the assessment and measurement of inflation, calculated the consumer price index in the Belgorod region, the rate of inflation for the period 2012-2013 years, adduce the official data changes in the price level in the region for consumer goods and services.

**Keywords:** inflation, consumer price index, inflation rate, anti-inflationary policy.

В современных условиях инфляция является наиболее важной экономической категорией рыночных отношений. Изучение инфляции, процесс измене-

ния уровня и структуры занимается как макро- и микроэкономика, так и отраслевые экономики.

Для оценки и анализа инфляции в отечественной и зарубежной практике широко используется система показателей, разрабатываемая статистикой цен, банковской статистикой, макроэкономической и другими отраслями статистики.

Для оценки и измерения инфляции используют показатель индекса потребительских цен. Индекс потребительских цен (ИПЦ) измеряет соотношение между покупной ценой определенного набора потребительских товаров и услуг («рыночная корзина») для данного периода с совокупной ценой идентичной и сходной группы товаров и услуг в базовом периоде.

Индекс потребительских цен представляет собой отношение цены рыночной корзины в отчетном году к цене аналогичной рыночной корзины в базисном году, умноженное на 100%.

В 2011 г. цена рыночной корзины в Белгородской области составила 3126 руб., в 2012 г. – 3321 руб., а в 2013 г. – 3527 руб. Таким образом, ИПЦ за 2012 г. рассчитывается следующим образом:

$$\text{ИПЦ} = (3321/3126) * 100 = 106,2 \%$$

$$\text{ИПЦ за 2013 г.: ИПЦ} = (3527/3321) * 100 = 106,2\%.$$

ИПЦ измеряет отношение стоимости фактического фиксированного набора товаров и услуг в текущем периоде к его стоимости в предыдущем (базисном) периоде. ИПЦ является одним из важнейших показателей, характеризующих уровень инфляции, и используется в целях осуществления государственной финансовой политики, анализа и прогноза ценовых процессов в экономике, регулирования реального курса национальной валюты, пересмотра минимальных социальных гарантий, решения правовых споров. ИПЦ используется при пересчете показателей системы национальных счетов из текущих в постоянные цены [3, с.291].

Данные ИПЦ в регионе представлены в таблице (данные даны в %) и на рисунке.

Таблица

**Индексы потребительских цен в регионе за 2011-2013гг. %**

Месяцы	2011 год	2012 год	2013 год
Январь	102,4	100,5	101,0
Февраль	103,2	100,9	101,5
Март	103,8	101,5	101,9
Апрель	104,3	101,8	102,4
Май	104,8	102,3	103,1
Июнь	105,0	103,2	103,5
Июль	105,0	104,5	104,4
Август	104,7	104,6	104,5
Сентябрь	104,7	105,2	104,7
Октябрь	105,2	105,6	105,3
Ноябрь	105,6	106,0	105,9
Декабрь	106,1	106,6	106,5
Всего за год	105,5	106,2	106,2

По данным таблицы можно отметить, что в 2011 году наибольший ИПЦ наблюдается в декабре 2011 года, в декабре 2012 года, в декабре 2013 года. Что связано с удорожанием товаров и услуг к концу каждого года.

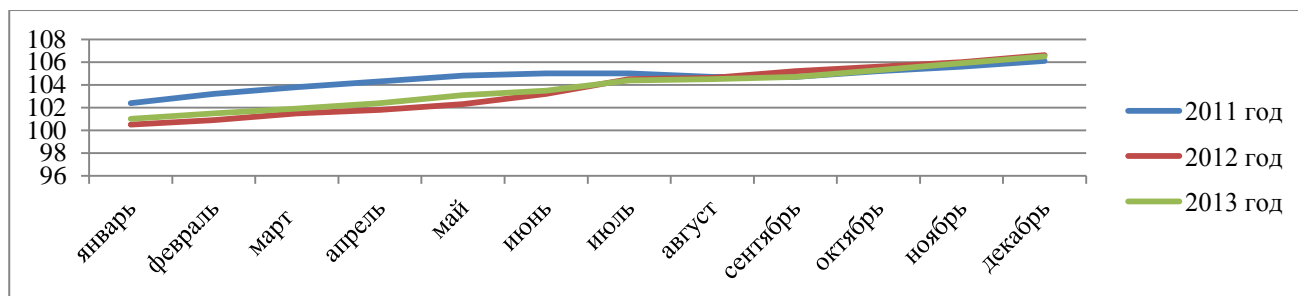


Рис. Индексы потребительских цен в регионе за 2011-2013 годы

Темп инфляции – изменение общего уровня цен, выраженное в процентах. Он находится как отношение разницы между ИПЦ отчетного и базисного года и ИПЦ базисного года, умноженное на 100%.

В 2011 г. индекс цен на потребительские товары был равен 105,5, а в 2012 г. и в 2013 г. – 106,2. Следовательно, уровень инфляции для 2012 г. вычисляется следующим образом:  $\text{темп инфляции} = (106,2 - 105,5) / 105,5 * 100 = 0,6\%$ ;

И соответственно для 2013 г. он будет так же равен 0,6%.

Таким образом, темп инфляции для 2012 и 2013 годов получился положительным. Значит дефляция (падение цен) не наблюдалась. Для снижения темпа инфляции крайне важна предусмотренная ориентация в предстоящие три года на консервативную бюджетную политику, которая обеспечит оздоровление, укрепление бюджета.

Так называемое «правило величины 70» дает нам другую возможность количественно измерить инфляцию. Точнее говоря, оно позволяет быстро подсчитать количество лет, необходимых для удвоения цен. Надо только разделить число 70 на ежегодный уровень инфляции.

Используя данные темпов инфляции за 2012г. и 2013г. получим:

$70 / 6,2 = 11,2$ . Значит, потребуется 11 лет для удвоения цен.

Следует отметить, что «правило величины 70» обычно применяется тогда, когда, например, надо установить, сколько потребуется времени, чтобы реальный ВВП или наши личные сбережения удвоились [2,с.293].

За 2011 г. инфляция на потребительском рынке составила 105,5 % против 109 % в 2010 прошлом году.

Продовольствие (без алкоголя) и непродовольственные товары в ноябре подорожали на 0,3 %, алкоголь – на 0,7 %. Услуги выросли в цене на 0,2 %.

В целом, согласно официальным показателям статистиков, рост цен в 2011 году был весьма умеренный – 5,3 %. Например, за 11 месяцев прошлого года увеличение потребительских цен составляло в области уже 8,6 %. Учитывая думские выборы, низкие темпы роста цен во многом обусловлены политическими мерами по их сдерживанию. В то же время, рассчитывая бюджет этого года, ещё в 2010 году правительство Белгородской области закладывало показатель потребительской инфляции 6,5 %.

В 2012 году индекс потребительских цен в Белгородской области вырос на 0,5 %, продовольственные товары (без алкоголя) подешевели в целом на 0,4 %, алкогольные напитки подорожали на 0,1 %, непродовольственные товары выросли в цене на 0,2 %, а услуги на 2,3 %.

В целом, за текущий год повышение цен на товары и услуги в области составило, 2,9 процента. При этом товары продовольственной группы «подросли» на 3,1 процента, в том числе алкогольные напитки – на 8,7 процента. Цены на непродовольственные товары выросли с января на 4,4 процентного пункта, и на 2,6 процента подорожал региональный рынок услуг.

Общероссийский уровень инфляции белгородские цены не догнали: в стране показатель составил 6,6 %. Хотя к концу года товары и услуги в регионе дорожали активнее, чем в среднем по России. Например, в декабре уровень инфляции в РФ составил 0,5 %, а в Белгородской области – 0,9 %. При этом с прогнозом в целом по 2012 году ошибался и Центробанк, предсказывавший инфляцию на уровне 6 %.

В 2012 году впервые рост цен на услуги естественных монополий был смещён с января на июль, что многие эксперты связывали с президентскими выборами. Именно этот месяц и отметился в итоге наиболее существенным ростом цен. В Белгородской области этот показатель составил 1,4 % (в РФ – 1,2 %). В целом же динамика роста цен говорит об усилении инфляции именно во II полугодии 2012 года. К слову, в 2013 году также пик инфляции, вероятно, придётся на июль. Традиционное повышение цен на газ, электричество, воду вновь запланировано на этот месяц по всей стране.

Если соединить статистику с официальными прогнозами, то 2012 год стал в некоторой степени, переломным. В 2011 году инфляция в Белгородской области составляла 5,5 % (в РФ – 6,1 %). В 2012 году показатель составил 6,2 %, а в 2013 году, потребительские цены в регионе не изменились, т. е. остались на уровне 2012 года.

За 2013 год уровень инфляции в области составил 1,2 %. При этом в феврале потребительские цены в среднем выросли на 0,4 %, в том числе на продукты питания – на 0,5 %, на непродовольственные товары – на 0,4 %, стоимость услуг осталась на прежнем уровне.

В регионе отмечен рост цен на алкоголь, а также плодоовощную продукцию: картофель, репчатый лук, морковь, капусту, свеклу. Больше всего – на 15,4 % – подорожали свежие огурцы.

При этом снизилась стоимость основных видов мясной продукции: говядины, бескостной свинины, мяса птицы, фарша. Аналогичная тенденция наблюдается в отношении мороженой рыбы, сыров, овощных консервов, яиц и гречневой крупы.

В плане предоставления услуг стоимость проезда на ж/д транспорте в плацкартных вагонов снизилась на 8,6-8,9 %, а проезд в купейных вагонах, наоборот, подорожал на 9,4 %. Услуги парикмахерских стали дороже на 5,2 %, сотовая связь – дешевле на 3,3 %.



Также хочется привести данные за июнь этого года, которые показывают, что потребительская инфляция в регионе, выросла на 0,4 %, при этом продовольствие подорожало почти на процент.

В структуре индекса потребительских цен продтовары подорожали сразу на 0,8 %, непродовольственные – на 0,3 %, а услуги – на 0,1 %. В Белгородстате отмечают, что среди регионов Черноземья июньская инфляция в нашей области самая низкая: в Тамбовской – 1 %, в Курской и Липецкой – 0,7 %, а в Воронежской – 0,6 %.

С начала года инфляция в Белгородской области составляет уже 4,4 %, что меньше федерального показателя: в среднем по стране потребительские цены с начала года выросли на 4,8 %, а непосредственно в июне – на 0,6 %.

В частности, мясо птицы подорожало на 4,7 %, свинина – на 3,7 %, мясные полуфабрикаты – на 2,6 %, мясные консервы – на 2,1 %, а вот подешевели говядина – на 0,5 % и яйца – на 6,8 %. Картофель подорожал сразу на 8,9 %, хотя овощи в июне стали в целом дешевле на 3,4 %.

Значимое изменение цен статистики отмечают в железнодорожном транспорте. Там по графику гибкого регулирования (повышение тарифов в летний период) на 41,9 и 32 % подорожал проезд в фирменных и нефирменных скорых поездах. В то же время плацкарт стал дешевле на 4,1-4,2 %.

Проведя сравнительный анализ статистических данных за 2011-2013 годы, можно увидеть, что в настоящее время наблюдается снижение темпов инфляции по сравнению с предыдущим годом. Но продолжают повышаться цены на продовольственные товары, автомобильный бензин, услуги пассажирского транспорта и многие другие товары и услуги; возросли реальные располагаемые денежные доходы населения, но темпы роста потребительских расходов населения превышают темпы роста доходов; увеличился объем инвестиций, укрепляется номинальный курс рубля.

Борьба с инфляцией и разработка специальной антиинфляционной программы является необходимым элементом стабилизации экономики, как Белгородской области, так и всей России в целом. В основе такой программы должен лежать анализ причин и факторов, определяющих инфляцию, набор мер экономической политики, способствующей устранению или снижению уровня инфляции до разумных пределов.

Основой антиинфляционных мер в регионе является ликвидация существующих экономических диспропорций и особенно долгосрочного неравновесия денежного рынка. Исходя из этого, к методам антиинфляционного воздействия корректно относить лишь ту деятельность государства, которая направлена именно на устранение названных явлений. Отметим также, что эффективную борьбу с инфляцией легче вести в том случае, если инфляция принимает открытые формы.

1. Исходя из всего выше сказанного, мы приходим к выводу, что инфляция вызывает множество нежелательных процессов и создает условия для неэффективной работы, что приводит в дальнейшем к увеличению необходимых

для нормальной работы денежных вливаний и необходимости решения многих последующих проблем.

### Литература

1. Федеральная служба государственной статистики (Росстат), Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Белгородской области (Белгородстат): Паспорт Белгородской области 2011-2013 гг.

2. Пашковский В.С. Особенности инфляционных процессов в России. Научный альманах фундаментальных и прикладных исследований [Текст] // Деньги и кредит. – 2006. – № 10. – С. 49 – 54.

3. Статистический ежегодник. Белгородская область. 2013: статистический сборник [Текст]. – Белгород, 2013. – 612 с.

УДК 351

## СТАТИСТИЧЕСКОЕ ИССЛЕДОВАНИЕ ДОХОДНОЙ ЧАСТИ БЮДЖЕТА СУБЪЕКТА РФ

*Чулков Д.В., к.э.н., доц. Добродомова Т.Н.*

*г. Белгород, Россия*

*Белгородский государственный национальный исследовательский университет*

**Аннотация:** В данной статье речь идет о бюджетной системе РФ, в частности о структуре бюджета субъекта России на примере Белгородской области. Проводится экономико-статистический анализ доходной части бюджета Белгородской области. Полученные показатели помогают смоделировать тесноту связи и выявить зависимость доходов бюджета от величины отдельных показателей.

**Ключевые слова:** Федеральный бюджет, бюджет субъектов РФ, местные бюджеты, доходов консолидированного бюджета Белгородской области.

## STATISTICAL STUDY OF REVENUE BUDGETS OF SUBJECTS OF THE RUSSIAN FEDERATION

*Stockings DV, Ph.D., Assoc. Dobrodomova TN*

*Belgorod, Russia*

*Belgorod State National Research University*

**Abstract:** In this article we are talking about the budget system of the Russian Federation, in particular budgets structure of the subject of Russia as an example of the Belgorod region. Conducted economic and statistical analysis of the revenue side of the budget of the Belgorod region. The obtained indicators help simulate closeness of the relationship and to determine the dependence of budget revenues on the value of individual indicators.

**Key words:** The federal budget, budget of subjects of the Russian Federation, local budgets, consolidated revenues of the Belgorod region.

Финансы играют огромную роль, как в структуре рыночных отношений, так и в механизме их регулирования со стороны государства. Они - неотъемле-

мая часть рыночной экономики и одновременно важнейшее звено реализации государственной политики на федеральном, региональном и муниципальном уровнях. Как экономический инструмент хозяйствования, финансы оказывают влияние на общественное производство. В органах государственной статистики находится основная часть информации о финансовом состоянии субъектов и регионов Российской Федерации. В настоящее время наблюдается усиленный поиск новых подходов оценки финансового состояния регионов. За последние десять лет статистический анализ, характеризующий финансовое состояние субъектов хозяйствования, изменяется ежегодно, пытаясь охватить и оценить различные стороны их деятельности. Поэтому именно бюджет хозяйствующего региона может эффективно охарактеризовать экономическое положение данного региона. Размеры централизованных денежных средств увеличиваются по мере того, как расширяются экономические функции государства. В настоящее время от 30% до 60% созданного в обществе ВВП перераспределяется через бюджет.

В связи с этим, исследование уровня закрепления за местными бюджетами доходных источников является актуальной проблемой.

Целью нашего исследования является экономико-статистический анализ доходной части бюджета Белгородской области. Информационной базой являются статистические данные, представленные в ежегодниках и пресс – выпусках Федеральной службы государственной статистики и территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Белгородской области.

Бюджет представляет собой баланс доходов и расходов, который отражает две части: доходную, которая содержит перечень поступлений, и расходную, объединяющую все виды государственных расходов [1]. Бюджет является способом перераспределения денежных доходов населения, предприятий и других юридических лиц в интересах финансирования государственных и других общественных расходов. Бюджет Российской Федерации состоит из трех уровней [2]:

1.Федеральный бюджет. Это основной план государства, позволяющий органам государственной власти осуществлять свои полномочия в различных областях и сферах деятельности.

2.Бюджет субъектов РФ. Форма образования и расходования финансов, предназначенных для обеспечения задач и функций субъекта РФ.

3.Местные бюджеты. Являются формой образования и расходования денежных средств, предназначенных для обеспечения задач и функций, отнесенных к предметам ведения местного самоуправления.

В системе с внебюджетными фондами эти уровни составляют консолидированный бюджет, то есть свод бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ на соответствующей территории [3].

Динамика доходов консолидированного бюджета Белгородской области за 2009-2012 гг. представлена в табл. 1.

Таблица 1

**Динамика доходов консолидированного бюджета Белгородской области  
за 2009-2012гг. (в фактически действовавших ценах)**

Показатели	2009 год			2010 год			2011 год			2012 год		
	млн. руб.	в % к ВРП	Удел. вес	млн. руб.	в % к ВРП	Удел. вес	млн. руб.	в % кВРП	Удел. вес	млн. руб.	в % кВРП	Удел. вес
Доходы - всего	55738,2	18,30	100,0	63512,8	15,90	100,0	81394,9	16,00	100,0	78056,2	14,30	100,0
Налог на прибыль организации	5959,9	2,00	10,7	13816,7	3,50	21,8	25602,1	5,00	31,5	19195,2	3,50	24,6
Налог на доходы физических лиц	11891,7	4,00	21,3	12969,4	3,30	20,4	14743,7	2,90	18,1	16727,4	3,10	21,4
Налоги на товары, реализуемые на территории РФ	1783,2	0,60	3,2	2316,0	0,60	3,6	2726,7	0,50	3,3	3220,5	0,60	4,1
Налоги на совокупный доход	1493,4	0,50	2,7	1653,4	0,40	2,6	1938,7	0,40	2,4	2351,1	0,04	3,0
Налоги на имущество	6579,2	2,20	11,8	7459,5	1,90	11,7	8501,7	1,70	10,4	9600,2	1,80	12,3
Налоги, сборы и регулярные платежи за пользование природными ресурсами	262,8	1,10	0,5	345,1	0,09	0,5	485,6	0,09	0,6	553,8	0,10	0,7
Государственная пошлина, сборы	150,2	0,05	0,3	431,2	0,10	0,7	451,8	0,09	0,6	152,5	0,03	0,2
Доходы от использования имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности	1450,5	0,40	2,6	1676,4	0,40	2,6	1528,4	0,30	1,9	1494,3	0,30	1,9
Платежи при пользовании природными ресурсами	139,7	0,05	0,3	135,8	0,03	0,2	159,5	0,03	0,2	151,4	0,03	0,2
Доходы от продажи от материальных и нематериальных активов	1299,8	0,04	2,3	809,8	0,20	1,3	1172,0	0,20	1,4	1735,3	0,30	2,2
Безвозмездные поступления	22107,0	7,30	39,7	19025,5	4,80	30,0	21288,7	4,20	26,2	22081,9	4,00	28,3
Доходы от приносящей доход деятельности	2436,1	0,80	4,4	486,9	0,10	0,8	-	-	-	-	-	-

По данным табл. 1 сумма доходов консолидированного бюджета Белгородской области уменьшилась с 18,3% к ВРП в 2009 году до 14,3% в 2012 году.

Сумма налогов на прибыль организаций увеличилась с 2% к ВРП в 2009 году до 3,5% в 2012 году. Удельный вес налога на прибыль организаций к 2011 году вырос на 21,8% по сравнению с 2009 годом, но к 2012 году упала на 6,9% и составила 24,6%. Налог на доход физических лиц в 2009 году был 4% к ВРП, но к 2012 году упал до 3,1%, а удельный вес вырос на 0,1% к 2012 году по сравнению с 2009 годом. Налоги на совокупный доход возрастал в период 2009-2012 годов и в 2012 году составил 2351,1 млн. руб. Удельный вес же к 2011 году упал на 0,3% по сравнению с 2009 годом, но к 2012 году вырос на 0,6% по сравнению с 2011 годом. Удельный вес налогов на имущество к 2011 году упал и составлял 10,4%, но к 2012 году резко поднялся и составил 12,3%. Сумма налогов, сборов и регулярных платежей за использование природными ресурсами увеличилась на 110,7% к 2012 году по сравнению с 2009 годом. Государственная пошлина на 2009 год составила 150,2 млн. руб., к 2011 году она повысилась на 200,8% и резко, к 2012 году, упала на 299,3 млн. руб. и составила 152,5 млн. руб. Сумма доходов от использования имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности на 2009 год составила 1450,5 млн. руб., к 2010 году она выросла на 225,9 млн. руб. и составила 1676,4 млн. руб. Последующие два года сумма доходов от использования имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности постепенно снижалась и на 2012 год составила 1494,3 млн. руб., что всего лишь на 43,8 млн. руб. больше, чем в 2009 году. Удельный вес платежей при использовании природными ресурсами в 2009 году составил 0,3%, к 2010 году удельный вес уменьшился на 0,1% и составил 0,2%. Последующий период 2010-2012 года, удельный вес оставался неизменным. Такую же тенденцию мы можем видеть в % к ВРП. В 2009 году сумма платежей при использовании природными ресурсами составил 0,05% к ВРП, в 2010 году снизился на 0,02% и составил 0,03% к ВРП, и последующие 2 года оставался такой же. Безвозмездные поступления на 2012 год составили 22081,9 млн. руб., что в 0,1% меньше чем в 2009 году, где сумма составляла 22107 млн. руб. Сумма в % к ВРП в 2009 году была 7,3%, к 2010 году резко упала до 4,8%, последующие два года сокращалась незначительно и в 2012 году составила 4%. Удельный вес доходов от приносящей доход деятельности в 2009 году составил 4,4 %, в 2010 году он резко упал на 3,6% и составил 0,8%, к 2011 году он упал на 0,8% и последующие два года составлял 0%.

Одним из основных показателей бюджета являются доходы. На доходы бюджета оказывают влияние множество факторов: валовой выпуск, валовой внутренний продукт, валовой национальный доход, цены на энергоресурсы и многие другие.

Моделирование доходов бюджета мы будем осуществлять, используя модель линейной регрессии, которая сводится к нахождению уравнения вида:

$$\hat{y}_x = a + b_1 x_1 \quad (1)$$

Данное уравнение позволяет по заданным значениям фактора  $x$  иметь теоретические значения результативного признака, подставляя в него фактические значения фактора  $x$ .

По результатам вычислений составим уравнение линейной регрессии вида:

$$\hat{y} = -167893 + 8,713x_1 \quad (2)$$

Тесноту связи изучаемых явлений оценивает линейный коэффициент парной корреляции  $r_{yx}$ , который имеет вид:

$$r_{xy} = b \times \frac{\sigma_x}{\sigma_y} = \frac{\overline{xy} - \bar{y} \cdot \bar{x}}{\sigma_x \sigma_y} \quad (3)$$

Результаты вычислений представлены в таблице 2.

Таблица 2

#### Матрица коэффициентов корреляции

	у	х <sub>1</sub>
у	1,0000	
х <sub>1</sub>	0,9273	1,0000

Полученные данные свидетельствуют о том, что величина линейного коэффициента корреляции составила 0,9273 – это достаточно близко к 1 и означает наличие очень тесной зависимости доходов бюджета от величины ВРП – х<sub>1</sub>.

Значимость уравнения линейной регрессии в целом, оценивается с помощью F-критерия Фишера, который показывает тесноту связи:

$$F_{\text{факт}} = \frac{\sum (\hat{y} - \bar{y})^2}{m} : \frac{\sum (y - \hat{y})^2}{n - m - 1} \quad (4)$$

Оценка значимости уравнения регрессии обычно дается в виде таблицы дисперсионного анализа (табл. 3).

Таблица 3

#### Дисперсионный анализ результатов регрессии

	df	SS	MS	F	Значимость F
Регрессия	1	33386878074	33386878074	25,51544	0,037029
Остаток	2	2616994175	1308497087		
Итого	3	36003872249			

В линейной регрессии обычно оценивается не только значимость уравнения в целом, но и отдельных его параметров. С этой целью по каждому из параметров определяется его стандартная ошибка:  $m_b$  и  $m_a$ .

В нашем случае величина стандартной ошибки коэффициентов регрессии составила:  $m_a = 121534,185$ ,  $m_b = 1,724$ .

Таким образом, наблюдается очень тесная зависимость доходов бюджета от величины ВРП. ВРП очень тесно связано и находится в полной зависимости с доходами бюджета, следовательно, если будет уменьшаться ВРП, то и доходы будут падать, тоже и в обратном направлении, если ВРП будет увеличиваться, то и бюджеты будут повышаться.

#### Литература

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации [Текст]: офиц. текст. - от 31. июля.2003 N 145-ФЗ// Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Кодексы Российской Федерации» - 2013.

2. Налоговый кодекс Российской Федерации [Текст]: офиц. текст. - от 5. августа.2000 N 117-ФЗ// Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Кодексы Российской Федерации», 2013.

3. Федеральный закон «О бюджетной классификации Российской Федерации» [Текст]: офиц. текст. - от 15. августа.1996 N 115-ФЗ// Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Федеральные законы Российской Федерации», 2013.

4. Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Белгородской области [Электронный ресурс] / Базы данных // Местный бюджет. – Белгород: 2013. – Режим доступа: <http://belg.gks.ru>.

**Секция 9**  
**СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ И ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ**  
**ОТЕЧЕСТВЕННОГО РЫНКА ТУРИСТСКИХ УСЛУГ**

УДК 379.83+371.756.5 (476.7)

**ТУРЫСТЫЧНЫ РУХ І ВІЗАВАЯ ПРАБЛЕМАТЫКА**  
**НА ТЭРЫТОРЫІ БРЭСЦКАГА РЭГІЁНУ**

*к.ф.н., дац. Люкевіч Ул.П.*  
*Брэст, Беларусь*  
*Брэсцкі дзяржаўны ўніверсітэт*

**Анатацыя:** аўтар выказвае меркаванні адносна дынамікі турыстычнага руху і візавай праблематыкі на беларуска-польскім памежжы Еўрарэгіёна “Буг”; на падставе афіцыйных дадзеных дзяржаўных службаў вызначаюцца суадносіны турыстычнага руху ў накірунку, адпаведна, Беларусі і Польшчы ў накірунку кожнага з названых бакоў; характарызуецца актуальная сітуацыя вакол візавага ажыятажу; аналізуецца механізм ўвядзення “малога транспамежнага руху”; робяцца высновы наконт далейшага функцыянавання і развіцця беларуска-польскага памежжа.

**Ключавыя словы:** беларуска-польскае памежжа, турызм, візавая праблематыка, малы транспамежны рух, транспамежнае супрацоўніцтва.

**TOURIST ACTIVITY AND VISA PERSPECTIVE IN THE TERRITORY**  
**OF THE BREST REGION**

*PhD. Lukievič Ul.*  
*Brest, Belarus*  
*Brest State University*

**Abstract:** the author states judgments concerning dynamics of tourist activity and a visa perspective on the Belarusian-Polish border zone of Euroregion “Bug”; on the basis of official information of state services ratios of tourist activity, respectively, Belarus and Poland in the direction of each of the called parties are shown; the actual situation around a visa agiotage is characterized; the introduction mechanism of “the small border movement” is analyzed; conclusions which concern future functioning and development of the Belarusian-Polish border zone are drawn.

**Keywords:** Belarusian-Polish border zone, tourism, visa perspective, small cross-border movement, border cooperation.

Наяўнасць межаў у сучасным свеце з неабходнасцю дыктуе адмысловыя варункі функцыянавання адпаведных тэрыторыяў, на якіх часам пражываюць колькасна даволі вялікія групы людзей. Геапалітычная дыслакацыя горада Брэста і Брэсцкай вобласці вызначаюцца выключна важным палажэннем для ўсёй Беларусі з пункту гледжання шэрагу самых разнастайных прычынаў. Гэта не толькі найменшая адлегласць да бліжэйшай сталіцы еўрапейскай дзяржавы (Брэст – Варшава – каля 180 км). Гэта таксама ўнікальнае памежжа, якое можа быць інтэрпрэтавана адразу ў некалькіх інварыянтах. Берасьцейскі рэгіён



знаходзіцца паміж дзвюма магутнымі культурнымі плынямі з Захаду і Усходу. Культурнае памежжа ўтрымлівае таксама шэраг дадатковых чыннікаў, якія сведчаць менавіта пра такое становішча. Тут можна вызначыць наступныя аспекты:

- рэлігійнае памежжа (каталіцызм vs. артадоксія ці праваслаўе);
- палітычнае памежжа (заходняя і ўсходняя мадэлі кіравання краінай);
- ідэалагічнае памежжа (заходняя і ўсходняя мадэлі разумення дэмакратыі);
- эканамічнае памежжа (рынкавая гаспадарка і рэгуляцыя гаспадаркі праз дзяржаву);

- дзяржаўная мяжа (Беларусь – Польшча, Беларусь – Украіна, а таксама краіны Еўрапейскай Уніі vs. краіны Садружнасці Незалежных Дзяржаваў).

У апошні час беларуска-польскае памежжа прыцягвае вялікую зацікаўленасць з прычыны абвясчэння ў бліжэйшай ці больш аддаленай будучыні так званага “малога трансгранічнага руху”. Рэалізацыя падобнага праекту можа стварыць такія магчымасці для дзясяткаў тысячаў людзей, якія стала пражываюць у дадзеным рэгіёне, калі можна будзе без перашкодаў заставацца на пэўны час па абодвух баках Заходняга Бугу.

Ілюстрацыяй двухбаковай транспамежнай актыўнасці ў сучасны перыяд можа служыць афіцыйная інфармацыя паводле дадзеных Галоўнай управы статыстыкі Брэсцкай вобласці, якая акумулюе адпаведныя лічбы на працягу апошніх гадоў на падставе падлікаў колькасці прыездаў іншаземцаў, а таксама фіксуе падлікі выезду жыхароў Брэсцкай вобласці за мяжу. Усе ніжэй паданыя лічбы былі атрыманыя на падставе справаздачаў пра колькасць турыстаў ад адпаведных арганізацыяў, якія дзейнічаюць у дадзеным накірунку на тэрыторыі рэгіёну. Найбольшую зацікаўленасць у гэтым напрамку выклікае беларуска-польская трансгранічная актыўнасць.

Табліца

**Колькасць беларускіх і польскіх турыстаў, якія накіраваліся ў Польшчу і на Беларусь за пасярэдніцтвам адпаведных арганізацыяў Брэсцкай вобласці ў перыяд 2005-2011 гг.**

Турыстычная трансгранічная актыўнасць	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	Разам
Беларусы ў Польшчы	29.517 98,8%	22.683 98,0%	19.858 94,0%	2.405 68,0%	3.402 64,6%	9.353 86,2%	17.930 93,9%	105.148 93,1%
Палякі на Беларусі	344 1,2%	454 2,0%	1.271 6,0%	1.133 32,0%	1.861 35,4%	1.496 13,8%	1.169 6,1%	7.728 6,9%

Апрацавана на падставе: [3, с.201-202; 4, с.184-185].

З аналізу паданай Табліцы 1 вынікае, зрэшты, галоўная выснова пра тое, што Польшча знаходзіцца ў сферы найважнейшых прыярытэтаў для беларусаў, якія плануюць свае візіты па-за межы краіны. Аднак, няма сумненняў, што пераважнай дамінантай выбару менавіта гэтага накірунку з’яўляецца так званы “гандлёвы турызм”. Маркетынжавыя намаганні польскага боку прывялі да вынаходніцтва новага віду візаў пад назвай “на закупы”, якія ўзнялі новы віток ажыятажу ў консульствах Рэспублікі Польшча на Беларусі. Эфектам такога

падыходу сталася тое, што распачалося новае павелічэнне транспамяжнага руху пасля значнага яго зніжэння ў 2008-2010 гг. У сувязі з гэтым не здзіўляе той факт, што Генеральнае консульства Рэспублікі Польшча ў Брэсце стала адным з лідэраў паводле колькасці выданных візаў у 2011 годзе пасля консульстваў у Львове, Луцку і Калінінградзе [10, с.43]. Захавала яно свае пазіцыі і на сённяшні дзень. А ў 2013 годзе найбольшая колькасць візаў польскімі консульствамі была выдадзена ў Львове – 329.713, Луцку – 139.163, Мінску – 131.235, Калінінградзе – 111.408, Брэсце – 108.222 [11, с.41]. Прычым консульская актыўнасць у Брэсце, знайшла сваё адлюстраванне ў тым, што Генеральны консул Анна Навакоўска была адзначана ўзнагародай Міністра замежных справаў Рэспублікі Польшча “Консул года” імя Анджэя Крэмера, якая з’яўляецца адзнакай шматкірунковай актыўнасці і менэджэрскіх здольнасцяў кіраўніка пляцоўкі [тамсама, с.5].

Правядзенне падобнай практыкі мела вынікам не толькі павелічэнне трансгранічнай актыўнасці насельніцтва па абодвух берагах Заходняга Бугу. У значнай ступені гэта дапамагло падтрымаць гаспадарчы патэнцыял усходняга рэгіёну Польшчы, пра што добра сведчаць лічбы вяртання Tax Free. Паводле дадзеных Мытнай управы ў Беластоку колькасць асобаў, якія атрымліваюць зварот Tax Free, павялічваецца. Так, напрыклад, у 2010 годзе на вяртанне Tax Free прадстаўлена 324 тыс.рахункаў на агульную суму 360 млн.злотых, у 2011 годзе – ужо 436 тыс.рахункаў на агульную суму 664 млн.злотых [9]. Польскія афіцыйныя крыніцы працягваюць паведамляць, што ў працэсе функцыянавання сістэмы Tax Free каля 300 тыс. падарожных з-за мяжы, пераважна беларусаў, вывезлі ў 2013 годзе па-за межы краіны толькі праз пераходы на тэрыторыі Падляскага ваяводства тавараў на суму блізка 1 млрд. злотых, альбо прыблізна 250 млн. еўра. Такія дадзеныя падае Мытная ўправа ў Беластоку. Прычым колькасць асобаў, якім вяртаецца падатак, сістэматычна ўзрастае. Найбольш ахвотна беларусы закупаюць электратэхнічныя тавары і харчовыя прадукты. Адбыўся значны ўзрост у параўнанні з 2012 годам, калі было зарэгістравана больш за 750 тыс. дакументаў Tax Free на суму каля 800 млн. злотых, ці прыблізна 200 млн. еўра [6].

Можна таксама ўявіць сабе яшчэ адзін досыць значны факт, які гучна гаворыць пра пэўныя зыскі для польскіх консульстваў па-за межамі краіны. Наколькі вядома, кошты візаў “на закупы” дасягаюць узроўню €60 безадносна таго ці гэта аднаразовая віза, двухразовая альбо шматразовая. Каб атрымаць шматразовую візу, асобы, якія прэтэндуюць на менавіта такі від візы, вымушаныя папярэдне дастаць па чарзе спачатку аднаразовую, а за тым двухразовую візу. Такі падыход да выдачы візаў дазваляе на пэўным узроўні падтрымоўваць функцыянаванне польскіх консульстваў за межамі краіны. Паводле інфармацыі Міністэрства замежных справаў адносна дзейнасці Консульскага дэпартаменту ў Рапарце Польскай консульскай службы за 2011 год падаецца, што прыбыткі, якія атрыманыя праз консульскія ўстановы за візавыя аплаты ў 2008-2011 гг. вызначыліся на наступным узроўні: 2008 – €32.088.955, 2009 – €31.971.468, 2010 – €39.046.506, 2011 – €47.579.497 [8, с.44]. У 2012 годзе прыбыткі польскіх консульстваў за мяжой за кошт разнастайных

аплатаў складалі ўжо каля 48 млн. еўра, а ў 2013 годзе – ў межах 52 млн. еўра [11, с.42].

Варта таксама дадаць, што паміж Польшчай і Беларуссю ад 01 кастрычніка 2003 года ўведзены абавязковы візавы рух. Палякі могуць атрымаць беларускую візу ў Варшаве, Гданьску, Беластоку і Бяла Падлясцы, але не маюць магчымасці зрабіць гэта непасрэдна па мяжы [8]. Трэба пазначыць, што апошнім часам тры польскія консульствы ў Брэсце, Гродна і Мінску выдаюць 50% шэнгенскіх візаў для грамадзянаў Беларусі. Такім чынам, усе іншыя консульствы заходнееўрапейскіх краінаў разам выдаюць другую палову “шэнгенаў”. Праўда, ад пачатку студзеня 2015 года візавая праблематыка можа значна ўскладніцца. Справа ў тым, што Польшча плануе ўвядзенне так званай “візавай біяметрыі”, іншымі словамі сканаваць адбіткі пальцаў у тых асобаў, якія звернуцца ў консульства, каб атрымаць візу. Адназначна, што час чакання дакументу для перасячэння мяжы павялічыцца. Польскі бок загадзя звяртае ўвагу на тое, каб абмеркаваць пытанне стварэння на Беларусі новых цэнтраў выдачы візаў з мэтай паліпшэння прапускання здольнасці сваіх консульстваў. Аднак, запланаваныя візавыя цэнтры мусяць выглядаць як аўтсорсінгавыя камерцыйныя прадпрыемствы. Такое развіццё рэчаў у дадзеным накірунку можна ахарактарызаваць, як чарговы маркетынгавы ход з польскага боку, пасля таго, як былі паступова ўведзеныя візы “на закупы” і электронная рэгістрацыя візавых анкетаў. Тыя новыя ўвядзенні ўмомант адбіліся на коштах аплаты за візы ў накірунку да іх рэзкага павелічэння. Няма сумненняў, што такія намеры маюць на мэце атрыманне новых прыбыткаў для консульскіх службаў [1].

Неабходна зазначыць, што нягледзячы на колішнія дэкларацыі пра малы памежны рух на беларуска-польскім адрэзку памежжа Брэст – Бяла Падляска, ніякія змены на стан на кастрычнік 2014 года не адбыліся. Папярэднія намеры да гэтага часу засталіся толькі ў якасці прагназаванай будучыні, хоць польскі бок на дзяржаўным узроўні ўхваліў і падпісаў усе неабходныя дакументы. Больш за тое, трансгранічная актыўнасць на беларуска-польскім памежжы стала абмежаванай. Дзяржаўны памежны камітэт Рэспублікі Беларусь абвесціў у аднабаковым парадку, што ад 01 кастрычніка 2014 года часова перапыняе пешаходны рух у аўтадарожных пунктах на мяжы Беларусі з Латвіяй, Летувай і Польшчай. Такое рашэнне было абгрунтавана адсутнасцю ў беларускіх пунктах пропуску неабходнай інфраструктуры для пешаходнага руху, г.зн. асобных пешаходных калідораў, асобных тэрміналаў мытнага і памежнага афармлення. Беларускі бок перш за ўсё быў заклапочаны праблемамі бяспекі грамадзянаў, якія перасякаюць мяжу пешым парадкам, і паведаміў пра аб’ектыўную немагчымасць аператыўна абслугоўваць аб’ёмы пешаходнага руху. Таму распачаты ў 2013 годзе эксперымент пешаходнага перамяшчэння праз мяжу вырашана часова перапыніць да завяршэння мерапрыемстваў па ўдасканаленню неабходнай інфраструктуры. У сваю чаргу польскі бок перапыніў пропуск пешаходаў на пераходах Кузніца – Брузгі, Баброўнікі – Бераставіца і Полаўцы – Пясчатка [5].

Візавыя пытанні апошнім часам становяцца ўсё больш актуальнымі для даволі вялікай часткі грамадзянаў нашай краіны. Згодна з інфармацыяй Консульскага аддзелу Амбасады Рэспублікі Польшча ў Мінску вядома, што польскія нацыянальныя візы выдаюцца пераважна тым грамадзянам Беларусі, якія:

- вучацца ў Польшчы;
- працуюць у Польшчы;
- маюць Карту паляка.

Менавіта гэта тая катэгорыя віз, уладальнікі якіх былі звольненыя з аплатаў ад 01 студзеня 2011 года [7].

Але ў апошнія гады шмат прэтэнзіяў выклікае сама працэдура і механізмы працы польскіх консульстваў на Беларусі адносна выдачы візаў. У сувязі з увядзеннем электроннай рэгістрацыі значна паменшыліся шанцы звычайнага беларуса на тое, каб атрымаць візу. Такое становішча фактычна прывяло да таго, што сапраўдныя аплаты за візу ўзнесліся нават да €260. З газетных артыкулаў і інфармацыі інтэрнэт-парталаў вядома, што такія стан рэчаў прызнаюць нават супрацоўнікі польскіх дыпламатычных пляцовак на Беларусі [7]. Сітуацыя стала складанай з-за таго, што нейкім дзіўным чынам электронная рэгістрацыя з дапамогай хатняга кампутара становіцца становіцца маруднай справай, увядзенне коду таксама часта немагчыма правільна выканаць, а далей пасля некалькі клікаў дзеянне блакуецца галоўным серверам. Апрача таго, польскія консульскія службы загадзя анансуюць тыя даты, калі можна будзе зрабіць электронную рэгістрацыю на візу, што вядзе да павелічэння публічнага ажыятажу. Такой сітуацыяй вельмі спрытна карыстаюцца пасярэднікі, якія паднялі візавыя аплаты на такую высокую ступень. Элементарныя разлікі ўздымаюць лічбы на вышыню каля €500 для звычайнай сям'і, якая складаецца з дзвюх асобаў, каб аплаціць кошты на тэрмін у 6 месяцаў, а на год гэта будзе каштаваць каля €1.000. Трэба яшчэ таксама заўважыць, што сама аплата за візу не з'яўляецца гарантыяй таго, што пажаданая віза будзе атрыманая заяўніком. Неаднойчы здараліся сітуацыі, калі муж і жонка выдавалі €500 за візы, але ў выніку візу даставаў толькі нехта адзін з іх. Апошнім часам практычна ўвесь Брэст заклеены дробнымі аб'явамі з прыкладна такім тэкстам: “Дапамога і тэхнічнае забеспячэнне ў адкрыцці польскай візы і Карты паляка. Гарантыя. Нумар тэлефону”. Але, здаецца, такі стан рэчаў пакуль задавальняе ўсе зацікаўленыя бакі.

Ідэальным варыянтам і індыкатарам транспамежнай актыўнасці жыхароў можа служыць увядзенне малога трансгранічнага руху і ў некаторай ступені развіцця памежнага турызму. Пакуль першы аспект у дадзенай галіне не мае перспектывы на рэалізацыю, менавіта турызм разам з дынамікай колькасці выдаваных візаў, – няхай нават з аднаго боку, – з'яўляецца некаторым адлюстраваннем актыўнасці беларуска-польскіх трансгранічных кантактаў. Зараз, згодна з афіцыйнай інфармацыяй беларускага боку, паўстае трывалая тэндэнцыя татальнай перавагі беларусаў у выездах да Польшчы. Сённяшні стан рэчаў з'яўляецца вынікам разнастайных гаспадарчых прычынаў у краіне, якія з карысцю для сябе выкарыстоўвае польскі бок. Разам з тым у той самы час грамадзяне Беларусі, што пражываюць у памежным рэгіёне, інтэнсіўна

выкупаюць не толькі размаітыя харчовыя прадукты і прамысловыя тавары, пераймаюць не толькі сучасныя тэхналогіі і інфармацыйныя дасягненні, але таксама змяняюць свой менталітэт пад уплывам тых глабалізацыйных тэндэнцыяў і сістэмы міжчалавечых адносінаў, якія з’яўляюцца распаўсюджанымі ў дзяржавах Еўрапейскай Уніі. Акрамя таго, неабходна заўважыць, што ўзровень трансгранічных адносінаў на беларуска-польскім памежжы ўжо традыцыйна залежыць ад варункаў перасячэння мяжы, велічыні візавых аплатаў як з аднаго, так і з другога боку. Але сітуацыя палягае таксама і на тым, што, каб трапіць на тую ці іншую краіну, напрыклад, праз найбольш папулярныя памежныя пераходы Дамачава – Славатычэ і Брэст – Тэрэспаль, кожная асоба павінна мець адпаведныя веды і быць прыгатаваная на правядзенне пэўнага часу на мяжы ад некалькі гадзінаў да паловы сутак і больш у чэргах і чаканні памежнага і мытнага кантролю. Разам з тым Міністэрства замежных спраў Беларусі паведамляе, што нягледзячы на тое, што ў механізме малога памежнага руху з Польшчай маюцца асобныя праблемныя пытанні, паміж адпаведнымі зацікаўленымі міністэрствамі і ведамствамі абедзвюх краінаў на дадзены момант ладзіцца праца, якая скіраваная на стварэнне ўмоваў для рэалізацыі абвешчанага раней пагаднення [2]. Польшча ўжо мае пэўнае дасведчанне ў галіне малога транспамежнага руху на прыкладзе адпаведнага пагаднення з Калінінградскай вобласцю Расійскай федэрацыі, але беларускі бок пакуль не перадаў у Варшаву ратыфікацыйныя граматы, ў сувязі з чым вырашэнне дадзенага вытанна зацягваецца.

У прынцыпе турызм можа выступаць у якасці аднаго з галоўных чынінікаў трансгранічнай актыўнасці на брэсцкім адрэзку беларуска-польская мяжы. Усе іншыя параметры адносна дадзенай праблематыкі маюць больш разнастайны характар і часцей за ўсё залежаць ад зусім іншых акалічнасцяў, якія пераважна не ўлічваюць тыя змяненні грамадскай думкі, што адбываюцца ў мясцовага насельніцтва сённяшнім днём.

### Літаратура

1. В Польше называют “срочным вопросом” увеличение центров выдачи виз в Беларуси [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://news.tut.by/politics/421186.html>. – Дата доступа: 27.10.2014.
2. МЗС Беларусі: працуем над стварэннем умоў для малога памежнага руху з Польшчай [Электронны рэсурс]. – Режим доступа: <http://virtual.brest.by/news28793.php>. – Дата доступа: 16.10.2014.
3. Статистический ежегодник. Брестская область, 2011. Статистический сборник [Текст]. – Брест: Главное статистическое управление Брестской области, 2011. – 424 с.
4. Статистический ежегодник. Брестская область, 2012. Статистический сборник [Текст]. – Брест: Главное статистическое управление Брестской области, 2012. – 457 с.
5. Польша вслед за белорусами закрыла свои границы пешеходам [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://virtual.brest.by/news28610.php>. – Дата доступа: 16.10.2014.
6. Białorusini kupili na Tax Free towary za blisko 1 mld zł [Resurs elektroniczny]. – Reżym dostępu: <http://m.onet.pl/biznes/branze/handel-i-uslugi,p7ecd>. – Data dostępu: 27.10.2014.
7. Białoruś: O co chodzi ze zniesieniem wiz dla Białorusi? [Resurs elektroniczny]. – Reżym dostępu: <http://eastbook.eu/2011/02/country/belarus/o-co-chodzi-ze-zniesieniem-wiz-dla-bialorusi/>. – Data dostępu: 11.05.2013.

8. Do jakiego kraju potrzebujemy wizy? [Resurs elektroniczny]. – Reżym dostępu: [http://www.traveliada.pl/info/id,97/Przepisy\\_wizowe\\_Gdzie\\_potrzebujemy\\_wizy\\_wjazdowej\\_i\\_oplaty\\_wylotowej.html](http://www.traveliada.pl/info/id,97/Przepisy_wizowe_Gdzie_potrzebujemy_wizy_wjazdowej_i_oplaty_wylotowej.html). – Data dostępu: 11.05.2013.

9. Jak białoruscy pośrednicy zarabiają na polskich wizach [Resurs elektroniczny]. – Reżym dostępu: [http://bialystok.gazeta.pl/bialystok/1,35235,12959340,Jak\\_bialoruscy\\_posrednicy\\_zarabiaja\\_na\\_polskich\\_wizach.html](http://bialystok.gazeta.pl/bialystok/1,35235,12959340,Jak_bialoruscy_posrednicy_zarabiaja_na_polskich_wizach.html). – Data dostępu: 11.05.2013.

10. Ministerstwo spraw zagranicznych. Departament Konsularny. Raport Polskiej służby konsularnej za 2011 rok. Warszawa, kwiecień 2012 rok [Resurs elektroniczny]. – Reżym dostępu: <http://www.msz.gov.pl/resource/b6563c9e-f402-4cd8-b04b-17a7c44bae8f:JCR#page=43&zoom=auto,0,414>. – Data dostępu: 11.05.2013.

11. Raporty Polskiej Służby Konsularnej. Raport konsularny 2013 [Resurs elektroniczny]. – Reżym dostępu: [http://www.msz.gov.pl/pl/informacje\\_konsularne/raporty\\_konsularne/](http://www.msz.gov.pl/pl/informacje_konsularne/raporty_konsularne/). – Data dostępu: 27.10.2014.

УДК 338.48

МУЛЬТИМЕДИЙНЫЙ И ИНТЕРАКТИВНЫЙ КОНТЕНТ  
КАК ИНСТРУМЕНТ ПОВЫШЕНИЯ  
ТУРИСТСКОЙ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТИ РЕГИОНА  
(НА ПРИМЕРЕ БЕЛГОРОДСКОЙ ОБЛАСТИ)

*к.э.н., доц. Богомазова И.В., к.э.н., доц. Вишневская Е.В.,  
к.э.н., доц. Климова Т.Б.*

*Белгород, Россия*

*Белгородский государственный национальный исследовательский университет*

**Аннотация:** обоснована целесообразность продвижения и популяризации туристских дестинаций, повышения доступности данных о туристских объектах, разработки новых туристских продуктов на основе обработки и систематизации данных оценки туристско-рекреационного потенциала в форме мультимедийных экскурсий, мультязычных GPS-экскурсионных систем и аудиогидов, позволяющих в реальном времени туристам ознакомиться с достопримечательностями региона и наглядно преподнести туристский продукт.

**Ключевые слова:** туристско-рекреационный комплекс, информационные технологии, регион, конкурентоспособность, мультимедийные экскурсии, мультязычные GPS-экскурсионные системы, аудиогиды.

MULTIMEDIA AND INTERACTIVE CONTENT AS A TOOL TO INCREASE  
OF TOURIST ATTRACTION (ON THE EXAMPLE OF BELGOROD REGION)

*C.e.s, A.P. Bogomazova I.V., C.e.s, A.P. Vishnevskaya E.V.,  
C.e.s, A.P. Klimova T.B.*

*Belgorod, Russia*

*Belgorod State National Research University*

**Abstract.** the author substantiates the expediency of promotion and popularization of tourist destinations, increasing the availability of data on tourist facilities, development of new tourist products based on processing and systematization of data estimates of the tourism potential in the

form of multimedia tours, the systems of multilingual GPS-tours and audio guides enabling tourists to see the sights of the region in real time and clearly present the tourist product.

**Keywords:** tourism and recreation complex, information technology, region, competitiveness, multimedia tours, the system of multilingual GPS-tours, audio guides.

В современных условиях повышается социально-экономическая значимость туризма как одной из важных и динамично развивающихся сфер мирового хозяйства, в том числе и в Российской Федерации. Тем не менее туристский потенциал страны используется далеко не в полной мере. На региональном уровне повышение конкурентоспособности индустрии туризма является одним из важных направлений диверсификации экономики и повышения эффективности использования ресурсного потенциала, что в свою очередь обеспечит рост внутренних и въездных потоков.

Усиление экономического соперничества между территориальными образованиями за привлечение туристов и инвестиций в экономику регионов диктует необходимость использования более эффективных информационных инструментов и разработку новых концепций, отвечающих требованиям целевой аудитории.

В данном контексте формирование и продвижение туристских дестинаций, повышение качества туристского продукта с использованием современных геоинформационных технологий является весьма важным и перспективным направлением развития внутреннего и въездного туризма и создания туристического образа территории. Геоинформационные системы представляет собой программно-аппаратный комплекс, который способен к вводу, хранению, обновлению, манипулированию, анализу и выводу всех видов географически привязанной информации.

В качестве важных направлений применения информационных технологий в туризме является внедрение и использование мультимедийного и интерактивного контента. Под мультимедиа понимается вид компьютерной технологии, которая объединяет традиционную статическую информацию (текст, графику) и динамическую (речь, музыку, видеофрагменты, анимацию и т.д.), формируя тем самым мультимедийный продукт.

В современных условиях все большее распространение приобретают информационные технологии и программные средства в сфере туристского бизнеса. Эволюция и технический прогресс проникают в туризм и организацию экскурсионной деятельности: разрабатываются и предлагаются туристам уникальные мультимедийные путеводители для мобильных телефонов, работающие при помощи GPS-навигации.

Каждый турист с использованием материалов подобного туристского продукта сможет быстро получить любую информацию в виде карт, цифровых моделей, графиков, диаграмм и других способов визуализации. Особое внимание следует уделить разработке уникальных туристских мультимедийных путеводителей, которые представляют собой сочетание 3D-изображения, видео, звукового ряда, организованных в единую среду, аудиогидов.

Все перечисленные инструменты достаточно широко распространены за рубежом. Однако российский туристский бизнес пока еще не имеет больших

достижений в этой области, наибольшим успехом характеризуется опыт центральных городов: Москва и Санкт-Петербург. Однако информация представлена в одном ракурсе – электронная карта.

Отсутствие четких направлений развития рекреационного туризма на территории Белгородской области, непроработанность методик и недостаточность критериев для оценки туристско-рекреационного потенциала, низкая доступность информации о туристско-рекреационных ресурсах региона не позволяют использовать в настоящий момент возможности рекреационного туризма для развития территории.

Развитие туристских дестинаций с использованием пространственных геоинформационных систем будет способствовать решению данной проблемы, поскольку в настоящее время ГИС – одна из современнейших перспективных технологий, которую многие организации внедряют в свою производственную деятельность как инструмент, усовершенствующий бизнес-процессы предприятий.

Создание специализированной информационной базы туристских объектов, имеющих определенную структуру, направлено на разработку интерактивной карты Белгородской области с выделением туристических дестинаций и создание мультимедийных экскурсий и аудиогидов по различным туристским объектам, которые позволяют наглядно преподнести туристский продукт и сформировать комплексное представление о туристских дестинациях. При этом в процессе реализации проектных мероприятий необходимо осуществление и реализация следующих этапов:

- выявление основных особенностей, тенденций и проблем формирования и развития туристско-рекреационного комплекса на международном, национальном и региональном уровнях, а также обоснование прогнозных значений показателей, характеризующих развитие туристской индустрии в Белгородской области на период до 2025 года;
- определение факторов, обуславливающих и сдерживающих развитие регионального туристско-рекреационного комплекса;
- выделение и характеристика основных зон концентрации туристско-рекреационных объектов, наиболее привлекательных для субъектов туристской деятельности;
- выделение перспективных направлений развития регионального туристско-рекреационного комплекса в современных условиях на основе ресурсного потенциала Белгородской области;
- оценка экономической, эстетической и рекреационной привлекательности объектов регионального туристско-рекреационного комплекса на основе метода анализа иерархии, результаты которой могут быть использованы различными субъектами туристской деятельности в регионе;
- создание карты туристских дестинаций Белгородской области;
- разработка прототипа экскурсионных туров с применением технологий дополненной реальности;



- подготовка материала для мультимедийных путеводителей по экспозициям музеев и др. объектам;
- разработка мультимедийных экскурсий, позволяющих в реальном времени туристам ознакомиться с достопримечательностями города и области;
- создание интерактивной карты туристских аттракций Белгородской области;
- подготовка мультязычных экскурсионных маршрутов для туристического транспорта, которые позволят обеспечить автоматическое воспроизведение по маршруту следования одновременной трансляции аудиоконтента экскурсии в наушники экскурсантов, а так же синхронное воспроизведение видео и изображений на экран в салоне транспортного средства; создать аудиогиды по туристским объектам;
- формирование каталога маршрутов по экскурсионным объектам города Белгорода и Белгородской области различной тематической направленности: природно-ландшафтные (экологические), историко-культурные (этнокультурные), православные, ремесленные;
- проведение апробации и внедрение разработанных продуктов совместно с ведущими туроператорами на туристский рынок региона, что обеспечит развитие туристских дестинаций, продвижение экскурсионно-познавательных программ и популяризацию культурно-исторического наследия Белгородской области.

Осуществление перечисленных мероприятий с учетом различных целевых аудиторий позволит повысить аттрактивность, усилить моменты узнаваемости территории и будет способствовать повышению конкурентоспособности региона со стороны российских и зарубежных туристов.

Таким образом, на основании проведенных исследований будут представлены новые направления развития регионального туристско-рекреационного комплекса, а использование современных технологий позволит создать качественный туристский продукт с учетом требований туристского рынка и повысить информативность субъектов туристского рынка о туристских дестинациях, что повлечет за собой рост потоков внутреннего и въездного туризма.

### **Литература**

1. Богомазова И.В. Формирование и развитие сферы туризма в регионе в современных условиях (на примере Белгородской области). Белгород: Издательский дом «Белгород», 2013. 228 с.
2. Бугаевский Л. М., Цветков В. Я. Геоинформационные системы: учебное пособие для вузов. М.: «Златоуст», 2008. 222 с.
3. Вишневская Е.В., Богомазова И.В., Литвинова М.И. Использование геоинформационных систем в развитии туризма Белгородской области. Белгород : ООО «Зебра», 2012. 104 с.
4. Шипулин В.Д. Основные принципы геоинформационных систем. Харьков: ХНАГХ, 2010. 337 с.

## ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СОВРЕМЕННЫХ МОБИЛЬНЫХ ПРИЛОЖЕНИЙ ДЛЯ ПОВЫШЕНИЯ ТУРИСТСКОЙ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТИ ТЕРРИТОРИИ

*к.э.н., доцент Вишневская Е.В., к.э.н., доцент Климова Т.Б.,  
к.э.н. Богомазова И.В.  
г. Белгород, Россия*

*Белгородский государственный национальный исследовательский университет*

**Аннотация:** На современном этапе развития мирового туристского рынка все большее распространение приобретают информационные технологии. Современные геоинформационные технологии позволяют создавать разнообразные туристические продукты. Каждый турист с использованием материалов подобного туристского продукта сможет быстро получить любую информацию в виде карт, цифровых моделей, графиков, диаграмм и других способов визуализации. Особое внимание следует уделить разработке уникальных туристских мультимедийных путеводителей. Полнофункциональный мультимедийный аудиогид обладает всей полнотой информации, и при этом знакомство с новыми городами, их улицами и памятниками становится удобным, простым и в то же время увлекательным. В связи с этим представляется целесообразным разработать программу развития рекреационного туризма в Белгородской области на основе использования геоинформационных технологий, которая будет предусматривать: исследование памятников природы и других туристических объектов Белгородской области; проектирование новых туристических маршрутов; создание аудиогидов; оптимизацию процесса выбора туристических маршрутов и другое.

**Ключевые слова:** мобильные приложения, аудиогид, интерактивный контент, туристский потенциал региона.

## OF MODERN MOBILE APPLICATIONS TO IMPROVE TOURIST ATTRACTION TERRITORY

*C.e.s, A.P. Vishnevskaya E.V., C.e.s, A.P. Klimova T.B.,  
C.e.s, Bohomazov I.V.  
Belgorod, Russia  
Belgorod State National Research University*

**Abstract:** At the present stage of development of the world tourism market becoming increasingly common information technology. Modern GIS technology can create a variety of travel products. Every tourist using materials such tourist product can quickly get geo-buoy data in the form of maps, digital models, graphs, charts, and other imaging methods. Particular attention should be paid to the development of unique tourist mul-timediynyh guidebooks. A full-featured multimedia audio guide has all the information, and at the same time meeting new cities, their streets and monuments becomes a convenient, simple and at the same time fascinating. In this regard, it seems appropriate to develop a program for the development of recreational tourism in the Belgorod region, based on the use of geographic information technologies, which will include: a study of natural monuments and other tourist facilities in Belgorod region; design of new tourist routes; creating audio guides; optimization of the selection process and other tourist destinations.

**Keywords:** mobile applications, audio guide, interactive content, the tourist potential of the region.

На современном этапе развития все большее распространение приобретают информационные технологии и программные средства в сфере туристского бизнеса. Эволюция и технический прогресс проникают в туризм и организацию экскурсионной деятельности: разрабатываются и предлагаются туристам уникальные мультимедийные путеводители и для мобильных телефонов, работающих при помощи GPS-навигации.

Отметим, что несмотря на развитие геоинформационных систем, данные технологии не являются достаточно значимым инструментом в современном туристическом бизнесе России, тогда как за рубежом геоинформационные технологии являются неотъемлемой частью некоторых крупных туристических и социокультурных проектов. Особую роль геоинформационные системы играют при разработке проектов перспективного планирования развития туризма в регионе.

Аудиогиды широко распространены за рубежом, все больше они появляются и в России. Они создаются как музеями, так и независимыми разработчиками. Услуги аудиогuida предоставляют некоторые операторы мобильной связи. В России аудиогиды можно встретить в таких музеях как: Государственный Эрмитаж, Третьяковская галерея, Государственный музей изобразительных искусств имени А.С. Пушкина др. Для музеев аудиогиды являются одним из сервисов для посетителей и обычно предоставляются за отдельную плату. Независимые разработчики распространяют аудиогиды как на платной основе (в виде дисков или платных услуг интернет-сайтов), так и на бесплатной [2].

Эксперты выделяют основные российские драйверы рынка разработки мобильных приложений.

1. Рост мобильного потребления. В целом растет потребление мобильных сервисов населением России, растут продажи смартфонов, растет потребляемый мобильный трафик, растут продажи планшетов. Этот рост фундаментален для роста рынка мобильной разработки.

2. Рост мобильной рекламы. Рынок мобильной рекламы связан с рынком мобильной разработки непосредственно, и данные рынки растут сравнимыми темпами, являясь смежными. Рост бюджетов мобильной рекламы является последовательным и закономерным в зависимости от роста количества мобильных приложений и их конкуренции за пользователя.

3. Стимулирование данного рынка со стороны владельцев платформ. Google, Apple, Microsoft стимулируют разработчиков локальных рынков, путем проведения конкурсов, создания более выгодных условий сотрудничества. Цель владельцев платформ – максимальное количество приложений для своей платформы и получение более конкурентного сервиса для пользователя. На это тратятся большие бюджеты, но в долгосрочной перспективе это будет иметь плоды. По данным экспертов J'son & Partners Consulting, новая операционная система, которую запускает Samsung, будет достаточно агрессивно привлекать разработчиков.

4. Достаточно высокие бюджеты на разработку. Рынок мобильной разработки является трендовым среди прочих рынков разработки, поскольку бюджеты на разработку мобильных приложений остаются достаточно высокими, несравнимыми с бюджетами на разработку сайтов. Хотя, по мнению многих

экспертов, цены на разработку приложений существенно снизятся в ближайшие два года [1].

Среди немногочисленных барьеров роста рынка мобильных приложений эксперты *Json & Partners Consulting* выделили только два пункта: неосведомленность пользователей. Владельцы смартфонов, особенно их возрастная аудитория, не пользуются большинством полезных функций телефона, а используют его как обычный сотовый телефон для звонков и SMS; сложности оплаты. Сложность оплаты для многих пользователей развивающихся рынков остается основным препятствием в росте рынка, люди пока не до конца доверяют мобильным системам и не хотят оставлять данные своих платежных инструментов в системе.

На 2013 год в мире загружено более 100 млрд. приложений, 20% из них – приложения в сфере туризма. Относительно новым направлением на рынке приложений для путешественников являются аудиогиды для смартфонов – удобный вариант для самостоятельного знакомства с городскими достопримечательностями.

По сравнению со своими традиционными конкурентами аудиогиды для смартфонов обладают рядом неоспоримых преимуществ. В отличие от бумажных путеводителей аудиогид можно слушать, с удовольствием рассматривая достопримечательности, а, не листая страницы путеводителя, чтобы прочитать описание объекта. Подобное приложение дает полную свободу передвижения [3].

Кроме того, во многих городах сложно найти и индивидуального гида, хорошо говорящего на русском или английском языке. В то же время, мобильные аудиогиды – это увлекательный авторский рассказ, как правило, на нескольких языках. Последний немаловажный фактор при выборе способа знакомства с городом – цена. Стоимость экскурсии в мобильном аудиогиде стартует от 0,99 долл., а вот хороший путеводитель, организованная или индивидуальная прогулка обойдутся не меньше 20 долл. [6].

Несмотря на информатизация и компьютеризацию туристских процессов и создание в последние года мобильных гидов как приложений для путешественников необходимо отметить слабую насыщенность данного рынка. Очевидно, что в условиях конкуренции возникает качественный продукт отвечающий максимально требованиям современного туриста [6].

Рассмотрим рынок мобильных экскурсионных приложений в области туризма. Для туризма существуют следующие приложения: переводчики, бронирование отелей (*Hotellook, Booking,*) покупка билетов (*Aviasales, Scyscanner*), путеводители (*TravelMe*), поиск попутчиков (*BlaBlaCar*), аренда автомобилей (*Sixt*), карты.

Сегодня мобильные приложения, созданные для планшетов и смартфонов, это инновационное средство стимулирования внутреннего туризма и продвижения инвестпроектов. Основные преимущества мобильных приложений: упрощение коммуникации между брендом и пользователем, экономическая выгода и удобство использования. В зависимости от специфики компании и текущих бизнес-приоритетов, мобильные приложения могут стать эффективным маркетинговым инструментом для привлечения новых клиентов или удобным сервисом для работы с существующей клиентской базой.

Интерактивные путеводители имеют возможность геолокации и построения маршрутов, интеграции с соцсетями, виртуальные галереи, использование приложения без постоянного подключения к сети, интерактив, включая видео, анимированную графику, 3D, аудиокомментарии, круговые панорамы. Можно внедрять в приложения маркетинговые инструменты – акции, опросы. Специальные счетчики позволят вести детальный анализ взаимодействия пользователя с контентом. Можно также ввести информацию об инфраструктуре всех типов для людей с ограниченными физическими возможностями.

Российский рынок аудиогидов для смартфонов пока что не очень насыщен. Существует с десяток приложений разного уровня качества, среди которых выгодно выделяются аудиогиды от компании TravelMe – красивые, функциональные и интуитивно понятные в использовании. В каждом из приложений от TravelMe можно найти от шести до десяти маршрутов по главным городским достопримечательностям, общей продолжительностью более двух часов, более 50 красочных фотографий и GPS-карту для удобства ориентации на месте. Ничего лишнего – все просто и очень удобно, достаточно скачать приложение на телефон, выбрать интересующий маршрут, включить наушники и отправляться гулять в собственном режиме [4].

Рост рынка мобильных приложений в России является одним из наиболее значительных среди крупных мировых рынков. Главная тенденция – пользователей интересует все более качественный продукт. Теперь для успеха приложения уже недостаточно одной лишь хорошей идеи. Пользователю обязательно нужна удобная и красивая реализация, иначе продукт попросту не будет востребован и его место быстро займут конкуренты.

Белгород – город с многовековой историей. Сохранить её для современников и потомков – одна из задач, которые ставят перед собой городские власти. «Музей под открытым небом» призван информировать жителей о важнейших вехах истории Белгорода, делать пребывание в городе увлекательным. Недавно город-музей пополнился памятником первому белгородскому губернатору Юрию Юрьевичу Трубецкому, генералам Дренякиным, рядом контактных скульптур, малых архитектурных форм. Мэр Белгорода Сергей Боженков считает, что образовывать и развивать горожан, прививать им любовь к родному месту – тоже задача городской среды.

Белгородский литературный музей первый в регионе начал предоставлять аудиоэкскурсии с помощью мобильного приложения. Нововведение предназначено для смартфонов и планшетных компьютеров, работающих на операционных системах iOS и Android.

Современные мобильные гиды должны сочетать в себе интерактивность, доступность, информативность и профессиональный контент. Сначала необходимо определяем положение пользователя, находим подходящие объекты на карте, предоставляем качественный медиа-контент (аудиовизуальное описание культурных объектов; готовые турмаршруты) и связываем туристов и гидов на местах [5].

По данным социологических исследований ВЦИОМ в 2011 году 32 млн. туристов в России из них 9 млн. потенциальных клиентов мобильных гидов, объем рынка мобильных гидов 8,91 млн. долл. Таким образом, можно сделать

вывод, что мобильные приложения являются инструментом развития туризма и привлечения инвестиций.

*Благодарности. Исследование выполнено в рамках реализации грантов на проведение научно-исследовательских работ по приоритетным направлениям социально-экономического развития Белгородской области «Повышение туристской привлекательности территории на основе внедрения мультимедийного и интерактивного контента».*

#### Литература

1. Vishnevskaya, E., Klimova T., Dumacheva E., Bogomazova I. CURRENT ISSUES IN THE DEVELOPMENT OF MODERN GUIDE USING GIS TECHNOLOGIES / E. Vishnevskaya, T. Klimova, E. Dumacheva, I. Bogomazova // *Advances in Environmental Biology*, 8(13) August 2014. – Pages : 305-308.
2. Климова, Т.Б. Вишневская Е.В. Мобильные технологии в развитии туристских дестинаций / Т.Б. Климова, Е.В. Вишневская // *Научное обозрение*. – 2014. – №8. – С. 666 – 669.
3. Ковалев, Ю.П. Туристско-рекреационный потенциал и развитие туристской сферы региона / Ю. П. Ковалек // *Туризм, экология и устойчивое развитие регионов: материалы международной научно-практической конференции*. – Тверь : ТвГУ, 2003. – С. 211 – 219.
4. Красовская, О.С. ГИС в системе территориального планирования и управления территорией: учебник для вузов. – М. : ArcReview, 2005. – 238 с.
5. Шматченко, В. Ф. Применение информационных технологий для развития туризма в России / В. Ф. Шматченко, В. В. Шматченко // *Труды академии туризма*. – Санкт-Петербург, 1995. – С. 221 – 223.
6. Pan, B., Xiang, Z., Law, R. & Fesenmaier, D.R., 2011. The dynamics of search engine marketing for tourist destinations. *Journal of Travel Research*, 50(4) : 365 – 377.

УДК 338.484.2

## ИСПОЛЬЗОВАНИЕ МОБИЛЬНЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В ОРГАНИЗАЦИИ САМОСТОЯТЕЛЬНОГО ТУРИЗМА

*к.э.н., доц. Климова Т.Б., к.э.н., доц. Вишневская Е.В.  
к.э.н., доц. Богомазова И.В.*

*Белгород, Россия*

*Белгородский государственный национальный исследовательский университет*

*Исследование выполнено в рамках реализации грантов на проведение научно-исследовательских работ по приоритетным направлениям социально-экономического развития Белгородской области «Развитие событийного туризма как ресурса продвижения регионального турпродукта и популяризации культурно-исторического наследия».*

**Аннотация:** изменение потребностей современных туристов диктует необходимость использования инновационных технологий. В статье рассматриваются мобильные технологии, позволяющие самостоятельно организовать путешествие, не прибегая к услугам туристских компаний.

**Ключевые слова:** самостоятельный туризм, мобильные экскурсионные технологии, мобильные приложения, рынок мобильного бронирования.

## USE OF MOBILE TECHNOLOGY IN TOURISM ORGANIZATION OF INDEPENDENT

*C.e.s, A.P. Klimova T.B., C.e.s, A.P. Vishnevskaya E.V.*

*C.e.s, A.P. Bohomazov I.V.*

*Belgorod, Russia*

*Belgorod State National Research University*

**Abstract:** changing needs of modern tourists necessitates the use of innovative technologies. The article deals with mobile technology to independently organize a trip without resorting to the services of travel agencies.

**Keywords:** independent tourism, sightseeing mobile technology , mobile applications , mobile market reservation

Глобальный системный кризис на туристском рынке и банкротство многих туристских компаний, вызванное отсутствием оборотных средств и жесткой конкуренцией, привели к росту спроса на самостоятельный туризм. Все чаще туристы самостоятельно планируют свое путешествие, не прибегая к услугам туроператоров и турагентов. Растущая информационная активность молодого поколения и изменение потребностей туристов диктуют необходимость создания новых туристских продуктов, позволяющих решать различные задачи.

Удовлетворение объективных запросов туристов возможно с помощью мобильных технологий, рынок которых находится в постоянном развитии и освоение мобильного пространства в сфере туризма растет. На многих туристических сайтах в последнее время появляются рейтинги наиболее популярных туристических программ и, следует отметить, что инновации в этом сегменте внедряются очень высокими темпами.

Новые возможности открывает использование в туристской деятельности мобильных экскурсионных технологий, которые представляют собой технологии применения различных устройств, позволяющих человеку получать информацию об интересующих его объектах, способных воспроизводить контент экскурсий или другую информацию об экскурсионном месте: аудиогиды, мультимедийные и иные экскурсионные системы, проекты с загрузкой контента экскурсий на iPod, мобильные телефоны, а также использование планшетов и смартфонов со специальными мобильными приложениями.

Растущее желание экскурсионных мест посредством использования мобильных технологий реализовывать новые типы проектов приводит к изменениям в технологиях мобильных экскурсионных проектов и во многих экскурсионных местах, где проекты строились на основе традиционных аудиогидов, разрабатываются мобильные проекты с интерактивными возможностями.

Большие перспективы имеют мобильные аудиогиды, в которых используются технологии GPS. Использование спутниковой навигации и рост производительности мобильных устройств дает возможность более удобного пользования мобильными приложениями для просмотра карт местности, навигации и

поиска необходимых объектов. Например, Google Карты предоставляют возможности поиска различных заведений, просматривать улицы, схемы зданий и панорамы интерьеров, прокладывать маршруты для различных видов транспорта и их комбинаций, получать оперативную информацию о дорожной ситуации, просматривать улицы, схемы зданий и панорамы интерьеров.

Среди картографических сервисов можно выделить City Maps 2G, позволяющий получить карты тысяч городов даже без подключения к Интернету; универсальный путеводитель City Card; MetrO, дающий возможность выбора оптимального маршрута в метро; AroundMe – приложение, используемое для поиска заправок, банкоматов, ресторанов, гостиниц и т.д. Данные приложения позволяют экономить время и деньги, существенно облегчают путешествие и, главное, открывают множество новых возможностей. Часть этих приложений имеют территориальные ограничения, но быстро развиваются, охватывая новые регионы.

Практически для любого крупного туристического центра можно найти в той ли иной степени развитости мобильные путеводители, обладающие большим функционалом в отличие от традиционного: проложить маршрут и пояснить его по ходу движения, осуществлять поиск информации и объектов, просматривать афишу культурных мероприятий, расписание движения транспорта, карту города и т.д. [3].

В некоторых городах чтобы предоставить возможность использования мобильного гида максимальному количеству пользователей практикуется установка табличек с QR-кодами на культурных и исторических объектах. В этом случае при помощи камеры телефона посетитель фотографирует двухмерный штрих-код QR-код и специальное приложение, заранее установленное в телефоне, распознает закодированный в коде интернет-адрес страницы объекта, а затем открывает его при помощи мобильного интернет-браузера [1]. Код ведет на сайт с описанием истории объекта. Так, в г. Белгороде разработан мобильный гид, который позволяет получить информацию о героях Советского Союза и России, чьи бюсты установлены в парке Победы, а также о боевых машинах, расположенных вокруг музея-диорамы «Курская битва. Белгородское направление». Для этого достаточно активировать QR-код, который изображен на специальной табличке перед каждым из 32 объектов. Это часть масштабного проекта «Белгород – музей под открытым небом», организаторы которого уверены в его развитии.

Новыми технологиями сопровождения туристов являются системы дополненной реальности. В рамках этой технологии с помощью специального программного обеспечения реальность добавляется различными виртуальными элементами. Наводя камеру своего мобильного устройства на интересующую достопримечательность, турист может незамедлительно получить краткую информацию о ней, просмотреть архивные фотографии, видеозаписи и т.д. Богатые возможности этой технологии открываются в различных сферах туристической отрасли: в частности, в аэропортах можно оперативно получать информа-



цию о том, когда и с какого терминала будет выполняться нужный рейс, ориентироваться в здании, легко и быстро перемещаться по терминалу.

Цель всех мобильных проектов заключается в повышении статуса и узнаваемости городов и культурных центров, повышении уровня предоставления туристических услуг, значительном увеличении турпотока. Мобильные технологии выступают основой лояльности для туристов в путешествии.

Основной целевой аудиторией мобильных экскурсионных проектов являются туристы, которые хотят получить новые впечатления, а также молодые люди в возрасте от 18 до 35 лет. Организации, уже реализующие или планирующие мобильные проекты, не рассматривают в качестве целевой аудитории «технически продвинутую» часть населения, подростков или активных участников социальных сетей. Основная задача сводится к стимулированию посетителей к использованию нового качественного продукта, способствующего продвижению и развитию туристских мест.

Экскурсионные места с большим количеством туристов планируют развитие проектов на основе собственных приложений для смартфонов; сайтов с мобильным доступом к ним; проектов со ссылками на страницы социальных сетей; а также развитие собственного производства экскурсионного контента и развертывание в рамках проектов Wi-Fi сетей как непосредственно на экспозициях, так и Wi-Fi сетей со свободным доступом за пределами своих территорий. Можно прогнозировать высокую активность будущего развития мобильных технологий также и в местах с относительно небольшим числом ежегодных посетителей. Однако представители этих экскурсионных мест реже заявляют о проектах с Wi-Fi сетями, а так же о проектах за пределами экспозиций [2].

Растет популярность представлений о том, что будущее – за мобильными проектами с доступом туристов к содержанию экскурсий, главным образом через их собственные мобильные устройства. Следствием этого является распространенное мнение о том, что в будущем экскурсионные места уже не будут сдавать посетителям во временное пользование аудиогиды и иные мобильные устройства. Однако, значительная часть экскурсионных мест пока еще не планирует в числе реальных действий полный отказ от предоставления своего экскурсионного оборудования посетителям.

Кроме мобильных экскурсионных проектов и путеводителей, картографических сервисов, систем дополненной реальности, также активно развивается рынок мобильного бронирования гостиниц и билетов. Наиболее распространенной системой среди туристов является Booking.com и одноименное приложение. Система бронирования Hotel Tonight может быть использована для поиска предложений на ближайшую ночь, что иногда предполагает большие скидки.

Что касается транспортных услуг, в частности, авиаперевозок, то уже достаточная доля перевозчиков в мире предлагает возможность бронирования с помощью мобильных устройств и по прогнозам HRS.com, в 2014-2015 гг. «мобильные билеты» будут предлагать 90% авиакомпаний [3]. С помощью данных

приложений можно не только выбрать и оплатить оптимальный вариант проезда любым видом транспорта, но и выбрать удобное место в салоне, получить уведомление об изменении в расписании, а также в электронном виде предоставить на контроль посадочный талон. Для упрощения поиска некоторые приложения предусматривают возможность выбора предпочтительного авиаперевозчика и базового аэропорта. Так, существует мобильное приложение FlightView, которое по данным разработчиков содержит информацию о 90% всех мест на рейсах авиакомпаний мира и позволяет отслеживать информацию о полете и погоде в пункте назначения в режиме реального времени. В приложении Skyscanner реализована функция сравнения он-лайн миллионов рейсов более чем тысячи авиакомпаний. Разработка немецкой компании idealo, позволяет сравнивать цены на билеты на определенные даты от сотен авиакомпаний и он-лайн-агентств, найти ближайшие аэропорты, ввести дополнительные фильтры поиска, отложить бронирование, сохранить свои поисковые запросы, чтобы получать данные об изменении цен. Данная сфера применения мобильных технологий является одной из наиболее динамичных и продолжает открывать для туристов новые возможности.

Использование новых технологий приводит к разрыву традиционной цепочки в организации путешествия для туриста, выбросив из нее посреднические структуры. Организатором своего отдыха становится сам турист, у него появляются возможности самостоятельно комбинировать составляющие турпакета: перелет, проживание, трансфер, а также экскурсионные программы. При этом, использование мобильных экскурсионных технологий и приложений, позволяет расширить возможности туристов в получении дополнительной информации, повысить интерактивность экскурсий, дать больше запоминающихся впечатлений. Многие рассматривают использование мобильных экскурсионных технологий в целях разнообразия предложения экскурсионных программ, продвижения и повышения престижа среди целевой аудитории, а также как новый тренд в развитии экскурсионного обслуживания.

### Литература

1. Лунев А. П., Жолобов Д.А., Карагуйшиева М.А. Технология и архитектура мобильной туристической информационной системы с поддержкой персонализации. Прикаспийский журнал: управление и высокие технологии № 1 (17) – 2012. – С. 66 – 72.
2. Мобильные экскурсионные проекты [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.expomir.ru/cms/pages/view/research>
3. Петриченко П., Мобильные технологии в путешествии. Технологии турбизнеса [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http://novosti-turbiznesa.info/article/mobilnye\\_tehnologii\\_v\\_puteshestvii.html](http://novosti-turbiznesa.info/article/mobilnye_tehnologii_v_puteshestvii.html)

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РОССИЙСКО-УКРАИНСКИХ  
ОТНОШЕНИЙ В СФЕРЕ ТУРИЗМА И ГОСТИНИЧНОГО ХОЗЯЙСТВА

*Олейник Н.Н., доктор исторических наук, профессор  
кафедры международных отношений и украиноведения  
Белгородского государственного национального  
исследовательского университета*

*Олейник Ю.А., кандидат педагогических наук, преподаватель  
кафедры экономической теории  
Харьковского национального педагогического  
университета имени Г.С. Сковороды*

PROBLEMS AND PROSPECTS OF RUSSIAN-UKRAINIAN RELATIONS  
IN TOURISM AND HOTEL INDUSTRY

*Olejnik N.N., Dr. History, Professor  
Department of International Relations and Ukrainian  
Belgorod State National  
research University*

*Oleinik Yu, Ph.D. Education Sciences, Lecturer  
Department of Economic Theory  
Kharkiv National Pedagogical  
University GS Frying pans*

Туризм представляет собой сложное социально-экономическое явление с одной стороны – это сложная социально-экономическая система, а с другой – отрасль экономики.

Развитие туризма предполагает планирование и управление, обеспечивая тем самым защиту природной и культурной среды, что в свою очередь способствует улучшению качества жизни местного населения.

Год Украины в России, как и Год России в Украине – это не только повод проанализировать туристические обмены между странами, но и разработать конкретные планы по восстановлению всего того, что было утрачено за последние 10 лет, т.к., по прогнозам специалистов, в ближайшие два-три года российские турагентства будут более активны на украинском рынке, а для этого нужно взаимодействие прежде всего государственных структур России и Украины в решении проблемных вопросов.

С точки зрения экономического прагматизма и сохранения статуса индустриально развитых стран (России и Украины) необходимо возрождение экономических отношений на новой взаимовыгодной основе. В свою очередь, это потребует от правительств России и Украины поиска новых, приемлемых для обеих сторон концепций экономического сотрудничества.

Совместный выход из кризиса, предусматривает разработку мероприятий по координации совместных действий, в частности, создана смешанная Российско-Украинская комиссия по сотрудничеству. В рамках этого образования особое внимание уделяется сохранению кооперационных связей и решению проблемы взаимных долгов.

Для решения проблем выхода из кризиса, в соответствии с мировой практикой, целесообразно создавать транснациональные корпорации, так как из-за их отсутствия, как Россия, так и Украина проигрывают в глобальной конкуренции с промышленно развитыми странами и их экономическими союзами.

Создание украино-русской транснациональной корпорации будет способствовать изменению структуры внутреннего рынка путешествий и изменению рентабельности производства туристского продукта, т. к.:

- во-первых, ТНК направляет инвестиции в те дестинации, которые обеспечивают предельно высокие доходы и тем самым способствуют увеличению среднего размера доходов на вложенный капитал в отечественной индустрии туризма;

- во-вторых, поставив на поток производство продуктов выездного туризма, они сбивают уровень цен на внутреннем рынке;

- в-третьих, ТНК, специализирующиеся на выездном туризме, получают монополистические выгоды на рынке страны базирования;

- в-четвертых, ТНК оказывают влияние на экономику своей страны опосредованно через туристские потоки, т. е. увеличение числа поездок за границу влечет за собой отток валюты из страны, что, в свою очередь приводит к формированию отрицательного сальдо туристского платежного баланса, а деятельность ТНК способствует частичному ее возврату.

Главным условием активизации экономических отношений между Москвой и Киевом является обоюдное максимальное устранение преград и ограничений в торгово-экономических связях.

Одним из методов по их устранению может явиться диверсификация в туризме, которая, в свою очередь позволит:

- сэкономить на инвестициях, необходимых для создания и развития туристической фирмы;

- создать возможность снижения транзакционных издержек за счет использования элементов горизонтальной интеграции;

- существенно снизить уровень страховых рисков.

Основой взаимодействия России – Украины в области экономических отношениях должны стать следующие принципы:

- необходимости определения четкого курса на приоритетное развитие избранных сфер взаимодействия с Украиной, поиск конструктивных путей согласования российских интересов с интересами партнера;

- научной обоснованности выбора интеграционных мероприятий с целью достижения наибольшей экономической эффективности;

- разработки четких механизмов по проектированию и реализации совместных соглашений.

Предлагаемые мероприятия по развитию российско-украинского сотрудничества в сфере туризма и гостиничного хозяйства включают в себя:

1. Оптимизацию экономических связей.
2. Создание определенных условий для расширения сотрудничества.
3. Внедрение технологической модели взаимодействия стран через производственные и инвестиционные формы сотрудничества.

Платформой российско-украинских отношений в настоящее время может быть только экономика.

Работа законодательной и исполнительной ветвей власти, как в России, так и в Украине, должна выработать консенсус в налаживании взаимовыгодных отношений.

Таким образом, туризм представляет собой вид деятельности, имеющий важное значение для жизни людей современных обществ, превратившись в важную форму использования свободного времени и основное средство межличностных связей, а так же политических, экономических и культурных контактов, ставших необходимыми в результате интернационализации всех сторон жизни нации.

УДК 338.48

## СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ И ДЕМОГРАФИЧЕСКИЕ КРИТЕРИИ СЕГМЕНТАЦИИ ТУРИСТСКОГО СПРОСА РЫНКА ВЪЕЗДНОГО ТУРИЗМА В РОССИИ

*студентки кафедры Менеджмента организации*

***Плындина И.Н., Винярская Ю.Э***

*н. рук. к.э.н., доц. Добродомова Т.Н.*

*Белгород, Россия*

*Белгородский государственный национальный исследовательский университет*

**Аннотация:** В статье рассматриваются вопросы развития въездного туризма в России. Помимо этого идет речь о критериях сегментации рынка туристических услуг, выделяются отдельные возрастные группы туристов, а также наиболее приоритетные стили отдыха для каждой возрастной группы, выявлен ряд негативных показателей, влияющих на политику въездного туризма.

**Ключевые слова:** Российская Федерация, въездной туризм, рынок туристических услуг, сегментация, критерии сегментации, возрастные категории, статистика.

## SOCIAL, ECONOMIC AND DEMOGRAPHIC CRITERIA OF TOURIST MARKET DEMAND SEGMENTATION OF RUSSIA INBOUND TOURISM

*Students of the Department of Organization and Management*

***Plyndina I.N., Vinyarskaya Y.E.***

*Belgorod, Russia*

*Belgorod State National Research University*

**Abstract:** The article deals with the questions of inbound tourism development in Russia. Besides, some criteria of segmentation of the market of tourist services are discussed, separate age

groups of tourists and also the most priority styles of rest for each age group are elicited and a number of negative indicators influencing the policy of inbound tourism are revealed.

**Keywords:** Russian Federation, inbound tourism, market of tourist services, segmentation, criteria of segmentation, age categories, statistics.

Рынок въездного туризма в любой стране не является однородным. Он формируется на основе спроса потребителей, который характеризуется различными интересами, увлечениями и стремлениями индивидуумов. Такое деление туристского рынка в соответствии с особенностями и спецификой спроса называется сегментацией.

Поток туристов в Россию увеличивается медленно, но верно с каждым годом. Это объясняется естественным интересом иностранцев к стране с богатой историей и высокими темпами развития инфраструктуры в ней. Сегодня въездной туризм является одним из приоритетных направлений туристического сектора.

Что же такое въездной туризм? Прежде всего, это система, целью которой является разработка и продвижение национального туристического продукта на зарубежных туристических рынках, связанная с обслуживанием прибывающих иностранных туристов на территории собственного государства [1].

Анализ факторов, влияющих на сегментацию, позволяет определить основные характеристики и свойства массового турпродукта, которые соответствуют спросу покупателей рынка туристических услуг Российской Федерации.

К критериям сегментации рынка туристических услуг относятся следующие:

- география спроса (откуда туристы прибыли, куда они направляются);
- социальные факторы (пол, возраст, семейное положение, социальный статус, национальность туристов);
- психолого-поведенческие факторы (что послужило мотивом поездки, сезонность, длительность поездки).

По географии мест пребывания специфика заключается в том, что Россия не является страной массового въезда туристов с целью пляжного отдыха, по большей части география въезда связана с культурно-историческими ценностями нашей страны.

На сегодняшний день лидерами в области въездного туризма России являются такие города, как Москва, Санкт-Петербург, города Золотого кольца и близлежащие регионы.

Многолетний опыт приема иностранных туристов в нашей стране показывает, что, например, большинство туристов, прибывающих из западных стран, составляют женщины (около 60%) [2, с.18]. Следовательно, маркетинговая политика должна учитывать особенности данной группы туристов.

Социальное положение и достаток потенциальных клиентов за рубежом определяет сегментацию рынка въездного туризма в РФ по категории «класс обслуживания». По классу обслуживания туры можно условно подразделить на четыре класса:

- VIP-туры (дорогостоящие, связанные с обслуживанием высокого класса на индивидуальном уровне, поездки с размещением на базе отелей класса

«люкс», индивидуальными трансферами автомобилями повышенной комфортности и другими дорогостоящими опциями);

- туры бизнес – класса (чаще деловые индивидуальные или малогрупповые поездки, связанные с размещением в отельных номерах повышенной комфортности со специальными возможностями: связь, сейф и др., на короткий срок. К этому же разряду относятся как правило корпоративные поездки.)

– «эконом – туры» (массовые групповые поездки по стандартным программам, связанные с использованием экономичных отелей, средств перевозки, точек общепита и т.п.);

- «бюджет – туры» (минимальный набор услуг по минимальным ценам) [3, с. 120].

Изучение туристского спроса в рамках отдельных возрастных групп позволяет нам сделать вывод о том, что участники данных групп представляют различные побудительные мотивы и цели. В связи с этим можно выделить следующие виды туризма:

- Молодежный туризм (возраст – до 30 лет). Молодые люди предпочитают недорогие поездки с менее комфортными условиями размещения и перевозки, экскурсионные программы, включающие активное общение с местным населением, веселый досуг (посещение дискотек, ночных клубов и баров).

- Туризм среднего возраста (возраст от 30 до 50 лет). Люди среднего возраста в большей степени предпочитают комфорт и удобства, содержательные экскурсионные программы, которые включают ознакомление с объектами показа в соответствии с профессиональными или любительскими интересами туристов, широкую географию путешествий.

- Туризм «третьего возраста» (возраст – старше 50 лет). Туристы данной группы отдают предпочтение не только комфорту, но и персональному вниманию со стороны обслуживающего персонала, им важно иметь возможность получения медицинской помощи, наличие в ресторанах блюд диетического питания, размещение в недорогих гостиницах, которые расположены в тихих местах.

По данным Росстата, в Россию за первое полугодие 2013 года приехало иностранных туристов в количестве 1 млн. 049,5 тыс. Это на 5,6% больше, чем за тот же период прошлого года. Правда, за первое полугодие 2012 года прирост был значительно выше – 21,6%. Тем не менее, впервые показатель полугодового потока перевалил за миллион, что не может не радовать. В остальном нынешняя статистика не принесла больших сюрпризов, вполне укладываясь в тенденции прошлых лет. Главная из них в том, что поток туристов в Россию из европейских стран стагнирует, а из азиатских и новых для нас развивающихся рынков – растет. Въезд иностранцев в Россию с целью туризма в первом полугодии 2014 года практически не изменился по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, снизившись всего на 0,1% [4].

Так же немаловажными для оценки туристского сегмента рынка являются и социально-экономические критерии, которые определяют рыночный спрос по уровню доходов, покупательной способности населения, наличию свободного времени, профессиональному составу потребителей и иным признакам.

Поведенческие стереотипы как отдельных индивидуумов, так и туристических групп складываются под влиянием различных социально-экономических, культурных условий, психологических, морально-нравственных, национальных привычек и особенностей людей. Но в рамках общего туристского рынка и рыночного спроса они проявляются в виде достаточно устойчивых рыночных сегментов. На практике эти поведенческие стереотипы учитываются турфирмами путем дифференциации набора и качества услуг, вида транспортных перевозок, содержания туристских программ.

Для того, чтобы выявить какой стиль отдыха предпочитают люди различных возрастных категорий, мы провели социологическое исследование. Для этого мы обратились за помощью к одной из турфирм г. Белгорода.

Результаты исследования показали, что разные возрастные и социальные категории туристов по-разному выделяют свои приоритеты в выборе туристических услуг. Результаты представлены в таблице 1.

Можно выделить тот факт, что зарубежные специалисты продолжают высоко оценивать потенциал спроса на поездки иностранных туристов в Российскую Федерацию. При этом они выделяют следующие мотивационные факторы:

- большой интерес иностранцев к истории, культуре, искусству нашей страны, к ее разнообразной природе, национальным особенностям;
- желание иностранцев познакомиться с современной жизнью россиян, с теми политическими, экономическими и социальными переменами в России, о которых так много пишут и говорят за границей;
- для многих иностранцев поездка в далекую и непонятную Россию является своего рода приключением;
- большая открытость нашей страны и общества, свобода передвижения иностранцев по территории и ликвидация «закрытости» многих городов (Рязань, Нижний Новгород, Астрахань, Самара, Екатеринбург и др.). Значительно упрощены для иностранцев визовые, пограничные, таможенные, валютные и другие формальности [5, с. 98].

Таблица

**Основные приоритеты в выборе туристских услуг для разных социальных групп населения**

Рейтинг	Социальные группы		
	Молодые люди	Люди среднего возраста	Люди старшего возраста
1	Посещение баров, клубов, дискотек	Отдых с семьей	Экскурсии
2	Солнечные ванны	Гастрономия	Пассивный отдых
3	Экскурсии	Экскурсии	Гастрономия
4	Пассивный отдых	Солнечные ванны	Отдых с друзьями
5	Гастрономия	Поездки на природу	Солнечные ванны

Также существует ряд негативных показателей, которые влияют на статистику въездного туризма в России:

- Один из главных показателей – огромный рост цен и услуг внутри России, в основных туристических центрах России;



- недостаточная реклама туристских возможностей нашей страны;
- Туризм в России отстает и в том, что он не стал настоящим приоритетом в экономической политике России;
- медленно появляются новые туристические продукты в России, мало новых маршрутов, куда могли бы поехать иностранцы.

В заключение можно сказать, что въездной туризм в России не только будет развиваться усилиями туроператоров. Российский туризм разработал план развития туристической отрасли до 2015 года. На въездной туризм в России планируется выделить порядка 3 трлн рублей, при этом третья часть этих денег будет направлена из федерального бюджета, а остальные – из других источников. Стратегия обязана к 2015 году увеличить въездной туризм в России с 23 млн до 33 млн туристов в год, а также рост числа внутренних туристов. Кроме этого, планируется увеличить количество отелей – до 13 тыс. И это все это должно привести к росту платных услуг в инфосфере туризма в четыре раза. Но хорошо, что уже въездной туризм в России государство позаботилось с проблемой и решает её [6].

#### Литература

1. Курсы лекций по туризму: [Электронный ресурс]. URL: <http://reftrend.ru/757125.html/>. (Дата обращения: 18.09.2013)
2. Ильина Е.Н. Туроперейтинг: стратегия и финансы. М., 2002. С. 188.
3. См.: Исмаев Д.К. Маркетинг иностранного туризма в Российскую Федерацию. Теория и практика деятельности туристских фирм. М., 2002. С. 190.
4. Ежедневная электронная газета Российского союза туриндустрии: [Электронный ресурс]. URL: [http://ratanews.ru/news/news\\_5092013\\_3.stm](http://ratanews.ru/news/news_5092013_3.stm) (Дата обращения: 05.09.2013)
5. См.: Здоров А.Б. Экономика туризма. М., 2004. С. 246.
6. Туризм в России: [Электронный ресурс]. URL: <http://rusotourism.ru/vezdnoj-turizm-v-rossii.html>. (Дата обращения: 05.09.2014)

УДК 338.484

## СОДЕРЖАНИЕ, ПРОБЛЕМЫ И НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ОТЕЧЕСТВЕННОГО РЫНКА ЭКОЛОГИЧЕСКОГО ТУРИЗМА

*Ферару Г.С., д.э.н., проф. каф. менеджмента организации  
Белгородский государственный национальный исследовательский университет  
Белгород, Россия*

*Волкова Н.В.,  
Президент Белгородской Ассоциации туристических организаций,  
Директор ООО «Туристическая фирма Ильиной»  
Белгород, Россия*

**Аннотация:** в статье раскрываются сущность и особенности экологического туризма, обозначаются проблемы, определяются направления и задачи его развития как в РФ, так и регионе.

**Ключевые слова:** экологический туризм, национальные парки, заповедники, регион.

## THE CONTENT, PROBLEMS AND DIRECTIONS OF DEVELOPMENT OF THE DOMESTIC MARKET OF ECO-TOURISM

*Feraru G.S., doctor of Economics,  
professor of department organization management  
Belgorod State National Research University*

*Belgorod, Russia*

*Volkova N.V.,*

*President of the Association of Belgorod tourism organizations,*

*Director of «Travel firm Ilina»*

*Belgorod, Russia*

**Abstract:** the article reveals the essence and characteristics of ecological tourism, identified the problems and challenges of the development in the Russian Federation and region.

**Keywords:** ecological tourism, national parks, reserves, region.

Туризм – это одна из важнейших сфер деятельности современной экономики, нацеленная на удовлетворение потребностей людей и повышение качества жизни населения. При этом в отличие от многих других отраслей туризм не приводит к истощению природных ресурсов. Будучи экспортоориентированной сферой, туризм проявляет большую стабильность по сравнению с другими отраслями в условиях неустойчивой ситуации на мировых рынках.

Глобальное изменение экологического мировоззрения привело к тому, что люди стремятся в центры, обладающие качественным экологическим уровнем, им нравится посещать чистые и не перегруженные места. Наметилась тенденция совершать путешествия с экологическими целями в пределах особо охраняемых природных территорий (ООПТ). Доля таких путешествий для жителей Европы и Америки составляет от 20 до 60%. Удовлетворение все возрастающего спроса на услуги данного направления невозможно без учета «экологического фактора», который начинает выступать как экономическая категория [1].

В настоящее время экологический туризм играет значительную роль в мировой индустрии туризма. Он является одной из ведущих составляющих в формировании туристско-рекреационных экономических кластеров. По прогнозам ведущих специалистов всемирной туристской организации в XXI в. темпы роста экотуризма будут высокими, а приносимые доходы внесут значительный вклад в развитие экономик многих стран мира, особенно развивающихся.

Экологический туризм – это такой вид туризма, который выражается в активном времяпрепровождении человека в природной среде не только с использованием ее рекреационных, познавательных и иных возможностей, но и с учетом ее сохранения и приумножения.

Основная идея экологического туризма – это, прежде всего, забота об окружающей природной среде, которую используют в туристских целях. Именно такое использование богатств природы в сочетании с воспитанием любви к ней и утверждением важности ее защиты является отличительной чертой экологического туризма.

По мнению Н.В. Моралевой, экологический туризм – это деятельность, в основе которой лежат следующие принципы [2]:

1. Путешествие в природу, причем главное содержание таких путешествий – знакомство с живой природой, а также местными обычаями и культурой.

2. Сведение к минимуму негативных последствий экологического и социально-культурного характера; поддержание экологической устойчивости среды.

3. Содействие охране природы и местной социокультурной среды.

4. Экологическое образование и просвещение, уважение традиций, обычаев местных сообществ, обмен опытом.

5. Участие местных жителей и получение ими доходов от туристской деятельности, что создает для них экономические стимулы к охране природы.

6. Экономическая эффективность и вклад в устойчивое развитие посещаемых регионов.

Как считает А.В. Дроздов, экологический туризм призван [3]:

- постоянно, систематически и целенаправленно культивировать критерий равновесия окружающей нас природной среды;

- гармонизировать отношения между экологией, обществом и экономикой;

- ориентировать турорганизации на сохранение и приумножение потребительной стоимости природной среды за счет выделения части туристских доходов на решение связанных с этим задач;

- подчинять кратковременные интересы получения прибыли от туризма долгосрочным интересам сохранения природы для будущих поколений и дальнейшего развития туризма;

- формировать у туристов чувство личной ответственности за состояние природы и ее будущее, утверждая в их сознании принадлежность к ней в качестве ее органической части.

В настоящее время совокупность видов и направлений туризма, причисляемых к экологическим, насчитывает десятки единиц [4]. В частности большинством специалистов выделяются такие его направления как зеленый, приключенческий, природно-ориентированный, нетехнизированный, биологический, сельский, агроэкологический, мягкий, рекреационный, оздоровительный и другие.

Ряд авторов в сферу экологического туризма включают поездки, связанные с удовлетворением любительских, профессиональных и научных интересов, с обучением и образованием. К нему могут быть причислены такие виды туризма как религиозный, этнический и лечебно-оздоровительный. Следовательно, объектами экологического туризма могут быть как природные, так и историко-культурные памятники, особо охраняемые территории и места компактного проживания своеобразных этнических групп населения, сохранивших свои обычаи и традиции, которые могут быть интересны для путешествующих из других регионов и стран [5].

Несмотря на бурное развитие туризма в России, наблюдающееся в последнее десятилетие, многие тенденции мирового туризма по-прежнему

остаются незамеченными в нашей стране. Это в значительной степени относится к экологическому туризму, получившему большое признание за рубежом несколько десятилетий назад [6]. Лишь отдельные национальные парки России (Валдайский, Водлозерский, Кенозерский, Хвалынский, Марий Чодра, Смоленское Поозерье и др.), ведомые инициативным руководством, добились некоторых успехов в развитии экотуризма.

Инертность развития экологического туризма в РФ обусловлена множеством проблем, ряд которых неразрывно связан с общими трудностями на пути интеграции России в мировой туристский рынок:

1. Хотя туризм признан в РФ официально приоритетной сферой экономики, внимания к нему со стороны государства явно недостаточно. Доходы от туризма не превышают 10% потенциально возможных в стране. Россия, обладающая огромным туристским потенциалом, теряет рынки туризма, обслуживая менее 1% мирового туристского потока.

2. Россия представляет собой потенциально важнейший сегмент мирового рынка по развитию эколого-туристского направления, но до настоящего времени этот огромный потенциал осваивается очень фрагментарно. Одна из причин – недостаточная и чрезвычайно поверхностная осведомленность о сути экотуризма, его принципах, технологиях, формах. Применительно к российской действительности именно развитие внутреннего и въездного экотуризма на базе имеющейся сети особо охраняемых природных территорий, и особенно национальных парков, имеет большие экономические перспективы и может стать важной основой для привлечения в регионы дополнительных финансовых потоков.

3. Развитие экологического туризма в России сдерживается как экономическими, так и организационными причинами [3]. К числу экономических причин относят:

– отсутствие необходимого первоначального капитала для финансирования работ по созданию экологических центров, которые приступили бы к проработке всего комплекса вопросов, относящихся к формированию целевых программ экологических путешествий;

– незначительность инвестиций в инфраструктуру экологического туризма, что сказывается на состоянии гостиничного и транспортного обслуживания туристов;

– отсутствие средств на проведение рекламной кампании в целях привлечения внимания потенциальных туристов к посещению хотя бы тех территорий, которые располагают какой-либо инфраструктурой для приема, размещения и обслуживания гостей.

Среди организационных причин выделяют:

1) ограниченность туристических маршрутов в местах экологического туризма и их слабая обустроенность;

2) отсутствие специализированных турорганизаций в сфере экологического туризма;

3) бюрократические запреты и ограничения на посещение экотуристами привлекательных в природном отношении мест в основном вследствие неразработанности механизма взаимодействия администрации особо

охраняемых природных территорий с организаторами экотуристских путешествий и экскурсий;

4) скромный набор рекреационных услуг для туристов;

5) отсутствие рекламы экотуризма;

6) ограниченное число квалифицированных специалистов в области экотуризма, способных взять на себя разработку, организацию и проведение экологических туров;

7) отсутствие необходимой законодательной базы экотуризма.

4. Влияние фактора психологической неподготовленности к участию в организации и проведении экотуров как администрации особо охраняемых природных территорий, так и проживающего на этих территориях местного населения.

5. Среди иных факторов, сдерживающих развитие экотуризма в России, следует отметить: проблемы законодательной базы; отсутствие специалистов в области экологического туризма, а также специализированных туроператоров; дорогие транспортные услуги; низкий уровень сервиса и культуры обслуживания в целом.

6. Еще одной проблемой развития экотуризма является падение престижа отечественного туризма, причем не только за рубежом, но и в своей стране. Серьезный ущерб туризму нанес распад Советского Союза.

Экологический туризм по своему происхождению и основному назначению – это, прежде всего, максимальный контакт с природой, в значительной степени с теми ее нетронутыми участками, которые функционируют в природоохранном режиме. В настоящее время приходится констатировать тот факт, что сами объекты экотуризма в России – особо охраняемые природные территории – находятся под угрозой. Существующие российские заповедники и национальные парки переживают тяжелейшие времена, получая от государства в лучших случаях лишь 30% необходимого финансирования. Из-за недофинансирования снижается объем научно-исследовательской и природоохранной работы. Это не позволяет гарантировать сохранность редких и исчезающих видов животных и растений даже на заповедных территориях.

Мы считаем, что для решения проблем развития экологического туризма в России необходимо:

- создавать ассоциации, цепи эколого-туристских предприятий (в том числе национальных парков) и туристско-информационных центров. Цель предприятий – развивать экотуризм в России, как средство поддержки охраняемых природных территорий, содействовать социальному и экономическому развитию местного населения и повышению уровня образования в экологической сфере;

- формировать специальные базы данных, создавать справочно-информационные системы по природным и историко-культурным достопримечательностям, маршрутам и турам и тем самым распространять опыт успешных пилотных эколого-туристских проектов;

- инициативно выходить на налоговые структуры с предложением введения властями субъектов Российской Федерации местной туристской

ренты, собираемой с туристских предприятий, за счет уменьшения других налогов. Эта рента должна быть специально предназначена для инвестирования в сохранение, восстановление и развитие рекреационных ресурсов;

- развивать туристскую инфраструктуру и разрабатывать экологические тропы и маршруты, создавая системы их сертификации;

- модернизировать существующие музеи природы и информационные центры на особо охраняемых природных территориях;

- развивать рекламно-информационное обеспечение и продвижение экологического туризма России на внутренние и внешние рынки;

- возобновить подготовку квалифицированных сотрудников: экскурсоводов, групповодов, инструкторов;

- принимать активное участие в разработке федеральной программы по развитию экологического туризма в России;

- развивать международное сотрудничество в сфере развития экотуризма.

По нашему мнению, развитие экологического туризма в России поможет:

1. Сохранить природную красоту уникальных территорий.

2. Снизить прессинг на природную среду в целом.

3. Повысить грамотность населения и других природопользователей в части эксплуатации природной среды, а также увеличить объем знаний и опыт общения с природой у школьников.

4. Повысить эффективность деятельности государственной структуры в области контроля и профилактики экологических правонарушений.

5. Создать и систематически пополнять базы данных о состоянии природной среды и экологических нарушениях.

Особенностью экотуризма является многовариантность его ценовой политики, которая могла бы использоваться продавцом на широко дифференцированном рынке туристских услуг как одна из наиболее конкурентоспособных черт. В силу своей малой зависимости от инфраструктурного обеспечения множество экотуристских продуктов могли бы иметь рекордно низкую цену. С другой стороны, экономические пределы экотуризма «сверху» практически не ограничены, а именно он мог бы приносить значительные прибыли, в том числе в бюджет посещаемых регионов.

Мы убеждены, что национальные парки и буферные зоны заповедников могут играть центральную роль в развитии экологически устойчивого туризма. Это возможно в силу следующих причин:

1. Охраняемые территории способны взять на себя функции планирования, управления и мониторинга экотуристской деятельности.

2. Экотуризм является эффективным средством экологического просвещения и позволяет привлечь внимание широкой общественности к вопросам охраны природы, усиливая общественную поддержку охраняемых территорий.

3. Сеть заповедников и национальных парков охватывает многие уникальные и наиболее примечательные ландшафты и экосистемы, не нарушенные деятельностью человека.

4. Национальные парки и заповедники имеют научные отделы, в функции

которых входит постоянный мониторинг природных экосистем. Это обуславливает высокую перспективность российских заповедников для организации научного туризма и летних полевых практик для зарубежных студентов.

5. Национальные парки играют заметную роль в общественной и культурной жизни районов, где они расположены. Экологические экскурсии и туристская деятельность значительно усиливают роль особо охраняемых природных территорий в этом процессе.

6. Развивая экологический туризм, охраняемые территории могут вносить существенный вклад в развитие местной экономики, содействовать привлечению в регион международного внимания и инвестиций, а также созданию новых рабочих мест для местного населения.

Основными видами туристских услуг и товаров для национальных парков могут стать: разработанные, обустроенные и контролируемые парком постоянные маршруты; образовательные и консультационные услуги самых разных типов; организация спортивного, приключенческого, зеленого сельского, лечебного и реабилитационного туризма; специальные экологические и эколого-культурные туры; экскурсионные услуги, в том числе экскурсии по окрестностям парка; проведение специальных мероприятий и акций (ярмарок, аукционов, фестивалей, конкурсов, выставок и т. п.); контролируемая заготовка туристами «даров природы»; продажа экологически чистых местных продуктов питания; экотехнологичные услуги размещения и транспортные услуги; прокат туристского снаряжения; изготовление и продажа сувениров, в том числе и почтовых марок; продажа торговых знаков с экологической символикой парка, рекламные услуги; изготовление и продажа специальной аудио-, видео-, фото- и кинопродукции и др.

На наш взгляд, для достижения основной цели развития экологического туризма в регионе необходимо решить, прежде всего, две группы задач экономического и социального характера:

1. Задачи экономического характера:

- усиление экономической роли экологического туризма в рекреационной зоне и создание регионального мультипликативного эффекта (развитие связанных с рекреационной деятельностью отраслей туризма);

- содействие привлечению иностранных и национальных инвесторов в развитие экологического туризма;

- повышение экономической эффективности использования и охраны имеющихся в сельской местности природных ресурсов и особо охраняемых природных территорий;

- внедрение в систему управления туризма экономических методов стимулирования развития средств размещения туристов в сельских районах (залогово-возвратных схем, льготных тарифов, внедрение программы частичной компенсации процентов по кредитам, создание районного (регионального) фонда развития экологического туризма и др.);

- создание (при долевым финансировании государства, областного и районного бюджетов и частных инвестиций) интегрированной системы информационной поддержки экологического туризма, обеспечивающей

предоставление субъектам туристской деятельности эффективных маркетинговых услуг по продвижению их предложений на региональный, национальный и зарубежный рынки;

- поддержка создания в сельских поселениях современных средств размещения туристов с сертификацией качества услуг на уровне стандартов ЕС.

## 2. Задачи социального характера:

- создание условий для социальной стабильности в сельских поселениях;
- повышение качества обслуживания рекреантов, как важнейшего элемента развития сферы услуг в сельских поселениях;

- расширение сферы занятости сельского населения и создание новых рабочих мест;

- сохранение, поддержание и возрождение в сельских поселениях культурного наследия (традиций, обрядов, ремесел, памятников природы, истории, религии и культуры).

Необходимо создание надежной информационно-аналитической и статистической базы экотуризма, как основы для принятия решений на региональном уровне. В области рекламной политики необходим комплекс мер, направленных на продвижение конкурентоспособного экотуристского продукта на мировые рынки сбыта.

Таким образом, экологический туризм представляет собой развивающееся направление в индустрии туризма. Он не всегда одинаково понимается в разных странах, его формы динамичны, он проникает в прежде далекие от экологической ориентации области туристской деятельности.

Национальные парки и буферные зоны заповедников могут играть центральную роль в развитии экологически устойчивого туризма. Экотуристские перспективы национальных парков и заповедников России мы видим в наиболее планомерном использовании их ресурсов, выражающемся, прежде всего, в проектировании и разработке экологических и эколого-культурных туристских маршрутов. При этом грамотное и в то же время нерасточительное использование экотуристского потенциала заповедников и национальных парков страны – залог их дальнейшего успешного развития.

## Литература

1. Казаков, Н.П. Теория и методология развития экологического предпринимательства в рекреационной сфере. Автореферат диссер. на соиск. уч. степени докт. экон. наук. – СПб., 2009. – 42 с.

2. Моралева, Н.В. Экологический туризм в России / Н.В. Моралева // Охрана дикой природы. 2008. – № 3. – С. 51 – 54.

3. Дроздов, А.В. Эколого-туристский потенциал: определение, компоненты, оценка // Актуальные проблемы туризма. – 2010. – № 4. – С. 12 – 23.

4. Мамаева, Н.Н. Экологический туризм: определение понятия [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://ecoinf.uran/content/1intro/part2>

5. Бабилов, В.А. Возможности развития экологического туризма. / В.А. Бабилов, О.К. Дмитрова, Т.Б. Цырендоржиева, Л.Г. Хамаева // Туризм и региональное развитие. – 2004. – № 3. – С. 34 – 92.

6. Дроздов, А.В. Природопользование и устойчивое развитие. Мировые экосистемы и проблемы России / А.В. Дроздов // Товарищество научных изданий КМК. – 2006. – № 1. – С. 228 – 230.



**Секция 10**  
**ОСНОВНЫЕ ПУТИ РАЗВИТИЯ РЫНКА**  
**СЕРВИСНЫХ И ГОСТИНИЧНЫХ УСЛУГ**

УДК 332.1

**ПІДВИЩЕННЯ КОНКУРЕНТОСПРОМОЖНОСТІ КУРОРТОПОЛІСУ**  
**ТРУСКАВЕЦЬ ШЛЯХОМ НАДАННЯ ІННОВАЦІЙНИХ СПА-ПОСЛУГ**

*к. геогр. н., доц. **Бордун О.Ю.**, к. геогр. н., доц. **Гамкало М.З.***  
*Львів, Україна*  
*Львівський національний університет імені Івана Франка*

**Анотація:** Описано історію розвитку і лікувальні чинники курорту Трускавець. Встановлено головні інноваційні напрямки трансформації курорту.

**Ключові слова:** курорт, інновація, лікувальні процедури, бальнеологічні ресурси.

**THE COMPETITIVENESS KURORTOPOLIS TRUSKAVEC IMPROVING**  
**BY PROVIDING INNOVATIVE SPA-SERVICES**

*k. Geography. n., Assoc. **Bordun O.Y.**, k. Geography. n., dots.**Hamkalo M.Z.***  
*Lviv, Ukraine*  
*Lviv University*

**Abstract:** the history and development of therapeutic factors Truskavets resort we're describe. The main directions of innovative transformation of the resort was determined.

**Keywords:** spa, innovation, treatments, spa resources.

Сучасний ринок санаторно-курортного туризму не вирішить проблеми свого існування без проведення заходів для підвищення конкурентоспроможності лікувальних закладів шляхом впровадження інноваційних послуг. Лікувальні та оздоровчі програми вдало поєднуються із спа-процедурами, культурними, розважальними і пізнавальними заходами.

Саме розгляду сучасного стану лікувально-оздоровчого туризму Трускавця як найбільшої здравниці України та перспективам вдосконалення туристичної інфраструктури для подальшого зростання популярності даного курорту присвячена дана стаття.

Теоретико-методичну базу дослідження рекреаційно-туристичних ресурсів України розробили: В.І.Мацола (1997) “Рекреаційно-туристичний комплекс України” [4] та О.О.Бейдик (2001) “Рекреаційно-туристські ресурси України: методологія та методика аналізу, термінологія, районування” [3], де подається оцінка просторово-ресурсної складової туристичного ринку України в цілому та кожного з її адміністративних регіонів. В.К. Федорченком і Т.А.Дьоровою проаналізовано розвиток туристської інфраструктури та санаторно-курортного господарства України [5].

Курортна справа відноситься до найбільш древніх видів туристської індустрії. З античних часів люди навчилися використовувати мінеральні води і лікувальні грязі у лікувальних цілях. Чутки про лікувальні властивості вод деяких місцевостей поширювалися далеко за їх межі, приваблюючи багатьох хворих. Змінювалися часи, але мотивація туристичних поїздок не змінилася, лікувальні властивості природних факторів, як і раніше, приваблюють хворих в курортні місцевості.

Відкриття глибоких підземних мінеральних (лікувальних) вод в районі Трускавця відбулось у 1820 році, а в 1827 році було побудовано перший невеликий лікувальний заклад (на вісім ванн) і з цього часу він офіційно вважається курортом. У 1906 році було споруджено лікувальний заклад, в якому надавали до 1500 ванн в день. Перед першою світовою війною на курорті лікувалось понад 4,5 тисяч хворих за сезон. З січня 2000 року набрав чинності Закон України «Про спеціальну економічну зону туристсько-рекреаційного типу “Курортополіс Трускавець”», яка створена в межах м. Трускавця на період 20 років. Метою СЕЗ є стимулювання інвестиційної діяльності та збереження природних ресурсів [1].

Привабливість Трускавця як лікувального курорту забезпечує унікальна вода “Нафтуса”. Ненасичені жирні кислоти, присутні в ній, мають антиоксидантний, антисклеротичний ефект. Окремі органічні сполуки, які входять до її складу, підсилюють функцію печінки і нирок, що проявляється стимуляцією жовчутворення і сечовиділення і, як наслідок, профілактика і лікування застійних явищ у печінці, жовчних і сечових шляхах, запобігання утворенню і сприяння виведенню невеликих каменів з нирок і жовчного міхура. Фізіологи переконані, що вода унікальна і суттєво впливає на всі процеси життєдіяльності організму, починаючи з обміну на мембрані клітини і закінчуючи зміною складних функцій внутрішньоклітинних структур. Поряд з “Нафтусею” в Трускавці використовуються і солонуваті хлоридно-натрієві води: “Марія” та “Софія”.

Одним з найбільших багатств Трускавця вважають озокерит. На основі цієї речовини розроблені нові лікарські препарати: озокерафин, озокералін, озопарафин, озокеритова салфетка та інші. Аплікація нагрітого озокериту на тіло розглядається як додатковий засіб при лікуванні багатьох захворювань.

Саме наявність мінеральних та бальнеологічних ресурсів забезпечила Трускавцю розвиток потужної санаторно-курортної бази, що сягнула на сьогодні близько 15 тис. місць. З кожним роком добудовувались все нові пансіонати і розширювалась інфраструктура курорту. Трускавець перетворився на один з найбільших європейських центрів індустрії здоров'я. Курорт може щорічно приймати до 400 тисяч осіб.

Останнім часом ринок лікувально-оздоровчого туризму кардинально змінюється. Традиційні санаторні курорти перестають бути місцем лікування і відпочинку осіб похилого віку та стають полі-функціональними оздоровчими центрами, розрахованими на широке коло споживачів.

Сучасні трансформації курортних центрів зумовлені двома причинами. Перш за все змінений характер попиту на лікувально-оздоровчі послуги. В моду входить здоровий спосіб життя, у всьому світі зростає кількість людей, які

намагаються підтримувати добру фізичну форму або відчувають потребу у відновлюваних антистресових програмах. В основному це люди середнього віку, які надають перевагу активному відпочинку і часто обмежені в часі. Більшість експертів вважають, що споживачі такого типу будуть головними клієнтами санаторних курортів і запорукою процвітання лікувально-оздоровчого туризму в 21 столітті [2, с.206].

Іншою причиною переорієнтації курортів є скорочення державного та місцевого фінансування, що зумовлює втручання у нові сегменти споживчого ринку з метою залучення додаткових клієнтів.

Відомчі і профспілкові санаторії вже не є конкурентоспроможними на ринку туристично-рекреаційних послуг. Більшість з них потребують капітального ремонту та переоснащення. Тому залучення інвестицій на реконструкцію та модернізацію об'єктів санаторно-курортної сфери є необхідним для успішного функціонування курорту. Зберігаючи лікувальну функцію, курорти урізноманітнюють програму перебування пацієнтів, проводять культурні і спортивні заходи. Вони пропонують широкий вибір комплексів оздоровчих і відновлюючих сили послуг. Дуже популярна в останній час програма "Антицелюліт", "Фіто-Краса-Омолодження". Більш гнучкою стає тривалість курсів лікування і оздоровлення.

Основними SPA-процедурами, які освоюють заклади курортного міста Трускавець є:

- душ Шарко – струменевий душ;
- перлові аромованни (масаж здійснюється пухирцями повітря, що пропускається через воду, в яку додають водорості чи ефірні олії);
- камерні ванни (місцеві ванни для рук і ніг з метою поліпшення кровообігу і знеболювання);
- гідромасаж – підводний масаж різноспрямованими струменями повітря і води (у багатьох центрах у воду додають ефірні олії);
- водоростелікування – аплікації з подрібнених підігрітих водоростей;
- грязелікування – аплікації лікувальних грязей;
- масажі – спеціалізовані (місцеві, загальні) та східні з ароматичними й лікувальними оліями;
- лімфодренаж – ручний масаж, що поліпшує лімфообіг;
- ендермологія – механічний масаж із застосуванням вакууму;
- пресотерапія – поліпшення відтоку крові і лімфи під дією підвищення тиску в спеціальному «чоботі»;
- світлотерапія – слабке ультрафіолетове опромінення;
- кріотерапія – аплікації холодного гелю для поліпшення кровообігу;
- стоунтерапія – масаж тіла за допомогою гарячих каменів базальтової породи і холодних з білого мармуру;
- кардіотренінг – дозовані тренування в залі тренажерів під керівництвом інструктора .

Кожен курорт намагається розробляти ексклюзивний продукт – власну «родзинку», що в свою чергу підвищує конкурентоспроможність, та виступає у ролі інновації. Інноваційна діяльність у сфері лікувального туризму спрямована

на створення нового конкурентоспроможного або зміну існуючого продукту, впровадження новітніх оздоровчих технологій, на вдосконалення транспортних, готельних та інших послуг.

### Література

1. Закон України “Про спеціальну економічну зону туристсько-рекреаційного типу “Курортотополіс Трускавець” від 18.03.1999 р., №514-XIV
2. Александрова А. Ю. Международный туризм: Учебное пособие для вузов. – М.: Аспект Пресс, 2001. – 464 с.
3. Бейдик О.О. Рекреаційно-туристські ресурси України: методологія та методика аналізу, термінологія, районування. – К.: ВПЦ “Київ. ун-т”, 2001. – 395 с.
4. Мацола В.І. Рекреаційно-туристичний комплекс України. – Львів, 1997. – 259 с.
5. Федорченко В.К., Дьорова Т.А. Історія туризму в Україні: Навч. посіб. – К.: Вища шк., 2002.– 195 с.

## A WELLNESS SZOLGÁLTATÁSPROJEKTEKBEN REJLŐ RÉGIÓFEJLESZTÉSI LEHETŐSÉGEK PRIMER EREDMÉNYEK ALAPJÁN

*Mónika Fodor, PhD*  
*Katalin Jäckel, PhD*  
*Dezső Czakó*  
*Budapest, Hungary*  
*Budapest Business School*  
*College of International*  
*Management and Business*

**Absztrakt:** Az egészség szerepének felértékelődését magyar és nemzetközi trendkutatások egyaránt bizonyítják. Az egészségnek egy kiterjesztett értelmezése a wellness, mely a fogyasztói magatartásra több aspektusban is befolyást gyakorol, például hatással van egyes üdülőhelyek, szabadidős szolgáltatások megválasztására is.

Jelen tanulmányban egy kutatási projekt két fázisának legfőbb konklúzióira fókuszálunk azt vizsgálva, hogy a wellness fogyasztói trend miként járulhat hozzá egy régió fejlesztéséhez. A wellness általános megítélését, a wellness szolgáltatásválasztás szempontrendszerét és a vizsgált régióról alkotott véleményeket elemeztük a primer adatfelvételek során.

Az eredmények alapján javaslatot teszünk arra, hogy milyen marketingkommunikációs aktivitásokkal lehetne hatékonyabban kihasználni a wellness trendjében rejlő lehetőségeket a vizsgált régió fejlesztésében.

**Kulcsszavak:** területfejlesztés, wellness, primer kutatás.

**Abstract:** The national and international trend research both demonstrate an appreciation of the role of health. The Wellness can also be considered an extended interpretation of the health, which also affects different aspects of consumer behaviour.

The present study is focused on the main conclusions of the two phases of a research project. We examine how the consumer wellness trend may contribute to the development of a region.

We have examined in the primary data collection the general perception of wellness, the selection criteria of wellness services, as well as opinions on the analyzed region.

In connection with the regional development, based on the results, we make a proposal for marketing communication activities which might be more effective in the exploitation of potential possibilities of the wellness trend.

**Keywords:** land development, wellness, primary research.

## Bevezetés

Napjainkban egyre nagyobb hangsúlyt kap az egészségtudatosság, mely számos formában gyakorol hatást a hazai fogyasztói piacra: egyes fogyasztói szegmensek tudatosan alakítják életük különböző területeit az egészséges életmód szemléletéhez. Az egészséges életmódra való törekvés nem csupán a táplálkozásban jelenik meg, hanem az értékrend, az életstílus, a szabadidő eltöltésének motivációi között is, és ezzel hatást gyakorol az egyes turisztikai desztinációk megválasztására is.

Az aktuális fogyasztói trendek figyelemmel követésére tehát szükség van az egyes regionális, területi fejlesztési projektek stratégiai kialakításánál is, hiszen egy térség fejlesztése akkor lehet sikeres, ha releváns keresleti igényeket képes kielégíteni, ha jól pozícionált kínálattal jelenik meg. Ehhez megítélésünk szerint szükség van a fogyasztói elvárások, a keresleti jellemzők megismerésére az adott térség, régió adottságainak figyelembe vétele mellett.

### A téma elméleti háttere

Az egészség szerepének felértékelődését hazai és külföldi trendkutatások egyaránt bizonyítják. Az egészség azonban már nem kezelhető elvont értéként. Számos formában jelenik meg életünk mindennapjaiban, és jelentős hatást gyakorol fogyasztói magatartásunkra, preferenciarendszerünk struktúrájára (Töröcsik 2003).

Az Egészségügyi Világszervezet (WHO 1946) meghatározása szerint az egészség az ember testi, lelki és szociális jólétét jelenti és nem csupán a betegség vagy fogyatékoság hiányát. Az egészség nem csupán cél, hanem egy erőforrás, melyet a mindennapokban használunk.

Az egészség szerepének és fogalmának tovább gondolt, kiterjesztettebb megközelítését adja a wellness. A szó eredete meglehetősen régi időkre nyúlik vissza, Sir Johnston 1654-es feljegyzésében találkozunk vele először, aki beteg lánya gyógyulását értette alatta. A huszadik század közepéig meg is maradt ez a jelentéstartalom, azaz a wellness szó az „illness”, vagyis betegség ellenpárjaként volt ismert (Dunn 1959).

A mai értelemben használt tartalmával a múlt század ötvenes éveiben találkozhatunk először az Amerikai Egyesült Államokban, ahol bizonyos értelmiségi és vallási körökben az egészségmegőrzéssel kapcsolatos kifejezést értettek alatta, összekapcsolva a spiritualitást az egészség megőrzésének fontosságával. Igazi mérföldkőnek számított a wellness értelmezésében az ENSZ Egészségügyi Világszervezete, a WHO 1948-as meghatározása, mely definíciója először fogalmazza meg, hogy az ember jó közérzete (jólléte) nem azonos testének egészségi állapotával, arra befolyással van a lelki egyensúly és az érzelmi elégedettség is. Ennek felismerése új megközelítést jelentett a gyógyítás számára is: egyfelől az ember egésze nem választható el a betegségtől, másfelől a páciensnek is fontos szerepe van a gyógyítás folyamatában (World Tourism Organization 2000).

A wellness fogalmát az 1986-os Ottawa Charta némileg kiszélesítette, leszögezte, hogy az egészség nem önmagában véve vett cél, hanem a cél elérésének eszköze, jó közérzetünk (jóllétünk) alapvető feltétele. Ezzel az egészségért való felelősséget az orvostól az egyénre helyezte. A fenti definíció áttörést jelentett a

wellness fogalmának meghatározásához, hiszen az egészség megőrzésének új megközelítését adta (Steinhauser és szerzőtársai 2005).

A szakirodalmi definíciók, fogalmi meghatározások közös vonása, hogy a wellness többtényezős mivoltát hangsúlyozzák. A legszűkebb értelmezés szerint is legalább három komponensből áll: test, lélek, szellem.

Megítélésünk szerint a wellness trendjének kutatása azért fontos régió- és településfejlesztési szempontból, mert az ilyen szolgáltatást nyújtó egységek fennállását hozhatnak olyan térségek számára, melyek gyógy- vagy termálvizeik, vagy más természeti adottságaik révén kiemelt szerepet tudnának betölteni az egészségmegőrzésben, prevencióban.

A Dél-alföldi Régió pedig több szempontból is kiváló adottságokkal rendelkezik, mely alkalmassá tenné a wellness trendje nyújtotta lehetőségek hatékonyabb kihasználására. A régió gazdag természeti kincsekben, az éghajlati viszonyok kedvezőek, a napsütéses órák száma kiemelkedően magas. A régióban a környezeti állapot az országos átlagnál jóval kedvezőbb: kisebb az ipari jellegű szennyezés, nincsenek erőművek, nehéz- és vegyipari terméket előállító nagyobb üzemek. Elhelyezkedése lehetőséget nyújt a határmenti együttműködési lehetőségekre, és turisztikai szempontból kifejezetten kedvező, hogy az országos átlaghoz képest alacsonyabb a szállások, szolgáltatások ára (Árpási 2014).

Ugyanakkor a régióban probléma a fiatalok elvándorlása, a magas munkanélküliség, egyes települések elnéptelenedése. Megítélésünk szerint a wellnessben rejlő lehetőségek tudatos, a régió makrokörnyezeti adottságainak figyelembe vételével történő, tervezett kihasználása nagy segítséget nyújthatna a térség fejlesztésében.

#### A kutatás módszertana

Jelen tanulmányban kutatási projektünk két fázisának részeredményét mutatjuk be.

Az első fázis során azt vizsgáltuk, hogy a Dél-alföldi régió (továbbiakban DAR), mint wellness-desztináció megítélése milyen a régió lakosai és a nem ott élők körében. Elemeztük továbbá, hogy milyen szempontokat vesznek figyelembe az emberek, ha wellness szolgáltatás-választásáról van szó, illetve miként vélekednek a wellnessről általában véve.

Kutatási projektünk második fázisában a wellness egészségmegőrzésben betöltött szerepét vizsgáltuk tágabban értelmezve. Ezen kutatás során is elemeztük a wellness megítélését, és a wellness szolgáltatásválasztás preferenciarendszerét.

A két kutatás során előtesztelt sztenderdizált kérdőívet és hólabda mintavételi eljárást alkalmaztunk. A két kutatás eredményeit – mivel nem azonos mintákról és nem teljesen azonos kérdőívekről van szó – csupán szakmai szempontból vetjük össze, azzal a céllal, hogy lássuk, miként változott az emberek vélekedése ezen fogyasztói trendről és milyen módon lehetne ezt a trendet egy régió – jelen esetben a Dél-alföldi Régió – fejlesztéséhez hozzárendelni.

Az első adatfelvétel 2011 nyarán zajlott, mely eredményeként 1052 értékelhető kérdőívet kaptunk. A mintában 56%-ot képviseltek a DAR-lakosok, és nagy többséget alkottak a városban élők (48,4%), akiket arányban a község, falu (21%) és megyeszékhely lakosai (16,6%) követték. A fővárosban élők 13,8 %-át tették ki a mintánknak. A válaszadók között 46%–53% arányban szerepeltek férfiak és nők.

Életkor szerint a kérdőív kitöltők 41%-a 29 év alatti fiatal volt. 30–39 év közöttiek aránya 22% volt, a 40–59 év közöttieké pedig 25,4%. A 60 év feletti válaszadók aránya 11,2%-ot tett ki. A válaszadók között a hajadon, nőtlen illetve a házasság és élettársi kapcsolatban élők alkották a legnagyobb arányt. Iskolai végzettség szerint a középfokú képesítésűek túlsúlya jellemezte a mintánkat, akiket sorrendben a felsőfokú végzettséggel rendelkezők követték.

A második adatfelvétel 2013 harmadik negyedében zajlott, mely során 957 értékelhető kérdőívet kaptunk. A minta demográfiai jellemzőit tekintve az alanyok több mint fele (60%) nő. Lakóhely szerint a fővárosban (41%), illetve Pest megyében (19%) élő válaszadók voltak túlsúlyban. A kitöltők több mint fele (52%) házastársi vagy élettársi kapcsolatban él, és közülük 36%-nak van egy vagy több gyermeke. Foglalkozás tekintetében a mintában felülreprezentáltak voltak a szellemi dolgozók (34%), akiket létszámban a diákság (19%) követett. Fizikai dolgozó, vállalkozó és nyugdíjas csaknem azonos (9–10%) arányban képviseltette magát. Életkor szerint a legnagyobb számban a 18–25 éves korcsoportból kerültek ki a válaszadók (29%), őket a 26–35 éves korosztály követte (22%). A további három korcsoportból (36–45 éves 46–55 év, 55 év feletti) közel azonos számban kerültek ki kitöltők. A válaszadók jelentős része közép-, illetve felsőfokú (49% és 47%) végzettséggel rendelkezik. Mindössze 4% volt az alacsony fokú képesítéssel bírók aránya.

Az adatokat mindkét esetben SPSS 17.0 és 19.0 statisztikai program segítségével elemeztük.

Eredmények

### WELLNESS TRENDJÉNEK MEGÍTÉLÉSE

Fontosnak tartottuk spontán asszociációs vizsgálat keretében elemezni, mit gondolnak, hogyan vélekednek a megkérdezettek a wellnessről. Mennyire vannak tisztában ezen trend valódi tartalmával, mennyire jellemző a pozitív vagy épp a negatív képzettársítás a fogyasztók körében.

Mindkét minta esetében nagyon hasonló eredmények születtek. A legtöbb említett kifejezéseket az alábbi fogalmi körökbe lehetett sorolni:

- *kikapcsolódáshoz kötődő fogalmak*: aktív kikapcsolódás, pihenés, nyugalom, ellazulás, feltöltődés, harmónia, jókedv, család, békesség;

- *egészséghez kötődő kifejezések*: egészséges életmód, egészségmegőrzés, fittség;

- *szolgáltatásokhoz kapcsolódó képek*: gyógyfürdő, termálvíz, masszázs, pezsgőfürdő, gőzfürdő, testkezelés, gyógyvíz, jakuzzi.

A wellness esszenciális értékei, valódi jellemzői már az első felmérés során visszaköszöttek a fogyasztói elképzelésekben, de voltak olyan fogyasztói körök, ahol megjelentek negatív képzettársítások is, úgy, mint: „drága, lehúzás”, luxus”.

A második kutatási fázis során is megállapíthattuk, hogy még mindig élnek egyes fogyasztókban a wellness-szel kapcsolatos tévhitek. Még mindig voltak olyan válaszadók, akik státuszszimbólumnak, a gazdag emberek kiváltságának tekintették a wellness, és úgy gondolják, hogy az az ember, aki rendszeresen igénybe veszi a wellness szolgáltatásokat, az korántsem biztos, hogy mindennapjaiban is egészség-tudatosabban él.

Az eredmények tehát azt igazolják, hogy az emberek többsége a wellness trend lényegét ismeri, tisztában van ennek jelentőségével, de akadnak még mindig olyan fogyasztók, akik sokkal inkább divatnak, trendi magatartásnak tekintik e trend követését, illetve olyanok, akik számára ezen fogalom tényleges jelentése nem ismert.

Ezért úgy gondoljuk, hogy a wellness-szel kapcsolatos marketing feladatok egyike a szakszerű, érthető és hiteles tájékoztatás lenne, mely elosztatna minden tévhitet, negatív asszociációt ezen trenddel kapcsolatosan.

Megítélésünk szerint ugyanis a wellness akkor járulhat hozzá egy régió fejlesztéséhez, ha mindenekelőtt valódi jelentését, életfilozófiájának lényegi elmeit ismeri a szolgáltatás leendő igénybe vevője, mert így lehet majd építkezni arra, hogy az ilyen szolgáltatásokat kínáló régiókat tartósan előnybe részesítse a fogyasztó.

#### WELLNESS TRENDJÉNEK MEGÍTÉLÉSE

Az elvárások megismerése érdekében a wellness-szolgáltatás igénybevételének preferenciarendszerét is vizsgáltuk 2011-ben és 2013-ban egyaránt.

Az első mintavétel során azt tapasztaltuk, hogy a desztinációhoz kötődő adottság (pl. a nyugodt környezet) éppúgy a fontosabb elemek közé került, mint a szálloda honlapjának informativitása, valamint a masször és szauna szolgáltatások biztosítása (1. táblázat).

1. táblázat A wellness szolgáltatásválasztás preferenciarendszere (2011)

Tényezők	Átlag	Szórás
Belföldön legyen	2,88	0,87
Túrázásra, kirándulásra alkalmas legyen	2,65	0,89
Termálfürdő legyen a közelében	2,94	0,91
Élményfürdő legyen az üdülőhelyen vagy a közelében	2,77	0,87
Kulturális programok legyenek az üdülőhelyen	2,82	0,83
<i>Nyugodt legyen a környék</i>	3,46	0,75
A lakhelyemhez közel legyen	2,18	0,89
Szépségápolási szolgáltatásokat biztosítsanak a szálláson	2,44	0,96
Sportolási lehetőség legyen a szálláshelyen	2,83	0,85
Gyermekmegőrzés, gyermekprogramok legyenek a szálláshelyen	2,43	1,0
<i>Szauna-szolgáltatás legyen</i>	3,18	0,83
<i>Masször-szolgáltatás legyen</i>	3,31	0,77
Orvosi felügyelet, orvosi tanácsadás rendelkezésre álljon	3,12	0,87
Üdülési csekkel lehessen fizetni	3,01	0,98
<i>A szálloda/üdülőhely honlapja: informativitás, átláthatóság, design</i>	3,37	0,66
Ismerősök, barátok, családtagok véleménye az üdülőhelyről	3,15	0,80

*Forrás: Fodor–Medve–Árpási (2012)*

Szintén a fontosabb szempontok közé került az orvosi felügyelet biztosítása, mely azt mutatja, hogy mérvadó lett a jelentősége a szakszerű, megbízható tanácsadásnyújtásnak, ahogy az is versenyelőny realizálását teheti lehetővé, ha a szolgáltatónál üdülési csekkel lehet fizetni. A wellness-szolgáltatók számára hasznos információt jelenthet az az eredmény is, miszerint a honlap mellett a társadalmi csatornáknak, a személyes ajánlásoknak meghatározó szerepe van a konkrét alternatíva kiválasztásában (Fodor–Medve–Árpási 2012).



2013-ban újra megvizsgáltuk – ekkor már módosított tényezőlista segítségével – a válaszadók véleményét (2. táblázat). A preferenciarendszer élén nem meglepő módon az ár végzett. Ezt a személyzet tájékozottsága és segítőkészsége követte. Fontos tényezőként említették még az alanyok a szolgáltatásválasztás tényezői között a korábbi tapasztalatokat is, mely a szolgáltatás „bizalmi termék” jellegéből adódik. Lényeges szempont volt továbbá sokak számára, hogy gyógyvíz, illetve termálvíz álljon rendelkezésre adott helyszínen.

A két mintán nyert eredmények szerint tehát *egy wellness-szolgáltatónak mindneképp érdemes hangsúlyt fektetni a portfólió kialakítása során a termál-, és gyógyvizek, a masszázs és szauna szolgáltatások kínálatban tartására, továbbá a kedvező árpolitikai elemek kialakítására és nem utolsósorban a megfelelő kommunikációs aktivitásokra*: a társadalmi csatornák menedzselésére és az online felületek jó kialakítására egyaránt.

2. táblázat A wellness-szolgáltatásválasztás preferenciarendszere (2013)

	Átlag	Szórás
Szemponatok	<i>1=egyáltalán nem fontos</i>	
A wellness-központ szakmai háttere	2,88	0,94
A wellness-központ esztétikai megjelenése	3,29	0,73
<i>Személyzet tájékozottsága, segítő- készsége</i>	3,43	0,75
Szolgáltatás térbeli elhelyezkedése (megközelíthetőség, fekvés)	3,13	0,86
<i>Gyógyvíz, termálvíz rendelkezésre állása</i>	3,21	0,89
Gyógyvíz összetétele, hatása	2,91	0,94
Élménymedencék	2,82	0,97
Szauna-szolgáltatások legyenek	2,86	1,01
Masszörzsolgáltatás legyen	2,75	1,01
Sportolási lehetőség legyen	2,76	1,00
Orvosi felügyelet, orvosi tanácsadás rendelkezésre álljon	2,69	0,97
<i>Szolgáltatás ára</i>	3,55	0,69
Szép kártyával lehessen fizetni	2,31	1,21
Hitel/Bankkártyával lehessen fizetni	2,78	1,13
Ismerősök véleménye	2,99	0,83
<i>Korábbi tapasztalatok</i>	3,28	0,82
A wellness-központ honlapja	2,87	0,92

*Forrás: Saját kutatás (2013)*

## A DÉL-ALFÖLDI RÉGIÓ MEGÍTÉLÉSE

A 2011-es kutatásban külön elemeztük a DAR imázsát, megítélést, első ízben a régióra vonatkozó spontán asszociációk tükrében. Az említések sorrendje alapján a legjellemzőbb képzettársítások a következők voltak:

- *Földrajzi vonatkozások*: alföld, puszta, csendes, éléskamra, fürdők, fürdővárosok, gyógyvíz, gyógyfürdő, Gyula, Gyulai vár, béke, Békéscsaba, falusi turizmus, családbarát;

- *Gasztronómiai karakterek:* hungaricum, kolbász, halászlé, gulyás, gasztronómia;

Megjelentek azonban a negatív képzettársítások is – fejletlen, elmaradott, alacsony keresetű emberek, hegyek hiánya – melyek jól rávilágítanak a régió gyenge pontjaira, a fejlesztendő területekre.

Még inkább segített a régió karakterizálásában, amikor konkrét állításokat minősítettünk a válaszadókkal (3. táblázat). Külön értékeltük a régióban élő véleményét, hogy lássuk, miben tér el a teljes mintától. Ez azért fontos, mert az ott élők alkotják az elsődleges célcsoportot a régió fejlesztési stratégiájában, így az ő véleményük megismerése elengedhetetlen.

3. táblázat A Dél-alföldi Régió megítélése (1=egyáltalán nem jellemző, 4=teljes mértékben jellemző) (2011)

Jellemzők	minta- átlag	DAR- átlag
Fejlett infrastruktúra	2,36	2,25
Kedvező áron elérhető szálláshelyek	3,42	3,35
Tiszta, rendezett települések	3,07	2,98
<i>Kedves, vendégszerető lakosok</i>	3,50	3,38
Sok szórakozási lehetőség	2,88	2,78
Pezsgő kulturális élet	2,80	2,72
Fejlett gyógyturisztikai szolgáltatások (termálfürdő, gyógyfürdő)	3,53	3,46
<i>Színvonalas wellness szállók</i>	3,93	3,92
<i>Családbarát környezet</i>	3,71	3,69
Kedvező természeti adottságok kiránduláshoz, túrázáshoz	2,93	2,9
Dinamikusan fejlődő régió	2,64	2,43

Forrás: Fodor–Medve–Árpási (2012)

Ez alapján a régió legfőbb erőssége a színvonalas wellness-szállókban, a családbarát környezetben és a vendégszerető lakosokban rejlik, míg a leggyengébb láncszem az infrastruktúra. Egyértelműen látszik tehát az eredményekből, hogy a régió megítélése sok szempontból pozitív, hiszen az alacsony árak, a kellemes, csendes környezet, a barátságos itt élők mind olyan versenyelőnyök, melyek jól kihasználhatóak lennének a régió népszerűsítésében, ha ehhez egy kellő infrastruktúra is rendelkezésre áll.

Ennek fejlesztését azért kell hangsúlyozni, mert a régió makro-környezete által nyújtott versenyelőnyök (ár, nyugodt légkör, barátságos környezet) leginkább egy családi, nyugodt, békés programra vágyó lakossági körnek, vagy épp egészségfejlesztéssel, egészségvédelemmel összekapcsolódó rekreációra igényt tartóknak kedvez, akiknél a desztináció egyszerű, olcsó és kényelmes megközelíthetősége átlagosnál is fontosabb szerepet játszik. *Azt gondoljuk, hogy a régiónak érdemes lenne elsősorban az itt élőkre fókuszálni és azt követően összpontosítani a nem régióban élő lakosokra. Legfőbb célcsoportnak a családokat és az idősebb generáció tagjait gondoljuk mindkét esetben.*

Az infrastruktúra fejlesztése pedig minkét célcsoport eléréséhez elengedhetetlen, hiszen még az itt élők sem fognak utazni a régió belül, ha

egyszerűbb, olcsóbb és gyorsabb eljutniuk az itteni infrastruktúra fejletlensége miatt más, földrajzilag távolabbi régiókba.

#### Összegzés

A wellness fogyasztói megítélésének vizsgálata kapcsán azt tapasztaltuk, hogy az alanyok többségében pozitív gondolatokat társítanak a wellnesshez, de vannak olyan fogyasztói csoportok, akik körében a negatív asszociációk jelennek meg dominánsan.

Az eredmények alapján megállapíthattuk, hogy az üdülőhely-választás preferenciarendszerében a legfontosabb elemek közé tartoznak az ár mellett a személyzet szaktudása, az adott település adottságai és felértékelődött a wellness szolgáltatók választásánál az online információk elérhetősége, a társadalmi csatornák szerepe is.

A kutatási projekt első fázisában megvalósult régióelemzés eredményei szerint azt tapasztaltuk, hogy a válaszadók benyomása, véleménye a Dél-alföldi Régióról általában pozitív képet mutat, és wellness szolgáltatóként is releváns desztinációnak ítélik meg.

A régió adottságai alkalmasak arra, hogy a wellness fogyasztói trendje által generált keresleti potenciált jól kihasználja. Ehhez azonban szükség van olyan fejlesztésekre, melyek még inkább versenyképessé teszik az itteni szolgáltatók kínálatát. Véleményünk szerint egy regionálisan megvalósuló „közösségi marketing” sokat tudna segíteni a régió, mint wellness-desztináció fejlesztésében. Ehhez úgy gondoljuk, hogy egy egységes, hiteles és a releváns üzeneten alapuló kommunikációra van szükség, melyben a régió egységes értékei dominálnak.

Az az eredményünk, miszerint a régió ár-érték arányban az egyik legkedvezőbb megoldást jelenti a wellness-szolgáltatások tekintetében, azt gondoljuk, hogy olyan versenyelőny, melyet nagyon fontos lenne kiaknázni a közismerten árérzékeny hazai piacon. Ez a versenyelőny lehetőséget adna az itthoni célközönség megnyerésére, megtartására, mely véleményünk szerint egy stabil igénybe vevői bázist jelentene a régióban működő szolgáltatók számára az időszakosan ide érkező külföldi célközönség mellett.

Véleményünk szerint a kutatás eredményei által kijelölt stratégiai pillérek jó kiindulási pontot adhatnak egy régió fejlesztéséhez. A kutatási projekt következő fázisában szakértői interjúk keretében szeretnénk elemezni, hogy mennyire relevánsak, megvalósíthatóak a fogyasztói, lakossági vélemények alapján megfogalmazódott javaslatunk.

A kutatás folytatásában tervezzük egy kommunikációs stratégia koncepciójának kidolgozását és tesztelését annak érdekében, hogy egy szakmailag releváns üzenet megalkotására kerülhessen sor, melyben a régió legfőbb versenyelőnyei érthetően és a többi desztinációtól megkülönböztethetően jelennek meg. Megítélésünk szerint ugyanis egy jól pozícionált marketingstratégia és kommunikációs kampány hatékonyan tudna hozzájárulni a régiót fejlesztő projektekhez.

### Felhasznált irodalom

1. Árpási Zoltán (2014) Wellness turisztikai szolgáltatások fejlesztésének lehetőségei a Dél-alföldi Régióban. Doktori Értekezés, Gödöllő: Szent István Egyetem Gazdálkodás- és Szervezéstudományok Doktori Iskola, pp. 11-39.
2. Dunn, H. L. (1959) 'What High-Level Wellness Means', Canadian Journal of Public Health, 50(11), pp. 447 – 457.
3. Fodor M. – Medve A. – Árpási Z. (2012) The Southern Great Plain Region, as wellness destination from the visitors' perspective, MEB Tanulmánykötet, Budapest: Óbudai Egyetem, pp. 273 – 281.
4. Steinhauser C. – Theiner B. – Jochum B. (2005) Schnittstelle Wissenschaft und Praxis: Innovative Produktentwicklung im Tourismus, illustriert am Beispiel „Alpine Wellness“. Erfolg durch innovation – Perspektiven für den Tourismus und Dienstleistungssektor. Wiesbaden: Gabler, pp. 363-381.
5. Töröcsik M. (2003) Fogyasztói magatartás trendek. Budapest: Complex Kiadó, pp. 100 – 120.
6. World Tourism Organization (2000) A fenntartható turizmus fejlesztése. Irányelvek a turizmus tervezőinek és szervezőinek. Budapest: Geomédia Kiadó, pp. 30 – 45.

УДК 338.534

## СВІТОВИЙ ДОСВІД ЗАСТОСУВАННЯ ПОЛІТИКИ ДИФЕРЕНЦІЙОВАНИХ ЦІН В ГОТЕЛЬНОМУ ГОСПОДАРСТВІ

*к.е.н., доц. Мандюк Н.Л.,*

*к.г.н., доц. Пандяк І.Г.*

*Львів, Україна*

*Львівський національний університет ім.І.Франка*

**Анотація:** висвітлено специфіку застосування політики диференційованих цін, як вона впливає на поведінку споживача, особливості її впровадження в готельному господарстві, описується використання різних спеціальних тарифів на обслуговування в готелях залежно від категорії клієнтів, сезону, та інших чинників.

**Ключові слова:** політика диференційованих цін, готельне підприємство, сегменти ринку, споживачі, тарифи на обслуговування.

## WORLD EXPERIENCE OF POLICY DIFFERENTIAL PRICING IN THE HOTEL INDUSTRY

*C.e.s, A.P. Mandiuk N.L.*

*C.g.s, A.P. Pandiak I.G.*

*Ivan Franko National University of Lviv*

**Abstract:** the specifics of differential pricing policy as it affects consumer behavior, especially its implementation in the hotel industry are discusses, describes the use of various special tariffs for service in hotel depending on the category of customers, season and other factors are describes.

**Keywords:** differential pricing policy, hotel enterprise, market segments, customers, tariffs for service.

Встановлюючи ціни на власні послуги готельне підприємство може використовувати політику диференційованих цін, яка передбачає застосування певних шкал і тарифів, можливих знижок і надбавок до середнього рівня цін для різних ринків, сегментів, споживачів.

Така цінова політика дає змогу заохочувати або обмежувати активність споживачів, стимулювати або, навпаки, стримувати продаж окремих послуг на деяких ринках. Політику диференційованих цін доцільно використовуватися за таких умов:

- ринок легко сегментується, межі сегментів ринку чіткі, а інтенсивність попиту висока;
- послуги конкурентів не можуть продаватися за низькими цінами в сегменті, в якому підприємство продає свою продукцію за високими цінами;
- споживачі сприймають диференційовані ціни, без образ і неприязності;
- додаткові витрати, пов'язані з реалізацією політики диференційованих цін, покриваються додатковими надходженнями від її проведення;
- форми встановлення диференційованих цін не суперечать законодавству.

Політика диференційованих цін може передбачати використання пільгових, дискримінаційних та престижних цін. Використання пільгові ціни передбачає встановлення найбільш низьких цін на ті чи інші послуги готелю для тих покупців, в яких підприємство найбільше зацікавлене. Пільгові ціни можуть також слугувати тимчасовим засобом стимулювання продажу. Використання дискримінаційних цін *передбачає встановлення високих цін для певних сегментів ринку*. Такий підхід може застосовуватися стосовно некомпетентних щодо ринкової ситуації покупців і щодо тих, хто виявляє досить високу зацікавленість у придбанні послуг готелю.

Використання престижних цін передбачає продаж готельних послуг за високими цінами сегментам ринку з низькою еластичністю попиту, які особливу увагу приділяють якості продукту, та чутливо реагують на фактор престижності. Так, вартість проживання у дорогих готелях на престижних курортах визначається передусім соціальним статусом його гостей, а не реальними витратами на утримання готелю.

Диференціація цін заснована на тому, що існує кілька сегментів споживачів, які реагують на зміну цін по-різному. Враховуючи це для кожного сегмента доцільно встановлювати окрему ціну. Таким чином, диференційовані, ціни можуть набувати таких форм:

- *ціни з урахуванням відмінностей споживачів* – передбачають знижки певним категоріям споживачів;
- *ціни з урахуванням варіантів послуг* – на різні варіанти послуг встановлюються різні ціни, але прямої залежності між витратами і різницею в цінах не існує;
- *ціни з урахуванням місцезнаходження* – послуги готелю пропонуються за різними цінами в різних місцях, хоча витрати, пов'язані з реалізацією, при цьому однакові;

– *ціни з урахуванням часового фактора* – змінюються залежно від сезону, місяця, дня тижня, періоду доби;

– *ціни з урахуванням іміджу* – ціна на оду і ту саму послугу залежить від різниці в іміджі.

Застосовуючи політику диференційованих цін готельне підприємство формує і використовує спеціальні тарифи на обслуговування.

У формуванні тарифів на номери враховується два основних фактори: собівартість номера і прийнятність тарифу для клієнта. Готельний тариф повинен гарантувати відшкодування затрат на утримання готелю і повертати інвестований капітал, водночас, вартість номера не повинна відштовхувати потенційного клієнта. Згідно першого фактора, проблема вирішується на основі об'єктивного структуризованого і формалізованого підходу, зокрема використання нових методик і формул розрахунку широко використовуваних у сучасному готельному господарстві. Інший має більш суб'єктивний характер і не завжди піддається адекватній формалізації, оскільки тут не визначена ціна, за яку клієнт готовий купити послугу, необхідно враховувати значну кількість різних факторів, від конкретного конкурентного оточення на даному цільовому ринку до політичної та економічної стабільності держави, регіону. З урахуванням зазначеного, реальна ціна повинна бути не нижчою відшкодування затрат і не підніматись вище прийнятної межі для різних категорій клієнтів. Саме із використанням системи спеціальних тарифів для конкретних категорій клієнтів та в залежності від конкретної ситуації, сьогодні функціонує абсолютна більшість готельних підприємств у світі.

Спеціальний тариф – це обґрунтовано зменшений стандартний ціновий тариф, який визначає найвищу ціну конкретного номера. Пропозиція скидок – це звичайний засіб використання будь-якої можливості привабити клієнта та розширити ринок збуту продукції у конкурентному середовищі готельного продукту. Тому, пільги і понижені тарифи у готелях – це звичайний метод конкурентної боротьби і засіб швидкого підвищення збуту готельного продукту, насамперед у випадку його низького збуту.

Серед основних виділяються такі типи спеціальних тарифів у готелях:

Сезонні і тимчасові тарифи, характерні для готельних підприємств курортних зон, що офіційно оголошують два або декілька тимчасових тарифи – високого сезону, сезону та міжсезону. На розмір тарифів також впливають певні суб'єктивні фактори – профіль курорту (морський, гірський), розташування готелю в межах курортної зони, кліматичні умови та ін. Коливання тарифів на певний номер може досягати 100 % і більше.

Тарифи для особливих категорій клієнтів. Використання знижок у формі тарифів для особливих категорій клієнтів отримало широке поширення і охоплює всі категорії готелів. Клієнтів, які платять максимальні тарифи, залишається менше і менше. Водночас, для самого готельного бізнесу така ситуація не створює загрози. Вартість номера на рецепції кожен раз переглядається і коригується згідно динаміки ринку і поведінки конкурентів. Наприклад, якщо для даної ринкової кон'юнктури готельні тарифи виявились занадто високими, менеджер приймає рішення про їх зниження і навпаки. Такий механізм регулює

вання цін і тарифів є невід'ємною складовою маркетингової і конкурентної стратегії компанії, основним параметром оптимального управління доходами, максимального надходження валового доходу на будь-якому підприємстві.

Тарифи для чиновників державної та місцевої влади. Чиновники та військовослужбовці часто перебувають у відрядженнях, тому представляють значний сегмент загального ринку готельних послуг у всіх державах. Із державного та місцевого бюджету службовцям компенсуються витрати в межах установлених офіційних тарифів. Основні складові добових тарифів – витрати на проживання і харчування. Витрати на проживання у готелях повертаються по квитанціях або рахунках із відміткою витраченої суми, проте не вище визначеного максимуму. Витрати на харчування компенсуються із розрахунку добової норми і не передбачають пред'явлення квитанції або рахунку. Норми відшкодування витрат не завжди однокові у різних містах і регіонах. У великих містах, насамперед промислових та фінансових центрах, вартість проживання і харчування висока, отже норми відшкодування витрат значно вищі.

Корпоративні тарифи. Корпоративні тарифи – пільгові знижки, що надаються працівникам приватних фірм та корпорацій. В умовах глобалізації та інтеграції світової економіки, приватні компанії та фірми мають свої філіали та офіси у всьому світі. Їх працівники – керівники, менеджери, науково-технічний персонал та ін., часто здійснюють ділові поїздки та змушені зупинитись у готелях. Ринок ділового туризму у готельній сфері не співмірний із масштабами ринку державних чиновників, проте в еквіваленті обігу фінансів, що залишаються у готелях досить відчутний.

Комерційні тарифи. Комерційні тарифи мають тривалу історію використання у готельній сфері, вони відомі з часу появи дрібних підприємців – подорожуючих торговців. У випадку, коли готель, згідно встановлених тарифів відчуває дефіцит клієнтів, служба прийому і розміщення має право продати номер по ціні найдешевшого (за вартістю бронювання або відпускній ціні). В процесі продажу номера попереднє бронювання номера немає ніякого значення оскільки клієнт не погодиться купити вільний номер по ціні на рецепції.

Сьогодні комерційні тарифи найчастіше використовуються невеликими незалежними готелями і мотелями у боротьбі з корпоративними тарифами і знижками, що використовуються готельними ланцюгами. Невеликі придорожні готелі можуть обслуговувати за зниженими тарифами, згідно статистики, до десяти людино-днів у рік від одного підприємства. Це незначна кількість клієнтів, проте з врахуванням жорсткої конкуренції та кількості дрібних фірм, цей ринок заслуговує уваги.

Тарифи неповної доби. Тарифи неповної доби (тарифи світлового дня, тарифи короткотермінового використання номера) використовуються для клієнтів, які зупиняються без ночівлі, прибувають і від'їжджають в один день. Номери та місця, що орендують клієнти такої категорії, швидко прибираються і пропонуються іншим гостям. Використання тарифу неповної доби часто залежить від режиму роботи персоналу готелю; у його штаті необхідно передбачити резерв покоївок для прибирання номерів у вечірній та нічний час. Офіційно визначений максимальний термін тарифу неповної доби — 6 годин. У випадку

відсутності клієнтів, доцільно продати номер за тарифною ціною і на більш тривалий час. Використання неповних добових тарифів забезпечує середньодобове завантаження готелів більш ніж на 100%.

Тарифи для пенсіонерів. Категорія туристів пенсійного віку та водночас споживачів готельних послуг охоплює значну частку ринку послуг гостинності. Особи пенсійного віку володіють значними заощадженнями, достатньо високим пенсійним забезпеченням та активно подорожують. Сьогодні ця категорія споживачів послуг гостинності представлена різними союзами, асоціаціями, регіональними та місцевими клубами для пенсіонерів, які виступають оптовими покупцями номерів, гарантують певний рівень заповнення в обмін на пільгові або із знижками тарифи. Тарифи із знижками для пенсіонерів іноді можуть сягати 50 % і відображатись у різних формах. Наприклад, готелі можуть пропонувати туристу-пенсіонеру номер, за який він платить згідно тарифу на рецепції тільки за першу добу, а друга доба надається безплатно. Асоціації, клуби пенсіонерів часто здійснюють оптову купівлю цілого пакета послуг. У таких випадках готелі надають знижки не тільки на проживання, а також на харчування, збереження і перевезення багажу, оплату послуг розваг та ін. Часто значні знижки у тарифах для пенсіонерів пропонуються у період міжсезону, із низьким заповненням готелю.

Молодіжні тарифи. В останні десятиріччя у Європі та США широкої популярності набув молодіжний туризм. Для заохочення проживання молоді віком до 26 років у повносервісних готелях використовують спеціальні тарифи. Знижка надається молодим особам, які можуть пред'явити талон студентської асоціації або молодіжного союзу. Оскільки для студентів та учнів, які подорожують існує розгалужена мережа молодіжних готелів (хостелів), знижки надаються насамперед саме у цій категорії або у категорії готелів економ-класу. Прикладом всесвітньої системи, що надає цінкові пільги для молоді є картка ISIC, яка діє у 97 країнах світу. У випадку проведення масових молодіжних заходів – з'їздів, конференцій та ін., організатори можуть отримувати знижки у готелях вищого класу.

Номери без тарифів. Пропозиція безплатних номерів у світовому досвіді сфери гостинності типове явище. Номери (місця) без тарифів пропонуються для осіб, які перебувають у спеціальній рекламній поїздки, зокрема для турагентів, журналістів, тариф розрахований на тривалий ефект реклами серед туристів на туристичних фірмах та у публікаціях журналістів.

Номери без тарифів можуть пропонуватись на одну або декілька діб у рекламних заходах новозбудованого готелю. Пропозиція безплатних номерів, як елемент реклами готелю, використовується серед переможців широко відомих конкурсів і змагань (наприклад, мають високу популярність серед телеглядачів), які отримують разом із призами та нагородами право на безплатне проживання у готелі або готельної мережі певну кількість днів.

Ефективні послуги без тарифів серед «зірок» кіно, театру, спорту, відомих митців. В даному випадку рекламний ефект від раціонально спланованої акції може у десятки-сотні разів перевищити витрати готелю на пропозицію безплатного номера.



Номери без тарифів у готелях пропонуються для різних об'єднань, союзів, асоціацій, гостей, які знайомляться з можливостями готелю в організації масових заходів — конференцій, з'їздів, виставок та ін. Насамперед, такі тарифи запроваджені у конференц-готелях, курортних готелях, готелях в межах аеропортів, вокзалів, що спеціалізуються на проведенні різних публічних заходів.

У готелях-казино, де значну частку доходу становлять гроші від азартних ігор безплатними для клієнтів можуть бути не тільки проживання, водночас і харчування, напої, квитки на літак. Доба, проведена клієнтом за ігровим столом, компенсує всі витрати закладу та приносить значні доходи.

В окремих готелях клієнту можуть запропонувати безплатний номер в обмін на замовлення у ресторані готелю на певну суму. У цьому випадку готель може отримати значно вищий дохід від надання послуг з харчування ніж від продажу лише номера. Зазначену послугу часто пропонують малобюджетні готелі.

### **Література**

- 1.Василина С.И. Организация и управление гостеприимством [Текст] / С.И. Василина – Симферополь: Таврия, 2004. – 158 с.
- 2.Котлер Ф. Маркетинг менеджмент [Текст] / Котлер Ф. / пер. с англ. / С. Жильцова. – СПб : Питер, 2006. – 814 с.

**Секция 11**  
**MAIN ISSUES OF MODERN DEVELOPMENT**  
**OF SOCIO-ECONOMIC SYSTEMS**

УДК 332.1

**BAZA NOCLEGOWA I JEJ WYKORZYSTANIA**  
**POGRANICZA POLSKO-UKRAIŃSKIEGO**

*Marta Malska*

Pzeanalizowana podstawowa baza noclegowa na obszarze pogranicza polsko-ukraińskiego, jej struktura i tendencji lokalizacji. Określony ważnie funkcji w ofercie turystycznej regionu. Sformułowane przyczyny niepełnego wykorzystania możliwości rozwojowych regionu transgranicznego poprzez turystykę.

**Kluczowe słowa:** region transgraniczny, baza noclegowa, infrastruktura turystyczna.

Wykorzystanie naturalnych predyspozycji regionu transgranicznego do rozwoju turystyki na tym terenie wymaga rozwoju infrastruktury turystycznej, a w pierwszej kolejności bazy noclegowej. Usługi noclegowe są jednym z podstawowych nośników wartości ekonomicznych związanych z ruchem turystycznym. W ostatnich latach na terenach przygranicznych z Ukrainą obserwuje się zmiany funkcji i jakości obiektów bazy noclegowej poddawanej kategoryzacji, a także kontrolom różnych systemów rekomendacyjnych – zarówno krajowych, jak i zagranicznych. Obserwuje się także powstawanie nowych, o wysokim standardzie usług, obiektów hotelowych w przygranicznych obwodach Ukrainy, pomimo to ogólny poziom tych usług jest wciąż niewystarczający.

Podstawowa baza noclegowa zlokalizowana na obszarze pogranicza polsko-ukraińskiego liczy łącznie 713 obiektów noclegowych (44,3% na terenach przygranicznych Polski i 55,7% w obwodach ukraińskich) to 63,3 tys. miejsc, z czego 33,3% zlokalizowanych jest w województwach przygranicznych i 66,7% w obwodach. Spośród 44,5 tys. miejsc całorocznych 23,8% zlokalizowanych jest w polskiej części obszaru transgranicznego i 76,2% w części ukraińskiej.

Struktura liczby obiektów jak i miejsc noclegowych według województw i obwodów jest zróżnicowana. Najlepiej w bazę noclegową wyposażony jest obwód lwowski, w którym zlokalizowanych jest 27,3% obiektów i 41,0% miejsc noclegowych pogranicza polsko-ukraińskiego, w województwie lubelskim odpowiednio 25,0% i 18,7% i w podkarpackim 19,4% i 14,7%. Najmniejszy udział w strukturze miejsc noclegowych i obiektów ma obwód zakarpacki i wołyński. Nieco inny obraz nasycenia poszczególnych jednostek administracyjnych tego obszaru w bazę noclegową jawi się pod względem wskaźnika liczby miejsc noclegowych na 1 tys. mieszkańców, który w obwodzie lwowskim wynosi 10,1, w zakarpackim 7,4, wołyńskim 6,7 i najmniej w województwie lubelskim 5,4 i podkarpackim 4,4 miejsca noclegowego na 1 tys. mieszkańców.

Przeciętny obiekt noclegowy w obszarze transgranicznym liczy 89 miejsc, 67 w regionach polskich i 106 w ukraińskich. Dysproporcja ta wynika głównie z różnicy

w strukturach obiektów noclegowych obu obszarów. Aż 67,8% miejsc noclegowych na terenach przygranicznych Ukrainy znajduje się w obiektach uzdrowiskowych i zaledwie nieco ponad 5% miejsca te zajmują w strukturze obiektów na terenie województw przygranicznych. Największe obiekty noclegowe o przeciętnie 133,0 miejscach zlokalizowane są w obwodzie lwowskim, o 88,8 miejsc w zakarpackim i 71,5 miejscach w wołyńskim. Przeciętny obiekt noclegowy na terenach przygranicznych Polski jest o połowę mniejszy niż w obwodzie lwowskim i liczy w województwie lubelskim 66,3 miejsca, a w podkarpackim 67,2.

W strukturze obiektów noclegowych pogranicza dominują zakłady uzdrowiskowe stanowiące 28,9% obiektów i dysponujące 46,9% miejscami noclegowymi. Hotele stanowią 27,3% obiektów i zawierają 24,8% miejsc noclegowych, zaś ośrodki wypoczynkowe odpowiednio 25,7% i 15,8%. Najmniej liczebnym rodzajem bazy noclegowej są kempingi i pola namiotowe (5,5% obiektów i 5,2% miejsc noclegowych) oraz schroniska młodzieżowe (12,9% i 7,0%).

Struktury zarówno obiektów jak i miejsc noclegowych różnią się istotnie tak w podziale na przygraniczne tereny Ukrainy i Polski, jak dla poszczególnych obwodów i województw. Udział miejsc noclegowych w zakładach uzdrowiskowych w obwodach przygranicznych wynosi 67,8% i jest aż o 62,7 pkt wyższy niż w województwach przygranicznych, zbliżony jest natomiast na tych terenach udział obiektów i miejsc noclegowych w hotelach. Województwa przygraniczne lepiej wyposażone są w kempingi, pola namiotowe, schroniska młodzieżowe i ośrodki wypoczynkowe, których udział w ogólnej liczbie miejsc noclegowych jest w przygranicznych regionach Polski większy od 12 do 16 pkt od udziału tego typu bazy w przygranicznych obwodach Ukrainy.

Najwięcej hoteli (26,7% hoteli regionu transgranicznego i 29,1% miejsc w hotelach) oraz zakładów lecznictwa sanatoryjnego (57,8% obiektów i 67,3% miejsc) funkcjonuje w obwodzie lwowskim, najwięcej kempingów (56,8% obiektów i 69,3% miejsc) i ośrodków czasowych (odpowiednio: 41,5% i 44,3%) jest zlokalizowanych w województwie lubelskim, zaś schronisk młodzieżowych w podkarpackim (44,6% obiektów i 37,6% miejsc).

Z bazy noclegowej w obszarze transgranicznym skorzystało w 2012 roku 1,3 mln turystów, z tego 43,9% na terenie przygranicznym Polski i 56,1% w obwodach przygranicznych Ukrainy. Najwięcej, bowiem 33,6% turystów przyjechało do obwodu lwowskiego, 23,2% do województwa lubelskiego i 20,7% do podkarpackiego oraz 12,1% do obwodu zakarpackiego i 10,4% do wołyńskiego.

Charakterystyczne jest, że najlepiej wyposażony w bazę noclegową w obszarze transgranicznym obwód lwowski pod względem liczby przyjeżdżających turystów zajmuje 5 miejsce na Ukrainie, a pod względem wyjeżdżających – trzecie.

Struktura obiektów i ich specyfika bezpośrednio wpływa na przeciętny okres pobytu turysty w obiekcie noclegowym, który w obszarze transgranicznym wynosił przeciętnie 6,3 dnia, przy czym na terenie polski 2,6 i 9,2 na terenie przygranicznych obwodów Ukrainy. Najdłużej turyści przebywali w obwodzie lwowskim – 11,0 dni, w zakarpackim – 7,8 dnia, wołyńskim – 4,9 oraz w województwie podkarpackim – 2,8 i lubelskim – 2,4 dnia.

W obszarze transgranicznym z 1 miejsca noclegowego korzysta przeciętnie w ciągu roku 20 turystów, na terenach przygranicznych Polski ponad 26 i 17 w obwodach przygranicznych Ukrainy. Najwięcej turystów przypada na 1 miejsce noclegowe w województwie podkarpackim – 28 i lubelskim – 25, znacznie mniej natomiast w obwodzie lwowskim i zakarpaczkim – po 16 i wołyńskim – 18.

Na 1 miejsce noclegowe udzielanych jest w obszarze transgranicznym w ciągu roku 125 noclegów: 68 w województwach przygranicznych i 154 noclegi w obwodach przygranicznych Ukrainy. Świadczy to o bardziej efektywnym wykorzystaniu bazy noclegowej na terenach przygranicznych Ukrainy niż Polski.

Najlepszą infrastrukturę turystyczną w województwach przygranicznych posiadają powiaty: bieszczadzki, krośnieński, sanocki i jasielski, włodawski, puławski, zamojski oraz miasta Rzeszów, Lublin, Zamość i Przemyśl, po stronie ukraińskiej natomiast rejony: Drohobycz, Jaworów, Skole, Szack, Pereczyn, Ticzew oraz miasta: Lwów, Morszyn, Truskawiec i Użgorod.

Wśród turystów z Ukrainy odwiedzających Polskę zdecydowaną większość stanowią mężczyźni, ok. 80%. W przyjazdach dominują osoby w wieku średnim oraz w grupie wiekowej 25-34 lata (ponad jedna trzecia turystów). Głównymi celami podróży są przyjazdy turystyczne, a także przejazdy tranzytem przez Polskę, przyjazdy w interesach i sprawach służbowych, odwiedziny u krewnych lub znajomych, a także zakupy. Jednodniowe wizyty związane są głównie z zakupami i sąsiedzkimi odwiedzinami. W roku 2013 z bazy noclegowej w województwie podkarpackim skorzystało 29,5 tys. turystów z Ukrainy, zaś w województwie lubelskim 21,9 tys. Około 80% turystów z Ukrainy zatrzymuje się w odległości nie większej niż 100 km od granicy.

Analiza struktury bazy noclegowej polsko-ukraińskiego regionu transgranicznego oraz poziomu i struktury ruchu turystycznego prowadzi do wniosku o różnych kierunkach rozwoju turystyki na terenach przygranicznych Ukrainy i Polski. W obwodach przygranicznych obiekty turystyczne są duże, nastawione na turystykę pobytową z dużym udziałem lecznictwa sanatoryjnego. Tereny przygraniczne Polski z obiektami raczej małymi obsługują w większym stopniu ruch wycieczkowy, turystykę kwalifikowaną oraz pobyty wczasowe. Pośrednio świadczy to o różnych preferencjach i potrzebach ruchu turystycznego na obu obszarach. Tezę tę wydaje się potwierdzać zaledwie 10-% udział turystów ukraińskich w ruchu turystycznym w polskiej części obszaru transgranicznego oraz jeszcze mniejszy udział turystów polskich w ruchu turystycznym na obszarach przygranicznych Ukrainy. Świadczy to także o niewielkim wzajemnym oddziaływaniu potencjałów turystycznych obwodów i województw przygranicznych. Z drugiej strony sytuacja ta jest potencjalną szansą większej „wymiany ruchu turystycznego» przy jednoczesnym udroźnieniu przejść granicznych oraz przygotowaniu ofert turystycznych dostosowanych do preferencji turystów z drugiej strony granicy.

Niezwykle ważną funkcją w ofercie turystycznej regionu odgrywają obiekty obsługi turystyki. W regionie transgranicznym zlokalizowane są 104 muzea, 24 teatry, 103 kina, 10 ogrodów botanicznych i zoologicznych oraz 54,7 tys. sklepów i 1,7 tys. stacji benzynowych.

Nasylenie terenów przygranicznych obiektami obsługi turystyki jest niezwykle zróżnicowane. Na 1 teatr przypada przeciętnie w regionie transgranicznym 381,8 tys. mieszkańców, przy czym na terenach przygranicznych Polski 714,7 tys. i Ukrainy 270,8 tys. Oznacza to, że tereny przygraniczne Ukrainy są ponad 2,5-krotnie bardziej nasycone w obiekty teatralne niż przygraniczne obszary Polski. Pozostałe wskaźniki określające liczbą mieszkańców na 1 obiekt są korzystniejsze dla polskiej części obszaru transgranicznego, gdzie nasylenie w muzea jest blisko 2,5-krotnie większe niż w przygranicznych obwodach Ukrainy, 3-krotnie większe w kina, 4,5-krotnie większe w ogrody botaniczne i zoologiczne oraz ponad 6,5-krotnie większe w sklepy i 3-krotnie w stacje benzynowe.

Wskaźnik liczby ludności przypadającej na 1 obiekt obsługi turystyki wskazuje, że województwo lubelskie jest najbardziej nasycone, spośród jednostek administracyjnych pogranicza, w muzea, sklepy i stacje paliw, na drugim miejscu plasuje się natomiast pod względem nasylenia w kina oraz ogrody botaniczne i zoologiczne. Województwo podkarpackie zajmuje pierwsze miejsce pod względem nasylenia w kina, ogrody botaniczne i zoologiczne oraz na drugim miejscu w sklepy, stacje paliw i muzea. Pod względem nasylenia obwodów i województw przygranicznych w teatry, na pierwszym miejscu uplasował się obwód lwowski, zaś na drugim zakarpacki. Obwód wołyński najwyższe 3 miejsce w regionie transgranicznym zajął pod względem nasylenia w muzea i teatry.

Obszar transgraniczny charakteryzuje się znaczącymi walorami i atrakcyjnością turystyczną. Występuje tu urozmaicona rzeźba terenu i wspaniałe krajobrazy, duże kompleksy leśne, liczne gatunki zwierzyny łownej, bogata sieć wód powierzchniowych z obfitością wielu gatunków ryb, zasoby wód mineralnych i leczniczych, liczne zabytki kultury materialnej oraz bogaty i różnorodny folklor.

Pomimo dobrych warunków do rozwoju różnych form turystyki: rekreacyjnej, aktywnej, kwalifikowanej, miejskiej i kulturowej, ale także biznesowej i in., to naturalne i kulturowe walory obszaru transgranicznego wykorzystywane są nie w pełni. Tylko nieliczne obszary można zaliczyć do trzeciej fazy rozwoju regionów turystycznych, charakteryzującej się dobrze rozwiniętym rynkiem turystycznym, o szybko zwiększającej się liczbie turystów i inwestycji w turystykę. Wiele obszarów atrakcyjnych turystycznie znajduje się natomiast we wstępnych fazach rozwojowych, w tzw. fazie odkrywania oraz w fazie przyciągania.

Wśród najczęściej formułowanych przyczyn niepełnego wykorzystania możliwości rozwojowych regionu transgranicznego poprzez turystykę wymienia się:

- niewystarczającą popularność turystyczną, zwłaszcza na tle innych regionów w Polsce i na Ukrainie,
- niewystarczający marketing turystyki, zwłaszcza niedostatki produktu turystycznego i promocji,
- peryferyjność położenia i utrudnioną dostępność komunikacyjną, szczególnie przygranicznych obszarów Polski,
- barierę kapitałową w dziedzinie tworzenia i dystrybucji produktu turystycznego,
- niewystarczający ruch turystyczny,

– brak infrastruktury ekonomicznej wspomagającej rozwój przedsiębiorczości w sferze obsługi turystyki.

Pomiędzy poszczególnymi, wyspecyfikowanymi wyżej barierami rozwoju turystyki na polsko-ukraińskim obszarze transgranicznym, występują wzajemne zależności i oddziaływania stanowiąc pewien rodzaj błędnego koła. Tylko „rozerwanie go» może otworzyć drogę do przyspieszenia rozwoju gospodarczego obszarów przygranicznych poprzez turystykę.

УДК 332.1

WIE REGIONALE INSTITUTIONEN, WIRTSCHAFT UND  
ZIVILGESELLSCHAFT DIE TRANSNATIONALE KOOPERATIONSBEDINGEN.  
WELCHE ZUKUNFT HAT DIE GRENZÜBER SCHREITENDE,  
EUROPÄISCHE ZUSAMMENARBEIT? EINE VERANSCHAULICHUNG  
AM BEISPIEL DER DEUTSCH-POLNISCHEN GRENZREGION  
SZCZECIN (STETTIN)

*Anna Mazurek, Piotr Mazurek*  
*Belgorod, Russia, Bremen, Germany*

*Belgoroder Staatlichen Nationales Forschungszentrum Universität*

**Аннотация:** Настоящая статья посвящена проблеме пограничных регионов и их роле в транснациональном сотрудничестве. На примере польского города Щецин (dt. Stettin) исследуются особенности и перспективы транснационального сотрудничества в Европе.

**Ключевые слова:** Международное сотрудничество, социально-экономическая география, регионалистика, приграничные регионы.

**Annotation:** Der vorhandene Artikel ist dem Problem der Grenzregionen und ihrer Rolle in der Transnationalen Kooperation gewidmet. Am Beispiel von polnischer Stadt Stettin werden die Besonderheiten und Perspektive der transnationalen Zusammenarbeit in Europa untersucht.

**Schlüsselwörter:** transnationale Zusammenarbeit, die Humangeographie, die Regionalisierung, die Grenzregionen.

How local institutions, business and civil society shape cross-border cooperation? What is the future of cross-border European cooperation? An illustrative example of the German-Polish border region Szczecin (Stettin).

Szczecin (dt.: Stettin) ist die größte Stadt im deutsch-polnischen Grenzraum und entwickelt sich insbesondere in den letzten Jahren zu einem wichtigen Zentrum transnationaler Zusammenarbeit in Europa (Grotz 2005: 41f). Zum wichtigsten Faktor, der den Prozess des Austauschs beschleunigt hat, zählt der Beitritt Polens zur Europäischen Union und damit in den Europäischen Binnenmarkt (Mai 2004) und, noch weitaus wichtiger, die Aufnahme des Landes in den Schengen-Raum (2007), die ein kontrollfreies Überschreiten von Personen und Waren über die Grenze ermöglicht. Das waren Voraussetzungen, die eine barrierefreie, grenzüberschreitende Mobilität

erschaffen haben<sup>1</sup>. Zu den erfolgreichsten institutionellen Projekten gehören in erster Linie die Etablierung der „Euroregion Pomerania“<sup>2</sup> (1995), sowie des Regierun-  
netzwerks „Oder Partnerschaft“ (gegründet im Jahr 2006 gemeinsam mit weiteren  
grenznahen Bundesländern und Woiwodschaften entlang der Oder und Neisse), der  
Aufbau eines deutsch-polnischen Gymnasiums in Löcknitz, sowie die enge Zusam-  
menarbeit der Handelskammern von Szczecin und des (deutschen) Bundeslandes  
Mecklenburg-Vorpommern (Balogh 2014: 27, Hintze 2011: 47). Die Bemühungen  
zur Verbesserung der Zusammenarbeit werden außerdem durch die Errichtung einer  
eigenen Abteilung durch den Magistrat der Stadt Szczecin, die sich ausschließlich der  
Koordination internationaler Projekte widmet<sup>3</sup>, sichtbar. Dennoch zeigt sich die Bi-  
lanz in einigen Feldern trotz der offensichtlichen Potenziale, die sich aus der geogra-  
phischen Nähe und den durchaus günstigen (Förder-)Bedingungen ergeben, vielfach  
durchwachsen. Das ist aufgrund des Aufeinandertreffens von Gegensätzen, sowohl  
aus demographischer, ökonomischer und politischer, als auch in linguistischer, kultu-  
reller und sogar religiöser Sicht, nachvollziehbar. Zum anderen liegt es aber auch an  
den administrativen Zuständigkeiten vieler Vorhaben, die stets, relativ losgelöst von  
den lokalen Bedürfnissen, auf einer höheren Ebene entschieden und implementiert  
werden müssen.

Den theoretischen Rahmen in dieser Fragestellung bildet ein Bereich der Hu-  
mangeographie, der in der Wissenschaft als *borderstudies* bezeichnet wird. Bislang  
fanden in der Forschung Fragen zur Weiterentwicklung der Zukunft der Grenzregio-  
nen wenig Beachtung – erst seit etwa zwei Jahrzehnten kam es zu einer Aufwertung  
dieser Teildisziplin. Das liegt vor allem an der immer sichtbar werdenden Globalisie-  
rung, den erweiterten technischen Möglichkeiten, einer zunehmenden Regionalisie-  
rung (bzw. der Aufwertung der regionalen Identität), sowie der veränderten Rolle von  
Nationalstaaten (vgl. Balogh 2014).

Drei Ansätze bilden den Rahmen der theoretischen Überlegungen innerhalb in-  
terregionaler Untersuchungen: a) die Grenze als eine Barriere, b) Grenze als eine  
Ressource und c) Schaffung der eigenen Identität über Abgrenzung (vgl. Balogh  
2014). Während bis in die 1980er Jahre hinein die staatliche Grenze als eine beson-  
ders stabile und klare hermetische Barriere galt (insbesondere entlang des sog. „Ei-  
sernen Vorhangs“), begann mit der Zeit der Globalisierung eine Epoche des (teilwei-  
se übersteigerten) Optimismus, der mit der Hoffnung einer Auflösung der Grenzen  
verbunden war (O’Dowd 2002: 29). Derzeit beobachtet man einen Übergang in eine  
veränderte Phase der grenznahen Beziehungen, bei dem das Bewusstsein der eigenen  
nationalen Eigenart durch das Aufeinandertreffen mit einem anderen Kulturraum

---

<sup>1</sup>Eine weitere interessante Sicht in diesem Zusammenhang wäre die Frage nach einer möglichen  
Herausbildung einer gemeinsamen regionalen (Grenz-)Identität. Eine beachtenswerter Beitrag zur dieser  
Thematik findet sich bei Brym (2011: 17)

<sup>2</sup>Die Europaregionen gehen auf eine im Jahr 1958 gegründete Initiative (EUREGIO) an der deutsch-  
niederländischen Grenze zurück und bilden seit dem eine institutionalisierte Form der Zusammenarbeit, die  
aus Mitteln der Europäischen Union unterstützt wird (Interreg-Projekte) und in beinahe allen (meistens inne-  
ren) europäischen Grenzgebieten zu finden ist.

<sup>3</sup>Ein Überblick der Aktivitäten findet man unter:  
[https://www.szczecin.pl/umszczecinswiat/chapter\\_59234.asp](https://www.szczecin.pl/umszczecinswiat/chapter_59234.asp)

stärker reproduziert wird, als im Landesdurchschnitt (Balogh 2014: 35 ff; Garsztecki 2011).

Deshalb rückt die Notwendigkeit der Förderung vom transnationalen Austausch in den Vordergrund. Grenzregionen bilden territoriale Einheiten, die besonders häufig von Benachteiligung innerhalb des staatlichen Territoriums betroffen sind. Von einigen Ausnahmen abgesehen<sup>1</sup> befinden sich die wirtschaftlichen Pole idealerweise im geographischen Zentrum eines Landes und seltener in den Randgebieten. Umso mehr sollten deshalb Peripherien von ihrem Alleinstellungsmerkmal – der direkten Möglichkeit einer grenzüberschreitenden Kooperation – profitieren. Sie besitzen das Potenzial sich zu einem Austauschzentrum, einer Brücke zwischen zwei angrenzenden Ländern zu etablieren. Aus diesem Grund ist die Frage nach den Chancen der Verbesserung und Intensivierung der Zusammenarbeit und damit der Steigerung ihrer eigenen Attraktivität insofern eine der interessantesten Fragestellungen auf dem Gebiet der *borderstudies*.

Als ein großes Hindernis bei der Durchführung grenzüberschreitender Projekte erweist sich jedoch oft der hierarchische Aufbau der beteiligten Institutionen. Viele wichtige Initiativen benötigen nicht selten einer Zustimmung auf der nationalen Ebene. Daher werden die Wege zur Verwirklichung dieser Projekte lang und benötigen eine hohe Determination der betroffenen Akteure. Förderlicher wäre es in vielen Fällen diese Aufgaben der lokalen Ebene zu überlassen und im Gegenzug der nationalen Verwaltung Kontrollkompetenzen zu übertragen. Des Weiteren sollte die Höhe der Finanzmittel, die für die Förderung von grenzüberschreitenden Projekten zur Verfügung gestellt wird, deutlich erhöht werden.

### Quellenangaben

1. Balogh, P. 2014: Perpetual borders: German-Polish cross-border contacts in the Szczecin area, Stockholm: Department of Human Geography, Stockholm University, S. 58
2. Brym, M. 2009: The Integration of European Union Borderlands: Polish Views on Cross-Border Mobility and Cooperation Across the Polish-German Border, University of Tennessee, S. 219 [http://trace.tennessee.edu/utk\\_graddiss/14](http://trace.tennessee.edu/utk_graddiss/14)
3. Garsztecki, S. 2011: Der deutsch-polnische Grenzraum: Verflechtungszone oder anhaltende Asymmetrien? In: 99 Polen Analysen, Darmstadt: Dt. Poleninstitut, S. 2-7
4. Grotz, A. 2005: Regionalentwicklungsplanung rund um das Stettiner Haff, in: IKZM-Oder Berichte, Nr. 7, <http://ec.europa.eu/ourcoast/download.cfm?fileID=1255>
5. Hintze, P. 2011: IHK – Netzwerk ohne Grenzen, in: Harald Zschiedrich: Wirtschaftliche Zusammenarbeit in Grenzregionen: Erwartungen – Bedingungen – Erfahrungen.

---

<sup>1</sup>Häufig liegt es an historischen Gegebenheiten, wie beispielsweise im Falle Bratislavas, Kopenhagens oder Wiens.



## AN OVERVIEW OF THE AUSTRALIAN HEALTH SYSTEM

*First Year Student,  
Jason Goloub  
Deakin University, Australia*

**Abstract:** This overview provides an insight into Australia's health system. It acknowledges the importance of a well-developed health system for society. Government-provided and private health components are analysed and presented. Both positive and negative repercussions of a heavily regulated health system are noted and acknowledged. It is concluded that a system such as this, must undergo constant revision and further development.

**Keywords:** health, health systems, levy, Medicare, private health cover.

There are three widely accepted surveys that determine the liveability of cities around the world. Although, on the 'Mercer Quality of Living Survey' Melbourne, the capital of Victoria, has an overall ranking of 18 and Monocale's 'Most Liveable Cities Index' ranked Melbourne the third, The Economist Intelligence Unit's (EIU) 'Liveability Ranking and Overview' has ranked Melbourne as the most liveable city in the world, holding its position for four consecutive years.

The EIU considers 5 categories when determining the most liveable city in the world: stability, healthcare, culture and environment, education, and infrastructure. Each category has several specific criteria within them.

Out of the 5 categories healthcare seems most important when determining the liveability for a population, because a healthy and functioning society form and shape a nation and benefit the other 4 categories.

Currently, there are 3 independent bodies that can contribute to the cost of treatment for an individual. These are, 'Medicare', coverage by a third-party and private health contributions which are the patient's responsibility.

Medicare is a publicly funded, government institution. This means that in addition to paying annual taxes, Australians must also pay a 1.5% Medicare levy from their annual salary. Initially when Medicare was first suggested in 1973, it was called Medibank and wasn't passed in parliament at first. Medibank only began its operations on July 1<sup>st</sup>, 1975. Medicare is a separate entity to private health insurance. Medicare is publicly funded (through the levy), whereas private health insurance is an optional product offered to consumers.

If an individual has private hospital cover with their health insurance, then the Medicare levy does not apply to them. In Melbourne there are a significantly greater number of private hospitals than public hospitals, with it currently being 62 private hospitals and 11 public hospitals. The difference between the two is that private hospitals require individual private health insurance for the patients, whereas patients hospitalised in public hospitals can use Medicare to pay for their stay in hospital. Nonetheless, certain expensive procedures and operations may still require additional payments.

Generally, private hospitals house patients who are covered by private health insurance, however these patients may also be administered to public hospitals and have some of the private hospital facilities made available to them, such as access to a doctor of their choosing, individual hospital rooms and certain medical analyses may be performed without extra charge.

There is a system of Bulk Billing where Medicare can cover the necessary included costs of treatment. However, Medicare's policies dictate what amount it may contribute to the treatment of a patient. For example, Medicare will cover 10 sessions of professional mental health services over a period of 12 months. If a patient undertakes more than 10 sessions in those 12 months, the additional sessions will not be covered. Regarding private health insurance, each health insurance company has their own policies in regards to how much they contribute to the treatment of their customers.

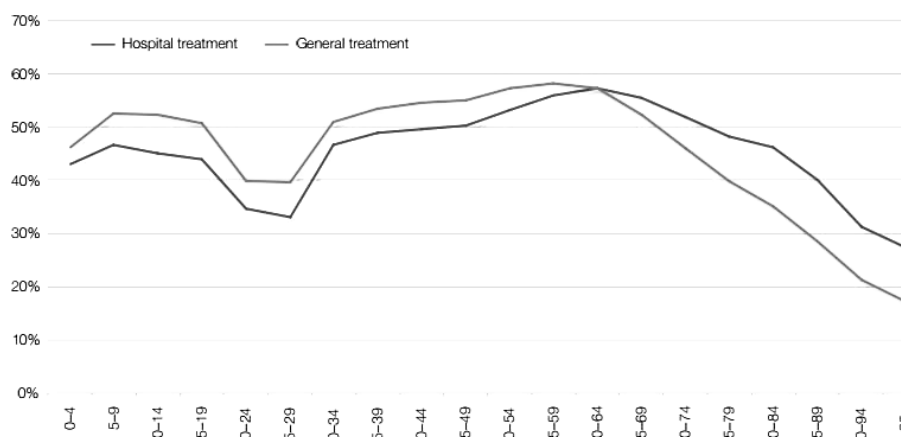
Additionally there are particular organisations and foundations that may partially cover the costs for certain individuals who are eligible for such assistance. For example, Veteran Affairs may assist registered war veterans; WorkSafe Victoria will assist workers who have suffered an injury in a work related accident. The Traffic Accident Commission (TAC) may help road-accident-victims who require medical treatment. There are also specific organisations such as Diabetes Australia, Cancer Council Victoria, Multiple Sclerosis Society Victoria, Alzheimer's Australia Vic. etc.

As a result, an individual may have multiple sources of payment for their health related services. For example, a doctor indicates that an inpatient surgical operation for a patient costs \$15,000. Medicare's policy dictates that for this operation they may contribute \$3,500, the health insurance company for the same operation will contribute \$4,000 so as a result the patient will need to pay the resulting sum of \$7,500.

Furthermore, private health funds may provide full or partial payment for customers who seek extras, such as dental, optical, physiotherapy etc. outpatient treatments. Yet this depends on their policies as well as the level of cover they are paying for.

On a national level, there are several federal benefit schemes that are available for Australians. One such scheme is the Health Care Card. This card is an initiative implemented for disadvantaged individuals and minority groups. This includes people who are low-income earners, foster carers, or anyone who receives payments from Centrelink; the Department of Human Services of Australia (DHS).

The reason such a developed and diverse healthcare system exists, is to reassure the population. People need to know that the sick and helpless, such as they themselves or the people they care about, will be looked after, taken care of and their health services facilitated by the government. Furthermore, many sick/injured individuals are still capable of finding employment and remain active members of society due to the supportive and beneficial health system put in place. Additionally, it is crucial to secure the healthiest possible retirement for the current working class individuals. All working individuals realise that they will, at some point, retire and will not be able to earn the income for private health insurance etc. therefore the DHS has implemented a system that allows these seniors and retirees have medical and other certain needs covered.



Source: The Operations of Private Health Insurers Annual Report 2012-2013

Fig. 1: The portion of the population covered by private health policies.

As seen in the graph, after the age range of 60-64 the percentage of the population that own health insurance decreases. This can be related to the fact that the retirement age was 65, after which a retiree is eligible to receive a Seniors Health Care Card, entitling holders of the card to have health services, among other services, provided to them free of charge or at a heavily discounted rate.

In 2012-13 there was an estimated total of \$147.4 billion spent on health services in Australia. The Australian government contributed 68.3% (\$100.8 billion) for these services with \$46.6 billion being contributed from other sources such as private health funds and other organizations and foundations. This expenditure is an increase in 1.5% from the 2011-12 expenditure, yet it is the smallest expenditure increase since the 1980's. Between the 2011-12 and 2012-13 periods the government contribution to health services has decreased by 2.4%, however non-government funding, such as private health insurance and other sources, has increased by 7.2%.

Table

**Total health expenditure and GDP, current prices, and annual health to GDP ratios, 2002-03 to 2012-13**

Year	Total health expenditure (\$ million)	GDP (\$ million)	Nominal GDP growth (%) <sup>(a)</sup>	Ratio of health expenditure to GDP (%)
2002-03	68,798	801,261	..	8.59
2003-04	73,509	861,982	7.58	8.53
2004-05	81,061	922,710	7.05	8.79
2005-06	86,685	998,312	8.19	8.68
2006-07	94,938	1,087,555	8.94	8.73
2007-08	103,563	1,178,952	8.40	8.78
2008-09	114,430	1,258,654	6.76	9.09
2009-10	122,130	1,296,324	2.99	9.42
2010-11	131,612	1,406,671	8.51	9.36
2011-12	141,957	1,486,071	5.64	9.55
2012-13	147,384	1,523,691	2.53	9.67
10 year average	..	..	6.65	9.01

Despite such a well developed and heavily government funded system, with this, there are also some shortcomings. For example; due to strict healthcare regulations, doctors may not proceed with some high risk procedures and decisions out of fear of facing a lawsuit from patients. For instance, in 2010-11 only, there were 2868 closed claims for compensation against doctors, in all of Australia, excluding Western Australia, where the patient won. This is may be considered unfortunate simply due to the fact that, out of fear, doctors may not provide treatment(s) to the best of their abilities for their patients, avoiding the slightest chance of facing negative repercussions. This ultimately backfires, as this professional caution may come at a cost of the patients' health and wellbeing.

Furthermore, because healthcare is so easily accessible, many individuals unnecessarily visit hospitals and this creates long waiting hours and lists which may interfere with the treatment of patients who genuinely require care. Due to the large number of people hospitals must process, patients requiring urgent treatment could wait up to 30 days to undergo elective surgery. However, if the condition has a low chance of deterioration, the waiting period may last longer than a year.

It is logical to conclude that a universal healthcare system provides an opportunity to preserve a generally healthy society. It also provides assurance that an individual's wellbeing is catered for, which in turn results in greater work productivity and a better quality of life. Although a universal healthcare system does have a certain allure, it is unfair to say that it does not have its flaws. Therefore, such a system requires constant improvement and ongoing evaluation to provide for a most efficient and effective operation.

### Bibliography

1. Australian Bureau of Statistics, 2011-2013. *Australian Health Survey User's Guide 2011-2013*. [Online] Available at: <http://www.abs.gov.au/ausstats/abs@.nsf/Lookup/7123AB10E8E27D0ECA257B8D00229EA1?opendocument> [Accessed 12 September 2014].
2. Australian Institute of Health and Welfare, 2012-2013. *Health Expenditure Australia 2012-2013*, s.l.: Australian Institute of Health and Welfare.
3. Australian Institute of Health of Welfare, 2010-2011. *Australia's Medical Indemnity Claims 2010-2011*, s.l.: Australian Institute of Health and Welfare.
4. Australian Taxation Office, 2014. *Medicare Levy Exemption*. [Online] Available at: <https://www.ato.gov.au/Individuals/Medicare-levy/Medicare-levy-exemption/> [Accessed 22 September 2014].
5. Department of Human Services of Australia, 2014. *Health Care Card*. [Online] Available at: <http://www.humanservices.gov.au/customer/services/centrelink/health-care-card> [Accessed 13 September 2014].
6. Private Health Insurance Administration Council, 2012-2013. *The Operations of Private Health Insurers Annual Report 2012-2013*, s.l.: Private Health Insurance Administration Council.
7. Private Health Insurance Administration Council, 2014. *Statistical Trends in Membership and Benefit Data Tables*. [Online] Available at: <http://phiaac.gov.au/industry/industry-statistics/statistical-trends/> [Accessed 22 September 2014].

## EL AGUA COMO FUENTE ECONÓMICA ASOCIATIVA

*Mgs. Rosero Núñez Esteban  
Quito, Ecuador*

**Resumen:** El aprovechamiento de los recursos hídricos en favor de las comunidades andinas de la parroquia de Pasa de la provincia de Tungurahua, ha conseguido un uso integrador del recurso cubriendo las necesidades hídricas de la región y además generando un beneficio económico adicional para la asociación a través de la generación de energía eléctrica, a la que pertenecen las nueve comunidades de la parroquia. La construcción y puesta en funcionamiento de una microcentral de generación hidroeléctrica, a través de convenios interinstitucionales y cooperación internacional, fortaleció a las comunidades para la consecución de objetivos para satisfacer intereses comunes.

**Palabras claves:** Ecuador, Tungurahua, Pasa, comunidad, asociación, energía eléctrica, microcentral eléctrica y fortalecimiento.

## WATER AS ASSOCIATIVE ECONOMIC SOURCE

*Mgs. Rosero Núñez Esteban  
Quito, Ecuador*

**Abstract:** The harnessing of hydro resources to benefit Andean communities in the Pasa parish, Tungurahua province, has enabled an integrated usage of those resources to cover all water-related needs in that region. Moreover, it has created additional economic benefits to the association thorough the generation of electrical power. The construction and operation of a hydroelectric power micro central through various agreements and international cooperation has strengthened the communities to achieve common goals and interests.

**Key words:** Ecuador, Tungurahua, Pasa, community, association, electricity, electric micro-central, strengthening.

La construcción de un desarrollo sustentable abarca la participación social como un elemento constituyente que congrega el esfuerzo de toda una población. Este modelo de desarrollo, involucrado en todos los aspectos micro y macro económicos, se transforma en la directriz para todas las actividades productivas de los países que lo promocionan y adoptan.

Una de las principales actividades dentro de la matriz productiva de los Estados es la generación de energía para el consumo interno de los mismos. Dentro del desarrollo sustentable la generación energética ocupa un lugar central por su dependencia de los recursos naturales no renovables y renovables afectando de alguna manera al medioambiente en los territorios que se instalan este tipo de proyectos.

De esta forma, aumentar la productividad de los sistemas energéticos a través de la optimización del uso de los recursos, la racionalización del consumo y la utilización de tecnologías apropiadas (Arrieta, 1998) se convierte en el eje central de la política energética para cada país. Sin embargo, las políticas públicas que se generan entorno a esta temática deben ser socialmente concertadas con el fin de considerar por un lado, los recursos físicos naturales y los recursos tecnológicos disponibles, y por otro, la forma y el monto de financiamiento necesario. Todo esto sin olvidar el

compromiso de minimizar el daño ambiental ocasionado, para garantizar el aprovechamiento óptimo de los recursos ambientales de las generaciones actuales y futuras (Martínez Monro, 1998).

Debemos rescatar que en el ámbito rural, las distancias, los altos costos de instalación y la dispersión de los posibles usuarios de la generación eléctrica complican aún más la consecución de proyectos energéticos en beneficio del lugar y el país en general. Para superar estos obstáculos es necesario contar con el apoyo y compromiso de las organizaciones y autoridades locales a favor del proyecto; sin embargo, no debemos olvidar que es función del gobierno el incorporar a las comunidades al proceso de toma de decisiones en las fases de planeamiento, ejecución y control de este tipo de proyectos.

Tomando en cuenta estos aspectos, el punto de partida para un modelo sustentable en la generación energética es la administración equitativa de la dotación de recursos hídricos de los que goza la región andina central del Ecuador. De esta manera, las perspectivas de sustentabilidad energética para esta región geográfica del país implican la identificación de potenciales hidráulicos para mini o microcentrales eléctricas (Arrieta, 1998).

El aprovechamiento del recurso hídrico debe considerar una concepción global del mismo, superando la denominada *economía expansionista del agua* que le da al recurso hídrico la responsabilidad de cumplir con los objetivos del abastecimiento de agua potable en las zonas urbanas y rurales, del desarrollo de regadíos y de la generación de energía hidroeléctrica (Aguilera Klink, 2008). Para alcanzar este cambio conceptual hacia el aprovechamiento del recurso hídrico debemos dejar de verlo como únicamente un factor de producción o un activo financiero y, por el contrario, tenemos que fortalecer el concepto del recurso hídrico como activo ecosocial entendido como “la capacidad que tiene el agua de satisfacer todo un conjunto de funciones económicas sociales y ambientales, tanto de carácter cuantitativo como cualitativo” (Aguilera Klink, 2008, pág. 36).

Reuniendo estas características, en el Ecuador en la provincia de Tungurahua, desde el 2002, se implementó un sistema de gobierno local enfocado en facilitar los procesos de desarrollo para alcanzar los objetivos comunes de la provincia por medio de políticas públicas que representen a los sectores sociales estratégicos a través de los parlamentos agua, gente y trabajo. Por su parte, el parlamento agua, conformado por los grupos de interés: páramos, agua potable, agua de riego, saneamiento y contaminación ambiental; trabaja para cuidar los recursos naturales de la provincia de Tungurahua y garantizar la cantidad y calidad de agua para los tungurahueses (Erazo Robles, 2014).

En este contexto de gobierno, en el año 2003, representando a las organizaciones indígenas de Tungurahua se crea la Unidad de Movimientos Indígenas y Campesinos de Tungurahua; y, en el 2008 por su iniciativa se forma el Fideicomiso Fondo de Páramos de Tungurahua y Lucha Contra la Pobreza con el fin de financiar programas y planes de manejo de páramos que permitan incrementar la cantidad y calidad de agua en las fuentes hídricas de la provincia (Erazo Robles, 2014).

Los planes de manejo de páramos son herramientas construidas participativamente por las comunidades indígenas y campesinas, con el apoyo de técnicos rep-

representantes del Gobierno Provincial de Tungurahua, Fideicomiso Fondo de Páramos de Tungurahua y Lucha Contra la Pobreza y organizaciones no gubernamentales. Esta herramienta presenta una línea base del estado actual de las comunidades y plantea diversas actividades en los componentes de conservación, económico-productivo y fortalecimiento organizativo, todos estos encaminados al desarrollo sustentable.

Uno de estos planes de manejo de páramos es el de la Unión de Organizaciones Campesinas e Indígenas de Pasa (UOCAIP), encargado de velar por la recuperación y la conservación del páramo, se convirtió en la principal herramienta para la toma de decisiones en la comunidad, priorizando el beneficio común de los intereses propuestos desde los miembros de la comunidad.

La parroquia rural de Pasa, perteneciente al cantón Ambato, comprende una superficie aproximada de 72,1 km<sup>2</sup> en un área geográfica con dos zonas altitudinales: la primera desde los 3.600 a los 4.400 m.s.n.m. y la segunda desde los 2.800 a los 3.600 m.s.n.m. en la que conviven nueve comunidades indígenas y campesinas (UOCAIP, 2009). Estas comunidades se despliegan a lo largo de la subcuenca hidrográfica del río Ambato de la cual se originan numerosas vertientes que son captadas por un ramal de acequias que alcanza un caudal total de 84 L/s destinados para riego y consumo humano (a través de un sistema de agua entubada) de las familias afiliadas a la asociación.

Es necesario mencionar que el potencial hídrico es la base del desarrollo de la parroquia Pasa que se ha visto amenazado por las actividades productivas implementadas y que han generado impactos que incrementan la fragilidad del páramo y disminuyen la calidad y cantidad del recurso.

En el año 2008, a partir de un proyecto comunitario, en concordancia con el plan de manejo de páramos, se construye en el territorio comunitario de la UOCAIP, junto a la población de la comunidad de Tiliví una microcentral hidroeléctrica. La Microcentral de Generación Eléctrica de Tiliví cuenta con una capacidad de generación de 120 KW que son incluidos en el Sistema Nacional Interconectado a través de la Empresa Eléctrica Ambato Regional Centro Norte S.A. La inversión realizada en la microcentral fue de USD 270.000 que se financió mediante un convenio y aportes entre el Gobierno Autónomo Descentralizado Provincial de Tungurahua (USD 140 000), la Universidad Técnica de Múnich y el Club Rotario de Múnich (USD 95 000) y la Empresa Eléctrica de Ambato (USD 35 000).

La microcentral, para la generación eléctrica, cuenta con un tanque de carga de 150 m<sup>3</sup> de capacidad, un sensor de nivel para evaluar el recurso disponible para la generación, 447,50 metros de tubería de presión, una casa de máquinas y dos reservorios que almacenan el agua turbinada con una capacidad de 700 m<sup>3</sup>. Es importante resaltar que el agua almacenada es utilizada para riego en época de sequía, cubriendo las necesidades de la zona y sus alrededores en aspectos productivos.

La electricidad generada en la microcentral es vendida a la Empresa Eléctrica Ambato a un costo de 0,035 dólares por cada Kw/H. El beneficio económico generado entra a las cuentas del Gobierno Provincial, el mismo que destina 88% a la parroquia y mantenimiento de la microcentral; el primer año se adquirió una propiedad comunitaria en el centro de Pasa, el segundo año se construyó la sede de la UOCAIP y el tercer año a la adquisición de un inmueble de oficina.

Los fondos recaudados en los años posteriores están direccionados a una cuenta de ahorro de la UOCAIP con el objetivo a largo plazo de construir un edificio en la sede de la organización que cuente con un centro de capacitación, área de asesoría técnica y financiera y salón de reuniones para las asambleas comunitarias. Esta decisión fue tomada de forma participativa en asamblea general de los miembros de la UOCAIP. El 12% restante se destina a un fondo solidario para la provincia y los demás planes de manejo.

La venta de la electricidad generada forma parte de los ingresos del presupuesto anual del Gobierno Autónomo Descentralizado Provincial de Tungurahua que lo codifica e incorpora a las finanzas provinciales, a continuación presentamos un gráfico de la evolución de los ingresos previstos por la venta de energía eléctrica provenientes de la microcentral de Tiliví.

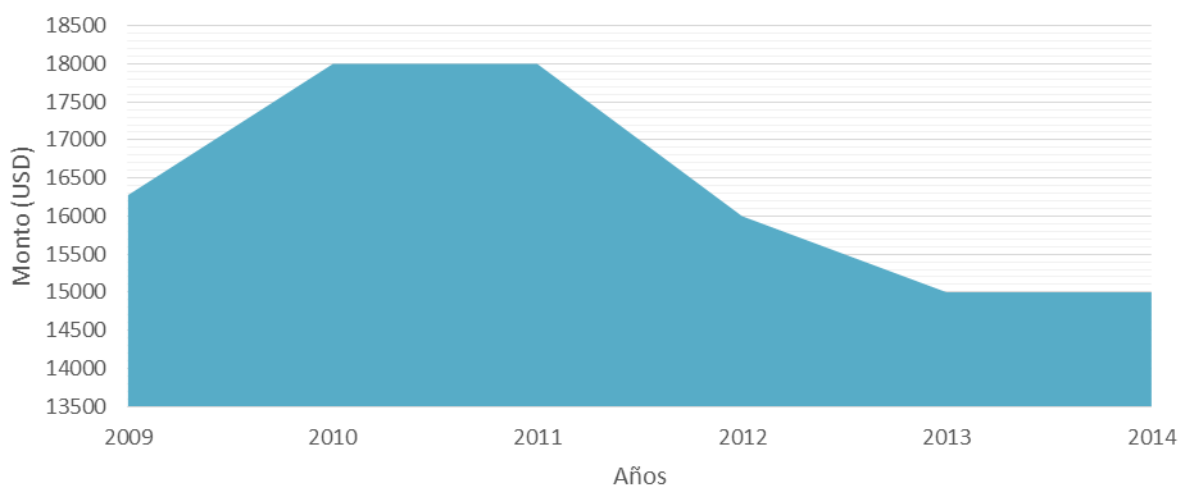


Ilustración. Aporte presupuestario de la Microcentral de Tiliví

Como resultado de los ingresos económicos la UOCAIP cuenta a la fecha con un terreno legalizado a su nombre y una sede social construida en el 2010.

En general, este proyecto significó un gran proceso de transformación para las nueve comunidades de la parroquia Pasa, mejorando su autoestima. A través de la dirigencia de la asociación se han ido concretando un sinnúmero de necesidades para el desarrollo de las comunidades, siempre en concordancia con los objetivos del Plan de Manejo de Páramos.

### Literatura

1. Aguilera Klink, F. (2008). *La nueva economía del agua*. Madrid: Los libros de la CATARATA.
2. Arrieta, E. (1998). Los recursos energéticos y el desarrollo sostenible en la región andina. En R. Vélez Núñez, *Economía y Medioambiente* (págs. 69-76). Santa Fe de Bogotá: Gente Nueva.
3. Erazo Robles, D. (2014). *Gobernanza comunitaria del recurso hídrico en la parroquia Pasa*. (Tesis inédita de Maestría). Quito: Facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales.
4. Martínez Monro, R. (1998). La disponibilidad de recursos renovables y la posibilidad tecnológica de su aprovechamiento. En R. Vélez Núñez, *Economía y Medioambiente* (págs. 65-68). Santa Fe de Bogotá: Gente Nueva.
5. Unión de Organizaciones Campesinas e Indígenas de Pasa [UOCAIP]. (2009). *Plan de manejo de páramos*. Ambato.



## STRUCTURE OF SYSTEM OF BUDGETARY-TAX SAFETY OF REGION\*

**Orlova A. V.***the senior teacher of chair «Economy»  
Belgorod State National Research University  
Belgorod, Russia*

**The summary:** article is devoted theoretical aspects of budgetary-tax safety. Features of its formation in a cut of maintenance of economic safety and budgetary and tax the politician are considered. Also in article factors of the budgetary-tax safety are concretised and reflected, allowing to spend more effective budgetary management of region.

**Keywords:** safety, budgetary-tax safety, region.

Carrying out in Russia structural reforms and creation of economy of new type, demands an estimation of resource potential. The major indicator reflecting financial security, a state role in economy and interaction of economic agents, is productivity of the State expenditure. In these conditions the problem of maintenance of economic safety of budgetary and tax systems acts as one of tools of all economic policy directed on maintenance of national safety, stability and independence. Along with it scientific and applied search of more perfect forms of the organisation of management by budgetary system of the country, taxation and the control over observance budgetary and tax laws now is actively conducted.

Thereupon research of budgetary-tax safety is caused by objective necessity of search of ways of reduction and neutralisation of economic threats in the conditions of the steady tendency to expansion of spheres of display of some budgetary risks.

The State strategy of economic safety of the Russian Federation accepted in 1996, has predetermined importance of its multifactorial splitting into separate systems of safety of spheres of ability to live (fig.). So, one of vital the component of economic safety is budgetary-tax safety that causes an estimation of financial resources of region.

Thereupon the great value has research of laws of development of budgetary-tax relations that will allow to reveal new criteria of maintenance of budgetary-tax safety.

Many economists define budgetary relations as the relations directed on formation and consumption of centralised fund of money resources. In a counterbalance of the given point of view, other researchers consider, that budgetary relations is a set of monetary relations which develop, on the one hand, between public authorities and local government, and with another legal and physical persons, for the purpose of redistribution of a total internal product for creation of funds of the money resources saved up by public authorities and local government and applied by them on satisfaction of public requirements.

---

\* Article is prepared at financial support of the project of the Russian Federal Property Fund №14-06-00313.

It is necessary to notice, that budgetary-tax relations, are wider and it is system more scientific concept, than budgetary or tax relations that is caused by following reasons:

1. Budgetary-tax relations reflect interaction of a category of taxes and a budget category;
2. The specified concept expands sphere budgetary and tax правоотношений on all levels of budgetary system
3. Budgetary-tax relations expand and concretise criterion function as express not only a problem of productive functioning of the federal authority, regional and local structures of management, but also effective functioning of the mechanism of budgetary potential at federal and regional levels.

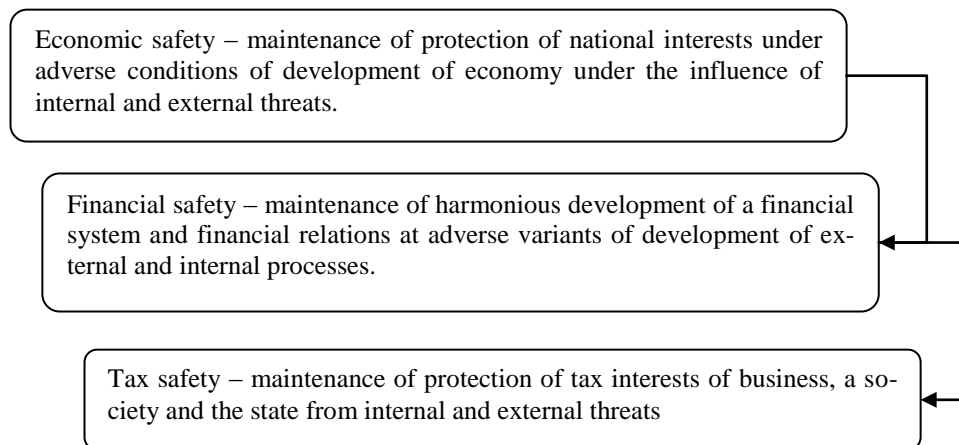


Fig. Structure of economic safety

So, budgetary-tax to relations represent a part of the economic relations resulting formation and realisation of budgetary-tax powers in the course of interaction of levels of budgetary system and economic subjects, but reflecting inconsistent interests that demands their coordination and equation.

The variety of interests in sphere of budgetary-tax relations and them, caused by presence of many subjects, is mutual and internal. Among existing contradictions in budgetary-tax relations two basic groups are rather expressed: contradictions of the federal centre and subjects of the Russian Federation and the contradiction of interests of the state and economic subjects in the course of the taxation.

Contradictions of interests of the state and economic subjects are shown in an establishment of rates of taxes without a sufficient economic substantiation of their influence on manufacture, stimulation of investments of separate kinds of economic activities; to cancellation of tax privileges for expansion and manufacture development investment and innovative activity; does not differentiate tax loading on various industries; does not give support backward, but to socially significant kinds of economic activities; complicates procedure of filling of the accounting and tax reporting.

Development of budgetary-tax relations creates conditions for formation, rational distribution and an effective utilisation of the state financial resources, promotes maintenance of budgetary-tax safety at federal and regional levels, and also to increase in budgetary potential of regions.

Development of budgetary-tax relations directly is defined by budgetary and tax politicians at federal level, institutes (the Government of the Russian Federation, the Ministry of Finance of the Russian Federation, Минэкономразвития the Russian Federation). Direct impact makes On development of tax relations the external (budgetary-tax) environment. Set of economic conditions and factors which influence formation and development of budgetary-tax relations at federal and regional levels is meant the external budgetary-tax environment. Budgetary-tax relations in the Russian Federation should be realised through the accepted concept of tax relations in the conditions of the economy modernisation, promoting harmonisation of budgetary-tax relations on the basis of balance of interests of economic subjects and to self-development of territories the concept of long-term socially economic development of the Russian Federation for the period till 2020 (the order of the Government of the Russian Federation from November, 17th, 2008 is At present accepted № 1662p) in which perspective directions of functioning budgetary and a tax policy, key parameters and state policy questions in sphere a science, the technician, structural changes of economy taking into account requirements of the future period are established.

The analysis of the economic literature and practice of budgetary-tax relations allows to result characteristics of the major factors influencing these relations at regional level:

1) the regulated:

- Business factors: the base prices for oil, budgetary assignments for realisation of socially-significant expenses, service of a public debt and a debt of subjects of the Russian Federation, volume of the financial help to regions and municipal unions, indexation of rates under taxes, privileges under the taxes, established by the federal and regional legislation;

- Legislative factors and factors budgetary and tax the politician: positions of Budgetary and Tax codes of the Russian Federation, federal and regional laws on budgets, the basic directions budgetary and a tax policy of the Russian Federation, regional budgetary and tax politicians

2) the noncontrollable:

- Demographic factors: a population in region, demographic structure of the population in region, number of the occupied population;

- Political factors: current position in a political cycle, stability of regional and local management.

The offered classification of factors reflects specificity of budgetary-tax relations in regional level and allows to detail their influence on formation of incomes of budgets of subjects of the Russian Federation that gives the chance to raise productivity of administrative decisions in the field of a budgetary policy at regional level.

## Сведения об авторах

### СВЕДЕНИЯ ОБ АВТОРАХ

**Anna Mazurek** – Belgorod, Russia, Bremen, Germany Belgoroder Staatlichen Nationales Forschungszentrum Universität

**Dezsó Czakó** – Associate Professor, Budapest Business School College of International Management and Business, PhD, Budapest, Hungary Мандюк Н.Л., Пандяк І.Г. Світовий досвід застосування політики диференційованих цін в готельному господарстві

**Jason Goloub** – First Year Student, Deakin University, Australia

**Katalin Jäckel** – Associate Professor, Budapest Business School College of International Management and Business, PhD, Budapest, Hungary

**Mgs. RoseroNúñez Esteban** – Quito, Ecuador

**Mónika Fodor** – Associate Professor, Budapest Business School College of International Management and Business, PhD, Budapest, Hungary

**Piotr Mazurek** – Belgorod, Russia, Bremen, Germany Belgoroder Staatlichen Nationales Forschungszentrum Universität

**Аулов Ю.Л.** – кандидат экономических наук, доцент кафедры «Налоги и налогообложение» Института экономики НИУ «БелГУ», г. Белгород, Россия

**Баринов А.С.** – старший преподаватель кафедры гражданско-правовых дисциплин Белгородского юридического института МВД России, подполковник полиции, г. Белгород, Россия

**Баштакова Е.И.** – студент Института экономики НИУ «БелГУ», г. Белгород, Россия

**Богомазова И.В.** – кандидат экономических наук, доцент кафедры «Туризм и социально–культурный сервис» Института экономики НИУ «БелГУ», г. Белгород, Россия

**Бордун О.Ю.** – кандидат географических наук, доцент, Львовский национальный университет имени Ивана Франко, г. Львов, Украина

**Быканова Н.И.** – кандидат экономических наук, старший преподаватель кафедры «Финансы и кредит» Института экономики НИУ «БелГУ», г. Белгород, Россия

**Винярская Ю.Э.** – студент Института экономики НИУ «БелГУ», г. Белгород, Россия

**Вишневская Е.В.** – кандидат экономических наук, доцент кафедры «Туризм и социально–культурный сервис» Института экономики НИУ «БелГУ», г. Белгород, Россия

**Владыка М.В.** – доктор экономических наук, профессор кафедры «Финансы и кредит» Института экономики НИУ «БелГУ», г. Белгород, Россия

**Внукова Н.Н.** – доктор экономических наук, профессор, Харьковский национальный университет им. С. Кузнеца, г. Харьков, Украина

**Волкова Н.В.** – президент Белгородской Ассоциации туристических организаций, директор ООО «Туристическая фирма Ильиной», г. Белгород, Россия

**Гавришов Д.В.** – магистрант Института экономики НИУ «БелГУ», г. Белгород, Россия

**Гамкало М.З.** – кандидат географических наук, доцент, Львовский национальный университет имени Ивана Франко, г. Львов, Украина

**Грузд М.В.** – кандидат экономических наук, доцент, Харьковский национальный университет им. С. Кузнеца, г. Харьков, Украина

**Гулько А.А.** – кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы и кредит» Института экономики НИУ «БелГУ», г. Белгород, Россия

**Двойнина Е.В.** – студент Института экономики НИУ «БелГУ», г. Белгород, Россия

**Добродомова Т.Н.** – кандидат экономических наук, доцент кафедры «Экономика» Института экономики НИУ «БелГУ», г. Белгород, Россия

**Дорофеева О.В.** – магистрант Института экономики НИУ «БелГУ», г. Белгород, Россия

**Дынников Е.А.** – кандидат экономических наук, доцент кафедры «Экономика» Института экономики НИУ «БелГУ», г. Белгород, Россия

**Зимакова Е.А.** – студент Института экономики НИУ «БелГУ», г. Белгород, Россия

**Зимакова Л.А.** – доктор экономических наук, доцент, профессор кафедры «Бухгалтерский учёт и аудит» Института экономики НИУ «БелГУ», г. Белгород, Россия

**Ильина С.В.** – студент Института экономики НИУ «БелГУ», г. Белгород, Россия

**Каракешишян В.С.** – студент Института экономики НИУ «БелГУ», г. Белгород, Россия

**Климова Т.Б.** – кандидат экономических наук, доцент кафедры «Туризм и социально–культурный сервис» НИУ «БелГУ», г. Белгород, Россия

**Коннова А. В.** – студент Института экономики НИУ «БелГУ», г. Белгород, Россия

**Костина С.А.** – студент Института экономики НИУ «БелГУ», г. Белгород, Россия

**Косых Х.С.** – студент Института экономики НИУ «БелГУ», г. Белгород, Россия

**Ларионова М.В.** – студент Института экономики НИУ «БелГУ», г. Белгород, Россия

**Лисицкий Д.С.** – студент Института экономики НИУ «БелГУ», г. Белгород, Россия

**Логвинова А.С.** – студент Института экономики НИУ «БелГУ», г. Белгород, Россия

**Лопаткина В.В.** – магистрант Института экономики НИУ «БелГУ», г. Белгород, Россия

**Лыщикова Ю.В.** – кандидат экономических наук, старший преподаватель кафедры «Экономика» Института экономики НИУ «БелГУ», г. Белгород, Россия

**Люкевич Ул.П.** – к.ф.н., дацент Брэсцкі дзяржаўны ўніверсітэт

**Малякина Е.Ю.** – магистрант Института экономики НИУ «БелГУ», г. Белгород, Россия

**Мочалова Я.В.** – кандидат экономических наук, доцент кафедры «Экономика» Института экономики НИУ «БелГУ», г. Белгород, Россия

**Назаренко Д.В.** – аспирант Института экономики НИУ «БелГУ», г. Белгород, Россия

**Наумова А.Е.** – кандидат экономических наук, доцент Алексеевского филиала Белгородского государственного национального исследовательского университета, г. Алексеевка, Россия

**Никулина Е.В.** – доцент, кандидат экономических наук, зав. кафедрой «Экономика» Института экономики НИУ «БелГУ», г. Белгород, Россия

**Новичкова В.А.** – студент Института экономики НИУ «БелГУ», г. Белгород, Россия

**Олейник Н.Н.** – доктор исторических наук, профессор кафедры «Международные отношения» НИУ «БелГУ», г. Белгород, Россия

**Олейник Ю.А.** – кандидат педагогических наук, доцент кафедры экономической теории, Харьковский Национальный Педагогический Университет, г. Харьков, Украина

**Орлова А.В.** – старший преподаватель кафедры «Экономика» НИУ «БелГУ», г. Белгород, Россия

**Орловская М.О.** – студент Института экономики НИУ «БелГУ», г. Белгород, Россия

**Пацукова И.Г.** – кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы и кредит» Института экономики НИУ «БелГУ», г. Белгород, Россия

**Плындина И.Н.** – студент Института экономики НИУ «БелГУ», г. Белгород, Россия

**Посьпайко Н.С.** – аспирант Института экономики НИУ «БелГУ», г. Белгород, Россия

**Прилуцкий Д.А.** – аспирант Института экономики НИУ «БелГУ», г. Белгород, Россия

**Самофал И.А.** – студент Института экономики НИУ «БелГУ», г. Белгород, Россия

**Селютина О.Г.** – кандидат экономических наук ФГКОУ ВПО Орловский юридический институт МВД России им. В.В. Лукьянова, г. Орел, Россия

**Семыкина Л.Н.** – кандидат экономических наук, доцент кафедры «Бухгалтерского учета и аудита» Института экономики, НИУ «БелГУ», г. Белгород, Россия

**Сирченко С.С.** – студент Института экономики НИУ «БелГУ», г. Белгород, Россия

**Смирных Т.А.** – кандидат экономических наук, страший преподаватель кафедры «Финансы и кредит» НИУ «БелГУ», г. Белгород, Россия

**Соловьева Н.Е.** – старший преподаватель, кандидат экономических наук кафедры «Налоги и налогообложение» Института экономики НИУ «БелГУ», г. Белгород, Россия

**Султонов М.С.** – студент Института экономики НИУ «БелГУ», г. Белгород, Россия

**Счастливенко Е.В.** – кандидат экономических наук, доцент Белгородского государственного технологического университета им. В.Г.Шухова, г. Белгород, Россия

**Счастливенко Т.В.** – старший преподаватель кафедры «Мировая экономика» Института экономики НИУ «БелГУ», г. Белгород, Россия

**Уткина Д.С.** – магистрант Института экономики НИУ «БелГУ», г. Белгород, Россия

**Ферару Г.С.** – доктор экономических наук, профессор кафедры менеджмента организации Института управления НИУ «БелГУ», г. Белгород, Россия

**Фетисов В.А.** – аспирант Института экономики НИУ «БелГУ», г. Белгород, Россия

**Фомичева Л.П.** – студент Института экономики НИУ «БелГУ», г. Белгород, Россия

**Фролова Л.Н.** – старший преподаватель кафедры «Налоги и налогообложение» Института экономики НИУ «БелГУ», г. Белгород, Россия

**Цыгулёва С.Н.** – кандидат экономических наук, доцент кафедры «Бухгалтерский учет и аудит» Института экономики НИУ «БелГУ», г. Белгород, Россия

**Чернова Е.С.** – студент Института экономики НИУ «БелГУ», г. Белгород, Россия

**Чорба П.М.** – кандидат экономических наук, профессор кафедры «Финансы и кредит» Института экономики НИУ «БелГУ», г. Белгород, Россия

**Чулков Д.В.** – студент Института экономики НИУ «БелГУ», г. Белгород, Россия

**Шевченко Е.С.** – студент Института экономики НИУ «БелГУ», г. Белгород, Россия

**Шпаковская А.В.** – ассистент кафедры «Экономика» НИУ «БелГУ», г. Белгород, Россия

**Штефан Я.Г.** – аспирант Института экономики НИУ «БелГУ», г. Белгород, Россия

**Щепетнова И.И.** – студент, Алексеевский филиал Белгородского государственного национального исследовательского университета, г. Алексеевка, Россия

**Щетинина Д.А.** – студент Института экономики НИУ «БелГУ», г. Белгород, Россия

**Юнкерова Ю.И.** – аспирант Института экономики НИУ «БелГУ», г. Белгород, Россия

**Юрьева В.А.** – студент Института экономики НИУ «БелГУ», г. Белгород, Россия

Секция 4. ГЛОБАЛЬНАЯ ЭКОНОМИКА:  
ПРОБЛЕМЫ, ВЫЗОВЫ И ВОЗМОЖНОСТИ

<i>Грузд М.В.</i> Соціальний прояв впливу глобалізації на взаємодію держави та суспільства .....	3
<i>Ларионова М.В., Шевченко Е.С.</i> Состояние инвестиционной деятельности в России и проблемы привлечения инвестиций .....	6
<i>Мочалова Я.В., Лопаткина В.В.</i> Особенности формирования внешнего рынка продукции промышленного предприятия .....	10
<i>Наумова А.Е., Щепетнова И.И.</i> Основные причины замедления экономического роста в России и перспективы его преодоления .....	15
<i>Добродомова Т.Н., Новичкова В.А., Костина С.А.</i> Политическая и экономическая нестабильность Украины: влияние на российскую экономику .....	19
<i>Султонов М.С.</i> Правовые аспекты и особенности учета экспортных операций .....	22
<i>Счастливленко Е.В., Счастливленко Т.В.</i> Основные направления координации внешнеэкономической деятельности субъектов Российской Федерации для обеспечения единого экономического пространства страны .....	27
<i>Фетисов В.А.</i> Одноиндексная модель Шарпа .....	32
<i>Добродомова Т.Н., Фомичева Л.П.</i> Интернет в экономике или экономика в интернете? .....	36
<i>Юнкерова Ю.И.</i> Разработка стратегии информационной безопасности и управления информационными рисками .....	41
<i>Юрьева В.А.</i> Перспективы развития внешнеторговых отношений России со странами латинской Америки в связи с обострением мировой политической ситуации .....	44

Секция 5. СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ ФИНАНСОВ  
И РЕФОРМИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

<i>Быканова Н.И.</i> Актуальные проблемы финансовой поддержки малого инновационного бизнеса в контексте стратегии инновационного развития Российской Федерации на период до 2020 года .....	48
<i>Владыка М.В., Посыпайко Н.С.</i> Влияние современных межбюджетных отношений в России на социально-экономические проблемы территорий .....	54
<i>Внукова Н. Н.</i> Перспективы внедрения электронных платежных средств .....	58
<i>Владыка М.В., Гавришов Д.В.</i> Финансовые и правовые аспекты функционирования российской системы страхования вкладов .....	63
<i>Лыщикова Ю.В., Баштакова Е.И.</i> Цели, принципы и виды микрофинансирования .....	68
<i>Никулина Е.В., Малякина Е.Ю.</i> Оценка финансового риска в предпринимательской деятельности .....	72

<i>Мочалова Я.В.</i> Финансирование инновационной деятельности в Белгородской области .....	79
<i>Пацукова И.Г.</i> Причины и следствия колебания валютного курса .....	83
<i>Селютина О.Г.</i> Конкурентная политика кредитных организаций на региональном уровне .....	87
<i>Смирных Т.А.</i> Современное состояние и основные тенденции развития банковской системы Белгородской области .....	93
<i>Чорба П.М., Гулько А.А.</i> Теории денег: от доктрины к макроэкономической теории денежного анализа .....	96

#### Секция 6. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В РОССИИ

<i>Дорофеева О.В.</i> Сравнительная характеристика финансового и управленческого учета в торговых организациях .....	101
<i>Зимакова Л.А.</i> Интеграция математических методов и бухгалтерского моделирования для оценки синергетического эффекта .....	105
<i>Семыкина Л.Н., Зимакова Е.А.</i> Исторический аспект развития плана счетов бухгалтерского учета .....	111
<i>Зимакова Л.А., Ильина С.В.</i> Особенности применения нетрадиционных методов учета затрат в строительных организациях .....	117
<i>Зимакова Л.А., Назаренко Д.В.</i> Использование учетной информации для снижения рисков и контроля их индикаторов .....	121
<i>Зимакова Л.А., Прилуцкий Д.А.</i> Использование математических методов оценки альтернатив для выбора направлений развития учетной системы .....	125
<i>Уткина Д.С.</i> Исследования теории и практики бухгалтерского учета уставного капитала .....	129
<i>Цыгулева С.Н., Самофал И.А.</i> Особенности аудиторской проверки операций по расчетам с заказчиками в строительной организации .....	132
<i>Шпаковская А.В.</i> Понятие финансового результата и модели его бухгалтерского отражения .....	137
<i>Зимакова Л.А., Штефан Я.Г.</i> Математические методы диагностики рисков при формировании резервов в строительных компаниях .....	141

#### Секция 7. СОСТОЯНИЕ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

<i>Аулов Ю.Л.</i> Причины и направления реформирования системы акцизного налогообложения алкогольной и спиртосодержащей продукции в Российской Федерации .....	146
<i>Баринов А.С.</i> История борьбы с налоговыми преступлениями в Российской Федерации .....	156
<i>Двойнина Е.В., Орлова А.В.</i> Угрозы бюджетно-налоговой безопасности региона .....	159



<i>Аулов Ю.Л., Каракешисян В.С.</i> Развитие торговли как фактор роста налоговых доходов государства .....	163
<i>Фролова Л.Н., Лисицкий Д.С.</i> НДСЛ-2015: предстоящие изменения .....	169
<i>Соловьева Н.Е., Сирченко С.С.</i> Налогообложения имущества организаций: действующая система и перспективы развития .....	174
<i>Фролова Л.Н.</i> Перспективы развития налогового регулирования трансфертного ценообразования в Российской Федерации .....	178
<i>Фролова Л.Н., Чернова Е.С.</i> НДС: обзор изменений 2014 и 2015 годов .....	183

#### Секция 8. АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ СТАТИСТИКИ В ПЕРИОД МОДЕРНИЗАЦИИ РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКИ

<i>Дынников Е.А., Щетинина Д.А.</i> Статистическое исследование состояния и тенденции развития торгового предпринимательства в России .....	189
<i>Дынников Е.А.</i> Методические основы оптимизации управления региональными социально-экономическими системами .....	194
<i>Шпаковская А. В., Коннова А. В.</i> Итоги реализации бюджетной политики в период до 2014 года и основные направления бюджетной политики Белгородской области на период до 2017 года .....	200
<i>Орлова А.В., Косых Х.С.</i> Микрперепись населения Крымского федерального округа .....	205
<i>Шпаковская А.В., Логвинова А.С.</i> Экономико-статистический анализ доходов и расходов фонда социального страхования нижегородского регионального отделения .....	209
<i>Шпаковская А.В., Орловская М.О.</i> Экономико-статистический анализ инфляции в Белгородской области .....	213
<i>Добродомова Т.Н., Чулков Д.В.</i> Статистическое исследование доходной части бюджета субъекта РФ .....	218

#### Секция 9. СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ И ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ ОТЕЧЕСТВЕННОГО РЫНКА ТУРИСТСКИХ УСЛУГ

<i>Люкевич Ул.П.</i> Турыстычны рух і візавая праблематыка на тэрыторыі Брэсцкага рэгіёну .....	224
<i>Богомазова И.В., Вишневская Е.В., Климова Т.Б.</i> Мультимедийный и интерактивный контент как инструмент повышения туристской привлекательности региона (на примере Белгородской области) .....	230
<i>Вишневская Е.В., Климова Т.Б., Богомазова И.В.</i> Использование современных мобильных приложений для повышения туристской привлекательности территории .....	234
<i>Климова Т.Б., Вишневская Е.В., Богомазова И.В.</i> Использование мобильных технологий в организации самостоятельного туризма .....	238

<i>Олейник Н.Н., Олейник Ю.А.</i> Проблемы и перспективы развития российско-украинских отношений в сфере туризма и гостиничного хозяйства .....	243
<i>Добродомова Т.Н., Плындина И.Н., Винярская Ю.Э.</i> Социально-экономические и демографические критерии сегментации туристского спроса рынка въездного туризма в России .....	245
<i>Ферару Г.С., Волкова Н.В.</i> Содержание, проблемы и направления развития отечественного рынка экологического туризма .....	249

#### Секция 10. ОСНОВНЫЕ ПУТИ РАЗВИТИЯ РЫНКА СЕРВИСНЫХ И ГОСТИНИЧНЫХ УСЛУГ

<i>Бордун О.Ю., Гамкало М.З.</i> Підвищення конкурентоспроможності курортного туризму в Івано-Франківській області шляхом надання інноваційних spa-послуг .....	257
<i>Mónika Fodor, Katalin Jäckel, Dezső Czakó.</i> A wellness szolgáltatásprojektekben rejlő régiófejlesztési lehetőségek primer eredmények alapján .....	260
<i>Мандюк Н.Л., Пандяк І.Г.</i> Світовий досвід застосування політики диференційованих цін в готельному господарстві .....	268

#### Секция 11. MAIN ISSUES OF MODERN DEVELOPMENT OF SOCIO-ECONOMIC SYSTEMS

<i>Marta Malska.</i> Baza noclegowa i jej wykorzystania pogranicza polsko-ukraińskiego .....	274
<i>Anna Mazurek, Piotr Mazurek.</i> Wie regionale Institutionen, Wirtschaft und Zivilgesellschaft die transnationale Kooperationsbedingungen. Welche Zukunft hat die grenzüberschreitende, europäische Zusammenarbeit? Eine Veranschaulichung am Beispiel der deutsch-polnischen Grenzregion Szczecin (Stettin) .....	278
<i>Jason Goloub.</i> An overview of the Australian health system .....	281
<i>Rosero Núñez Esteban.</i> El agua como fuente económica asociativa .....	285
<i>Orlova A.V.</i> Structure of system of budgetary-tax safety of region .....	289
<b>Сведения об авторах</b> .....	292

*Научное издание*

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ЭКОНОМИКИ  
В УСЛОВИЯХ РЕФОРМИРОВАНИЯ  
СОВРЕМЕННОГО ОБЩЕСТВА

ACTUAL PROBLEMS OF ECONOMY DURING  
THE REFORMING OF MODERN SOCIETY

Материалы  
III международной научно-практической конференции  
г. Белгород, 25 ноября 2014 г.

Под редакцией *Е.В. Никулиной*

В двух частях  
Часть 2

Компьютерная верстка *Н.А. Гапоненко*

Подписано в печать 23.12.2014. Формат 60×84/16.  
Гарнитура Times New Roman. Усл. п. л. 17,43. Тираж 100 экз. Заказ 340  
Оригинал-макет подготовлен в ИД «Белгород» НИУ «БелГУ»  
308015, г. Белгород, ул. Победы, 85  
Тиражировано в ООО «ЭРИЦЕНТР»  
308010, г. Белгород, ул. Б. Хмельницкого, 135, офис 1