

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**КУБАНСКИЙ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ**

**Научный центр пропаганды и внедрения инноваций**



## **МАТЕРИАЛЫ**

**IV Международной научно-практической  
конференции  
«Актуальные вопросы экономики и менеджмента:  
теория и практика»  
(г. Краснодар, 18 мая 2018 г.)**

**Краснодар, 2018**

УДК 338.2(063)  
ББК 65.05  
А 43

**РЕДАКЦИОННАЯ КОЛЛЕГИЯ:**

**Б.М. Жуков,**  
д.э.н., профессор ЧОУ ВО «Южный институт менеджмента»  
**Р.И. Смагулова,**  
к.э.н., доцент Евразийского инновационного университета, Казахстан  
**О.В. Белицкая,**  
к.э.н., доцент АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»  
**И.Н. Шамрай,**  
к.э.н., доцент АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»

**ОРГАНИЗАЦИОННЫЙ КОМИТЕТ:**

**М.И. Ленкова,**  
канд. экон. наук, доцент кафедры предпринимательской деятельности АНОО ВО  
«Кубанский социально-экономический институт»  
**И.Н. Шамрай,**  
к.э.н., доцент АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»  
**Д. Йока**  
студент АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»  
**А. Кривоносова,**  
студентка АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»  
**В. Цыбина,**  
студентка АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»  
**В. Василицкая,**  
студентка АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»

**ЖЮРИ:**

**Председатель: Д.В.Петров** – генеральный директор Научно-издательского центра  
ООО «Академия знаний»;

**Члены: Б.М. Жуков,**  
д.э.н., профессор ЧОУ ВО «Южный институт менеджмента»;  
**В.И. Лукьянов**  
д.э.н., профессор АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»;

**Актуальные вопросы экономики и менеджмента: теория и практика:** материалы IV Международной научно-практической конференции (г. Краснодар, 18 мая 2018 г.) / отв. ред. О.В. Белицкая, Д.В. Петров. Краснодар, 2018. – 180 с.

**ISBN 978-5-91276-193-5**

В сборнике представлены статьи участников IV Международной научно-практической конференции «Актуальные вопросы экономики и менеджмента: теория и практика» (г. Краснодар, 18 мая 2018 г.)

© Издательство  
Кубанского социально-экономического института, 2018 г.

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>Рамазанова Ж.Т., Шамрай И.Н.</b> Методологический инструментарий формирования и развития инфраструктурного обеспечения предпринимательской деятельности	5
<b>Белицкая О.В., Шамрай И.Н.</b> Факторы реализации конкурентного потенциала предпринимательства	9
<b>Байдецкая Е.А., Безуглая Е.Д.</b> Патриотическое воспитание студентов через методику преподавания экономико-математических дисциплин	14
<b>Мандрыка А.</b> Сущность предпринимательской деятельности и ресурсы предпринимательства	18
<b>Титова Е.Г.</b> Оценка влияния обрабатывающих предприятий на устойчивое развитие Павлодарского региона и пути его улучшения	22
<b>Лукьянов В.И., Зозуля А.Б.</b> Рост производства сельскохозяйственной продукции в Краснодарском крае в современных условиях импортозамещения	29
<b>Белицкая О.В., Алешечкина Н.А.</b> Оценка инвестиционной привлекательности Краснодарского края	32
<b>Забугина К.А.</b> Демографическая динамика в городе Краснодаре и её социально-экономические последствия	37
<b>Фоменко Е.В., Антошкина Е.В., Белый А.</b> Проблемы и перспективы развития экономической безопасности Краснодарского края	40
<b>Шамрай И.Н., Уснян Э.</b> Конкурентоспособность платежной системы «Мир». Внедрение системы на территории города Краснодара	46
<b>Дубинская А.С.</b> Проблемы и тенденции функционирования рынка труда Краснодарского края	54
<b>Аванесова А.О.</b> Ресурсное обеспечение как фактор экономического развития страны	57
<b>Галеев Д.Э.</b> Последствия санкционных ограничений в контексте мировой экономики	61
<b>Приходько М.А.</b> Конкурентные позиции России на мировых сырьевых рынках	65
<b>Зозуля А.Б.</b> Внешнеэкономическое сотрудничество России и Евросоюза	68
<b>Sazenkov G., Кузина А.Ф., Ленкова М.И.</b> Зарубежный опыт развития управленческого учета	72
<b>Адаменко А.А., Черкалин Е.А., Макагонова Е.А.</b> Актуальные вопросы реформирования учета и отчетности в России	75
<b>Адаменко А.А., Кузина А.Ф., Уварова Ю.Н.</b> Бюджетирование в системе управленческого учета	78
<b>Кузина А.Ф., Ленкова М.И., Речкина А.И.</b> Внутренняя управленческая отчетность в системе управленческого учета экономических субъектов	82
<b>Павленко Е.А., Макагонова Е.А.</b> Подготовительный этап аудиторской проверки	87

<b>Кузина А.Ф., Ленкова М.И., Безуглая Е.Д.</b> Основы организации управленческого учета в субъектах малого предпринимательства	90
<b>Кузина А.Ф., Ленкова М.И., Гергова Б.А.</b> Модификация управленческой учетно-аналитической системы в организациях малого бизнеса	94
<b>Nazarenko O.V., Xembayeva A.N.</b> Analysis of the top five fintech industries, their development and future trends	99
<b>Адаменко А.А., Якубец И.П., Гергова Б.А.</b> Оптимизация налогообложения субъектами малого бизнеса	105
<b>Павленко Е.А., Крахмаль И.С.</b> Экваторинговая деятельность кредитных организаций	109
<b>Шамрай И.Н., Белицкая О.В., Байдецкая Е.А.</b> Обязанности и права граждан во взаимоотношениях с бюджетом	112
<b>Василицкая В.</b> Современные методы управления рисками организации	116
<b>Кузина А.Ф., Ленкова М.И., Макагонова Е.А.</b> Бухгалтерский управленческий учет в системе оказания консалтинговых услуг. Возможности аутсорсинга	120
<b>Павлюшкевич Т.В., Безуглая Е.Д.</b> Создание у населения положительного имиджа микрофинансовых институтов. Пути решения	125
<b>Мионов Д.С.</b> Онлайн-кредитование и его перспективы	132
<b>Шамрай И.Н., Курко С.</b> Семейный банк и детская карта: перспектива развития, направления, подходы, примеры реализации	134
<b>Шамрай И.Н., Василицкая В.А.</b> К вопросу о развитии семейного банкинга	140
<b>Фоменко Е.В., Груздева А., Абриталина Т.</b> Перспективные направления развития туризма в Республике Абхазия	147
<b>Фоменко Е.В., Ларкина А.</b> Проблемы и перспективы рекреационного потенциала Республики Абхазия	150
<b>Наш М.</b> Сущность и проблемы развития агротуризма	157
<b>Мацко К.О.</b> Событийный туризм и его влияние на развитие турбизнеса региона	160
<b>Фоменко Е.В., Юрова Д.</b> Проблемы и перспективы развития альтернативных направлений туризма	163
<b>Кулембаева А.С., Шамрай И.Н.</b> Особенности коммерциализации объектов интеллектуальной собственности в Казахстане	176
<b>Шамрай И.Н., Гофман П.А.</b> Внедрение Data Science в бизнес сферу: анализ перспектив	180
<b>Павлюшкевич Т.В., Головки Ю.Я.</b> Перспективы развития семейного банкинга, подходы и направления реализации	187

# ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ ЭКОНОМИКА: ВЗГЛЯД В БУДУЩЕЕ И РЕТРОСПЕКТИВА

---

**РАМАЗАНОВА Ж.Т.**

докторант Павлодарского государственного университета им. С.Торайгырова, Казахстан

**ШАМРАЙ И.Н.**

канд. экон. наук, доцент АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»

## МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЙ ИНСТРУМЕНТАРИЙ ФОРМИРОВАНИЯ И РАЗВИТИЯ ИНФРАСТРУКТУРНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

**Аннотация:** В статье рассмотрены методологические основы формирования системы инфраструктурной поддержки предпринимательства. Дана характеристика составляющих элементов инфраструктурной поддержки малого и среднего бизнеса.

**Ключевые слова:** Инфраструктурное обеспечение, предпринимательская деятельность, предпринимательство, система инфраструктурной поддержки, элементы инфраструктуры поддержки

**Summary:** The article describes the methodological basis for the formation of the infrastructure support system for entrepreneurship. The characteristic of the constituent elements of infrastructure support for small and medium-sized businesses is given.

**Keywords:** Infrastructure ensuring, business activity, business, system of infrastructure support, support infrastructure elements

Одним из главных условий успешного функционирования предпринимательства является наличие развитой инфраструктурной системы. Приоритетные направления развития предпринимательского сектора в государстве обусловлены наличием системы инфраструктурного обеспечения предпринимательской деятельности имеющей опережающие темпы развития.

В «Словаре иностранных слов» под редакцией Комлева В.Г., дается следующие определение понятию «инфраструктура» — (англ. infrastructure от лат. infra – под, ниже + structura – строение, сооружение) – составные части общего устройства экономической или политической жизни, носящие вспомогательный характер, но обеспечивающие нормальную деятельность системы в целом.

В процессе формирования и развития системы инфраструктурного обеспечения бизнеса необходимо учитывать, что более 70% новых рабочих мест образуется за счет предприятий малого и среднего бизнеса, повсеместно испытывающих большие сложности в получении доступа к инфраструктурным объектам. Доступность инфраструктурных объектов для малого и среднего бизнеса зачастую проблематична, по причине ограниченных возможностей по привлечению ресурсов.

Инфраструктурное обеспечение предпринимательской деятельности — это совокупность государственных, негосударственных, региональных, образовательных, общественных и коммерческих организаций, обеспечивающих благоприятные условия для развития предпринимательства.

Посредством оказания адресной и комплексной поддержки в различных сферах: имущественной, финансовой, информационной, научно-технической, технологической, обучающей, организации инфраструктуры формируют деловые контакты и выступают связующим звеном предпринимательства.

Инфраструктура поддержки предпринимательства формирует предпосылки для его развития, посредством предоставления комплекса услуг по следующим направлениям:

- информационному,
- правовому,
- финансовому,
- кадровому,
- имущественному.

Наличие инфраструктуры поддержки позволяет субъектам предпринимательства получать доступ к факторам производства, что необходимо для оптимального решения большого количества задач в процессе функционирования предприятия.

Формы инфраструктурной поддержки предпринимательства можно классифицировать по следующим критериям, в зависимости от их предназначения:

- взаимосвязь предприятий и их объединений,
- по отраслям народного хозяйства: производственную и социальную составляющие,
- по критерию институциональности,
- отраслям деятельности.

Оптимальные составляющие инфраструктурной системы, направленные на обеспечение развития и функционирования предпринимательства представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Составляющие системы инфраструктурной поддержки предпринимательства

Сегмент	Функция
Финансовый	Формирование системы взаимосвязей, конечным результатом которых будет обеспечение эффективного взаимодействия финансового сектора с предпринимательством
Институциональный	Обеспечение норм правоприменения и правил поведения субъектов предпринимательской деятельности
Информационный	Гарантирование функционирования и развития информационного пространства государства и средств информационного взаимодействия
Внешнеэкономический	Содействие в создании совместных предприятий и интернациональных организаций, таможенном оформлении экспорта и импорта товаров, обеспечении валютно-финансовых операций с зарубежными предприятиями
Социальный	Удовлетворение потребностей общества, обеспечение приемлемого уровня и качества жизни, создание условий для подготовки профессиональных кадров и воспроизводства человеческих ресурсов
Рыночный	Гарантировать свободное обращение товаров и услуг на рынке
Инвестиционный	Предоставление комплекса финансовых услуг для обеспечения реализации инвестиционных процессов

Вследствие того, что функционирование развитой инфраструктурной системы является важнейшим фактором для формирования экономики государства и повышения ее конкурентоспособности, эффективное взаимодействие всех сегментов системы инфраструктурной поддержки предпринимательства имеет первостепенное значение.

Система инфраструктурных институтов развития и поддержки предпринимательства должна строиться на следующих принципах:

- комплексность оказываемой поддержки,
- непрерывность и долгосрочность поддержки (ведение предприятия в течение как минимум 2–3 лет с момента начала его деятельности),
- целенаправленности и перспективности и опережающем характере поддержки (помощи с обоснованием той рыночной ниши, которую в итоге должно занять данное предприятие),
- прогнозирование сложностей роста (посредством разработки концепций качественного роста с помощью накопленного и инвестированного капитала),
- открытости всех форм работы, за исключением разглашения коммерческой тайны обслуживаемых предприятий,
- гибкости механизмов финансирования (приоритет в использовании различных льгот и купонов частичной/отсроченной оплаты, кредитования при прямом бюджетном финансировании).

Закономерность развития системы инфраструктурной поддержки в последние десятилетия заключается в быстром изменении удельного веса отраслей и создании новых отраслей под воздействием научно-технического прогресса и эволюции форм общественного производства. Так в последние 10–15 лет возникло значительное количество новых отраслей – консалтинг, лизинг, инжиниринг, управленческое консультирование, услуги баз данных, услуги маркетинга.

Схема инфраструктурного обеспечения предпринимательства может быть представлена в следующем виде (рисунок 1):

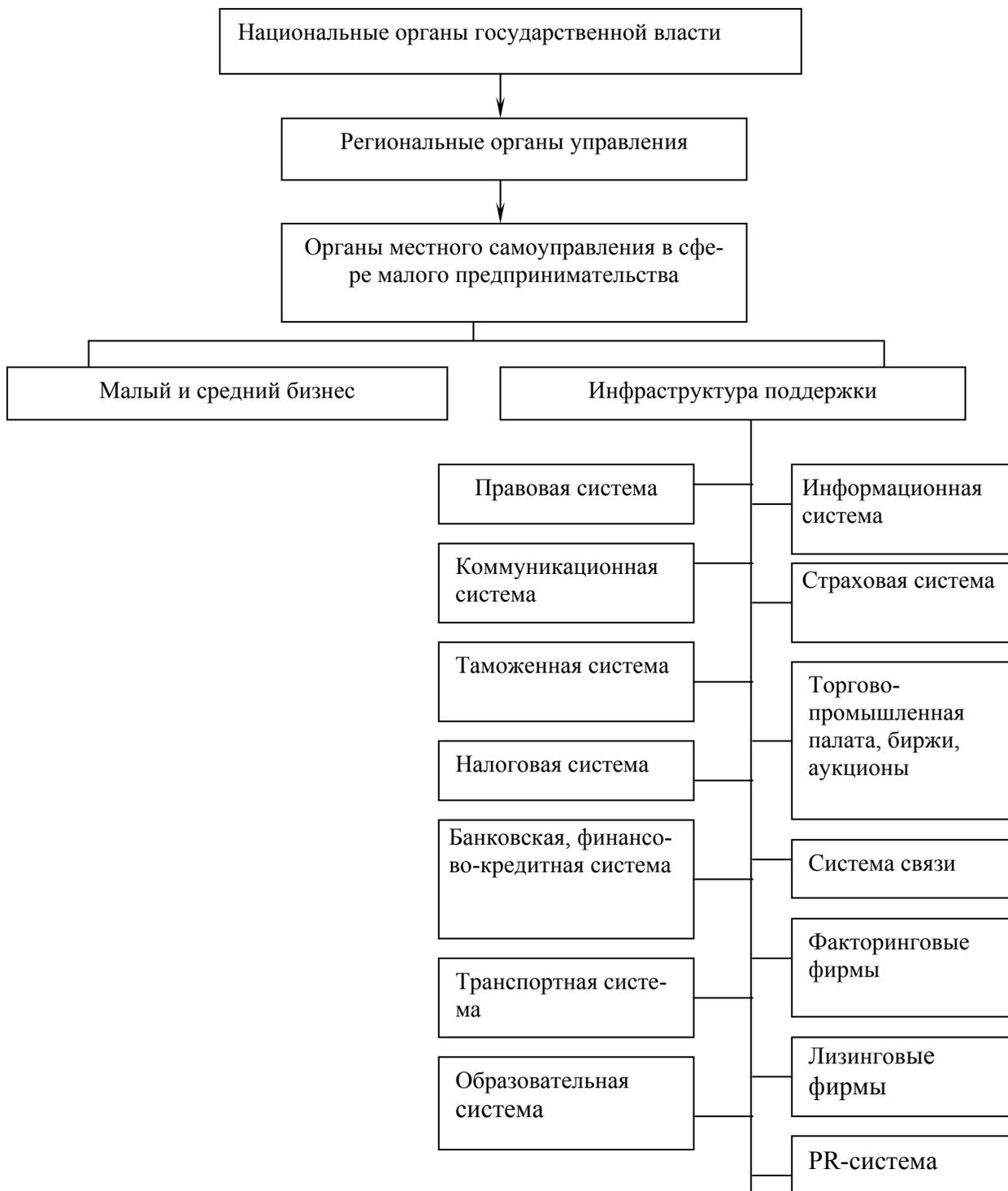


Рисунок 1 – Инфраструктурное обеспечение малого и среднего бизнеса

Инфраструктурное обеспечение позволяет малым предприятиям получить доступ к экономическим ресурсам, которые требуются для оптимального решения

основных задач любого производственного процесса. Предпринимательство более успешно развивается, если в регионах страны созданы и функционируют сегменты эффективного инфраструктурного обеспечения.

Целью инфраструктурного обеспечения является поддержка субъектов малого предпринимательства. Поддержка в свою очередь, предполагает организацию доступа к различным рода услугам и формам содействия, а также помощь в организационном оформлении заявляемых бизнес-инициатив, используемых для осуществления сопровождения и финансовой поддержки. Такой подход призван обеспечить рациональное распределение финансовых ресурсов и максимальную отдачу от реализации заявляемых проектов. Процесс разработки и реализации региональных программ поддержки и развития малого предпринимательства, при этом выступает главной функцией местных органов самоуправления.

Специализированная инфраструктура поддержки малого бизнеса, в основном нерентабельна, вследствие этого необходимо раскрыть те элементы, которые при обусловленном режиме работы могут стать самокупаемыми, в частности консалтинг, предоставление информации.

Оптимизация затрат на элементы инфраструктуры поддержки, может быть достигнута посредством включения элементов инфраструктуры поддержки в общую рыночную инфраструктуру. При этом от узкой направленности можно освободить малый бизнес, например, обучение малому предпринимательству может быть сферой деятельности бюджетных центров обучения, а так же одним из направлений в работе рыночных инфраструктур, взаимодействующих с крупными частными фирмами. Крупные компании заинтересованы в создании сети обслуживающих их малых и средних предприятий и в поисках новых партнеров в малом бизнесе. На практике так часто и происходит. Однако скорее стихийно и без формулирования конкретных целей и определение четких организационных и методологических подходов.

Сказанное в полной мере относится и к проблемам деловой информации и консалтингу лизингу франчайзингу.

Для решения описанных выше задач необходима методологическая и целевая бюджетно-финансовая поддержка данных видов деятельности, что обеспечит стартовые условия для обретения экономической и хозяйственной независимости. При этом более четкое определение функций и целей государственного центра будет использоваться в качестве алгоритма для принятия решений при формировании и финансировании институтов поддержки малого предпринимательства.

Одним из наиболее важных типов инфраструктурного обеспечения предпринимательской деятельности является кадровое консультирование, т.к. большинство объектов инфраструктуры так или иначе ведет подготовку кадров, как правило, путем проведения краткосрочных семинаров.

При предоставлении консультационных услуг данные организации отдают предпочтение системе обучения в виде бизнес тренингов, поскольку большинство устремившихся в бизнес людей не имеют необходимых профессиональных компетенций. Кроме того меняющиеся условия внешней среды и динамика рынка требует постоянного совершенствования знаний и навыков.

Комплексно и эффективно функционирующая система инфраструктурной поддержки, выступает одной из главных доминантов развития малого предпринимательства, а также механизмом осуществления результативных мер развития и поддержки предпринимательства на государственном и муниципальном уровнях.

#### **Список литературы и источников:**

1. Савченко М.В. О подходах к определению инфраструктуры как экономической категории // Актуальные проблемы управления социально-экономическими системами: сб. науч. ст. М., 2013.

2. Солоха М.А. Существующие концепции инфраструктурного обеспечения деятельности организации // М.А. Солоха. - Омский научный вестник. - 2012. - № 4 (79).
3. Говорин А.А. Инфраструктура современного предпринимательства: проблемы теории и практики / А.А. Говорин. - М.: Финстатинформ, 2013. - 175 с.
4. Мордовченков Н.В. Эволюция рыночной инфраструктуры (экономика, менеджмент, право) / Н.В. Мордовченков. - Н. Новгород: Издатель Гладкова, 2002. - 128 с.
5. Овешникова И. В. Методология формирования процесса стратегического планирования и прогнозирования инфраструктурного обеспечения // И. В. Овешникова Вестник УрФУ. Сер. Экономика и управление. - 2016.- № 5. - С. 25-33.
6. Синяева И.М., Земляк С.В., Синяев М.М. Маркетинг в предпринимательской деятельности / И.М. Синяева, С.В. Земляк, М.М. Синяев. - М.: Дашков и К, 2010. - 268 с.
7. Ахметшин Р.М. Модель государственного регулирования субъектов в Республике Татарстан // Р.М. Ахметшин. - Экономика, предпринимательство и право. Модель государственного регулирования субъектов в Республике Татарстан – с. 75–79.
8. Каленская Н.В. Оценка эффективности инфраструктурного обеспечения предпринимательской деятельности // Н.В. Каленская. - Вестник КГФЭИ. Государственное регулирование инфраструктурного обеспечения малого предпринимательства Модель государственного регулирования субъектов предпринимательства. - 2013. – № 8 (230). – с. 62–67.

**БЕЛИЦКАЯ О.В.**

канд. экон. наук, АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»

**Шамрай И.Н.**

канд. экон. наук, доцент АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»

## **ФАКТОРЫ РЕАЛИЗАЦИИ КОНКУРЕНТНОГО ПОТЕНЦИАЛА ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА**

**Аннотация:** статья рассматривает сущностные основы, уровни и факторы конкурентоспособности хозяйствующих субъектов, затрагивает вопрос стратегического управления конкурентоспособностью.

**Ключевые слова:** конкурентоспособность, стратегия, рыночная структура

**Summary:** The article covers basics, levels and factors of competitiveness of economic entities, raises the question of strategic management of competitiveness.

**Keywords:** competitiveness, strategy, market structure

Одним из главных принципов свободного рынка, обеспечивающих его успешное функционирование, является наличие конкуренции. Любой существенный экономический процесс, следовательно, должен преломиться через конкурентные отношения фирм. Он становится возможным только тогда, когда фирмы могут участвовать в нем, не подрывая, а усиливая свои конкурентные позиции. В этом смысле конкуренция выступает как главный регулятор рыночной экономики [4].

Предпринимательство предполагает наличие конкуренции и конкурентной среды. Образно говоря, конкуренция представляет собой способ существования предпринимательства. Более того, на конкуренции держится вся рыночная система, она является главной чертой рыночных отношений.

Конкуренция выступает как постоянно действующий механизм свободной состязательности, соперничества товаропроизводителей, фирм в целях достижения лучших результатов своей предпринимательской деятельности. В процессе конкуренции ведется борьба за наиболее выгодные условия производства и сбыта товаров, сферы приложения капитала, за превосходство в решающих областях НТП. Режим здоровой конкуренции – необходимое условие рыночных отношений. Это важнейший фактор стимулирования хозяйственной активности, увеличения разнообразия товаров и услуг.

За последние десятилетия усиление конкуренции отмечено фактически во всем мире. Можно назвать очень немногие области экономики, которые сегодня в

состоянии противостоять влиянию конкуренции и рынка. Ни одна страна и ни одна компания не могут позволить себе игнорировать объективную необходимость конкуренции [2]. Это, в свою очередь, порождает необходимость овладения искусством конкурентной борьбы, изучение факторов конкурентоспособности и оценки их влияния на конкурентные позиции отечественного бизнеса, поиск специфических шагов и подходов, которые фирма предпринимает или собирается предпринять с целью ведения успешной конкурентной борьбы в данной отрасли.

Сегодня стало очевидным, что современный производственный аппарат, оснащенный новейшими техническими достижениями, приобрел громадные конкурентные возможности. Так или иначе, технологические прорывы в отдельных областях сказываются на всех участках рынка. Здесь можно выделить прямое приспособление к конкурентным условиям, заключающееся в изменении производственной программы и выпускаемых товаров, и косвенное приспособление, осуществляемое за счет участия одних и тех же товаров на других остро конкурентных рынках.

Главным решающим фактором, предопределяющим в обозримом будущем усиление позиций конкуренции, становится информатизация производства на новейшей технологической основе. Обеспечивается постоянное продуцирование нововведений. Происходит не только фактическое сближение и объединение рынков, расширяющие поле конкурентных возможностей; информационный продукт и нововведения (в форме патентов и лицензий) становятся своего рода основными товарами, усиливающими конкурентные импульсы.

В цивилизованном мире поощряется добросовестная конкуренция, когда в деловом соперничестве побеждают оптимальной ценой, высоким качеством товаров, эффективным послепродажным обслуживанием. Разрабатывая конкурентную стратегию, фирмы стремятся найти и воплотить способ выгодно и долговременно конкурировать в своей отрасли.

В современной экономической структуре преобладающие позиции принадлежат производителям, корпорациям, состоящим из огромного числа звеньев и подразделений, имеющих транснациональный характер. Возможности самонастройки рыночного механизма в таких экономических системах ослаблены. Поэтому во всех развитых странах стала распространенной практика конкурентной борьбы. Конкуренция сопряжена с деятельностью монополистических организаций и монополистическим воздействием на рынок. Одной из важнейших целей в современной России является создание эффективной и конкурентоспособной экономики. Сейчас для страны важно достигнуть высокой конкурентоспособности экономики и государства на фоне других экономик и государств. В бизнесе необходима ориентация на лучшие мировые образцы. Анализ положения дел в российской экономике дает основание утверждать, что развитие рыночных отношений сдерживается слабым развитием конкурентной среды. Необходимо учитывать, что состояние конкуренции зависит не только от создания формальных условий для функционирования различных форм хозяйствования, но и от реальной переориентации государственной экономической политики. Эта политика должна решить две основные и во многом взаимоисключающие задачи: обеспечить достаточное стимулирование по отношению к предпринимательству с одной стороны и, с другой стороны, создать условия для проявления полной самостоятельности хозяйствующих субъектов, выявления и реализации наиболее эффективных форм и методов хозяйствования.

Важно исходить из того, что утверждение конкуренции на современном высокоразвитом рынке объясняется (в отличие от условий планового хозяйства) не выявлением данной формы отношений в результате проведения определенной государственной политики или действием каких-либо общественных группировок. Напротив, эта тенденция (наряду с сохранением значительной части монополии и широким использованием планирования), вытекает из закономерностей развития производительных сил, научно-технического процесса и экономического порядка в целом.

Неотлаженность конкурентных отношений в России во многом объясняется чрезмерным формальным и неформальным участием государства в регулировании экономики, высокой монополизацией отдельных отраслей, существованием теневого бизнеса. Кроме того, следует учитывать существование некоторого временного лага, своеобразной задержки, между стабилизацией экономики и действительным ростом инвестиций, оживлением деловой активности, оздоровлением конкурентного бизнеса.

Одной из важных целей предпринимательства является достижение высокой конкурентоспособности. Следует подчеркнуть, что конкурентоспособность – категория довольно сложная, впитывающая целый ряд свойств. Она может рассматриваться на нескольких уровнях, начиная от конкурентоспособности товара как самой простой, отправной точки отсчета, конкурентоспособности товаропроизводителя, непосредственно зависящей от товарной конкурентоспособности, отраслевой конкурентоспособности, являющей собой уже более сложное для анализа понятие, и страновой конкурентоспособности, представляющей собой наиболее дискуссионный уровень.

В целом, конкурентоспособность обеспечивается комплексом составляющих факторов, который затрагивает все моменты технического, потребительского и экономического характера (рисунок 1).

Среди факторов конкурентоспособности кроме издержек первостепенное значение имеют производительность труда, качество товара, его новизна, наукоемкость продукции, дизайн. В последнее время обращает на себя экономический фактор.

Управление предприятием в условиях рынка сводится, по существу, к оценке и анализу факторов, повышающих или понижающих его конкурентоспособность, выбору и реализации соответствующей стратегии и тактики для достижения той или иной намеченной цели. Большое влияние на конкурентоспособность оказывают внутренние факторы, изменение которых может быть скорректировано усилиями руководства.

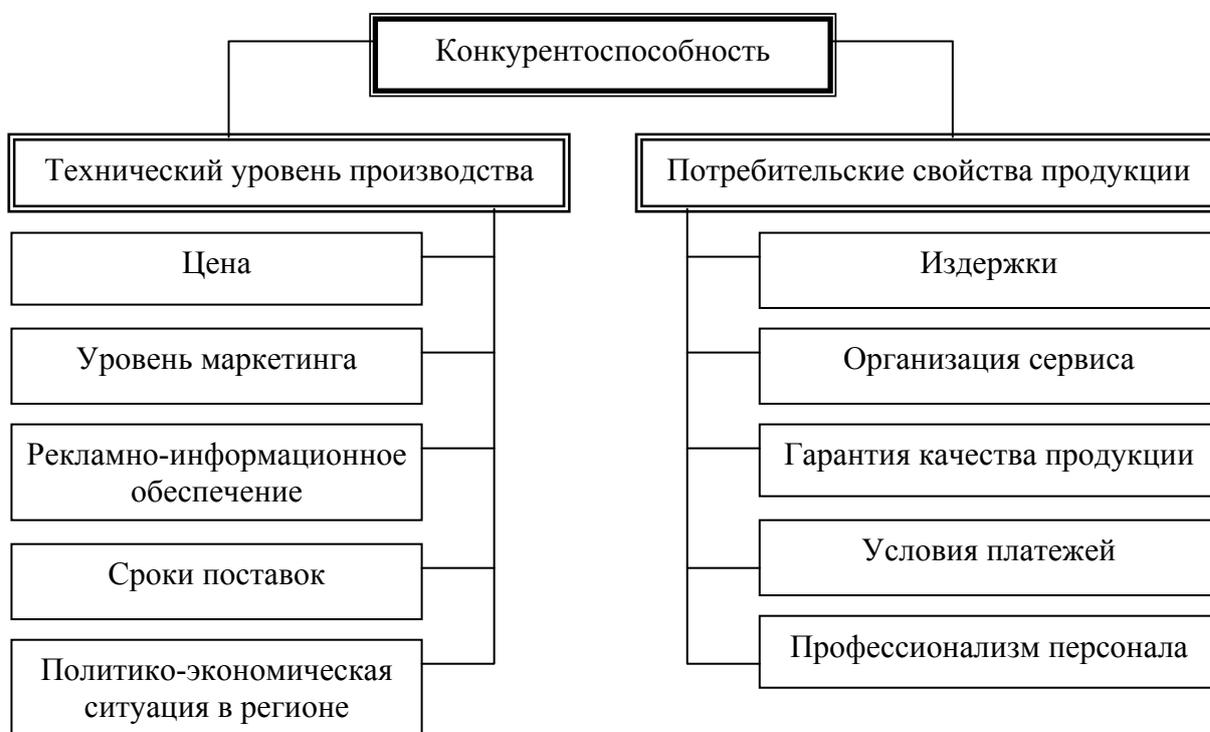


Рисунок 1 – Факторы конкурентоспособности

Выявляется зависимость конкурентоспособности предприятия от четырех групп основных факторов: 1) Эффективность производственной деятельности предприятия; 2) Финансовое положение предприятия; 3) Организация сбыта товаров; 4) Конкурентоспособность товарной продукции (рисунок 2).

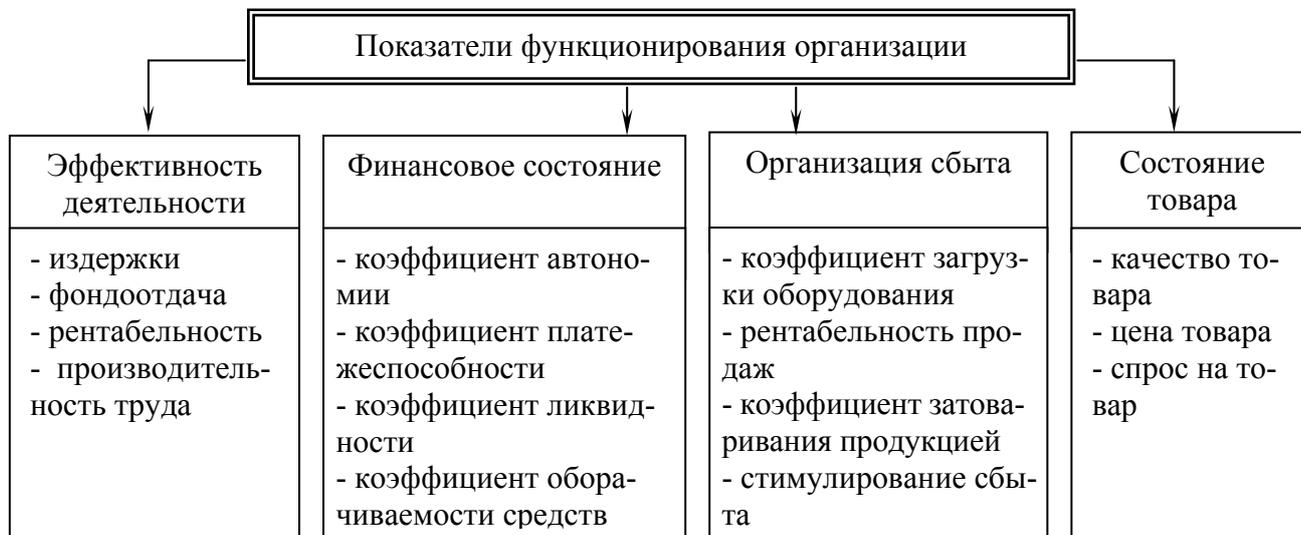


Рисунок 2 – Системообразующие факторы конкурентоспособности организации

На рисунке 2 показано, что конкурентоспособность организации расшифровывается рядом групповых показателей. В первую группу входят показатели, характеризующие эффективность управления производственным процессом: экономичность производственных затрат, рациональность эксплуатации основных фондов, совершенство технологии изготовления товара, организацию труда на производстве.

Во вторую группу объединены показатели, отражающие эффективность управления оборотными средствами: независимость предприятия от внешних источников финансирования, способность расплачиваться по своим долгам, возможность стабильного развития предприятия в будущем.

В третью группу включены показатели, позволяющие получить представление об эффективности управления сбытом и продвижением товара на рынке средствами рекламы и стимулирования.

И в четвертую группу – показатели конкурентоспособности товара: спрос, качество, цена. Чем шире у компании набор конкурентных преимуществ и выше их качественные характеристики, тем более благоприятные предпосылки она имеет для успешной деятельности на рынке, тем более устойчивые позиции она может занять на отдельных рыночных сегментах. Предприниматели начинают осознавать, что наиболее разумный путь обеспечения будущего процветания компании и повышения конкурентоспособности – это включение принципов устойчивого развития во все сферы предпринимательской деятельности.

Как правило, выбору конкурентного поведения предшествует изучение конкурентного поля, а также сильных и слабых сторон конкурентов. Прослеживается конъюнктура рынка, конкурентная позиция партнеров, в том числе состояние производства продукции, управления, маркетинга, сбыта, финансов, наличие внешних угроз. Затем выводится оценка собственной конкурентоспособности [1].

Классической моделью, описывающей конкурентную среду, в которой работают предприятия, является модель М. Портера. Эта модель описывает пять сил, действующих на предприятие в конкурентной борьбе: вероятность выхода на

рынок новых компаний, поведение поставщиков, поведение покупателей, вероятность появления товаров-заменителей и сила основных конкурентов.

Конкурентоспособность предполагает наличие конкурентных преимуществ. Имеются ввиду достигнутые превосходства в состязательности. Преимущества могут быть абсолютные и относительные. Абсолютное преимущество представляет собой значительное преобладание в конкурентных средствах. Например, преимущество в издержках производства означает, что экономический субъект при тех же затратах может произвести больше товаров, чем конкуренты. Превосходство может состоять в способности выпускать более дешевые товары или получении более выгодного производственного и торгового заказа.

Обладание относительным преимуществом связано чаще всего с выпуском нового товара. В этом случае потребителей привлекает обновленный ассортимент предложения.

На приобретение конкурентных преимуществ нацелена конкурентная стратегия, которая показывает, каким образом руководство компании пытается смягчить удары конкурентов и таким образом, выстоять против действия пяти сил конкуренции, выделенных М. Портером. Разрабатывая конкурентную стратегию, фирмы стремятся найти и воплотить способ выгодно и долговременно конкурировать в своей отрасли. Универсальной конкурентной стратегии не существует; только стратегия, согласованная с конкретными отраслями промышленности, навыками и капиталом, которым обладает конкретная фирма, может принести успех [3].

Среди многообразия подходов к формированию конкурентной стратегии фирмы, так или иначе, можно выделить три основных стратегических подхода:

- стремление иметь самые низкие в отрасли издержки производства (стратегия руководящей роли в области издержек производства);
- поиск путей дифференциации производимой продукции от продукции конкурентов (стратегия дифференциации);
- фокусирование на узкой части, а не на всем рынке (стратегия фокуса или ниши).

Обеспечение конкурентоспособности предприятия затрагивает ряд позиций. Оно связано с выявлением стратегических возможностей и охватывает:

- определение результативности и эффективности стратегии компании;
- определение сильных и слабых сторон, угроз и перспектив развития фирмы;
- определение собственных издержек;
- определение собственных конкурентных позиций на рынке;
- определение путей решения перспективных стратегических проблем.

Накопленный мировой опыт показывает, что конкурентоспособность национальной экономики, ее составных частей – величина неустойчивая. Поддержание заданного уровня конкурентоспособности требует не просто постоянных усилий, а продуманных целенаправленных действий стратегического характера, в которых особенно велика роль государства.

Россия много проигрывает из-за низкой конкурентоспособности своих товаров на мировом рынке и именно в этой области ей необходим коренной перелом.

#### **Список литературы и источников:**

1. Израэл М. Кирцнер. Конкуренция и предпринимательство: Пер. с англ./Под ред. проф. А.Н. Романова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001. – 239 стр.
2. Портер, М. Конкуренция: Пер. с англ./Под ред. Я.В. Зблочкиго. – М.: Издательский дом «Вильямс», 2003. – 496 с.
3. Портер, М. Международная конкуренция: Пер. с англ./Под ред. В.Д. Щетинина. – М.: Международные отношения, 1993. – с.52
4. Юданов А.Ю. Конкуренция: теория и практика. - 3-е изд., испр. и доп. - М., 2001. - 304с.

**БАЙДЕЦКАЯ Е.А.**

канд. экон. наук, доцент кафедры предпринимательской деятельности  
АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»

**БЕЗУГЛАЯ Е.Д.**

АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»

## **ПАТРИОТИЧЕСКОЕ ВОСПИТАНИЕ СТУДЕНТОВ ЧЕРЕЗ МЕТОДИКУ ПРЕПОДАВАНИЯ ЭКОНОМИКО-МАТЕМАТИЧЕСКИХ ДИСЦИПЛИН**

**Аннотация:** В статье излагаются теоретико-методологические основы по вопросам патриотического воспитания студентов в разрезе преподавания дисциплин экономического цикла. Приводятся примеры нескольких задач и кратко описан опыт проведения открытого краеведческого урока.

**Ключевые слова:** Патриотизм, открытый урок, практические прикладные задачи, статистические таблицы, официальная информация министерств и ведомств.

**Summary:** The article briefly describes theoretical and methodological foundations of teaching and patriotic education in the context of the teaching of disciplines of the business cycle. The examples of several tasks and the experience of open local history lesson are given.

**Keywords.** Patriotism, open lesson, practical applied tasks, statistical tables, official information of ministries and departments.

«Одна из важнейших задач русского общества и правительства – выдвинуть кадры народных учителей, преданных своему делу, способных не только «обучать», но и духовно воспитывать, и спаянных единством национально-патриотической убежденности», – такое завещание почти сто лет назад оставил русский мыслитель Иван Ильин.

В Российской Федерации в последнее десятилетие вновь стали уделять должное внимание политико-патриотическому воспитанию молодых людей, начиная с дошкольных, школьных учебных заведений. Но особое внимание следует обращать профессорско-преподавательскому составу учебных заведений СПО и ВПО, когда мы принимаем молодежь с уже заложенным фундаментом мировоззрения в подростковом и юношеском возрасте. Следует помнить о том, что в силу глобальных изменений средств мировой коммуникации на студентов обрушивается масса негативной, неправдоподобной информации о нашей стране в силу развязанной кибервойны, а до сих пор многие думают, что все то, что размещено в сети INTERNET в априори правда и достоверные факты.

Это и заставляет всех думающих преподавателей обращать на это внимание, и каждый на полях своих преподаваемых дисциплин должен четко, не навязчиво, аргументировано закладывать основы воспитания граждан страны с активной жизненной позицией.

Какие же определения дают современные словари слову «патриотизм»? Любимая студентами Википедия пишет следующее: «Патриотизм — нравственный и политический принцип, социальное чувство, содержанием которого является любовь к Родине и готовность пожертвовать своими интересами ради нее. Патриотизм предполагает гордость достижениями и культурой своей Родины, желание сохранить ее характер, культурные особенности и идентификация себя с другими членами своего народа, стремление защитить интересы родины и своего народа» [3].

«Патриотизм (от греческого *patris* – род, отечество) — особое расположение, отношение, проявляемое человеком, социальной группой, населением к своей стране, своему народу, Родине, желание поддерживать своим участием процве-

тание своей страны, отечество, любовь к отчизне и отечеству», – такое определение дает «Современный социо-экономический словарь» Райзберга Б.А. Справедливости ради надо сказать, что в России, в Советском Союзе не всегда было одинаково отношение различных классов, сословий, слоев населения к патриотизму. Были великие сыны Отечества, которых должен помнить каждый. В «Повести временных лет» автор с любовью говорит о борцах за независимость: «Губим Русскую землю, сами на себя ссоры навлекая!.. Объединимся чистосердечно и будем сохранять Русскую землю!» [5].

Под этими словами можно подписаться и сегодня. С ними были бы согласны и Ярослав Мудрый, и Иван Грозный, и Петр I с Екатериной II, Столыпин с Александром-Миротворцем, Суворов с Менделеевым, Пушкин с Шукшиным, Чайковский с Александровым, и многие тысячи известных и еще сотни тысяч неизвестных патриотов.

Процесс совершенствования гражданско-патриотических качеств у студентов предполагает различные виды работы, направленные на анализ исторического опыта, формирование знаний, умений, навыков публичного изложения своих взглядов, мировоззренческих основ; комплексную подготовку единства и согласованности действий педагогического состава по патриотическому воспитанию студентов; внедрение в практику и учебный процесс активных методов и новых технологий обучения; формирование заинтересованности и осознанного отношения к изучаемым дисциплинам; учебно-воспитательная деятельность в учебных заведениях всех уровней.

Если вы читаете дисциплины прикладного характера, такие как физика, химия, математика, статистика, биология и т.п. – патриотическое воспитание имеет свои особенности. Да, это сделать сложнее, чем тем преподавателям, которые имеют отношение к культуре, истории, литературе, музыке – где к науке добавляется эмоциональная составляющая и легче «достучаться» до потаенных душевных качеств студентов. Но у педагогов, естественнонаучных дисциплин есть свои сильные стороны.

Во-первых, никто не запрещает на лекциях и семинарах делать несколько минутных отступлений для анализа, для обмена мнениями по различным политико-экономическим вопросам со смежной темой занятия.

Например: «Снижение ключевой ставки рефинансирования ЦБ РФ до 7,5% (до 26.03.18 г.) — это...». Где студенты исходя из предмета, из опыта, из последствий предыдущих снижений могут высказаться, сделать какой-то анализ, высказать ожидаемые результаты, которые коснутся страны и даже каждого гражданина в связи с нововведением ЦБ РФ.

Вот тут нужны знания и опыт педагога, чтоб он подытожил все высказывания студентов, смог найти нужную информацию для закрепления теории, опираясь на цифры и факты. При необходимости эта информация обязательно всплывет в памяти студента.

Необходимо ежедневно отслеживать всю информацию, которая приходит с лент новостей. Благо они приходят не то, что ежедневно, а ежечасно. Последние года, когда менялась цена на энергоносители, когда вводятся регулярно все новые и новые экономические санкции против России Европой и Америкой, в стране постоянно колеблются различные показатели внутренней экономической жизни, политики, внешнеэкономических связей.

Яркий пример: 12.03.18 г. проходил Всероссийский форум сельхозпроизводителей, где собрались помимо главы государства В.В. Путина, вице-премьер, министры, главы Федеральных агентств различных научных организаций, товаропроизводители, ученые, селекционеры и др. заинтересованные официальные

лица в сфере АПК. На совещании были озвучены различные цифры, показатели, факты которыми можно оперировать при описании различных задач.

Одним из эффективных средств воспитания студентов является составление задач «на злобу дня» – прикладного характера. Этим можно пользоваться при изучении практически любого предмета и даже любой темы по таким предметам как эконометрика, маркетинг, статистика, экономическая статистика, финансовая математика, экономика, финансовый анализ и многим другим. Также задачи должны отражать развитие страны, регионов, отраслей народного хозяйства, банковской, финансовой системы, должны нести полезную, а главное достоверную информацию, расширять кругозор студентов.

Например, задача о показателях рождаемости или объеме товарооборота района:

«Население районного центра среднегодовое 174 тыс. чел. В течение года родилось 1344 чел., умерло – 1236 чел. В общей численности населения – женщины в возрасте от 15 до 49 лет – 32%. Определить: коэффициент рождаемости, смертности, специальный коэффициент рождаемости и коэффициент жизненности».

Решение:

Коэффициент рождаемости:

$$K_p = N:S \times 1000; K_p = 1344:174000 \times 1000 = 7,72\%$$

Коэффициент смертности:

$$K_{см} = M:S \times 1000; K_{см} = 1236:174000 \times 1000 = 7,1\%$$

Специальный коэффициент рождаемости:

$$K_{ф} = K_p : dф; K_{ф} = 7,1:0,32 = 22,2\%$$

Коэффициент жизненности:

$$K_{жизн.} = N:M; K_{жизн.} = 1344:1236 = 1,0873$$

Вывод: население растет, т.к. число родившихся больше умерших на 0,873%.

Задача по теме «Темпы прироста объема товарооборота по региону»:

«Темпы прироста объема товарооборота по региону в % к предыдущему году составили в I квартале 8,5%, во II квартале 7,5%. За полгода объем товарооборота увеличился на: а) 16,6%, б) 9%, в) 18,6%, г) 63,75%. Найди правильный ответ».

Решение:

Цепные темпы прироста:  $T_1 = 8,5\%$ ;  $T_2 = 7,5\%$ .

Находим цепные темпы роста:

$$Tr_1 = 100\% + 8,5\% = 108,5\% (1,085)$$

$$Tr_2 = 100\% + 7,5\% = 107,5\% (1,075)$$

Определим взаимосвязь между темпами роста:

$$Tr = 1,085 \times 1,075 = 1,166 (116,6\%)$$

Темп прироста:

$$Tпр = Tr - 100\% = 116,6 - 100 = 16,6\%$$

Вывод: за полгода объем товарооборота увеличился на 16,6%.

Таким образом, составленные задачи несут скрытое влияние на ум, эмоциональное настроение студентов. Тут, помимо правильного ответа, необходимо сделать акцент на выводы. С цифрами спорить тяжело. Очень приветствуются задачи, которые несут краеведческую направленность и тем самым позволяют студентам гордиться своей малой родиной.

Педагогам необходимо в своей работе опираться на основные функции патриотизма: воспитательную (гражданско-патриотическое становление личности), образовательную (формулирование целостной научно-обоснованной картины мира), регулятивную (влияние патриотических идей на осознанное поведение личности), интерактивная (этническая сплоченность, социально-

психологическая), дифференцирующая (направленная на идентификацию нации, общности), защитная (психологическая защита от негативного влияния среды).

Принципы гражданско-патриотического воспитания отражают тесную и непрерывную связь с другими видами воспитания, такими как: направленностью на развитие возможностей, способностей, качества каждой личности, опираясь на индивидуальный подход, научность, гуманизм, демократизм, приоритетность исторического, культурного наследия России, ее духовных ценностей и традиций. Системность и преемственность, многообразие форм, методов, средств используемых в целях обеспеченности эффективности воспитания.

Рекомендуется использовать следующие виды работ: интегрированные уроки, творческие и исследовательские работы, участие в научно-исследовательских конференциях и конкурсах, во внеурочной работе – уроки мужества, экскурсии, поездки, походы, военно-спортивные мероприятия, помощь ветеранам ВОВ, локальных воин и др. нуждающимся, творческие конкурсы и задачи; конкурсы песен, стенгазет, флешмобы, квест-уроки и многое другое. Тут в основу ложится оснащенность учебных заведений, финансовые возможности, заинтересованность администрации и педагогического состава со студенческим советом, творческого потенциала всех сторон.

Так, на открытых уроках уже не однократно мы совмещаем два предмета: статистику и основы финансовых вычислений и проводим минikonференцию. Студенты готовят научные доклады, в которых анализировали экономическое развитие Краснодара и Краснодарского края за последние 3 года, исходя из различных аспектов.

Студенты сами выбирали темы, они были скорректированы педагогами, но главное что студенты с пониманием, вдумчиво анализировали работу и отраслей народного хозяйства (строительство, транспорт, сельское хозяйство, курортный комплекс и другие), и видов деятельности, и фондов. После анализа подводились итоги и делались предложения по улучшению и развитию. Делая общий вывод, сообща пришли к выводу об улучшении многих показателей. И оказалось, что более 50% студентов переехали в Краснодарский край за эти анализируемые года, т.е. их семьи и есть те самые цифры. Они поняли, что за любой обезличенной цифрой стоят людские судьбы. И что от каждого из них что-то зависит. «Даже один недокрученный винтик или неисправный механизм несет в себе неминуемую гибель всей ракеты или самолета».

Практически во всех субъектах Российской Федерации проводятся мероприятия по организации военно-патриотического воспитания молодежи. Существуют различные региональные программы. По данным мониторинга доля молодежи, участвующей в таких мероприятиях составляет 21,6% от общего числа граждан в возрасте 14–28 лет.

Реализация государственной программы «Патриотическое воспитание граждан Российской Федерации на 2011–2015 года» [1] создала предпосылку по дальнейшему совершенствованию системы патриотического воспитания. В стране действует более 22 000 патриотических клубов, центров детских и молодежных. Государственная программа «Патриотическое воспитание граждан Российской Федерации на 2016–2020 годы» [2] подготовлена на основе накопленных за последнее десятилетие знаний, опыта и традиций патриотического воспитания.

В разделе 4 программы говорится о повышении роли учреждений образования, культуры и средств массовой информации. В программе предусматривается разработка учебно-методических пособий и рекомендаций в области патриотического воспитания, которым необходимо следовать (2 р.4).

«Борьба русского народа за свободу и достойную жизнь на земле продолжается. И ныне нам более чем когда-либо подобает верить в Россию, видеть ее

духовную силу и своеобразие», – Иван Александрович Ильин (1883–1954). Он же писал: «Никогда не жалуйся на время, ибо ты для того и рожден, чтобы сделать его лучше».

#### **Список литературы и источников:**

1. Официальный сайт государственной программы «Патриотическое воспитание граждан Российской Федерации на 2011-2015 годы», утвержденная постановлением Правительства Российской Федерации от 5 окт. 2010 г. №795 [Электронный ресурс]: [http://archives.ru/programs/patriot\\_2015.shtml](http://archives.ru/programs/patriot_2015.shtml)
2. Официальный сайт государственной программы «Программы патриотического воспитания граждан Российской Федерации на 2016-2020 годы» [Электронный ресурс]: [www.http://kdm44.ru/pages/patriotpr-2016-2020](http://www.kdm44.ru/pages/patriotpr-2016-2020)
3. Википедия. Свободная энциклопедия [Электронный ресурс]: [www.http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9F%D0%BD%](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9F%D0%BD%)
4. Повесть временных лет. Онлайн библиотека: Нестор летописец [Электронный ресурс]: <http://readme.club>
5. Райсберг Б.А., Лозовский Л.Ш. Словарь современных экономических терминов. 2008. – 480 с.

**МАНДРЫКА А.**

Краснодарский кооперативный институт (филиал)  
АНОО ВО «Российский университет кооперации»  
под научным руководством **БЕЛИЦКОЙ О.В.**

канд. экон. наук, доцента кафедры предпринимательской деятельности АНОО ВО  
«Кубанский социально-экономический институт»

### **СУЩНОСТЬ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И РЕСУРСЫ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА**

**Аннотация:** В данной статье раскрывается понятие и сущность предпринимательской деятельности, проанализированы источники формирования финансовых ресурсов.

**Ключевые слова:** предпринимательство, финансовые ресурсы, капитал, источники финансирования.

**Summary:** This article reveals the concept and essence of entrepreneurial activity, analyzed the sources of formation of financial resources.

**Keywords:** entrepreneurship, financial resources, capital, sources of funding.

Развитие рыночной экономики в Российской Федерации активизировало процесс создания большого числа предпринимательских структур, к которым относят, как правило, предприятия малого и среднего бизнеса. Малый бизнес, несмотря на имеющиеся проблемы, продолжает динамично развиваться. По данным Росстата, в настоящее время в России функционирует около одного миллиона малых предприятий, на которых занято около 9 миллионов человек, что составляет примерно 12% экономически активного населения страны.

Предпринимательство как стабилизатор и движущая сила государственной экономической системы требует постоянного внимания со стороны государства. Это касается, прежде всего, формирования соответствующей лояльной финансовой среды, создания специальной системы образования, переподготовки и повышения квалификации кадров для предпринимательской деятельности в различных сферах и отраслях экономики.

Первую концепцию предпринимательства разработал английский экономист начала XVIII в. Р. Кантильон. Под предпринимателем он понимал человека, действующего в условиях риска, потому что риск появляется в связи с потребно-

стью продажи товара в условиях ценовой неопределенности при уже произведенных затратах. Разрыв между рыночным спросом и предложением создает возможность покупать дешево и продавать дорого. В дальнейшем теорию Р. Кантильона развили французы Н. Бодо и А.Р. Тюрго. Согласно их теории, для осуществления предпринимательской деятельности должны выполняться такие условия, как наличие информации о конъюнктуре рынка, технологических знаний и, самое главное, капитала. Капитал обеспечивает предпринимательский доход, в случае если не появляются форс-мажорные обстоятельства. Получение дохода – экономическая суть предпринимательства. В дальнейшем И.Г. Фон Тюнен и Ф.Х. Найт ввели в понятие предпринимательства наличие признаков непредсказуемости или неопределенности. По их мнению, предпринимательство заключается в предвидении и стремлении брать на себя риск, что обязательно связано с вовлечением труда в производственный процесс, но не в обязательном порядке, требует вовлечения всех средств предпринимателя. Таким образом, доход предпринимателя считается вознаграждением за принятие на себя рисков.

Понятие предпринимательской деятельности определено Гражданским Кодексом Российской Федерации: «Предпринимательской деятельностью является самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг».

С позиции управления рисками отличительными чертами предпринимательской деятельности, которые должны предусматриваться при анализе и оценке результатов риска, выступают:

- направленность на постоянное получение прибыли;
- видовая дифференциация;
- осуществление деятельности на свой риск;
- ответственность по обязательствам, вплоть до принадлежащего предпринимателю имущества в соответствии с законодательством;
- самостоятельность деятельности, т.е. необходимость принятия инициативных заключений с учетом последствий риска.

Современные научные работы по предпринимательству ориентируются на формулировку, при применении которой имеет место замена «предпринимателя как собственника капитала, привлеченного к получению предпринимательского дохода» на «лицо или же группу лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью», т.е. отделение предпринимателя от собственника капитала.

Наиболее распространена классификация предпринимательской деятельности по следующим сферам:

- производственная (производство товаров и услуг);
- коммерческая (распределение и реализация товаров и услуг, торговые денежные отношения);
- финансовая, финансово-кредитная (предпринимательство на рынке финансовых услуг, оказание финансово-посреднических услуг);
- консультативная (сбор, обработка и предоставление информации для дальнейшей реализации ее потребителю).

Соотношение видов предпринимательской деятельности в экономике должно быть разумным, а эффективное становление рыночной экономики страны сложно представить без сочетания и слаженного развития всех видов предпринимательства.

Финансовыми ресурсами принято считать совокупность денежных средств строго мотивированного применения, которые обладают потенциальной возможностью высвобождения из оборота или дополнительной загрузки в оборот. Источниками финансовых ресурсов служат все денежные доходы и поступления

предпринимателя в определенный период, которые направляются на осуществление денежных расходов и отчислений для производственного и социального развития, авансирование в текущие затраты и отчисления на социальные нужды, инвестиций, в централизованные особые фонды и бюджеты различных уровней. В таблице 1 представлена структура финансовых ресурсов хозяйствующего субъекта и их источников.

Исходя из экономической сущности инвестиций, инвестирование есть процесс изъятия из текущего потребления части социальных ресурсов в целях увеличения будущего благосостояния, который осуществляется путем вложения средств и обеспечения контроля за их использованием. С начала 90-х годов XX в. в РФ впоследствии стремительных и радикальных экономических преобразований началась разработка новой системы инвестиционного обеспечения реального сектора экономики.

Более ответственным и трудным этапом процесса инвестирования в предпринимательскую деятельность считается процесс формирования инвестиционных ресурсов на макроэкономическом уровне. Один из источников инвестиций – часть национального дохода, представляющего собой совокупность сбережений государства, частного сектора и домашних хозяйств. Связь между поставщиками капитала (инвесторами) и заинтересованными в его получении экономическими субъектами осуществляется через институт профессиональных финансовых посредников, которые могут иметь и международный статус. Их задачей является трансформация накоплений в вложения и обеспечение потребностей бизнеса в них (рис. 1).

Таблица 1 – Структура финансовых ресурсов хозяйствующего субъекта и их источников

Финансовые ресурсы	Источники финансовых ресурсов
1. Собственные средства 1.1. Амортизация (начисление износа основных средств и нематериальных активов) 1.2. Валовая прибыль 1.3. Прибыль от реализации товаров и услуг (предпринимательский доход) 1.4. Прибыль от прочей реализации 1.5. Положительное сальдо прочих доходов и расходов 1.6. Резервный капитал 1.7. Страховые резервы	Выручка от реализации (себестоимость)  Выручка от реализации Доходы от прочей деятельности  Прибыль до налогообложения Себестоимость  Себестоимость или чистая прибыль
2. Заемные средства 2.1. Кредит банка 2.2. Кредит иного финансового института 2.3. Бюджетный кредит 2.4. Коммерческий кредит 2.5. Кредиторская задолженность, постоянно находящаяся в обороте 2.6. Прочие	Ресурсы соответствующих кредиторов
3. Привлеченные средства 3.1. Средства долевого участия в текущей и инвестиционной деятельности 3.2. Средства от эмиссии ценных бумаг 3.3. Паевые и иные взносы членов трудового коллектива, юридических и физических лиц	Ресурсы соответствующих кредиторов

3.4. Страхование возмещение 3.5. Поступление платежей по лизингу, франчайзингу, селенгу, аренде и т.п. 3.6. Прочие	
4. Ассигнования из бюджета и поступления из внебюджетных фондов	Средства бюджетного финансирования и внебюджетных фондов

Первоначально главным институциональным элементом рынка посреднических услуг были коммерческие банки. В последнее время все более важную роль в привлечении сбережений населения на рынок капитала играют страховые компании, пенсионные и инвестиционные фонды.

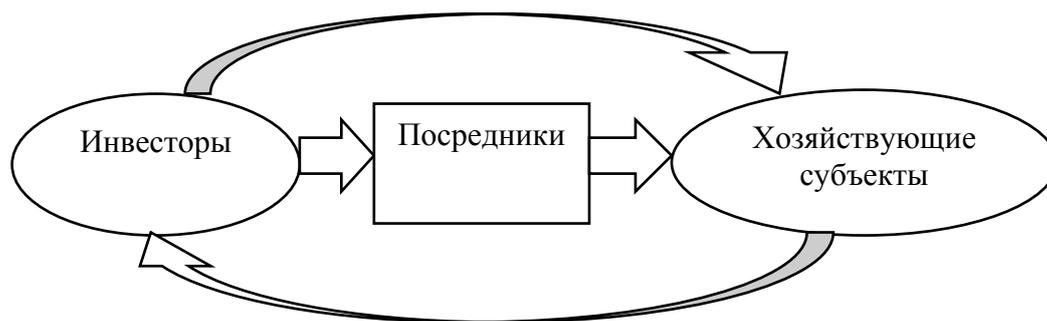


Рисунок 1 – Процесс движения инвестиций

Покупателями выступают предприниматели, которым средства необходимы для нормального воспроизводства, и государство, финансирующее методом привлечения внешних средств для покрытия появившегося ранее дефицита бюджета и незапланированных расходов.

Возможные источники инвестиций на уровне хозяйствующего субъекта состоят из собственных, заемных и привлеченных средств, оценка инвестиций обязана зависеть от учета всех возможных изменений в различных сферах, которые касаются осуществления проекта.

Оценка эффективности инвестиционных ресурсов должна быть базирована на квалифицированном заключении экспертов, ключевым источником формирования финансовых ресурсов считается предпринимательский доход. Финансовые ресурсы индивидуальных предпринимателей применяются на расширение дела, благотворительные взносы и пожертвования, платежи в бюджет и внебюджетные фонды, на личные (семейные) сбережения и личное потребление. Предпринимательская деятельность в любой момент может быть прекращена по желанию предпринимателя, за это время все приобретенные доходы пойдут на формирование личных сбережений и личное потребление. Источниками формирования финансовых ресурсов предпринимателей считается совокупность источников удовлетворения дополнительной необходимости в капитале на будущий период, обеспечивающем развитие предприятия.

#### Список литературы и источников:

1. Казакова Н.А. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски : учеб. пособие / Н.А. Казакова. – М.: ИНФРА-М, 2017. – 208 с.
2. Широков Б.М. Малый бизнес. Финансовая среда предпринимательства. – М.: Финансы и статистика, 2016. – 496 с.
3. Колчина Н.В., Поляк Г.Б., Павлова Л.П. Финансы предприятий: Учебник для вузов и др.; - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015.

## РЕГИОНАЛЬНОЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ПРОСТРАНСТВО: ПРОБЛЕМЫ, ТЕНДЕНЦИИ, ПЕРСПЕКТИВЫ

---

**ТИТОВА Е.Г.**

старший преподаватель кафедры «Экономика и менеджмент»,  
Инновационный Евразийский Университет, Казахстан

### **ОЦЕНКА ВЛИЯНИЯ ОБРАБАТЫВАЮЩИХ ПРЕДПРИЯТИЙ НА УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ ПАВЛОДАРСКОГО РЕГИОНА И ПУТИ ЕГО УЛУЧШЕНИЯ**

**Аннотация:** Развитие городов напрямую зависит от предприятий, которые являются его стратегическим потенциалом. Эта зависимость не является однополярной, в свою очередь экономическое и социально-культурное развитие городов также воздействует и на сами хозяйствующие субъекты посредством увеличения потребительского спроса, развития правового и налогового механизмов.

**Ключевые слова:** Устойчивое развитие, Павлодарская область, промышленность, регион, SWOT-анализ, инвестиционная привлекательность

**Summary:** Development of the cities directly depends on the enterprises which are his strategic potential. This dependence is unipolar, in turn economic and welfare development of the cities influences also economic entities by means of increase in consumer demand, development of legal and tax mechanisms.

**Keywords:** Sustainable development, Pavlodar region, industry, region, SWOT analysis, investment attractiveness

Массовые процессы, сопровождающиеся довольно быстрыми темпами роста численности населения, развития промышленности, научно-технического прогресса, инновационных технологий, расширение добычи природных ресурсов повлекло за собой ухудшение экологической обстановки практически во всем мировом пространстве. Вследствие этого человечество стало искать пути устойчивого сбалансированного развития в части безопасности и в то же время эффективности деятельности человека в окружающей среде. Все чаще в различных экономических изданиях, программах развития государств, городов и компаний встречается понятие «устойчивого развития», под которым понимается невозможность дальнейшего развития человечества без учета негативного воздействия на экологическую обстановку и ресурсный потенциал планеты.

Все более актуальным в системе государственного планирования становится поиск стабильного, эффективного пути развития с наименьшим негативным воздействием не только на окружающую среду, но и здоровье, и благополучие населения. Особенно остро данный вопрос стоит перед развивающимися промышленными городами, индустриальными центрами страны. Так как промышленные предприятия в большинстве своем являются градообразующими, стимулирующими экономическое и социальное развитие города. Они обеспечивают население рабочими местами, повышают социально-культурное развитие, и, конечно же, обеспечивают государственный бюджет постоянными вливаниями в виде налоговых поступлений, сборов и проведения благотворительных мероприятий для населения города. Поэтому для города также важно финансовое благополучие предприятий, являющихся стратегически важными объектами.

Павлодарская область занимает одиннадцатое место по занимаемой площади среди других областей Республики Казахстан. Она является одной из ведущих областей в минерально-сырьевом комплексе страны и обладает достаточно высоким производственным потенциалом. Павлодарская область – крупный индустриальный центр Казахстана, представляет собой многоотраслевой промышлен-

ленный комплекс, ориентированный на производство электрической энергии, глинозема, продукции нефтепереработки, машиностроения, пищевой промышленности и строительных материалов. Ведущей отраслью в регионе, обеспечивающей более 70% объема производства обрабатывающей промышленности является металлургическая промышленность и обработка металлов [1].

За 2016 год промышленными предприятиями города Павлодара и его области произведено продукции на сумму 575,2 млрд. тенге. В горнодобывающей промышленности, на долю которой приходится 0,1% промышленного производства, индекс финансового объема составил 79,0%. Павлодарская область занимает достаточно важное место в республиканском разделении труда обеспечивая более 5% занятости, 4,5% валового продукта. Величина ВРП на душу населения по области составила 2 462,6 тыс. тенге, что выше среднего уровня по республике на 5,7%. В порядке расположения ВРП на душу населения среди регионов республики Павлодарская область занимает 6 место [2].

Объем валового регионального продукта в динамике за ряд лет представлен в таблице 1.

Таблица 1 – Объем валового регионального продукта Павлодарской области [3]

Наименование показателя	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.
Валовой региональный продукт, млрд. тенге	1 528,4	1 766,0	1 751,9	1864,5
к предыдущему году, %	108,1	100,2	101,2	102,1
Удельный вес ВРП области в республиканском объеме, %	5,0	5,0	4,5	5,7
ВРП на душу населения, тыс. тенге	2 043,2	2 351,9	2 322,5	2462,5
Место, занимаемое среди регионов Республики Казахстан по производству ВРП на душу населения	7	6	6	6

В обрабатывающей отрасли, которая составляет почти 89,4% доли от общего объема промышленности – индекс финансового объема составил 100,0%. Наблюдается увеличение объемов производства:

- металлургическая промышленность – 319,9 млрд. тенге, индекс финансового объема – 105,6%, в том числе цветная металлургия 105,4%, черная металлургия 106,0%;

- производство продуктов питания – 35,1 млрд. тенге, индекс финансового объема – 103,5%;

- производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования – 20,5 млрд. тенге, индекс финансового объема – 117,0%;

- производство напитков – 1,7 млрд. тенге, индекс финансового объема – 106,1%;

- легкая промышленность – 3,9 млрд. тенге, индекс финансового объема – 117,7%;

- производство бумаги и бумажной продукции – 1,7 млрд. тенге, индекс финансового объема – 123,0%;

- производство резиновых и пластмассовых изделий – 2,9 млрд. тенге, индекс финансового объема – 135,9%;

- производство мебели – 3,7 млрд. тенге, индекс финансового объема – 115,4%.

По городу Павлодар и сельской зоне на 1 января 2017 года объем валового выпуска (услуг) сельского хозяйства составил 9461,7 млн. тенге, индекс финансового объема – 100,2%. Произведено молока – 7102,5 тонн (99,3% к уровню 2016 г.),

мяса в живом весе – 2013,3 тонн (81,3% к уровню 2016 г), яиц – 1980,3 тыс. штук (101,0% к уровню 2016 г). На снижение объемов производства продуктов питания, получаемых от сельского хозяйства повлиял спад производства мяса, основным производителем которого является ТОО «Рубиком».

За январь-декабрь текущего года было произведено 4806 тонн (114,1%) продуктов готовых и консервированных из мяса, субпродуктов мясных, в т.ч. колбасных изделий 4172 тонны (109,6%), молока обработанного жидкого и сливок – 14620 тонна (107,9%), масла сливочного – 781 тонна (119,6%), сыра и творога – 951 тонны (121,3%), муки – 46183 тонн (111,1%), крупы – 11096 тонн (190,4%), хлеба свежего – 29829 тонн (102,0%), макаронных изделий – 8390 тонн (95,7%), кондитерских изделий – 1110 тонны (111,8%).

В городе Павлодаре функционируют тепличные хозяйства, которые занимаются выращиванием овощей в закрытом грунте. Рынком сбыта для данной продукции являются супермаркеты города, такие как: ТД «Атриум», ТД «Гринвич», ТД «Мирас».

Объем инвестиций в основной капитал за 2016 год составил 148777,1 млн. тенге или 104,0%. С начала года введено 6 инвестиционных проекта стоимостью 7,1 млрд. тенге с созданием 224 рабочих мест.

- ТОО «Павлодарский тепличный комбинат» «Строительство тепличного комплекса в г. Павлодар»;

- ТОО Агрохимпрогресс – Производство химической и пластиковой продукции на территории СЭЗ «Павлодар»;

- ТОО Агромир – «Модернизация производства рукавов высокого давления и запасных частей для сельхозтехники»;

- ТОО «УБУНТУ» проект «Создание производства по выпуску брикетированного сухого горючего»;

- ТОО «Грейтбрик» проект «Производство мелкоштучных бетонных изделий»;

- ТОО ПТФ Компания «Freshmilk» производство сублимационного кобыльего молока мощностью – 7,5 тонн/год.

Основными источниками финансирования инвестиций являются собственные средства организаций и населения – 81,9%, доля бюджетных средств составила 13,1%, заемных средств – 5,0% [4].

Резюмируя все вышесказанное можно констатировать, что Павлодарская область, несмотря на снижение некоторых показателей, имеет тенденцию к устойчивому развитию, об этом свидетельствуют и успешно реализованные инвестиционные проекты. Устойчивое развитие области не может происходить само по себе, так как это система взаимосвязанных элементов «государственная власть–предприятия–население» и ни один из этих элементов не может существовать сам по себе, поэтому можно утверждать, что о наличии влияния каждого элемента на другие и на систему в целом.

Влияние государственной власти на предприятия осуществляется путем создания благоприятного климата по поддержке предпринимательства, введение различных налоговых послаблений и совершенствование законодательной базы. Предприятия в свою очередь обеспечивают город и область необходимыми ресурсами, ну а население является общей константой, входящей и в один и в другой элемент системы.

Для оценки влияния организаций на развитие города и области можно использовать показатели, представленные в таблице 2.

Таблица 2 – Система показателей, характеризующих влияние предприятий на город

Показатель	Оценка влияния
Налоговые отчисления и сборы в городской бюджет	Дает возможность городу формировать и улучшать социально-культурную сферу жизни населения, обеспечивать содержание бюджетных организаций
Удельный вес занятых на предприятии в общем количестве трудоспособного населения города	Дает оценку влияния конкретного предприятия на занятость трудоспособного населения города.
Средняя заработная плата на предприятии в тысячах тенге, а также в процентах от средней заработной платы в отрасли	Дает оценку уровня доходов населения, отражает его платежеспособность, показывает качество жизни

Продолжение таблицы 2

Социальная активность предприятия	Показывает, насколько предприятие участвует в удовлетворении жителей города по услугам социального характера
Взаимодействие с другими организациями на рынке (создание союзов, ассоциаций, сетей и т.д.)	Оказывает влияние на экономические и институциональные изменения в рамках города

С помощью предложенных показателей была проведена оценка взаимного влияния предприятий и города Павлодар. В результате проведенной оценки предприятий города Павлодар, можно сделать вывод о том, что влияние организаций на состояние и перспективы развития Павлодара выражаются в росте доходов бюджета согласно таблицы 3, а также в увеличении средней заработной платы занятого населения, что положительно сказывается на уровне жизни и благосостояния населения Павлодарского региона.

Таблица 3 – Показатели, характеризующих влияние предприятий на г. Павлодар

Показатель	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.
Налоговые поступления в местный бюджет, в млн. тенге	59 241,3	66 041,3	76 900,4	75 055,7	87774,1
Средняя заработная плата на одного работающего, в тыс. тенге	70,24	82,3	100,5	105,12	120,61
Численность безработных, зарегистрированных в службе занятости, тысяч чел.	20	22	21	21	20,3
Уровень безработицы (от экономически активного населения), %	4,9	5,0	4,8	4,8	4,8
Потребность в работниках, заявленная организациями, чел.	1,4	1,8	2,2	2,5	2,7

*Разработано автором на основании источника [5]*

Результаты, которые были достигнуты за анализируемый период в большой степени способствовала инвестиционная политика по региону, проводимая в рамках программы индустриально-инновационного развития Павлодарской области, благодаря которой были созданы условия для использования инвестиций и инноваций, что особенно важно для предприятий находящихся в кризисной ситуации. В рамках индустриально-инновационной политики Павлодарского регио-

на промышленные предприятия имели возможность провести комплексные мероприятия по реконструкции и техническому перевооружению действующих производств, внедрению наукоемких технологий и ресурсосберегающих технологий, что крайне важно в рамках устойчивого развития Павлодарской области.

Для достижения устойчивого развития Павлодарской области необходимо использование инструментов стратегического управления, которое широко используется в развитых странах мира. В настоящее время в Казахстане, уже в течение продолжительного времени используется методика планирования развития на долгосрочную перспективу, подтверждением являются государственная программа инфраструктурного развития «Нұрлыжол» на 2015–2019 годы, стратегический план развития Республики Казахстан до 2020 года, «Казахстан-2050», которые успешно реализуются.

Использование таких инструментов стратегического управления благоприятно влияет на оптимальное и эффективное использование ресурсной базы региона, а также способствует оперативному реагированию на изменяющиеся условия как внутри страны, так и за ее пределами.

Так как территория Павлодарской области граничит с такими экономически сильными регионами России как Новосибирская и омская область, а также Алтайский край, необходимо развивать область как центр приграничной торговли, трансферта инновационных технологий. Необходимо дальнейшее формирование привлекательного имиджа Павлодарской области как перспективного для инвестиционных вливаний, улучшение условий ведения бизнеса, стимулирование инновационной активности предприятий. Дальнейшее кластерное развитие основных секторов экономики, стимулирование реализации программы развития сельских территорий, развития транспортной инфраструктуры [5].

Указанные мероприятия позволяют создать дополнительные рабочие места, повысить качество жизни, стимулирует улучшение демографической ситуации в регионе, а также усилить конкурентные преимущества Павлодарской области не только в Казахстане, но и в мировом пространстве.

Оценка социально-экономических предпосылок развития Павлодарского региона, а также динамики социально-экономических показателей дает возможность систематизировать сильные и слабые стороны региона, и выявить потенциальные возможности и угрозы, тем самым провести SWOT-анализ, результаты которого представлены в таблице 4.

Таблица 4 – SWOT-анализ Павлодарской области

<b>Сильные стороны развития</b>	<b>Слабые стороны</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>- наличие ведущих компаний по производству экспортоориентированной продукции цветной металлургии;</li> <li>- близость к крупнейшим рынкам-импортерам продукции (Россия, Китай);</li> <li>- собственная минерально-сырьевая база;</li> <li>- наличие региональной карты индустриализации и развитие СЭЗ;</li> <li>- наличие потенциала для кластеризации в машиностроении, обеспеченность энергетическими и водными ресурсами;</li> <li>- устойчивый рост производства продукции животноводства;</li> <li>- полная обеспеченность населения области основными видами продуктов питания, как мясо, молоко, картофель, овощи и мука;</li> <li>- увеличение основных показателей деятельности субъектов МСП;</li> <li>- успешная реализация государственных программ, направленных на поддержку предпри-</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- высокая ресурсно- и энергоемкость производства продукции по сравнению с зарубежными предприятиями-аналогами;</li> <li>- относительно небольшой объем внутреннего рынка;</li> <li>- низкий уровень производительности труда;</li> <li>- низкое качество подготовки технических кадров;</li> <li>- высокий износ (до 70%) технологического оборудования, медленное обновление основных фондов;</li> <li>- недостаточность оборотных средств у предприятий для модернизации и технического перевооружения производств;</li> <li>- неразвитость современной инфраструктуры в сельскохозяйственном производстве;</li> <li>- недостаточная информированность предпринимателей о реализации отраслевых программ, в т.ч. в районах области;</li> <li>- недостаточный уровень по поддержке</li> </ul>

<p>нимательства;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- сформированная система мониторинга розничных цен на социально значимые товары;</li> <li>- увеличение поступления товаров в оптовую и розничную торговлю;</li> <li>- наличие сформированной оптовой и розничной торговой сети;</li> <li>- наличие действующих элементов региональной инновационной системы: ВУЗов, НИИ, инжиниринговых компаний;</li> <li>- наличие офиса коммерциализации технологий;</li> <li>- наличие крупных предприятий, имеющих подразделения по развитию техники и технологий</li> </ul>	<p>предпринимательства отдельных инструментов государственных программ;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- зависимость от импортных поставок потребительских товаров из стран СНГ и Таможенного Союза;</li> <li>- высокая стоимость возведения и эксплуатации инженерно-технической инфраструктуры для объектов торговли;</li> <li>- слабая связь между наукой и промышленностью и низкий уровень инновационной активности бизнеса;</li> <li>- недостаток финансовых средств и низкая техническая готовность предприятий</li> </ul>
---	---

Продолжение таблицы 4

<b>Возможности</b>	<b>Угрозы</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>- развитие электроэнергетики;</li> <li>- рост межрегионального спроса на электроэнергию;</li> <li>- развитие кластеров металлургии, машиностроения;</li> <li>- расширение рынка в связи с интеграцией в ЕАЭС, облегчающей экспорт и импорт сырья и комплектующих;</li> <li>- полное использование потенциала агропромышленного комплекса и повышение эффективности сельскохозяйственного производства;</li> <li>- финансирование из республиканского и местного бюджетов новых инвестиционных проектов, а также проектов, направленных на модернизацию и расширение производства и создание новых рабочих мест за счет этих проектов;</li> <li>- создание новых конкурентоспособных производств;</li> <li>- увеличение заработной платы и других выплат на предприятиях и организациях области за счет реализации республиканских и областных программ;</li> <li>- развитие перерабатывающей промышленности и рост производства отечественной продукции;</li> <li>- расширение взаимодействия с центральными госорганами: Министерством инвестиций и развития, НАТР – в вопросах развития инноваций, КИРИ – в вопросах развития промышленности, KAZNEX INVEST – в вопросах развития экспорта;</li> <li>- привлечение внешних инвесторов в связи с вступлением в ЕАЭС, ВТО</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- истощение минерально-сырьевой базы;</li> <li>- рост дефицита сырья (металлолом, нефть);</li> <li>- падение цен на сырьевые ресурсы;</li> <li>- быстрый рост тарифов на железнодорожные перевозки сырья и готовых материалов;</li> <li>- усиление оттока населения и потеря квалифицированных кадров;</li> <li>- рост конкуренции в России, Китае;</li> <li>- рост негативного отношения общества к строительству новых производственных мощностей, ухудшающих экологическую ситуацию в регионе;</li> <li>- угроза продовольственной безопасности области, в связи с засухой и стихийными бедствиями;</li> <li>- сложности с привлечением инвестиций из-за отсутствия залогового имущества;</li> <li>- неблагоприятные изменения в макроэкономической среде: валютный курс, процентная ставка, предложение денег;</li> <li>- банкротство отдельных региональных торговых предприятий и торговых сетей;</li> <li>- вытеснение и поглощение региональных торговых объектов со стороны иностранных торговых сетей;</li> <li>- возникновение дефицита подлинных инновационных проектов, нуждающихся в финансировании;</li> <li>- неготовность банков второго уровня нести риски, связанные с инновационными проектами, особенно стартапами и компаниями сферы услуг, которые не в состоянии предоставить залогов;</li> <li>- сокращение бюджетных расходов на развитие инноваций в связи с ухудшением внешнеэкономической ситуации</li> </ul>

*Разработано автором на основании источника [6]*

Одним из основных инструментов устойчивого развития региона является развитие предпринимательства, в Павлодарской области недостаточность его развития вызвана рядом факторов:

- достаточно слабое развитие информационно-аналитических центров;
- существование административных барьеров, которые снижают предпринимательскую активность;
- дефицит квалифицированных кадров научно-технического направления;
- слабый уровень развития инфраструктуры по поддержке и развитию предпринимательства, а также слабая интеграция бизнеса на межрегиональный уровень.

В рамках устойчивого развития нельзя не сказать об ухудшении экологической обстановки, так на долю Павлодарской области приходится 17 процентов выбросов в атмосферу и 42 процента отходов промышленности. Причем удельная величина выбросов в атмосферу на одного жителя превышает средне-республиканский показатель почти в 4 раза. Более 99 процентов выбросов от стационарных источников приходится на предприятия г. Аксу (26,7 процентов), Экибастуза (45,7 процентов) и Павлодара (27,1 процентов) [6].

Используя собственный потенциал, Павлодарская область может стать одной из наиболее привлекательных регионов в инвестиционном плане. Так как основным фактором увеличения конкурентоспособности является инновационная активность, то большая роль в этом вопросе отводится развитию научно-исследовательской базы, и финансированию НИОКР.

Для увеличения инвестиционной привлекательности региона необходимо повысить производительность труда и сократить затраты, а также достаточно важным является улучшение экологической обстановки и качества жизни населения, что привлечет в Павлодарскую область высококвалифицированных специалистов.

#### **Список литературы и источников:**

1. Павлодарская область [Электронный ресурс]: URL: <https://ru.wikipedia.org/wiki/>
2. Валовой региональный продукт Павлодарской области за 2015 год [Электронный ресурс]: URL: <http://www.zakon.kz/4791667-valovojj-regionalnyjj-produkt.html>
3. Программа развития территории Павлодарской области на 2016-2020 годы [Электронный ресурс]: URL: <http://gigabaza.ru/doc/178790.html>
4. Акимат Павлодара [Электронный ресурс]: URL: [http://akimat-pvl.gov.kz/index.php?option=com\\_k2&view=item&id=2818:itogi-sotsialno-ekonomicheskogo-razvitiya-goroda-pavlodara-za-2016-god&Itemid=249&lang=ru](http://akimat-pvl.gov.kz/index.php?option=com_k2&view=item&id=2818:itogi-sotsialno-ekonomicheskogo-razvitiya-goroda-pavlodara-za-2016-god&Itemid=249&lang=ru)
5. Справка об итогах индустриально-инновационного развития Павлодарской области за январь-декабрь 2016 г. [Электронный ресурс]: URL: <http://prom.pavlodar.gov.kz/images/spravkajandec2016rus.docx>
6. Об утверждении Положения о государственном учреждении «Управление индустриально-инновационного развития Павлодарской области» [Электронный ресурс]: URL: [http://www.pavlodar.gov.kz/upload/files/PRT\\_2016-2020\\_rus.rtf](http://www.pavlodar.gov.kz/upload/files/PRT_2016-2020_rus.rtf)

**ЛУКЬЯНОВ В.И.**

д.э.н., доцент, профессор кафедры предпринимательской деятельности  
АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»

**ЗОЗУЛЯ А.Б.**

АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»

## **РОСТ ПРОИЗВОДСТВА СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОЙ ПРОДУКЦИИ В КРАСНОДАРСКОМ КРАЕ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ ИМПОРТОЗАМЕЩЕНИЯ**

**Аннотация:** В данной работе выполнен анализ роста производства сельскохозяйственной продукции в Краснодарском крае в современных условиях импортозамещения

**Ключевые слова:** Краснодарский край, импортозамещение, производство сельскохозяйственной продукции, сельскохозяйственные организации, хозяйства населения, крестьянские (фермерские) хозяйства

**Summary:** This article analyzes the growth of agricultural production in the Krasnodar region in the current conditions of import substitution.

**Keyword:** Krasnodar region, import substitution, agricultural production, agricultural organizations, farms of the population, peasant farms.

В соответствии с Доктриной продовольственной безопасности Российской Федерации от 30 января 2010 г. № 120 предусматривается самообеспечение населения страны ключевыми продуктами питания на 80–95%. Обеспечение населения продуктами питания при постоянных запросах граждан в полноценном питании с учетом соответствия с физиологическими нормами их потребления является важным направлением в повышении продовольственной безопасности страны и достижении качества общественного развития. Самообеспечение населения продуктами питания особенно актуально в условиях постоянных экономических санкций, вводимых европейскими странами, США, Канадой, Австралией и Японией по отношению к нашей стране.

Импортозамещение в России представляет собой замещение импорта товарами, произведенными российскими производителями. Рост производства товаров отечественного производства требует стимулирования замещения импорта российскими товарами, субсидирования и других видов государственной поддержки. Импортозамещение способствует созданию дополнительных рабочих мест, стимулирует появление новых компаний и предпринимателей в особенности в сегментах среднего и малого бизнеса.

Достижение продовольственной безопасности предполагает не одноментное самообеспечение населения страны продовольствием, а формирование целостной стабильно функционирующей системы, состоящей из сельскохозяйственных организаций, хозяйств населения и крестьянских (фермерских) хозяйств, с учетом конкурентно функционирующего агропромышленного комплекса. В этом плане особенно важную роль в обеспечении продовольственной безопасности страны играют субъекты Российской Федерации, традиционно лидирующие на продовольственном рынке. Ключевым и положительным моментом раскрытия сельскохозяйственного потенциала страны и ее южных регионов служит Краснодарский край. На Кубани в 2015 году впервые была разработана программа импортозамещения, в которой были приняты не только меры поддержки АПК, но и комплексное развитие экономики и предприятий пищевой промышленности.

В 2017 году в Краснодарском крае объем производства сельхозпродукции составил 412,4 млрд. рублей. Это на 0,7% выше показателя 2016 года и наивысший результат среди всех регионов РФ. По итогам 2016 года Краснодарский край

стал крупнейшим в стране производителем зерна (в весе после доработки), собрав 120,7 млн. тонн. В том числе, пшеницы было собрано 10,2% от общероссийского объема. Также в 2017 году Краснодарский край стал лидером по производству риса, собрав 74,2% от всего общероссийского объема, овощей закрытого грунта – около 10% от общероссийского объема, винограда – 42% от общероссийского объема, плодов и ягод – 39% от общероссийского объема. В 2016 году на Кубани производство молока во всех формах собственности составило 30,7 млн. тонн. Производство скота и птицы на убой составило 9,89 млн. тонн. Производство яиц выросло и составило 43,525 млрд. штук [1].

Введение рядом западных стран жёстких санкций в отношении российской экономики позитивно повлиял на развитие сельскохозяйственного производства в стране. В результате наметилась тенденция увеличения валового сбора и производства сельскохозяйственной продукции в Краснодарском крае в целом по всем хозяйствам (таблица 1) и в разрезе отдельных хозяйственных категорий (таблица 2).

Представленные в таблице 1 показатели валового сбора основных сельскохозяйственных культур и производства основных продуктов животноводства в Краснодарском крае за три анализируемые года (2014–2016) свидетельствуют о том, что политика импортозамещения явилась одним из факторов роста сельскохозяйственной продукции. Существенно за три года произошел рост: валового сбора зерна (темп роста 114%); валового сбора сахарной свеклы (темп роста 153%); валового сбора семян подсолнечника (темп роста 129%); валового сбора плодов, ягод и винограда (темп роста 111%); производства скота и птицы на убой (темп роста 108%).

Таблица 1 – Валовой сбор сельскохозяйственных культур и производство основных продуктов животноводства в Краснодарском крае за 2014–2016 годы [2]

Показатель	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Отклонение (базисн.), ±	Темп роста (базисн.) %
Валовой сбор, млн. т					
Зерно (в весе после доработки)	105,3	104,8	120,7	15,4	114
Сахарная свекла	33,5	39,0	51,4	17,9	153
Семена подсолнечника	8,5	9,3	11,0	2,5	129
Картофель	31,5	33,6	31,1	- 0,4	98
Овощи	15,5	16,1	16,3	0,8	105
Плоды, ягоды и виноград	3,5	3,4	3,9	0,4	111
Производство основных продуктов животноводства					
Скот и птица на убой (в бойном весе)	9,1	9,6	9,9	0,8	108
Молоко	30,8	30,8	30,7	- 0,1	99
Яйца, млрд. шт.	41,9	42,6	43,5	1,6	104

Импортозамещение является одним из ключевых и наиболее актуальных направлений развития сельского хозяйства. Импортозамещение приобрело особое значение после того, как в 2014 году Россия в ответ на санкции европейских стран, США, Канады, Австралии и Японии запретила импорт ряда продуктов, среди которых: мясо крупного рогатого скота, свинина, мясо домашней птицы, мясо соленое, копченое, сушеное, рыба, ракообразные, моллюски, молоко и молочная продукция, сыры, творог на основе растительных жиров, овощи, корнеплоды, фрукты, орехи. По словам Министра сельского хозяйства Александра Ткачева, сегодня на прилавках магазинов 80% продуктов питания – отечественного производства и лишь 20% – зарубежного [1].

Таблица 2 – Производство сельскохозяйственной продукции в Краснодарском крае за 2014-2016 годы в разрезе отдельных хозяйственных категорий [2]

Показатель	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Отклонение (базисн.), ±	Темп роста (базисн.) %
<b>Сельскохозяйственные организации</b>					
Производство продуктов сельского хозяйства:					
зерна (в весе после доработки), млн. т.	78,7	77,3	86,2	7,5	109
сахарной свеклы, млн. т.	30,0	34,9	46,2	16,2	154
семян подсолнечника, млн. т.	6,0	6,6	7,6	1,6	126
картофеля, млн. т.	3,8	4,7	4,2	0,4	110
овощей, млн. т.	2,6	2,9	3,1	0,5	119
скота и птицы на убой (в убойном весе), млн. т.	6,6	7,1	7,5	0,9	114
молока, млн. т.	14,4	14,7	15,0	0,6	104
яиц, млрд. шт.	32,6	33,4	34,4	1,8	106
<b>Крестьянские (фермерские) хозяйства</b>					
Производство продуктов сельского хозяйства:					
зерна (в весе после доработки), млн. т.	26,6	27,5	34,5	7,9	129
сахарной свеклы, млн. т.	3,5	4,1	5,2	1,7	149
семян подсолнечника, млн. т.	2,5	2,7	3,4	0,9	136
картофеля, млн. т.	2,4	2,9	2,6	0,2	108
овощей, млн. т.	2,1	2,4	2,4	0,3	114
скота и птицы на убой (в убойном весе), млн. т.	2,24	2,22	2,11	- 0,13	94

Продолжение таблицы 2

молока, млн. т.	9,0	8,8	8,7	- 0,3	96
яиц, млрд. шт.	7,4	7,3	7,0	- 0,4	95
<b>Хозяйства населения</b>					
Производство продуктов сельского хозяйства:					
картофеля, млн. т.	24,2	26,0	24,3	0,1	101
овощей, млн. т.	10,8	10,8	10,8	-	100
плодов, ягод и винограда, млн. т.	3,5	3,4	3,9	0,4	111
скота и птицы на убой (в убойном весе), млн. т.	0,26	0,28	0,29	0,3	111
молока, млн. т.	9,0	7,3	7,0	- 2,0	77
яиц, млрд. шт.	1,9	1,9	2,1	0,2	110

Из таблицы 2 видно, что из трех крестьянских оргструктур наибольший удельный вес по объему производства такой сельскохозяйственной продукции как: зерно, сахарная свекла, семена подсолнечника, скота и птицы на убой, молока и яиц, имеют сельскохозяйственные организации. Анализ показал, что за три анализируемые года (2014–2016) сельскохозяйственные организации имели устойчивый рост по производству следующей продукции: зерно (в весе после доработки), сахарная свекла, семена подсолнечника, картофель, овощи, скот и птица на убой (в убойном весе), молоко, яйца. Хозяйства населения в Краснодарском крае в 2016 году лидировали по объемам сбора картофеля и овощам, удельный вес которых составил: по картофелю 78,1% и по овощам – 66,3%. Позитивным следует считать, что крестьянские (фермерские) хозяйства за три анализируемые года (2014–2016) имели устойчивый рост по производству зерна, сахарной свеклы, семян подсолнечника, картофеля и овощей. Наметилось за три года отставание по производству картофеля и молоку. С точки зрения продовольственной безопасно-

сти важно наращивать производство мясо-молочной, плодово-ягодной продукции, картофеля, овощей и винограда. В целом по Российской Федерации достаточных для внутреннего рынка показателей производства мяса и птицы планируется достичь через 2–3 года, молочной продукции – через 7–10 лет. Полное обеспечение российских потребителей отечественными овощами и фруктами прогнозируется через 3–5 лет [2].

Рост производства сельскохозяйственной продукции за последние годы свидетельствует об импортозамещении как о факторе роста. Но в условиях импортозамещения требуется повышение объема инвестиций в сельское хозяйство, создание условий для более производительной работы фермерских хозяйств, стимулирование процессов улучшения эффективности эксплуатации земельных ресурсов, мелиорации земель с активным внедрением инновационных решений и т.д.

#### **Список литературы и источников:**

1. Кубань – лидер по производству сельхозпродукции в 2016 г.: DairyNews.ru [Электронный ресурс]: URL: <http://www.dairynews.ru/news/kuban-lider-po-proizvodstvu-selkhozproduksii-v-20.html>

2. Развитие сельского хозяйства в России: реалии и перспективы // Комсомольская правда [Электронный ресурс]: URL: <https://www.kp.ru/guide/razvitie-sel-skogo-khozjaistva-v-rossii.html>

**БЕЛИЦКАЯ О.В.**

канд. экон. наук, доцент кафедры предпринимательской деятельности АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»

**АЛЕШЕЧКИНА Н.А.**

АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»

### **ОЦЕНКА ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТИ КРАСНОДАРСКОГО КРАЯ**

**Аннотация:** В статье дана оценка инвестиционной привлекательности Краснодарского края на основе официальных статистических данных. Выделены факторы, оказывающие влияние на формирование инвестиционного потенциала региона.

**Ключевые слова:** Инвестиции, инвестиционная привлекательность, Краснодарский край

**Summary:** In article is given an assessment of investment attractiveness of Krasnodar region on the basis of official statistical data. The factors are defined which impact on formation of investment potential of the region.

**Keywords.** Investments, investment attractiveness, Krasnodar region

Любое государство стремится к постоянному социально-экономическому развитию и укреплению национальной экономики. Для изменения хозяйственной системы государства в лучшую сторону и повышения уровня жизни населения необходимо привлечение инвестиций.

Особенно актуальной становится проблема привлечения инвестиций в условиях санкционного режима. Социально-экономическое развитие России начиная с 2014 года сопровождалось проблемами и проходило на фоне экономического кризиса, вызванного резким спадом мировых цен на энергоресурсы, продажа которых составляет значительную часть доходов российского бюджета, а также введением экономических санкций в отношении России со стороны стран ЕС, США, Канады и Японии [1].

Рассмотрим инвестиционную привлекательность Краснодарского края. Под ней понимается интегральная характеристика объектов инвестирования с позиций их перспективного развития, доходности инвестиций и уровня инвестиционных рисков [2].

Краснодарский край является значительным сельскохозяйственным регионом страны, который предоставляет многим другим регионам зерно, овощи, фрукты и другие продукты. Помимо того в регионе широко развита промышленность. Следовательно, можно сказать, что рассматриваемый регион имеет неизмеримый потенциал и ресурсы, нужные для развития малого и среднего бизнеса, развития экономики края в целом, что, в свою очередь, способствует развитию экономики всей страны. Поэтому Краснодарский край заинтересован в привлечении инвестиций и уделяет серьезное внимание повышению инвестиционной привлекательности.

По итогам исследований, проведенных аналитиками, данный регион РФ в течение минувших семи лет (2010–2017 гг.) выступает одним из преимущественно развивающихся регионов РФ. Согласно рейтингам регионов России по качеству жизни (2017 г.) Краснодарский край состоит в десятке лидеров с наилучшими условиями для проживания. Рейтинг регионов по качеству жизни строился на основе комплексного учёта различных показателей, фиксирующих фактическое состояние тех или иных аспектов и условий жизни и ситуации в различных социальных сферах. При составлении рейтинга были отобраны 72 показателя, которые объединены в 11 групп, характеризующих все основные аспекты условий проживания в регионе:

- уровень доходов населения;
- занятость населения и рынок труда;
- жилищные условия населения;
- безопасность проживания;
- демографическая ситуация;
- экологические и климатические условия;
- здоровье населения и уровень образования;
- обеспеченность объектами социальной инфраструктуры;
- уровень экономического развития;
- уровень развития малого бизнеса;
- освоенность территории и развитие транспортной инфраструктуры [3].

Богатые месторождения полезных ископаемых, обширные леса, морские порты, величайший в Европе Азово-Кубанский бассейн подземных термальных и минеральных вод, природные ресурсы, отличающиеся своей уникальностью, плодородные почвы, развитая сеть автомобильных и железных дорог, сельскохозяйственный и промышленный потенциал создают необходимые условия для доходных вкладов в экономику края.

Ниже представлен график, иллюстрирующий объёмы инвестиций, привлечённых в Краснодарский край за 2010–2017 гг.

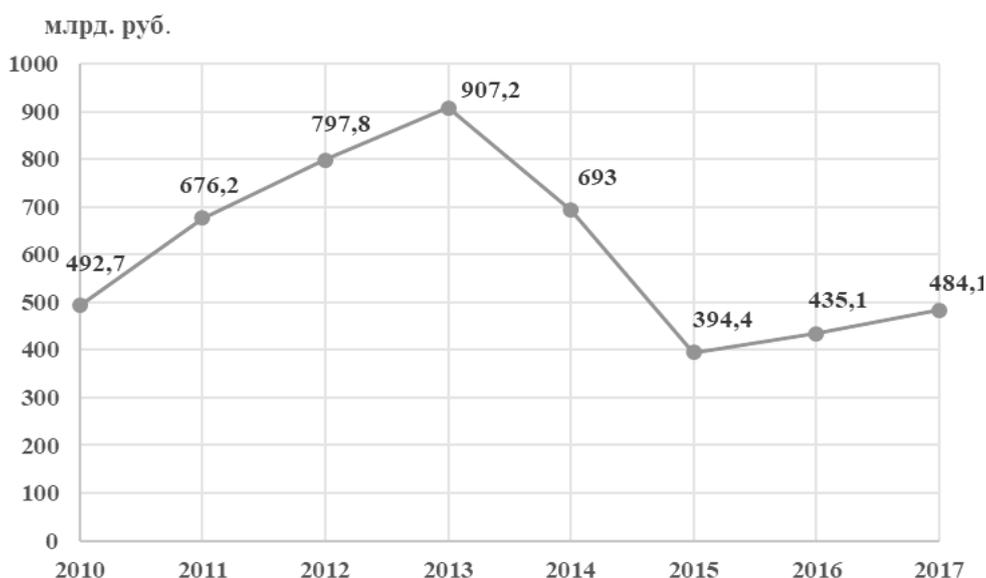


Рисунок 1 – Объемы инвестиций, привлеченных в Краснодарский край за 2010–2017 гг., млрд. руб.

Проанализировав график, можно заметить, что объёмы капиталовложений в последние годы растут не так стремительно, как в период 2010–2013 гг., однако это не мешает Краснодарскому краю быть в двадцатке лидеров по инвестиционной привлекательности среди других регионов РФ. Краснодарский край отнесли к группе IC3, что означает высокая инвестиционная привлекательность – третий уровень. По итогам 2017 г. объем инвестиций в экономику значительно вырос и составил 106,1% от уровня 2016 г. Положительная динамика наблюдается по многим инвестиционным направлениям.

Например, в сферу транспортировки и хранения было вложено более 133 млрд. руб., в обрабатывающие производства вложено 63,7 млрд. рублей, в развитие сельского хозяйства – 27,5 млрд. рублей [4].

Привлечение иностранных инвестиций является важнейшим направлением инвестиционной деятельности в регионе. Значительная часть инвестиций из других стран направлена на развитие розничной и оптовой торговли, связи, транспорта, ремонта бытовых изделий и предметов личного пользования. Также инвестиции поступают в финансовую деятельность, сельское хозяйство и обрабатывающие производства. От большинства иностранных инвесторов инвестиции поступают практически ежегодно и в значительных размерах. Это говорит о большой заинтересованности в экономических связях с краем. Основные страны-инвесторы: Германия, Китай, Италия, Франция, Великобритания, Нидерланды, Швейцария, США. Ниже представлен график, который отражает количество иностранных инвестиций, привлеченных в Краснодарский край за 2010–2017 гг.

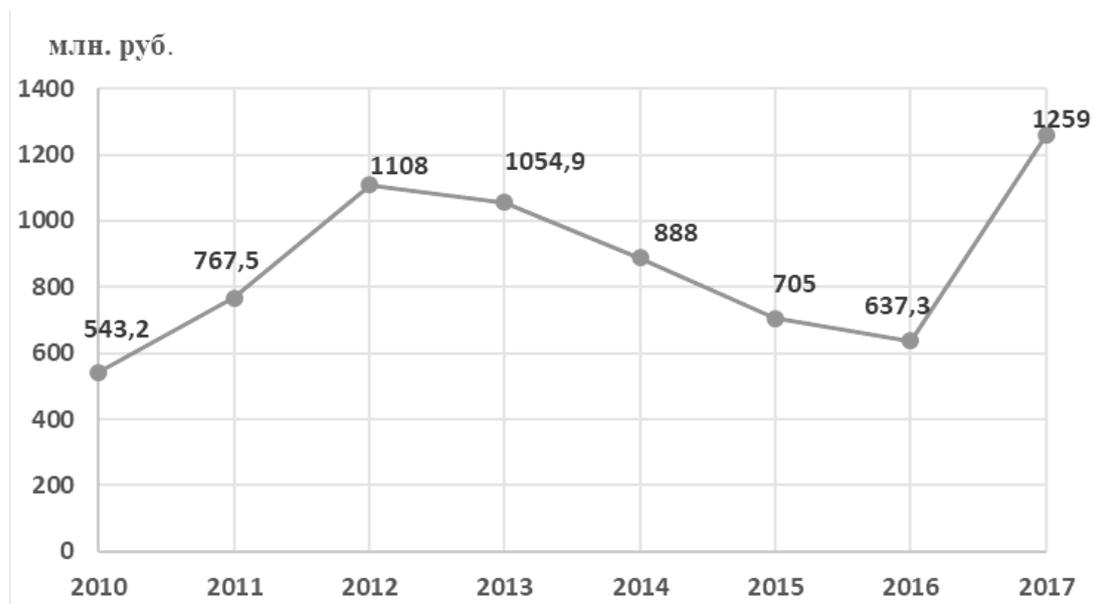


Рисунок 2 – Объемы иностранных инвестиций, привлеченных в Краснодарский край за 2010–2017 гг., млн. руб.

Судя по графику, иностранные инвестиции в регион на период 2014–2016 гг. стали уменьшаться. Этот упадок связан со сложной геополитической и экономической обстановкой в стране. А в 2017 г. Краснодарский край пользовался рекордным вниманием со стороны иностранных инвесторов. Сильнейшими регионами по-прежнему являются Москва и Санкт-Петербург, примыкающие к ним области, а также регионы со значительным ресурсным потенциалом (Тюменская, Томская и Сахалинская области).

Существуют факторы, оказывающие влияние на формирование инвестиционного потенциала региона. Условно их можно разделить на положительные и отрицательные. К первым относятся:

- инвестиционно-привлекательная политика государства;
- высокие темпы развития рынка, приемлемый уровень конкуренции;
- деятельность, отвечающая стандартам развитых стран;
- высокий уровень оборачиваемости капитала;
- высокий уровень рентабельности;
- высококвалифицированные работники.

Отрицательные факторы:

- отсутствие инвестиционно-привлекательной политики государства;
- наличие значительного налогового пресса;
- слабая развитость и отсутствие стабильности в функционировании банковской системы;
- устойчивый дефицит федерального и большинства региональных и местных бюджетов;
- монопольно высокие цены на энергетические ресурсы;
- инфляция.

Используя законодательную базу, предоставляя налоговые, инвестиционные, бюджетные, административные льготы и стимулы, государство может значительно влиять на инвестиции в основной и человеческий капитал, что, в свою очередь, позволит российским компаниям перейти на качественно новый уровень ведения бизнеса и повысить эффективность финансово-экономической деятельности в целом [5, 6].

Почти во всех регионах РФ местные администрации стараются поддерживать и стимулировать инвестиционную деятельность. Постепенное создание более благоприятных условий для инвестирования существенно повышает возможность регионов развиваться в социально-экономической сфере. России необходима инвестиционная политика, которая будет способствовать формированию внутренних механизмов, стимулирующих рост эффективности производства, а также повышающих заинтересованность хозяйствующих субъектов в результативной инвестиционной деятельности, что в итоге приведет к увеличению конкурентоспособности экономики страны и ее регионов.

Главной целью остается устойчивое развитие и улучшение социально-экономического положения края. В сфере экономики базовые цели — это мобилизация доходов и оптимизация расходов краевого бюджета, а также обеспечение роста экономики Краснодарского края с помощью привлечения инвестиций [7]. Разработан комплекс мероприятий по снижению государственного долга Краснодарского края. В социальной сфере предприняты меры по улучшению жилищного состояния граждан, а также оказана помощь нуждающимся гражданам, повышена заработная плата, что способствует улучшению благосостояния населения края.

Таким образом, социально-экономическое положение Краснодарского края должно улучшиться в ближайшие годы, что будет благоприятствовать повышению основных показателей экономики края в общей экономике страны и тем самым поспособствует усилению влияния и увеличения значения Краснодарского края среди субъектов РФ.

#### **Список литературы и источников:**

1. Шамрай И.Н., Цыбина В.В. Обеспечение внутреннего развития экономики как ключевой фактор стабильности // И.Н.Шамрай, В.В. Цыбина. - Экономика. Право. Печать. Вестник КСЭИ. - 2015. - № 2-3 (66-67). - С. 221-226.
2. Терминологический словарь Академик. [Электронный ресурс]. – Режим доступа URL: <http://official.academic.ru/7929>
3. Рейтинг российских регионов по качеству жизни-2017. [Электронный ресурс]. – Режим доступа URL: <http://riarating.ru/regions/20180214/630082372.html>
4. Инвестиционный портал Краснодарского края. [Электронный ресурс]. – Режим доступа URL: <http://www.investkuban.ru/ru/novosti-i-sobytiya/news/v-2017-godu-investitsii-v-krasnodarskiy-kray-vygosli-bolee-chem-na-6/>
5. Говоруха Д., Йока Д., Шамрай И.Н. Источники финансирования инвестиционной деятельности российских компаний в условиях нестабильной экономики // Д. Говоруха, Д. Йока, И.Н. Шамрай. -В сборнике: Актуальные вопросы экономики и менеджмента: теория и практика Материалы III Международной научно-практической конференции. Краснодар, 2017. - С. 20-24.
6. Плотникова А., Василицкая В., Шамрай И.Н. Инвестиционная политика в рамках антикризисного плана развития РФ // А. Плотникова, В. Василицкая, И.Н. Шамрай. -В сборнике: Актуальные вопросы экономики и менеджмента: теория и практика Материалы III Международной научно-практической конференции. – Краснодар, 2017. С. 94-98.
7. Шамрай И.Н., Даурова К.С. Перспективы развития экономики Краснодарского края в 2017-2019 гг // И. Н.Шамрай, К. С. Даурова. - Экономика. Право. Печать. Вестник КСЭИ. 2017. № 3 (75). С. 176-181.
8. Мандрыка А., Василицкая В., Шамрай И.Н. Инвестиционная деятельность компании в условиях кризиса: тенденции и перспективы // А.Мандрыка, В.Василицкая, И.Н.Шамрай. - В сборнике: Актуальные вопросы экономики и менеджмента : теория и практика Материалы III Международной научно-практической конференции. – Краснодар, 2017. С. 51-56.

**ЗАБУГИНА К.А.**

Краснодарский кооперативный институт (филиал)  
АНОО ВО «Российский университет кооперации»

под научным руководством **БЕЛИЦКОЙ О.В.**

канд. экон. наук, доцента кафедры предпринимательской деятельности  
АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»

## **ДЕМОГРАФИЧЕСКАЯ ДИНАМИКА В ГОРОДЕ КРАСНОДАРЕ И ЕЁ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОСЛЕДСТВИЯ**

**Аннотация:** В данной статье рассматриваются демографические процессы, происходящие в г. Краснодаре, которые влияют на социально-экономические показатели. В соответствии с данными Росстата и другими официальными источниками, определяются положительные аспекты, негативные последствия и методы их урегулирования, связанные с активным приростом населения.

**Ключевые слова:** численность населения, миграция, демография, социально-экономическое развитие.

**Summary:** This article examines the demographic processes taking place in Krasnodar, which affect the socio-economic indicators. In accordance with the data of Rosstat and other official sources, positive aspects, negative consequences and methods of their settlement associated with active population growth are determined.

**Keywords:** population size, migration, demography, social and economic development.

Население — это один из элементов государства, влияющий на развитие страны и ее субъектов и включающий в себя систему взаимосвязанных показателей, определяющих территориальную организацию хозяйства, спроса и предложения в производстве, экономический потенциал общества. Вопрос демографии – важнейший, который определяет развитие государства на многие годы вперед. По данным Росстата, общая численность населения России на 1 января 2017 г. составляет 146804372 чел. Лидирующей тройкой субъектов в РФ по количеству жителей на 2017 г. являются Москва (12380664 чел.), Московская область (7423470 чел.) и Краснодарский край (5570945 чел.) [1].

Число жителей Краснодарского края увеличилось с начала 2017 г. на 3,3 тыс. чел. за счет миграционного прироста. Краснодар – негласно именуемый южной столицей РФ, имеет по официальным данным Росстата на 2017 г. 982,3 тыс. чел., однако, согласно другим источникам, к 2017 г. население города превысило цифру 1,3 млн. чел., таким образом, увеличилось на 76% относительно 2010 г. Такая динамика связана с миграцией и естественным приростом населения благодаря климатическим условиям, развитому бизнесу, достойным условиям жизни.

Краснодар вошел в десятку гостеприимных городов – большее количество граждан других регионов выбирают его для постоянного места жительства, зачастую, это Урал и Сибирь.

Согласно данным Федеральной службы статистики, миграционный прирост на 2015 г. составил 20732 чел. (таблица 1). С каждым годом эта цифра увеличивается, что сильно подогревает экономику города.

Таблица 1 – Население г. Краснодара, тыс. чел.

Показатель	2013 г.	2014 г.	2015 г.
Общая численность	893,3	917	943,8
Моложе трудоспособного возраста	139,6	149,6	161,7

Старше трудоспособного возраста	202,9	208,9	215,0
Число родившихся на 1000 чел. населения	14,6	15,5	16,9
Число умерших на 1000 чел. населения	11,2	11,1	11,3
Естественный прирост на 1000 чел. населения	3,4	4,4	5,6
Миграционный прирост	191,57	205,22	207,32

Краснодар становится все более привлекательным для ведения бизнеса, различных инвестиций, в основном, это строительство, риэлтерские услуги, девелопмент, торговля. В 2016 г. инвестиционная доля г. Краснодар в общих инвестициях Краснодарского края составила 27%. Малым и средним предпринимательством заняты 45% в городе (таблица 2) [2], [9].

Помимо инвестиций, в город активно вливается рабочая сила в связи с достаточно высокой и своевременной заработной платой – Кубань занимает 4-е место по среднемесячной оплате труда в РФ – 40,2 тыс. руб. на 2016 г. Благодаря приросту населения, в Краснодаре развиваются предприятия, организации, инфраструктура. Численность населения, занятого в экономике города, постоянно растет: с 402, 2 тыс. чел. в 2005 г. до 555,8 тыс. чел. в 2016 г., что оказало дополнительное стимулирующее влияние на экономику.

Таблица 2 – Экономические показатели г. Краснодара

Показатель	2013 г.	2014 г.	2015 г.
Число предприятий и организаций	50720	58837	63411
Инвестиции в основной капитал, млн. руб.	207739,6	107600,5	96127,1
Наличие основных фондов, млн. руб.	1598869,9	1742064,5	1883146,2
Ввод в действие основных фондов, млн. руб.	513893,9	247709,2	298964,0
Объем строительных работ всего, млн. руб.	54002,7	47824,0	28474,4
Ввод в эксплуатацию жилых домов, тыс. м <sup>2</sup>	1304,0	1719,3	2009,5
Число квартир	18624	24058	30624
Дошкольные образовательные организации, мест	1040	360	930
Оборот розничной торговли, млн. руб.	121849,0	144518,6	153748,1

На основе данных Федеральной службы государственной статистики, Краснодар сохранил лидерство в ЮФО по большинству показателей социально-экономического развития на первый квартал 2017 г.: по исполнению доходов бюджета (4,8 млрд. руб.), по низкому уровню безработицы (0,3%), по обороту розничной торговли всех видов деятельности (41,6 млрд. руб.), по объему отгруженных товаров собственного производства (17,9 млрд. руб.), по вводу в эксплуатацию жилых домов за счет всех источников финансирования [3].

За последние 15 лет город изменился до неузнаваемости благодаря новостройкам. По мнению кубанцев, еще 10 лет назад, Краснодар был большой провинцией, где было низкое качество дорог, услуг и других благ. Благодаря внутренней миграции, экономика развивается наилучшим образом, т.к. приезжие приобретают жилье, получают образование, оплачивают налоги, создают свой бизнес. Наличие дополнительного капитала улучшает социальную и финансовую структуру края.

Пресс-служба администрации Краснодарского края сообщает, что в крае утвержден межведомственный план мероприятий по реализации в 2017–2020 гг. «Концепции демографической политики РФ», в соответствии с которой организуются мероприятия по сокращению смертности, увеличению рождаемости, по обеспечению доступной и эффективной медицинской помощи, по улучшению спортивной работы, мотивации населения к здоровому образу жизни, по разра-

ботке механизма экономического стимулирования рождаемости более одного ребенка в семье, по повышению доступности жилья и регулирования миграции в соответствии с социально-экономическими потребностями [4].

Несмотря на благоприятную ситуацию, связанную с формированием большого количества населения, возникают и негативные последствия. Повышенная криминогенная обстановка – по статистическим данным Генпрокуратуры РФ, Краснодарский край занимает 3-е место на 2017 г. (33,5 тыс. преступлений) после Москвы (71,9 тыс. преступлений) и Московской области (43,7 тыс. преступлений) [5].

Имея достаточно низкий уровень безработицы по ЮФО, в Краснодаре все же идет ощутимая конкуренция за высококвалифицированные рабочие места. В основном, много свободных вакансий имеют рабочие профессии: строители, кладовщики, водители, продавцы, где заработная плата зачастую не устраивает работника (таблица 3).

Таблица 3 – Социально-экономические показатели труда в г. Краснодаре

Среднегодовая численность работников организаций, тыс. чел.			Численность незанятых граждан, обратившихся за содействием в поиске работы в гос. учреждения службы занятости, чел.			Безработные, чел.		
2013 г.	2014 г.	2015 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.
277,9	284,8	287,0	3614	4772	5807	956	1271	1997

В связи с интенсивным ростом населения за последние годы, в Краснодаре планируют начать строительство восьми школ и детских садов из-за нехватки мест. Власти не были подготовлены к такому количеству поступающих в социальные учреждения. В одной из краснодарских школ в 2017 г. было зафиксировано 20 первых классов. По словам губернатора В. Кондратьева строительство школ в крае не велось в течение 30 последних лет. Это обусловлено соответствующими определенными требованиями, предъявляемыми к строительству муниципальных организаций (к примеру, рассмотрение проекта возведения школ, детских садов, больниц зависит от официального числа зарегистрированных жителей в городе) [6].

Одной из острых проблем южной столицы, связанной с большим количеством жителей и приезжих – автомобильные пробки на дорогах. Достаточно узкие улицы затрудняют движение большого потока машин. Порой в «час-пик» путь из одной части города в другую занимает несколько часов. Самые затяжные пробки возникают в Центральном микрорайоне, хотя некоторые улицы уже расширились, насколько это было возможным. Краснодар занял 1 место в России по количеству автомобилей на душу населения (на 1 тыс. чел. – 437 автомобилей, в Москве на 1 тыс. чел. – 417 автомобилей). По словам замдиректора городского департамента транспорта, организации дорожного движения и охраны окружающей среды В. Архипова, в этих условиях разработан комплекс мер, включающий в себя поэтапное внедрение АСУДД, реконструкция основных и второстепенных дорог, изменение схем движения на отдельных участках улично-дорожной сети и в т.ч. создание платных муниципальных парковок [7].

Надо сказать, коренные краснодарцы не особо радушно относятся к мигрантам из других регионов, и в сети Интернет часто ведутся дискуссии на тему «понаехавших». По прогнозам экспертов, к 2035 г. численность населения региона может вырасти до 6 млн. чел., а «сказ» о том, как на Кубани жить хорошо уже давно бытует не только по всей России, но и по ближнему зарубежью. Нужны ли мигранты Краснодару? – вопрос, на который жители не могут ответить едино-

гласно, ведь в массовой миграции есть как плюсы, так и минусы. Однако, в многочисленных спорах, положительные стороны однозначно перевешивают негативные. Ведь отрицательный эффект, возникший с увеличением населения, со временем будет устранен, а люди являются самым ценным ресурсом, создающим процветающие и экономически мощные города [8].

#### **Список литературы и источников:**

1. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]: URL: <http://www.gks.ru>
2. Федеральная служба государственной статистики «Регионы России. Официальные социально-экономические показатели городов» изд. 2016 г.
3. Официальный интернет-портал администрации муниципального образования город Краснодар и городской думы Краснодара [Электронный ресурс]: URL: [http://krd.ru/novosti/glavnye-novosti/news\\_14072017\\_093241.html](http://krd.ru/novosti/glavnye-novosti/news_14072017_093241.html)
4. Официальный сайт администрации Краснодарского края [Электронный ресурс]: URL: <https://admkrasnodar.ru/content/14/show/349807/>
5. Сетевое издание РИА новости [Электронный ресурс]: URL: <https://ria.ru/society/20170924/1505456198.html>
6. Официальный сайт администрации Краснодарского края [Электронный ресурс]: URL: <https://admkrasnodar.ru/content/14/show/338141/>
7. Сетевое издание Новости Югополис [Электронный ресурс]: URL: <http://www.yugopolis.ru/news/krasnodar-zanyal-1-mesto-v-rossii-po-kolichestvu-avtomobilej-na-dushu-naseleniya-88486>
8. Сетевое издание «Информационное агентство KrasnodarMedia» [Электронный ресурс]: URL: <http://krasnodarmedia.su/news/615159/>
9. Презентация для рейтинговой встречи Краснодар, сентябрь, 2017 г. [Электронный ресурс]: URL: <http://krd.ru/uploads/files/2017/11/08/49029-krasnodar-prezentaciya2017.pdf>

**ФОМЕНКО Е.В.**

канд. геог. наук, доцент кафедры сервиса и туризма  
АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»

**БЕЛЫЙ А.**

АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»

**АНТОШКИНА Е.В.**

ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет»

### **ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КРАСНОДАРСКОГО КРАЯ**

**Аннотация:** В статье рассматривается проблема энергодефицита как угроза экономической безопасности регионов. Понятие экономической безопасности дает гарантии независимости страны, обеспечивает эффективную жизнедеятельность населения и стабильные условия развития. Особую значимость имеет энергетическая независимость, что обусловлено ведущей ролью топливно-энергетического комплекса в экономике.

**Ключевые слова:** энергодефицит, экономическая безопасность, качество жизни, альтернативные источники энергии

**Summary:** The article considers the problem of energy deficit as a threat to the economic security of regions. The concept of economic security provides guarantees of the independence of the country, ensures the effective life of the population and stable development conditions. Energy independence is of particular importance, which is due to the leading role of the fuel and energy complex in the economy.

**Keywords:** energy shortage, economic security, quality of life, alternative energy sources

Под экономической безопасностью понимают такое состояние национальной экономики, при котором поддерживается защита интересов населения, устойчивость среды к внутренним и внешним угрозам, защищенность и развитие жизненно важных интересов социума и государства. В данном контексте под жизненно важными интересами понимают совокупность потребностей, которые обеспечивают существование и прогрессивное развитие личности, общества, государства [6].

Непрерывный экономический рост, создание эффективно работающей экономической структуры, неуклонное повышение показателей качества жизни – эти и многие другие показатели определяют стратегические приоритеты национальных и региональных интересов. Экономика выступает как важнейшая сторона деятельности социума, личности и государства. Обеспечение экономической безопасности страны и/или региона невозможно без анализа и оценки прочности экономики в кризисных ситуациях. Понятие экономической безопасности дает гарантии независимости страны, обеспечивает эффективную жизнедеятельность населения и стабильные условия развития. Экономическая безопасность охватывает также оборонную, экологическую безопасность и т.д. и является одной из составляющих национальной безопасности.

Для определения экономических интересов необходимо: проанализировать текущее состояние экономики и выявить тенденции развития; смоделировать и спрогнозировать социально-экономическое развитие [7].

Имея сложную внутреннюю структуру, экономическая безопасность включает в себя три важнейших элемента: экономическая независимость, стабильность и устойчивость, способность к саморазвитию и прогрессу, что особенно важно в современном, динамично развивающемся мире.

Из основных критериев, по которым оценивается экономическая безопасность, можно выделить структуру ВВП, объем и темпы развития промышленности, природно-ресурсный и научно-технический потенциалы, эффективность использования ресурсов, конкурентоспособность экономики на внутреннем и внешнем рынках и другие. Особую значимость имеет энергетическая независимость, что обусловлено ведущей ролью топливно-энергетического комплекса в экономике.

На рисунке 1 продемонстрированы составляющие компоненты экономической безопасности.

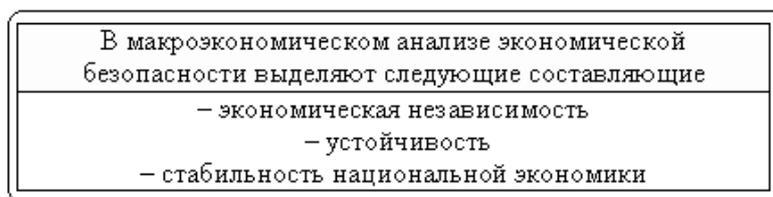


Рисунок 1 – Компоненты экономической безопасности

Угрозами экономической безопасности страны являются совокупность условий и факторов, создающих опасность жизненно важным интересам личности, обществу, государству, затрудняют или делают невозможным реализацию национальных экономических интересов. Специалисты выделяют как внутренние, так и внешние угрозы экономической безопасности страны. К основным внутренним угрозам следует отнести энергетический кризис, к внешним – экономическую зависимость от импорта (в том числе электроэнергии).

Меры по обеспечению экономической безопасности определяют исходя из первоочередных государственных интересов и угроз, которые охватывают прак-

тически все сферы жизнедеятельности, а именно социальную, экономическую, научную, техническую и т.д.

Уровни экономической безопасности в зависимости от охвата и распространения подразделяются на: частный, региональный (локальный), национальный, международный, глобальный. К важнейшим угрозам региональной безопасности следует отнести состояние ее основных отраслей, степень развития инфраструктурного комплекса, региональные экономические кризисы и др. [2].

Краснодарский край выступает опорным регионом в реализации целей Правительства РФ на Юге России. Он по праву считается активно развивающейся территорией с высоким промышленным, транспортным, сельскохозяйственным, рекреационным и инновационным потенциалом, в полной мере реализующим свои конкурентные преимущества.

При формировании потенциала опережающего развитие, конкурентоспособности производимых товаров и услуг, наличия условий и стимулов для развития человеческого капитала и эффективной системы государственного управления край обеспечит благополучия будущих поколений.

Дефицит энергоресурсов и достаточно высокая зависимость края от цен на энергоносители является ключевой проблемой социально-экономического развития Краснодарского края.

Энергосистема Краснодарского края является одной из самых дефицитных по электрической энергии среди энергосистем ЮФО РФ. Электроснабжение потребителей края только на 34% обеспечивается собственными источниками (вырабатывается до 6 млрд. кВт-ч в год). За последние восемь лет пиковый объем нагрузки на кубанскую энергосистему вырос более чем в два раза, что объясняется не только интенсивным развитием экономики, но и проведением на его территории ежегодных мероприятий мирового и всероссийского масштабов. В крае ведется интенсивная застройка территорий крупными жилыми районами и обязательной социальной инфраструктурой, что приводит к увеличению электропотребления и не облегчает сложившуюся ситуацию [3].

Прогноз роста нагрузки на энергосистему до 2020 г. показывает ее увеличение до 4,6 МВт, или на 13% от текущего максимума. Для того чтобы провести все необходимые работы по модернизации энергосистемы края, требуются значительные капиталовложения (по оценкам специалистов более 200 миллиардов рублей) [3].

Эти факторы ставят актуальную задачу развития пиковых мощностей и обуславливают необходимость проведения широкомасштабных работ по обеспечению энергосбережения во всех секторах экономики края. Обеспечение энергоэффективности довольно специфичная проблема. Краснодарский край уникален, т.к. обладает всеми видами возобновляемых источников энергии: ветровой, солнечной, геотермальной, а также энергией биомассы. На данный момент в крае наблюдается парадоксальная ситуация. Она заключается в том, что край обладая богатыми природными резервами (в том числе и углеводородного сырья) испытывает нехватку энергетических ресурсов.

По оценкам специалистов энергосистема края в настоящее время работает на пределе, что обусловлено [3]:

1) современным состоянием энергосистемы: большой процент изношенных сетей, передача электроэнергии по устаревшим схемам (а в результате достаточно высокие потери). Основные производственные фонды энергетики Кубани создавались в пятидесятые годы прошлого века и к настоящему времени исчерпали свой ресурс. Так, износ оборудования ПАО «Кубаньэнерго» (ведущей организа-

ции края) составляет в среднем 70% (средний показатель по России – 52%). С каждым годом увеличивается количество объектов, выработавших свой ресурс и подлежащих замене, реконструкции или техническому перевооружению, поскольку модернизация подстанций, электрических и тепловых сетей в последние годы практически не проводилась. Техническое состояние электрических и тепловых сетей близко к критическому, и в дальнейшем при существующих темпах перевооружения ситуация будет ухудшаться, так как программы капитального строительства и реконструкции реализуются на 50–80%. Таким образом следует отметить, что отрасль не успевает осуществлять перевооружение сетей с темпами, которые диктует развитие экономики. Проблемы отрасли, низкое качество энергоснабжения (напряжение 140–180 кВ, недостаток мощности) ощущаются и жителями края, особенно в сельских районах [3];

2) постоянным ростом энергопотребление в крае. Плановый рост потребления электроэнергии в связи с ростом промышленного производства, развитием сельхозпроизводства и переработки составляет 5,5% в год. Во время Олимпиады-2014 в эксплуатацию был введен ряд объектов, что частично решило проблему энергодефицита. По программе подготовки к Олимпиаде были запланированы реконструкция и строительство 46 объектов. В том числе: расширение старейшей в регионе Краснодарской ТЭЦ, что позволило увеличить установленную мощность более чем на 30%; введена в эксплуатацию Адлерская ТЭС общей мощностью 360 МВт; построено более 20 трансформаторных подстанций, 22 воздушные и кабельные линии электропередачи 110 и 220 кВ; произведена реконструкция распределительной сети города Сочи; введено около 620 МВт электрической мощности. Однако эксперты отмечают, что строительство новых генерирующих мощностей решило проблему энергодефицита только в одной локальной зоне – городе Сочи [3].

3) Краснодарский край тесно связан с двумя другими регионами страны – Республиками Адыгея и Крым. Особенно это касается Адыгеи, территория которой со всех сторон окружена территорией края. В результате республика, являясь самостоятельным субъектом РФ, во многих отношениях, в том числе в энергообеспечении, неотделима от Краснодарского края. В 2014 г., после воссоединения Крыма с Россией, Краснодарский край сыграл свою роль в интеграции полуострова в российскую энергосистему. Между Крымом и Краснодарским краем был построен энергомоет. В рамках строительства первой цепи энергомоета сооружена трансформаторная подстанция Тамань, модернизирована подстанция Камыш-Бурун, возведено более 150 км линий электропередачи. В качестве основной точки подсоединения и источника мощности используется Ростовская АЭС [3].

Покрытие прогнозируемого роста нагрузок в период до 2020 г. предусматривается за счет расширения действующих и строительства новых электростанций на территории Краснодарского края (таблица 1), а также за счет получения мощности из избыточных с точки зрения выработки электроэнергии соседних регионов Юга России (Ростовская область и Ставропольский край).

Как считают специалисты в данной области инвестиционные проекты и ряд мероприятий в сфере развития нетрадиционных (возобновляемых) источников энергии позволят снизить возникающий в регионе дефицит электроэнергии. Краснодарском край обладает многолетним опытом использования на практике таких энергоисточников, как: солнечная энергия, геотермальное тепло, ветро- и гидроэнергия и другие.

Таблица 1 – Энергетический комплекс Краснодарского края

Тип электростанций	Название электростанций	Состояние	Мощность, МВт
Тепловые электростанции	Краснодарская	в эксплуатации	1 120.00
	Таманская	проектируется	450.00
	Адлерская	в эксплуатации	351.00
	Джубгинская	в эксплуатации	200.70
	Сочинская	в эксплуатации	153.00
	Туапсинский НПЗ	в эксплуатации	123.00
	Новороссийская	строится	110.00
Гидро-электростанции	Белореченская	в эксплуатации	48.00
	Краснополянская	в эксплуатации	30.00
Ветряные электростанции	Приморско-Ахтарская	строится	150.00
	Благовещенская-2	строится	150.00
	Благовещенская-1	строится	126.00
	Таманская	строится	110.00
	Каневская	строится	99.00
	Щербиновский	строится	99.00
	Береговая	строится	90.00
	Геленджикская-1	строится	60.00
	Геленджикская-2	строится	60.00
	Анапская-2	строится	51.00
	Анапская-1	строится	48.00
	Геленджикская-Южная-1	строится	30.00
	Геленджикская-Южная-2	строится	30.00
Газотурбинные электростанции	Краснодарский край	в эксплуатации	45.00

Важность их использования обусловлена не только необходимостью диверсификации доступных источников электроснабжения региона в условиях дефицита электроэнергии, но и задачей по улучшению экологических условий, учитывая развитие Краснодарского края как всероссийского курортно-рекреационного центра.

В перспективе в Краснодарском крае планируется активное вовлечение возобновляемых источников энергии в региональную энергосистему. В частности, наибольшим потенциалом с точки зрения освоения инвестиций имеют направления, перечисленные на рисунке 2.

Таким образом, будущее энергетики в крае во многом зависит от развития альтернативных источников энергии. По расчетам специалистов при использовании всего потенциала возобновляемых источников энергии за счет современных экологически безопасных установок Краснодарский край сможет дополнительно получать до 2200 МВт тепловой энергии и 1300 МВт электрической энергии, что позволит заменить получаемую энергию из традиционных углеводородов.

Возможно развитие и других видов альтернативной энергетики, которые можно развивать в крае, например, биоэнергетику. Использование сельхозпредприятиями биогазовых станций для переработки отходов животноводства многие специалисты считают отличным решением, как для энергообеспечения, так и для улучшения экологии [3].

– солнечная электроэнергетика, использование которой имеет большие перспективы развития – Краснодарский край является одним из немногих субъектов РФ, обладающих значительными ресурсами солнечной энергии. Солнечная теплоэнергетика может использоваться для оснащения современными гелиосистемами объектов социального назначения и предприятий санаторно-курортного комплекса по всему побережью Черного и Азовского морей, где количество солнечных дней в году составляет 260–280. Уже в настоящее время заметны успехи в гелиоэнергетике – в санаторных и курортных комплексах, в удаленных и труднодоступных горных районах, на побережье подобные конструкции устанавливают довольно часто



– ветроэнергетика, масштабное развитие которой целесообразно в условиях обширных прибрежных зон Азовского и Черного морей, а также протяженной области Армавирского ветрового коридора (зона интенсивных постоянных по силе и направлению ветров). При изучении ветровых нагрузок в различных частях края с целью проектирования ветряных комплексов были выявлены наиболее перспективные районы – Ейский, Темрюкский, Щербиновский и Каневской. На международном инвестиционном форуме «Сочи-2017» Краснодарский край представил очередной проект по развитию альтернативной энергетики в регионе. В рамках него ожидается строительство восьми ветрогенераторов



– геотермальная энергетика. В Краснодарском крае разведано 18 геотермальных месторождений (13 из которых эксплуатируются) с потенциальной мощностью 258 МВт. Практическое значение имеют месторождения на 60% территории края. Однако в крае используются в системах теплоснабжения только 6–7% и альтернативной энергетики 20–30% потенциала геотермальных месторождений. Такие низкие проценты объясняются тем, что осваивать это направление довольно сложно и дорого – бурение одной скважины обходится примерно в 60–70 млн. рублей.

Рисунок 2 – Перспективные инвестиционные направления

Подводя итог перспектив развития энергетики отметим – Краснодарский край является идеальной площадкой для реализации проектов в сфере альтернативной энергетики. География края позволяет использовать все виды возобновляемых источников энергии: ветровую, солнечную, геотермальную, энергию биомассы. Однако сегодня доля «зеленой» энергии в общем балансе не достигает и 2%.

Таким образом, энергосистема Краснодарского края исторически дефицитна, при этом объемы потребления ресурсов ежегодно увеличиваются. Краевые власти в рамках долгосрочной краевой политики должны уделять огромное внимание вопросам энергетической безопасности, энергетической и бюджетной эффективности и экологической безопасности топливно-энергетического комплекса края. В рамках существующей стратегии до 2020 г. предполагается обеспечить создание энергосистемы, отвечающей передовым достижениям науки и техники, удовлетворяющей запросам всех отраслей экономики края.

#### Список литературы и источников:

1. Гончаренко Л.П., Куценко К.С. Управление безопасностью. М.: КНОРУС, 2005.
2. Доценко В.Д., Круглов В.Н. Экономическая безопасность: методологические аспекты и составляющие. [Электронный ресурс]: URL: <http://www.auditfin.com/fin/2009/4/docenco/docenco%20.pdf>

3. Максимова Л. Краснодарский край: особенности южной энергетики [Электронный ресурс]: URL: <http://www.eprussia.ru/epr/305/9887866.htm>
4. Сенчаков В.К. Экономическая безопасность России. М.: Дело, 2005.
5. Управление экономики и целевых программ Краснодарского края. [Электронный ресурс]: URL: <http://uecp.krasnodar.ru>
6. [Электронный ресурс]: URL: <http://econominfo.ru/view-article.php?id=143>
7. Какова взаимосвязь национальных интересов и экономической безопасности? [Электронный ресурс]: URL: <http://vededstud.ru/shapargalki-po-ved/29-jekonomicheskaja-diplomatija-otvety-na-voprosy/800-kakova-vzaimosvjaz-nacionalnyh-interesov-i.html>

**ШАМРАЙ И.Н.**

канд. экон. наук, доцент АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»

**УСНЯН Э.**

АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»

### **КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТЬ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «МИР». ВНЕДРЕНИЕ СИСТЕМЫ НА ТЕРРИТОРИИ ГОРОДА КРАСНОДАРА**

**Аннотация:** В данной статье рассмотрены предпосылки создания национальной платежной карты, процесс и динамика её распространения и перспективы развития. Особое внимание уделено конкурентоспособности банковской карты «Мир».

**Ключевые слова:** Национальная система платежных карт, платежная карта «Мир», конкурентоспособность банковской карты «Мир»

**Summary:** In this article are considered prerequisites of creation of the national payment card, process and dynamics of her distribution and the prospect of development. Special attention is paid to competitiveness of the cash card «Mir».

**Keywords:** National system of payment cards, payment card «Mir», competitiveness of the cash card «Mir»

Создание Национальной системы платежных карт впервые начала рассматриваться при активном распространении аналогичных решений от стран-конкурентов.

Недавний экономический кризис 2014 года, обусловленный введением санкционного режима, столкнул Россию с необходимостью создания национальной системы платежных карт и в рамках нее, создания карты как платежного инструмента в РФ. В процессе рассуждения над данной проблемой рассматривается национальная система платежных карт и сама карта «Мир», преимущества и недостатки.

«Мир» – полноценный аналог популярных зарубежных платежных сервисов PayPal и MasterCard, выполняющий идентичные функции. Главным преимуществом системы является полная государственная поддержка, что делает выгодным хранение российской валюты и предоставляет выгодные условия для обслуживания. Оплата картой доступна как на территории России, так и за границей.

Платежная система РФ, специализирующаяся на осуществлении и обработке транзакций банковских карт, получила название «Национальная система платежных карт» (далее – НСПК). Ключевое задание, возложенное на НСПК, заключается в обеспечении процессов безопасности, стабильности и непрерывности обработки операций банковских карт на территории государства.

15 декабря 2015 года Банком России и НСПК было объявлено о начале эмиссии платёжных карт «Мир». Первыми банками-эмитентами стали Газпромбанк, МДМ Банк, Московский Индустриальный банк, РНКБ, Банк «РОССИЯ», Связь-Банк и СМП Банк. Первую кобейджинговую карту «Мир»-Maestro», кото-

рой можно расплачиваться на территории России и за границей, выпустил Газпромбанк в декабре 2015 года.

Сотрудничество развивается очень динамично. Если весной этого года участниками платежной системы «Мир» были только два краевых банка – «Первомайский» и Крайинвестбанк, то к июлю их стало уже четыре, включая «Кубань Кредит» и «Кубанский универсальный банк».

С 1 июля 2017 года абсолютно все банки Российской Федерации приступили как минимум к приёму карт «Мир» в POS-терминалах и банкоматах. Кроме того, на фоне дискуссий о возможности введения дополнительных комиссий при снятии средств по картам VISA и MasterCard, карты «Мир» такой возможности не предусматривают и предусматривать в будущем не будут.

Платёжная система «Мир» представлена дебетовыми картами и кредитными картами с овердрафтом (рисунок 1).

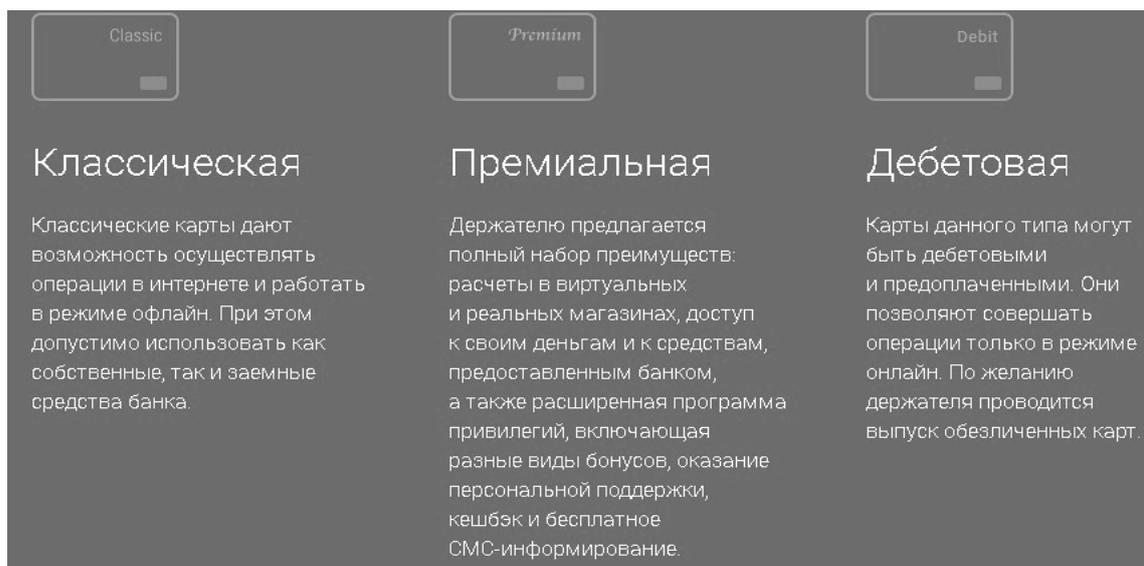


Рисунок 1 – Виды платежных карт «Мир»

Платёжные карты «Мир» выпускаются как с чипами российского («НИИМЭ и Микрон», «Ангстрем»), так и иностранного производства.

При оформлении карты «Мир» задействован ряд фирменных элементов с целью защиты от подделок и для гарантии безопасности использования, а именно (рисунок 2):

- 1) графический символ рубля, проявляющийся в ультрафиолетовом свете;
- 2) чип (микропроцессор) золотого или серебряного цвета;
- 3) фирменная голограмма «Мир» с элементом фигурной линзы – при изменении угла наблюдения должна создаваться иллюзия перехода от выпуклой поверхности в центре к ровной по краям голограмме, также в голограмме присутствует скрытый графический символ рубля;
- 4) полоса для подписи держателя карты – необязательный элемент, решение о размещении полосы на карте принимает банк-эмитент.



Рисунок 2 – Элементы карты «Мир»

Рассмотрим цели и задачи разработки и внедрения карты «Мир»:

- 1) надежные денежные переводы с использованием национальных платежных инструментов;
- 2) повышение доверия населения к безналичным способам оплаты;
- 3) разработка национального платежного пространства без зависимости от иностранных компаний;
- 4) выпуск национальных платежных инструментов – банковских карт «Мир»;
- 5) расширение платёжной карты «Мир» на международный рынок.



Рисунок 3 – Возможности национальной платежной карты «Мир»

По итогам первого полугодия 2017 года участниками платёжной системы «Мир» являются 381 кредитная организация, при этом 120 банков эмитируют платёжные карты, также 357 банков обслуживают карту «Мир» в банкоматах,

POS-терминалах и в Интернете. Количество операций по картам «Мир» с начала 2017 года выросло почти в шесть раз, составив 14,3 млн. транзакций за июнь 2017 года. На 1 апреля 2017, по данным ЦБ, в России было 193 614 банкоматов и 1,82 млн. POS-терминалов в торговых точках. К 1 августа 2017 года карты «Мир» принимались к оплате в 196 509 банкоматах и 1,80 млн. POS-терминалов. В 2017 году начался массовый выпуск карт «Мир» российскими банками. К началу июля 2017 года было эмитировано более 10,7 млн. карт.

Жители Краснодарского края почти в четыре раза чаще стали расплачиваться картами платежной системы «Мир», но при этом сократили свои средние расходы. По состоянию на шестое июня 2017 года 91 банк выпускает карты «Мир» и 243 банков осуществляют их прием. В ближайшее время запланировано создание дополнительного функционала к уже привычной, банковской карте – транспортных, социальных, медицинских и других приложений. Часть проектов уже реализована.

Платежная система «Мир» также разрабатывает программу лояльности, сейчас она работает в тестовом режиме. В ее основе простой механизм cash-back, то есть возврат части денег за покупки по карте «Мир», вместо баллов или бонусов.

Согласно подписанному Президентом России закону, с 1 июля 2017 всем новым сотрудникам организаций бюджетной сферы будут оформлены карты «Мир» в рамках зарплатных проектов. Согласно статистике Национальной системы платежных карт (АО «НСПК») в апреле 2017 года держатели карт «Мир» в Краснодарском крае совершили 121,177 тыс. транзакций (количество проведенных банковских операций).

Для сравнения, в марте было совершено операций на 31, 712 тыс. меньше. А в январе 2017 года количество проведенных операций и вовсе составляло – 33.285 тыс.

Что же касается суммы среднего чека в POS-терминалах, то она в апреле текущего года уменьшилась до 1,044 тыс. руб. В статистике за январь эта сумма больше – 1749 тыс. руб.

Сумма среднего чека среди других регионов Южного федерального округа:

- 1) Астраханская область – 494,21 руб.;
- 2) Волгоградская область – 369, 51 руб.;
- 3) Республика Адыгея – 1241,75 руб.;
- 4) Республика Калмыкия – 503,43 руб.;
- 5) Республика Крым – 847,22 руб.;
- 6) Ростовская область – 5665,46 руб.

Банковская карта «Мир» также активно распространяется в Крыму. Самый популярный российский банк в Крыму – РНКБ – стал одним из первых эмитентов новой пластиковой карты и сейчас сохраняет лидерские позиции в этом процессе. Весной 2016 года все банкоматы и терминалы этого учреждения были переведены на работу с картой «Мир». До конца 2016 года финансовые учреждения Крыма выдали 1 млн. платежных карт. Так что, если Вы собираетесь в поездку в Крым – то обязательно берите с собой карту «Мир».

Главные отличия российской пластиковой карты «Мир» — это основная валюта. Если для Visa — это американский доллар, для MasterCard – американский доллар и Евро, то для платежной карты «Мир» такой валютой выступает российский рубль.

Систематизируем основные преимущества и недостатки карты «Мир».

К преимуществам таких карт можно отнести:

- 1) бесплатный выпуск и льготное дальнейшее обслуживания, согласно программе государственной поддержки;
- 2) применение в производстве последних технических и программных

технологий, повышающих надежность и защищенность таких решений. Карты надежно защищены от удаленного считывания и перехвата сигнала. Возможность бесконтактной оплаты ускоряет процесс оплаты товаров и услуг;

3) поддержка работы с электронными панелями управления, что позволяет удаленно оплачивать товары и услуги партнеров. Из-за новизны такого решения, еще не все частные и государственные компании успели добавить в список возможных для оплаты способов «Мир», данная проблема активно решается;

4) возможность участия во множестве акций, что позволяет приобретать товары и услуги со значительной скидкой.

Активное распространение современного решения с уникальными возможностями способствовало написанию разнообразных клиентских отзывов. Платежная система «Мир», плюсы и минусы говорят о перспективности разработки данного направления. Выгодные условия обслуживания, бесплатное производство, многочисленные партнерские акции и выгодные проценты по кредиту могут стать хорошим поводом для оформления такой карты. Негативные комментарии направлены преимущественно к возможностям использования карты в некоторых частных магазинах и за границей.

На сегодняшний день карта «Мир» принимается около 40 тысячами терминалами (в магазинах и кафе) и 20 тысячами банкоматами по всей России. При этом, общее количество установленных в магазинах банковских терминалов всех платежных систем – несколько десятков миллионов. Очевидно, что возникнут сложности со снятием денег с карты «Мир» без комиссии из банкомата, который еще нужно будет отыскать, а также под вопросом факт оплаты услуг картой «Мир» в сфере обслуживания.

Кроме того, у карты нет кэшбэка и процентных бонусов. Система бонусов находится в стадии разработки. Кроме перечисленных недостатков стоит отметить также:

1) ограниченный техническими возможностями спектр применения. Особенно это актуально для некрупных населенных пунктов, небольших интернет-магазинов, кафе;

2) сейчас российские карточки стоят в обслуживании дороже, чем международные. Например, Сбербанк установил одинаковую плату за годовое обслуживание всех классических карт – 750 рублей;

3) поскольку далеко не все банки выпускают «Мир», то возникает ограничение по использованию банкоматов для снятия денег без комиссии, следовательно держатель понесет дополнительные расходы;

4) международные карты привлекательны для клиентов бонусными системами, кэшбэком. Не каждый эмитент карты «Мир» может предоставить аналогичные услуги;

5) под отечественным логотипом выпускаются преимущественно дебетовые карты. Хотя повышение безопасности кредитных карт также актуально и со временем начнется их массовая эмиссия. Однако, пока банки думают только о наладке работы с дебетовыми картами;

6) счет ведется в рублях. При расчетах в других видах валют будут потери из-за банковского курса конвертации.

Выделив такой недостаток, как небольшое количество банкоматов и малое число терминалов, можно сделать динамику раскрытия сети обслуживания карт «Мир» на 2016 г. (рис. 4).

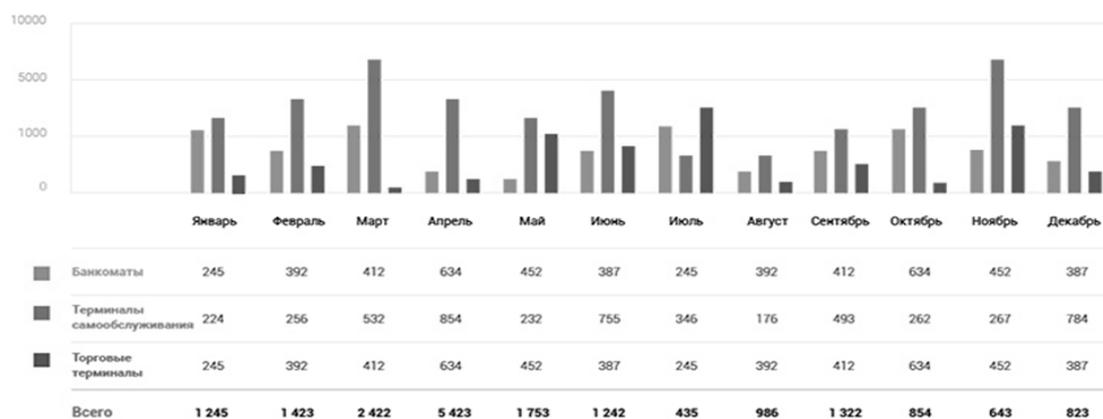


Рисунок 4 – Динамика раскрытия сети обслуживания карт «Мир» за 2016 г.

Платежная система «Мир» так же участвовала в спонсировании:

1) Карта «Мир» поддерживает ММКФ. В рамках поддержки и развития отечественного кинематографа карта «Мир» второй раз поддержала Московский международный кинофестиваль. Для держателей национальных платежных карт традиционно были предусмотрены бонусы и подарки.

2) Карта «Мир» поддерживает «Нашествие». Национальная платежная карта «Мир» второй год подряд поддерживает один из крупнейших фестивалей. Благодаря сотрудничеству с ПС «Мир» в 2017 году впервые в истории фестиваля можно было расплатиться банковскими картами.

3) Стратегическое сотрудничество с Русским географическим обществом. Специалисты Русского географического общества (РГО) впервые оцифруют и выложат в открытый доступ негативы фотографий, снятых во время экспедиций путешественников Николая Пржевальского, Владимира Обручева, Петра Козлова, Григория Потанина, а также журналы и путеводители XIX века в рамках сотрудничества РГО и Национальной платежной системы «Мир». Соответствующее соглашение подписали первый вице-президент организации Николай Касимов и Владимир Комлев, генеральный директор Национальной системы платежных карт.

4) Спонсирование телекомпании «Игра-ТВ». С 2017 года платёжная система спонсирует 13 сектор телеигры «Что? Где? Когда?» и спонсирует выигрыши телезрителей, победивших при розыгрыше данного сектора.

Карточка отечественной платежной системы имеет хорошие перспективы. Со временем она станет единственным средством получения выплат для бюджетников. Система развивается, каждый месяц расширяются ее функциональные свойства и добавляются бонусы держателям. «Я – капиталист» считает, что в условиях конкуренции с VISA и MasterCard «Миру» есть куда стремиться и это дает надежду на ее быстрый рост.

Платежные системы, ориентированные в основном на обслуживание физических лиц, относятся к типу розничных платежных систем. Они предназначены для обработки платежей на относительно мелкие суммы.

Для привлечения клиентов и создания им дополнительных удобств и преимуществ такие платежные системы эмитируют свой платежный инструмент – платежную карту, поэтому их часто называют «карточные».

Попытка создать отечественную карточную систему, которая бы охватывала широкие слои населения, предпринималась в 2010 г., когда был предложен к реализации проект Универсальной банковской карты, которая, помимо функций собственно банковской платежной карты, должна была выполнять функции социальные: она должна была стать универсальным средством идентификации гражданина. Однако в свете событий на международной арене в 2014 г. стало очевид-

но, что альтернативы изменению правил осуществления деятельности иностранных платежных систем на внутреннем рынке платежных услуг в России нет.

Следует подчеркнуть, что закрепленные в российском законодательстве принципы функционирования НСПК характерны для многих розничных платежных систем. Так, изначально основным пользователем американской Автоматизированной расчетной системы (АСН) было государство, использовавшее эту систему для выплат по социальным проектам и зарплатам. Крупнейшим оператором этой системы является Федеральная резервная система, и только с марта 2003 г. функции единственного частного оператора американской Автоматизированной расчетной системы (АСН) стал выполнять The Clearing House's Electronic Payments Network (EPN).

Аналогичные нормы содержатся в китайском законодательстве, согласно которому все карты для расчетов в юанях по умолчанию должны использоваться в национальной китайской платежной системе UnionPay. Их прием должны обеспечивать все банкоматы, POS-терминалы и иные эквайринговые устройства в стране. Согласно китайскому законодательству, платежная система UnionPay и ее оператор с одноименным названием являются единственным внутренним оператором и проводят всю информацию о национальных межбанковских карточных платежах в рамках собственной платежной сети. Несмотря на то что оператор системы UnionPay является акционерной компанией, в адрес Китая постоянно раздается критика со стороны прежде всего США, которые в 2012 году привлекли к этому вопросу Всемирную торговую организацию. Высказывалась точка зрения, что доминирование UnionPay обусловлено лишь ограниченным предложением, что китайская платежная система «является государственным монополистом, причем ее доминирующее положение проистекает не из рыночной ситуации, а из законодательных требований». Однако никаких расчетов и доказательств того, что китайская практика препятствует приходу на рынок иностранных игроков, США представлено не было.

В Дании наряду с иностранными карточными платежными системами действует национальная Dankort. Платежные карты этой платежной системы почти повсеместно принимаются на территории страны, а эквайринг Dankort может осуществлять только одна компания – Nets, которая является преемником конгломерата банков – создателей национальной карты. При этом за пределами страны Dankort не принимается. Собственная карточная платежная система – RuPay – есть и в Индии. Она появилась в 2008 г. и имела стратегической задачей создать конкуренцию международным платежным системам Visa и MasterCard на индийском рынке. В 2013 г., спустя всего 5 лет, система RuPay сама стала международной и приобретает все большую популярность. Уже к февралю 2014 г. эмиссия карт RuPay достигла 14 млн. За два года их стали принимать 840 тыс. магазинов и 70% предприятий дистанционной торговли. В Индии процессом создания национальной карточной платежной сети руководит национальная платежная корпорация. Информация о совершенных транзакциях также остается внутри страны, а не за ее пределами.

Республика Беларусь начала вести работу по созданию собственной платежной системы с использованием банковских пластиковых карточек еще в 1994 г. 1 октября 2013 г. зарегистрировано ЗАО «Платежная система БЕЛКАРТ». В марте 2014 г. была эмитирована первая кобрендинговая карточка БЕЛКАРТ-Maestro с чипом стандарта EMV. Продукт позволил внутренней платежной системе выйти на международный уровень.

В Японии преимущественное хождение имеют карты национальной платежной системы JCB, в Германии – GeldKarte, в Австрии – Quick, во Франции –

CartesBancaires, в Португалии – SIBS, в Италии – Pago, в Голландии – Chipknip, в Англии – Oystercard, в Канаде – Interac и др.

1 мая 2017 года президент России Владимир Путин подписал закон о поэтапном переводе бюджетников и пенсионеров на платежные карты «Мир». Документ обязывает банки до 1 июля 2017 года обеспечить прием национальных платежных инструментов, то есть карт «Мир», во всех своих предназначенных для осуществления расчетов с использованием платежных карт устройствах, включая банкоматы.

С этой даты при обращении бюджетников за открытием нового счета, предусматривающего использование платежных карт для получения денежных вы плат, банки будут обязаны выдавать карту «Мир».

Работники бюджетной сферы должны быть переведены на карту «Мир» до 1 июля 2018 года. Пенсионеры смогут получить карты «Мир» взамен карт, не являющихся национальными платежными инструментами, которыми они сейчас пользуются, по истечении срока их действия, но не позже 1 июля 2020 года.

Самое интересное ждет тех, кто не озаботился открытием своего «Мира». Если после 1 июля 2018 года к счету бюджетника не будет привязана эта карта, то банк будет учитывать эти деньги как «средства невыясненного назначения». Банк, конечно, предложит клиенту либо открыть новый счет с «Миром», либо получить деньги наличными, либо открыть счет без карты, но, если клиент не появится 10 дней, банк вернет деньги плательщику.

Бизнес, имеющий дело с населением, с 1 октября обязан установить терминалы, принимающие карты «Мир» – в случае, если годовой оборот превысит 40 млн. рублей. Закон освобождает от этого лишь тех предпринимателей, чьи торговые точки не обеспечены даже сотовой связью или коллективным интернетом. Поправки, подписанные президентом, сохраняют прежний порядок получения налоговых вычетов и вообще всех нерегулярных выплат со стороны государства. Впрочем, правительство по согласованию с Центральным банком может утвердить свой перечень выплат, обязательных к прохождению через карты «Мир». Также, документ закрепляет размер комиссии, связанной с приемом карты «Мир» на уровне аналогичных карточных продуктов.

С картой «Мир» есть только одна, скажем так, проблема – нужно раздать миллионы карт. Это определенная логистическая задача – раздать карты, поменять договоры на выплаты. Это такой труд, который перекладывается на банки. У банков других вариантов нет, потому что это закон, а от него никуда не деться. Еще один шаг – обеспечить прием карт «Мир» во всех банкоматах и торговых точках. Но это уже делается, это тоже технический период перепошивки терминалов. С точки зрения рынка пластиковых карт понятно, что это приведет к оттоку по Visa и MasterCard. По зарубежному использованию прилагаются активные усилия, чтобы карты «Мир» могли приниматься во всех точках и банкоматах, где принимаются Visa, MasterCard или ChinaUnionPay. Когда этот процесс будет более-менее завершен, то принимаемость карт «Мир» будет примерно равна принимаемости карт международных платежных систем. Вряд ли это быстрый процесс. Но если будет большая аудитория, если будет экономически оправданно, то и этот вопрос будет решен. Станет ли карта «Мир» международной платежной системой, сказать невозможно, потому что это зависит от того, сколько в проект будет вкладываться денег, политической воли и ресурсов.

#### **Список литературы и источников:**

1. Хоменко Е. Г. Финансово-правовое регулирование создания и функционирования национальной платежной системы России // Е. Г. Хоменко. Диссертация на соискание ученой степени доктора юридических наук. – М.: ФГБ ВО «Московский государственный юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)», 2017. – 408 с.

2. Центральный банк Российской Федерации. Платежные и расчетные системы: международный опыт. Выпуск 23: Ключевые принципы для системно значимых платежных систем. [Электронный ресурс] – Режим доступа URL: <http://www.cbr.ru/publ/PRS/prs23.pdf>

3. Мир (платежная система). [Электронный ресурс] – Режим доступа URL: [https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9C%D0%B8%D1%80\\_\(%D0%BF%D0%BB%D0%B0%D1%82%D1%91%D0%B6%D0%BD%D0%B0%D1%8F\\_%D1%81%D0%B8%D1%81%D1%82%D0%B5%D0%BC%D0%B0\)](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9C%D0%B8%D1%80_(%D0%BF%D0%BB%D0%B0%D1%82%D1%91%D0%B6%D0%BD%D0%B0%D1%8F_%D1%81%D0%B8%D1%81%D1%82%D0%B5%D0%BC%D0%B0))

4. Белицкая О.В., Шамрай И.Н. Факторы транснационализации российского бизнеса // Экономика. Право. Печать. Вестник КСЭИ. 2017. № 4 (76). С. 119-123.

5. Гофман П., Шамрай И.Н. Предпосылки создания и перспективы развития национальной платежной карты «МИР» // В сборнике: Актуальные вопросы экономики и менеджмента: теория и практика Материалы III Международной научно-практической конференции. 2017. С. 29-35.

**ДУБИНСКАЯ А.С.**

**АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»**

**под научным руководством БЕЛИЦКОЙ О.В.**

**канд. экон. наук, доцента кафедры предпринимательской деятельности**

**АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»**

## **ПРОБЛЕМЫ И ТЕНДЕНЦИИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ РЫНКА ТРУДА КРАСНОДАРСКОГО КРАЯ**

**Аннотация:** в статье описывается сущность и особенности рынка труда, проводится его анализ на уровне отдельно взятого региона – Краснодарского края. Приводятся статистические данные о работе регионального центра занятости, описываются наиболее общие проблемы трудоустройства

**Ключевые слова:** рынок труда, занятость, безработица, служба занятости

**Summary:** The article is about the essence and features of labor market on the example of separately taken region – Krasnodar region. Statistical data on work of regional jobcenter are provided, the most general problems of employment are described

**Keywords:** labor market, employment, unemployment, employment service

В системе экономических отношений важное место занимает рынок труда. Рынок труда – экономическая среда, на которой в результате конкуренции между экономическими агентами через механизм спроса и предложения устанавливается определенный объем занятости и уровень оплаты труда. Спрос на рабочую силу определяется потребностями работодателей в найме определенного количества работников необходимой квалификации для производства товаров и услуг. Предложение труда определяется численностью населения, удельным весом в нем трудоспособного населения и рядом других факторов. Таким образом, рынок труда, подчиняясь в целом законам спроса и предложения, по многим принципам механизма своего функционирования представляет рынок особого рода, имеющий ряд существенных отличий от других товаров рынка. Регулятором здесь являются факторы не только макро- и микроэкономические, но и социальные и социально-психологические, отнюдь не всегда имеющие отношение к цене рабочей силы – заработной плате.

В реальной экономической жизни на динамику рынка труда действуют ряд факторов, влияющих как на предложение рабочей силы, так и на спрос на нее. Так, предложение рабочей силы определяется в первую очередь факторами демографическими – уровнем рождаемости, темпами роста трудоспособного населения, его половозрастной структурой. Помимо демографического, важным фактором динамики рынка является степень экономической активности различных демографических и этнических групп трудоспособного населения. Предложение труда зависит от величины заработной платы. С экономической точки зрения

труд — важнейший производственный ресурс. На рынке труда получает оценку стоимость рабочей силы, определяются условия ее найма, в том числе величина заработной платы, условия труда, гарантия занятости, возможность получения образования, профессионального роста и т.д.

Безработица характеризуется появлением такой ситуации в обществе, когда люди которые хотят и могут работать не могут найти работу. Изучая данную тему в качестве примера можно рассмотреть Краснодарский край.

Краснодарский край занимает 40 место по уровню безработицы, составляющего на сегодняшний день 0,6%. Официально в Краснодаре 15457 тыс. чел. безработных, однако в статистику попадают те, кто встал на учет в центре занятости, на самом деле по экспертным оценкам их раз в 10 больше. Причины безработицы могут быть самыми разными, от объективных, макро- и мезоэкономических, таких как диспропорции на рынке труда, обусловленные циклическим спадом производства, высвобождением рабочей силы в результате внедрения новых производственных технологий и т.д. до субъективных, порождаемых качествами и особенностями психологии, коммуникативных навыков, профессионального уровня отдельно взятого работника.

Органы службы занятости Краснодарского края оказывают гражданам комплекс услуг, предусмотренных Законом Российской Федерации от 19 апреля 1991 года № 1032-1 «О занятости населения в Российской Федерации». С начала 2018 г. в рамках государственной программы Краснодарского края «Содействие занятости населения» при содействии органов службы занятости населения трудоустроены 5,8 тыс. человек, во временных и оплачиваемых общественных работах приняли участие 326 человек. Безработным гражданам оказаны 552 услуги по социальной адаптации и 663 услуги – по психологической поддержке. Проведено 48 ярмарок вакансий, число участников – 2,4 тыс. человек. На профессиональное обучение и дополнительное профессиональное образование направлены 102 безработных. С начала года консультации специалистов службы занятости населения по телефонам «горячей линии» получили 4,5 тыс. человек. Мобильные центры занятости населения выполнили 178 рабочих выездов по краю, на их базе получили услуги 4,8 тыс. граждан. По состоянию на 1 февраля 2018 г. в органы службы занятости населения заявлено 42,4 тыс. вакансий, в том числе 33,4 тыс. вакансий для постоянного трудоустройства. В сравнении с 1 февраля 2017 г. число вакансий выросло на 19,5%. На 1 февраля 2018 г. численность граждан, обратившихся за содействием в поиске работы, составила 29,8 тыс. человек из них – 15,5 тыс. безработных граждан. За январь 2018 г. в службу занятости населения обратились за содействием в поиске подходящей работы 12,0 тыс. граждан, в мероприятиях по профессиональной ориентации приняли участие 19,3 тыс. граждан, услуги по информированию о положении на рынке труда получили 17,6 тыс. человек и 5,4 тыс. работодателей.

Несмотря на эти статистические данные, демонстрирующие положительные сдвиги в показателях работы службы занятости, стоит отметить следующее. Оставшись без работы, большинство людей просматривает вакансии в интернете и объявления в газетах, и лишь немногие доходят до центра занятости. Причин тому много. В частности, большинство людей просто не привыкли рассчитывать на социальные гарантии, хотя попав на биржу труда можно получить пособия по безработице. Счет пособия четко индивидуален, он зависит от различных факторов: от предыдущего места работы, прошлого заработка, однако согласно законодательству Российской Федерации, его минимальный размер – 850 руб.

Получать пособие можно в течении 2 лет, но государство не заинтересованно его платить, во-первых, потому что это – дополнительная нагрузка на расходную часть бюджета, во-вторых, это снижает заинтересованность населения в

поиске работы (в случае приемлемой выплачиваемой суммы по пособию), а это, в свою очередь, приводит к ресурсной недостаточности в случае благоприятной конъюнктуры на рынке труда.

Если говорить о наиболее востребованных профессиях, то статистические данные утверждают о заинтересованности экономики региона в рабочий специальности: монтажники различной квалификации, водители грузового транспорта, слесари различной квалификации, электрогазосварщики, бетонщики. Много вакансий открывается и в сфере обслуживания, особенно ближе к лету, однако проблема таких мест трудоустройства – их сезонность.

Отдельной проблемой является молодежная безработица, связанная с нежеланием работодателя брать на работу молодых специалистов без наработанного опыта и стажа. Вместе с этим, работодатели крайне неохотно откликаются на предложения вузов выступать в качестве практических площадок в процессе подготовки кадров, в частности – предоставлять базу для прохождения студентами различных видов практик.

В 2017 г. на учете в Краснодарском центре занятости стояло 172,4 тыс. граждан. Многим, чтобы получить работу пришлось освоить новую специальность. Это соответствует мысли, высказанной Президентом Российской Федерации В.В. Путиным – о необходимости осуществлять системную и комплексную, а главное – доступную для населения переподготовку кадров, дающую возможность лучшего трудоустройства.

#### **Список литературы и источников:**

1. Гофман П., Белицкая О.В. Безработица в Краснодарском крае // Актуальные вопросы экономики и менеджмента: теория и практика Материалы III Международной научно-практической конференции. 2017. С. 24–29.

2. Смородин А., Белицкая О.В. Конъюнктура рынка труда и основные тенденции подготовки кадров в РФ // Актуальные вопросы экономики и менеджмента: теория и практика материалы II Международной научно-практической конференции. 2016. С. 99-101.

3. Ситуация на регистрируемом рынке труда / Министерство труда и социального развития Краснодарского края: официальный сайт [Электронный ресурс]: URL: <http://www.sznkuban.ru/newssk/item-23996.html>

АВАНЕСОВА А.О.

АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»

под научным руководством БЕЛИЦКОЙ О.В.

канд. экон. наук, доцента кафедры предпринимательской деятельности АНОО ВО  
«Кубанский социально-экономический институт»

### РЕСУРСНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ КАК ФАКТОР ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ СТРАНЫ

**Аннотация:** статья исследует обеспеченность различных регионов России природными ресурсами, прежде всего – топливно-энергетическими, описывает природно-ресурсную обеспеченность национальной экономики

**Ключевые слова:** природные ресурсы, ресурсная обеспеченность, возобновимые и невозобновимые ресурсы, геологические запасы

**Summary:** article investigates security of various regions of Russia with natural resources, first of all – fuel and energy, describes natural and resource security of national economy

**Keywords:** natural resources, resource security, renewable and not renewable resources, geological stocks

Главной задачей экономического развития регионов является обеспечение устойчивости экономического роста. Основное условие экономического роста заключается в оптимальном сочетании следующих факторов: природно-ресурсного потенциала, технологических процессов (преобразования ресурсов и их правильного использования), развития инфраструктуры.

Природно-ресурсный потенциал — это способность всех компонентов природных ресурсов страны, с учетом их месторасположения, условий залегания и других характеристик обеспечивать собственное воспроизводство, а также производство продуктов и услуг для поддержания соответствующих условий жизнедеятельности населения.

Природно-ресурсный потенциал страны является важной предпосылкой для ее экономического развития. Природные богатства России почти в 4 раза выше, чем в США, и в 4,5 раза выше, чем в Китае. Также ресурсы России отличаются величиной и разнообразием, но неравномерно распределены, и, к сожалению, недостаточно изучены. Ситуация «бесплатности» ресурсов и используемых в экономике природных благ, которая складывалась в нашей стране до недавнего времени, их минимальная цена стала одной из причин нерационального использования природных ресурсов, расточительности экономики. Доказательством этому служит то, что промышленные и сельскохозяйственные предприятия бесхозяйственно использовали средства производства природного происхождения, не неся при этом никакого ущерба.

Потенциал страны оценивается уровнем обеспеченности запасами ресурсов, то есть соотношением запаса ресурса и потребности в нем. Он определяется числом лет надежной разработки в соответствии с потребностями хозяйства. Важность тех или иных ресурсов, а также величина их использования изменяется в зависимости от степени развитости промышленности и степени их потребления. В результате этой деятельности формируются крупные промышленные центры и экономические районы по освоению крупных источников сырья. Природные ре-

сурсы с точки зрения их роли, как фактора производства делятся на: возобновляемые, такие как: ресурсы биосферы, неисчерпаемые (например, энергия ветра), и не возобновляемые, к таким относятся минеральные ресурсы. От сохранения природных богатств и их рационального и эффективного использования зависит не только развитие мировой экономики, но и жизнь всего человечества, ведь природно-ресурсный потенциал является важным структурным элементом географической среды.

Важным источником энергии в промышленном развитии на протяжении уже более 100 лет является нефть. Этот энергетический продукт обладает высокой энергоемкостью и удобен для транспортировки, что делает его практически незаменимым энергетическим ресурсом. Структурно основу нефтяной отрасли составляют крупные вертикально-интегрированные нефтяные компании: «Роснефть», «Лукойл», «Сургутнефтегаз», «ТНК-ВР», «Газпром нефть». Нефтяная промышленность Российской Федерации имеет нефтедобывающие предприятия, нефтедобывающие заводы и предприятия по транспортировке и сбыту нефти и нефтепродуктов. В отрасли действуют 28 крупных нефтеперерабатывающих заводов (мощностью 1млн. т/год), мини-НПЗ и заводы по производству масел. Гордостью России являются магистральные нефтепроводы, протяженность которых составляет около 50 тыс. км. Также важное место в природно-ресурсном потенциале нашей страны занимает газовая промышленность. Она включает в себя предприятия, осуществляющие геологоразведочные работы, бурение разведочных и эксплуатационных скважин, добычу, транспортировку и хранение газа.

Наибольшим природно-ресурсным потенциалом в стране обладают Западно-Сибирский, Восточно-Сибирский, Поволжский и Дальневосточный экономические районы, наименьшим – Северо-Западный, Центральный и Волго-Вятский экономические районы. К числу средних по обеспеченности природно-ресурсным потенциалом относятся Уральский, Северный, Центрально-Черноземный и Северо-Кавказский экономические районы. В целом по России природно-ресурсный потенциал состоит почти поровну из ресурсов промышленного и сельскохозяйственного использования. Промышленные ресурсы значительно преобладают лишь в районах Сибири и Дальнего Востока, где основу потенциала составляют топливно-энергетические ресурсы. Для выявления и соизмерения ресурсных возможностей районов необходимо определить суммарную величину запасов ресурсов региона. Территориальное сочетание природных ресурсов (ТСПР) – источники ресурсов различного вида, расположенных на определенной территории и объединяемых фактическим или перспективным совместным использованием в рамках данного региона. Распределение ТСПР России по территории страны неравномерно: около 1/3 всех ТСПР расположены в европейской части России, остальные – в азиатской. По степени влияния ТСПР на уровень промышленного развития районов выделяют:

- районы, обладающие территориальными сочетаниями ресурсов при высоком и среднем уровне индустриального развития: Европейский Север, Центральное Черноземье, Северный Кавказ, Урал, нефтегазодобывающие районы и юг Сибири;

- районы, обладающие территориальными сочетаниями ресурсов, характеризующиеся низким уровнем индустриального развития: большая часть Сибири и Дальнего Востока;

- районы, имеющие лишь отдельные виды ресурсов при высоком и среднем уровне индустриального развития: Центр, Северо-Запад, Поволжье.

С целью развития обеспечения региона ресурсами необходимо применять следующие мероприятия:

- генерирование достаточной по количеству и качеству совокупности региональных ресурсов, их целесообразному и эффективному использованию;
- создание основы для увеличения валового муниципального продукта, состоящей из следующих основных блоков: финансовых средств местного населения, финансово-экономического потенциала предприятий и организации муниципального образования, муниципальной казны, средств финансово-кредитной системы; внешних заимствований и инвестиций как суммы привлеченных извне ресурсов;
- трансформация системы социально-экономических отношений, посредством которой осуществляется процесс ускорения темпов развития региональной экономики, не нарушающей экологического благополучия территории;
- создание резервов, необходимых для жизнедеятельности региона, направляемых на достижение стратегических целей устойчивого социально-экономического развития.

По удельному весу отраслей материального производства и сферы услуг Россия близка к развивающемуся лидеру, находится примерно между Китаем и Бразилией. По запасам энергетических ресурсов Россия занимает одно из первых мест в мире. Запасы нефти – 13–15%, природного газа – 42%, угля – 43%. Разведанные запасы в России – 13% мировых запасов нефти, 35% газа, 12% угля. Кажется бы, что богатые природные ресурсы являются одним из главных конкурентных преимуществ России, но переработка природных ресурсов связана с большими затратами, чем в других странах. Также, наша страна располагает значительными лесными богатствами, однако этот потенциал используется непродуктивно. Россия выпускает всего 5% мирового производства крупного леса, 2,3% фанеры, ДВП, бумаги. Очень низкая комплексная переработка древесины. Например, из 1000 км<sup>2</sup> Россия производит 39 тонн бумаги и картона, а Швеция – 150 тонн. Также Россия является одним из крупнейших производителей драгоценных металлов и драгоценных камней. Прогнозные запасы золота оцениваются в 150 тыс. тонн, при этом страна занимает 5 место по добыче золота, на нее приходится 6–7% объема мировой добычи. На долю нашей страны приходится 20–25% объема мировой добычи алмазов – второе место по их добыче после ЮАР, при этом общие запасы оцениваются в 200 млн. каратов.

Минеральные ресурсы являются частью природно-ресурсного потенциала и представляют собой образования в земной коре естественного происхождения, которые человек может использовать в ведении своего хозяйства. Принята следующая их классификация:

- топливно-энергетические (нефть, уголь, торф);
- металлические руды (железо и золото);
- неметаллическое сырье (гранит, камень, мел и много другое).

В настоящее время Россия сталкивается с рядом препятствий в непрерывном развитии своих минеральных ресурсов, несмотря на то, что наша страна имеет достаточное количество природных ресурсов для внутреннего использования и экспорта. Основными проблемами является нехватка средств для изучения новых месторождений, наличие низкого содержания металлов в руде и трудности в доступе к отдаленным районам. Мы считаем, что существует необходимость в создании и разработке новых технологий для извлечения полезных продуктов из минеральных руд и снижения потерь полезных ископаемых при добыче.

Россия играет важную роль в мировом минерально-сырьевом комплексе. Из общего объема полезных ископаемых, добываемых в мире, на ее долю приходится 28% природного газа, 55% апатитов, 26% алмазов, 22% никеля, 13% цветных и редких металлов, 12% каменного угля. Дефицитными видами минерального сырья в нашей стране являются марганцевые, урановые, титановые и хромовые

руды, а также цирконий, бокситы и некоторые виды нерудного минерального сырья. Их дефицит обусловлен отсутствием на территории России крупных месторождений.

Уголь является одним из основных видов энергетического сырья. Общегеологических запасов угля в России хватит для добычи на сотни лет вперед – в России сосредоточены почти  $\frac{1}{2}$  мировых общегеологических запасов угля. При этом более 90% балансовых запасов угля расположено в восточных районах России. Общегеологические запасы угля в главных угольных бассейнах России таковы: Ленский – 2100 млрд. т, Тунгусский – 1400 млрд. т. Регионы, которые лидируют в Российской Федерации по добыче угля являются регионы, территориально расположенные в Восточной части России.

По оценке российского ученого-академика РАН Д.С. Львова, Россия занимает устойчивое первое место в мире, как по абсолютной величине национального богатства, так и на душу населения. США и Канада, по его расчётам отстают от России по природному капиталу на душу населения в 10 раз, а Западная Европа – в 27 раз. Это свидетельство того, что по, сравнению с ведущими западными странами мира Россия располагает наибольшими ресурсными возможностями для социально-экономического развития. Однако существует колоссальный разрыв между возможностями России и эффективностью использования ее национального богатства. Россия научилась добывать богатейшие запасы национальных ресурсов, но, к большому сожалению, не в полной мере научилась их перерабатывать. В связи с этим наша страна на сегодняшний день в мировом хозяйстве занимает место не индустриально развитой страны, а сырьевой, или добывающей.

Залежи природных ископаемых имеют различную степень изученности и различную степень точности оценки. В зависимости от степени разведанности запасы в России подразделяются на четыре категории: А, В, С1, С2. А — это запасы, изученные и разведанные с наибольшей детальностью; В и С1 – запасы, разведанные с относительно наибольшей детальностью; С2 – запасы, оцененные предварительно. Кроме запасов этих категорий, которые подсчитываются обычно по отдельным месторождениям, выделяются прогнозные, изученные, для оценки потенциальных возможностей новых рудных зон или районов, бассейнов и перспективных территорий. Для сохранения ресурсного потенциала необходимо создание эффективных механизмов и инструментов региональной политики. Очевидно, что оценка уровня развития экономики региона должна осуществляться с учетом перспектив возможностей использования возобновимых и невозобновимых ресурсов. Автор полагает, что регионам целесообразно сформировать такой метод развития, обеспечивающий экономическую, экологическую безопасность и производительность ограниченных ресурсов, что не противоречит принципам устойчивого социально-экономического развития. Исследование ресурсного потенциала региона, ориентация его на устойчиво сбалансированный путь развития является обязательным условием развития национальной экономики.

#### **Список литературы и источников:**

1. Лукьянов В.И., Белицкая О.В. Ресурсное обеспечение как фактор устойчивого социально-экономического развития региона. Краснодар, 2017.
2. Зиборов Н., Йока Д., Белицкая О.В. Потенциал нефтяной промышленности Краснодарского края и его развитие // Актуальные вопросы экономики и менеджмента: теория и практика Материалы III Международной научно-практической конференции. 2017. С. 123–127.

**ГАЛЕЕВ Д.Э.**  
АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»  
под научным руководством **БЕЛИЦКОЙ О.В.**  
канд. экон. наук, доцента кафедры предпринимательской деятельности  
АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»

## **ПОСЛЕДСТВИЯ САНКЦИОННЫХ ОГРАНИЧЕНИЙ В КОНТЕКСТЕ МИРОВОЙ ЭКОНОМИКИ**

**Аннотация:** в данной статье рассмотрены последствия санкционных ограничений, изложена история развития межнациональных воздействий посредством санкций, выделены причины введения оных. Также были затронуты проблемы применения санкционных ограничений

**Ключевые слова:** санкции, мировая экономическая история, внешнеэкономическая политика, объекты санкций.

**Summary:** This article describes some consequences of the sanctions and the history of its development, reasons of its using. The problems of application of sanctions were also touched upon

**Keywords:** sanctions, world economic history, foreign economic policy, objects sanctions.

В современном мире немаловажным является вопрос, посвященный проблемам взаимоотношений между государствами. Проблемы, которые возникали в ходе развития стран, регулировались определенными способами. Например, когда-то популярным решением являлось применение силы. Стоит отметить, что подобный способ урегулирования конфликтов был далеко не лучший, так как в ходе военного столкновения непременно гибли люди и страдала экономика обеих (или, в зависимости от масштабов конфликта, более двух) стран-участниц военных действий. В связи с этим, необходимо было найти альтернативный способ решения проблем. Возникла необходимость действовать превентивным методом, дабы достичь желаемого результата при минимальном для себя ущербе. И подобный способ появился сравнительно недавно.

Речь идет о санкциях. Это понятие, которое обозначает карательные дипломатические, экономические и общественные действия по отношению к государству, нарушившему международное право. Применяется государствами или же международными организациями в качестве инструмента, с помощью которого можно оказывать экономическое и политическое давление на правительство определенной страны, создающей угрозу мировому порядку, с целью принуждения ее к соблюдению международных норм.

В Российских средствах массовой информации нередко можно встретиться с заголовками, в которых следуют заявления о том, что выдвинутые в сторону России санкции идут ей на пользу, однако неплохо было бы их отменить. Подобные заявления утверждались и президентом Российской Федерации, который также указывал на пользу санкций для России. Схожие тенденции можно наблюдать и в иностранных СМИ. Так, австрийское издание «DiePresse» пишет о том, что ограничительные меры в сторону России пошли на пользу сельскому хозяйству, в результате чего агропромышленное производство в 2016 г. выросло на 5%. Однако, вместе с тем, обращается внимание и на то, что подобные ограничительные меры являются нежелательными как для тех стран, что вводят санкции, так и для тех, против кого они были введены. Отсюда и следует закономерный вопрос: полезны ли санкции?

Рассмотрим виды международно-правовых санкций, которые принято разделять на:

- экономические;
- дипломатические;
- торговые;
- персональные;
- военные.

Для иллюстрации последствий санкционных ограничений рассмотрим исторические примеры.

Первое применение похожих мер случилось в девятнадцатом веке, когда Наполеон Бонапарт, преследуя цель ослабления Великобритании, объявил ей континентальную блокаду, которую поддержали ряд стран Европы. Страны-участницы блокады не имели возможности вести какую-либо торговую деятельность с англичанами. Согласно планам Наполеона, подобные действия со стороны союзных ему стран должны были привести к тому, что экономика Англии постепенно разрушилась.

Этот пример следует отнести лишь к предпосылкам к формированию более эффективного коллективного бойкота по отношению к возможному, потенциальному нарушителю мирового спокойствия. Подтолкнуло к созданию таких мер кровавое событие начала двадцатого века, когда во всем мире разразился военный конфликт, затронувший множество стран. Если обратиться к мировой истории, то можно описать происходящее таким образом: человеколюбивые идеалы американо-европейской цивилизации проходят проверку шестнадцатичасовым рабочим днем, детским трудом, а также колониализмом и первыми концентрационными лагерями, располагающимися на территории Африки. Ситуация была напряженной и, в конечном итоге, все это привело к первой мировой войне.

Как известно из истории, в первой половине двадцатого века была создана организация, которая заложила в основе своей идею о том, что следует сообща принимать меры, заключающиеся прежде всего в экономических санкциях по отношению к стране (или ряду стран), которая проявляет агрессию. Речь идет о Лиге Наций, которая стала предшественницей Организации Объединенных Наций.

Как и в ранее упомянутом примере с Францией начала девятнадцатого века, в данной организации постулировалась мысль о том, что-де лишь торговая блокада (наравне с тем, что ряд стран попросту перестает вести какие-либо дела со страной-агрессором) может привести к тому, что страна-изгой в конечном итоге будет побеждена и без применения военно-силовых мер.

Однако, согласно 16 пункту устава Лиги Наций, подобные меры применительны лишь в том случае, если военные действия уже ведутся. Эта проблема послужила одной из причин возникновения второй мировой войны, которая оказалась еще более разрушительной, чем предыдущая война 1914–1918 гг. Как следствие, в середине двадцатого века возникла Организация Объединенных Наций, которая усовершенствовала разработанные методы Лиги Наций. Способ невоенного давления был доведен до состояния, когда члены ООН могли самостоятельно объявлять потенциальных агрессоров, которые либо представляют из себя угрозу миру, либо уже осуществили какой-либо акт агрессии по отношению к мирному государству.

Подобные меры носили тотальный и всеобъемлющий характер, тем самым предусматривая не только торговую блокаду агрессора, но и многие различные запреты. Все это было разработано с целью нанести максимальный ущерб экономике той страны, против которой эти меры были приняты. Однако, такие санкции имели ряд недостатков, вследствие чего, в дальнейшем, они также были усовершенствованы.

В конце двадцатого века санкции были применены против Ирака, который в 1990 г. вторгся в Кувейт. Несмотря на итоговую победу Ирака, которая ознаме-

новалась созданием марионеточного правительства на территории персидского залива, последствия для экономики Ирака были разрушительными.

В течение пяти лет экономика была в плачевном состоянии, о чем свидетельствует колоссальное падение национальной валюты Ирака по отношению к доллару США (в 20 раз). Наибольший вред санкции принесли жителям Ирака, которые вынуждены были голодать в связи с огромным ростом цен на различные продовольственные товары, нехватка которых ощущалась повсеместно. Значительный ущерб был нанесен отрасли здравоохранения, что выразилось в нехватке различных медикаментов. Что касается армии, то она, со слов Саддама Хусейна, была попросту уничтожена выдвинутыми против них санкциями.

Также санкции были введены против Югославии в связи с выходом Боснии и Герцеговины из состава. ООН руководствовалось тем, что армия Югославии в тот момент находилась на территории Боснии и Герцеговины.

Как следствие, выдвинутые санкции привели к тому, что в стране наблюдался высокий уровень инфляции. Чтобы понимать весь масштаб трагедии в экономике страны, воспользуемся статистическими данными: в 1994 г. уровень инфляции превышал 100000000%. Как следствие – выпущенная народным банком Югославии купюра стоимостью в 500000000000 динаров. Во многих уголках страны отсутствовало электричество. Государственные учреждения вынуждены были закрываться из-за того, что помещения не отапливались. В качестве параллели с ситуацией в Ираке, стоит упомянуть и о нехватке медикаментов, что привело к возросшему уровню смертности среди населения.

Исходя из исторических примеров, можно утверждать, что основной отличительной чертой санкций являлось их негативное влияние, прежде всего, на население страны. Ожидаемый эффект предполагал, что недовольное население будет, в свою очередь, давить на правительство, тем самым призывая власть к переменам, которые и послужат сигналом для ООН к отмене санкций.

Однако подобная политика применительна лишь по отношению к странам с развитым демократическим аппаратом, где население на практике имеет рычаги влияния на решения выбранных ими властей. В ситуациях, рассмотренных выше, страдало обычное население, а не политическая элита, которая и спровоцировала введение санкций.

Альтернатива в виде так называемых адресных санкций учитывала указанные выше недостатки. Согласно альтернативе, санкции выдвигались по отношению к конкретным людям, то есть давление оказывалось напрямую, а не через население, что, в свою очередь, не приводило к печальным социальным последствиям. В рамках рассматриваемых адресных санкций возможен арест имущества и различных финансов лиц попавших в санкционный список.

Санкции против России были введены санкции после присоединения Крыма и поддержки сепаратистов на востоке Украины. Одно из основных последствий – упавший курс национальной валюты по отношению к доллару США. В 2014 г. рубль был обесценен по отношению к доллару на 41%. После введения «секторальных» санкций со стороны США и Евросоюза, крупнейшие компании и банки более не имели возможности на выпуск валютных облигаций и привлечения акционерного капитала. Последовавшее падение цен на нефть повлекло снижение валютной выручки. Как следствие – спрос на рубль возростал, а предложение стремительно падало.

Также санкции затронули налоговую сферу, что привело к появлению новых (и увеличению старых) налоговых сборов. Так, в 2014 г. был введен новый налог на недвижимое имущество. По данным ФНС налоговое бремя увеличилось почти в 3 раза на каждого жителя, однако были предусмотрены налоговые вычеты для малообеспеченных граждан. Также произошло увеличение налоговой нагрузки на бизнес,

был возвращен единый социальный налог, в связи с которым часть предприятий ушла в тень. Это связано с новой системой расчета, согласно которой, сумма налога на сотрудника будет составлять в соответствии с его заработной платой. Помимо прочих, довольно большой резонанс в 2015 г. вызвало введение системы взимания платы с грузовиков, которую граждане страны знают под названием «Платон».

Оживленные дискуссии вызвало ожидаемое введение налога на тунеядство. Данный налог, по мнению экономистов, является несправедливым ввиду того, что, в отличие от подобной практики в СССР, где каждый был обеспечен рабочим местом, в России, в условиях экономического спада, даже желающие работать становятся безработными, а многие специалисты вынуждены «сидеть без дела».

Произошел резкий рост цен на товары. Согласно данным Росстата, за 2014 г., когда были введены санкции, с августа по декабрь, произошел рост цен на творог (+5%), свинину (+5,1%), чай (+5,4%), рис (+6,7%), рыбу (+7,9%) и курицу (+9,1%). Также рост цен был зафиксирован на такие товары как сыр и куриные яйца на уровне, превышающем 10%. Рекордный показатель – увеличение цены на гречку на 76,1%.

Отдельно стоит рассмотреть импортозамещение как следствие санкционных ограничений. Как отмечают экономисты, оно маловероятно в сложившихся условиях. Территория Российской Федерации без малого равна 17 миллионам квадратных километров, из них лишь около 7% – сельскохозяйственные угодья, большая же часть территории (порядка 65%) – вечная мерзлота. Что касается уровня производительности, то данный показатель в разы ниже, чем в других сферах. Доля сельского хозяйства в составе валового внутреннего продукта страны не превышает и 10%.

К другим факторам стоит отнести и огромные территории России. В качестве примера рассмотрим морепродукты, часть из которых запрещена в РФ. Импорт товаров из этой категории шел из стран Скандинавии. Альтернативный источник морепродуктов – Дальний Восток. Расстояние от Владивостока до столицы составляет около 9 тысяч километров по трассе и около 6,5 тысяч километров по прямой. В то же время отдаленность столиц России и Норвегии составляет примерно 1,5 тысячи километров. Как следствие – производитель закладывает в цену товара стоимость доставки в центральную часть страны.

Помимо прочих факторов, существенное влияние оказывает и качество сельскохозяйственных угодий. Большая часть как оросительных, так и осушительных систем нуждаются в реконструкции.

Наконец, для осуществления поставленных целей, необходимы большие затраты (строительство новых ферм, замена и ремонт оборудования, увеличение производственных мощностей, приобретение различных удобрений и горюче-смазочных материалов), которые смогут окупиться лишь спустя несколько лет.

Нельзя не обойти стороной и помощь со стороны государства в данном направлении. В качестве примера можно сравнить уровень субсидий сельского хозяйства в России и в Европе, которая оказывает финансовую поддержку в этой сфере в размере около 3 триллионов рублей. В 2015 г. правительство РФ потратило 2 миллиарда на скидки на отечественную технику и столько же на субсидирование лизинга.

Как повлияли санкции на тех, кто попал в санкционные списки, а именно некоторые высокопоставленные чиновники из администрации президента, как, например, руководитель администрации Антон Вайно, первые замруководители администрации президента (Алексей Громов, Сергей Кириенко), пресс-секретарь президента Дмитрий Песков и ряд помощников и советников президента.

Де-юре попавшим в упомянутый список запрещается въезд в страны, которые одобрили санкции, а имущество и всевозможные финансовые активы (в случае, если таковые имеются) будут заморожены.

Дабы компенсировать подобное, в марте 2017 г., лиц, против которых были введены санкции, освободили от налогов. Государственная Дума и Совет Федерации одобрили это, а Президент подписал соответствующий закон об освобождении от налогов попавших под санкции россиян. Многие из них в дальнейшем получили повышенную заработную плату (речь идет о топ-менеджерах «Роснефть», «Ростелеком», о главе ГАЗПРОМА Алексее Миллере, а также о депутатах Государственной Думы).

В дальнейшем Россия ответила на санкции запретом ввоза продуктов, тем самым превратив адресные санкции против конкретных лиц в бремя для всех россиян.

Таким образом, как показала российская практика, санкции полезны тем, как ни парадоксально, против кого они были введены. Что же до обычных граждан, то тяжесть санкционных ограничений упала на их плечи. Подвести итоги вышеописанному можно одной фразой, которая была упомянута в начале статьи: санкции идут на пользу, однако неплохо было бы их отменить.

#### **Список литературы и источников:**

1. Слизовский Д.Е., Шуленина Н.В. «Политология», 2-е издание, исправленное и дополненное, 2018 г.
2. Тарле Е. В. «Континентальная блокада», 1913 г.
3. Устав (статут) Лиги Наций в переводе с французского под редакцией Ключникова Ю.В., издание Литиздата НКВД, 1925 г.
4. Багинян К. А. «Международные санкции по Уставам Лиги Наций и Организации Объединенных Наций и практика их применения»
5. Промразвитие: информационный портал [Электронный ресурс]: URL: <https://promdevelop.ru/news/kremlevskij-doklad-i-novye-sanktsii-vashingtona-protiv-rossii/> (список лиц, попавших в санкционный список)
6. РБК: финансовые новости [Электронный ресурс]: URL: <https://news-financial.ru/rbk-sbili-s-kursa-kak-voyna-sanktsii-ne/>
7. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]: URL: <http://rosstat.ru>

**ПРИХОДЬКО М.А.**

АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»  
под научным руководством **БЕЛИЦКОЙ О.В.**

канд. экон. наук, доцента кафедры предпринимательской деятельности  
АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»

## **КОНКУРЕНТНЫЕ ПОЗИЦИИ РОССИИ НА МИРОВЫХ СЫРЬЕВЫХ РЫНКАХ**

**Аннотация:** в статье рассматривается динамика развития топливно-энергетического комплекса России, ее экспортно-импортные операции в части сырьевых поставок, ресурсообеспеченность в сравнении с другими странами

**Ключевые слова:** топливно-энергетические ресурсы, сырьевая ориентация, экспорт сырья, конкурентоспособность

**Summary:** The article is about dynamics of development of Russian fuel and energy complex, its export-import transactions regarding raw deliveries, availability of resources in comparison with other countries

**Keywords:** fuel and energy resources, raw orientation, raw materials export, competitiveness

После распада СССР конкурентные позиции России в мировой экономике ухудшились в связи с изменением её геоэкономического и геополитического положения. Это обусловлено следующими факторами:

- Россия оказалась «отодвинутой» вглубь Евразийского континента от центров своего интенсивного внешнеэкономического взаимодействия в Европе в результате образования независимых государств из республик СССР;

- ограничился доступ России к портам Чёрного и Балтийского морей, усложнилась ситуация на Каспийском море, оказались потерянными многие незамерзающие порты;

- были свернуты или разорваны производственные и научно-технические связи, формировавшиеся в Советском союзе. Распалось единое экономическое, информационное, культурное, научно-техническое, образовательное пространство.

Вплоть до 1991 года СССР занимал первое место по добыче железных руд и производству стали. На сегодняшний день Россия также занимает первое место по запасам железных руд (28% мировых запасов). Государственным балансом Российской Федерации учтено 198 железорудных месторождений, в том числе 19 с забалансовыми запасами. В распределенном фонде недр находится 78 объектов. Из числа нелицензированных существуют крупные объекты с богатыми рудами, в основном в восточных районах страны.

Крупнейшей из российских продуцентов железорудного сырья является холдинговая компания «Металлоинвест», она владеет около 40% запасов железных руд распределенного фонда недр и входит в число ведущих производителей железной руды в мире, занимая 1-е место и опережая бразильскую компанию Vale и австралийские ВНР Billiton и RioTinto.

Как показывает практическая деятельность, улучшение отечественных конкурентоспособных позиций на мировых рынках железорудного сырья сталкивается с рядом проблем, некоторые из них связаны с изменением роли государства в её управлении и последствиями реструктуризации и приватизации в отрасли. Также отсутствует долгосрочная государственная внешнеэкономическая политика в этой сфере.

В последние годы Россия занимает лидирующие позиции по объёму добычи сырой нефти и обеспечивает 12 % мировой торговли нефтью. Больше 4/5 объёма российской нефти экспортируется в страны Европы. Европейский рынок является основным направлением экспорта российских нефтепродуктов. Благодаря сокращению суммарного экспорта с осени 2016 года цены на нефть начали расти, и в феврале 2017 года стоимость одного барреля нефти марки Brent превысила отметку в 56,1 доллар. В мае 2017 года нефтедобывающие страны продлили договоренность еще на три квартала – до конца марта 2018 года. Суммарный объём сокращений поддерживался производителями на уровне 1,8 млн баррелей за сутки, чтобы были убраны излишки предложения с рынка и сохранилось снижение цен. Вместе с ценами на нефть увеличилась стоимость прочих товаров: углеводородов, черных и цветных металлов, золота и полуфабрикатов. Вследствие этого рубль начал укрепляться относительно других валют. В начале второго квартала 2017 г. доллар стоил 56,4 рублей, евро – 60,4 рублей. Но вскоре стоимость валюты в рублях опять стала снижаться.

Российская Федерация занимает 1-ое место в мире по запасам природного газа (23 % мировых запасов) а также по объёмам его годичной добычи, обеспечивая 25% мировой торговли данным энергоносителем, доминируя как на рынке стран СНГ, так и на европейском газовом рынке. В общем объёме потребления газа в странах зарубежной Европы (в том числе Турция, но не учитывая страны СНГ) на российский газ приходится около 30%. Россия также играет важную роль в обеспечении поставок центрально-азиатского газа в Европу и страны СНГ.

Также Россия занимает 2-ое место в мире по запасам угля (19% мировых запасов), 5-ое место по объёмам ежегодной добычи (5% мировой добычи) и обеспечивает около 12% мировой торговли энергетическим углем.

Российская атомная энергетика составляет 5% мирового рынка атомной электрогенерации, 15% мирового рынка реакторостроения, 45% мирового рынка обогащения урана, 15% мирового рынка конверсии отработанного топлива и обеспечивает 8% мировой добычи природного урана.

За 2017 год внешнеторговый оборот достиг 270,4 млрд. долларов и в сравнении с 2016 годом увеличился на 28,1%. Рост объемов производства продукции способствовал росту внешней торговли. По сведениям Росстата, показатель объема промышленного производства в первой половине 2017 года вырос на 2% в сравнении с тем же периодом 2016 года. Те же тенденции прослеживаются и в сырьевом секторе. Так, общая стоимость производства нефтяного кокса показала положительную динамику на уровне +30,8 %.

По данным таможенной статистики, в январе 2018 г. внешнеторговый оборот России составил 49,2 млрд долларов и увеличился на 26,3% по сравнению с январем 2017 года. Российский экспорт товаров в январе набрал 33,6 млрд долларов, что на 29,1% больше по сравнению с январем 2017 года. В государствах дальнего зарубежья экспорт составлял 88,3% на страны СНГ – 11,7%. Импорт России в январе 2018 года составил 15,6 млрд долларов и в годовом измерении увеличился на 20,7%. Из него на долю стран дальнего зарубежья приходилось 87,7%, на государства Содружества – 12,3%. Таким образом, сальдо торгового баланса сложилось положительное в размере 18,0 млрд долларов, что на 4,9 млрд. больше, чем в январе 2017 года. Приведенные показатели учитывают бункерное топливо, горючее, продовольствие и материалы, приобретенные за пределами территории России; товары и транспортные средства, ввезенные физическими лицами; досчеты на неучтенные объемы взаимной торговли со странами ЕАЭС.

Основой российского экспорта в январе 2018 г. являлись топливно-энергетические товары, удельный вес которых в товарной структуре экспорта составил 67,6% .что на 0,3% меньше, чем в январе 2017 года. В товарной структуре экспорта в страны дальнего зарубежья доля этих товаров составила 70,8% , что на 0,2 меньше, чем в январе 2017 года, в страны СНГ – 41,8%. По сравнению с январем 2017 г. стоимостный объем топливно-энергетических товаров возрос на 28,6%, а физический – на 14,6%. Физические объемы экспорта каменного угля возросли на 18,3%, сырой нефти на 13,3, нефти и нефтепродуктов на 5,9%, керосина в 2,7 раза, автомобильного бензина на 6,5%. Также снизились физические объемы экспорта природного газа на 22,9%, электроэнергии на 10,3, дизельного топлива – на 9,1%. В общем стоимостном объеме экспорта доля металлов и изделий из них в январе 2018 г. составила 10,7% ,что на 1,9% больше, чем в январе 2017 года. В товарной структуре экспорта в страны дальнего зарубежья доля этих товаров составила 10,5%,что на 2% больше, чем в январе 2017 года, в страны СНГ 12,7% ,что на 1,5% больше, чем в январе 2017 года. Стоимостный объем экспорта указанных товаров возрос по сравнению с январем 2017 годом на 57,7%, а физический – на 26,9%. Возросли физические объемы экспорта чугуна в 2 раза, а алюминия – на 63,2%.

С одной стороны значительные сырьевые запасы России формируют основное конкурентное преимущество на мировых рынках, но с другой стороны являются главным фактором уязвимости национальной экономики.

Несмотря на то, что российская экономика сейчас находится на грани спада, некоторые из её основных макроэкономических показателей выгодно отличаются от показателей ряда других стран, за исключением относительно высокой инфляции. К сильным сторонам российской экономики относится: высокая распространённость высшего образования, формирование инфраструктуры, улучшение показателей бизнес-регулируемости. Согласно Всемирному Экономическому Форуму, Российская Федерация занимает 38-е место в списке, насчитывающем 137 стран. С 2012 года Россия преодолела 29 позиций вверх.

Отечественная экономика более энергоемка и транспортнозатратна, с учетом климата, обширных, разреженных и неосвоенных пространств. Сильное влияние указанных факторов на перспективы долгосрочного развития и конкурентоспособность экономики не вызывает сомнения.

Не меньшее негативное влияние на состояние национальной конкурентоспособности оказывают системные факторы, связанные с низкой эффективностью методов госрегулирования, отсутствием в России конкурентной рыночной среды, нормальной рыночной инфраструктуры, высокими издержками хозяйственной и инвестиционной деятельности предприятий. Их устранение уже сегодня способствовало бы раскрепощению предпринимательской инициативы, раскрыло широкие возможности для развития потенциала конкурентоспособности отечественных производств.

Возродить экономическую мощь России нельзя без интеграции в мировую экономику, но этот процесс не должен ограничиваться отраслями топливно-энергетического комплекса, первичной переработки минерального сельскохозяйственного сырья.

Одним из основных приоритетов государственной экономической политики России должно стать сохранение и развитие научно-технического потенциала. Основой для этого процесса служит высокий интеллектуальный потенциал российского народа. Совершенно очевидно, что назрела необходимость стимулировать развитие высокотехнологичных производств, основанных на отечественных научно-технических разработках, которые способны обеспечить конкурентные преимущества российским компаниям в ближайшей и долгосрочной перспективе. Приоритетное развитие этих отраслей поможет России занять достойное место в международном разделении труда и значительно повысить свою конкурентоспособность как на мировом рынке в целом, так и на отдельных товарных рынках.

#### **Список литературы и источников:**

1. Горно-металлургическая компания «Металлоинвест»: официальный сайт [Электронный ресурс]: URL: <http://www.metalloinvest.com/>
2. Особенности железорудной отрасли в России // Промышленный портал PromTu.ru [Электронный ресурс]: URL: <http://promtu.ru/dobyicha-resursov/zhelezorudnaya-otrasl-v-rossii>
3. Кузнецов И. Экспорт и импорт год начали активно // «Экономика и жизнь» №11 (9727) 2018 [Электронный ресурс]: URL: <https://www.eg-online.ru/article/369186/><https://www.eg-online.ru/article/369186/>
4. Влияние на конкурентоспособность. Центр управления финансами [Электронный ресурс]: URL: <http://center-yf.ru/data/Marketologu/Vliyanie-na-konkurentosposobnost.php>
5. Полькина А. Ю., Сухоручкин Ю. А. Факторы конкурентоспособности российских предприятий // Молодой ученый. – 2016. – №7. – С. 927–929

**ЗОЗУЛЯ А.Б.**

АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»  
под научным руководством **БЕЛИЦКОЙ О.В.**  
канд. экон. наук, доцента кафедры предпринимательской деятельности  
АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»

## **ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО РОССИИ И ЕВРОСОЮЗА**

**Аннотация:** в статье рассматриваются взаимоотношения России и Евросоюза в контексте исторического и современного европейского сотрудничества. Затрагивается вопрос экономико-политического взаимодействия Российской Федерации и Украины

**Ключевые слова:** Евросоюз, санкции, внешнеполитическое сотрудничество, внешняя торговля

**Summary:** The article is about relationship of Russia and European Union in the context of historical and modern European cooperation. The question of economical and political interaction of the Russian Federation and Ukraine is raised

**Keywords:** European Union, sanctions, foreign policy cooperation, foreign trade

Главным источником иностранных инвестиций в экономику России, а также важнейшим рынком сбыта товаров и услуг являются европейские страны. Необходимо отметить, что около 50% товарооборота России, и около 80% инвестиций в экономику России приходится на Европейские страны.

Крупнейшими торговыми союзниками Россия и Европа становятся еще в 20-е годы XX века. Торговля со странами Европы развивалась очень быстрыми темпами и приобрела активный качественно иной характер после распада СССР, чего нельзя сказать в отношении торговли с отдельными странами ближайшего зарубежья в силу идеолого-политических обстоятельств. Несмотря на взаимовыгодность экономического сотрудничества Евросоюз в 2014 г. ввел секторальные ограничения в отношении российских компаний, обосновав этот шаг «дестабилизирующим влиянием России на конфликт на Украине». В этом же году последовали ответные шаги России, которые заключались во введении продовольственного эмбарго.

Особо ярко выраженным и переломным моментом стал 2014 г. в двухсторонних отношениях. События на Украине, а также возвращение Крыма в состав России, оттолкнули европейских партнёров и ухудшили развитие диалога. Торгово-экономические, политические и экономические контакты, активно развивавшиеся до санкционной войны, с 2014 г. нельзя было в полной мере назвать стратегическим партнерством, хотя было бы неразумно отрицать тот факт, что стороны заинтересованы в стабильном и эффективном развитии отношений. На данный момент экономические связи между ЕС и Россией регламентируются в рамках программы «партнёрство для модернизации».

В 2004 г. эксперт Центра европейских реформ Катринка Бариш охарактеризовала торгово-экономические отношения между Россией и ЕС как «асимметричные», в которых главную роль играет энергетика. При этом они являются ведущими взаимозависимыми торговыми партнерами.

Асимметрия выражена дисбалансом в товарной структуре. Экспорт сырья из России составляет около 75%, оборудования – 1%. Россия является крупнейшим экспортером нефти и угля в ЕС. Доля нефтепоставок с 2000 по 2009 гг. выросла на 56% и составляет сейчас 208 млн тонн. Также Россия является третьим по объёму поставляемого газа экспортером.

Еще одну проблемную область внешнеполитического сотрудничества России и Евросоюза составляет совместное миротворчество. Обе стороны заинтересованы в предотвращении кризисных ситуаций и их разрешении. В то же время ЕС предлагает участие в своих операциях только на очерченных им условиях, не допуская Москву к выработке параметров операции. Россия в свою очередь стремится ограничить «миротворческую» деятельность Евросоюза на постсоветском пространстве. Несмотря на имеющийся небольшой позитивный опыт участия России в операциях ЕС (в Боснии и Герцеговине, а также в Чаде и ЦАР) дальнейшее развитие сотрудничества по данному направлению упирается в отсутствие нормативно-правовой базы, которая бы позволила проводить совместные операции.

Внешиполитическое сотрудничество России и Евросоюза носит локальный и региональный, но не глобальный характер. Это обусловлено характером интеграции в Старом Свете, где внешнеполитические вопросы, а также параметры военной безопасности остаются в компетенции стран-членов или НАТО, но не

ЕС. Все инновации Маастрихтского, Амстердамского, Ниццкого и Лиссабонского договоров мало меняли ситуацию. При этом главный ограничитель – не положения учредительных документов, а отсутствие политической воли в национальных столицах для передачи новой порции компетенций на наднациональный уровень. Следовательно, у России нет стимула вести такого рода дискуссии с Брюсселем. Кроме того, в отношениях России и ЕС так и не возникло той культуры переговоров по ограничению вооружений, которые характеризуют отношения России и США.

Для России важное значение имеют и рынки Евросоюза. Развитию торгово-экономического сотрудничества с Россией способствуют географическая близость, взаимодополняемость экономик и инфраструктур, наличие правовой базы взаимодействия, давние деловые традиции. После развала Советского Союза первые места во внешнеторговых отношениях суверенной России стали занимать страны дальнего зарубежья, в первую очередь страны Евросоюза, торговля с которыми ведется очень быстрыми темпами.

Несмотря на провозглашенные совместно Евросоюзом и Россией цели, намерения и декларации, а также на заявления руководителей ЕС и лидеров ведущих стран-членов Евросоюза об их стратегии на установление равноправного экономического партнерства с нашей страной, реальная практика этих отношений свидетельствует об обратном.

Общий рынок Евросоюза остается для российских товаров закрытым в определенной степени, а стратегия непреференциального отношения к ним, с одной стороны, и предпочтительность промышленным товарам для стран Восточной Европы – с другой сводят на нет любые двусторонние соглашения между ЕС и Россией.

Длительная практика экономического сотрудничества России со странами Евросоюза в области торговли продукцией высокотехнологических отраслей показывает высокую степень сдержанности, ограниченности, а порой и откровенного давления на соответствующие организации России.

Иначе как целенаправленной политикой дестабилизации российской экономики со стороны ЕС в области внешнеэкономической и торговой деятельности России со странами Восточной Европы не назовешь. Это объясняется не только тем, что Евросоюз категорически запрещает вступившим в мае 2004 г. странам Восточной Европы поддерживать складывавшийся десятилетиями таможенно-торговый режим с Россией, но и ставит нашей стране ультиматум. В случае если Россия ужесточит свои условия торговли со странами Восточной Европы, руководство Евросоюза примет к ней адекватные экономические меры. Конечно, рынки стран Восточной Европы в недавнем прошлом имели первостепенное значение для российской промышленности в качестве сферы экспорта.

В то же время Германия продолжает оставаться одним из наиболее выгодных для России иностранных инвесторов, интенсификация инвестиционного взаимодействия с которым крайне важна. С количественной стороны, немецкие инвестиции могут стать дополнительным источником капиталовложений.

С качественной стороны, развитие и укрепление инвестиционного сотрудничества стран позволит максимально использовать их сравнительные преимущества в международном разделении труда, учитывая заинтересованность Германии в топливно-энергетических ресурсах, а заинтересованность России – в современной машинотехнической продукции.

Прямые немецкие инвестиции будут способствовать интернационализации российской экономики, ее активному вовлечению в формирующееся европейское экономическое пространство.

### **Список литературы и источников:**

1. Немецкий экономист: санкционный фронт ЕС против России трещит по швам // Правдоруб [Электронный ресурс]: URL: <http://pravdoryb.info/nemetskiy-economist-sanktsionnyy-front-es-protiv-rossii-treschit-po-shvam-81428.html>
2. Экономическое сотрудничество со странами Европы / Министерство экономического развития Российской Федерации [Электронный ресурс]: URL: <http://economy.gov.ru/minec/activity/sections/foreignEconomicActivity/cooperation/economicEurope/>
3. Российско-европейское сотрудничество: правовая и институциональная основа [Электронный ресурс]: URL: [http://bio-economy.ru/ramochnaya\\_programma\\_es/ef\\_es\\_sotrudnichestvo/](http://bio-economy.ru/ramochnaya_programma_es/ef_es_sotrudnichestvo/)
4. Владиславлева Т. Б. Россия и расширяющийся Европейский Союз: проблемы и перспективы // Знание. Понимание. Умение. – 2005. – № 2. – с. 112–118.

# СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО, УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА И АУДИТА

---

**SAZENKOV G.**

University of Valencia, Spain

**КУЗИНА А.Ф.**

канд. экон. наук, доцент ВАК кафедры бухгалтерского учета  
ФГБОУ ВО «Кубанский государственный аграрный университет  
имени И.Т. Трубилина»

**ЛЕНКОВА М.И.**

канд. экон. наук, АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»

## ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ РАЗВИТИЯ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА

**Аннотация:** В данной статье рассмотрены основные тенденции и этапы развития управленческого учета и его становление как учебной дисциплины, а также его значение и необходимость. Приведены примеры трудов и мнения известных экономистов, имеющих значимую роль в формировании управленческого учета.

**Ключевые слова:** управление, учет, система, данные, анализ.

**Summary:** This article describes the main trends and stages of development of management accounting and its formation as a discipline, as well as its importance and necessity. Examples of works and opinions of well-known economists with a significant role in the formation of management accounting are given.

**Keywords:** management, accounting, system, data, analysis.

Управленческий учет — социально-экономическое явление, он постоянно развивается: расширяются его функции, увеличивается набор решаемых им задач, многообразнее становятся применяемые им методы. В середине XX в. управленческий учет предоставлял информационное обеспечение для оперативного принятия управленческих решений, в том числе на уровне структурных подразделений организации. В последние десятилетия приоритет приобрело направление информационного обеспечения для принятия стратегических управленческих решений.

Термин «управленческий учет» связан с интеграцией функций счетоведения, бюджетирования и экономического анализа для принятия управленческих решений. Для принятия оптимальных управленческих и финансовых решений нужно знать свои затраты и в первую очередь разбираться в информации о производственных расходах. Анализ издержек способствует установлению их эффективности, помогает установить возможность их чрезмерности, проверить качественные характеристики работы, корректно установить цены, координировать и контролировать расходы, рассчитывать уровень прибыли и рентабельности деятельности.

Понятие «управленческий учет» сформировалось в середине XX в. Шанк и Говиндараджан в книге «Стратегическое управление затратами» писали, что популярным сделали этот термин Энтони (1956), Шиллинглю (1961), Хорнгрен (1962). В начале 70-х годов управленческий учет был введен в образовательных учреждениях как учебная дисциплина. В 1972 г. Национальная ассоциация бухгалтеров США утвердила программу «Профессиональный бухгалтер по управленческому учету».

Управленческий учет — относительно инновационное направление в бухгалтерском учете, оно ассоциируется с именами таких известных американских специалистов, как Г. Эмерсон (H. Emerson), Ч. Гаррисон (G.C. Harrison), Р.Каплан

(R. Kaplan), Ч. Хорнгрен (G. Horngren). По мнению Х. Т. Джонсона (H.T. Johnson), первое упоминание о предшественнике управленческого учета – производственном учете – датируется 1855 г. и относится к системе учета, которая применялась на фабрике «Лиман Миллс» (Luman Mills) и спроектирована она, прежде всего, исходя из целей более эффективного мониторинга процесса производства.

В 1887 г. было напечатано первое издание теоретического труда английских экономистов Дж. М. Фелса и Э. Гарке «Производственные счета: принципы и практика их ведения». Авторы предприняли попытку создать более оперативную систему учета затрат, повышающую информационную базу о затратах и способствующую укреплению контроля за их использованием [2].

Американский экономист А.Г. Черч в 1901 г. в своей работе «Адекватное распределение производственных расходов» поделил условно-постоянные (или накладные) расходы, связанные с производством, на накладные расходы, на рабочую силу и на общеорганизационные расходы. С того времени в научных кругах велась дискуссия о том, в каком соотношении следует включать в себестоимость условно-постоянные расходы. И только в 1936 г., когда Дж. Харрисом была выдвинута концепция «директ-костинг», необходимость в распределении накладных расходов исчезла. К середине 60-х годов этот метод достигает прочных позиций в учете.

Управленческий учет в широком смысле — это система организации, сбора и агрегирования учетных данных, направленная на решение конкретной управленческой задачи. В связи с этим необходимо определить, какие данные должны собираться в системе экономического учета. Ответ на это вопрос дает понятие «экономически значимые данные» или данные, характеризующие экономически значимые факты [5].

Становление управленческого учета происходит от калькуляционного учета, поэтому основное его содержание составляет учет затрат на производство прошлых и будущих периодов в различных классификационных аспектах.

На начальных этапах существования учета для внутренних целей характерны разрозненные методики и процедуры. На рубеже XIX и XX вв. формируются теории «калькуляций» и развивается производственный учет. Исторически понятие «производственный учет» и обозначаемое им явление возникли раньше управленческого учета и до сегодняшнего дня остаются центральными. В основу управленческого учета заложены принципы, методы и процедуры производственного учета, или, иначе говоря, той части бухгалтерского дела, которая связана с калькулированием бюджетной и фактической себестоимости продукции. В этот период «индустриального общества» информационные потребности управления субъектами малого бизнеса привели к созданию калькуляционной системы «стандарт-кост» и управлению по отклонениям [3].

На следующих стадиях развития калькулирование продолжало занимать центральное место, причем новые методы и системы появлялись в ответ на новые потребности менеджмента и сами инициировали развитие управленческих технологий. Например, создание системы «директ-костинг» привело к развитию маржинального подхода в управлении.

В середине прошлого века сформировался классический управленческий учет, интегрирующий механизмы информационной поддержки менеджмента. Дальнейшее развитие управленческого учета связано с общим и отраслевым повышением интенсивности конкурентной среды, а также с тем, что наряду с традиционной целью максимизации прибыли организации основополагающей стала цель наращивания стоимости бизнеса. Акценты смещаются с оперативного и тактического управления деятельностью организации на стратегическое.

Выделяются четыре стадии международного развития управленческого учета:

- Стадия 1. Примерно до 1950 г. внимание разработчиков управленческого учета и пользователей его данных концентрировалось на определении затрат для целей исчисления прибыли, ценообразования и оценки запасов в балансе. Формировались также инструменты контроля, использовались бюджетирование и калькуляционные методы. В начале XX в. сформировались понятие «системы калькулирования». Достижением начала XX в. стала разработка системы «стандарт-кост».

- Стадия 2. С 1950 по 1965 г. центр управленческого учета переместился на подготовку информации для принятия управленческих решений с использованием маржинального подхода. Это период исключительной популярности системы калькулирования «директ-костинг». Вырабатываются приемы подготовки информации для типичных групп управленческих решений и ситуационного анализа. С 1952 г. широко распространился учет по центрам ответственности.

- Стадия 3. В 1965 - 1985 гг. стали популярными разработки по учету использования ресурсов бизнес-процессов, анализа эффективности операций бизнес-процессов, совершенствованию конструкций изделий на основе функционально-стоимостного анализа. Развивалась система калькулирования «ABC-костинг» из-за взаимосвязанных тенденций роста косвенных расходов и условности показателей себестоимости, с одной стороны, и роста требований менеджмента к качеству показателей себестоимости – с другой.

- Стадия 4. С 1985 г. развивается стратегический управленческий учет. Совершенствуются учетные технологии, которые основаны на выделении операций бизнес-процессов, а также исчислении их себестоимости с использованием спектра драйверов затрат (ABC, ABB и ABM). Происходит разработка порядка использования себестоимости операций в трех основных направлениях: повышение объективности расчета себестоимости; реинжиниринг бизнес-процессов; анализ прибыльности процессов продаж и бизнес-процессов, формирующие виды деятельности холдинговых компаний. Создаются основы системы сбалансированных показателей (ССП), технологии информационного обеспечения управления стоимостью бизнеса. Происходит сближение финансового и управленческого учета на основе принципов МСФО [4].

Итак, управленческий учет — это развивающееся явление. На рубеже XX и XXI вв. стал возникать принципиально новый инструментарий; происходит интеграция с финансовым менеджментом для обеспечения управления в соответствии со стратегией наращивания стоимости бизнеса и обеспечения стратегических инновационных решений; в связи с глобализацией бизнеса формируются новые подходы к информационному обеспечению управления подразделениями организации, например к оценке выполнения ими стратегии на основе СПП.

Существенное влияние на развитие методологии управленческого учета оказывают внутренние факторы: увеличение масштабов и усложнение организационных структур управления, повышение автоматизации производства. Основным следствием является рост доли косвенных затрат и возникновение связанной с этим проблемы повышения надежности показателя полной себестоимости для управления.

Тенденция увеличения масштабов производства существенно влияет на учет по центрам ответственности. С развитием управленческого учета увеличилось и число выполняемых им функций. На первой стадии развития управленческий учет выполнял функции собственно учета (сбор, регистрация и систематизация информации об уже свершившихся фактах и явлениях), контроля и бюджетирования (текущего планирования издержек производства). В настоящее время

можно утверждать, что управленческий учет выполняет функции не только учета, но и стратегического планирования, а также нормирования и анализа. Многократно увеличился и состав объектов управленческого учета. Кроме затрат и результатов это все те объекты, информация о которых необходима менеджерам для принятия как оперативных, так и стратегических управленческих решений.

Развитие управленческого учета в России следует по двум крупным направлениям. Первое направление – адаптация приемов и методик, давно апробированных в мире и принесших их пользователям успех в бизнесе, к российским условиям. Второе направление – экспериментальные разработки по новейшим учетным системам. В настоящее время в отечественной практике на организациях активно внедряются технологии, соответствующие второй стадии развития мирового управленческого учета, в частности маржинальный подход.

В современных условиях формирования бизнеса главной тенденцией функционирования управленческого учета является увеличение сферы его действия в информационном поле экономического субъекта. Кроме того, согласно современным мнениям об управленческом учете необходимо его слияние с теориями мотивации и организации деятельности. Укрепляется поведенческий подход к управленческому учету. Происходит теоретическое обоснование и появляются примеры внедрения принципов и инструментов управленческого учета, соответствующих третьей и четвертой стадиям его развития. Ведение управленческого учета выступает эффективным контуром управления хозяйствующим субъектом и должно быть ориентировано на удовлетворение потребностей собственников бизнеса.

#### **Список литературы и источников:**

1. Карпова Т. П. Основы управленческого учета, – М.; "ИНФРА-М", 2003. - 120 с.
2. Кондратова И. Г. Основы управленческого учета, – М.; "Финансы и статистика", 2005. – 150 с.
3. Рахман З., Шеремет А.Д. Бухгалтерский учет в рыночной экономике, – М.; "ИНФРА-М", 2001. - 350 с.
4. Управленческий учет: учеб. пособие (Бакалавриат) / под ред. проф. Я. В. Соколова. - М.: Магистр, 2009. - 428 с.
5. Романовский М.В., Финансы предприятий: Учебник. - СПб.: Издательский дом «Бизнес-пресса», 2000.

**АДАМЕНКО А.А.**

доктор экон. наук, профессор кафедры предпринимательской деятельности  
АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»

**ЧЕРКАЛИН Е.А.**

преподаватель экономических дисциплин первой категории,  
ГБПОУ КК «Краснодарский архитектурно-строительный техникум»

**МАКАГОНОВА Е.А.**

АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»

### **АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ РЕФОРМИРОВАНИЯ УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ В РОССИИ**

**Аннотация:** В статье кратко изложены основания для реформирования учета и отчетности в России. Рассмотрены основные направления сближения бухгалтерской отчетности к формату МСФО, проанализированы наиболее значимые события в части реформирования бухгалтерского учета и отчетности в соответствии с международными стандартами.

**Ключевые слова:** финансовая отчетность, международные стандарты финансовой отчетности, реформирование бухгалтерского учета.

**Summary:** The article summarized the reasons for the reform of accounting and reporting in Russia. The main directions of convergence of financial statements to IFRS, reviewed the most important events in the part of the reform of accounting and reporting in accordance with international standards.

**Keywords:** financial reporting, international accounting standards, the accounting reform.

Общепринятой системой финансовой отчетности во многих странах мира являются Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО). Правила данной учетной системы дают возможность достаточно точно отразить реальное финансовое положение и результаты деятельности предприятия, на основании данной информации рынок и менеджмент предприятия получают сигналы о потенциальных изменениях в его судьбе.

Международные стандарты финансовой отчетности — это общепризнанные правила, определяющие необходимые условия порядка признания, оценки и раскрытия финансово-хозяйственных операций, проводимых предприятиями, для составления финансовых отчетов.

Международные стандарты финансовой отчетности носят характер рекомендованных к применению организациями стандартов, они в должной мере обеспечивают прозрачность отчетной информации. Таким образом, данные, отраженные в финансовой отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, позволяют оценить финансовое положение компании и эффективность принимаемых руководством решений. Кроме того, информация излагается в том виде, который обеспечивает ее доступность и понимание для всех групп заинтересованных пользователей.

О перспективах применения МСФО в российских организациях начали говорить еще в начале 90-х годов XX века в связи с либерализацией внешней торговли и крупных акционерных обществ в результате приватизации государственной собственности. Составление отчетности по МСФО или по ГААП США для таких организаций было вынужденной мерой, поскольку иначе они не могли выйти со своими ценными бумагами на мировые фондовые рынки.

В это время бухгалтерский учет в российских организациях строился на основе Плана счетов, утвержденного Минфином России в 1991 г., который отражал особенности хозяйственной жизни организаций в условиях перехода народного хозяйства к рыночной экономике. Поэтому встал вопрос о целесообразности применения международного бухгалтерского учета в российских организациях и о пределах такого применения.

Программа реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) была принята постановлением Правительства РФ от 6 марта 1998 г. № 283.

Цель реформирования системы бухгалтерского учета сводилась к приведению национальной системы бухгалтерского учета в соответствие с требованиями рыночной экономики и МСФО.

На сегодняшний день в нашей стране проделан достаточно длинный путь в направлении сближения бухгалтерской отчетности к формату МСФО. Наиболее значимыми событиями на этом пути являются:

- базирование национальных бухгалтерских стандартов на основных принципах и правилах международных стандартов финансовой отчетности;
- обязательное составление отчетности в формате МСФО для банков;
- принятие Закона о консолидированной финансовой отчетности и принятие международных стандартов.

Несмотря на уже пройденные этапы реформации учета в России, необходимо учитывать то, что полный переход на МСФО связан с определенными труд-

ностями. Основная проблема заключается в недостаточном распространении знаний международных стандартов финансовой отчетности и практики их применения. На сегодняшний день большинство возможных путей развития системы бухгалтерского учета в России и задачи обеспечения конкурентоспособности национальных предприятий в этих условиях возможно сгруппировать следующим образом:

1. Переход на МСФО всех предприятий страны (не только в отношении консолидированной отчетности, но и отдельной отчетности), включая малые предприятия (для них предполагается переход на международные стандарты для малого и среднего бизнеса). Это дает неоспоримое преимущество – создание равных учетных условий для всех субъектов экономики, а соответственно, увеличивает конкурентность рынка, обеспечивает равные «информационные» возможности. При этом негативным моментом является возможность на первых порах (в первые два-три года) получения финансовой отчетности не должного качества.

2. Переход на МСФО всех предприятий, кроме малых, что, возможно не принесет нужного эффекта, но тем не менее окажет определенное воздействие на информационное экономическое пространство и будет способствовать стимулированию дальнейшего перехода малых предприятий.

3. Сохранение национальных стандартов и их максимально полное приближение к МСФО. Успешность этих мероприятий будет зависеть от степени соответствия национальных правил правилам МСФО и минимального отставания в принятии новых правил МСФО. При использовании данного варианта возможны даже некоторые отклонения от МСФО, но эти отклонения не должны касаться принципов МСФО. Все отклонения должны быть разъяснены, общеизвестны, легко устранимы (по описанным вариантам) при трансформации отчетности (в формат МСФО), их не должно быть многим более десяти.

Каждый из этих вариантов даст возможность предприятиям повысить качество своего управления, так как информация, собираемая и генерируемая предприятием при составлении отчетности согласно МСФО, обладает уместностью при принятии решений. Кроме того, затраты предприятий на ведение учета и составление отчетности будут снижены, что при повышенной конкуренции в современных экономических условиях является важным фактором.

Такая информация должна быть структурирована определенным образом. Хотя подобные задачи уже довольно давно находятся в центре внимания экономического (и в том числе научного) сообщества, они до сих пор не нашли однозначного решения. Соответственно, целесообразно при третьем варианте разработать стандарт по раскрытию дополнительной информации. В условиях кризисных явлений значимость подобных сведений не уменьшается, именно в этот момент новое предприятие имеет возможность заложить основы своей деловой репутации, а старое – улучшить ее.

В третьем случае развития учета наиболее актуальной является задача использования для формирования отчетной информации оценки по справедливой стоимости. Как отмечается в МСФО (IFRS) 13, эта оценка основана на рыночном подходе и делает возможным корректное сравнение финансового положения и результатов деятельности различных предприятий инвесторами.

В заключение следует отметить, что, несмотря на некоторые негативные события произошедшие в экономические события, связанные с введением санкций в отношении ряда российских предприятий, а снижение цен на нефть привело к кризисным явлениям в российской экономике, все указанные выше варианты развития учета в стране актуальны. В настоящее время большинство стран мира в том или ином виде принимают международные стандарты финансовой отчетности, а их предприятия составляют отчетность в формате МСФО. Поэтому при раз-

витии торговых, научных и даже культурных отношений между ними и их хозяйствующими субъектами подготовка финансовой отчетности согласно МСФО важная составляющая успеха, партнерского и конкурентного взаимодействия.

#### **Список литературы и источников:**

1. Адаменко А.А. Перспективы развития бухгалтерской профессии и роль общественных институтов в росте ее престижа и общественной значимости / Адаменко А.А., Азиева З.И., Матусева О.А. // в сборнике: Современные проблемы бухгалтерского учета и отчетности. Материалы II Международной студенческой научной конференции. 2015. С. 161-166.
2. Адаменко А.А. Научное развитие зарубежной методики учёта / А.А. Адаменко, А.С. Ткаченко // Экономика. Право. Печать. Вестник КСЭИ. – 2013. – № 3. – С. 297–303.
3. Адаменко А.А. Сравнительный анализ МСФО, ГААП США и российских принципов бухгалтерского учета / А.А. Адаменко, Е.А. Оксанич, Е.А. Пустовалова // В сборнике: Современная экономика: проблемы, перспективы, информационное обеспечение. Материалы VII международной научной конференции, посвященной 95-летию Кубанского ГАУ и 15-летию кафедры теории бухгалтерского учета. ФГБОУ ВО «Кубанский государственный аграрный университет имени И.Т. Трубилина». 2017. С. 218-227.
4. Бухгалтерская (финансовая) отчетность / Под ред. Ю.И. Сигидова. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2017. – 340 с.
5. О бухгалтерском учете: федеральный закон Российской Федерации от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ // Информационно-правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс]: URL: <http://www.consultant.ru>
6. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99): утв. приказом Минфина РФ от 6 июля 1999 г. № 43н // Информационно-правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс]: URL: <http://www.consultant.ru>
7. Программа реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности: утв. постановлением Правительства Российской Федерации от 6 марта 1998 г. № 283 // Информационно-правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс]: URL: <http://www.consultant.ru>

**АДАМЕНКО А.А.**

доктор экон. наук, профессор кафедры предпринимательской деятельности  
АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»

**КУЗИНА А.Ф.**

канд. экон. наук, доцент ВАК кафедры бухгалтерского учета  
ФГБОУ ВО «Кубанский государственный аграрный университет  
имени И.Т. Трубилина»

**УВАРОВА Ю.Н.**

АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»

### **БЮДЖЕТИРОВАНИЕ В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА**

**Аннотация:** В данной статье рассматривается бюджетирование, сравнение зарубежного и российского опыта.

**Ключевые слова:** Управленческий учет, бюджетирование, бюджет, бюджетные модели, виды бюджетов.

**Summary:** This article discusses budgeting, comparison of foreign and Russian experience.

**Keywords:** Management accounting, budgeting, budget, budget models, types of budgets.

Бюджетирование — основа планирования, являющаяся составной частью управленческого учета. Оно предназначено для выработки и повышения обоснованности принимаемых управленческих решений.

Актуальность постановки бюджетирования для организаций, связана, во-первых, с повышением уровня конкуренции между ними; во-вторых, с тем, что

каждая организация стремится изыскать внутренние резервы снижения издержек; в-третьих, с появлением в организации потребности в повышении ее инвестиционной привлекательности. На построение системы бюджетирования на предприятиях сферы услуг будет существенно влиять следующие факторы: организационная структура и вид оказываемых услуг; финансовый цикл, организация и форма бухгалтерского учета.

Стратегическое планирование считается долгосрочным, реализуется в форме перспективных планов организации [1, с. 63].

Нынешнее планирование содержит конкретные способы использования необходимых для достижения целей ресурсов организации, конкретных в более длительных планах. В организации сферы услуг за каждым менеджером закрепляются конкретные участки деятельности и ответственность за заданные показатели. Своевременные планы составляются сроком до 1-го года с разбивкой на кварталы, месяцы, дни, смены, часы.

Бюджет — это финансовый план, содержащий все стороны деятельности организации, дающий сравнить все понесенные затраты и полученные итоги в финансовых терминах на будущий период в целом и по отдельным его частям.

Процесс бюджетирования разбивается на отдельные процедуры: планирование; использование бюджетов; сбор и анализ фактических данных и т.д. Технология бюджетирования включает формирование и консолидацию бюджетов организации.

Бюджетирование зародилось еще за рубежом и в России внедряться стало совсем недавно. Зарубежные методики подразумевают, что в основе бюджетирования лежит подготовка главного бюджета, состоящая из различных сторон деятельности: операционного, финансового и т.д.

Главная задача бюджетирования заключается в повышении производительности работы организации на основании целевой ориентации и координации всех событий, включающих изменение хозяйственных средств и их источников, раскрытии рисков и снижении их уровня, а также возрастании гибкости в функционировании экономического субъекта. Необходимо выделить, что формирование бюджета организации является основным инструментом краткосрочного финансового планирования, характеризующим источники и направления использования денежных средств. При этом бюджет, являясь методом регулирования экономики организации, дает возможность не только распоряжаться финансами, но и гармонизировать взаимоотношения как внутри хозяйствующего субъекта, так и с внешней средой [2, с. 265].

Бюджетирование первоначально зародилось за рубежом и в России начало входить относительно недавно, так как на практике хорошо показали себя методы управления финансами, основанные на системе бюджетирования. Согласно сведениям выборочных опросов, на Западе 95% фирм имеют подтвержденные формы бюджетов, регламенты их подготовки. Для западного бюджетирования свойственные широкие горизонты планирования: бюджет на 1–2 года давно перестал считаться долгосрочным.

Зарубежные методики управления финансами подразумевают, что в основе бюджетирования лежит подготовка главного бюджета, состоящего из интегрированных друг с другом и отражающих различные стороны деятельности: операционного, финансового, бюджета денежных средств, капиталовложений, дополнительного.

Зарубежные методики достаточно сложно применить к российским условиям. Основная ошибка связана с тем, что большинство разработчиков копировали западную систему бюджетирования без адаптации к условиям хозяйствования в России. Переход к бюджетированию должен осуществляться постепенно, поря-

док составления бюджетов должен являться достаточно простым, и в то же время не примитивным. Система бюджетов определяется индивидуальна для каждой организации, прежде всего для его отраслевой принадлежности, формой собственности и величиной.

По мнению экспертов, истоки бюджетирования следует искать в камеральной бухгалтерии, возникшей в Западной Европе. Камеральная бухгалтерия прошла 3 этапа:

- старая камеральная бухгалтерия (12-серидина 18 в.).
- новая камеральная бухгалтерия (середина 18 – середина 19 в.).
- константная бухгалтерия (середина 19 – начало 20 в.).

Первый этап – «старая камеральная бухгалтерия». В этот период в качестве основного объекта учета выступали касса и планируемые денежные поступления и выплаты. Цель учета состояла в осуществлении контроля за исполнением сметы доходов и расходов.

Второй этап, получивший название «новая камеральная бухгалтерия», связывают с изданием в 1762 году Пуэзбергом капитального труда, в котором содержались абстрактные основные принципы нового направления в учете. Автор видел суть камерального счетоводства в текущем систематическом распоряжений по совершению конкретных операций с исполнением этих операций. Все доходы и расходы систематизировались в определенные группы, чем достигалось создание данных о степени выполнения распоряжений в аналитическом разрезе.

Третий этап развития камеральной бухгалтерии отмечился тем, что в 1870 году швейцарский ученый Ф. Гюгли рассказал основы своего учения, получившего название «константная бухгалтерия». Значительный вклад Гюгли в развитие бюджетирования состоял в выявлении взаимосвязи камерального учета с двойной бухгалтерской записью с помощью, так называемых ликвидационных, или расчетных, счетов: активных и пассивных.

Таблица 1 – Мнение ученых о бюджетировании

Ученый	Мнение
Швейцарский ученый Ф. Гюгли	Выделял контрольную функцию бухгалтерии, цель которой проверять отчеты администрации и нематериально ответственных лиц, делая упор не на сохранность ценностей, что рассматривалось как частный случай, а на выявление степени соответствия хозяйственной деятельности поставленным перед ней задачам. В своих работах он пытался решить проблему учета при использовании бюджета и осуществить синтез двойной и камеральной бухгалтерии, называя ее константной бухгалтерией. Сущность заключалась в том, что заранее определенные нормативные результаты деятельности предприятия вводятся в счет бухгалтерского учета.

Продолжение таблицы 1

Русский ученый Л.И. Гомберг	Видел инструмент планирования, связывая ее с хозяйственным расчетом, в основе деятельности бухгалтерии выделял причинно-следственные связи, а контроль толковал как процесс установления соотношения хозяйственной деятельности интересам организации, признавая предварительный и заключительный контроль.
Профессор А.П. Рудановский	Предложил следующую интерпретацию термина: «бюджет»: «это есть счет, т.е. устойчивая совокупность всех возможных изменений в формах хозяйственной деятельности, каковою совокупностью поддерживается эволюция в хозяйствах, обеспечивающая сохранение каждого хозяйства как элемента народного

	хозяйства, несмотря на многообразие форм хозяйственной деятельности, путем надлежащего соотношения между организацией хозяйства, руководимого хозяйственным субъектом, и механизмом хозяйственной деятельности, осуществляемой в самом хозяйстве»
--	---

Можно выделить модели бюджетирования:

- индивидуальная модель комплексного бюджетирования;
- универсальная бюджетная модель;
- бюджетирование отдельных областей деятельности;
- бюджетирование финансовых потоков;
- бюджетирование товарно-материальных потоков.

Основная особенность комплексного бюджетирования — это предварительное создание технологической модели субъекта малого бизнеса, с созданием подходящих решений для достижения результатов. Данная модель является исключительно персональной, учитывающей особенности производственно-финансовой деятельности каждой организации.

Универсальная бюджетная модель. Данная модель так же, как и комплексная, охватывает все организации, но более простой с точки зрения разработки и функционирования.

Бюджетирование отдельных областей хозяйственной деятельности. Эта модель считается наиболее простой, цель предоставления начальству организации об актуальных для контроля видов деятельности организации.

Бюджетирование финансовых потоков. Данная модель считается, вероятно, самой общераспространенной в России. Это обуславливается следующими ее достоинствами: высокая скорость внедрения, за счет небольшого количества бюджетов и связей между ними; как следствие, сравнительно низкая стоимость внедрения; эта модель особенно подходит для растущей российской экономики.

Бюджетирование товарно-материальных потоков. Эта модель считается более сложной, чем предыдущие бюджетные модели. Однако именно эта модель позволяет управлять наиболее важным для организации показателем - прибылью или рентабельностью основных видов деятельности.

Существуют четыре вида бюджетов:

- финансовые бюджеты;
- операционные бюджеты;
- вспомогательные бюджеты;
- специальные бюджеты.

Финансовый бюджет:

В данном виде финансового прогнозирования закладываются все будущие доходы и расходы организации в финансовом выражении. Состоит же из некоторых документов, в том числе: прогноз о прибыли и убытках, прогноз о движении денежных средств.

Операционный бюджет:

Данный вид бюджета входят различные бюджеты, в которых отражены доходы и расходы организации от конкретных видов деятельности, сюда включают затраты на косвенные налоги, а также доходы и расходы в виде материальных ценностей. Операционный бюджет включает в себя различные виды бюджетов, в том числе бюджет производства, затрат на энергию и материалы, продажи продукции, амортизационные отчисления, расходов на выплату налогов, общехозяйственных расходов.

Вспомогательные бюджеты:

Данный вид бюджета необходим для наиболее точного определения целевых показателей и нормативов финансового планирования, более точного учета особенностей местного налогообложения.

**Специальные бюджеты:**

Данный вид бюджета показывает калькуляцию или распределение единичных статей основных бюджетов, к примеру налоговый бюджет, бюджет чистой прибыли и т.д. Набор и форматы специальных бюджетов обычно формируются в соответствии с решением менеджмента организации, какие позиции доходов и расходов они посчитают значимыми для управления финансами в текущий период. Любые бюджеты нужны для составления производственного или основного бюджета.

#### **Список литературы и источников:**

1. Бреславцева Н.А. Управленческий учет в сфере услуг / Н.А. Бреславцева, Т.Д. Попова, Е.В. Колесникова. – Ростов н/Д : Феникс, 2014. – 63 с.
2. Аксенова, В.О. Бюджетирование - теория и практика: учебное пособие / Л.С. Шаховская, - Москва: Изд-во «КноРус», 2015. - 265 с.
3. Воронова, Е. Ю. В75 Управленческий учет: учебник / Е. Ю. Воронова. – М.: Издательство Юрайт, 3-е издание 2011. – 495 с.
4. Адамов, Н.; Тилов, А. Бюджетирование в коммерческой организации. Краткое руководство; Питер - Москва, 2014. - 144 с.
5. Просветов, Г.И. Бюджетирование. Задачи и решения. Учебно-практическое пособие / Г.И. Просветов. - М.: Альфа-пресс, 2014. - 358 с.

**КУЗИНА А.Ф.**

канд. экон. наук, доцент ВАК кафедры бухгалтерского учета  
ФГБОУ ВО «Кубанский государственный аграрный университет  
имени И.Т. Трубилина»

**ЛЕНКОВА М.И.**

канд. экон. наук, АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»

**РЕЧКИНА А.И.**

АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»

### **ВНУТРЕННЯЯ УПРАВЛЕНЧЕСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА ЭКОНОМИЧЕСКИХ СУБЪЕКТОВ**

**Аннотация:** В статье рассмотрены вопросы внутренней управленческой отчетности в системе управленческого учета экономических субъектов. Раскрыто содержание основных разделов: организационного, технического, методического.

**Ключевые слова:** Управленческий учет, финансовая отчетность, экономический субъект, управленческие решения.

**Summary:** The article deals with internal management reporting in the system of management accounting of economic entities. It contains the main sections: organizational, technical, methodological.

**Keywords:** Management accounting, financial reporting, economic entity, management decisions.

Рыночные отношения определили рост важности в системе управления организацией управленческого учета. Принимая стратегические решения, управляя организацией в условиях конкуренции и постоянно меняющейся рыночной конъюнктуры, необходимо использовать в качестве базы оперативную и качественную аналитическую информацию. Эффективно функционирующая и грамотно построенная система управленческого учета считается самым главным элементом разви-

тия организации, а отчетность внутри организации становится базой для принятия выверенных и обоснованных управленческих решений.

Формирование и использование внутренней отчетности в рамках управленческого учета является на сегодняшний день основным источником экономической информации для обширного числа ее пользователей и самих хозяйствующих субъектов, ее цель — минимизация и управление издержками, а также рост эффективности производственной деятельности.

Когда управленческий учет организован неправильно, и как следствие, имеет место не оперативность и недостоверность информации внутренней отчетности, снижается результативность принимаемых управленческих решений, что, в свою очередь, влечет за собой ухудшение показателей деятельности организации.

Содержащиеся в управленческом учете и отчетности сведения дают возможность контролировать и управлять финансовым состоянием и итогами деятельности субъектов малого бизнеса.

Регистрация хозяйственных фактов, система сбора, синтеза и предоставления четкой информации нужна как формирования стратегии организации, так и для принятия текущих управленческих решений, — это объекты управленческого учета. Благодаря введению управленческой системы есть возможность проанализировать финансово-экономическое состояние организации, оценить эффективность использования ресурсов, провести оптимизацию издержек, добиться улучшения финансовых результатов.

Введение управленческого учета дает менеджерам компании возможность грамотно и оперативно решать ряд ключевых задач, среди которых можно выделить:

- планирование хозяйственной деятельности посредством бюджетирования;
- осуществление контроля и оптимизация затрат организации благодаря оперативному получению информации;
- изучение отклонений фактических показателей от плановых на основании управленческих отчетов.

Реализовать задачу можно основными способами:

- управленческая (внутренняя) и финансовая (внешняя) отчетность;
- оперативный учет;
- бюджетирование;

Средствами реализации:

- бюджет доходов и расходов;
- бюджет движения денежных средств;
- прогнозный (плановый) баланс;

Автоматизация в компании управленческого учета дает возможность:

- проводить надзор за реализацией проектов;
- анализировать несоответствие оригинальных показателей от бюджетных;
- осуществлять корректировку плановых показателей;
- использовать управленческие решения.

Организация управленческого учета основывается на основных принципах управленческой политики предприятия.

К таковым принципам можно отнести:

- периодичность, соответствующая производственным циклам;
- преемственность информации и многократное ее использование;
- формирование показателей отчетности, приемлемых для всех уровней управления;
- использование бюджетирования;
- анализ результатов деятельности отдельных структурных подразделений (ЦФО);
- достоверность, полнота, оперативность информации, возможность анализа;

- использование единых единиц измерения;

Организация и построение деятельности службы управленческого учета компании непростой и затратный процесс, требующий отвлечения финансов и времени.

Не каждый управляющий может увидеть необходимость и целесообразность введения такой службы. Несмотря на это, в условиях острой конкурентной борьбы за рынки сбыта, организации вынуждены разрабатывать стратегии деятельности на краткосрочную и долгосрочную перспективы, искать пути сокращения себестоимости.

Если руководитель организации имеет хоть какое-то отдаленное представление о процессах бюджетирования, анализа, формирования бизнес стратегии деятельности, это уже половина успеха.

Консультант или бухгалтер-аналитик, по вопросам управленческого учета могут обосновать нужность создания службы бухгалтерского управленческого учета. Следует выявить функции и связи структурных подразделений, разработать организационно-производственную схему [3, с. 322].

Немаловажно правильно составить должностные инструкции работников данной службы, в том числе разработку стандартов рабочего места.

Очень важно принять на работу кадры соответствующей квалификации, так как задачи и функции службы управленческого учета коренным образом отличаются от финансового учета. В первую очередь, это должны быть сотрудники, которые владеют знаниями методик экономического анализа, статистики, менеджмента, бухгалтерского учета.

Экономическая эффективность — важное условие для внедрения системы управленческого учета. Это выгоды, которые компания приобретает от наличия системы учета за счет улучшения качества принимаемых решений.

В том случае, если полученный результат покрывает и превосходит необходимые для внедрения данной системы затраты, разработку, внедрение и использование системы управленческого учета можно считать целесообразными. И абсолютно не нужно вводить на предприятии отдел управленческого учета, если организация маленькая, состоящая из двух-трех десятков сотрудников.

Главный бухгалтер организации, в данном случае, может исполнять функции специалиста по управленческому учету.

Основной задачей для любого бизнеса, действующего в условиях высоко конкурентной среды, является эффективное и составление своевременной и точной внутренней отчетности [5, с.30].

Для выполнения данной задачи необходимо правильно построить организационную структуру организации, соответствующую ее специфике и масштабам деятельности, сформировать целостную, действенную систему учета, контроля и анализа внутренней отчетности, установить критерии ответственности за ее составление.

Немаловажное значение в решении означенных задач играет также мотивация персонала организации.

Внутреннюю отчетность следует определить, как систему детальной и конкретной информации об имуществе, капитале, обязательствах, доходах и расходах компании, хозяйственных процессах и их итогах, о внутренних и внешних факторах, оказавших влияние на достигнутые результаты, которая нужна управленческому персоналу для прогнозирования, планирования, организации контроля и регулирования деятельности хозяйствующего субъекта.

Внутренняя управленческая отчетность нужна для:

а) предоставления информации по различным направлениям привязки затрат;

б) формирования информации, посредством которой возможно проведение сравнительного анализа ключевых производственных показателей;

в) оценки рисков деятельности по различным направлениям, включая риски банкротства и инвестиционных вложений;

г) установления степени ответственности управленческого персонала перед акционерами, инвесторами и собственниками организации за принятые ими решения.

Процедура составления управленческой отчетности подразумевает:

- определение пользователей информации и модели ее предоставления;
- составление схемы формирования внутренней отчетности и определение владельцев исходной информации;

- разработки форм отчетности, определение сроков и отвечающего за их предоставление;

- предоставление ответственному лицу полномочий на получение информации у ее владельцев.

Особенное значение управленческая отчетность имеет при анализе ресурсного потенциала компании. Трактовке и классификации видов внутренней отчетности уделено достаточное внимание в работах отечественных и зарубежных авторов.

Классификационные признаки достаточно разнообразны.

По уровням управления различают отчеты:

- оперативные, содержащие подробную информацию данные для принятия своевременных решений руководителями низшего звена управления;

- нынешние, включающие агрегированную информацию для управленцев среднего звена – центров ответственности;

- сводные, используемые высшим управленческим персоналом организации с целью принятия стратегических управленческих решений и контроля над деятельностью руководителей низших уровней и всей компании в целом [7, с.62].

По моделям предоставления применяются отчеты табличной, текстовой формы и графической.

Модель предоставления того, или другого внутреннего отчета зависит от запроса конкретного менеджера. Одни руководители предпочитают работать с аналитическими таблицами, другие – с графиками, диаграммами и рисунками, а третьи лучше ориентируются в отчетах текстового формата.

Необходимо отметить, что данные внутренней управленческой отчетности включают в себя все аспекты деятельности организации: финансовый, операционный, инвестиционный. Также внутренняя отчетность отражает не только абсолютные значения показателей наличия и эффективности использования ресурсов организации, но и отклонения этих значений от плановых величин.

Конкретная информация дает возможность руководителям организации сделать правильные выводы о состоянии деятельности, гарантировать контроль за исполнением бюджета и отыскать пути улучшения деятельности организации.

Внутренние отчеты можно составлять с конкретизацией лучших финансовых показателей, основных индикаторов деятельности, а также личной ответственности руководителей внутренних подразделений.

Главным элементом системы управленческого учета является бюджетирование. Чтобы укрепить позиции на рынке конкретного вида продукции, организациям следует осуществлять стратегическое планирование с различным временным горизонтом.

На итоги работы предприятия влияют не только внутренние, но и внешние факторы, такие как спрос на товар, финансовые возможности потребителей, инфляционные скачки, состояние экономического фона в стране в целом. Следова-

тельно, при разработке стратегии деятельности компании нужно учитывать и эти условия [4, с.67].

При составлении бюджета компании обсуждается огромное количество предположений и сценариев будущего развития, поэтому анализ отклонений, возникающих в процессе реализации, рассматривается как импульс для управления.

Процесс бюджетирования жизненно нужен компании для разработки стратегии, просчета возможных вариантов деятельности, выявления резервов и ликвидация незначительных сторон деятельности.

Важнейшим этапом всего процесса бюджетирования считается формирование бюджета движения денежных средств.

Бюджет денежных средств служит прогнозным проектом движения денежных средств – прихода и расхода – в будущем бюджетном периоде. Это проект движения наличных и безналичных денежных средств.

Для поддержания необходимого уровня ликвидности организации бюджет денежных средств предопределяет необходимые денежные потоки.

Таким образом, каждая система управления нуждается в правильно организованном управленческом учете. Каждое управленческое решение базируется на аналитических данных эффективности деятельности компании, агрегированных в управленческой отчетности. В форме внутренних отчетов оформляются и применяются итоги показателей работы структур компании руководителем с целью контроля деятельности структурного подразделения, улучшения их работы и разработки дальнейшей стратегии развития компании. Сильные и слабые стороны системы внутреннего контроля компании возможно оценить с помощью внутренней отчетности, что в зависимости от достигнутых результатов, выступает основой возможной корректировки методов достижения поставленных целей развития компании.

Исследование и эффективность функционирования структурных подразделений дает возможность организации осуществлять постоянный мониторинг достижения поставленных управленческих целей, при необходимости производить их корректировку и осуществлять стратегическое управление организации на всех уровнях иерархической системы.

В целях увеличения скорости реакции и обоснованности управленческих решений, совершенствования организационной системы бухгалтерского учета, работы с поставщиками и потребителями, управления дебиторской задолженностью, сотрудниками компании используется итоговая характеристика работы руководства компании.

С переходом на международные стандарты финансовой отчетности все чаще особое значение приобретает управленческая отчетность, которая направлена на внутренних пользователей и определяет план развития организации на будущее. Правильное составление и применение внутренней отчетности уменьшит налоговую нагрузку на организации и увеличит оперативность и результативность работы всех структурных подразделений, положительно скажется на финансовом результате и повышении адаптивности бизнеса.

#### **Список литературы и источников:**

1. Налоговый кодекс Российской Федерации от 05.08.2000 № 117-ФЗ. Часть 2 (в ред. 15.09.2015) // Собрание законодательства РФ. – 07.08.2000. – № 32. – ст. 3340.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 13.07.2015) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2015) // СЗ РФ. – 1994. – № 32. – Ст. 3301
3. Боровицкая М.В. К вопросу организации управленческого учета и внутренней отчетности на предприятии // Молодой ученый. – 2016. – № 1. – С. 321–325.
4. Балашова Е.А. Российская практика формирования показателей годовой бухгалтерской отчетности. Взгляд с позиции МСФО // Омский научный Вестник. – № 2 (126). – 2014. – С. 65–68.

5. Бабин А.В., Фролова Н.С. Роль и значение статистики и бухгалтерского учета при составлении финансовой отчетности коммерческих организаций // ScienceTime. – № 10. – 2014. – С. 28-38.
6. Зайцева Е.В. Управленческий учет и отчетность на предприятии, отличие от бухгалтерского // Молодой ученый. – 2016. – № 6. – С. 430–432.
7. Шнайдер О.В. Проблемы и перспективы организации управленческого анализа и контроля на предприятиях/ О. В. Шнайдер// Молодой ученый. 2016.№ 9–2 (113). С. 61–63.

**ПАВЛЕНКО Е.А.**

преподаватель кафедры предпринимательской деятельности  
АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»

**МАКАГОНОВА Е.А.**

АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»

## **ПОДГОТОВИТЕЛЬНЫЙ ЭТАП АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ**

**Аннотация:** Статья посвящена начальному этапу аудиторской проверки – подготовительному этапу, его значимости, планированию для дальнейшего получения необходимых данных

**Ключевые слова:** аудиторская проверка, письма-обязательства, бухгалтерский учет, экономический субъект

**Summary:** The posting of the auditor's checks is underway, and it is important to plan for the necessary data

**Keywords:** audit, letters-obligations, accounting, economic entity

Чтобы понять сам процесс подготовки к проведению аудита, необходимо знание такого понятия, как «управление аудитом». Этапы этого процесса помогут усвоить важность его функций, грамотно подготовиться к аудиту.

Самым первым этапом к подготовке является письмо-обязательство об аудиторском задании. Оно подготавливается непосредственно аудиторской организацией на основе Международного стандарта аудита № 210 и Российского федерального стандарта-правила. Но оно составляется только тогда, когда аудиторская организация получит обращение-просьбу об оказании аудиторских услуг от экономического субъекта.

Письмо будет отправлено органу экономического субъекта, которое ответственно за контроль аудиторской организации в ходе проверки. В нем должны быть отражены все нюансы на проведения аудита, чтобы избежать непонимания им условий перед заключением самого договора на оказание услуг. Если данные условия были одобрены со стороны экономического субъекта, письмо-обязательство будет действовать в течение всего времени проверки.

Письмо-обязательство, которое было отправлено субъекту аудиторской организации, может не раскрывать цель и задачи договора, а лишь являться источником дополнительной информации для предстоящего аудита.

Экономический субъект, одобивший посланное ему письмо, документально подтверждает свое согласие на проведение аудиторских услуг и принимает предложение от аудиторской организации стать официальным аудитором субъекта.

В содержание письма-обязательства включаются необходимые указания и сведения, которые отразят особенности предстоящей проверки и опишут пожелания субъекта на дополнительные аудиторские услуги.

К обязательным указаниям, которые отражены в письме, относят:

- непосредственно условия предстоящей аудиторской проверки;
- обязательства организации, предоставляющие свои услуги;
- обязательства субъекта, которому эти услуги оказываются.

Условия аудиторской организации включают в себя следующие пункты:

- цель и объект будущей аудиторской проверки. Описывается, будет ли проводится аудит филиалов данного экономического субъекта, если таковые имеются;
- будет ли основное аудиторское заключение о достоверности бухгалтерской финансовой отчетности также включать в себя заключение о достоверности отчетности филиалов и дочерних компаний, опять же, если такие есть;
- привлечение законодательных актов и нормативных документов, на основании которых осуществляются аудиторские услуги;
- различные дополнительные вопросы, решаемые в ходе аудиторской проверки.

Также письмо-обязательство включает обязательства самой аудиторской организации:

- какая будет представлена форма отчетности, исходя из результатов аудиторской проверки;
- соблюдение коммерческой тайны аудиторской организацией;
- принятие ответственности аудиторской организацией за оказываемые ею услуги, обнаружение каких-либо неточностей и ошибок в отчетности организации из-за выборочного характера процедур, которые были выбраны аудиторской организацией в ходе проверки и о наличии риска.

К обязательствам экономического субъекта, которые должны быть отражены в письме-обязательстве, относят:

- ответственность экономического субъекта за предоставление достоверной и полной документации бухгалтерского финансового учета и отчетности;
- предоставление аудиторской организации свободного и полного доступа к документам и регистрам бухгалтеров, компьютерной базе и информации, необходимой для проверки;
- направление дебиторам и кредиторам сообщений (писем) о подтверждении (или неподтверждении) ими задолженности по указанию аудиторской организации.

Также по своему усмотрению или пожеланию экономического субъекта, аудиторская организация может в письмо включать различные вопросы о методах проверки, оплате аудита, календарный план аудита и группу аудиторов, направленных к субъекту.

Согласно Международному стандарту аудита № 310, аудиторская организация должна получить тот необходимый объем знаний об аудируемом лице, который будет достаточен для понимания деятельности организации, методах их работы, ведению финансово-хозяйственных операций, которые могут непосредственно оказать влияние на финансовый отчет, подходы аудиторов к оказанию услуг и самое важное, оказать влияние на аудиторское заключение.

Аудитор должен получить такие сведения еще до заключения договора с экономическим субъектом, чтобы определить, сможет ли он получить от проверяемой организации необходимый объем информации для проведения аудита или оказания услуг.

К источникам сведений о деятельности аудируемого лица можно отнести:

- опыт работы предыдущих лет с данным субъектом;
- беседы как с сотрудниками аудируемого лица, так и с сотрудниками других аудиторов и консультантов, оказывающих свои услуги экономическому субъекту в предыдущие периоды;
- различные данные статистики, материалы, статьи.

Аудиторская организация должна изучить различные факторы, которые могут оказать влияние на проведение аудита:

- система бухгалтерского учета и организационная структура экономического субъекта. Чем сложнее будет данная структура, тем тщательней должны быть рассмотрены отдельные сегменты аудита и применяемые процедуры;

- деятельность проверяемой организации. Это может быть как розничная, так и оптовая торговля, различная внешнеэкономическая деятельность (импорт/экспорт) и другие виды;

- какая применяется в организации система налогообложения. Это также отражается на планировании аудиторских процедур, где происходит проверка расчетов бюджета;

- отдельные факторы, связанные с количеством обрабатываемых документов, численности персонала, автоматизации ведения учета и прочее.

Понимание и правильное использование такой информации поможет аудитору грамотно оценивать риски, спланировать, как проводить аудиторские услуги и как в конечном итоге полученная информация может повлиять на бухгалтерскую финансовую отчетность в целом.

По завершению вышеперечисленных этапов аудитор должен согласовать условия проведения аудита с экономическим субъектом. Важно учитывать те ситуации, в которых исполнительный орган аудируемой организации захочет поменять условия аудиторского задания. К таким ситуациям можно отнести предоставление более низкого уровня знаний для принятия финансовой отчетности как достоверной, которое в свою очередь отразится на заключении аудитора.

Согласование условий отражаются в договоре, который является документальным подтверждением принятия условий, целей и объема аудита экономическим субъектом. Также имеет место приложение к договору, в котором описывается, что к работе аудитора могут быть привлечены эксперты (не связанные с аудиторской деятельностью лица), в результате чего могут быть заключены дополнительные соглашения между аудитором и субъектом.

Если же экономический субъект решит изменить аудиторское задание на какое-либо другое и аудитор будет не в силах продолжить выполнять свое первоначальное задание, он может отказаться от него и описать данную ситуацию дирекции организации проверяемого лица.

Основным моментом при заключении договора на оказание аудиторских услуг зачастую является вопрос цены, то есть оценка стоимости предоставляемых услуг. Аудиторская организация не должна сразу навязывать свою цену, иначе субъекту сложно оценить ситуацию и его можно легко «спугнуть» поспешным принятием вопроса цены.

Нам важно понимать, что аудит — это деятельность, которая, прежде всего, направлена на выявление недостатков в ведении бухгалтерской финансовой отчетности и помогает организации сформировать мероприятия по его улучшению. Если изначально правильно подойти к вопросу подготовки на оказание аудиторских услуг, больше уверенности в том, что будет проведена качественная проверка и в итоге сформированы предложения по улучшению системы ведения финансово-хозяйственной деятельности.

#### **Список литературы и источников:**

1. Аудит. Теория и практика. Учебник / Под ред. Н.А. Казаковой. – М.: Юрайт, 2014. – 400 с.
2. Аудит. Учебник / Под ред. Т.М. Рогоуленко. – М.: Юрайт, 2013. – 544 с.
3. Лемеш, В.М. Ревизия и аудит / В.М. Лемеш. – М.: Издательство Гревцова, 2013. – 272 с.

**КУЗИНА А.Ф.**

канд. экон. наук, доцент ВАК кафедры бухгалтерского учета  
ФГБОУ ВО «Кубанский государственный аграрный университет  
имени И.Т. Трубилина»

**ЛЕНКОВА М.И.**

канд. экон. наук, АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»

**БЕЗУГЛАЯ Е.Д.**

АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»

## **ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА В СУБЪЕКТАХ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА**

**Аннотация:** В статье рассмотрены основы организации управленческого учета в субъектах малого предпринимательства. Раскрыто содержание основных разделов управленческой учетной политики: организационного, технического, методического.

**Ключевые слова:** Управленческий учет, субъект малого предпринимательства, учетная политика.

**Summary:** In the article the bases of the organization of the administrative account in subjects of small business are considered. The content of the main sections of the managerial accounting policy is disclosed: organizational, technical, methodical.

**Keywords:** Management accounting, small business entity, accounting policy.

Управленческий учет в субъектах малого предпринимательства весьма актуален в современной рыночной экономике. Владельцы бизнеса стремятся к увеличению прибыли; расширению объемов производства и к росту продаж товаров, работ, услуг; финансовой независимости; достижению лидирующих позиций в своем сегменте. Поэтому в организации необходима система управления, включающая управленческую отчетность, для качественного и своевременного принятия управленческих решений.

К задачам управленческого учета в организациях малого бизнеса можно отнести следующие: определение цены или торговой наценку на продукцию, оценку перспектив развития направления деятельности организации, определение оптимальной структуры принимаемых заказов на основе выявленных перспектив развития направлений деятельности [2, с. 25].

Формирование учетно-аналитической системы в организации начинается с правильно сформированной учетной политики для целей управленческого учета, которая бы документально закрепляла принципы и методы учета различных операций, на который основывается управленческий учет. Так как речь идет о субъектах малого предпринимательства, то уместно говорить о высокой конкуренции, а значит и о больших рисках, которые необходимо принять во внимание.

Регламентированное понятие учетной политики для целей управленческого учета не закреплено, следовательно, организации, решившие формировать подобную учетную политику должны разработать ее самостоятельно, учитывая отраслевые особенности.

Данным формированием учетной политики занимается либо финансовый директор, либо бухгалтер-аналитик, который осуществляет бухгалтерский управленческий учет, но так как в организациях малого бизнеса штат сотрудников невелик, поэтому обязанность по ее составлению и разработке возлагается на главного бухгалтера (зачастую в подразделении работает лишь один человек).

Учетная политика для целей управленческого учета — это совокупность способов, принятых организацией, ведение управленческого учета, которое обеспечивает основу принятия эффективных управленческих решений (обеспечение

реального отражения в учете и отчетности особенностей вида деятельности организации и ее специфики) [1, с. 164].

Для целей управленческого учета, учетная политика может включать в себя следующие основные разделы, которые аналогичны бухгалтерской учетной политике: организационная, техническая и методическая. Основное содержание разделов раскрыто в таблице 1.

Таблица 1 – Основные элементы учетной политики для целей управленческого учета

Элемент учетной политики	Содержание	Средние и крупные субъекты	Субъект малого предпринимательства
<b>Организационный раздел</b>			
Финансовая структура организации	Составление номенклатуры возникновения затрат. Центры ответственности по затратам, продажам, прибыли и инвестициям	Подробное рассмотрение всех центров ответственности, составление обширной номенклатуры затрат	Составление небольшой номенклатуры затрат
Структура службы управленческого учета	Разработка управленческого аппарата, должностных инструкций сотрудников, мероприятия по повышению квалификации	Автономное ведение управленческого учета, разработка должностных инструкций, график выполненных работ	Отсутствие управленческого аппарата, ведением учета занимается бухгалтер-аналитик
<b>Технический раздел</b>			
План счетов для целей управленческого учета	Разработка и использование свободных кодов счетов, разработка дополнительных субсчетов, взаимоувязка с финансовым учетом	Введение рабочего плана счетов (создание новых и использование свободных кодов счетов), открытие аналитических счетов	Открытие к типовым счетам аналитических счетов или использование сокращенного плана счетов для малых предприятий

Продолжение таблицы 1

Документооборот	Формирование документооборота, разработка регистров управленческого учета, разработка форм первичных документов	Составление плана-графика документооборота. Использование унифицированных и самостоятельно разработанных форм первичных документов	Составление плана-графика документооборота. Использование унифицированных первичных документов
<b>Методический раздел</b>			
Переоценки ОС и НМА	Закрепление метода переоценки НМА и ОС, отражение результата (дооценка/уценка)	Методы переоценки: по первоначальной стоимости, по стоимости текущей (восстановительной), по справедливой стоимости	Достаточно трудоемко, поэтому чаще всего не переоцениваются
Оценка опущенных МПЗ в производство	Выбор одного из способов отпуска МПЗ в производство (учитывая мировую практику)	По себестоимости каждой единицы, по средней себестоимости, ФИФО, ЛОФО, КИФО, ХИФО, НИФО	Предпочтительно использование: по себестоимости каждой единицы, по средней себестоимости, ФИФО

Ценообразование	Использование внутренних трансфертных цен	Чаще всего возникают внутри зависимых компаний, а также между филиалами и структурными подразделениями организации	Отсутствует возникновение трансфертных цен
Бюджетирование	Разработка бюджетов, их представление, мониторинг, исполнение бюджетов	Установление целевых показателей затрат, контроль затрат, постоянная оценка физических затрат (сравнения с ранее запланированными в бюджете), выработка мероприятий предупреждающего характера	Разработка сокращенного бюджета или его отсутствие

В данной учетной политике, главной задачей в субъектах малого предпринимательства, является формирование внутренних отчетов, где подробно и наглядно будет раскрыта и детализирована информация о доходах и расходах организации, которая необходима руководству для планирования и прогнозирования последующей производительности организации. Учетная политика для целей управленческого учета, делает прозрачнее отчетность и упростит ее в прочтении, что, непременно, даст положительный эффект.

Основываясь на полученных данных управленческого учета, руководитель сможет вовремя принять решение о закрытии, какого-либо направления деятельности и наоборот направить дополнительные средства на развитие бизнеса [3, с. 183].

Субъектами малого предпринимательства, можно считать организации, которые отвечают наиболее общим критериальным показателям: численности персонала (занятых работников), размеру уставного капитала, – величина активов, объем оборота (прибыли, дохода). Данные Мирового банка гласят, что общее число показаний, по которым организации, относятся к субъектам малого предпринимательства (бизнеса), превышает 50. [4]. В соответствии с действующим в Российской Федерации законодательством на основании Федерального закона «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» от 24.07.2007 № 209-ФЗ основными критериями можно считать численность и доход [6].

Повышение оперативности учета обусловлено тем, что происходящие в настоящее время постоянные изменения конъюнктуры рынка, уточнения цен на сырье и продукцию, отсюда происходит вывод, что определение затрат производства необходимо для того, чтобы знать рентабельность и прибыльность выпускаемой продукции. Помимо этого, очень важно повысить удельный вес и контроль переменных затрат, и снизить косвенные затраты. Методика управленческого учета, специально разработанная для малого бизнеса в большей мере, соответствовала бы современным условиям хозяйствования. Но тем не менее имеющиеся до сих пор теоретические разработки и практические рекомендации по организации, и методики управленческого учета, направлены на крупные организации и не учитывают специфику малого бизнеса.

С учетом специфики малого предпринимательства можно выделить следующие варианты моделей управленческой учетно-аналитической системы:

- модель сплошного управленческого учета (на основе симбиоза совокупных данных оперативного, финансового, налогового учета и анализа) модель № 1;

- модель выборочного управленческого учета и анализа:

Охватывающая специфические стороны финансово-хозяйственной деятельности организации (инновационную, инвестиционную и пр.) – модель № 2.

На рисунке 1 наглядно модель сплошного управленческого учета.

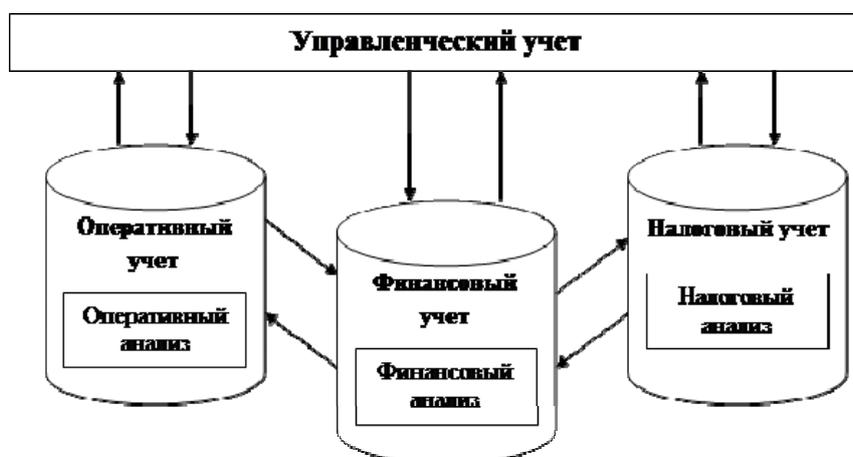


Рисунок 1 – Модель сплошного управленческого учета

Эта модель решает заданный набор управленческих задач, к числу которых можно отнести следующие:

- анализ клиентской базы;
- контроль соблюдения платежной дисциплины;
- оптимизация налогообложения по отдельным налогам, сборам и др.

На рисунке 2 наглядно изображена модель выборочного управленческого учета и анализа.

Данную модель следует применять в том случае, когда фирма особенно заинтересована в принятии эффективных управленческих решений в области отдельных бизнес-операций. Наиболее яркими примерами являются инновационная и инвестиционная деятельность.

Содержание управленческой учетно-аналитической системы является достаточно емким. На всех этапах производства и реализации продукции (работ, услуг), управленческий учет и анализ позволяют решать вопросы эффективного использования ресурсов, которые грамотно формируют затраты и финансовые результаты. А это как раз те аспекты, которые позволяют выживать малому бизнесу в условиях рыночной конкуренции.



Рисунок 2 – Модель выборочного управленческого учета и анализа

Основной целью, всех субъектов малого предпринимательства, является безубыточность деятельности и получение максимальной прибыли. Положительно повлияет на успешное и выгодное развитие бизнеса, и может помочь прогнозировать расходы и доходы организации внутри организационной системы управления, которая базируется на данных управленческой отчетности, на основе которой принимаются все управленческие решения в компании. Способствует же грамотному составлению данной учетной политики, отчетность, для целей управленческого учета. Грамотно составленная учетная политика сможет помочь оптимизировать затраты по материалам, а также трудовым ресурсам, и направить нераспределенную прибыль в расширение и увеличение организации.

В современных экономических условиях внедрение каких-либо новшеств в систему экономики и управления организаций малого бизнеса является затратным процессом, что, на первый взгляд, безусловно исключает построение на них, в частности, управленческой учетно-аналитической системы. Добиться высокой эффективности системы управления небольшими организациями представляется возможным именно на основе грамотно организованной системы управленческого учета и анализа.

На уровне регионов субъекты малого предпринимательства играют ключевую роль. Поэтому оптимизация их финансово-хозяйственной деятельности является стратегической задачей. Среди способов ее достижения – внедрение системы управленческого учета.

#### **Список литературы и источников:**

1. Хромова И.Н. Организационно-методические аспекты формирования финансовых результатов в системе управленческого учета сельскохозяйственных организаций / И.Н. Хромова, Е.С. Мячева // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского Государственного Аграрного университета. – 2015. – №1093. – С. 160-170.
2. Говдя В.В., Шулепина С.А. Учетная политика в условиях конвергенции систем учета / В.В. Говдя, Шулепина С.А. // Актуальные вопросы экономических наук. – 2010. – №15-2. – С. 23-27
3. Кузина А.Ф., Харсеева А.В. Актуальные вопросы постановки системы управленческого учета и бюджетирования в коммерческих организациях / А.Ф.Кузина, А.В. Харсеева // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. –2016. – №4. – С. 181-185.
4. Электронный ресурс - <http://www.dslib.net/bux-uchet/upravlencheskij-uchet-dejatelnostimalyh-predprijatij.html>
5. Кузнецова О. Н. Организация управленческого учета на малых предприятиях// Молодой ученый. – 2015. – №3. – С. 433-436. [Электронный ресурс]: URL: <https://moluch.ru/archive/83/15424/>
6. Консультант плюс [Электронный ресурс]: URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=283577>

**КУЗИНА А.Ф.**

канд. экон. наук, доцент ВАК кафедры бухгалтерского учета  
ФГБОУ ВО «Кубанский государственный аграрный университет  
имени И.Т. Трубилина»

**ЛЕНКОВА М.И.**

канд. экон. наук, АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»

**ГЕРГОВА Б.А.**

АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»

### **МОДИФИКАЦИЯ УПРАВЛЕНЧЕСКОЙ УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКОЙ СИСТЕМЫ В ОРГАНИЗАЦИЯХ МАЛОГО БИЗНЕСА**

**Аннотация:** В данной статье рассмотрены особенности внедрения системы управленческого (административного) учета в организациях малого бизнеса.

**Ключевые слова:** Малый бизнес, налоговая оптимизация, управленческий учет, финансовый анализ.

**Summary:** In this article features of introduction of system of management (administrative) accounting in the organizations of small business are considered.

**Keywords:** Small business, tax optimization, management accounting, financial analysis.

Применение системы управленческого учета — один из сильных инструментов успешного регулирования финансово-хозяйственной деятельности организации на пути к достижению запланированных деловых целей. Субъекты малого бизнеса обязаны стремительно вводить управленческий учет (как сплошным, так и разрывными способами).

В настоящее время малому бизнесу уделяется огромное значение с точки зрения его роли в развитии отечественной экономики. В целях обеспечения эффективной работы субъектов малого предпринимательства следует грамотно организовать систему бухгалтерского учета различных объектов и их источников. Но прежде необходимо определить с понятием малого бизнеса.

Понятие субъектов малого и среднего предпринимательства нормативно закреплено Федеральным законом «О развитии малого и среднего предпринимательства», в соответствии с которым к названным выше субъектам хозяйствования относятся внесенные в единый государственный реестр юридических лиц потребительские кооперативы и коммерческие организации (за исключением государственных и муниципальных унитарных предприятий), а также физические лица, внесенные в единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, крестьянские (фермерские) хозяйства, соответствующие определенным условиям, закрепленным соответствующим положением Правительства РФ.

В соответствии с Федеральным законом к субъектам малого предпринимательства относятся субъекты, которые одновременно отвечают следующим трем условиям:

- соответствие предельным размерам выручки за предыдущий год от реализации товаров, работ или услуг (без учета НДС);
- соблюдение предельной численности работников предприятия;
- соответствие доли сторонних организаций в уставном капитале организации.

На уровне регионов малый бизнес играет важнейшую значимость. Поэтому оптимизация их финансово-хозяйственной деятельности является стратегической задачей. Среди методов ее достижения – введение концепции административного учета. С одной стороны, в современных экономических условиях для субъектов малого бизнеса внедрение тех или иных новшеств в концепции экономики и управления считается затратным процессом, что, на первый взгляд, ликвидирует создание на них, в частности, управленческой учетно-аналитической системы. В то же время достичь значительной эффективности концепции управления малыми фирмами можно непосредственно на основе правильно созданной системы административного учета и анализа.

Сущность управленческой учетно-аналитической концепции является довольно емким. Таким образом, управленческий учет и анализ дают возможность решать вопросы успешного применения ресурсов на всех стадиях производства и реализации продукции (работ, услуг), грамотного формирования расходов и финансовых результатов. А это как раз те нюансы, которые дают возможность выжить малому бизнесу в условиях рыночной конкуренции.

В современных рыночных отношениях управленческий учет в субъектах малого весьма актуален. Руководители стремятся к увеличению прибыли; расширению объемов производства и продажи товаров, работ, услуг; финансовой независимости; достижению лидирующих позиций в своем сегменте. Поэтому в организации необходима система управления, включающая управленческую отчетность, для принятия качественных и своевременных управленческих решений.

К задачам управленческого учета на малых предприятия можно отнести следующие: определение цены или торговой наценки на продукцию, оценка перспектив развития направления деятельности организации, определение оптимальной структуры принимаемых заказов на основе выявленных перспектив развития направлений деятельности.

Основной целью всех субъектов малого предпринимательства является безубыточность деятельности и получение максимальной прибыли. Положительно повлияет на успешное развитие бизнеса и поможет прогнозировать расходы и доходы организации наличие внутри организации системы управления, которая базируется на данных управленческой отчетности, на основе которой принимаются все управленческие решения в организации. Способствует же грамотному составлению данной отчетности учетная политика для целей управленческого учета. Подобная грамотно составленная учетная политика поможет оптимизировать затраты по материалам, а также трудовым ресурсам и направить нераспределенную прибыль в расширение и увеличение организации.

С учетом специфики малого предпринимательства можно отметить следующие виды модификаций управленческой учетно-аналитической системы:

- форма непрерывного управленческого учета (на основе симбиоза общих сведений оперативного, финансового, налогового учета и анализа) - форма № 1
- форма частичного административного учета и анализа:
  - а) на базе симбиоза единичных сведений оперативного, финансового, налогового учета и анализа (форма № 2);
  - б) охватывающая характерные стороны финансово-хозяйственной деятельности компании (инновационную, инвестиционную и пр.) форма № 3.

На рисунке 1 наглядно представлена форма № 1.

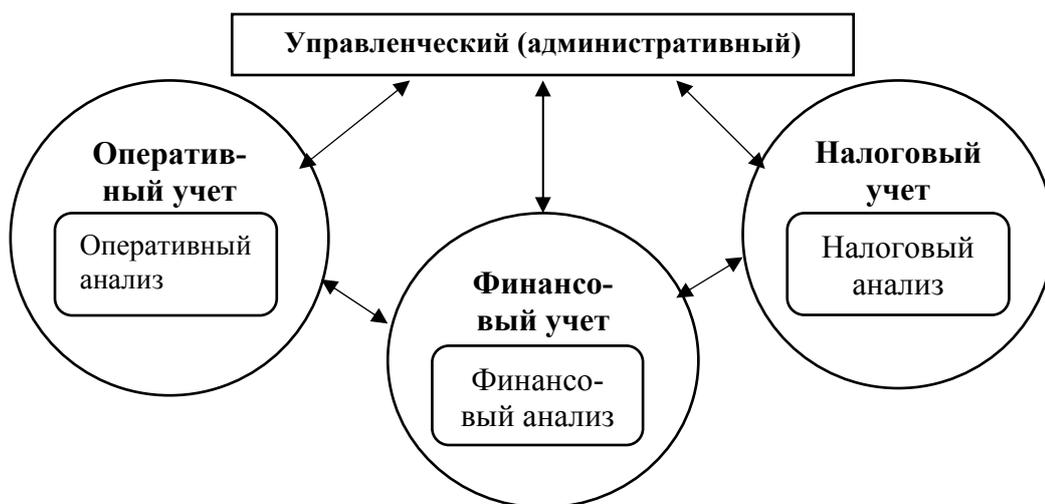


Рисунок 1 – Форма управленческого учета и анализа № 1

Форма управленческого учета № 1 является наиболее емкой и представляет собой идеальный вариант построения управленческой учетно-аналитической системы, так как включает в себя все без исключения учетные разделы, предполагая анализ и утверждение аргументированных финансовых заключений на основе сведений абсолютно всех стадий и течений учетной деятельности организаций.

Подобная форма способна стать конечной целью построения управленческой учетно-аналитической системы. На первых порах ядром такой модификации может являться блок «Налоговый учет и налоговый анализ», который в рамках административного учета и анализа будет информировать руководство малых и средних предприятий о степени фискальной и налоговой нагрузки.

Для отечественного малого и среднего бизнеса налоговая тема – в особенности значимы. В следствии, управленческие решения, нацеленные на грамотную постановку налогового планирования и налоговой оптимизации – особенно важны.

Согласно мнению Кузнецовой, О.Н., в рамках такого рода концепции необходимо регулярно рассчитывать налоговую и фискальную нагрузку на фирму [5, с. 35]. При этом для минимизации фискальной нагрузки можно применить предложенные Кузнецовой О.Н. методы уменьшения вкладов во внебюджетные фонды [6, с. 49]. А впоследствии, решив указанную проблему, руководители субъектов малого бизнеса могут сосредоточиться и на двух иных блоках – «Оперативном учете и анализе», «Финансовом учете и анализе» с целью:

- исследования внутренних запасов увеличения производительности работы предприятий;
- повышения их экономической привлекательности (что весьма немаловажно для привлечения кредиторов и инвесторов).

Если рассуждать о последовательности внедрения вышеназванных форм, то форма № 2 способна стать стартовым вариантом (с нее малым бизнесам легче всего начинать процесс построения управленческой учетно-аналитической системы). Форма № 3 подойдет для тех малочисленных компаний, которые занимаются инновационной и инвестиционной деятельностью, но впоследствии ее нужно будет дополнять первой и (или) второй формами. И, наконец, форма № 1 может быть внедрена в самую последнюю очередь, так как считается наиболее сложной, но эффективной.

При этом особое внимание, по мнению Горбатковой Г.А. и Малашенко В.М. следует уделять оценке предельных эффектов капиталоотдачи с помощью детерминированных линейных моделей [1, с. 22]. Кроме того, в условиях финансового кризиса чрезвычайно важно, как считает Горбачева В.И., осуществлять комплексную сравнительную аналитическую экспресс-оценку несостоятельности организаций [2, с. 50]. На рисунке 2 наглядно изображена вторая форма.



Рисунок 2 – Форма управленческого учета № 2

Такая форма решает установленный набор управленческих задач, к количеству которых можно отнести следующие:

- анализ клиентской базы;
- надзор соблюдения платежной дисциплины;
- оптимизация налогообложения по отдельным налогам, сборам и др.

На рисунке 3 наглядно изображена третья форма.



Рисунок 3 – Форма управленческого учета и анализа № 3

Ее необходимо использовать в том случае, если организация в особенности заинтересована в принятии результативных управленческих решений в области отдельных бизнес-операций. Наиболее яркими образцами считаются инновационная и инвестиционная деятельности. В условиях конкурентной сферы инновационная деятельность хозяйствующих субъектов считается важнейшим инструментом укрепления и расширения их позиций на рынке. Формированию и развитию инновационной деятельности компаний как раз может содействовать формированию соответствующей системы управленческого учета и анализа

Во всех трех случаях в качестве инструмента внедрения системы управленческого учета и анализа для малого и среднего бизнеса может быть использован совокупность программных продуктов MicrosoftOffice (эта программа считается в наименьшей степени затратным, а значит максимально доступным вариантом). Основное место из числа стандартных программ MicrosoftOffice в решении задачи построения управленческой учетно-аналитической системы занимает табличный процессор MicrosoftExcel. Данный программный продукт привлекательно тем, что он позволяет быстро отобразить все анализируемые проекты организации, а также упорядочить их. Таковы основные аспекты в области внедрения различных моделей управленческого учета и анализа для малых предприятий. Однако окончательный выбор спектра управленческой учетно-аналитической системы остается за субъектом малого бизнеса.

#### Список литературы и источников:

1. Горбаткова Г.А., Малашенко В.М. Оценка предельных эффектов капиталоотдачи с помощью детерминированных линейных моделей // Экономический анализ: теория и практика. 2012. № 24. С. 20-24.
2. Горбачева В.И. Комплексная сравнительная аналитическая экспресс-оценка несостоятельности организаций. Диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Орел, 2004.
3. Кондраков Н.П. Бухгалтерский (финансовый) и управленческий учет: учеб. / Н.П. Кондраков. - М.: Проспект, 2012. С. 728.
4. Кузнецова О.Н. Модель управленческого учета инновационной деятельности предприятия // Дискуссия. 2013. № 1. С. 63-66.
5. Кузнецова О.Н. Налоговая нагрузка на предприятие и способы ее оптимизации // Вестник Брянского государственного университета. 2012. № 3. С. 34.
6. Кузнецова О.Н. Направления минимизации взносов во внебюджетные фонды для предприятий сферы сервиса и туризма // Сервис в России и за рубежом. 2011. № 3 (22). С. 47–53.

O.V. NAZARENKO,  
A.N. XEMBAYEVA

senior lecturer, department of finance and accounting, Pavlodar state university named after  
S. Toraigyrov, Kazakhstan

**ANALYSIS OF THE TOP FIVE FINTECH INDUSTRIES, THEIR DEVELOPMENT  
AND FUTURE TRENDS**

**Summary:** In this article top five industries, where the fintechs are gaining momentum, are presented with industry size and growth over time, recent developments (technological, financial), overall supply and demand balance and qualitative factors, including the legal and regulatory environment.

**Keywords:** financial technologies, financial industries, business models, online platforms, start-up projects, investments, institutional investors.

**Аннотация:** В этой статье представлены пять отраслей промышленности, где финансовые технологии набирают обороты с производственной стороны и роста новейших разработок (технологических, финансовых), общего баланса спроса и предложения и качественных факторов, включая правовую и нормативную среду.

**Ключевые слова:** финансовые технологии, финансовые отрасли, бизнес-модели, онлайн-платформы, стартап-проекты, инвестиции, институциональные инвесторы

The financial services industry is experiencing a significant modification in a way, how advisory and financial products are delivered to a client. This change is being driven by a variety of factors, which comprise technological revolution, new regulations, as well as various socio-economics advances. Moreover, incurring at a time of global uncertainty and low-interest rate environment, many start-ups in the financial industry are focused on providing service that can meet a need of customers. New solutions are beginning to emerge in many forms and different areas. In order to better understand industries' underlying economic and technical characteristics, one has to have a clear view on how the business operates and how attractive the specific industries are in terms of offering prospectus for sustained profitability.

1.1 Robo Advice. The decade following the financial crisis has seen a huge development in the financial sector. In the last ten years global wealth management experienced an increase in assets and shift in client base, as well as met the challenge of adaption to a revolutionizing market environment, which has incredibly changed due to increased regulation from SEC, shifts in client's behavior, robotic process automation, as well as other emerging financial technologies such as saving and social trading start-ups, which are discussed later in sections 1.1.2 and 1.1.3 respectively.

Robo Advice has become one of the most dynamic and very promising businesses in financial technology and asset management sector and appears to be an attractive subsegment for both high-net-worth clients and mass market customers due to its simplicity to use, tax efficiency, comprehensive portfolio management features, as well as lower cost.

The concept of digital advisors, which refers to the implementation of digital technics to manage the customer's portfolio has gained a significant attention within wealth management industry as several wealth managers as well as leading investment banks have already launched a Robo Advice services.

Roubini Thought Lab business analysts forecast massive wealth creation over the next five years, with household assets rising from USD 207 tn to USD 296 tn, driven by demographic shifts and continued wealth creation, which will positively affect Robo Advice services accordingly.

Moreover, based on currently available numbers from Ipsos, worldwide users grew from 2.8 mn in 2015 to 5.7 mn people at 103.5% growth in 2016 with AuM rising from USD 66 bn to USD 126 bn, creating a great growth opportunity for digital advisors.

Hence, Robo Advisors have experienced a huge growth in terms of AuM, following the upside trend of global wealth management and according to Business Insider's research service, it will continue in the next four years, hence at a slower pace. Based on Business Insider's forecast, robo-advisors will manage USD 8 tn globally by 2020, which will account for c. 8% of total Global AuM (Figure 1).

As it can be clearly seen the future development of Robo Advice service is predicted to be very promising, that is supported by a number of trends, boosting the growth of the Robo Advice service, which are as follows:

- increased transparency into investment options and decisions
- increased accessibility through low or no minimums and fees
- enhanced customer experience via Web and mobile apps
- opportunity to build a diversified portfolios with the use of exchange-traded funds (ETFs)

Despite the above-mentioned trends, it should be noted that there is no regulation taking place in Robo Advice segment yet, however the regulatory bodies such as the Office of Compliance Inspections and Examinations (OCIE) have already placed digital advisors as a top priority for examination in 2017 and onwards in order to protect the vast amounts of client assets managed within Robo Advice accounts.

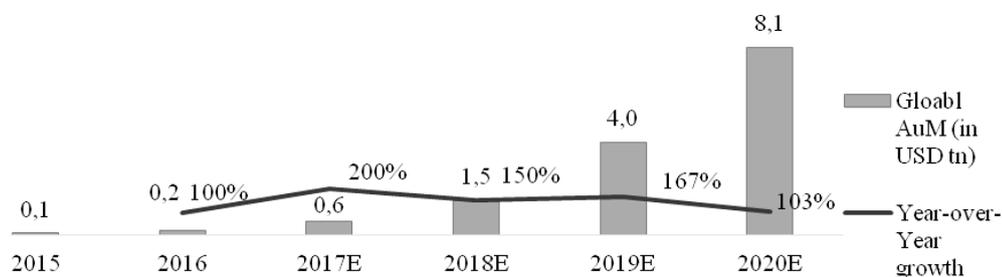


Figure 1: Global AuM by Robo-Advisors Forecast  
Based on BI Intelligence (2016)

Though, no official legislation framework has been introduced yet, the SEC Division of Investment Management issued a guidance update in February 2017 that introduces the regulatory obligations Robo Advisors should anticipate.

1.2 Savings. It was a long time ago when the customers had only a chance to manage their finance via financial institutions. Recently a lot of start-ups offering saving & investing services have appeared in the market. Moreover, a new generation born between 1980 and 2000 broadly is one of the largest in history (bigger than the baby boom generation) and they invest, borrow and lend money much differently than elders, due to automated application tools, which are continuously helping the young people to manage their money wisely. These days people do not simply watch the purchasing power of money instead they are using different platforms for budgeting. Alongside with Robo Advice and Social Trading, which help to invest wisely, savings fintechs such as Acorns or Nutmeg automatically track personal spending and income to give its clients their allowance for the day.

Thus, understanding the changing consumer habits and assisting with finance management became one of the top priorities for many largest financial institutions.

Even though today many banks already provide money management option to its customers including checking accounts, cash flow and transaction data as part of the service, still these tools are typically restricted and limited within the provider's institution. In contrast to traditional institutions savings & investing start-up are able to completely incorporate a banking experience of its clients and provide more data than just a historical overview by aggregation of all accounts inside and outside the bank, offering different strategies in order to achieve their financial goals. Thus, customer expectations are becoming more sophisticated and the position of savings fintechs is seemed to be very solid.

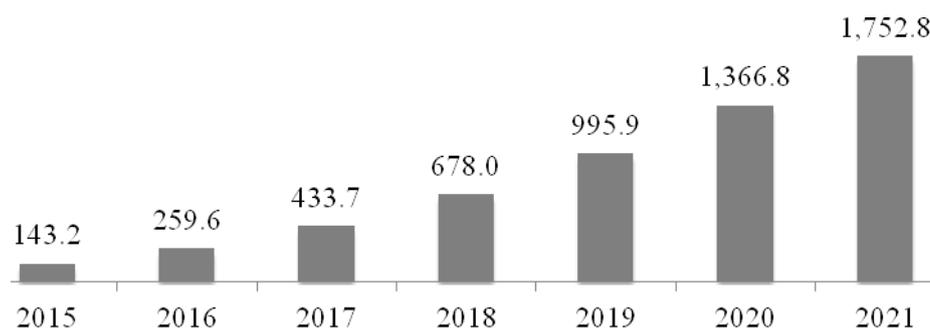


Figure 2: Transaction value in Personal Finance Management (PFM, in USD mn) Based on Kalinax (2017)

As it can be clearly seen from Figure 2, PFM segment with Savings will still be a booming sector in financial technologies growing at 51.8% CAGR15-21 and reaching USD 1.8 bn in 2021. Importantly, one should consider that in the future the next generation of Savings platform should be greatly affected by the power of Big Data and Artificial Intelligence to deliver more intelligent insights, relevant and contextual marketing messages and tangible benefits to customers.

1.3 Social Trading. In last five years fintechs in the segment of asset management have been growing exponentially due to the ability of social media to connect a large number of people with entrepreneurs, savers and traders. Recently social trading has taken on a more prominent role in influencing traders' decisions and had a social trading community of 130,000 active members from 2012.

According to Investing Goal, the pioneer Social Trading platform belongs to the company Tradency. The first generation of Social Trading platforms appeared in the financial markets in 2005, when the company proposed the first auto-trading system, which later was called Mirror Trader. Initially trader could share his best strategy on the Tradency systems with a sufficient record of his performance after an approval in the system, whereas the Tradency customers could observe the data of that strategy and decide themselves to mirror-copy on all the transactions generated from that strategy or not.

Another important step forward in the history of Social Trading was done by the company such as Etoro, which these days accounts to be the industry leader and one of the biggest market players in this segment. In May 2013 Etoro had already 3 mn clients in about 200 countries. Moreover, the company was licensed by the Financial Conduct Authority to offer financial services to UK users, which brought the company to a new level and enabled the company to have better access to one of the biggest financial markets globally. According to the Investment Trends research consultancy, other platforms entered the social trading space include ZuluTrade, myFxBook, Currensee and Tradency.

Social Trading is increasingly catching the attention of players in the financial service industry as it promises a higher profit than a traditional trading. The Massachusetts Institute of Technology (MIT) conducted a research on social trading and identified that investors connected to diverse social groups received better returns than traders, who were not involved in any social chatroom or social trading platforms.

Nevertheless, despite positive sentiments towards social trading there is some warning of the dangers of encouraging inexperienced investors to copy others.

For example, Joshua Raymond, chief market strategist at City Index, states that “clients can potentially blindly follow other traders’ strategies in real-time with their accounts and it is important that the dangers of social trading are made transparent to anyone who engages in following other people’s trades, and we would always recommend to our own clients that they create their own trading plans and undertake research before entering any trade”.

To summarize, the future of social trading looks to be very promising and gaining its momentum, however some concerns around copying the strategies by inexperienced users may definitely be a threat for future growth of social trading fintechs.

1.4 Crowdfunding. The idea of funding a project by raising many small amounts of money from a large number of investors has been around for quite some time, but the practice of this concept appeared after the advent of the two most popular crowdfunding platforms today Kickstarter and Indiegogo.

Even though the crowdfunding industry gained its popularity widely known as reward-based offerings, crowdfunding business may be classified further. Dresner divides crowdfunding industry into 5 subsegments, which are reward-based crowdfunding, investment crowdfunding, debt crowdfunding and charity or donation crowdfunding (Figure 3).

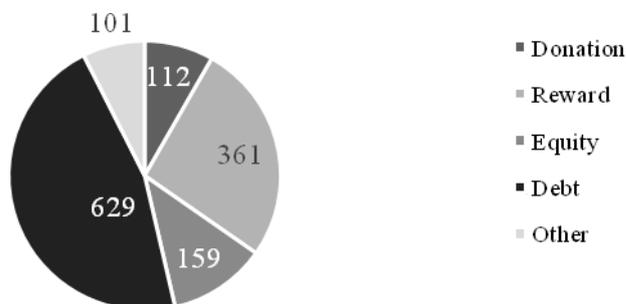


Figure 3: Number of financing platforms per subsegment  
Based on P. Raghavendra (2017)

The industry has been developed rapidly and experienced different segmentations or niche expansion, e.g. real estate, film, travel, education and etc.

Despite the fact that crowdfunding first gained popularity as a way to fund creative and social projects, its application for entrepreneurial projects has picked up as well.

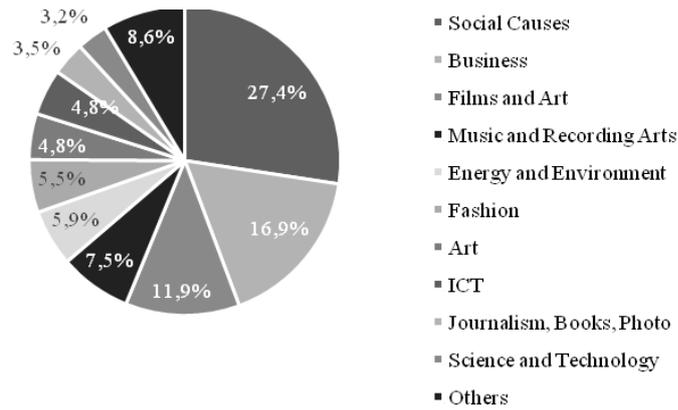


Figure 4: Crowdfunding Platform Activity across the 10 Most Active Categories

According to Figure 4, the top three most popular categories are Social causes (27.4%), Business (16.9%) and Films and Art (11.9%).

Crowdfunding continues to get on with an increasing number of businesses and individuals. The difficulties often faced by entrepreneurs, while approaching a bank to finance their projects, are the main drivers boosting the constant growth of this segment. According to Dresner, more than 1 million campaigns successfully raised capital from the crowd in 2012. In terms of funding volume, the market grew 81% in 2012 to a total volume of USD 2.7 bn.

Factors, which even more support the crowdfunding platforms and provide a potential to grow in the future, are its convenience, flexibility and lower risk.

1.5 Crowdlending. In recent years an extensive variety of lending platforms have risen, supporting individual financial needs (Zopa, Prosper, Lending Club) and small business lending (First Circle, Kabbage). The volume of these services has developed quickly from a generally low base. For instance, P2P lending in the UK has grown its loan origination by 200% each year in the previous four years surpassing the volume of GBP 1 bn of 2014 and GBP 2 bn in 2015.

Since the beginning of 2011, online lending has pulled USD 12.6 bn in capital across 463 completed deals. Investments in lending platforms (only equity investments included) have expanded exponentially this decade, growing at 79.4% CAGR10-16 achieving in July 2016 almost US 2.1 bn in capital across 66 deals (Figure 5).

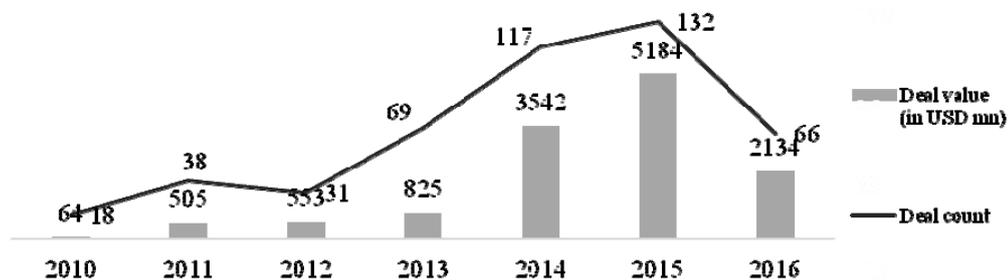


Figure 5: Online Lending Deal flow & Capital invested by year (only equity investments included)

Convenience, speed, cost and user-friendliness of financial services, rising acceptance of new technologies, desire for higher returns in the face of low yields are the factors, which were driving the crowdlending segment in recent years.

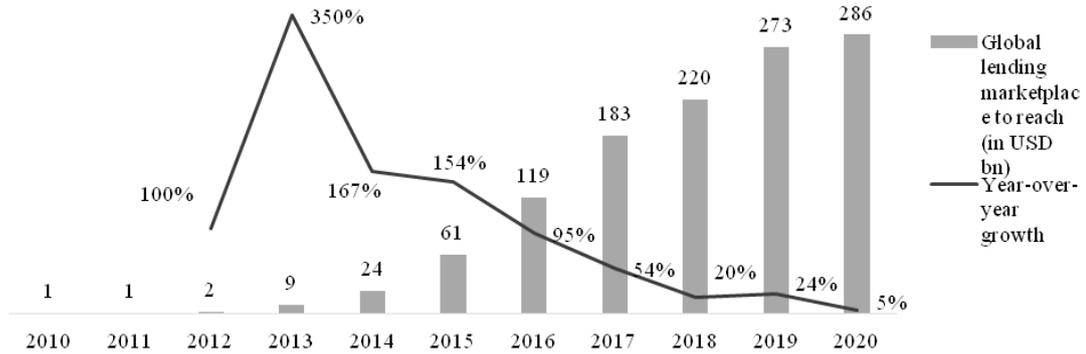


Figure 6: Global marketplace lending

Despite the exponential growth of this segment, some investors start to question whether the crowdlending area is becoming more proliferated. As it visually demonstrated in Figure 6, the deal value incredibly dropped in 2016 by more than 50%, as well as the number of deals decreased significantly, reflecting negative market sentiments.

According to KPMG report, in more mature markets, especially in the US, payments and lending sectors are becoming more saturated. Thus, investors start to address whether certain fintech areas are getting to be noticeably soaked and hesitate whether it is still worth to invest in lending platforms given the supply of these financial products and services in the past two years. The decline in financing online lending platforms can be explained in the way that alternative finance appears to be already matured and investors are looking for new strategies in order to deal with the growth challenges. Despite a diminishing interest of US investors, payments and lending platforms continue to gather a lot of attention in developing countries such as India and Brazil.

In conclusion, KPMG assumes the development of crowdlending market will keep on maturing over the next 12 to 18 months, as institutional investors will continue with funding the online platforms. However, the transaction amount is seen to decrease as many of startups in this industry have already received a significant amount of capital. Due to higher competition, a focus on proving the sustainability of business models and cautious investor sentiment European and Asian markets may see some consolidation in the space during 2017 as strong platforms achieve profitability and gain brand recognition, while weaker competitors fall by the wayside.

#### Literature:

1. Auxmoney. 2017. [online]. Available from World Wide Web: < HYPERLINK «<https://www.auxmoney.com/>» <https://www.auxmoney.com/> >
2. Auxmoney is the largest credit marketplace. 2016. [online]. Available from World Wide Web: < HYPERLINK «<http://www.ki-finance.de/auxmoney-ist-der-groesste-kreditmarktplatz/?lang=en>» <http://www.ki-finance.de/auxmoney-ist-der-groesste-kreditmarktplatz/?lang=en> >
3. BERGEMANN and HEGE. 1997. Venture capital financing, moral hazard, and learning. [online]. [Accessed 12 October 2017]. Available from World Wide Web: < HYPERLINK «<https://pure.uvt.nl/ws/files/528000/108.pdf>» <https://pure.uvt.nl/ws/files/528000/108.pdf> >
4. BI INTELLIGENCE. 2016. Market forecasts, key growth drivers, and how automated asset management will change the advisory industry. [online]. Available from World Wide Web: < HYPERLINK «<http://www.businessinsider.de/the-robo-advising-report-market-forecasts-key-growth-drivers-and-how-automated-asset-management-will-change-the-advisory-industry-2016-6?r=UK&IR=T>» <http://www.businessinsider.de/the-robo-advising-report-market-forecasts-key-growth-drivers-and-how-automated-asset-management-will-change-the-advisory-industry-2016-6?r=UK&IR=T> >
5. CAPGEMINI. 2017. World Fintech Report 2017. [online]. Available from World Wide Web: <[https://www.se.capgemini-consulting.com/sites/default/files/world\\_fintech\\_report\\_wftr\\_2017\\_final\\_web.pdf](https://www.se.capgemini-consulting.com/sites/default/files/world_fintech_report_wftr_2017_final_web.pdf)>
6. CASELLI, Stefano. 2010. Private Equity and Venture Capital in Europe Markets, Techniques, and Deals. ELSEVIER Ltd.

7. Clarity Money passes 500,000 User Milestone. 2017. [online]. Available from World Wide Web: < HYPERLINK «<http://www.businesswire.com/news/home/20170920005425/en/Clarity-Money-Passes-500000-User-Milestone>» <http://www.businesswire.com/news/home/20170920005425/en/Clarity-Money-Passes-500000-User-Milestone> >
8. DAMODARAN, Aswath. 2009. Valuing Young, Start-up and Growth Companies: Estimation Issues and Valuation Challenges. [online].
9. DORFLEITNER, Gregor and Lars HORNUF. 2017. The FinTech Market in Germany.
10. DRESNER, Steven. 2014. Crowdfunding: A Guide to Raising Capital on the Internet. New Jersey: John Wiley & Sons, Inc.
11. GOLIS, Christopher, Patrick MOONEY, and Thomas RICHARDSON. 2009. Enterprise and Venture Capital. Allen & Unwin.
12. GRAHAM, J.R and C.R HARVEY. 2001. The theory and practice of corporate finance: Evidence from the field. Journal of Financial Economics.
13. IPSOS. 2017. Robo-advisors: the rise of automated financial advice.
14. ISAKSSON, Anders. 2006. Studies on the venture capital process. Print & Media.
15. KAPLAN, S. and RUBACK. 1996. The market pricing of cash flow forecasts: discounted cash flow vs. the method of comparables. Journal of Applied Corporate Finance.
16. KAUFFMAN. Valuing Pre-revenue Companies., p.8.
17. KPMG. 2015. KPMG Robo Advisors 2015: Catching up and getting ahead.
18. MILNE, Alistair and Paul PARBOTEEAH. 2016. The Business Models and Economics of Peer-to-Peer Lending.
19. OSBORNE, Hilary. 2013. Wonga profits rise by 36% to GBP 62 mn. [online]. Available from World Wide Web: < HYPERLINK «<https://www.theguardian.com/business/2013/sep/03/wonga-profits-rise-62m>» <https://www.theguardian.com/business/2013/sep/03/wonga-profits-rise-62m> >
20. P. RAGHAVENDRA, Rau. 2017. Law, trust, and the development of crowdfunding.
21. ROUBINI THOUGHTLAB. 2016. Wealth and Asset Management 2021: Preparing for Transformative Change.
22. SAHLMANN, W.A and D.R SCHERLIS. 1987. Method for valuing high-risk, long-term investments: The «Venture Capital Method». Harvard Business School Publishing.
23. SLIWOSKI, L. and J. JORGENSON. 1996. Acquiring a small business: how much can your client afford? The National Public Accountant.
24. VISHWANATH, Ramanna and Chandrasekhar KRISHNAMURTI. 2009. A Modern Guide to Security Analysis and Stock Selection. Springer.

**АДАМЕНКО А.А.**

доктор экон. наук, профессор кафедры предпринимательской деятельности  
АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»

**ЯКУБЕЦ И.П.**

преподаватель экономических дисциплин,  
ГБПОУ КК «Краснодарский архитектурно-строительный техникум»

**ГЕРГОВА Б.А.**

АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»

## **ОПТИМИЗАЦИЯ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ СУБЪЕКТАМИ МАЛОГО БИЗНЕСА**

**Аннотация:** В статье дано понятие малому предпринимательству, указаны критерии отнесения предприятия к категории малого. Приведены понятия «налоговое планирование», «налоговая оптимизация», «минимизация налогов». Обосновано желание налогоплательщика сократить долю отчислений в бюджет, а также необходимость государства противостоять уходу предпринимателей от уплаты налогов и иных обязательных платежей. Рассмотрены способы снижения налогового бремени, виды налоговой минимизации, представлено отличие минимизации налогов от уклонения от уплаты налогов.

**Ключевые слова:** малое предприятие, налоги, налогообложение, налоговое законодательство, налоговое планирование, налоговое бремя, оптимизация.

**Summary:** The article gives the notion of small business, the company stated criteria for inclusion in the category of small. Presents the concept of «tax planning», «tax optimization», «minimization of taxes». Legitimate interest of the taxpayer to reduce the share of payments to the budget and the need to confront the state care of entrepreneurs from paying taxes and other mandatory payments. The methods of reducing the tax burden, minimize tax types, provided opposed to minimize taxes on tax evasion.

**Keywords:** small business, tax, tax law, tax planning, tax burden optimization.

В российском законодательстве до июня 1995 года не было единых критериев для отнесения предприятий к категории малых. Юридическое определение понятия «малые предприятия» было дано в Федеральном законе от 14.06.1995 г. № 88-ФЗ. Согласно этому закону под субъектами малого предпринимательства (то есть под малыми предприятиями) принято понимать коммерческие организации, в уставном капитале которых доля участия Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, общественных и религиозных организаций или объединений, благотворительных или иных фондов не превышает 25%, а доля, принадлежащая одному или нескольким юридическим лицам, которые не являются субъектами малого предпринимательства, не превышает 25% и в которых средняя численность работников за отчетный период не превышает следующих предельных уровней:

- строительстве, промышленности и на транспорте – 100 человек;
- в сельском хозяйстве и научной сфере – 60 человек;
- в оптовой торговле – 50 человек;
- в розничной торговле и бытовом обслуживании населения – 30 человек;
- в остальных отраслях и при осуществлении других видов деятельности – 50 человек.

Иными словами, в соответствии с данным Федеральным законом для того, чтобы отнести предприятие к категории малого нужно учитывать два следующих критерия: участие других организаций в уставном капитале предприятия и численность работников этого предприятия.

В международной практике для того, чтобы отнести конкретные предприятия к малым применяются три показателя: это численность работников (обычно до 50 человек), балансовая стоимость продукции, а также объем продажи продукции.

В Российской Федерации под субъектами малого предпринимательства также понимаются и физические лица, которые занимаются предпринимательской деятельностью без образования юридического лица.

Малые предприятия, которые осуществляют не один вид деятельности, а несколько, относятся к малым по критериям только того вида деятельности, доля которого занимает наибольший удельный вес в объеме оборота или объеме прибыли за год. Среднюю численность работников предприятия, относимого к малым, принято определять с учетом всех работников данного предприятия, с учетом работающих по договорам гражданско-правового характера, а также по совместительству с учетом реально отработанного времени, и кроме того, с учетом работников представительств, филиалов и других обособленных подразделений данного юридического лица.

Федеральным законом установлено, что порядок налогообложения, отсрочки и рассрочки уплаты налогов и платежей устанавливается действующим налоговым законодательством Российской Федерации. Иными словами, налоговые льготы, предоставляемые малым предприятиям, подтверждаются.

В последнее время в России наблюдается значительный рост числа малых предприятий. Причем с каждым годом эта цифра растет, но увеличения количества налоговых поступлений в бюджет не наблюдается. Это связано с тем, что государство дает возможность малым предприятиям развиваться через оптимизацию

процесса налогообложения и инвестировать средства в развитие своего бизнеса, так как стабильность экономики всего государства зависит от благосостояния каждого экономического субъекта в отдельности.

С падением советской системы экономики и с начала формирования современной налоговой системы России в прессе, в официальной и публицистической литературе появились новые понятия: «налоговое планирование», «налоговая оптимизация», «минимизация налогов». Эти понятия необходимо четко разграничить, поскольку они характеризуют близкие, но не равнозначные явления и процессы управления налоговыми потоками предприятия.

Снижение налогового бремени — это процесс, обязательными участниками которого является как плательщик налогов и сборов, так и государство. При этом каждая из сторон преследует собственные интересы, которые обусловлены потребностями, целями и задачами каждой из этих сторон. При этом стремление налогоплательщиков платить налоги в меньшем размере, либо не платить их вовсе, да и любое противодействие налогам, как социально-экономическое явление, всегда было, есть и будет до тех пор, пока будет существовать государство, и пока налоги являются основным источником доходной части бюджета этого государства. Это явление объективно и оно никоим образом не зависит от государственного строя, формы правления, качества налоговых законов в этом государстве, а также от общественной морали. Данное явление обусловлено главной функцией налогов — фискальной, а кроме того экономико-правовым содержанием налога — легальное (на основании закона), принудительное и обязательное изъятие части собственности граждан и их объединений для государственных (публичных) нужд.

Желание налогоплательщика сократить долю отчислений в бюджет, вполне естественно, вызывает ответную реакцию государства. Так же как и налогоплательщик, мотивацией которого является сохранить часть своей собственности, которая подлежит изъятию в доход бюджета, государство также вынуждено защищать свои финансовые интересы и противостоять уходу предпринимателей от уплаты налогов и иных обязательных платежей. Любые попытки налогоплательщиков, тем или иным образом, снизить налоговое бремя, сталкиваются с довольно активным противодействием правоохранительных органов и государственных фискальных органов (налоговых органов и др.).

Вместе с тем представляется, что применение даже самых жестких мер по отношению к налогоплательщикам, которые стремятся уменьшить свои налоговые платежи не приведет к ожидаемому результату и однозначно не приведет к тому, что все без исключения перестанут уклоняться от уплаты налогов, сборов и иных обязательных платежей, а начнут исправно их уплачивать. Решение проблемы снижения налогов должно происходить посредством детальной, более четкой регламентации налоговых отношений на уровне законодательства.

Индивидуальные способы снижения налогового бремени, представляют собой конкретные методы и действия конкретного налогоплательщика по проведению налоговой минимизации. Они довольно многочисленны и опираются на конкретные факторы, которые зависят от того, о каком именно налоге идет речь. Тем не менее принципиально все способы можно классифицировать на две самостоятельные категории.

Если цитировать английского историка и теоретика по вопросам налогов и налогообложения Сирила Норткота Паркинсона, то «невозможно увильнуть от налогов. От них можно уклониться законным или незаконным способом. Оба способа так же стары, как и сама налоговая система».

Основное же отличие между этими двумя видами налоговой минимизации — это нарушены, либо не нарушены нормы действующего законодательства

налогоплательщиком в его стремлении, тем или иным способом, снизить размер налоговых платежей. Исходя из этого можно выделить: легальное снижение налоговых выплат, иными словами - правомерное уменьшение налогов, либо незаконное уклонение от уплаты налогов и платежей.

В первую категорию входят способы, в результате которых экономический эффект в виде снижения размера налоговых платежей достигается с применением каких-либо противозаконных действий, иначе говоря действий, напрямую нарушающих нормы законодательства Российской Федерации. Действующее законодательство, в частности российское уголовное законодательство, обозначает эту категорию способов налоговой оптимизации через термин «уклонение от уплаты налогов».

Уход от уплаты налогов представляет собой форму уменьшения налоговых и других платежей, при которой налогоплательщик умышленно или неосторожно избегает уплаты налога или уменьшает размер своих налоговых обязательств с нарушением действующего законодательства.

В этом случае снижение налоговых выплат (либо их полное избежание) происходит посредством совершения налогоплательщиком налоговых правонарушений или даже преступлений, то есть путем прямого нарушения налогового законодательства. Действия налогоплательщика при уклонении от уплаты налогов незаконны и противоправны изначально, то есть законного уклонения не бывает.

Указанные действия могут быть направлены, как на снижение исчисленного размера подлежащих внесению в доход бюджета суммы налоговых платежей, так и на полное игнорирование уплаты одного или нескольких налогов и платежей.

#### **Список литературы и источников:**

1. Адаменко А.А. Основные тенденции развития малого предпринимательства в современной России / А.А. Адаменко, О.В. Жердева, О.В. Грабовец // Экономика и предпринимательство - №12-3 (65-3), 2015.- С. 922-926.

2. Адаменко А.А. Проблемы и перспективы развития малого бизнеса / А.А. Адаменко, Р.Т. Абрамян, А.А. Заворотная // Информационное обеспечение эффективного управления деятельностью экономических субъектов: материалы VI международной научной конференции - 2016. - С. 616-621.

3. Адаменко А.А. Особенности налогообложения малых и средних предприятий / А.А. Адаменко, А.С. Ткаченко // Экономика. Право. Печать. Вестник КСЭИ. – 2016. – № 4 (72). – С. 66-72.

4. Адаменко А.А. Оптимизация налогообложения субъектами малого предпринимательства / А.А. Адаменко, О.А. Бятец // В сборнике: Современная экономика: проблемы, перспективы, информационное обеспечение. Материалы VI международной научной конференции, посвященной 95-летию Кубанского ГАУ и 15-летию кафедры теории бухгалтерского учета. 2017. С. 463-467.

5. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая): федеральный закон Российской Федерации от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ // Информационно-правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс]: URL: <http://www.consultant.ru>

6. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая): федеральный закон Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ // Информационно-правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс]: URL: <http://www.consultant.ru>

7. О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации: федеральный закон Российской Федерации от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ // Информационно-правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс]: URL: <http://www.consultant.ru>

**ПАВЛЕНКО Е.А.**

преподаватель кафедры предпринимательской деятельности  
АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»

**КРАХМАЛЬ И.С.**

АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»

## **ЭКВАЙРИНГОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

**Аннотация:** Статья посвящена эквайрингу, как необходимой и востребованной услуги, которая сделала банковскую карту инструментом естественного ежедневного использования для миллионов людей.

**Ключевые слова:** эквайринг, банковская карта, банковские услуги

**Summary:** The article is devoted to acquiring, as a necessary and demanded service, which made the bank card an instrument of natural daily use for millions of people.

**Keywords:** acquiring, bank card, banking services

Развитие товарно-денежных отношений и технический прогресс стали предпосылками к появлению одного из самых гениальных изобретений за последние время – банковских карт. На первоначальном этапе они были созданы для упрощения обналичивания средств, но, со временем функционал карт был значительно расширен, и на свет появилось такое актуальное слово как эквайринг. Незнакомый термин скрывает за собой очень необходимую и востребованную услугу, которая сделала банковскую карту инструментом естественного ежедневного использования для миллионов людей. Итак, термин «эквайринг» в переводе с английского означает «приобретение», и используется в банковском деле для определения системы приема платежных карт для оплаты товаров и услуг. Говоря иными словами – это возможность расплатиться кредитной картой без использования наличности. С момента появления этой функции небольшой кусочек пластика, заменяющий наличные деньги, стал настолько востребован, что мы уже не представляем жизнь без этого замечательного изобретения. Значимость эквайринга можно сравнить с появлением мобильного телефона. Но, как и с мобильными телефонами, первоначально эквайринг был простым. Кассиры использовали специальное механическое устройство «импринтер», с помощью которого снимался слип с карты – бумажный «слепок» с ее реквизитами. По-нашему мнению, это было неудобно и небезопасно, так как, такое устройство не имело никакой связи с банком. Но если речь шла о дорогостоящей покупке, кассир для уверенности мог позвонить в банк. Позднее, на свет появился терминал — это система для оплаты услуг, такое же техническое устройство, как и банкомат, но выполняющее другие функции. В настоящее время, мы расплачиваемся за покупки именно с его помощью.

Банк-эквайер – это банк, организующий автоматизированные точки приёма пластиковых карт. Для этой цели кредитная организация использует терминалы и банкоматы. Кредитная организация вправе одновременно проводить и эмиссию карт, и эквайринг платежных карт, а также распространять их, что осуществляется на основании банковских правил, разработанных банком в соответствии с действующим законодательством. В данный момент большое количество организаций, предприятий и магазинов используют эквайринг вовсе не только потому, что это удобно. Дело в том, что, предоставляя клиентам возможности оплаты покупки банковской картой, организация: исключает риск приема фальшивых купюр; экономит на инкассации наличных денег. Клиент в свою очередь: получает удобный и быстрый способ расчета; не беспокоится, что кассир ошибется со сдачей. Кроме того, принимая кредитные карты, компании увеличивают объем своих продаж в среднем на 20–30% и приобретают новых платежеспособных клиентов. Также при установке оборудования банка для платежных карт, организация получает раз-

личные банковские услуги, участвует в различных программах банка.

В более широком смысле, эквайринг – это определенная услуга банка, которая подразумевает под собой осуществление технологического, расчетного обслуживания организаций по платежным операциям с помощью платежных карт на оборудовании, которое представляется банком. Иными словами, чтобы пользоваться всеми преимуществами эквайринга, необходимо заключить договор с банком-эквайером, который установит в торговой точке или в другой организации специальное оборудование: платежные терминалы или пин-пады. Виды эквайринга представлены на рисунке 1.



Рисунок 1– Виды эквайринга

Наибольший интерес, как правило, представляет смежная услуга организации и банка, предоставляемая владельцам карт, а в частности – торговый эквайринг и то, как в этой сфере осуществляется взаимодействие. Фирма, предоставляющая клиентам товары или услуги, для применения эквайринга, обязана произвести размещение устройств для приема карт на территории своих помещений, принимать для оплаты товаров, услуг пластиковые карты на основании договора об эквайринговом обслуживании с банком, выплатить банку комиссию, указанную в договоре за обслуживание. Банк же, принимает на обязанности установить оборудование на территории организации для эквайринга (терминалы эквайринга), провести обучение персонала организации обслуживанию клиентов-держателей платежных карт, обеспечить проверку необходимого количества средств на карте в момент проведения операций на оборудовании для торгового эквайринга, предоставить в распоряжение компании все необходимые расходные материалы и профессиональную консультацию при возникновении проблем, трудностей в проведении расчетных операций с картами.

Остановлюсь на основных преимуществах эквайринга. Для начала отмечу, что компания, которая принимает для оплаты товаров и услуг банковские карты, выглядит в глазах клиентов более престижной и надежной, а альтернативный способ расчета обеспечивает дополнительное удобство, что положительно отражается на ее имидже. Ведь покупатели могут без проблем оплачивать свои товары любыми картами в любой доступной валюте. Кроме того, эквайринг увеличивает число возможных покупателей, ведь в данный момент многие отказываются от шоппинга, когда узнают, что к оплате принимается только наличность. По моему мнению, при возможности безналичного расчета, покупатели и пользователи различных услуг чаще тратят больше средств. По статистике средний чек по платежной карте выше наличного чека на 30–40%. Традиционно, банковскими картами расплачиваются чаще всего зажиточные слои населения. Поэтому эквайринг для организации — это увеличение процента обеспеченных клиентов, что увеличивает объемы продаж в среднем на 20–30%. Кроме того, среди населения со средним доходом виден существенный рост использования банковских карт для ежеднев-

ных покупок. Эквайринг выгоден не только покупателям и компаниям, но и, конечно же, банкам, которые получают новые возможности для расширения своей деятельности за счет дополнительных денежных средств и увеличения числа постоянных клиентов. В России в данный момент времени эквайринг находится все еще на стадии развития. При этом в последнее время он является одним из приоритетных и наиболее развивающихся направлений «карточного» бизнеса в России. Общее количество выпущенных банковских карт в стране уже превысило численность населения. Конечно, в развитых странах, таких как США, данный показатель выше в два, а в некоторых из них – даже в четыре раза.

Одним из главных моментов развития экономики нашей страны, является развитие финансовой и банковской культуры населения. В последнее время, а частности последнее десятилетие она значительно выросла, и на сегодняшний день, количество людей предпочитает безналичный расчет. Сегодня карта незаменимый инструмент для повседневного использования своего счета и доступа к кредитным услугам, предоставляемым банком. Компаниям (организациям) выгодно сделать проще процедуру оплаты своих товаров и услуг, а также процесс доставки денег на свой счет в банке. Но к сожалению, наблюдения показывают, что в нашей стране развитие эквайринга происходит медленно. Так, примерно 15 лет назад отношение оплаты наличными деньгами к оплате картами в торговых сетях составляло 97% и 3% соответственно. На сегодняшний день аналитики приводят цифры 85%, из которых до 70% снято с банковских карт. Прогресс заметен, хотя и очень затянута во времени. Следовательно, сегодня создания вариантов оплаты товаров и услуг картой также актуальна как и 15 лет назад. В странах с развитой экономикой эта проблема решена полностью, а вот для нашей страны она еще не стала правилом. Таким образом, совершенно очевидно, что любой организации, которая по сей день еще не использует преимуществами эквайринга, при этом желает развивать бизнес и увеличивать объем продаж, стоит серьезно задуматься о возможности установки оборудования для безналичного расчета. Для подтверждения своих слов был рассмотрен рассказ об эквайринге руководителя отдела развития торгового эквайринга ООО «НЕКСТА» А.А. Иванникова: «У нашего банка есть простая и понятная услуга для вашего бизнеса – «БИН-Go». Выбрав одну из четырех моделей POS-терминалов, вы получаете удобный эквайринг через GPRS. Работать можно с четырьмя международными платежными системами, включая, конечно, Visa и MasterCard. Из финансовых условий следует упомянуть комиссию 1,8% вне зависимости от оборота и зачисление денежных средств в срок до 2 дней. Упрощенная система заключения договора позволяет начать пользоваться услугой уже через 7 дней после подачи онлайн-заявки. «НЕКСТ» известен на российском рынке финансовых услуг уже более 22 лет, в нашу региональную сеть входит 500 офисов по всей России. Первоочередной задачей для нас является поддержка отечественного малого и среднего бизнеса, поэтому мы стратегически заинтересованы в предоставлении нашим клиентам максимально выгодного и надежного эквайринга».

Эквайринг – гениальное изобретение, заключающее в себе решение множества проблем и сложностей для всех участников рынка торговых и банковских услуг. Таким образом, любая организация, заинтересованная в развитии и росте своего бизнеса, должна обеспечить своих клиентов возможностью оплачивать товары и услуги с помощью банковских карт.

#### **Список литературы и источников:**

1. Тавасиев, А.М. Банковское дело: учебник для бакалавров / А.М. Тавасиев. – М.: Издательство Юрайт, 2016. – 671 с.
2. Банковское дело: учебник для СПО/ Е.Ф.Жуков [и др.]; под ред. Е.Ф.Жукова, Ю.А. Соколова. – М.: Издательство Юрайт, 2015. – 591 с.

**ШАМРАЙ И.Н.**

канд. экон. наук, доцент АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»

**БЕЛИЦКАЯ О.В.**

канд. экон. наук, АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»

**БАЙДЕЦКАЯ Е.А.**

канд. экон. наук, АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»

## **ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА ГРАЖДАН ВО ВЗАИМООТНОШЕНИЯХ С БЮДЖЕТОМ**

**Аннотация:** В статье рассмотрено взаимодействие государства и граждан посредством связи налоги – социальные выплаты. Главной задачей является исследование взаимосвязи между уровнями бюджета РФ и его распределением между слоями населения. Особое внимание уделено перечню услуг и льгот, на которые имеет право каждый гражданин России.

**Ключевые слова:** налоги, социальные выплаты, бюджет

**Summary:** The article deals with the interaction of the state and citizens through the connection of taxes and payments. The main task is the interrelation research between levels of the budget of the Russian Federation and his distribution between segments of the population. Special attention is paid to the list of services and privileges to which each citizen of Russia has the right.

**Keywords:** taxes, social payments, budget

С макроэкономической точки зрения каждый гражданин какого-либо государства выступает в двух ролях: как представитель и обладатель личного семейного хозяйства и как трудовой или предпринимательский ресурс. В каждой из этих ролей ему присущи обязанности (уплачивать налоги и сборы) и права (получать льготы и социальные выплаты). Однако, если свои обязанности мы знаем, то права не всегда или не в полном объеме. Итак, попробуем разобраться в этом непростом механизме взаимодействия государства и его граждан.

Бюджетная система РФ — совокупность бюджетов всех уровней и государственных внебюджетных фондов, основанная на экономических отношениях и государственном устройстве РФ, регулируемая нормами права.

Как известно в России трёхуровневая бюджетная система – федеральный, региональный и муниципальный бюджеты. Налоговая система включает в себя те же уровни, которые пополняются соответствующими налогами и сборами [1].

Федеральные налоги подлежат уплате на всей территории Российской Федерации.

И к ним относятся:

- налог на добавленную стоимость – налог, который включается производителем в стоимость товара, таким образом, налог платит покупатель;
- акцизы – налог на социально опасные товары: алкоголь, табак, сигареты и т.д.;
- налог на доходы физических лиц, как видно из названия, этот налог подлежит уплате в случае получения физическим лицом какой-либо прибыли – заработная плата, дивиденды и др.;
- единый социальный налог, включает в себя выплаты в федеральный бюджет, ФФОМС (Федеральный фонд обязательного медицинского образования), ТФОМС, ФСС (Фонд социального страхования);
- налог на прибыль организаций;
- налог на добычу полезных ископаемых;
- водный налог;

- сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов;
- государственная пошлина.

Региональные налоги подлежат уплате на территории региона. Законодательные органы данного региона вправе устанавливать налоговые ставки, порядок, сроки уплаты налогов, налоговые вычеты.

К региональным налогам относятся:

- налог на имущество организаций;
- налог на игорный бизнес;
- транспортный налог.

В местный или муниципальный бюджет поступают средства от уплаты:

- земельного налога;
- налога на имущество физических лиц [2].

Те или иные виды доходов могут зачисляться в бюджеты разных уровней, а могут расщепляться между уровнями бюджетной системы. Например, налог на доходы физических лиц разделяется следующим образом: 80% – в бюджет субъекта РФ, до 20% – в местные бюджеты.

Доходы бюджетов бюджетной системы Российской Федерации аккумулируются за счет платежей граждан, государственных и негосударственных предприятий, именуемые налогами. Фактически за эти средства общество «приобретает» у государства общественные блага – образование, здравоохранение, социальное обеспечение, регулирование экономики, гарантии безопасности и правопорядка, защиту общественных интересов, гражданских прав и свобод, то есть услуги и функции, которые не могут быть предоставлены рынком и оплачены каждым из нас в отдельности.

Самым очевидным является подоходный налог или НДФЛ (налог на доходы физических лиц) в размере 13%, который работодатель ежемесячно удерживает с зарплаты сотрудников. Деньги на руки сотрудник получает уже «чистые», после удержания налога. При зарплате в 30 000 руб., 13% налога — это 3 900 руб. В итоге на руки получается 26 100 руб.

Нерезиденты, работающие на территории РФ, облагаются 30% подоходным налогом.

Размер налога может быть уменьшен за счет налоговых вычетов. Например, за несовершеннолетних детей сотрудника. В таком случае налогооблагаемая база снижается на 1 400 рублей за каждого ребенка. С этой суммы у вас не будут удерживать 13%. При доходе в 30 000 рублей, облагаться 13% будет уже меньшая сумма –  $30\,000 - 1\,400 = 28\,600$ . В итоге на руке вы будете получать на 182 рубля больше. За двух детей соответственно – 364 рубля в месяц. Каждый из родителей имеет право на такие льготы. В итоге за двух детей семья может экономить дополнительно по 728 рублей каждый месяц.

13% удержанного налога с работника — это та сумма, которая очевидна и понятна каждому работнику. Но на самом деле это только верхушка. Помимо подоходного налога работодатель обязан произвести за работника и другие выплаты, рассчитанные на основе ФОТ. С одной стороны, никак не связанные с доходом сотрудников, но с другой стороны, кто же будет добровольно расставаться с деньгами. Поэтому размер конечной зарплаты автоматически уменьшается на сумму этих дополнительных «скрытых» для работника налогов.

Какие взносы платит за работника работодатель:

- Пенсионный фонд – 22%;
- ФСС (фонд социального страхования) - 2,9%;
- Федеральный фонд обязательного медицинского страхования (ФФОМС) – 5,1%.

В итоге размер дополнительных налогов с одного сотрудника составляет 30%. Добавляем к этому 13% подоходного налога и в итоге получаем, что всего с заработной платы работника выплачивается 43% от его доходов.

Пример. Заработная плата – 40 000 рублей. С нее выплачиваются следующие налоги:

- 1) НДФЛ – 13% – 5 200 рублей;
- 2) взносы в ПФ – 22% – 8 800 рублей;
- 3) взносы в ФСС – 2,9% – 1 160 рублей;
- 4) ФФОМС – 5,1% – 2 040 рублей (рисунок 1).

Итого: 17 200 рублей в виде налоговых отчислений или 206 400 в год.

Это означало бы, что реальная зарплата должна быть 52 000 рублей, а не 34 800.

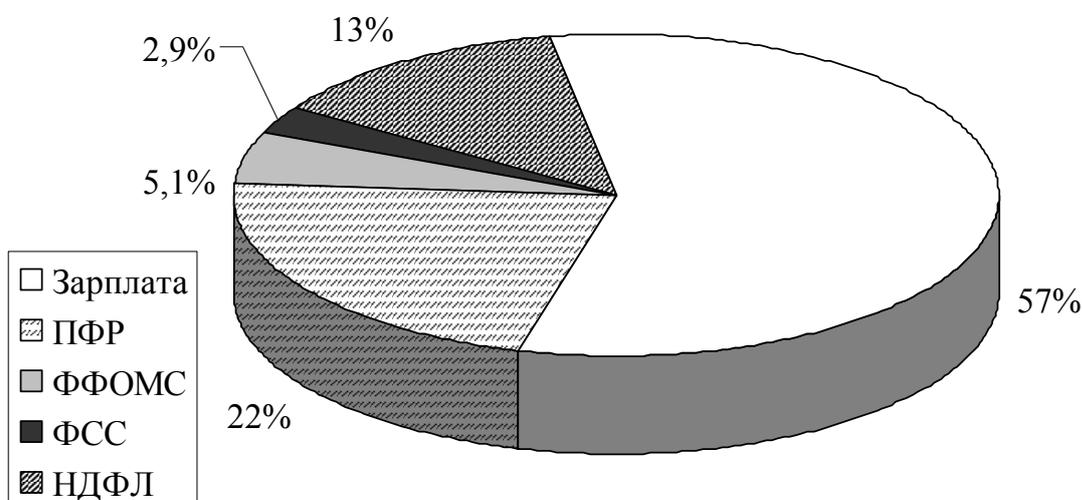


Рисунок 1 – Структура налогов и сборов с заработной платы

Помимо подоходного налога налог на имущество физических лиц – от 0,1% до 2% в зависимости от типа имущества. Земельный налог – рассчитывается в зависимости от региона страны. Транспортный налог – рассчитывается в зависимости от типа машины и региона страны.

Государственный бюджет играет важную роль в финансировании общегосударственных нужд и программ социально-культурных мероприятий, фундаментальных научных исследований (рисунок 2).

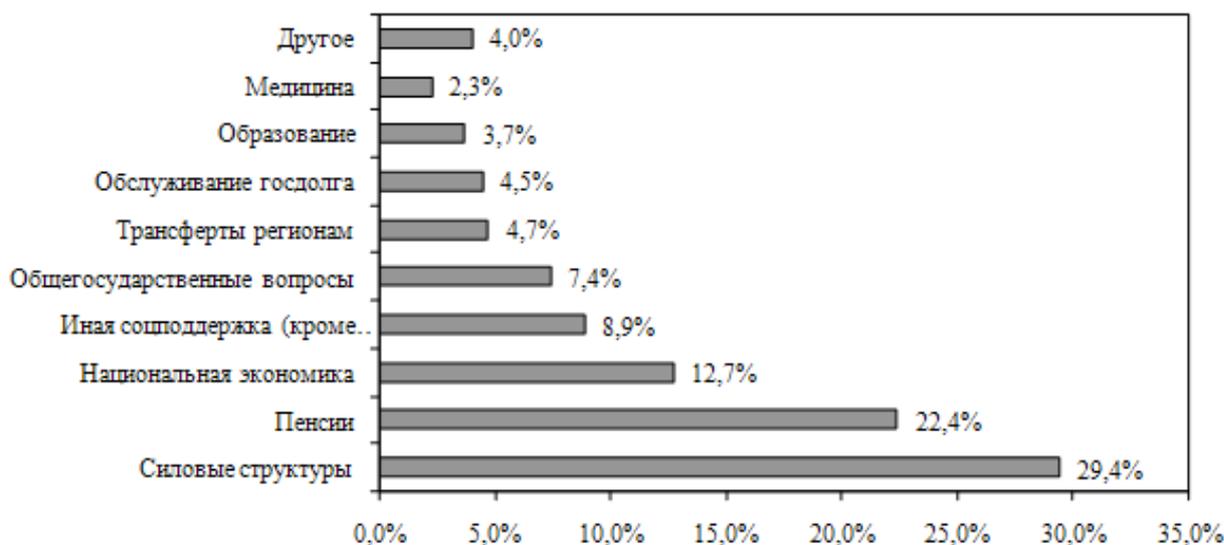


Рисунок 2 – Статьи расходов государственного бюджета в 2017 г.

В статью на общегосударственные вопросы заложены расходы на обеспечение деятельности органов власти: Президента, Правительства, губернаторов и т.д. Сюда входит и зарплаты чиновников.

В статью «другое» на 2017 год входит:

- 1) ЖКХ – 58,2 млрд руб.
- 2) Охрана окружающей среды – 76,4 млрд руб.
- 3) Культура и кинематограф – 94 млрд руб.
- 4) СМИ – 73,4 млрд руб.
- 5) Физкультура и спорт – 89,7 млрд руб.

В России есть немало категорий граждан, которые нуждаются в материальном обеспечении. Специально для них существуют разные социальные выплаты. Виды этих государственных пособий зависят от группы, которую человек представляет. Подобные выплаты осуществляются за счет Федерального бюджета страны [3]. Некоторые социальные выплаты призваны замещать заработки лиц, которые они утратили по уважительным причинам. А другие представляют собой материальную поддержку разных групп населения. К первой категории относят пособия по временной недееспособности, безработице и т.д., а ко второй – единовременные выплаты социальные, виды которых зависят от целевых назначений.

Средние размеры пенсии в Краснодарском крае за 2017 год [4]:

- 1) по старости – около 13700 руб.;
- 2) социальная – 8562 руб.;
- 3) детям-инвалидам – 8790 руб.;
- 4) по инвалидности, полученной из-за военной травмы – 30700 руб.

Для поддержания и развития общества в Российской Федерации действуют различные государственные программы, которые полностью или частично финансируются за счет бюджетов бюджетной системы РФ.

Государственная программа — это документ стратегического планирования, содержащий комплекс планируемых мероприятий, взаимосвязанных по задачам, срокам осуществления, исполнителям и ресурсам, и инструментов государственной политики, обеспечивающих в рамках реализации ключевых государственных функций достижение приоритетов и целей государственной политики в сфере социально-экономического развития и обеспечения национальной безопасности Российской Федерации. Государственная программа разрабатывается для достижения приоритетов и целей социально-экономического развития и обеспечения национальной безопасности Российской Федерации.

Таким образом, каждый гражданин должен понимать, уплачивая налоги, он вносит вклад в реализацию государственной социальной политики, поэтому он должен быть уверен, в том, что эти средства перераспределяются между слоями населения с различным уровнем дохода, что позволяет государству снижать социальную напряженность в стране. Средства от сбора налогов, формирующие доходную часть государственного бюджета должны восприниматься ответственным гражданином, ни как бесполезная трата заработанных средств, а как своеобразный вклад в приобретение возможности долговременного пользования необходимыми социальными услугами, финансируемыми из бюджета. Очень важно, чтобы каждый член нашего общества проявлял свою гражданскую позицию, знал и разбирался в налогах и их назначении, а также имел полную информацию о том, какой перечень услуг и льгот он может получить.

#### **Список литературы и источников:**

1. Павлюшкевич Т.В., Фоменко Е.В. Тенденции развития Краснодарского края в анализе исполнения бюджета за 2016 год // Вестник Академии знаний. 2017. № 21 (2). С. 43-48.
2. К Федеральному закону от 2 декабря 2013 года N 349-ФЗ «О федеральном бюджете на 2014 год и на плановый период 2015 и 2016 годов». [Электронный ресурс] – Режим доступа URL: [http://safbd.ru/sites/default/files/budzhet\\_dlya\\_grazhdan\\_k\\_349-fz.pdf](http://safbd.ru/sites/default/files/budzhet_dlya_grazhdan_k_349-fz.pdf)
3. Выплаты социальные: виды и размеры. [Электронный ресурс] – Режим доступа URL: <http://fb.ru/article/240591/vyiplaty-sotsialnyie-vidyi-i-razmeryi>
4. Шамрай И.Н., Даурова К.С. Перспективы развития экономики Краснодарского края в 2017–2019 гг // Экономика. Право. Печать. Вестник КСЭИ. - 2017. - № 3 (75). - С. 176-181.

**ВАСИЛИЦКАЯ В.**

Краснодарский кооперативный институт (филиал)  
АНОО ВО «Российский университет кооперации»  
под научным руководством **БЕЛИЦКОЙ О.В.**

канд. экон. наук, доцента кафедры предпринимательской деятельности АНОО ВО  
«Кубанский социально-экономический институт»

### **СОВРЕМЕННЫЕ МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ ОРГАНИЗАЦИИ**

**Аннотация:** В данной статье мы рассмотрим, как организованно управление рисками в любой современной организации или на предприятии, что такое риск, определим его сущность и основные составляющие. Выясним, для чего нужно управлять риском. Подробно рассмотрим этапы управления рисками и охарактеризуем современные методы управления рисками организации

**Ключевые слова:** риск, управление риском, организация, методы и процесс управления риском

**Summary:** In this article we will look at how organized risk management in any modern organization or enterprise, what risk is, define its essence and the main components, the need of risk management, the stages of risk management and the methods of risk management of the organization

**Keywords:** risk, risk management, organizations, methods and process of risk management

Любая организация неизбежно сталкивалась с таким понятием как «риск». Рассмотрим следующие ситуации. Банк имеющий на своих счетах деньги может стать банкротом, партнер по бизнесу может оказаться мошенником и обмануть вас, зачисленный в штат сотрудник может быть некомпетентным, тем самым подвести вас в важном деле, может произойти стихийное бедствие, случиться экономический или финансовый кризис, в компьютерную сеть может проникнуть мошенник

и узнать все новые технологии. Все эти события можно отнести к риску, ведь не исключено что они могут случиться. Исходя из этого можно понять, что риск – это возможная опасность. Абсолютно всем организациям приходится осуществлять свою деятельность в условиях частичной неопределённости, которая сопровождается с одной стороны риском с другой представляет возможность для роста и получения прибыли. Именно поэтому существует определённая система управления рисками, которая помогает принимать наиболее оптимальные решения в условиях неопределенности и использовать различные возможности для улучшения деятельности организации.

Эффективная деятельность организации невозможна без экономически грамотного руководства, которое во многом определяется умением анализировать её. Для правильного решения необходимо видеть и предсказывать существующие и возможные проблемы, различные риски, а также оценивать последствия и эффективность принимаемых решений на уровень рисков и доходов компании. Очень важно осуществлять грамотное управление рисками в организации наряду с уже привычными процессами, связанными с производством продукции, закупкой, сбытом и т.д.

Процесс управления рисками в организации нацелен на управление рисками и возможностями, которые могут повлиять на создание и сохранение стоимости. Таким образом, управление рисками — это комплекс мероприятий, методов и приёмов, благодаря которым можно определить вероятность наступления риска и произвести комплекс мер, направленных на минимизацию или исключение отрицательных последствий данного события. Управление рисками происходит в организации на каждом отдельном уровне и в каждом подразделении. Процесс управления рисками осуществляется на протяжении всей деятельности организации, он непрерывен и должен охватывать всю организацию. Управление рисками — это динамический процесс, так как оценка и реализация решений, направленных на минимизацию рисков должна происходить непрерывно, и быть неотъемлемой процедурой управления всем бизнесом.

Существует пять основных этапов управления рисками организации, рассмотрим эти этапы на рисунке 1.

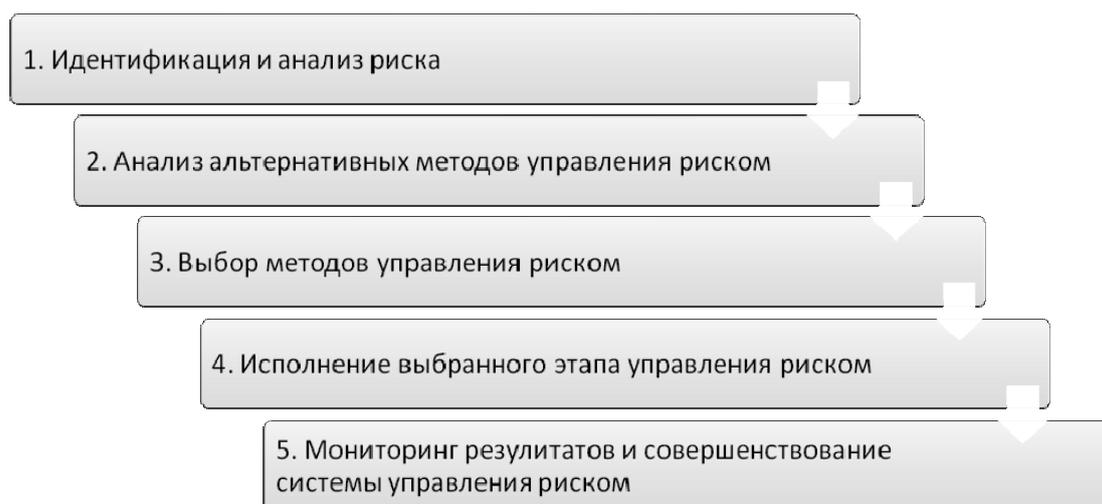


Рисунок 1 – Этапы процесса управления рисками

1 этап необходим для понимания специфики изучаемой рискованной ситуации. На данном этапе мы должны прежде всего ответить на следующие вопросы: в чем источники неопределенности и риска? С какими ситуациями и какими негативными последствиями предстоит столкнуться вследствие реализации риска? Из ка-

ких источников следует получить информацию? Как можно численно оценить риск? Как различные риски влияют друг на друга?

2 этап заключается в оптимизации системы реагирования на появляющиеся риски. На данном этапе определяется ряд наиболее оптимальных методов реагирования на различные риски.

3 этап направлен на уменьшение числа вероятных нежелательных угроз и убытков в финансово-хозяйственной деятельности. Организация определяет потенциальные события и устанавливает комплекс мер, направленный на уменьшение таких событий и сопряженных с ними убытков.

4 этап. Данный этап — это исполнение принятых на предыдущем этапе мер по реализации тех или иных методов управления риском.

5 этап говорит нам о том, что мы должны использовать все благоприятные возможности и должны обращать внимание на все потенциальные события, которые представляют потенциальные возможности для получения дополнительной прибыли и активно использовать их.

Теперь поговорим о современных и наиболее действенных способах управления риском. В современных условиях, при большом разнообразии внешних и внутренних факторов, влияющих на деятельность организации возможно применение различных способов снижения риска, которые воздействуют на разные стороны деятельности организации.

Наверное, самый простой и широко используемый метод управления риском это уклонение от него. К примеру, организация может отказаться от сомнительных инвестиционных проектов, отказаться от ненадёжных партнёров, также может применяться страхование рисков или осуществляться перенос риска на третье лицо (фонды, государственные органы).

Следующий метод, который также часто используется организациями — это локализация рисков. Важно отметить тот факт, что данный метод может быть применим только тогда, когда мы можем точно определить возможные риски и причины их возникновения. К примеру, организация может выделить рискованные участки деятельности предприятия в обособленные структурные подразделения, благодаря чему снизит уровень риска для всей организации. Рассмотрим, что именно относят к локализации:

- создание венчурного предприятия на базе самостоятельного юридического лица для высокотехнологичных проектов. Наиболее рискованная часть бизнеса меняет организационно-правовую форму на дочернее предприятие, сохраняя при этом возможность использования научно-технического потенциала материнской компанией;

- создание специальных структурных подразделений (с обособленным балансом) для выполнения наиболее рискованных проектов;

- заключение договоров о совместной деятельности для реализации рискованных проектов.

Существует и такой метод управления рисками как диверсификация. Диверсификация рисков — это ничто иное как распределение общего риска, например, между руководителями или участниками проекта, с обозначением ответственности в случае возможности возникновения риска. Что же включает в себя диверсификация?

- диверсификацию сбыта и поставок продукции на нескольких рынках. Это позволит организации или предприятию компенсировать убытки одного рынка за счёт другого, а также снизит риск поставщиков в части закупок сырья с целью снижения зависимости от каждого в отдельности;

- диверсификацию товаров и услуг, то есть расширение ассортимента и ориентация на большой сегмент потребителей;

- диверсификацию инвестиций, так как для нас может быть лучше вложить денежные средства в несколько небольших проектов, чем в один крупный, где велика вероятность потерять деньги. Также немаловажным фактором диверсификации инвестиций является распределение и фиксация риска во времени, что позволяет контролировать работу на текущем этапе и при необходимости корректировать ее.

Наиболее сложным методом управления риском является метод компенсации риска. Его суть заключается в проведении ряда мероприятий, направленных на предупреждение опасности. Для этого метода характерен большой объем аналитической работы. Одним из видов компенсации рисков является стратегическое планирование деятельности организации. Планирование поможет сократить некоторую неопределенность и заранее распознать источники рисков и выработать комплекс мероприятий, направленный на их устранение и минимизацию.

Управляя риском не стоит забывать о мониторинге внешнеэкономической и нормативно-правовой среды, так как мониторинг позволяет отследить текущую информацию о соответствующих процессах.

Последний, но не менее важный и результативный метод — это метод создания резервов. Очевидно, что речь идет о различных видах резервных фондов, например, денежного или фонда запасов сырья и материалов.

Как мы уже выяснили, любая организация, должна уметь управлять рисками, только тогда она будет успешной и будет приносить нам прибыль. Прежде всего, необходимо выяснить, какие методы управления риском наиболее эффективны и приемлемы для организации. Управление рисками в организации можно рассмотреть с двух сторон. С одной стороны, управление риском - это искусство и наука об обеспечении успешного функционирования компании в условиях риска. С другой стороны — это последовательный процесс внедрения и разработки комплекса мер по сокращению любых возможных убытков предприятия. Процесс управления риском является сложным и многоуровневым, характеризуется единством и спецификацией целей, этапов и методов. При управлении риском в организации должна быть создана единая система эффективности мер, по преодолению негативных последствий каждого элемента всей совокупности рисков компании.

#### **Список литературы и источников:**

1. Ермак В., Белицкая О.В. Особенности антикризисного менеджмента в российской экономике // Теоретические и практические проблемы современной науки Материалы III Международной научно-практической студенческой конференции, посвященной 55-летию первого полета человека в космос . 2016. С. 89-92.
2. Кинев Ю.Ю. «Оценка рисков финансово-хозяйственной деятельности предприятий на этапе принятия управленческого решения» Журнал "Маркетинг в России и за рубежом" – 2015. – №5. – с.73-83.
3. Найт Ф.Х. «Риск, неопределенность и прибыль» перевод с англ. М.: Дело 2014г. – с. 10.
4. Романов В. Понятие рисков и их классификация как основной элемент теории рисков // Деньги и кредит. 2014. № 3.
5. Романов В. С. Управление рисками: этапы и методы // Факты и проблемы практики менеджмента: Материалы научно-практической конференции 30 Октября 2014 г. – Киров: Изд-во Вятского ГЛУ, 2014 г. – с. 71-77.
6. Хохлов Н.В. «Управление риском» М.: Юнити, 2015. – с. 66
7. Цветкова Е.В., Арлюкова И.О. Риски в экономической деятельности. СПб. 2015. – с. 186
8. Чернова Г. В. Практика управления рисками на уровне предприятия. – СПб: Питер, 2014 – 176 с.
9. Чернова Г.В., Кудрявцев А.А.«Управление рисками» М.: Проспект, 2014.- с.43.

**КУЗИНА А.Ф.**

канд. экон. наук, доцент ВАК кафедры бухгалтерского учета  
ФГБОУ ВО «Кубанский государственный аграрный университет  
имени И.Т. Трубилина»

**ЛЕНКОВА М.И.**

канд. экон. наук, АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»

**МАКАГОНОВА Е.А.**

АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»

## **БУХГАЛТЕРСКИЙ УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ УЧЕТ В СИСТЕМЕ ОКАЗАНИЯ КОНСАЛТИНГОВЫХ УСЛУГ. ВОЗМОЖНОСТИ АУТСОРСИНГА**

**Аннотация:** В данной статье даны характеристики главных задач, стоящих перед управленческим учетом, определены отличительные признаки управленческого и бухгалтерского учета. Предложена комплексная система передачи ведения управленческого учета на аутсорсинг.

**Ключевые слова:** аутсорсинг, управленческий учет, постановка и внедрение аутсорсинга управленческого учета.

**Summary:** The article deals with the characteristics of the main tasks facing management accounting, the distinctive features of management accounting. A comprehensive system for transferring a management office to outsourcing is proposed.

**Keywords:** outsourcing, management accounting, setting and implementation of management accounting outsourcing.

При постоянно развивающихся и изменяющихся технологиях, потребностях клиентов и рынках сбыта каждый производитель старается быть конкурентоспособным и держаться на плаву посредством непрерывной перестройки корпоративной стратегии и тактики. Порой в силу множества причин у организации не всегда достаточно внутренних ресурсов, позволяющих своевременно и правильно отреагировать на те или иные изменения в среде хозяйствования, поэтому они и прибегают к услугам квалифицированных консультантов или компаний, которые специализируются на консалтинге.

Чаще всего любой вид консалтинговых услуг начинаются с оценки текущего состояния дел в фирме, вникая в суть процессов, происходящих в ней и ознакомлений с имеющимися проблемами и взглядами на нее всех заинтересованных сторон. Понимание того факта, что все стороны делового процесса (владельцы компании, менеджеры, сотрудники, кредиторы, дебиторы, местная администрация и т.д.) имеют свои, часто несовпадающие, интересы являются залогом успеха при выходе из кризисной ситуации.

Консалтинговые услуги — это детальный анализ ситуации в делах организации или фирмы, разработка эффективных рекомендаций по коррекции дальнейших действий для повышения финансовой и управленческой эффективности работы компании [1].

Консалтинговые услуги позволяют посмотреть на ситуацию в компании со стороны и более взвешенно и объективно оценить ее, что в конечном итоге дает возможность по разработке эффективных мер, открывает новые возможности.

Консалтинговая деятельность подразумевает полный анализ существующих бизнес-процессов, рассмотрение перспектив развития с учетом использования существующих научно-технических, экономических, организационных инноваций, особенностей бизнеса клиента и применяемой им предметной области [2].

Бухгалтерские консалтинговые услуги подразумевают информационно-консультационную поддержку деятельности бухгалтерии, требующую субъек-

там малого бизнеса, внешне и внутренний финансово-экономический анализ деятельности организации, оценку бизнеса, оптимизацию документооборота.

Также консультанты помогают поставить, вести или, при необходимости, восстановить бухгалтерский учет компании, разработать методологию его ведения и закрепить все разработки в автоматизированном виде в программах «1С».

Управленческие консалтинговые фирмы помогают выявить слабые стороны ведения бизнеса, вовремя скорректировать курс развития и направить работу компании в правильное русло. В процессе консультирования определяется необходимость реформирования структуры фирмы, причины отставания или застоя, формируются цели антикризисных преобразований [3].

Преуспевающим компаниям управленческий консалтинг позволяет решать более масштабные задачи и достигать новых уровней развития путем разработки бизнес-планов инвестиционных и коммерческих проектов и организации системы текущего финансово-экономического планирования.

В задачи управленческого учета входят следующие:

1. Предоставление данных:
  - Предоставление оперативных финансовых отчетов руководителям организации;
  - Предоставление информации о доходах и затратах организации;
  - Определение стоимости запасов организации;
  - Анализ и формирование продажных цен;
  - Определение прибыли организации.
2. Анализ информации:
  - Помощь в предоставлении информации для выбора способов инвестирования видов деятельности и проектов;
  - Определение источников инвестирования;
  - Помощь в предоставлении информации для выбора ассортимента и количестве выпускаемой продукции;
  - Разработка плана наиболее эффективного использования ограниченных ресурсов;
  - Определение путей роста финансовой прибыли не только по итогам года, но и во всем финансовом периоде.
3. Планирование:
  - Предоставление информации для определения целей и задач в краткосрочном и долгосрочном периоде;
  - Оперативное и стратегическое планирование;
  - Прогноз основных финансовых показателей на будущие отчетные даты.
4. Мотивация:
  - Мотивация сотрудников;
  - Определение степени участия сотрудников в прибыли организации;
  - Определение границ ответственности руководителей разного уровня;
  - Определение методов оценки деятельности всех отделов и их руководителей.
5. Координация:
  - Координация движения информации между отделами и их руководителями;
  - Определение способа распределения накладных расходов между отделами организации в зависимости от степени участия в производстве продукции;
  - Координация деятельности отделов организации;
  - Определение оптимальной структуры организации.
6. Контроль:

- Сопоставление фактических показателей с плановыми, анализ отклонений и подготовка предложений по их минимизации;
- Введение системы внутреннего аудита.

Основной проблемой является оперативность получения информации. Ведь от современности предоставления информации зависит правильность управленческого решения [4].

Многие организации заключают договоры об оказании информационных услуг, предметом которых является оказание им информационных услуг, а именно: предоставление в электронном виде комплектов текстов нормативных актов, официальных документов. Правовых, а также иных информационных материалов, формат которых должен быть совместим с программным обеспечением систем «КонсультантПлюс», «Гарант» и др. В подобных случаях речь идет о текущих затратах организации, затрагивающих лишь информационные (текстовые) модули (файлы) программных средств.

Правовые основы оказания услуг базируются на заключенном договоре. В новой редакции ГК РФ договору возмездного оказания услуг посвящена отдельная глава № 39. Она регулирует взаимоотношения по тем услугам, чей результат не имеет материального выражения (связь, информационные, аудиторские, консультационные). В общем случае, по договору заказчик обязуется оплатить, а исполнитель по заданию заказчика должен выполнить свои обязательства [2].

Такое явление как аутсорсинг, субъекты малого бизнеса высоко оценили все преимущества системы, и сейчас на рынке существует довольно высокая конкуренция в сфере аутсорсинговых услуг.

Аутсорсинг — комплекс мероприятий, направленных на передачу организацией определенных процессов и функций другой организации. В общем аутсорсинг — это использование чужих ресурсов.

Организация, принимающая на себя функции, чаще всего является узкоспециализированной, что повышает качество обслуживания и уровень ответственности. Такие компании называют аутсорсинговыми или аутсорсерами.

Существуют множество видов аутсорсинга – практически все неосновные виды деятельности можно передать на выполнение аутсорсинговым компаниям. Одной из самых популярных форм аутсорсинга по праву считается передача сторонней организации бухгалтерского учета и составления отчетности в фирме.

Также существуют частичный и полный аутсорсинг. Частичный — это когда на сторонних работников перекладывается часть функций. Если сотрудник аутсорсинговой компании берет на себя всю работу по определенному отделу, то такой вид услуг называется полным аутсорсингом.

Компании, занимающиеся предоставлением аутсорсинговых услуг, предлагают более высокое качество работ и несут за ее результаты ответственность. Их узкая специализация позволяет своевременно обучать сотрудников и использовать передовые технологии, что также является преимуществом для организации – заказчика.

На данный момент в России уже сложилось определенное понимание того, что такое аутсорсинг. Но это, в свою очередь, породило множество неправильных стереотипов. Не все субъекты малого бизнеса понимают, что аутсорсинг — это не найм сотрудников «со стороны», это полноценное сотрудничество в конкретной сфере.

При помощи аутсорсинга проще увеличивать мощности и наращивать долю рынка. Аутсорсинговая компания оказывает поддержку и полное обслуживание определенного процесса, а значит, фирме-заказчику легче сосредоточиться на развитии.

Некоторые крупные российские компании уже оценили достоинства аутсорсинга, особенно в сфере IT-технологий и подбора персонала. Долгосрочное заключение контрактов на передачу функций позволяет из года в год снижать издержки.

Так, компания-аутсорсер производит анализ организационной, финансовой и информационной структуры организации, а также соответствие этой структуры циклу производства продукции. При этом для целей управленческого учета выделяются центры ответственности, по которым будут аккумулироваться затраты, а в финансовой структуре выделяются центры финансового учета, производится классификация. Основную роль здесь играет организационная структура, где основными являются задачи управления и обеспечения, а также функции процессуального характера, анализируется вклад структурных подразделений в реализацию стратегии компании [2].

Для создания системы управленческого учета как правило производятся определенные операции в следующем порядке:

- Определение целей, для реализации которых создается в компании системы управленческого учета и отчетности. Цели классифицируются на стратегические и текущие, на корпоративные и персональные, определяются в краткосрочной и долгосрочной перспективе.

- Создание плана для реализации вышеназванных целей.

- Непосредственно реализация этих целей.

- Непрерывный контроль реализации целей организации.

- Оценка качества принятия управленческих решений, основанных на данных управленческой отчетности.

На данном этапе реализуются мероприятия по постановке управленческого учета, исследуются производственные процессы в компании, производится подготовка персонала и информационное сопровождение процесса поставки управленческого учета и его основных звеньев:

- Учет производственных затрат;

- Учет реализации продукции или услуг;

- Учет дебиторской задолженности;

- Организация складского учета.

Внедрение управленческого учета.

- На основе уже имеющейся в организации учетной политики для целей финансового бухгалтерского учета разработка учетной политики для целей управленческого учета.

- Внедрение графика документооборота.

- Создание либо дополнение должностных инструкций, процедур взаимодействия структурных подразделений и других внутренних положений.

- Описание процессов деятельности организации.

- Создание схемы оперативного получения информации для нужд управленческого учета

- Создание типовых форм управленческой отчетности, где раскрывается состав и формы этой отчетности в финансовом, производственном, количественном разрезе и т.п.

- Определение способов классификации и учета затрат на производство, методов калькулирования себестоимости продукции. Создание рабочего плана счетов для управленческого учета и определение методики учета основных хозяйственных операций.

- Создание либо дополнение внутренних процедур, политик и положений компании для организации системы управленческого учета, составления отчетности и анализа этой отчетности.

Внедрение управленческого учета можно начинать в любое время, независимо от результатов деятельности компании. Только нужно отметить, что в научном сообществе есть мнение, что делать это следует, когда компания находится в процессе эволюции, то есть она не подвержена резким изменениям. Ведь новые принципы учета, разделение его на финансовый и управленческий должны пройти проверку временем. А это возможно только, если компания сохранит изначальную финансовую, организационную и информационную структуру.

На этапе ведения управленческого учета специалисты компании-аутсорсера ведут работу по сбору первичных документов, отражению хозяйственных операций в учете, составлению и анализу бюджетов, и, в итоге, составлению управленческой отчетности.

На основании анализа показателей отчетности провайдер разрабатывает рекомендации для минимизации затрат при росте прибыли организации.

Основным способом ведения управленческого учета является контроль исполнения бюджетов расходования средств. Как правило, составляются следующие бюджеты:

- Бюджет доходов и расходов – в бухгалтерском учете это отчет о прибылях и убытках.

- Бюджет движения денежных средств – в бухгалтерском учете это отчет о движении денежных средств.

- Бюджет по балансовому листу – так называемый управленческий баланс, в котором отражено финансовое состояние организации на определенную дату.

Все эти бюджеты объединяют один принцип: в них показаны планируемые расходы и доходы и фактические. Этот прием позволяет наглядно показать реальное финансовое состояние организации, выявить пути нецелевого использования ресурсов, увидеть резервы роста прибыли [5].

Для эффективного управления, для принятия верных управленческих решений в первую очередь необходим анализ финансовых и нефинансовых показателей деятельности организации, рентабельности производства или продажи продукции.

Выбор оценочных показателей зависит главным образом от сферы деятельности компании. Естественно, анализировать их нужно в динамике. Кроме того, проводя анализ результатов деятельности, следует помнить, что эффективность деятельности организации и эффективность управления — это разные вещи. Поэтому очень важно анализировать информацию не только об отдельной организации, но и информацию о всех организациях, работающих в этой же нише экономики.

#### **Список литературы и источников:**

1. Анализ ситуации на рынке консалтинговых услуг [Электронный ресурс]: URL: [http://studbooks.net/534399/marketing/analiz\\_situatsii\\_rynke\\_konsaltingovyh\\_uslug](http://studbooks.net/534399/marketing/analiz_situatsii_rynke_konsaltingovyh_uslug)
2. Консалтинговые услуги [Электронный ресурс]: URL: <http://www.bk-arkadia.ru/publication22/>
3. Консалтинг [Электронный ресурс]: URL: <https://businessman.ru/new-chto-takoe-konsalting-vidy-konsaltingovykh-uslug.html>
4. Современные технологии управления–2014. Сборник материалов международной научной конференции. Россия, Москва, 14-15 июля 2014 г. [Электронный ресурс] / под ред. проф. А.Я. Кибанова
5. Бондарева Ю.С., Аутсорсинг управленческого учета: проблемы постановки и внедрения, с. 1926–1936

**ПАВЛЮШКЕВИЧ Т.В.**

канд. экон. наук, доцент кафедры предпринимательской деятельности  
АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»

**БЕЗУГЛАЯ Е.Д.**

АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»

## **СОЗДАНИЕ У НАСЕЛЕНИЯ ПОЛОЖИТЕЛЬНОГО ИМИДЖА МИКРОФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ. ПУТИ РЕШЕНИЯ**

**Аннотация:** В статье приведен анализ микрофинансовых организаций в стремительно меняющихся условиях рынка. Рассмотрены проблемы формирования и дальнейшие перспективы МФО на основе изученной информации, разработаны предложения по повышению имиджа микрофинансовых институтов.

**Ключевые слова:** Микрозайм, инвестиции, государственный реестр, заемщик, финансовая грамотность, имидж.

**Summary:** The article provides an analysis of microfinance organizations in rapidly changing market conditions. The problems of formation and further perspectives of MFIs on the basis of the information studied are discussed, and proposals for improving the image of microfinance institutions are developed.

**Keywords:** Microloans, investments, state register, borrower, financial literacy, image.

Микрофинансовое сообщество предлагает перечень своих услуг на рынке самоокупаемого сектора микрофинансирования для улучшения доступа малого бизнеса и малообеспеченных людей к финансовым ресурсам, создания рабочих мест и повышения уровня жизни людей с невысоким уровнем доходов. Для населения России – быстрые деньги, а именно в кратчайшие сроки получаемые, в незначительных суммах крайне необходимы и именно этот вопрос является актуальным.

В настоящее время довольно часто мы видим рекламу, предлагающую взять быстрый кредит без особых усилий – без сбора справок, поиска поручителей. Речь пойдет об экспресс-кредитовании, которое теперь осуществляется не банками, а микрофинансовыми организациями (далее МФО).

Цель исследовательской работы – изучение работы микрофинансовых институтов и дальнейшего определения имиджевых составляющих исследуемых институтов для формирования у населения положительного образа микрофинансовых организаций.

Задачи, решаемые в исследовании: оценить уровень регулирования деятельностью микрофинансовых организаций, рассмотреть, законодательное регулирование деятельностью, саморегулирование деятельности, а также проблемы и перспективы исследуемой деятельности, определить пути решения по созданию положительного имиджа микрофинансовых организаций у населения. Главной задачей МФО является поиск фондирования. Основным источником доходов являются банковские кредиты, которые составляют 50% от общего объема фондирования, около 30% формируется за счет своих ресурсов, 20% за счет привлечения инвесторов. Дополнительным финансовым рычагом могут стать выпуск собственных акций, облигаций. Но в таком случае, организациям придется снизить ставки, и объяснить населению, не разбирающемуся в тонкостях финансового рынка, насколько прибыльным может быть покупка ценных бумаг той или иной организации. Причем, необходимо понизить порог минимального номинала облигаций.

Инструменты для создания у населения положительного имиджа микрофинансовых институтов:

1. Анализ законодательного регулирования деятельности микрофинансовых организаций
2. Определение форм и зон контроля за деятельностью МФО
3. Анализ деятельности МФО в текущем отрезке времени
4. Финансовая грамотность заемщика
5. Анализ проблем рынка микрофинансовых институтов
6. Анализ перспектив развития рынка МФО
7. Разработка мероприятий по формированию имиджа микрофинансовых институтов

По определению микрофинансовые организации — это организации, чья деятельность аналогична банковской. Отличие заключается в системе регулирования, правилах работы и нормативах, на основании которых такие компании осуществляют выдачу средств. По сути, микрофинансирование нацелено на оказание различных услуг, которые актуальны как для предпринимателей, открывающих свой бизнес, так и для среднестатистических обывателей.

Следует отметить, что подобные организации появились на российском рынке сравнительно недавно. В 2010 году 2 июля, был принят закон № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» [1].

В соответствии с законом «Микрофинансовая организация — это юридическое лицо, зарегистрированное в форме фонда, автономной некоммерческой организации, учреждения (за исключением бюджетного учреждения), некоммерческого партнерства, хозяйственного общества или товарищества, осуществляющее микрофинансовую деятельность и внесенное в государственный реестр микрофинансовых организаций».

Как правило микрозаймы выдаются на сумму, не превышающую одного миллиона рублей и в качестве организационно-правовой формы при создании микрофинансовой организации выбирают ООО.

В данном законе так же прописано, что: «Органы государственной власти, Банк России и органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность микрофинансовых организаций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами», однако «Регулирование деятельности микрофинансовых организаций осуществляется Банком России» и в его функции входит:

1) ведет государственный реестр микрофинансовых организаций и саморегулируемых организаций микрофинансовых организаций в порядке, определенном настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами и нормативными актами Банка России;

2) получает от микрофинансовых организаций необходимую информацию об их деятельности, а также бухгалтерскую (финансовую) отчетность, осуществляет надзор за выполнением микрофинансовыми организациями требований, установленных настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами и иными нормативными правовыми актами, нормативными актами Банка России;

3) взаимодействует с саморегулируемыми организациями микрофинансовых организаций.

Банк России, контролирует деятельность микрофинансовых организаций, путем ограничения их деятельности, которые так же прописаны в федеральном законе № 151-ФЗ.

Федеральный закон «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка и о внесении изменений в статьи 2 и 6 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» № 223-ФЗ от 13.07.2015 г. закрепил за микрофинансовыми организациями еще одну обязанность – членство в СРО.

Саморегулируемая организация в сфере финансового рынка – некоммерческая организация, созданная в форме ассоциации (союза), созданная с целью развития финансового рынка РФ, содействия созданию условий для эффективного функционирования финансовой системы РФ и обеспечения ее стабильности. Положения Федерального закона № 223-ФЗ вступили в силу с 11 января 2016 года.

Чаще всего деятельность, МФО характеризуются краткосрочностью, небольшой суммой займа (среднем 10–20 тыс. руб.), быстротой рассмотрения заявки. Для получения такого кредита заполняется анкета, в которой отражаются Ф.И.О, возраст, пол, место работы заемщика, контактная информация, месячный доход. При повторном обращении от заемщика уже не требуется заполнение подобной анкеты. Решение о предоставлении займа принимается на основании предыдущей анкеты и паспорта. Главной же особенностью данных займов, отличающей ее от банковских кредитов, является высокая процентная ставка, которая исчисляется в недельном или даже дневном проценте. Поскольку эти кредиты берутся на срок 5–15 дней (в среднем), то и переплаты по ним кажутся не столь существенными. По информации на январь 2015 года выдачи микрокредитов увеличились на 20% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года [2].

Таблица 1 – Структура действующих займов, предоставленных МФО физическим лицам на 01.01.2017 г. [5]

Тип займа	Займы на покупку потребительских товаров	Микрокредиты	По двум типам займов
Количество действующих займов, ед.	599464	783539	1382993
Суммарный объем действующих займов, млн.руб.	18839	5764	34603
Средний размер действующих займов, руб.	31426	20119	25020
Количество просроченных займов, ед.	70652	189695	260347
Доля займов, обслуживающихся с просрочкой, %	11,79	24,21	18,82

В размещенных на официальном сайте Центробанка документах говорится, что ставка микрофинансовой организации сроком до одного года с обеспечением в виде залога может составлять не более 65,8 процента годовых. Ставка по кредиту на срок более одного года составит 113,8 процента годовых. По некоторым микрозаймам она достигает двухсот, трехсот и даже четырехсот процентов, а кредит в тридцать тысяч рублей без обеспечения на срок до 30 дней главный финансовый регулятор страны разрешает выдавать под 880,2% годовых! За превышение этих ставок ЦБ может исключать их из Государственного реестра микрофинансовых организаций, что автоматически приведет к закрытию бизнеса [3]. В январе 2016 года были зарегистрированы 4200 МФО, но уже в конце года были исключены более 500 организаций.

Проанализируем рейтинг Микрофинансовых организаций России. Большинство МФО схожи по условиям кредитования и процентная ставка в микрофинансовых компаниях оставляет желать лучшего. Конечно, не все подобные организации работают честно. Некоторые имеют скрытые условия, штрафы за просрочку. В данной таблице представлены компании, предлагающие самые популярные виды займов. Все МФО состоят в реестре микрофинансовых организаций России. Рассмотрим своеобразный рейтинг самых популярных микрозаймов с помощью таблицы 2.

Таблица 2 – Рейтинг популярных микрозаймов [6, 7]

МФО	Рейтинг баллы	Способы выдачи	Ставка % в день	Мах сумма займа первично	Мах сумма займа вторично	Мах срок	Время принятия решения
Мигкредит	8	Система Контакт и Лидер, Дебетовый счет, Банковская карта, в отделении компании	0,78	55000 руб.	85000 руб.	24 недели	до 1 час.
Platiza	6	Киви-кошелек, Яндекс.Кошелек, банковская карта	1	6000 руб.	15000 руб.	30 дней	3 мин.
Займер	6	На карту, банковский счет, Киви, Система Контакт	2,17	19000 руб.	30000 руб.	30 дней	Несколько минут
СМС Финанс	6	Банковский счет, банковская карта, Яндекс Деньги, Киви кошелек	1,6	15000	30000 руб.	30 дней	до 1 час.
Moneyman	5	Система Контакт, Юнистрим, Банковская карта, Золотая корона, банковский счет	1,85	10000 руб.	70000 руб.	14 недель	1 мин.
Кредито24	4	Банковская карта, дебетовый счет, Киви-кошелек	1,9	9000 руб.	30000 руб.	30 дней	несколько минут
Е-заем	4	Киви-кошелек, Система Контакт, банковская карта, Яндекс деньги, банковский счет	2,5	15000 руб.	30000 руб.	30 дней	Несколько минут
Честное слово	3	Банковский счет, банковская карта	2,1	10000 руб.	30000 руб.	30 дней	до 1 час.

Из таблицы видно, что процентные ставки в день рознятся, в целом время оформления микрозайма незначительное для всех, приведенных в таблице МФО, суммы выдачи микрозайма – чем ниже сумма, тем ниже риск невозврата.

Выбирать микрозайм следует по многим параметрам – сумме, срокам, способу получения средств. На переплату влияет процентная ставка и ее также не следует оставлять без внимания. В данном случае рейтинг определялся по трем параметрам – ставка в день, максимальная сумма первого займа и максимальная сумма вообще. Ставка по займу в день определялась по формуле:

$$\text{Ставка} = \text{Переплата} / \text{Сумма займа} / \text{Число дней}$$

Относительно новый бизнес в России, как микрокредитование, многие считают чем-то самим по себе существующим и не поддающимся никакому законодательному регулированию. Однако за те несколько лет, которые прошли с момента выдачи первого микрокредита, увеличилось не только количество организаций, предлагающих деньги в долг на короткие сроки, но и количество законов, регулирующих их деятельность. Рассмотрим основные вопросы, стоящие перед заемщиком:

Регулирование деятельности МФО осуществляется следующим образом. Микрофинансовые организации должны быть зарегистрированы в едином реестре ЦБ России. Поднадзорны налоговым службам, прокуратуре и т.п. Гражданский Кодекс и Федеральные Законы — это те истины, которых обязана придерживаться в своей работе каждая МФО.

Суть микрокредитования представлена в Федеральном Законе о микрокредитовании.

Закон о микрозаймах содержит огромное количество информации, уточнений и дополнений, в которые, к тому же, регулярно вносятся всевозможные правки. На сегодняшний день в силе Закон с поправками от 29 марта 2016 года, гласящий:

- Для юридических лиц, а также тех, кто зарегистрирован как предприниматель, отныне есть возможность получить не один, а три миллиона рублей в качестве микрозайма, тогда как для рядовых граждан сумма не изменена;
- Введено различие между микрофинансовыми и микрокредитными организациями: первые могут привлекать к вкладам денежные средства любого гражданина РФ, вторые – исключительно принадлежащие их учредителям;
- Без регистрации в Госреестре МФО ЦБ РФ работать в сфере микрокредитования запрещено;
- При нарушении правил сдачи отчетности или ее недостоверности, Банк России имеет право исключить МФО из госреестра.

Зададимся вопросом на что МФО не имеет законных оснований?

Новый закон о микрозаймах еще больше заботится именно о потребителях и их защите, поэтому он четко оговаривает, чего не имеет права делать ни одна микрофинансовая или микрокредитная организация:

- 1) Изменять размер процентной ставки на свое усмотрение без согласия заемщика.
- 2) Штрафовать заемщика за досрочное погашение займа, если он уведомил о намерении это сделать не позднее, чем за 10 дней до совершения самого платежа.
- 3) Проводить микрофинансирование в любой другой валюте, кроме российского рубля.
- 4) Одновременно с микрофинансовой, вести торговую или производственную деятельность.

Несмотря на явную заинтересованность государства в том, чтобы у потребителей, взявших микрозаймы, возникало как можно меньше финансовых трудностей, все же такого понятия, как не платить микрозаймы законно, не существует.

Если сопоставлять структуру фондирования банков и МФО, то для банков одним из главных источников привлеченных средств считаются вклады населения, тогда как в структуре пассивов микрофинансовых организаций основой выступают кредитные линии банков.

Недостаточный уровень финансовой грамотности заемщиков, также является одной из главных проблем финансового рынка. Также невысокая финансовая грамотность населения, стимулирует укрепление нелегального бизнеса, но государство пытается регулировать рынок с помощью своих рычагов воздействия – новых законов. Введение бесконечного количества ограничений на работу микрофинансовых организаций, ведет к падению доступности финансовых услуг, а также меньшей заинтересованности заемщиков к покупке акции у организаций, не имеющих стойкого положения на финансовом рынке.

Закон о микрозаймах в 2018 году еще не принят и даже не вынесен на рассмотрение, а множество МФО уже свернули свою деятельность. Причина проста: за прошедший год было четко установлено, каким стандартам должны соответствовать такие организации, однако выяснилось, что отвечают им немногие.

Информация, о закрытии некоторых МФО, расстроила клиентов по причине того, что условия у МФО были наиболее выгодными. Таким потребителям неважно, насколько законной была деятельность микрофинансовой организации, они не читали новый закон о микрозаймах в 2017 году и не будут читать его в следующем: для них главное получить необходимую сумму тогда, когда она нужна, и на тех условиях, которые их устраивают.

Не смотря на исключение из государственного реестра большого количества микрофинансовых организаций, стоит отметить и положительные итоги 2017 года. При снижении реального уровня доходов населения и деловой активности бизнеса объемы выдач микрозаймов выросли на 15,2% (онлайн микрозаймы). Также стоит отметить, что повысился спрос со стороны граждан и частных предпринимателей на кредиты небольших объемов. Еще одним толчком, который поможет очистить рынок финансовых услуг и помочь заемщикам в выборе кредитной организации является принятие поправки в законодательство, в соответствии с которыми МФО с 29 марта 2016 года поделены на микрофинансовые организации и микрокредитные компании [4].

Важным изменением, увеличивающим привлекательность МФО, является – изменение порядка удовлетворения кредиторов при банкротстве микрофинансовых организаций, предусмотренное тем же пакетом поправок. Проект увеличивает предельную сумму займа, которую МФО вправе выдать индивидуальным предпринимателям и организациям, – с 1 млн. до 3 млн. рублей (для граждан сохраняется 1 млн. рублей). Поправки, принятые на прошлой неделе во втором чтении законопроекта, содержат ряд иных новшеств. Для защиты непрофессиональных инвесторов уже действует ограничение – минимальная сумма, которую может привлекать микрофинансовая организация по договору займа от гражданина, не может быть меньше 1,5 млн. рублей.

На основании вышеизложенного можно заключить, что рынок микрофинансирования по объемам значительно уступает банковскому, однако довольно активно развивается и пользуется спросом у населения, становясь все более привлекательным и надежным для клиентов-заемщиков, клиентов-вкладчиков.

На формирование у населения положительного имиджа микрофинансовых институтов влияет:

- Совершенствование правовой среды с учетом интересов всех легальных форм микрофинансирования;
- Развитие инфраструктуры поддержки сектора – подготовка кадров, внедрение эффективных технологий, вовлечение все большего числа организаций в сферу микрофинансирования;
- Формирование национальных стандартов микрофинансирования, повышение прозрачности и инвестиционной привлекательности рынка;
- Информационный обмен для создания единого информационного пространства микрофинансирования в России. Проведение Национальных и международных конференций по микрофинансированию;
- Социально-экономическое развитие регионов через комплексное внедрение микрофинансовых программ.

Микрофинансирование сегодня – один из самых динамично развивающихся секторов финансового рынка. С увеличением числа и видов участников микрофинансовой деятельности, возникает необходимость согласования их интересов и выработки общих позиций по ключевым аспектам, таким как совершенствование законодательства, разработка целевых программ, взаимодействие между разными типами организаций, защита интересов клиентов, сохранение социальной компоненты микрофинансирования и повышение уровня жизни российских граждан.

На имидж МФО влияет технология выдачи денег клиенту с применением

систем Киви-кошелек, Система Контакт, банковская карта, Яндекс деньги, банковский счет и др. Над созданием имиджа могут работать МФО как самостоятельно, так и объединив усилия через профессиональные сообщества. К таким мероприятиям относятся:

Таблица 3 – Мероприятия, необходимые для поднятия имиджа микрофинансовых институтов

№	Мероприятия	Исполнители
1	Упрощение требований Банка России к регистрации МФО	Законодатель и Банк России
2	Работа МФО по профессиональным стандартам и инструкциям	СРО, МФО
3	Разработка кодекса этики МФО как для внутреннего пользования, так и для профессиональных объединений	СРО, МФО
4	Формирование миссии МФО	СРО, МФО
5	Создание профессиональной контрольной среды с помощью СРО МФО	СРО
6	Участие МФО в повышении финансовой грамотности населения во исполнение Постановления Правительства от 2010 года	СРО, МФО
7	Взвешенная рекламная компания МФО	МФО
8	Анкетирование клиентов в МФО на показатель качества работы	МФО
9	Онлайн-опрос клиентов в ходе исполнения договорных обязательств клиентом	МФО
10	СМС–оценка работы сотрудников офиса МФО	МФО
11	Кнопка оценки работы сотрудника офиса на его рабочем месте в МФО	МФО
12	Включение в договор пункта о согласии на добросовестную рекламу МФО данных о положительных заемщиках организации	МФО
13	Создание условий для включения положительных заемщиков в категорию VIP-клиентов компании с пониженными ставками на заём, увеличенными сроками кредитования, более высокой суммой выдачи займа	МФО
14	Проведение конкурсов среди заемщиков на льготы, либо подарки от МФО к юбилейным датам компании или другим знаковым событиям, относящим к деловому этикету	МФО
15	Разработка новых продуктов финансового рынка таких как: -детские кредитные карты; - выдача займов безработным гражданам; - возможность обслуживания юридических лиц.	МФО

Для достижения своей цели деятельности, МФО необходимо их содействие развитию нормативно-правовой базы микрофинансирования; проведение разработки, экспертизы, обсуждения и согласования проектов законов, нормативно-правовых актов и иных документов, регулирующих микрофинансовую деятельность или оказывающих влияние на ее осуществление.

Упрощение требований Банка России к регистрации и деятельности небанковских депозитно-кредитных организаций, в целях создания специального класса кредитных микрофинансовых организаций, в первую очередь, на базе крупных фондов поддержки малого предпринимательства. Инициация и поощрение взаимодействия между различными типами организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность. Разработка и внедрение новых технологий микрофинансирования, совместно с участниками МФО, стандартов микрофинансовой деятельности.

Рассмотренные в работе вопросы все касаются имиджа МФО это и вопросы законодательного регулирования, и вопросы контроля за деятельностью МФО, и вопросы организации деятельности МФО, взаимодействия с клиентами, оценки недостатков и перспектив развития деятельности МФО и главное путей решения, которые как комплекс мероприятий представлены в данной работе. Формирование положительного имиджа деятельности микрофинансовых институтов в России главная задача на ближайший год.

#### **Список литературы и источников:**

1. Гучетль Р.И., Павлушкевич Т.В. Рынок микрофинансовых организаций России и проблемы его регулирования, в сборнике: Актуальные вопросы экономики и менеджмента: теория и практика материалы II Международной научно-практической конференции. 2016. С. 121-127.
2. Цыбина В.В., Павлушкевич Т.В. Эффективные инструменты обучения финансовой грамотности молодежи Краснодарского края, в сборнике: Теоретические и практические проблемы современной науки материалы IV Международной научно-практической студенческой конференции, посвященной 80-летию образования Краснодарского края. 2017. С. 198-204.
3. Цыбина В.В., Павлушкевич Т.В. Подходы в концепции обучения финансовой грамотности Российской молодежи, Экономика. Право. Печать. Вестник КСЭИ. 2017. № 73-74 (1-2). С. 177-181.
4. <http://mir-procentov.ru/potrebitel'skie-kredity/news/mikrofinansovyie-organizatsii-v-rossii.html> Микрофинансовые организации в России (МФО).
5. <http://microcredit-rf.ru/tendencii-rynka-mikrofinansirovaniia-2015.html/> Тенденции рынка микрофинансирования.
6. <http://focusgoroda.ru/materials/2016-02-12/4741.html> Микрофинансовые организации взвинтили ставки по кредитам.
7. <http://www.banki.ru/news/bankpress/?id=8706131/> Деньги для МФО.
8. Система ГАРАНТ: [http://base.garant.ru/12176839/4/#block\\_400#ixzz419xMsTab](http://base.garant.ru/12176839/4/#block_400#ixzz419xMsTab)

**МИРОНОВ Д.С.**

АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»  
под научным руководством **БЕЛИЦКОЙ О.В.**  
канд. экон. наук, доцента кафедры предпринимательской деятельности  
АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»

### **ОНЛАЙН-КРЕДИТОВАНИЕ И ЕГО ПЕРСПЕКТИВЫ**

**Аннотация:** В данной статье рассматриваются основные проблемы и перспективы рынка онлайн-кредитования.

**Ключевые слова:** Онлайн-кредит, потребительские кредиты, кредиты для малого и среднего бизнеса, микрофинансовые организации.

**Summary:** In this article the main problems and the prospects of the market of online crediting are considered.

**Keywords:** online credit, consumer loans, the credits for small and medium business, the microfinancial organizations.

В последнее время на рынке кредитования увеличилась и продолжает увеличиваться конкуренция государственных и негосударственных организаций в сфере выдачи кредитов и быстрых займов. Конкуренцию порождает, в большей степени, то, что выраженными темпами растет спрос населения на услуги кредитования с условиями пониженной процентной ставкой. Данный спрос заставляет кредитные организации (банки) проводить дальнейшие работы по совершенствованию условий кредитования, анализировать свои кредитные продукты и продукты конкурентов для того, чтобы изменить или смягчить политику условий кредитования.

В настоящее время банки активно принимают участие с торговыми организациями в программе предоставления кредитов на тот или иной продукт. Это позволяет банкам совершенствоваться в сфере кредитования, развиваться с точки зрения технической составляющей, а также получать дополнительную прибыль и направлять ее на дальнейшее улучшение обслуживания клиентов и предоставление более выгодных продуктов. На рынке по предоставлению кредитов успешно сформировался и играет большую роль так называемый рынок онлайн-кредитования, являющийся одним из самых быстрорастущих сегментов финансового рынка России. Под онлайн-кредитованием понимается дистанционное предоставление кредита банками или иными организациями путем подачи заявки пользователя через интернет.

В России, в отличие от других стран, работает только спектр розничного онлайн-кредитования, то есть «займы до зарплаты» и потребительские кредиты, но также расширяется онлайн-кредитование в отношении малого и среднего бизнеса. Далее будут рассматриваться основные преимущества и недостатки онлайн-кредитования.

Выделяя основные преимущества онлайн-кредитования, стоит отметить следующие:

- возможность оформлять заявки в любом месте, оборудованном выходом в интернет;

- возможность оформлять заявки сразу в нескольких организациях для того, чтобы выбрать те, которые одобряют возможность получения кредита и предложат наиболее выгодные условия кредитования;

- возможность купить товар в интернет-магазине, если на него не хватает денег в текущий момент.

К недостаткам онлайн-кредитования отнесем следующие:

- возможность оформить онлайн-кредит, хоть и стимулирует спрос, но при этом может породить нерациональное потребительское поведение и привести человека к неучтенным задолженностям;

- есть опасность стать жертвой мошенничества при получении онлайн-кредитов через электронные платежные системы, так как мошенник может заполучить данные электронных счетов, а также сведений о банковской карте человека, привязанной к той или иной платежной системе. Подобные случаи стали в последнее время, увы, частой мошеннической практикой;

- погашать онлайн-кредит в финансовой организации нужно будет путем посещения банков, через электронные терминалы и т.д. Но также расширяется спектр дистанционного погашения кредита: через интернет, а также через приложения для мобильных устройств.

Развиваются и микрофинансовые организации, реализующие займы и кредиты в небольших суммах и их услуги предоставляются с более мягкими требованиями к потребителю. По своей сути, микрофинансовые организации предлагают продукты, которыми не занимаются банки. В настоящее время существует огромное количество микрофинансовых организаций, их офисы находятся практически на каждом углу, в любом городе страны. Зачастую, многие люди обращаются в микрофинансовые организации из-за того, что банки не предоставляют им возможность кредитования по различным причинам (чаще всего – плохая кредитная история, отсутствие надлежащего финансового обеспечения или нежелание проходить ряд бюрократических банковских процедур). Также обращение в эти организации происходит по причине того, что люди не в силах оплатить уже оформленный кредит, полученный в банке, и в этом им помогают микрозаймы.

В исследованиях Объединенного Кредитного Бюро (ОКБ) говорится, что сектор альтернативного онлайн-кредитования растет в семь раз быстрее, чем бан-

ковский рынок. По итогам 2017 г. онлайн компании выдали 30,3 млрд руб., что на 67% больше, чем годом ранее. За 11 месяцев 2017 г. банки выдали порядка 11,93 млн кредитов наличными на сумму более 423,4 млрд рублей, что на 9% больше, чем за аналогичный период 2016 года. Средняя сумма займа в сегменте онлайн-кредитования увеличивается. В 2017 г. она составила 13 800 руб., что на 13% больше чем в 2016 г. При этом средний чек в банковском секторе увеличился только на 3% – до 35 500 руб.

Банки сегодня сохраняют довольно жесткие требования к потенциальным заемщикам и предпочитают работать со своими проверенными клиентами, предлагая им крупные кредиты наличными и кредитные карты. Тем не менее потребность населения в заемных средствах не снижается, именно поэтому многие заемщики, которым нужны небольшие суммы наличных денег все чаще обращаются в компании онлайн-кредитования. Эти компании более лояльны к заемщикам, а сам процесс кредитования происходит в режиме онлайн, что безусловно делает его более удобным для потребителя.

#### **Список литературы и источников:**

1. Информационный портал banki.ru [Электронный ресурс]: URL: <http://www.banki.ru/news/lenta/?id=10135217>
2. Федеральная служба государственной статистики (Росстат) [Электронный ресурс]: URL: <http://www.gks.ru/>
3. Объединенное кредитное бюро [Электронный ресурс]: URL: <http://www.bki-okb.ru/press/news/vydachi-onlayn-kreditov-rastut-v-7-raz-bystree-bankovskih-kreditov-nalichnymi>

**ШАМРАЙ И.Н.**

канд. экон. наук, доцент АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»

**КУРКО С.**

АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»

### **СЕМЕЙНЫЙ БАНК И ДЕТСКАЯ КАРТА: ПЕРСПЕКТИВА РАЗВИТИЯ, НАПРАВЛЕНИЯ, ПОДХОДЫ, ПРИМЕРЫ РЕАЛИЗАЦИИ**

**Аннотация:** Актуальность статьи заключается в необходимости родительского контроля и развития финансовой дисциплины детей. Статья посвящена оценке развития и популяризации детских карт.

**Ключевые слова:** Семейный банк, детская карта, банки, финансовая безопасность детей

**Summary:** The relevance of article consists in need of parental control and development of financial discipline of children. Article is devoted to assessment of development and promoting of children's cards.

**Keywords:** Family bank, children's card, banks, financial safety of children

Современные технологии в финансовой сфере позволяют следить за семейными расходами, в том числе денежными тратами детей. Оформление детской банковской карты позволяет не только контролировать, но и ограничивать расходы ребенка. Какие условия оформления и правила использования детских карт, а также где лучше оформить такой пластик – проанализируем в рамках настоящей статьи.

Действующее законодательство предоставляет право малолетним (6-14 лет) пользоваться картой, открытой родителями, для совершения мелких сделок. Несовершеннолетние дети с 14 лет вправе не только распоряжаться денежными средствами для совершения бытовых сделок, но и открывать самостоятельно вклад с прикреплением к нему карты. Для таких клиентов банки разработали специальный продукт, получивший название – детская карта.

По статистике 33% взрослых россиян выдают детям карманные деньги регулярно, а 29% – только иногда.

Данные аналитического опроса основываются на сведениях, полученных от 1600 родителей. 81% детей при этом получают деньги в наличном эквиваленте. Если смотреть в правде глаза, то дети не знают про карты, если учитывать полученные данные статистики, не вызывает удивления тот факт, что дети совершенно не знают, что с ней делать. Дети в возрасте до 12 лет, довольно часто путают дебетовые карты с дисконтными и подарочными. В подростковом возрасте дети уже понимают предназначение карт, однако не различают их виды, платежные системы и банки, выдавшие их.

Исследование также показало, что ребята довольно часто наследуют недоверчивое отношение родителей к «пластику», но после 2015 года эта развязка более улучшилась. Многие родители задумываются о том, что научить ребенка некоторой финансовой независимости со школы. С этой целью многие банки предлагают открыть для детей их собственные пластиковые карточки. Одно из самых популярных подобных предложений – карта для ребенка от Сбербанка. Открыть ее можно в любом отделении после заполнения заявления.

Детская карта выдается ребенку от 7 лет и до 14. Условия по детским картам в банках, как правило, одинаковые и предусматривают возможность:

- получения cashback до 5–7% и иные специальные программы скидок от платежных систем;
- совершения переводов в режиме онлайн;
- недорогого обслуживания (в том числе за счет прикрепления карты к счету родителей);
- оформления карты на имя ребенка;
- открытия счета, к которому прикреплена карта, на имя ребенка (после достижения 14 лет).

В подростковом возрасте человек имеет право самостоятельно открыть карту. В связи с этим карты подразделяются на основные и дополнительные. Детские или дополнительные карты привязаны к счету одного из родителей, вне зависимости от того, дебетовый он или кредитный.

Пока ребенку не исполнилось 14 лет, он может пользоваться только дополнительной картой, привязанной к счету одного из родителей. С 14 лет у ребенка может быть собственный счет в банке и собственная карта, но для этого потребуются письменное согласие одного из родителей.

Родитель, на чье имя открыт счет, устанавливает на карте ребенка дневной или месячный лимит расходов. Можно запретить использование детской карты для снятия наличных в банкомате, перевода денег на другие карты или покупок в интернете. Об операциях по детской карте родители получают отчет в виде sms, в мобильном приложении и интернет-банке.

Некоторые банки готовы написать имя ребенка на дополнительной карте, многие предлагают яркий дизайн, для подростков предусмотрен кэшбэк. Социальные карты учащихся действуют как обычные банковские карты, а также как пропуск в школу и проездной.

Социальные карты учащихся – основной продукт для молодых клиентов банка ВТБ, ими пользуется 700 000 человек в 77 городах. Карта – и пропуск в учебное заведение, и льготный проездной, она дает льготы при оплате питания и посещения музеев и театров. Также считаю, что в Сбербанке современные дети и подростки – цифрового поколения, они рано и активно начинают пользоваться банковскими картами и онлайн-сервисами. Для детей банковские карточки – атрибут взрослой жизни. С картой нет необходимости держать наличные на кар-

манные расходы ребенку, карта учит ребенка ответственности, а родителям дает возможность быть в курсе его трат.

Спрос на детские карты стабильно растет, в августе – сентябре клиенты особенно активны. И нередко родители оформляют карту ребенку, уезжающему учиться далеко от дома, чтобы иметь возможность оперативно помочь материально. О росте интереса к детским картам улучшается финансовая грамотность, люди понимают, что карты безопаснее. «Карта становится и мультиинструментом для оплаты, и информационным ресурсом». Московский индустриальный банк предлагает кампусные карты и социальные карты учащегося в Москве и других регионах страны, их можно использовать не только для платежей, но и для идентификации ребенка, оплаты питания и транспорта.

Таблица 1 – Результаты опроса взрослых об использовании банковских карт

Количество опрошенных людей	Вопрос	Ответ	Количество ответивших на вопрос
62 человека	Почему вы пользуетесь банковской картой?	Удобно, не нужно носить с собой крупные суммы денег.	48 человек
		Можно не бояться карманных краж	16 человек
		Можно пользоваться в других городах России и за границей.	23 человека
		Картой можно расплачиваться в Интернете за билеты и товары.	4 человека
		Потому что на карточку перечисляют зарплату.	3 человека

У Росбанка есть карта ISIC РЖД-Росбанк, работающая как международное удостоверение личности студента и дающая льготы в музеях, театрах и культурных центрах. У банка «Русский стандарт» детских карт нет, но есть подарочные предоплаченные неименные карты – альтернатива карманным деньгам для школьников. Ими можно расплатиться везде, где принимают Visa или Mastercard, в том числе в интернете.

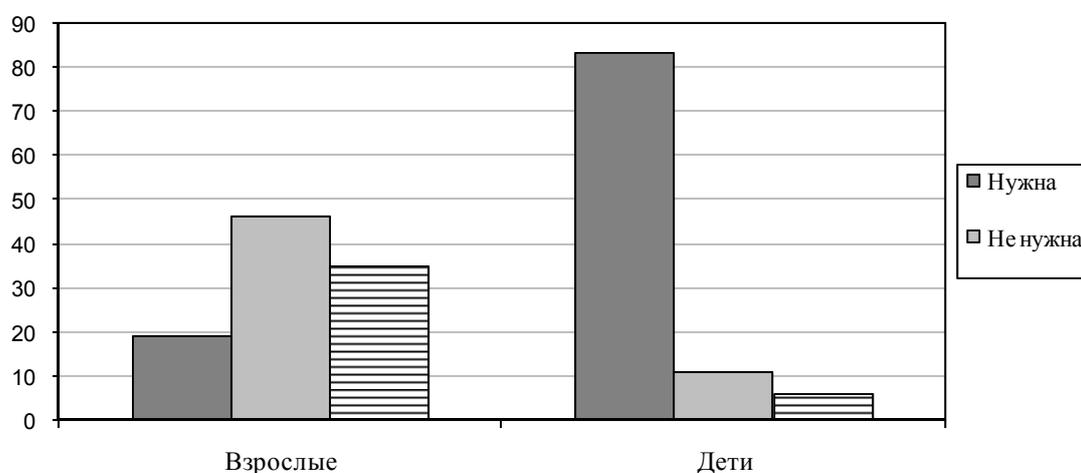


Рисунок 1 – Результаты анкетирования учащихся

«Эльдорадо» принимает такие карты в магазинах «в соответствии с законодательством», сообщила пресс-служба компании. По закону дети от 6 до 14 лет могут совершать мелкие бытовые сделки и распоряжаться деньгами, полученными в подарок, объясняют в «М.Видео», в этой сети ребенок может совершить небольшую покупку, например диск с мультфильмом или наушники, для более крупных приобретений необходимо присутствие взрослого.

Розничная InventiveRetailGroup (сети re:Store, Samsung, Lego, Nike, Lear и др.) считает сделки, оплаченные детской картой, совершенными с согласия родителей: покупки возможны, но речь идет о товарах с незначительной ценой. У ребенка в магазине могут потребовать свидетельство о рождении.

Правила безопасного пользования картой для детей:

- выпуск детской дебетовой карты сопряжен с риском потери банной карты ребенком, либо разглашением сторонним лицам секретной информации по незнанию;

- для того, чтобы денежные средства были в сохранности, необходимо разъяснить ребенку правила пользования картой и правила техники безопасности;

- если у вас стремятся узнать номер карты либо какие-либо другие реквизиты, ни в коем случае не говорит это посторонним людям, так как в данном случае могут произойти мошеннические действия и вы потеряете деньги со своего счета;

- так же нельзя передавать карту постороннему человеку, что бы он за вас совершил оплату, или еще что-либо делал с картой

- секретное слово должен знать только владелец карты. Банковскому работнику запрещено разглашать секретное кодовое слово;

- ПИН код нельзя говорит никому, даже близким друзьям и родственникам. Так же, его нельзя хранить записанным рядом с вашей банковской картой;

- после оплаты банковской картой, чек необходимо либо принести домой, либо уничтожить. И ни в коем случае не передавать сторонним лицам, так как там имеется персональная информация о владельце карты.

Поскольку дети легкомысленны и доверчивы, никому нельзя давать карту, даже кассиру или сотруднику банка.

При оформлении карты оцените условия действия и тарифы, обратите внимание на стоимость обслуживания и условия обналичивания денежных средств. Проконтролируйте, чтобы карта была без овердрафта (отсутствовала возможность использовать открытую кредитную линию). Если карта необходима для использования ребенком за границей, например, во время отдыха или обучения, открывать прикрепленный счет следует в евро или долларах в зависимости от страны пребывания.

Дополнительные возможности детской карты от Сбербанка:

- безналичная оплата товаров и услуг в банкоматах, устройствах самообслуживания и через интернет как в России, так и за границей (данные операции лучше совершать вместе с родителями);

- выполнение онлайн-операций в защищенном режиме с помощью технологии 3D-secure (Verified by Visa и MasterCard Secure Code);

- при совершении покупок по Карте для ребенка полученные бонусы программы «Спасибо от Сбербанка» прибавляются к бонусам основной дебетовой карты;

- по детской карте также действуют Программы скидок и привилегий от международных платежных систем VisaIntl. и MasterCard Worldwide;

- круглосуточное обслуживание через контактный центр Сбербанка России;

– сервис экстренной выдачи наличных в случае утраты карты за границей.

Карта семейного банка. Лишь часть концепции семейного банка, которую начинает реализовывать кредитная организация в России. Концепция подразумевает единый доступ ко всем платежным инструментам, открытым в банке, в рамках одной семьи. Если клиент банка выпустит для своего близкого человека дополнительную карту, она будет видна в обоих аккаунтах интернет-банка. К примеру, супруги смогут следить как за анализом расходов общего совместного бюджета, так и за расходами отдельно по каждой карте. По кредитам или счетам операции всех подключенных к ним членов семьи будут отражаться вместе в выписке по счету к продукту. Например, платить по ипотечному кредиту супруги смогут каждый со своего текущего счета, а выписка по кредиту будет единая. То же касается и потребительского кредита. За счет более расширенного функционала «детская» карта будет востребована среди продвинутых родителей – тех, кто сам пользуется в основном безналичными расчетами и приложениями для ведения бюджета и осознанно хочет научить детей распоряжаться деньгами таким же способом.

Уже сейчас доля безналичных расчетов в операциях физлиц увеличивается, использование приложений для ведения бюджета пока распространено меньше, но тоже растет. Поэтому логично, что банк делает ставку на долгосрочный тренд, чтобы вовремя занять нишу. Хотя западный опыт показывает, что все-таки детские финансовые продукты – рынок значительно более узкий. Учитывая, что финансовая грамотность даже взрослого населения в нашей стране не только растет медленно, но иногда даже снижается (как показали результаты последнего ежегодного замера, опубликованные весной этого года), не уверена, что данное решение будет востребовано массово. Скорее, это продукт для среднего класса и выше.

Что касается родителей: нужно учитывать, что даже взрослые по-разному воспринимают «живые» бумажные деньги и безналичные суммы на карте.

«Живые» деньги ощущаются как нечто более реальное, поэтому их мы бережем, а виртуальные деньги тратятся гораздо легче. У детей, особенно маленьких, эта разница в восприятии выражена гораздо сильнее, чем у взрослых. Поэтому если родитель ставит цель – научить ребенка пользоваться деньгами и копить, то для этого лучше использовать бумажные деньги. А к безналичным переходить не раньше подросткового возраста и только после того, как ребенок отработает механизм достижения финансовых целей через накопления на бумажных деньгах». В отношении идеи единого платежного пространства для супругов, что данное решение упростит и сделает более прозрачным обслуживание семейных кредитов и оплату общего имущества. При разводе такое решение может упростить процесс разделения совместных активов и пассивов, а также снизить вероятность споров в отношении совместной оплаты кредитов, полученных одним из супругов до брака.

Однако это палка о двух концах, которая при разводе может ударить по супругу, вносившему меньший вклад в денежной форме. Я бы также не рекомендовала пользоваться данным решением для хранения денежных средств и оплаты кредитов за имущество, которое супруги договорились считать личной собственностью одного из них (в отношении этого лучше заранее заключить брачный договор). Если ваш супруг неожиданно решит развестись, он может без вашего ведома снять ваши деньги или направить их на погашение своего личного кредита. Или банк может принудительно списать деньги с вашего счета, если супруг не внесет своевременно платеж по своему кредиту.

Родным и близким, лучше иметь разные счета. Не рекомендуется пользоваться «объединенным» платежным решением лицам, которые не являются суп-

ругами. Например, родителям и их взрослым детям, братьям и сестрам, бабушкам-дедушкам и их внукам лучше иметь отдельные счета. Даже если вы помогаете родственникам, например, выплачивать ипотеку, лучше настроить регулярный перевод средств, чем открывать банку возможность принудительно списывать деньги (в том числе комиссии и штрафы) по долгам, по которым с юридической точки зрения вы ответственности не несете.

Идея с «детской» картой и отдельным, «детским» же мобильным приложением нахожу интересной. «Возможно, что дети окажутся даже более активными и продвинутыми пользователями, чем взрослые, так как молодое поколение выросло с гаджетами в руке. Если будут сделаны необходимые настройки, приложение будет простым и удобным, родители смогут проверять и при необходимости контролировать операции, то это позволит ребенку получить первые навыки финансового планирования, что, безусловно, полезно».

Многие банки предлагают своим клиентам возможность выпустить пять дополнительных карт, которые могут быть оформлены на детей от 10 лет (для клиентов PrivateBanking) и от 14 лет для клиентов розничных пакетов или пакета «Привилегия».

Очевидно, что семейный банкинг действительно набирает популярность в мире. Он удобен с точки зрения клиентов и привлекателен с точки зрения банка. С одной стороны, семейный «подход» к обслуживанию сразу увеличивает количество клиентов как минимум до трех, а их лояльность растет. С другой стороны, банк работает на будущее: воспитывает будущих клиентов-детей, приучая их к правильному использованию банковских продуктов.

Российские потребители все больше пользуются банковскими продуктами не только для зачисления заработной платы или получения кредитных средств, но также для планирования семейного бюджета и обучения детей основам финансовой грамотности. Фактически дополнительные карты для детей — это современный формат карманных денег и первый продукт-пропуск в мир банковских услуг.

Таким образом, с приобретением банковской карты у вашего ребенка появляются определенные возможности, а также обязанности и ответственность. Задачей взрослых является объяснить ребенку, как правильно пользоваться картой, когда ею нужно пользоваться, как ее хранить и что делать в случае утери. Для родителей такая карта является очень удобным средством контроля своего ребенка и его расходов. Если вы действительно задумались о том, чтобы начать приучать ребенка к финансовой дисциплине, данный вид карты станет вашим надежным помощником в этом нелегком деле. Карта помогает приспособить траты юного члена семьи в общий бюджет, однако в случае чрезмерных трат ограничить лимит. Удобство еще и в возможности проконтролировать, куда ребенок тратит получаемые деньги, что существенно облегчит жизнь родителей и избавит от лишних тревог.

#### **Список литературы и источников:**

1. Обзор СМИ. Россия и зарубежье. Федеральные округа РФ. Внешняя экономика, право. [http://foreigntrade.polpred.com/news/?page=19&tour\\_show=1](http://foreigntrade.polpred.com/news/?page=19&tour_show=1) 21 Ноя 2017
2. Предложения для всей семьи! <http://www.sberbank.ru/ru/person/familybank>
3. Гофман П., Шамрай И.Н. Предпосылки создания и перспективы развития национальной платежной карты «МИР» // В сборнике: Актуальные вопросы экономики и менеджмента: теория и практика Материалы III Международной научно-практической конференции. - 2017. - С. 29-35.

**ШАМРАЙ И.Н.**

канд. экон. наук, доцент АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»

**ВАСИЛИЦКАЯ В.А.**

Краснодарский кооперативный институт (филиал)  
АНОО ВО «Российский университет кооперации»

## **К ВОПРОСУ О РАЗВИТИИ СЕМЕЙНОГО БАНКИНГА**

**Аннотация:** В данной статье рассмотрены развития семейного банкинга в России и актуальности внедрения детской карты, процесс и динамика её распространения и перспективы развития. Проведена оценка программ семейного банкинга в ряде российских банков.

**Ключевые слова:** Семейный бандинг, детская платежная карта, сегментация банковских продуктов

**Summary:** In this article is considered development of family banking in Russia and relevance of introduction of the children's card, process and dynamics of her distribution and the prospect of development. Assessment of programs of family banking is carried out in a number of the Russian banks.

**Keywords:** Family banking, children's payment card, segmentation of banking products

Все бизнесы, в том числе и банковский, стремятся к усилению сегментации, чтобы обращаться к клиентам из каждой узкой группы адресно и с большей вероятностью зацепить каждого за присущие только ему потребности.

Примерно 11 лет назад российские банки начали сегментировать всех своих клиентов, это разделение было довольно простым, все клиенты делились на мужчин и женщин, а также на новых и старых клиентов. Постепенно добавилось разделение – студенты и пенсионеры, а в 2017 году в России главным популярным трендом стали – детские продукты и семейный бандинг.

Если в России детские банковские продукты только начинают развиваться, то на Западе и в других странах, беседующий с менеджером банка ребенок уже никого не удивит. Существуют организации, которые обслуживают исключительно детей и молодёжь до 21 года, примером служит легендарный Young Americans Bank, который находится в США, Денвер, штат Колорадо. Эта организация, которая может не только познакомить ребенка с миром финансов, но и сделать так чтобы в этом банке ребенок чувствовал себя полноценным клиентом, ведь ребенок совсем как взрослый может открыть сберегательный счёт, завести кредитную или дебетовую карту. Все это происходит в весьма продуманном интерьере. Дети общаются с менеджером за «взрослой» стойкой на подставке, которая выдвигается специально для них, в атмосфере американского дружелюбия и с захватывающими для ребенка эффектами. Например, дети высыпают кучу монет в счетчик и наблюдают за тем, как они превращаются в бумажные доллары. Также банк реализует много обучающих программ для детей, устраивает летние лагеря, кредитует детские бизнес-проекты. Young Americans Bank является некоммерческой организацией. Из-за образовательного характера он не получает прибыли и финансируется, в основном, из наследственного фонда основателя Билла Дэниелса. Ежегодно в банке обслуживаются более 64000 молодых американцев, свыше 700000 детей являются участниками его образовательных программ.

Банки, активно работающие с детьми, есть в Германии, Австралии, на Кипре, в Сингапуре и других странах. В Индии (Нью-Дели) пошли еще дальше и реализовали новый формат: создали Children's Development Bank, который управляется детьми, под присмотром взрослых. Его основатель – благотворительная организация Butterflies, а цели проекта – преимущественно социальные. Ключевая

идея состоит в том, чтобы научить детей рационально относиться к деньгам, делать накопления, инвестировать и освоить навыки, которые будут полезны в будущей работе.

На наш взгляд, все представленные зарубежные банки, которые направлены на работу с детьми, очень интересны и безусловно хотелось бы иметь подобные примеры в нашей стране.

С 1 сентября 2017 года линейка розничных продуктов кредитной организации пополнилась «детскими» продуктами для юных клиентов от 6 до 17 лет. Это был первый подобный опыт участника группы Райффайзенбанка, до этого в банках группы были представлены только молодежные продукты. «Детское» предложение первым запустил именно «Райффайзенбанк». Сегодня в России ребенку с шести лет можно оформить банковскую карту во многих банках. Такой продукт есть у Сбербанка, ВТБ и «ВТБ 24», Альфа-банка, банка «Тинькофф», Райффайзенбанка, Бинбанка и др.

На наш взгляд, самым уникальным продуктом в детской линейки в России является приложение «Райффайзен-Start». Оно сделано специально для детей и подростков, которым интересно заглянуть в банковский мир и сделать в нем первые шаги. Чтобы ребенок не заскучал, все опции в «Райффайзен-Start» связаны единым игровым форматом. Кроме мобильного приложения, «Райффайзен банк» предлагает уникальную детскую карту – с крутым дизайном, специальными скидками и даже возможностью расплачиваться ею с помощью телефона. Возможности этого приложения:

- возможность видеть аналитику своих расходов;
- отмечать, сколько денег было получено, сколько и на что потрачено;
- подключать к приложению родителей и друзей и делиться с ними своими желаниями;
- создавать списки желаний и копить на их исполнение;
- познакомиться с обитателями «Start» – помощниками, каждый из которых готов подбодрить и дать важную подсказку или напоминание;
- на свой вкус выбрать любой из стилей оформления приложения

«Бинбанк» также предлагает оригинальный подход к детским банковским продуктам. Карты от «Бинбанка» (для детей в возрасте от 6 до 17 лет) включают в себя изображения героев комиксов, сюжет которых был создан специально для проекта. Карту можно использовать как пропуск в школу и читательский билет, также она позволяет расплачиваться в школьной столовой. Еще одна опция, доступная по этой карте, – начисление дохода на остаток средств в размере 7% годовых. Предполагается, что таким образом ребенок, владеющий «пластиком», научится копить.

Сбербанк, же предлагает клиентам мобильное приложение «Взрослые и дети». Его суть в том, что взрослый придумывает различные задания для ребенка, а за их выполнение переводит со своей банковской карточки вознаграждение на заведенный для ребенка кошелек на «Яндекс.Деньги».

Достигнет ли детский банкинг в России уровня других стран, пока сказать трудно. Экспертные данные свидетельствуют о том, что потенциал у рынка есть. К примеру, исследование НАФИ показало, что собственные деньги есть у 86% детей в возрасте 14–17 лет, а банковская карта – только у 36%. Дети и подростки все чаще используют банкоматы (44%) и платежные терминалы (39%) для проведения платежей и переводов. При этом общий уровень финансовой грамотности наших граждан пока еще оставляет желать лучшего.

На наш взгляд, развитие детской карточной системы очень перспективное и полезное дело как для ребёнка, его семьи и для страны в целом. Очевидные преимущества данной системы это:

- возможность контролировать, сколько денег ребенок потратил и в каких магазинах;
- родители могут устанавливать ежемесячные и ежедневные лимиты, в некоторых банках можно даже установить ограничение на определенный вид операций (например, запретить переводы для пополнения счетов онлайн-игр);
- молодое поколение учит основы финансового планирования;
- дети с ранних лет привыкают к банковским услугам и в дальнейшем становятся потенциальными клиентами банка;
- карта обеспечивает безопасность наличных денежных средств от утраты, воровства;
- в любое время родители могут пополнить счет банковской карты ребёнка, если ему срочно необходимы деньги.

Конечно, есть и минусы в использовании дебетовых детских карт:

- ребенок может поделиться пин-кодом и другими секретными данными со сторонними людьми, которые не преминут ими воспользоваться.
- если у вас не установлены лимиты, существует вероятность, что ваше чадо потратит денег больше, чем это допустимо.

Лично я считаю, что детская карта, это нужная и полезная вещь. Любой ребёнок будет рад обладать картой, ведь он как взрослый, как его мама и папа сможет самостоятельно пользоваться настоящей банковской картой и тем самым почувствовать себя взрослее, ведь в современном мире это так необходимо.

«Детская карта» Райффайзенбанка и детские продукты других банков – лишь часть концепции семейного банка, которую начинают реализовывать кредитные организации в России. Данная концепция подразумевает единый доступ ко всем платежным инструментам, открытым в банке, в рамках одной семьи. Если клиент банка выпустит для своего близкого человека дополнительную карту, она будет видна в обоих аккаунтах интернет-банка. К примеру, супруги смогут следить как за анализом расходов общего совместного бюджета, так и за расходами отдельно по каждой карте. По кредитам или счетам операции всех подключенных к ним членов семьи будут отражаться вместе в выписке по счету к продукту. Например, платить по ипотечному кредиту супруги смогут каждый со своего текущего счета, а выписка по кредиту будет единая. То же касается и потребительского кредита.

Теперь рассмотрим семейный банкинг более подробно. За рубежом — это обслуживание у персонального менеджера целой семьи на протяжении нескольких поколений, а в России это чаще всего решение, которое дает общий доступ к одному счету одновременно нескольким членам семьи. Владелец счета может позволить другому человеку видеть баланс общего счета и проведенные транзакции или же совершать операции по счету самостоятельно, все или какую-то часть.

Семейный банкинг — это, прежде всего, программы лояльности к клиентам, члены семей которых также могут воспользоваться услугами банка на льготных условиях. Программы семейного банкинга представлены на рисунке 1.

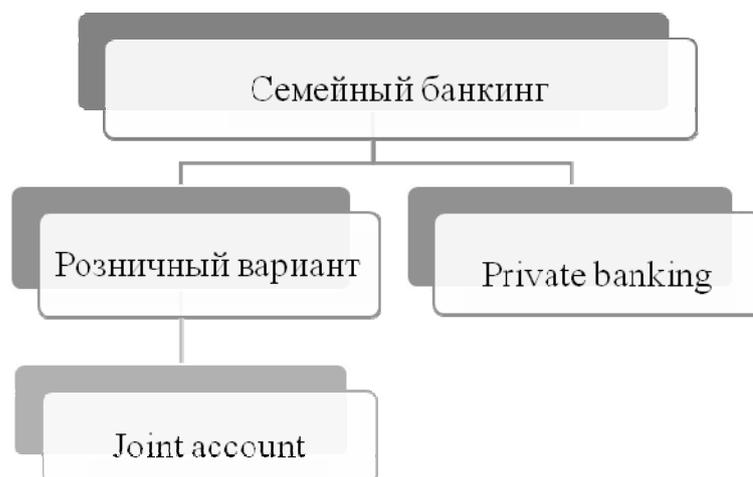


Рисунок 1 – Программы семейного банкинга в России

Программы лояльности к семейным клиентам существуют в двух вариантах: в private banking и в рознице, для среднего класса. Розничный вариант — это, как правило, joint account, когда к одному счету «привязывается» несколько пользователей, что бывает востребовано как раз членами семьи. Но услуга не так уж распространена на данный момент. Вариант «семейного» private banking — это когда в рамках комплексного обслуживания клиентам предлагают налоговое и юридическое консультирование по управлению благосостоянием семьи. Особенность такого обслуживания в рамках семейного банкинга — это изменения в потребности клиентов с течением времени. На протяжении жизненных циклов клиенты обычно имеют различные потребности, которые должны быть рассмотрены банком, его обслуживающим (например, брак, дети, дом покупки, или неожиданная потеря работы). Для грамотного управления семейным капиталом необходимо учитывать все аспекты этой деятельности, связи и отношения внутри семьи, взаимодействие с внешним миром, квалификация и уровень финансовой грамотности членов семьи.

Семейный банкинг в РФ представлен следующими банковскими услугами (рисунок 2).



Рисунок 2 – Услуги семейного банкинга

Из рисунка 2 видно, что услуги в рамках семейного банкинга разнообразны, от элементарной карточной программы до воспитания наследников. В основном такие услуги предоставляются состоятельным клиентам. Из-за сложности продуктов банкам не имеет смысла начинать с работать с мелкими суммами в рамках «семейного банкинга». Важно, что семейными финансами можно управлять с помощью программы домашней бухгалтерии. Интересный продукт, предлагаемый банками, — это семейный Банк или программа домашнего бюджетирования. Семейная мода не обошла стороной даже ипотеку, если клиент оформляет ипотечный кредит на дополнительную квартиру для любимого чада, то в ряде банков он может рассчитывать на более лояльное отношение по сравнению с теми, кто оформляет квартиру на всю семью.

В дальнейшем очень хотелось бы, что в банках появилась должность семейного менеджера, по аналогии с уже известными семейным доктором или юристом. Также хотелось бы, что бы в рамках работы с семейными клиентами банки касались и вопроса оформления Семейного офиса, где главный принцип – индивидуальный подход к решению вопросов клиента, где нет деления зон на клиентскую и рабочую и где каждый клиент может пройти в любую зону самостоятельно или с сотрудником банка. А приятным дополнением для посетителей станет горячий кофе и доступ к бесплатной сети Wi-Fi.

Сейчас, под семейным счетом подразумевают такой счет, использование и доступ к которому имеют все члены одной семьи, включая детей. При этом для каждого члена семьи действуют определенные права и ограничения на доступ к счету. За рубежом действительно распространены так называемые совместные счета (joint account). Семейные счета будут интересны семьям со стабильным финансовым положением и смогут быть использованы как альтернатива расчетным картам». Семейный банкинг явление относительно новое для российского банковского бизнеса. Однако многие российские банки уже развиваются в данном направлении. В целом для развития семейного банкинга в России необходим комплексный подход к этому явлению.

На наш взгляд, отечественным банковским организациям, для достижения успехов в семейном банкинге необходимо:

1. Предложить новый пакет услуг для «Семейных клиентов», в том числе рассмотреть направления Investment banking, art-banking, lifestyle-management;
2. Необходимо подготовить квалифицированных кадров, которые станут семейными менеджерами;
3. Необходимо учитывать особенности российской клиентуры и предлагать услуги, обеспечивающие наибольшую безопасность, сохранять конфиденциальность;
4. Разработать программы передачи наследства.
5. Разработать программы повышения финансовой грамотности для наследников с самого раннего возраста.
6. Создание привлекательных, интересных и удобных банковских программ, и услуг, как для детей, так и для их родителей.

Самым новым предложением, связанным с семейным банкингом является предложение Альфа-Банка. С 7 февраля до 31 марта 2018 года клиенты KidZania, впервые открывающие счета в Альфа-Банке и оформляющие детские карты MasterCard, получают привилегии от банка – приятный бонус для путешественника – два семейных трансфера в аэропорт, страховку для выезжающих за рубеж для всей семьи и другие опции для состоятельных клиентов. Кроме того, клиенты получают бесплатный билет для посещения KidZania, а также повышенный курс начисления валюты Kidzo при использовании детской карты на территории KidZania.

Также Альфа-Банк предлагает своим клиентам открыть «семейный» счет в мобильном приложении и управлять общими деньгами вместе. Чтобы не делить семейный бюджет по конвертам или разным счетам – «на продукты», «на хозяйство», «на бензин», «на дачу», или «на ЖКХ», можно сделать траты всех членов семьи упорядоченными и логичными – открыть семейный счет. Открыть такой счет очень просто: надо скачать на смартфон мобильное приложение «Альфа Мобайл», и в нем бесплатно открыть семейный счет, к которому можно подключить до 4 членов семьи. Например, на одном счете могут быть зарегистрированы оба супруга, их ребенок и любимая теща. В рамках одного счета можно для каждого члена семьи выпустить дополнительную карту. Участниками «семейного» счета могут быть не только кровные родственники и супруги, но и близкие люди, в том числе гражданские супруги. Это может пригодиться в самых разных ситуациях – например, клиенты будут откладывать деньги на совместное празднование нового года или на большой подарок к свадьбе кого-то из близких.

Все расходы с семейного счета будут тут же отображаться в мобильном приложении – неважно, кто из участников совершил покупку. Все могут узнавать, куда уходят деньги с семейного счета. Все настройки открытости данных для каждого участника семейного счета клиент может настроить по собственному усмотрению. Кроме того, если у клиента есть свои собственные, личные счета в Альфа-Банке, они останутся невидимыми для членов семьи.

Для семейного счета также можно настроить автоплатежи, которые помогут вовремя оплачивать регулярные расходы – услуги ЖКХ, кредиты, оплату электроэнергии, связи, интернета. И показать всем близким, какую часть общего бюджета «съедают» такие затраты: это полезно знать, в том числе, и детям. В рамках семейного счета клиенты могут открыть не только дебетовые, но и кредитные карты. Проанализировать расходы своей семьи и принять решение, что будет более удобно и выгодно.

Тинькофф Банк создал программу TinkoffFamily, которая подразумевает возможность для держателей дополнительных карт полноценно пользоваться мобильным приложением и личным кабинетом в интернет банке. Клиенты активно пользуются не только основными картами, но и дополнительными, которые они оформляют для своих близких. Специально для таких клиентов создаётся личный кабинет, благодаря которому управлять семейным бюджетом становится еще удобнее. Держатели дополнительных карт могут видеть все траты по своей карте и совершать платежи и переводы. Держатели основных карт могут поручать платежи и оплату счетов держателям дополнительных карт. Клиенты, у которых есть и основная, и дополнительная карты, могут собрать все карточные продукты в одном личном кабинете».

Многие банки предлагают семейные продукты по ипотеке. Сама по себе, ипотека скорее, семейный продукт, и чаще берется она именно семьями или планируемыми семьями. Но ряд банков разрабатывает ещё более выгодные предложения для молодых семей и или для семей с детьми. К примеру, Сбербанк и ВТБ24 принимают материнский капитал в счет первоначального взноса по ипотеке, причем его можно вносить в качестве взноса, даже если он перекроет его полностью. Ставка в Сбербанке по данной ипотечной программе – порядка 13–14% в рублях, в ВТБ24 – от 11,45%.

Конечно, как и во всём у концепции «семейного банкинга» в России есть ряд определенных полюсов и минусов. С одной стороны, российские банки очень близко подбираются к западной концепции подобного бренда, имея в виду, что семейный банк — это долгосрочные отношения семьи с банком, подразумевающие создание и управление совместными накоплениями на много поколений вперед, льготные ставки по кредитам и многое другое. То есть, если у вас дружная

семья, которая думает не только о своем будущем, но и о будущем внуков и правнуков, то семейный банк – ваш выбор. Но ключевой момент здесь – «на много поколений вперед». В российской действительности сегодня это не вполне реально, так как банковский рынок все еще не стабилен и находится в состоянии постоянных изменений, а громкие скандалы не повышают доверие россиян и неощрают построение отношений с банком на много лет вперед. Поэтому до настоящего семейного банка в России еще очень далеко, но первый шаг уже сделан. А вот нужен ли семейный банк или нет это уже персональное решение каждого гражданина.

**Список литературы и источников:**

1. Prospects for Family Banking Development in Russia. [Электронный ресурс] – Режим доступа URL: <https://e-koncept.ru/en/2016/56062.htm>
2. Семейный банкинг. [Электронный ресурс] – Режим доступа URL: <http://bankir.ru/publikacii/20140312/semeinyi-banking-10004751/>
3. Гофман П., Шамрай И.Н. Предпосылки создания и перспективы развития национальной платежной карты «МИР» // В сборнике: Актуальные вопросы экономики и менеджмента: теория и практика Материалы III Международной научно-практической конференции. 2017. С. 29–35.

**ФОМЕНКО Е.В.**

канд. геог. наук, доцент кафедры сервиса и туризма  
АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»

**ГРУЗДЕВА А.**

АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»

**АБРИТАЛИНА Т.**

АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»

### **ПЕРСПЕКТИВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ТУРИЗМА В РЕСПУБЛИКЕ АБХАЗИЯ**

**Аннотация:** В статье рассмотрены перспективные направления развития туризма в республике Абхазия. Развитие этой отрасли наиболее приоритетно для стабилизации экономики Абхазии, кроме того она обладает достаточным количеством ресурсов для воплощения в жизнь этого экономического плана.

**Ключевые слова:** республика Абхазия, перспективные направления туризма, туристско-рекреационный комплекс

**Summary:** Prospective directions of development of tourism in the republic of Abkhazia are considered in the article. The development of this sector is the most important for stabilizing the economy of Abkhazia, in addition, it has enough resources to implement this economic plan.

**Keywords:** republic of Abkhazia, perspective directions of tourism, tourist and recreational complex.

Абхазия – территория небольшая по своим размерам, но, тем не менее, обладающая огромным туристско-рекреационным потенциалом.

Несмотря на то, что республика находится в непростом геополитическом положении, она имеет большое количество предпосылок развития территории именно с точки зрения туристско-рекреационного комплекса, в частности для туристов из России, для которых это направление очень актуально в настоящее время. Развитие этой отрасли наиболее приоритетно для стабилизации экономики Абхазии, кроме того, она обладает достаточным количеством ресурсов для воплощения в жизнь этого экономического плана: это и уникальная природа, не нарушенная антропогенной деятельностью в значительной степени, включая всемирно известные карстовые пещеры; озера; огромное для такой территории историко-культурное наследие, берущее свои корни еще с доисторической эпохи [5].

Для России проблема выездного туризма на данный момент очень актуальна, в этой связи абхазское направление становится более востребованным. Количество туристских посещений динамично растет последние годы, 95% всех приезжающих людей составляют туристы из России. Но на сегодняшний день туристско-рекреационный комплекс Абхазии имеет ряд факторов, сдерживающих развитие этой дестинации: высокая изношенность материально-технической базы, отсутствие современной инфраструктуры, несовершенство маркетинговой системы продвижения Республики на туристском рынке, невысокое качество обслуживания. С целью дальнейшего увеличения туристского потока в страну и, соответственно, решения ряда экономических проблем, развитие туристско-рекреационного комплекса выходит на первый план.

Абхазия, имеющая уникальную и богатую по видовому составу природу, безусловно, заботится об её охране. Заповедная зона в стране составляет более 10%, что для общей площади территории Республики достаточно существенно. Всего в Абхазии 3 заповедных зоны: Пицундо-Мюссерский заповедник, Рицинский реликтовый национальный парк и Псху-Гумистинский заповедник. Вышеперечисленные территории дают большую возможность для реализации множества экологических проектов, в том числе экологического туризма, для которого необходимо создание оборудованных экотроп и маршрутов [2].

Рицинский Реликтовый Национальный парк (РРНП) располагается в горной части Абхазии на южном склоне Главного Кавказского хребта, в пределах от реки Геги до реки Пшица. Он был основан в 1996 г. На базе Рицинского заповедника. Площадь заповедника составляет 39 тыс. га. Сильная дифференция рельефа от 100 м до 3256 м над уровнем моря (н.у.м.) (г. Агепста) создают богатый спектр экологических условий для произрастания растений и обитания животных, многие из которых являются редкими и эндемичными.

Благодаря высотной поясности климат РРНП очень разнообразен, от умеренно – тепло в нижней части до холодного в верхней части. Абсолютный мах  $+32^{\circ}\text{C}$ , а минимум в высокогорий –  $30^{\circ}\text{C}$ . Среднегодовое количество осадков составляет 1650 мм, в Ауадхарской долине высота снежного покрова 5–6м. Высокогорный рельеф, обильные атмосферные осадки стали благоприятными условиями для образования озер, рек и водопадов [2].

В Рицинском парке всего 31 озёр из них самое большое оз. Большая Рица по площади и по глубине, правильно – тектоническое. На втором месте оз. Малая Рица, карстово – тектоническое. За исключением Голубого озера, которое является карстовым по происхождению все остальные озера относятся к ледниковым (каровым). Они отмечены на хребтах Ацетука, у подножия гор Аджара, и Дамхурц, в урочище Каменистая поляна и Анчхо. За исключением одного безымянного озера, которое расположена на южном склоне г. Анчхо на высоте 1770 м в урочище Пшица, все остальные озёра расположены на высоте более 2000 м н.у.м. На максимальной высоте находится так же безымянное озеро у подножья г. Аджара на высоте 2576 м н.у.м. Все озёра питают дождевыми в летнее время осадками, а весной при повышении температур воздуха талыми снегом, а летом снежниками и небольшими ледниками, сохраняющимися на северных склонах. Все ледниковые озёра Рицинского парка не изучены, не описаны ни в одной литературе, за исключением оз. Мзи о которой имеются небольшие сведения. За режимом сложно вести наблюдения из-за удаленности их и нахождения в труднодоступных районах [3].

Горные озера труднодоступны, что делает невозможным организовать постоянные гидрологические наблюдения, особенно зимой.

Озёра представляют собой сложную природную систему в которой все происходящие процессы тесно взаимосвязаны. Они чутко реагируют на все происходящие процессы в окружающей среде, что и находит отражения в водном режиме. Вмешательство человека на естественные природные процессы сказывается на нормальном развитии озёр. Рекреационное использование территории и интенсивный выпас скота может привести к деградации озёр и в связи с этим на протяжении двух лет в летний период велись гидрологические наблюдения по методике Виноград Н.А. и Каюковой Е.П. [1].

Исследованиями были охвачены озёра расположенные у подножья г. Аджара. Их четыре. Все озёра безымянные. Первые два имеют карово-ложбинное происхождение расположенные в пределах одного кара и находятся друг от друга на небольшом расстоянии (600 м), имеют вытянутую форму слабо изрезанную береговую линию. Первое озеро находится на высоте 2278 м. Площадь 0,19 га, глуби-

на 4,25 м. По данным наблюдений, на мелководье (0,36м) температура воды в среднем достигает около + 17<sup>0</sup>С, а на глубине 2м температура равна +10<sup>0</sup>С, Данная вода является слабоминерализованной (общая минерализация 73,18 мг/л) гидрокарбонатно-магниевого – кальциевого типа, с нейтральной реакцией (рН=6,87). Второе озеро находится 2300 м. Отличается тем, что оно заболочено, характерен пятнистый тип зарастания. Третье и четвертое озеро карово-котловинные. Они занимают днище кара. Овальная форма и слабая изрезанность береговой линии. Третье озеро находится на высоте 2470 м, глубина 2 м. Четвертое озеро находится на высоте 2580 м, глубина 3, 60 м, площадь водного зеркала 0,30 га. На мелководье (0,80м) температура воды в среднем достигает около + 12<sup>0</sup>С, а на глубине 2м температура равна +7<sup>0</sup>С, Эти озера отличаются кристально чистой водой, и высокой прозрачностью. На основании проведенных исследований получена батиметрическая характеристика озер [4].

Все перечисленные природные объекты могут выступить, как и самостоятельными туристскими объектами, так и стать частью маршрутов, которые могут предлагаться в сезон и межсезонье. Яркий пример это – самое известное озеро Рица, которое уже много десятилетий является неотъемлемым рекреационным объектом в любом экскурсионном туре по Абхазии.

Согласно данным Министерства по курортам и туризму Республики Абхазия за 2016 г. средняя заполняемость всех санаторно-курортных и гостиничных учреждений за май-сентябрь составило 57%, за июнь-июль-август-87%. С целью туризма Республику Абхазия посетило более 1250000 человек, что на 50% больше чем за 2015 г., экскурсантов с однодневным визитом 672 517 человек; туристов (от 3 дней и больше) – 577 483 человек. В коллективных средствах размещения (санатории, дома отдыха, пансионаты, мини гостиницы, гостевые дома) было размещено 183 783 чел.; в индивидуальных (жилые дома, квартиры, в кемпингах) было размещено – 393 700 чел., можно сделать вывод, что все показатели имеют значительный рост [9].

Можно выделить наиболее приоритетные виды туризма:

- этнографический и этнический туризм;
- культурно-познавательный;
- лечебно-оздоровительный и курортный туризм;
- паломнический и религиозный туризм;
- активный и экстремальный туризм;
- научный туризм;
- экологический туризм;
- спелеотуризм.

В настоящее время преобладающая часть туристского потока распределяется в пределах трех западных районов страны, заполняя территорию от российско-абхазской границы вглубь, доходя максимально – до Сухума, не затрагивая восточную часть Республики. Причиной этому является близость восточной части к грузино-абхазской границе. Главной причиной нежелания туристов посещать данную часть страны является неразрешенный конфликт с Грузией, пиком обостренности которого явилась война 1992–1993 гг.

Существует множество вариантов трекинговых маршрутов по территории страны, анализируя которые, также предлагается направить часть туристов не в западную часть страны, а в восточную. Так, например, маршрут «Сухум – озеро Малая Рица» можно заменить на подобный «Сухум – озеро Амткел», либо маршрут «Сухум – Новый Афон» на «Сухум – пещера Абрскила» и т.д. [10]

Таким образом, необходимо проводить переориентировку и разработку маршрутов на территории Восточной Абхазии, по своим природным особенностям не уступающих западной части страны. Такое развитие туристско-

рекреационного комплекса будет стимулировать процесс равномерного распределения туристов по территории Республики.

Существует стратегия развития страны до 2025 г., разработанная центром стратегических исследований при президенте Республики, и главная задача, стоящая перед Абхазией на сегодняшний день, по мнению экспертов, — это мобилизация имеющихся ресурсов страны и их эффективное использование [6].

Высокогорные озёра Республики Абхазия и в частности озёра Национального парка имеют большое научно-практическое значение, в связи с чем, необходимо продолжить исследования с целью сохранения природных ландшафтов окружающих озёра.

Таким образом, наличие огромного туристско-рекреационного потенциала, включающего природное и историко-культурное наследие страны, способно обеспечить интенсивное и динамичное развитие туризма в Республике с последующей интеграцией Абхазии на международный туристский рынок.

#### **Список литературы и источников:**

1. Абайкина К.Ю., Сотова Л. В. Экономико-географическая оценка рекреационной сферы Абхазии // Материалы XVIII научно-практической конференции молодых ученых, аспирантов и студентов национального исследовательского Мордовского государственного университета им. Н.П. Огарева. – Ч.2. – Саранск: Изд-во Мордов. ун-та, 2014.
2. Виноград Н. А., Каюкова Е. П., Павлов А. Н., Реш В, Сумина Н.И. – Методы комплексной оценки качества подземных и поверхностных вод. ВВМ 2007. С.98-107.
3. Куфтырева Н. С., Лашхая Ш. В., Мгеладзе К. Г. Природа Абхазии. Сухуми 1962. 339с.
4. Ричинский Реликтовый Национальный парк. Под редакцией Туниева Б.Ф. Сочи. Изд. Проспект 2005г. 168с.
5. Смыр А. А., Тания И.В. Особенности высокогорных озер Ричинского реликтового национального парка республики Абхазия. Гудауга.: Ричинский реликтовый национальный парк, 2016 г.
6. Стратегия социально-экономического развития Республики Абхазия до 2025 г. // Центр стратегических исследования при президенте Республики Абхазия. Сухум, 2015.
7. Официальный сайт Республики Абхазия, материалы по активным видам отдыха [электронный ресурс] <http://абхазия.рф/отдых-и-туризм/активный-отдых>
8. Официальный сайт Республики Абхазия, материалы по Ткуарчалскому району [электронный ресурс] <http://абхазия.рф/о-стране/города-и-районы-абхазии/ткуарчал-и-ткуарчалский-район>
9. Информационный сайт о Республике Абхазия [электронный ресурс] <http://www.abhazia.com>
10. Министерство по курортам и туризму Республики Абхазия, туристические маршруты [электронный ресурс] <http://abkhazia.travel/routes/361.html>

**ФОМЕНКО Е.В.**

канд. геог. наук, доцент кафедры сервиса и туризма  
АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»

**ЛАРКИНА А.**

АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»

### **ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РЕКРЕАЦИОННОГО ПОТЕНЦИАЛА РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИЯ**

**Аннотация:** В статье рассматривается современное состояние рекреационного комплекса Республики Абхазия, обосновывается актуальность изучения его природного потенциала. Дается качественная оценка природно-ресурсного потенциала на основании покомпонентного анализа геоморфологических, гидрогеологических, климатических и флористических ресурсов; рассматриваются их эле-

менты, несущие значительные рекреационные функции; делается акцент на интенсификацию их использования.

**Ключевые слова:** рекреационные ресурсы, потенциал, аттрактивность, диверсификация, качественная оценка, зонирование.

**Summary:** In this article the current state of recreational complex of the Republic of Abkhazia is noted, the actual study of its natural potential is substantiated. A qualitative assessment of natural resources on the basis of the component-wise analysis of geomorphological, hydrological, climatic and floral resources is provided; the elements of carrying significant recreational functions focuses on the intensification of using are considered.

**Keywords:** recreational resources, the potential attractiveness, diversification, quality assessment, zoning

Вопрос использования рекреационного потенциала территории очень многогранен, учитывает различные аспекты, в том числе специализацию региона и рекреационный спрос на него. Рекреационный потенциал присущ практически всем природным ресурсам. Из всего многообразия функций природных ресурсов огромное значение имеет одна наиболее актуальная – они выступают как средство восстановления физических, духовных сил индивидуума, оказывая положительное воздействие на его психофизическое состояние. Несмотря на то, что республика Абхазия имеет практически неограниченный потенциал для развития рекреационного комплекса, используются они в неполной мере и не все из них пока доступны для использования.

Проведем качественную оценку природно-ресурсного потенциала на основании покомпонентного анализа геоморфологических, гидрогеологических, климатических и флористических ресурсов.

Рекреационные ресурсы геоморфологической направленности относятся к незаменимым природным рекреационным ресурсам, для которых характерен четко выраженный территориальный и региональный аспекты. Сочетают в себе элементы, формы и типы рельефа отличного генезиса, возраста и эволюции, обладают научной, медико-биологической и психолого-эстетической ценностью и могут быть использованы для рекреационных потребностей человека [9].

Вовлечение геоморфологических ресурсов в процесс рекреационной деятельности может быть различным по характеру (рисунок 1) [1, 9].

Характер рельефа определяет эстетические свойства пейзажей, условия солнечного освещения, возможности строительства, тем самым влияя на многие виды рекреационной деятельности. Определенный тип рекреационной специализации соответствует каждому типу рельефа. Рельеф и его свойства могут выступать в виде опосредованного (способствует формированию специфических черт климата, почв, водных объектов, флоры и фауны), и прямого (проявляются непосредственно через воздействие рельефа на рекреационную деятельность) рекреационного ресурса [7, 2].

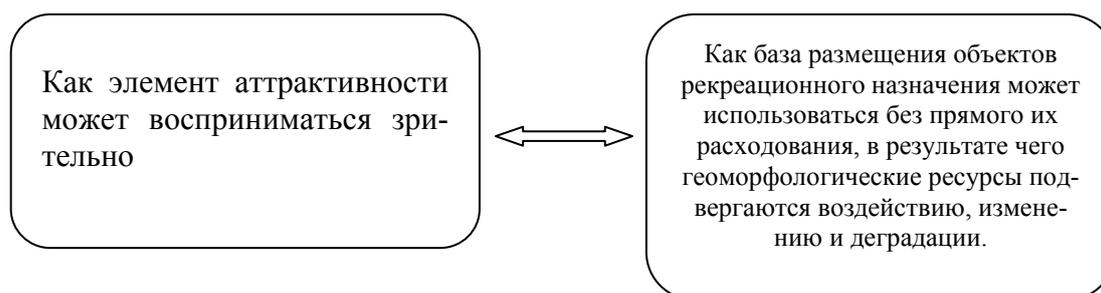


Рисунок 1 – Характер рекреационных ресурсов

Для Абхазии геоморфологические ресурсы являются обуславливающими рекреационную привлекательность, т.к. это типичная горная приморская территория, поверхность существенно расчленена в виду того, что она занимает южный склон Большого Кавказа, холмистую и низменную полосу Черноморского побережья.

Низменная зона, протягивающаяся вдоль побережья, сложена четвертичными отложениями и разделена отрогами горных хребтов на Цандрипшскую, Пицундскую, Гудаутскую, Гумистинскую и Колхидскую (северо-западная часть) низменности.

Низменную и горную зону разделяет холмистая, которая не имеет сплошного простирания. Ее крайний северо-западный участок разделен от основной части массивом Арабика и Гагрским хребтом. Данная зона густо заселена и является важной хозяйственной зоной республики. Здесь распространены субтропические подзолистые почвы и желтоземы, где получили развитие как многолетние, так и однолетние культуры – виноград, табак, чай и цитрусовые.

Горную часть Абхазии по своему гипсометрическому развитию можно разделить на три пояса: низкогорный, среднегорный и осевой высокогорный. Низкогорный пояс является полосой развития низких отрогов абхазского Кавкасиони. Это приморские, передовые отроги Берчильского, Ачмардинского, Гагрского, Ахупачского и других хребтов, которые отчётливо вырисовываются со стороны моря и придают абхазскому побережью гористый облик. Этот пояс служит верхней границей распространения постоянного населения Абхазии.

Основные фармации рельефа среднегорного пояса служат горные хребты (Бзыбский и Кодорский) и долины. Почти все хребты среднегорного пояса несут следы древнего оледенения. На них имеются также отдельные ледники и вечные снега. Этот пояс богат лесами, лугами, полезными ископаемыми, поверхностными и подземными водами, в том числе минеральными.

Осевой пояс является самым высоким Абхазского Кавкасиони. В отличие от других горных поясов он нигде не прерывается долинами и служит водоразделом между реками Западного Закавказья и Северного Кавказа.

Осевой пояс заходит в пределы Абхазии в районе истоков р. Ауадхара. Здесь он ещё не очень высок (2500 м), но дальше на восток постепенно повышается до 4046 м (г. Домбай-Ульген). В этой зоне насчитывается 14 перевалов. Эти перевалы лежат на высоте 2300-3000 м. Наиболее популярным среди туристов является Клухорский (2816 м) и Марухский (2739 м). Большая часть осевого пояса занята альпийскими лугами, вечными снегами и голыми скалами. Климатические условия суровые. Это пояс горного летнего животноводства, альпинизма и туризма.

Следует отметить, что рельеф как основа ландшафта экосистемы и пейзажной привлекательности территории, является одним из ведущих факторов при оценке рекреационного потенциала для оптимизации и расширения зон данного вида деятельности [6, 5]. Однако значительная расчлененность рельефа является лимитирующим фактором, так как способствует развитию опасных геологических процессов и ведет к удорожанию строительных работ при возведении туристской инфраструктуры.

*Геологические рекреационные ресурсы* представляют собой элементы геологической среды, имеющие лечебные свойства, особую научную, психолого-эстетическую ценность и используемые для восстановления духовных и физических сил человека. В целом ресурсы недр, исчерпаемы. В том случае, когда геологические ресурсы, являясь элементом аттрактивности, воспринимаются зри-

тельно (например, горные вершины) или используются без прямого расходования (экскурсии в пещерах и др.), они неисчерпаемы [1, 3].

Для целей рекреации большое значение имеет невозобновимость геологических рекреационных ресурсов. При интенсивном использовании геологических объектов (большие потоки рекреантов) могут происходить необратимые изменения геологических объектов, приводящие к их деградации. Все это указывает на то, что использовать геологические рекреационные ресурсы следует с большой осторожностью [8].

Важным свойством этого типа ресурсов является жесткая привязанность его к определенному региону, т.е. геологические рекреационные ресурсы имеют четко выраженный региональный и территориальный аспекты.

При небольших разрушениях геологической среды этот тип ресурсов экономически восполним, т.е. возможен поиск новых месторождений лечебных грязей или расширения и облагораживания входа в карстовые пещеры. При значительных разрушениях (особенно геологических памятников природы) этот тип рекреационных ресурсов экономически восполнить невозможно.

В геологическом строении Абхазии наблюдается смена пород с юга на север: в причерноморской зоне развиты кайнозойские, средней – мезозойские, осевой зоне Главного Кавказского хребта – докембрийские отложения.

К наиболее важным полезным ископаемым, имеющим промышленное значение, относятся доломит, барит, ртуть, строительные материалы, известны многочисленные перспективные проявления меди, свинца и цинка. В Закавказье только Абхазия обладает значительными (в масштабах республики) ресурсами ископаемых углей. Угленосная свита здесь имеет нижнеюрский (лейас) возраст. Угли высокого качества и хорошо коксуются. В Абхазии имеются большие запасы кристаллических пород, особенно гранитов (розового и серого) в бассейне рек Келасур, Кодор, Гумиста. Большой интерес представляет Аибгинское месторождение габбродиоритов и лабрадорита. Особенно красивы и оригинальны пестрые черно-белые габбродиориты.

Метаморфические породы представлены мрамором и мраморированными известняками. Мрамор, как строительный материал, применяется в Абхазии со средних веков. Из него были изготовлены отдельные детали Пицундского, Драндского и Бедийского храмов и церквей. Широкое распространение известняка, мрамора, гранита, диабазы, габбро создает возможность развития в республике камнеобрабатывающей промышленности, на базе которой возможно создание экскурсионных центров по изготовлению сувениров [5, 6].

Таким образом, следует подчеркнуть важность геологических ресурсов в формировании природно-территориальных рекреационных комплексов.

*Гидрологические рекреационные ресурсы* включают все типы поверхностных и подземных вод, обладающих научной, психолого-эстетической, медико-биологической ценностью и используемых для удовлетворения потребностей людей в рекреации. С точки зрения экономического использования они могут быть технологически обязательными и способствующими рекреационному процессу [1, 8].

В свою очередь технологически обязательные гидрологические ресурсы могут вовлекаться в процесс рекреационной деятельности различным образом (рисунок 2):

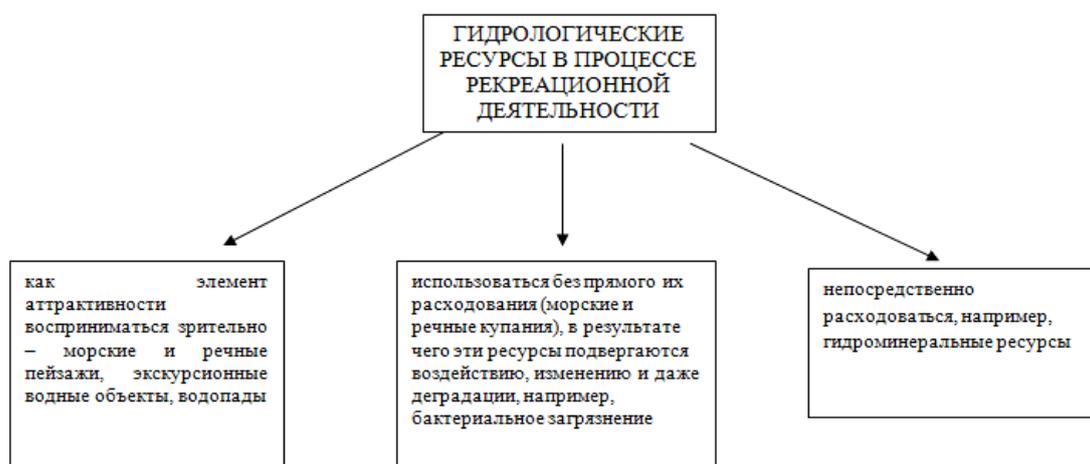


Рисунок 2 – Степень вовлечения гидрологических ресурсов в процесс рекреационной деятельности

Всего на территории Абхазии с 1928 года было выявлено более 150 выходов различных минеральных источников. Из них особый интерес представляют: углекислые, гидрокарбонатно-натриевые, кальциевые и магниевые минеральные источники (Ауадхара, Адзгара, Григольевский нарзан в районе Рица-Ауадхара); сероводородные, хлоридно-натриевые (прибрежная зона, Сухум, Гудаута); солено-хлоридно-натриево-кальциевые высокой минерализации (Звандрипш, Дурипш, Окум); радиоактивные, слабоминерализованные термальные воды (Ткуарчал, Сухум) [4].

Отдельного внимания заслуживает Рица-Ауадхарский район, где выявлено свыше 30 выходов минеральных источников.

В целом Абхазию можно рассматривать как единый водохозяйственный район, имеющий четкие природные границы. Так, 99,1% ее территории находится между бассейнами рек Псоу и Ингур, служащими ее западной и восточной границами. По показателям водоносности республика занимает одно из ведущих мест в мире [7]. Однако условий для развития крупных рек нет. Всего в республике насчитывается 120 рек с общей протяженностью 5000 км. Густота речной сети около 0,6 км/км<sup>2</sup>. Наиболее густая сеть наблюдается в среднегорной и высокогорной некарстовых зонах [5]. Реки в Абхазии не имеют большого хозяйственного значения. Однако они способствуют развитию рекреационного комплекса. Так, на р. Мчишта создано форелевое хозяйство.

Следует отметить одно из самых главных значений для республики рек – их ущелья очень живописны и являются местом отдыха, как местного населения, так и рекреантов из стран СНГ.

В Абхазии, насчитывается 186 озёр; большинство из них находится в высокогорной зоне, они мелкие и не имеют названия. Несмотря на множество озер, они занимают лишь 0,06% территории республики. Площадь свыше 75% озёр менее 1 га. Лишь площадь оз. Рица превышает 1 км<sup>2</sup>, Амткел и Б. Бебесир – 0,5 га. Озёра, расположенные в глубоких ущельях, очень красивы и привлекают внимание многих туристов. Однако они труднодоступны и неблагоустроены. Исключение составляет только оз. Рица, которое уже более 70 лет является одним из основных рекреационных объектов республики.

Особое место в формировании природно-ресурсного потенциала Абхазии занимает Черное море, которое не только формирует климат и ландшафт в целом, но и играет хозяйственную роль – промысловую, транспортную и, особенно, рекреационную. Наиболее живописно побережье в районе г. Гагра, где на протяжении 15 км отроги Гагрского известнякового массива подходят к самому берегу

моря и с высоты 1500 м падают к нему крутыми скалами. Здесь шельф наиболее узкий, а на половине этого участка пляж полностью отсутствует. Затем следуют Мюссерские холмы высотой более 100 м, покрытые густым колхидским лесом. Эти места очень красивы и являются излюбленным местом отдыха приезжих [3].

Определенный интерес представляет побережье у Нового Афона, где Псырцхвинский известняковый массив вплотную подходит к морю. Здесь образовался сильно расчлененный холмистый рельеф с густой растительностью. Эти районы очень живописны, здесь прекрасный климат, умеренное количество осадков, бурная растительность, что, безусловно, представляет огромный интерес для рекреации.

*Климатические рекреационные ресурсы* представляют собой метеорологические элементы или их сочетания, обладающие медико-биологическими свойствами и используемые в процессе рекреации. Этот вид ресурсов – один из основополагающих факторов, т.к. может способствовать или лимитировать освоение территории в рекреационных целях (исключение составляют экстремальные виды туризма): Определенные типы климата способствуют эффективному повышению физических и духовных сил человека как сами по себе, так и в сочетании с другими природными ресурсами. В этом смысле климатические рекреационные ресурсы имеют региональный аспект.

В Абхазии относительно высокие среднегодовые температуры воздуха, что объясняется нахождением в южных широтах и у берегов теплого Черного моря, а также тем, что Главный Кавказский хребет закрывает ее от холодных северных ветров. Среднегодовая температура воздуха на побережье – +14С.

На побережье климат резко отличается от климата средне и высокогорья, здесь почти отсутствуют такие понятия как времена года. Нечетко выражена весна. Переход от лета к зиме постепенный, осень продолжительная. Переход от зимы к лету скоротечный – весна здесь короткая; ярко выражены два вегетативных периода – летний и зимний [8]. В нижнегорных и среднегорных зонах сезоны года выражены более четко. В высокогорной зоне климат очень суровый, здесь практически один сезон года – зимний.

Особенности климатических условий в Абхазии и наблюдающийся здесь летний и зимний вегетационный период, позволило использовать эти преимущества для создания здесь своеобразного агропромышленного комплекса. Данный фактор очень важен для республики, так как на его основе возможно развитие агротуризма, что будет способствовать привлечению рекреантов в зимнее время.

*Флористические рекреационные ресурсы* объединяют все разнообразие растительного мира, обладающего лечебными свойствами, научной, научно-познавательной, природно-эстетической, рекреационной и медико-биологической ценностью. Они незаменимы, но экономически восполнимы; выступают одновременно технологически обязательными и непосредственно участвуют в процессе восстановления духовных и физических сил человека, а также формируют другие рекреационные ресурсы (например, климатические). Объединяясь в рекреационном комплексе с другими рекреационными ресурсами, они создают высокую степень аттрактивности любого ландшафта.

Исключительное разнообразие растительного мира Абхазии объясняется следующими факторами: субтропической зоной и вертикальной поясностью (представлены ландшафты от влажных субтропических приморских до нивальных); местоположением на стыке разнообразных флористических областей (местные эндемичные виды сочетаются с представителями Средиземноморья, Европейской равнины, Иранского нагорья) [9].

Запоминающейся и привлекающей внимание в ландшафте республики является лесная территория, которая так же является особой экологической сис-

темой, оказывающей немаловажное воздействие на ход природных процессов, стабилизируя их. Здесь выпадает большое количество атмосферных осадков, а леса имеют неопределимое противозерозионное и почвозащитное значение; поддерживает благоприятные условия для сельскохозяйственных, особенно субтропических культур, задерживая стекающий с гор холодный воздух. Самые распространенные лесные породы – бук, из хвойных – пихта (92%), а также ольха, каштан, дуб, самшит, плодовые деревья – грецкий орех, кизил, алыча, инжир, хурма, мушмула.

Леса Абхазии из-за своей живописности и привлекательности имеют большое эстетическое и, соответственно, рекреационное значение.

Проведенные исследования выявили, что рекреационная привлекательность районов Абхазии неравномерна. Количество рекреационных объектов с северо-запада на юго-восток резко сокращается. Большая часть рекреационных объектов находится на Северо-Западе Абхазии – в Гагрском и Гудаутском районах (рисунок 3).

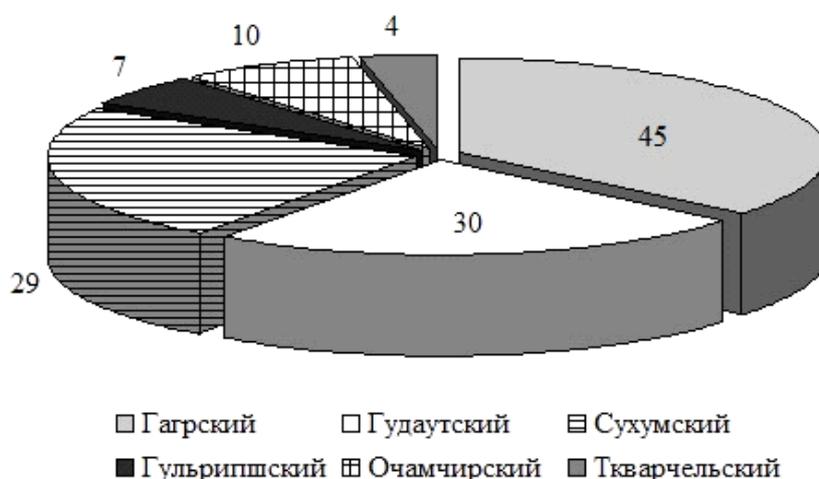


Рисунок 3 – Количество рекреационных объектов по районам Абхазии [10]

Это объясняется не только геополитическими (близость к границе с Россией) и историческими (множество культурных и религиозных памятников архитектуры) факторами, но в первую очередь природными факторами – благоприятным микроклиматом (Гагра, Новый Афон), близостью горных массивов (Гагрский, Бзыбский хребты), живописностью ландшафтов, главными экскурсионными объектами (оз. Рица, Ново-Афонская пещера и др.).

Результаты проведенной оценки дают основание сделать вывод, что природный рекреационный потенциал Абхазии по всем позициям имеет высокую ценность. Это способствует развитию широко спектра соответствующего вида деятельности. Однако следует учесть, что правильный выбор использования различных природных комплексов, определение критических нагрузок и возможных антропогенных изменений позволят обеспечить максимальную рекреационную востребованность зон отдыха, сохранность ландшафтов и создание благоприятной экологической обстановки в республике.

#### Список литературы и источников:

1. Амирханов М.М., Лукашина Н.С., Трунев А.Г. Природные рекреационные ресурсы, состояние окружающей среды и экономико-правовой статус прибрежных районов. – М.: Экономика, 1997. – 207 с.
2. Антошкина Е.В., Фоменко Е.В. Эстетические свойства рельефа как основа рекреационного освоения // Курортно-рекреационный комплекс в системе регионального развития: инновационные подходы V Всерос. научн. конф. – Краснодар, КубГУ, 2012. – С. 50–54.

3. Антошкина Е.В., Цулая И.В. Антропогенный фактор в формировании береговой зоны Восточного Причерноморья // Геология, география и глобальная энергия. – Астрахань, Издательский дом «Астраханский университет», №5 (36), 2011. – С. 212–216.
4. Колбовский Е.Ю., Кулаков В.В. Экология рекреации и туризма. – Ярославль, Ярославский государственный педагогический университет, 2002. – 178 с.
5. Пачулия В.П. Древняя, но вечно молодая Абхазия. – Сухум, 1991. – 205 с.
6. Тимофеев Д.А., Лихачева Э.А. Эстетическая и рекреационная геоморфология /Рельеф среды жизни человека (экологическая геоморфология). – М.: Медиа-ПРЕСС, 2002. – С. 194–397.
7. Фоменко Е.В. Эстетическая геоморфология как один из факторов рекреационного использования территории // Новые и традиционные идеи в геоморфологии: междунар. конф. – М.: МГУ, 2005. – С. 588–590.
8. Фоменко Е.В. Оценка рекреационного потенциала города Краснодара: Автореф. дис. ... канд. геогр. наук. – Краснодар: КубГУ, 2007. – 24 с.
9. Фоменко Е.В. Геоморфологические аспекты оценки рекреационного потенциала территории города Краснодара // РАН: Геоморфология. № 3. – М., 2008. – С. 95–101.

**НАШ М.**

АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»  
под научным руководством **БЕЛИЦКОЙ О.В.**

канд. экон. наук, доцента кафедры предпринимательской деятельности АНОО ВО  
«Кубанский социально-экономический институт»

## **СУЩНОСТЬ И ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ АГРОТУРИЗМА**

**Аннотация:** в статье рассматривается такой подвид туридустрии, как агротуризм, приводятся примеры его успешной реализации на территории Краснодарского края, приводится перечень факторов, сдерживающих его развитие

**Ключевые слова:** агротуризм, туриндустрия, гастрономические туры, факторы развития

**Summary:** The article is about such subspecies of tourist business as agrotourism, examples of it's successful realization in the territory of Krasnodar region, the list of the factors constraining his development

**Keywords:** agrotourism, tourism industry, food tours, development factors

Агротуризм — это вид туризма, направленный на употребление природных, культурно-исторических и сельскохозяйственных ресурсов сельской местности, реализуемый в целях отдыха, приобщения к сельскохозяйственному производству и принятию участия в сельскохозяйственной деятельности. Этот вид туризма включает в себя гастрономию и виноделие и тесно сопряжен с этнографическим и событийным туризмом.

Агротуризм выступает средством для воспитания взаимопомощи путем принятия участия в устоявшемся деревенском труде; в сельскохозяйственном производстве, что в свою очередь способствует возрождению и развитию народной культуры в деревне; также развитию патриотизма посредством духовной связи с предыдущими поколениями, работавшими на родной земле, которая имела для них большое значение; заинтересованность в укреплении продовольственных запасов. Таким образом, под агротуризмом принято понимать социально-экономическую деятельность, которая помогает создать сельскому населению дополнительный доход и развить сельские территории с помощью предоставления сельскими жителями туристских услуг.

Агротуризм предоставляет такие услуги как: ознакомление и погружение в деревенский стиль жизни путем взаимосвязи с местным населением, соблюдение сельских традиций и обычаев, исследование исторического, культурного, природного наследия данной местности, знакомство с местной кухней, уход за животными и т.д.

Агротуризм уникален тем, что он совмещает и отдых, пользу, и работу.

Этот вид туризма относительно недавно начало свое развитие в России. В нашей стране сельский туризм не так популярен, как за рубежом, где интерес к нему обусловлен маленькими затратами и близостью к природе.

Услуги, предоставляемые в рамках программ сельского туризма, обычно включают в себя:

- проживание частных домах;
- питание экологически чистыми продуктами;
- знакомство с традициями данной местности;
- прогулки в лес;
- участие в народных обрядах;
- верховую езду;
- уход за скотом;
- полевые работы;
- сбор урожая;
- велосипедные прогулки;
- мастер-классы.

Гастрономические туры популярны по всему миру, они позволяют отве-  
дать натуральные фермерские продукты, познакомиться с новой кухней. Россий-  
ские фермеры потихоньку развивают эту отрасль агротуризма. Так по всей России  
начинают открываться фермы, которые могут принять туристов и предоставить  
им услуги для отдыха и развития.

Например, праздник сыра на сыроварне фермы Пьетро Мацци «La Fattoria  
Little Italy».

Местные фермеры проводят экскурсию и предлагают желающим пригото-  
вить разные виды сыров по рецептам потомственных сыроваров провинции Ко-  
лабрия. Возможность самому приготовить и отведать вкуснейший сыр привлекает  
туристов на ферму. В программу также входит дегустация вина и лекция о свой-  
ствах сыра.

Конные туры рассчитаны на более подвижных туристов, которые предпо-  
читают провести свое время на воздухе и в тишине, где время проходит незамет-  
но. Во время прогулки на коне можно полюбоваться пейзажем, насладиться мол-  
чанием и т.д. Многие районы России предлагают конные туры для туристов раз-  
ных возрастов.

Например, тур «Толпар – крылатый конь». Организаторы предлагают ин-  
тересную программу: обучение навыкам верховой езды; переход через хребет Та-  
каты; Кырыбужан.

С каждым годом люди проявляют все больше интереса к данной отрасли  
агротуризма, так как они испытывают потребность отдохнуть от повседневной  
суеты и побыть в тишине.

Развитие агротуризма в Краснодарском крае совершенно неудивительно,  
ведь благодаря мягкому климату и давним фермерским традициям вариантов ор-  
ганизации сельского отдыха здесь более чем достаточно. Отличительная особен-  
ность района – винный туризм. Например, в «Долине Лефкадия» в рамках вино-  
го тура можно осмотреть виноградники и музей вина, подробнее узнать о миро-  
вых традициях виноделия и, конечно, продегустировать продукцию. Кстати, кро-  
ме вина здесь производят ещё и сыры европейских сортов, которые можно попро-  
бовать в местном ресторане или купить в магазине при винограднике.

Среди достоинств агротуризма можно выделить следующие:

- доступность;

- возможность «вкусить» сельскую жизнь;
- получение определенных навыков;
- пребывание на свежем воздухе;
- питание свежими овощами, фруктами и другими продуктами;
- минимальные усилия при организации отдыха.

Агротуризм с каждым годом становится все больше популярным среди городских жителей которые желают провести время на свежем воздухе, отдохнуть от повседневной суеты и побыть наедине с природой. В России есть много ресурсов способных удовлетворить данные желания потребителя. Этот вид туризма относительно недавно начал развиваться в нашей стране и имеет много недочетов в организации. Для должного развития сельского туризма необходима помощь от органов государственной власти. Не решены такие главные задачи как:

- принятие концепции по развитию сельского туризма;
- формулировка государственной политики по развитию сельского туризма, как специального сектора туристической индустрии;
- принятие соответствующей нормативной базы и стандартов;
- обучение квалифицированных кадров;
- изучение потенциала сельского туризма на территории нашей страны;
- в каждом регионе создать индивидуальный стиль (разнообразить);
- отсутствие информационного обеспечения для жителей сельской местности о существовании данной сферы туризма;
- отсутствие целевых программ и финансирования;
- недостаточная подготовка кадров в сфере агротуризма;
- отсутствие информированности об уже существующих ресурсах.

В доказательство выше сказанному приведем пример.

В Адыгее почти все население занимается сельской деятельностью. Там можно встретить небольшие чайные плантации, виноградные поля, также разводят домашний скот, выращивают на чеках пшеницу, ячмень, овес, сою, кукурузу, семечку и т.д. Местное население желает организовать экскурсии, развлечения для привлечения туристов, а вместе с ними дополнительную прибыль. Но, к сожалению, нет условий для этого. Чтобы добраться до этих ферм, виноделений, полей нужны дороги, которых нет, также отсутствует обученный персонал и т.д.

Несмотря на то, что в нашей стране этот вид туризма молод, в других странах агротуризм практикуют уже давно. Небольшие страны, где территория не позволяет иметь личные сады, цветники и люди очень нуждаются в настоящей природе. Они с радостью отправятся на местные туристские фермы, где им предоставят возможность полить овощи, собрать урожай, прополоть грядки, покормить скот. Правительство таких стран с охотой поддерживают предпринимателей, желающих и способных предлагать данные туристские условия.

В Ватикане из-за маленькой площади люди не могут сблизиться с природой. Большинство населения ограничивает себя цветами на подоконниках, а для тех, кому этого мало ходят в специальные места, которые приспособлены для принятия туристов. Таких земель очень мало и поэтому данный вид туризма дорого обходится туристам. Государство желает, чтобы больше населения приходило на такие участки отдохнуть и провести время с пользой и тем самым помогает хозяев этих земель для продвижения туризма.

В России не хватает больше инициативы и от государства, и от хозяйственных предпринимателей, дабы развивать агротуризм и обеспечивать туристам должный отдых. Для начала нужно, чтобы турфирмы начали предлагать туризм в сельской местности, так как многие даже не знают о его существовании.

### Список литературы и источников:

1. Белицкая О.В. Зарубежный и отечественный опыт поддержки развития агротуризма // Курорты. Сервис. Туризм. 2016. № 3-4 (32-33). С. 92-97.
2. Савицкий О.Г. Развитие сельского туризма на примере Краснодарского края: состояние, проблемы, перспективы // Молодой ученый. – 2015. – №20. – с. 279-282.
3. Уланов Д. А. Туризм на сельских территориях: опыт, проблемы, перспективы // Молодой ученый. – 2013. – №6. – с. 455-459.

**МАЦКО К.О.**

АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»  
под научным руководством **БЕЛИЦКОЙ О.В.**

канд. экон. наук, доцента кафедры предпринимательской деятельности  
АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»

### СОБЫТИЙНЫЙ ТУРИЗМ И ЕГО ВЛИЯНИЕ НА РАЗВИТИЕ ТУРБИЗНЕСА РЕГИОНА

**Аннотация:** В статье рассматривается событийный туризм, его классификация, место и роль в экономике туристско-ориентированного региона

**Ключевые слова:** турбизнес, событийный туризм, турпоток, Краснодарский край

**Summary:** The article is about event tourism, its classification, the place and a role in economy of the tourist focused region

**Keywords:** tourist industry, event tourism, tourist flow, Krasnodar region

Туризм — это отрасль экономики непродуцированной сферы, предприятия и организации которой удовлетворяют потребности туристов в материальных и нематериальных услугах. Основная функция — обеспечить человека полноценным и рациональным отдыхом. Туризм является одним из главных источников дохода для многих развитых стран мира. В настоящее время туризм активно развивается. Он уже перерос в индустрию международного масштаба, занимающую по уровню доходов третье место среди крупнейших экспортных отраслей экономики, уступая только нефтедобыче и машиностроению.

По данным 2017 г. в Россию в 2016 г. въехало около 2 457 100 чел., в 2015 г. – 2 685 200 чел., а в 2014 г. – около 2 543 800 чел.

### ЧИСЛО ВЪЕЗДНЫХ ТУРИСТСКИХ ПОЕЗДОК ИНОСТРАННЫХ ГРАЖДАН В РОССИЮ

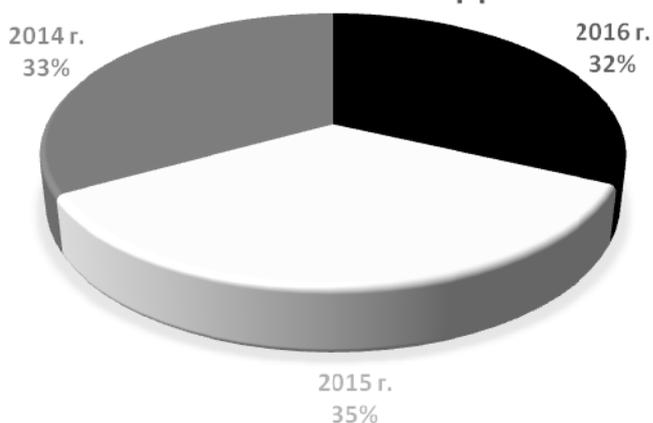


Рисунок 1 – Структура въездных турпоездов за период 2014–2016 гг.

В то же время, по данным 2017 г. число выездных туристских поездок граждан России в зарубежные страны существенно больше. В 2016 г. это число составило около 3 165 900 чел., в 2015 г. – около 3 439 000 чел., а в 2014 г. – около 4 292 100 чел.

### ЧИСЛО ВЫЕЗДНЫХ ТУРИСТСКИХ ПОЕЗДОК ГРАЖДАН РОССИИ В ЗАРУБЕЖНЫЕ СТРАНЫ

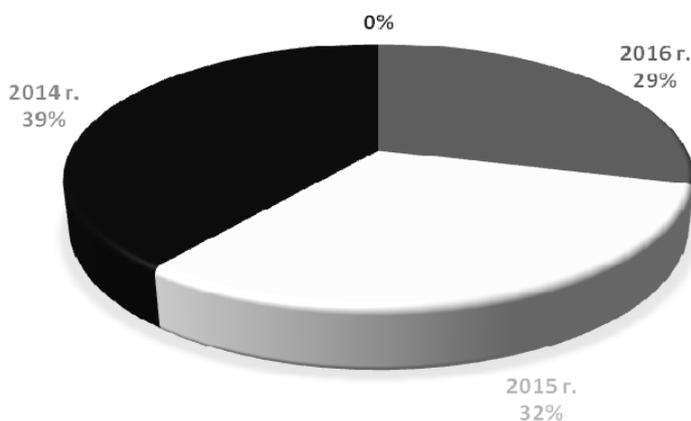


Рисунок 2 – Структура выездных турпоездки за период 2014–2016 гг.

В целом, туристскую индустрию можно рассматривать как совокупность объектов, таких как: гостиницы, объекты общественного питания, оздоровительные, спортивные и развлекательные комплексы. В настоящее время существует очень много классификаций туризма. Однако одним из самых перспективных и активно развивающихся направлений не только в Краснодарском крае, но и во всей России является событийный туризм.

Событийный туризм – направление сравнительно молодое. Основная цель поездки связана с каким-либо событием. Туристы, которые выбрали событийный туризм как главную цель путешествия, приурочивают определенное событие или культурное мероприятие. Уникальные и необычные туры, сочетающие в себе традиционный отдых, участие в зрелищных мероприятиях, культурный, спортивный и этнографический отдых, постепенно завоевывают все большую популярность. К ключевой задаче событийного туризма относят умение связать атмосферу праздника с индивидуальными условиями отдыха, с целью создания хороших впечатлений. На сегодняшний день событийный туризм можно считать одним из самых стремительно развивающихся видов туризма с широким полем для реализации оригинальных идей. При всей перспективности развития событийного туризма стоит отметить, что Федеральное агентство по туризму Министерства культуры РФ, никак не классифицирует и не выделяет данное направление; а на сайте Российского союза туриндустрии дано довольно абстрактное и размытое определение «...посещение ярких и часто неповторимых событий в культурной, спортивной или деловой жизни в масштабах региона или всего мира – основа событийного туризма».

Под событием следует понимать множество явлений, выделяющихся своей неопределенностью, важностью для человечества в целом или данного общества, для малых индивидуумов или групп. Такое событие может иметь вид разового явления или периодически повторяемого, либо наблюдаемого ежегодно или в определенные периоды времени. Из вышесказанного можно точно утверждать, что в туристской деятельности большинство туристских продуктов приурочены к тем или иным событиям, что позволяет сделать продукт уникальным и привлекатель-

ным для туристов. Это подводит нас к планированию, как главному аспекту при создании туров подобного рода.

Кроме того, на время их проведения повышается спрос на все объекты туристской индустрии, а это приводит к превышению потребительского спроса над предложением. Данная ситуация благоприятно влияет на развитие местных культурных традиций, обычаев и оживление народного творчества.

Событийный туризм можно дифференцировать в нескольких направлениях, которые представлены ниже.



Рисунок 3 – Основные направления событийного туризма

Также в событийном туризме стоит выделить и тематические виды:

- национальные фестивали и праздники;
- театрализованные шоу;
- фестивали кино и театра;
- гастрономические фестивали;
- фестивали и выставки цветов;
- аукционы;
- модные показы;
- фестивали музыки и музыкальные конкурсы;
- спортивные события;
- международные технические салоны.

Таким образом, событийный туризм – это исключительная возможность стать одним из очевидцев незабываемого события спорта, культуры или искусства.

Ярким примером событийного туризма в Краснодарском крае является город Сочи. В этом году город Сочи уже принял примерно 160 крупных мероприятий, в числе которых фестивали и конкурсы, соревнования и форумы. Причём 54 из них являются международными. А между тем, в Сочи в этом году запланировано провести ещё свыше 20 крупных мероприятий.

Всё это, несомненно, повышает посещаемость этого прославленного курорта. В этом году здесь побывало до 4,5 млн отдыхающих, что составляет около трети турпотока всего региона, так как общее количество посетивших Краснодарский край в этом году составляет 11,7 млн чел.

И если Сочи показывает устойчивый рост турпотока, то остальные курорты региона остались на том же уровне или ненамного улучшили прошлогоднее свое положение. В основном они работают в направлении развития пляжного отдыха.

По данным администрации Краснодарского края, курортная сфера показывает рост в денежном выражении на 17%. Выручка этого сектора составляет 29 млрд. руб.

Исходя из этого, можно сказать, что событийный туризм является «ключом» к расширению туристского рынка в Краснодарском крае.

Событийный туризм — это бизнес довольно серьезный. Развитие такого туризма должно помогать в решениях вопросов о формировании имиджа края и страны, без которого, все разговоры о привлечении инвестиций в туристский сектор останутся лишь разговорами.

Для становления событийного туризма необходимы объединяющие концепции, стержневые опорные точки событийного ряда. Толчком для событийных мероприятий стали XXII зимние Олимпийские и XI Паралимпийские игры 2014 г. в городе Сочи.

#### **Список литературы и источников:**

1. Белицкая О.В., Стукова Ю.Е. Событийный туризм Краснодарского края: направления и перспективы роста // Вестник Академии знаний. 2013. № 1 (4). С. 17-21.
2. Белицкая О.В. Факторы повышения эффективности рекреационного обслуживания в курортно-туристском комплексе региона // Экономика. Право. Печать. Вестник КСЭИ. 2012. № 1-2 (53-54). С. 13-20.
3. Портал о туризме. Информация о странах, путешествиях, отелях. [Электронный ресурс]: URL: [http://www.turizm.ru/russia/articles/sobytiynyj\\_turizm\\_v\\_sochi/](http://www.turizm.ru/russia/articles/sobytiynyj_turizm_v_sochi/)
4. А.Е. Суринов. Россия в цифрах 2017: крат. стат. сб. Росстат. – М.: 2017. – 577 с.

**ФОМЕНКО Е.В.**

канд. геог. наук, доцент кафедры сервиса и туризма  
АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»

**ЮРОВА Д.**

АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»

#### **ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ АЛЬТЕРНАТИВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ТУРИЗМА**

**Аннотация:** В статье рассматриваются проблемы и перспективы развития альтернативных направлений туризма. Основное направление, заслуживающее внимание – агротуризм. Развитие малых и средних форм хозяйствования на селе, развитие внутреннего туризма – задачи стратегически важные для нашей страны и являющиеся одним из самых перспективных направлений туристической индустрии.

**Ключевые слова:** альтернативные направления туризма, агротуризм, перспективные направления туристической индустрии.

**Summary:** The article looks at the problems and prospects for the development of alternative tourism destinations. The main direction that deserves attention is agrotourism. The development of small and medium-sized forms of farming in the countryside, the development of domestic tourism are strategically important tasks for our country and is one of the most promising directions of tourism industry.

**Keywords:** alternative directions of tourism, agrotourism, promising directions of the tourism industry.

Агротуризм в настоящее время активно развивается во всем мире, в том числе, и в России. Развитие малых и средних форм хозяйствования на селе, разви-

тие внутреннего туризма – задачи стратегически важные для нашей страны и являются одним из самых перспективных направлений туриндустрии.

Такой вид туризма может иметь перспективу и эффективно развиваться в национальных парках и специфических охраняемых территориях: в селах, сельскохозяйственных фермах, зонах отдыха и дачных территориях, в лесном массиве, в местах, имеющих естественные феномены, около монастырей и священных мест, в малых городах с характерной архитектурой, бытом, культурой, около памятников народной архитектуры под открытым небом.

Агротуризм — это рекреационные путешествия в сельскую местность как реакция на «экологическое давление» в городах, один из видов малого бизнеса, который поднимает роль краеведения, усредняет элементы активной деятельности и отдыха, создает жизненную среду, приближенную к природе. Этот вид туризма все более распространяется в развитых странах.

Для успешной деятельности на перечисленных территориях необходимо создать инфраструктуру, чтобы туристы получали комфортный отдых, а окружающая природа не испытывала негативных влияний и имела экологическую стойкость. При этом подобный комплекс должен соответствовать следующим требованиям: типичный для региона стиль, традиционный для района способ ведения домашнего хозяйства, бытовые удобства (санузел, горячая вода), достаточное количество помещений для размещения туристов и т.д.

Однако, несмотря на позитивную динамику, заметный рост интереса зарубежных туристов к самобытному русскому селу, пока еще не сформирована общегосударственная позиция, нацеленная на возрождение сельских территорий. Основной причиной такого положения вещей является отсутствие системного подхода государственных структур к решению этих задач.

В условиях резкого падения сельскохозяйственного производства возникает необходимость поиска новых путей выживания агропроизводителей. Одним из них является внедрение процесса диверсификации. Под диверсификацией, прежде всего, понимается освоение новых, не свойственных данной отрасли направлений деятельности.

Туризм является одним из таких направлений. Это высокодоходная и быстрокупаемая отрасль. Рентабельность производства туристской продукции в «раскрученном» состоянии составляет не менее 100%, а срок окупаемости инвестиционных затрат – 2 года.

Важнейшим фактором обращения к агротуризму стал передел европейского аграрного рынка в связи с образованием Европейского союза (ЕС), что поставило национальных агропроизводителей многих стран Европы в совершенно новые условия конкуренции в связи с введением системы квотирования, ограничившей объемы национального сельхозпроизводства в ЕС, и невозможностью проведения открытой протекционистской политики (защиты национальных агропроизводителей). Не случайно агротуризм в 1980-е годы получил развитие именно в Западной Европе, когда были приняты меры по регулированию аграрного сектора ЕС, направленные на повышение его конкурентоспособности по сравнению с ведущими мировыми агроэкспортерами.

Ставилась задача стабилизировать цены на агропродукцию и избежать кризисов перепроизводства, снизить национальные объемы сельхозпроизводства (по условиям квотирования). При этом необходимо было найти социальные амортизаторы, которые позволили бы занять работой сельских жителей, сохранить прежнюю плотность населения в сельской местности, избежать миграций и негативных социальных явлений. В этих условиях агротуризм стал рассматриваться как альтернативная деятельность (форма малого семейного бизнеса) и получил политическую, а, следовательно, также юридическую и финансовую поддержку

властей. В рамках общей сельскохозяйственной политики в ряде регионов принимаются меры по развитию многоотраслевого хозяйства, в частности, выделяются средства и на развитие агротуризма.

Средства, вложенные в туризм, окупаются в несколько раз быстрее, чем вложенные в сельское хозяйство. Но сельский туризм не конкурент производству, он является той движущей силой, которая вытягивает за собой «полуразвалившийся состав» сельского хозяйства. Так, представители аграрного туризма, составляя договоры на поставку продовольственных товаров для отдыхающих, заранее планируют увеличение объемов сельскохозяйственного производства в регионе. Средства, вложенные в туризм, идут и на развитие основного производства, т.е. имеет место самофинансирование сельского хозяйства. Дополнительная рабочая сила из числа отдыхающих (слабообеспеченные слои населения) принимает участие в сельскохозяйственных работах (например, заготовка сена) или строительстве (реконструкция жилого сектора). Восстанавливаются утраченные подотрасли производства: заготовка и переработка грибов, ягод, лечебных трав.

Кроме того, за счет туризма восстанавливается социальная среда, прежде всего занятость населения. Здания архитектуры и храмовые сооружения начинают приносить доход району за счет экскурсионного туризма. Восстанавливаются больничные учреждения в виде санаториев и профилакториев. Они же в обязательной степени способствуют оздоровлению и местного населения.

С учетом географического положения Краснодарского края, его историко-культурного наследия и природных ресурсов, развитие сельского (аграрного) туризма позволит рационально использовать его природно-рекреационный и культурно-исторический потенциал, сократит время, которое люди могут выделить на отдых и путешествия, при одновременном увеличении объема средств на эти цели, окажет значительное влияние на различные секторы экономики, увеличит количество рабочих мест, возродит сельские населенные пункты и улучшит качество жизни сельского населения, повысит имидж Краснодарского края, создаст условия, удовлетворяющие потребности жителей края, и российских и иностранных туристов.

Краснодарский край — это два тёплых южных моря, реки и горы, которые с каждым годом привлекают всё более число туристов. Регион является абсолютным лидером по числу туристских прибытий. В 2015 г. курорты Краснодарского края посетило более 14 млн. чел., тогда как в 2014 г. это число было 13,8 млн.

Налоговые отчисления от предприятий отрасли по итогам 2015 г. составили 5,8 млрд. руб., темп роста по отношению к 2014 г. составил 104,4%.

Санаторно-курортная отрасль, наравне с сельскохозяйственной, является локомотивом экономики Кубани. Краснодарский край совмещает в себе туристский и сельскохозяйственный центры России и как нельзя лучше подходит для развития сельского (аграрного) туризма. Тёплый климат, близость морей, разнообразная местность: горные массивы, обширные степи, богатство растительного и животного мира — все вместе создает благоприятные условия для развития сельского (аграрного) экологического, этнографического туризма.

В крае наблюдается положительная динамика развития данного направления. К примеру, на выставке-ярмарке АгроТУР-2016, свои возможности в сфере агротуризма представили более 60 объектов Кубани: рыболовецкие и охотничьи базы, частные винодельни и крупные центры винного туризма, а также фермерские хозяйства.

Создана интерактивная карта объектов агротуризма. На интерактивную карту уже нанесено 70 из более 100 работающих в крае объектов агротуризма. Среди них популярные и наиболее часто посещаемые — это этнографический комплекс «Атамань», ферма «Коза хутор», винодельня «Кубань-вино» Темрюк-

ского района, Центр винного туризма «Абрау-Дюрсо» Новороссийска и многие другие предприятия, предлагающие гостям и жителям региона принять участие в винных и чайных турах, конных прогулках, рыбалке и охоте, познакомиться с традициями и бытом казачества. Карта позволяет не только найти местоположение того или иного объекта, но и посмотреть фотографии предприятия, познакомиться с его деятельностью и услугами (рисунок 1).



Рисунок 1 – Интерактивная карта объектов агротуризма

Интерактивный путеводитель по объектам агротуризма Краснодарского края будет доступен в Глобальной сети. Планируется, что он будет опубликован на туристическом портале края, который сейчас разрабатывается. Со временем на карте появятся все существующие в регионе объекты агротуризма и будут внесены новые создаваемые предприятия. Ведь в крае ежегодно растет количество таких объектов.

В Краснодарском крае появилась Ассоциация аграрного туризма. Первое заседание организации прошло в поселке Абрау-Дюрсо. В мероприятии приняли участие порядка 70 человек, в числе которых были представители муниципалитетов, ведущих туроператоров, собственники объектов аграрного туризма, главы крестьянско-фермерских хозяйств, предприниматели.

Ассоциация была создана при содействии министерства курортов, туризма и олимпийского наследия Краснодарского края, при поддержке комитета по вопросам санаторно-курортного комплекса и туризма ЗСК. В рамках встречи министр курортов, туризма и олимпийского наследия Кубани Христофор Константинович сообщил о том, что в регионе уже утверждена концепция развития агротуризма края, в которой определены основные приоритеты этого направления.

В планы работы ассоциации входит организация мероприятий, направленных на развитие сельского туризма, а также привлечение инвесторов в эту сферу. В частности, в ближайшее время сообщество совместно с министерством курортов планирует провести комплекс мероприятий по продвижению сельского туризма, как на территории региона, так и в других субъектах страны.

Авторы статьи посетили VII ежегодную агропромышленную выставку «Кубанская ярмарка-2017» в г. Краснодаре. В этом году в ней приняли участие около 1,2 тысячи кубанских фермеров и товаропроизводителей со всего ЮФО, это свидетельствует о возрастающей роли малых фермерских хозяйств в агропромышленном комплексе Краснодарского края. Практическое каждое из фермер-

ских хозяйств может предложить как минимум однодневные посещения туристами своих ферм, для ознакомления с производством. Так же в период сбора урожая, можно привлекать туристов к проведению сельскохозяйственных работ, что будет являться существенной экономией для фермера и удовольствием для туриста, который приехал для новых впечатлений и смены обстановки и привычных рутинных занятий.

Данный вид туризма связан с получением комплекса туристских услуг, обусловленных целями посещения данной территории, а также с предоставлением экскурсионных услуг другим субъектам туризма. Понятие сельский (аграрный) туризм предполагает, что организацией туризма на селе занимаются фермеры и члены их семей, извлекающие из этого дополнительный доход, но не меняющие при этом своего производственного профиля, а также сельские жители. Сельский (аграрный) туризм зачастую не является предпринимательской деятельностью, но лишь средством обеспечения самозанятости населения, получения разового дополнительного дохода владельцами личных подсобных хозяйств.

Сельский (аграрный) туризм тесно связан с развитием не только туристско-рекреационной сферы в сельской местности, но и со сферой услуг, отраслями хозяйственного комплекса региона – транспортом, связью, торговлей, производством продуктов питания и т.д. Развитие сельского (аграрного) туризма приводит к образованию внутрорегиональных экономических выгод, интенсифицируя развитие деловой активности в сельской местности, увеличение занятости и самозанятости населения (эффект мультипликатора). Кроме того, развитие сельского (аграрного) туризма преследует социальные и социокультурные цели: охрана и воссоздания сельских ландшафтов, сохранение старых усадеб и парков, имеющих высокую культурную и историческую значимость, а также призван остановить деградацию сельских районов, отток населения и рост негативных социальных явлений, сохранить и отчасти воссоздать культурное и природное наследие, национальную самобытность, народные традиции и фольклор, повысить в обществе привлекательность сельских территорий и сельского образа жизни, поддержать производство экологически чистых продуктов питания и пищевого сырья, сформировать у ныне живущего и будущих поколений страны экологически бережное отношение к национальному достоянию – земле.

Согласно Стратегии устойчивого развития сельских территорий Российской Федерации на период до 2030 года, утвержденной распоряжением Правительства Российской Федерации от 2 февраля 2015 года № 151-р, сельский (аграрный) туризм — не просто сектор туристской индустрии, а комплексная сфера социально-экономической деятельности, ориентированная на создание дополнительного источника дохода для жителей сельской местности, и выполняющая важные социально-экономические функции.

Развитие сельского туризма напрямую содействует повышению привлекательности проживания в сельской местности.

Сельский (аграрный) туризм, согласно общественной целевой программе «Развитие аграрного туризма в Краснодарском крае «Парк Юга России», поддержана межведомственной комиссией по развитию аграрного туризма в Краснодарского края Законодательным Собранием Краснодарского края от 14 ноября 2013 г., – как комплексный инструмент развития сельских территорий.

Поскольку сельский (аграрный) туризм подразумевает проживание туристов в условиях приближенных к реальным сельским, включая мебель, кухонную утварь, питание туристов осуществляется преимущественно продуктами деревенской кухни. В совокупности с осмотром местных достопримечательностей, знакомством с национальными традициями, ремеслами, пешими, конными прогулками, оздоровительными мероприятиями (бани, фитотерапия), рыбалка, общение

с домашними животными, это создает неповторимый колорит Кубани, как аграрного региона.

Сельский (аграрный) туризм является комплексным стимулом развития, как сельской местности, так и экономики региона в целом и способствует:

- созданию позитивного имиджа Кубани, делая ее привлекательной не только для туризма, но и для инвестиций в другие сферы деятельности;
- обеспеченности занятости населения;
- повышению образовательного и культурного уровня населения.

В настоящее время основными направлениями сельского (аграрного) туризма в Краснодарском крае являются: конные прогулки, рыбалка, винные и чайные туры, пасеки, разведение сельскохозяйственных животных и др. Начинает активно развиваться туристская деятельность сельских жителей по оказанию услуг туристам на базе личных подсобных хозяйств и др.

С целью увеличения турпотока и организации взаимодействия между туроператорами и объектами сельского (аграрного) туризма Краснодарского края при поддержке Законодательного Собрания Краснодарского края министерством курортов, туризма и олимпийского наследия Краснодарского края совместно с министерством сельского хозяйства и перерабатывающей промышленности Краснодарского края с 2015 года ежегодно проводится Кубанская выставка-ярмарка сельского туризма «АгроТУР», участниками которой являются предприятия сельского (аграрного) туризма, объекты народного промысла, функционирующие на территории Краснодарского края.

В рамках Кубанской выставки-ярмарки сельского туризма «АгроТУР» проводятся информационные туры по объектам туристского показа для туроператоров и турагентств, а также представителей СМИ.

Наиболее посещаемыми в Краснодарском крае, являются объекты сельского (аграрного) туризма, связанные с рыбалкой (например, ФГУП «Племенной форелеводческий завод «Адлер», ФГБУ «Темрюкский осетровый рыболовный завод», а также рыболовецкая база отдыха «Кубанский хутор» (ИП Стерликов В.В. в Анапе), где туристам предлагается целый комплекс услуг, в том числе проводится инструктаж для начинающих рыболовов, предоставляются снасти для рыбной ловли, моторные лодки, места для проживания.

Не менее популярными среди туристов являются винные туры по винодельческим хозяйствам Кубани. К наиболее крупным относятся ООО «Центр винного туризма «Абрау-Дюрсо» в г. Новороссийск, ООО «Кубань Вино» в Темрюкском районе, ООО «Шато ле Гран Восток» и ООО «Лефкадия» в Крымском районе. Очень популярны для посещения объекты микровиноделия, такие как «Винодельческий дом Каракезиди» (ИП Каракезиди И.В.), «Винное подворье старого грека» (ИП Асланов В.С.), «Владимировская усадьба» (КФХ Непомнющий Н.Н.), где можно не только попробовать и увидеть производство вина и винограда, но и услышать историю производства винограда.

Все большее признание среди туристов получают чайные туры на плантации ЗАО «Дагомысчай», ОАО «Солохаульский чай», ЗАО «Хоста чай», ОАО «Мацестинский чай» города курорта Сочи. Туристы с интересом знакомятся с технологией производства, переработки, сортировки и фасовки готовой продукции, узнают о традициях чаепития, целебных свойствах чая.

В последние годы активное развитие в Краснодарском крае получили конные прогулки на лошадях. ООО «Кабардинский конный завод Аникеева» и база отдыха «Телец» (крестьянском хозяйство Ситникова В.Г.) в Мостовском районе, «Ферма Владимировка» (крестьянское хозяйство Григорьянц А.В.) в Северском районе знакомят туристов со спецификой содержания лошадей, учат азам верховой езды и предлагают конные прогулки.

В таблице 1 представим наиболее интересные действующие проекты по аграрному туризму.

Таблица 1 – Объекты агротуризма

Наименование объекта	Краткая характеристика
«Хутор Покровский»	Комплекс предлагает семейный отдых с возможностью вовлечения отдыхающих в сельскохозяйственные работы, рыбалку и охоту. Находится по адресу Краснодарский край, Абинский район, х. Покровский, ул. Титова, 28.
«Чумацкий шлях»	Очень тихое и уютное место, которое расположено вдали от городской суеты. Находится по адресу г.Абинск, пос. Ахтырский, ул. Каммунаров 1а.
«Владимирская усадьба»	Живописная винная усадьба расположилась в предгорья Кавказского хребта Гайкодзорского округа, недалеко от курортного города Анапа.
«Кантина»	Винодельня «Кантина» - это новый объект агротуризма. Расположена по адресу г.Анапа, с. Гай-Кодзор, ул. Виноградная 56
«Родные просторы»	На рыболовецкой базе «Родные просторы», которая расположена у самого большого искусственного водоема в Анапском районе, Гастагаевском сельском округе. Здесь каждый рыболов найдет свое место под солнцем.
«Озеро удачи»	База отдыха и рыбалки находится в 5 км. от Армавира в пос. Заветный. На территории базы есть зарыбленный пруд, где обитают осетр и форель.
«Казачий остров»	Музейно-туристический комплекс «Казачий остров» - это старинный казачий хутор, представляющий жизненный уклад казаков. Расположен по адресу Краснодарский край, Брюховецкий р-н, ст. Брюховецкая, ул. Чапаева.
«Хоста Чай»	ЗАО «Хоста Чай» производит элитный краснодарский чай ручного сбора, который смело можно отнести к русским чаям. Г-к Сочи с. Калиное Озеро

Продолжение таблицы 1

«Ореховая роща»	Представляет удобные домики для размещения гостей. Особая гордость предприятия - национальная кухня. Находится г. Горячий ключ, с. Хребтовое.
«Клевое место»	Заядлые рыбаки оценят богатые рыбой пруды. Находится ст. Динская, ул. 70 лет Октября.
«Скорик И.И.»	КСХ Скорик И.И занимается выращиванием винограда и дальнейшей его переработкой. Ст. Динская, ул. Ягодная 46.
«Кубанский хутор»	Этнографическая деревня в Ейском р-не предлагает посетить музей казачьего быта. Г.Ейск, пос. Морской, ул. Центральная 9в.
«Акватория»	Это отличное место в Калининском районе для любительской и спортивной рыбалки. Калининский р-н, с. Гришковское, ул. Колхозная, 2 А.

«Грегори–Клаб»	База отдыха предлагает отдых в беседках. Каневской р-н, хутор Труд, ул. Длинная 3.
«Сад Грез»	Тепличное строение по Голландской технологии, ландшафтный дизайн объекта, плодовый сад, зона отдыха, г. Кореновск, Ростовское шоссе, 1-д.
«ВАШ фермер»	Фермерское хозяйство является многоплановым и занимается растениеводством, промышленным кролиководством, птицеводством, овощеводством, и садоводством. Г.Краснодар, х. Копанской.
«Валентина»	Агротур «Валентина» оказывает услуги отдыха и питания на военно-исторических и культурно-познавательных маршрутах Крымского района.
«Золотые луга»	База отдыха расположена на правом берегу одной из самых известных рек России - Чамлык. Территория базы простирается по берегам прудового хозяйства. База окружена лесом, что делает отдых особенно приятным и легким.
«Вишней сад»	Предприятие занимается выращиванием фруктов, ягод и производством натуральных фруктовых вин. Ленинградский район, х. Коржи, ул. Школьная 5 а.
«Абрау-Дюрсо»	Главным центром винного туризма России является пос. Абрау-Дюрсо. Он занимает лидирующее место по количеству туристов не только среди российских винных хозяйств, но и среди всех винных хозяйств мира. Г. Новороссийск, п. Абрау-Дюрсо, ул. Промышленная, д. 19.

В Северском районе последние 2 года осуществляется комплексная программа развития малых форм сельского (аграрного) туризма через стимулирование и поддержку частных инициатив сельских жителей. Программа уже показала высокую эффективность и является пионерной для Краснодарского края, имеет большой потенциал для тиражирования в других районах края. Программа реализуется АНО «Агентство развития сельских инициатив» при поддержке администрации муниципального образования Северский район.

В результате проведенных исследований подготовлена геоэкологическая карта Крымского района с наиболее благоприятными зонами и сформированы инвестиционные площадки для развития сельского (аграрного) туризма, самые крупные из которых сегодня – проекты «Лефкадия» и «Природный парк «Пещеры и терренкуры Холодного ущелья», успешно реализуются в Молдаванском сельском поселении Крымского района.

В 2013–2014 году впервые в Крымском районе были разработаны и апробированы методы и технологии развития военно-исторического туризма с организацией услуг отдыха и питания на объектах сельского (аграрного) туризма в рамках реализации межрайонного исследовательского проекта «Гражданское образование учащейся молодежи средствами краеведения и туризма».

В 2013–2015 годы реализованы проекты, направленные на активизацию участия социальных групп населения Крымского района (семьи, студенты, школьники) в развитии разнопланового туризма, способствующие эффективному использованию всего комплекса туристского потенциала сельских территорий Крымского района.

В 2013 году создана Автономная некоммерческая организация «Центр развития экологического туризма в Крымском районе», основными функциональными задачами которой являются: оказание организационной помощи в создании и

организации деятельности объектов сельского (аграрного) туризма; оказание содействия заинтересованным физическим и юридическим лицам в создании и продвижении агротуров на рынок туристских услуг; формирование новых турпрограмм и маршрутов в сельских поселениях Крымского района с участием крестьянско-фермерских и личных подсобных хозяйств.

Создаются проекты более 20-ти разноплановых маршрутов, охватывающих природный, историко-культурный и сельскохозяйственный ресурс сельских территорий Крымского района, готовятся технологические паспорта маршрутов для выхода на рынок услуг.

В настоящее время, имеется опыт организации и проведения учебно-производственных экскурсий, мастер-классов на действующих сельскохозяйственных предприятиях (объектах агротуризма) по растениеводству, выращиванию винограда, можжевельников, овощных, цветочных и других культур для школьников, реализуемый специализированными некоммерческими организациями на территории Крымского района в рамках программы «Агротуризм для школьников».

На основе изучения теории и получения практических навыков на базе объектов сельского (аграрного) туризма, построена и программа подготовки собственных кадров в сфере туризма, создаваемая в настоящее время Некоммерческим партнёрством «Центр профессиональной ориентации, обучения и трудоустройства» с АНО «Центр развития экологического туризма в Крымском районе», которая будет предложена, в том числе, и выпускникам общеобразовательных учреждений района.

Таким образом, перспективы для развития сельского (аграрного) туризма в Краснодарском крае огромны. Много организаций и граждан, которые связывают свой труд с сельским (аграрным) туризмом, при этом объектов сельского (аграрного) туризма не так много.

К основным сдерживающим факторам в развитии сельского (аграрного) туризма на территории Краснодарского края относятся следующие:

- недостаточное понимание сельского (аграрного) туризма как комплексной сферы социально-экономической деятельности туристским бизнесом, общественными организациями и сельскими жителями;

- существующие долгосрочные краевые программы межведомственного характера недостаточно охватывают направления развития сельского (аграрного) туризма как комплексной сферы социально-экономической деятельности;

- отсутствие на региональном и муниципальном уровне программ развития сельского (аграрного) туризма и поддержки исконных промыслов и ремёсел, событийных мероприятий, представляющих потенциальный интерес для туристов;

- недостаточное предложение услуг от сельских жителей (в секторе «малого» сельского (аграрного) туризма) в связи с отсутствием достаточной государственной поддержки частных инициатив сельского населения в этой сфере и низкой активностью бизнеса;

- развитие агротуризма предполагает, в частности, размещение туристов в комфортабельных средствах размещения, которые на сегодняшний день нельзя возводить на землях сельхозназначений. Существующие на сегодняшний день гостиницы для размещения туристов, оформлены как хозяйственные постройки;

- недостаточно осуществляется продвижение объектов сельского (аграрного) туризма непосредственно хозяйствующими субъектами, слабое взаимодействие с туристско-экскурсионными организациями Краснодарского края;

- недостаточное предложение в сфере комплексного сельского (аграрного) туристского продукта;

- сельский (аграрный) туризм не всегда воспринимается приоритетом развития на уровне муниципальных образований;

- слабо развитая инженерная и транспортная инфраструктура;
- слабо развито понимание необходимости маркетинга территории; очень мало местных брендов; их низкая узнаваемость;
- слабое внимание к сохранению традиционных ценностей и наследия сельской местности, изменения уклада традиционной деревни и сельской культуры, отсутствие «моды» на сельский (аграрный) туризм в обществе;
- недостаточное информирование потенциальных туристов, в том числе, за пределами Краснодарского края о возможностях отдыха в гостевых домах в сельской местности;
- недостаточное количество мероприятий по привлечению туристов в сельскую местность.

Перечислим рекомендаций, которые могут выступать рычагами развития и способствовать развитию направления агротуризма:

- усовершенствование нормативно-правового обеспечения развития сельского (аграрного) туризма;
- рекламно-информационное обеспечение туристского продукта Краснодарского края, создание условий для его маркетинга и продвижения на рынках;
- создание и развитие инфраструктуры сельского (аграрного) туризма;
- расширение механизмов государственной поддержки;
- развитие кадрового потенциала в сфере сельского (аграрного) туризма предполагает создание системы подготовки кадров туристской индустрии, в рамках установленных программ, подготовку, переподготовку и повышение квалификации кадров, базирующихся на действующих квалификационных требованиях к работникам туристской индустрии;
- привлечение школьников и студентов к развитию сельского (аграрного) туризма;
- развитие международного и межрегионального сотрудничества в сфере развития сельского (аграрного) туризма предполагает установление связей с международными туристскими организациями по линии межправительственных связей, по линии органов местного самоуправления, общественных объединений, использование конъюнктуры рынка Российской Федерации и привлечение туристов из тех регионов, с которыми Краснодарский край поддерживает отношения и имеет наибольшие перспективы развития.

Основная задача стратегического менеджмента сельского (аграрного) туризма сводится к определению приоритетности целей и их разделения во времени, то есть определение долго-, средне- и краткосрочных целей.

Сельский житель не способен самостоятельно осуществлять маркетинговые мероприятия по продвижению своего продукта на рынок. Эта проблема является одной из самых важных целей объединения усилий сельскохозяйственных товаропроизводителей и владельцев сельских домов путем образования общественных организаций. В первую очередь, речь идет о создании туристско-информационных центров в муниципальных образованиях Краснодарского края. Основной задачей центров станет аккумуляция предложений для туристов в плане размещения, событийных мероприятий, туристских достопримечательностей и доведение их до туристических организаций и непосредственных потребителей. Во-вторых, планируется создание краевого ресурсного центра развития сельского (аграрного) туризма, задачей которого станет координация всей работы по выявлению потенциальных объектов и субъектов сельского туризма, формированию сельского (аграрного) туристского продукта по районам и локальным кластерам, маркетингу и продвижению, повышению квалификации специалистов и пр.

Предполагается, что в ходе работы с выявлением сельского (аграрного) туристского продукта постепенно будут сформированы локальные бренды, уникальные для каждого из районов и/или межрайонных кластеров.

Важным аспектом в сельском (аграрном) туризме является эффективная организация системы размещения, питания и досуговой деятельности туристов в сельской местности.

Примером такого бренда может являться долина «Лефкадия». Винодельческое хозяйство «Лефкадия» позиционирует себя как Кубанский прованс. Было основано в 2006 году на территории села Молдаванское Крымского района в Краснодарском крае. Этот проект действительно уникален: он сочетает в себе необыкновенную природу Кубани, неповторимый терруар и инновационные технологии.

В долине Лефкадия есть своя сыродельня, молоко для которой поставляют местные фермеры-участники проекта. Свежие овощи и молочные продукты производятся на экологически чистых землях с использованием только натуральных удобрений.

Уникальный терруар долины Лефкадия помогает не только создавать качественное вино и полезные биопродукты, но и дарить природное здоровье.

Активное продвижение данного проекта стало заметно в течение последних трех лет. Территория постоянно развивается и достраивается, активная реклама через социальные сети привлекает все больше активного населения провести там свои выходные.

Согласно разработанной концепции развития сельского (аграрного) туризма в Краснодарском крае на 2017–2020 годы, данная концепция направлена на создание правовых, организационных и экономических условий для формирования туристской деятельности в Краснодарском крае, содействие развитию материальной базы туризма, отражает задачи и приоритеты развития сферы сельского (аграрного) туризма и может служить ориентиром для органов исполнительной власти Краснодарского края, органов местного самоуправления муниципальных образований Краснодарского края, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих турагентскую деятельность, и юридических лиц, осуществляющих туроператорскую деятельность на территории Краснодарского края, а также для образовательных учреждений специального профессионального и высшего образования, осуществляющих подготовку и переподготовку кадров для туристской отрасли.

Цель Концепции – обоснование одного из приоритетных направлений развития сельских территорий Краснодарского края путем организации нового специфического сектора местной экономики, а также формирования конкурентоспособного туристического продукта, позволяющего максимально эффективно использовать рекреационный потенциал сельской местности, как фактора, влияющего на стабилизацию экономического развития сельских районов региона.

Реализация Концепции рассчитана на период с 2017 по 2020 год и включает в себя осуществление мероприятий, направленных на формирование нормативной правовой базы сельского (аграрного) туризма и системы управления развитием сельского (аграрного) туризма на территории Краснодарского края.

Предполагаются следующие этапы реализации Концепции (таблица 2):

Таблица 2 – Этапы реализации Концепции

№ этапа	Название этапа	Описание
1 этап (2017–2019 гг.)	Организационно-нормотворческий	На этом этапе предполагается разработка предложений по внесению изменений в нормативные правовые акты, регулирующих деятельность предпринимателей, занимающихся развитием сельского (аграрного) ту-

		<p>ризма и инвесторов, вкладывающих средства в инфраструктуру сельского (аграрного) туризма края. Планируется также методическая поддержка администраций муниципальных образований Краснодарского края и предпринимателей по развитию сельского (аграрного) туризма на своих территориях.</p> <p>Предполагается создание краевого ресурсного центра развития сельского (аграрного) туризма, проведение экспертами центра первичных исследования для выявления потенциальных объектов и субъектов сельского (аграрного) туризма по муниципальным образованиям Краснодарского края; организация работы по развитию и созданию новых объектов сельского (аграрного) туризма на сельских территориях Краснодарского края, привлечение инвесторов, а также подготовка инвестиционных площадок, проведение образовательных программ.</p>
2 этап (2020 гг.)	Этап информирования и продвижения	<p>Создание электронной информационной площадки для реализации услуг сельского (аграрного) туризма, организованной системы реализации готового сельского (аграрного) туристского продукта. Организация эффективной системы реализации и продвижения готового сельского (аграрного) туристского продукта возможна посредством совместной деятельности владельцев жилых домов, квартир, усадеб, ферм, расположенных в сельской местности и организаций, осуществляющих туроператорскую и турагентскую деятельность; разработка программ по развитию сельского (аграрного) туризма в Краснодарском крае. Планируется разработать специализированные программы по развитию «малого» сельского (аграрного) туризма на базе ЛПХ сельских жителей; «среднего» и «крупного» сельского (аграрного) туризма на базе фермерских хозяйств, малых и средних предприятий в сфере туризма; культурно-этнографического туризма на базе государственных и негосударственных учреждений культуры, центров ремесел, фольклорных коллективов, ТОС и пр.; активного и экологического туризма на базе местных туроператоров и т.п.</p>

В ходе реализации положений Концепции ожидается получить следующие результаты:

- рост количества туристов, посещающих Краснодарский край;
- диверсификация и повышение конкурентоспособности туристского продукта Краснодарского края;
- рост количества сельских усадеб и гостевых домов, предоставляющих услуги сельского (аграрного) туризма;
- увеличение реализации на месте (в сельской местности) продукции личного крестьянского хозяйства и фермерского хозяйства;
- повышение уровня занятости и самозанятости в сельской местности Краснодарского края;
- рост числа предприятий малого бизнеса в сельской местности;
- рост доходов и повышение жизненного уровня сельских жителей при относительно небольших финансовых затратах;
- расширение ассортимента продукции приусадебного хозяйства;

- сохранение местных достопримечательностей, местных обычаев, фольклора, народных промыслов;
- улучшение благоустройства усадеб и сел, развитие инженерной и социальной инфраструктуры;
- развитие сферы услуг за счет расширения ассортимента туристских услуг;
- рост деловой инициативы населения за счет собственных финансовых, имущественных, трудовых, интеллектуальных ресурсов поселения;
- совершенствование профессионального уровня владельцев сельских усадеб и гостевых домов сельского туризма;
- развитие органического земледелия.

#### **Список литературы и источников:**

1. Лощенко Н.С. К вопросу о разработке концепции развития сельского туризма (агротуризма) в российской провинции: экономический, социальный и социокультурный аспекты [Электронный ресурс] / Н.С. Лощенко. – Режим доступа: [http://www.riku.ru/confs/vrem\\_cul/Lashenko.pdf](http://www.riku.ru/confs/vrem_cul/Lashenko.pdf).
2. Практическое руководство по организации сельского туризма: Методологическое пособие для хозяйствующих субъектов. - М.: Международная Туристская Академия, 2009. – 112с.
3. [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://min.kurortkuban.ru/informatsiya/munitsipalnym-obrazovaniyam/item/1477-kontsepsiya-razvitiya-selskogo-agrarnogo-turizma-v-krasnodarskom-krae-na-2016-2020-gody>
4. [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://egis.kurortkuban.ru/>
5. [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://min.kurortkuban.ru/informatsiya/novosti/item/2465-na-kubani-sozdana-interaktivnaya-karta-obektov-agroturizma>
6. [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://призыв24.рф/content>

**КУЛЕМБАЕВА А.С.**

докторант Павлодарского государственного университета  
им. С.Торайгырова, Казахстан

**ШАМРАЙ И.Н.**

канд. экон. наук, доцент АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»

### **ОСОБЕННОСТИ КОММЕРЦИАЛИЗАЦИИ ОБЪЕКТОВ ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНОЙ СОБСТВЕННОСТИ В КАЗАХСТАНЕ**

**Аннотация:** Статья описывает процесс коммерциализации и его особенности для казахстанской экономики с позиции признания объектов интеллектуальной собственности. В статье рассмотрены формы коммерциализации интеллектуальной собственности.

**Ключевые слова:** Коммерциализация, интеллектуальная собственность

**Summary:** Article describes process of commercialization and his feature for the Kazakhstan economy from a position of recognition of intellectual property items. In article forms of commercialization of intellectual property are considered.

**Keywords:** Commercialization, intellectual property

В современной экономике часто используется модный термин «коммерциализация».

Еще недавно в Казахстане такой термин ни в профессиональном, ни в бытовом употреблении не использовался. В начале 90-х гг. понятие «коммерциализация» пришло в Казахстан вместе с зарубежными проектами, нацеленных на поиск и покупку казахстанских технологий и их воплощение на западных рынках. По мнению ряда авторов, коммерциализация — это, прежде всего построение бизнеса, основанного на результатах научных исследований [1].

Все чаще научные исследователи определяют коммерциализацию как процесс изыскания и привлечения дополнительных финансовых и других ресурсов с целью их инвестирования в свои научные исследования. Однако такая трактовка является узкой и не совсем верной. Суть коммерциализации, по мнению Антонцева В.А., Нечаева Н.В. в создании «устройства для генерации денег», т.е. бизнеса, воспроизводящего перманентные финансовые потоки.

Современные казахстанские экономисты отмечают, что коммерциализация интеллектуальной собственности отличается от коммерциализации другого объекта [2].

Рассмотрим специфические отличия интеллектуальной собственности, которые напрямую оказывают влияние на характер ее коммерциализации, а следовательно на ее ценообразование:

- нематериальность объекта интеллектуальной собственности;
- особая институциональная форма;
- отсутствие физического износа;
- инвестиционный характер — создание и внедрение объектов интеллектуальной собственности требует вложения инвестиционных средств для получения в будущем экономической выгоды от использования данного объекта интеллектуальной собственности;
- предположительная возможность одновременного использования одного объекта интеллектуальной собственности множеством владельцев имущественных прав на объекты интеллектуальной собственности (например, франшиза);
- возможность классификации объекта интеллектуальной собственности как объекта особой важности, требующего соблюдения государственной тайны,

что определенно ограничивает коммерциализацию такого объекта возможными частными инвесторами;

- ограниченность по времени и территории действия права интеллектуальной собственности;

- обязательное присутствие в ходе коммерциализации объекта интеллектуальной собственности следующих субъектов: автора, владеющего исключительным правом на авторское вознаграждение от любого использования, правообладателя, владеющего исключительным правом на данный объект интеллектуальной собственности и покупателя, планирующего приобрести полное или частичное право на использование объекта интеллектуальной собственности;

- абсолютный характер права на объект интеллектуальной собственности, т.е. запрет на использование объекта интеллектуальной собственности другими лицами без разрешения владельца права. За исключением ноу-хау, которое может быть получено несколькими отдельными исследователями в ходе их научной работы как результат такого исследования. При этом исследователи, сделав одинаковые, но независимые открытия, должны соблюдать условия сохранения ими коммерческой тайны, тогда каждый исследователь будет обладать исключительными правами на ноу-хау, не нарушая права друг друга. При этом совокупное исключительное право можно определить как «относительно абсолютное», так как оно исключает всех третьих лиц, кроме фактических создателей ноу-хау [3].

Исходя из вышеизложенного можно отметить, что коммерциализация интеллектуальной собственности выражается в двух базовых формах:

- реализация непосредственно объекта интеллектуальной собственности (его материальной формы);

- передача (или уступка) права интеллектуальной собственности на интеллектуальный продукт (нематериальной формы).

В ходе коммерческой продажи объектов интеллектуальной собственности реализуется функция распоряжения собственностью, когда экономический результат достигается путем получения выручки в виде прибыли от реализации непосредственно объектов интеллектуальной собственности (материально-вещественной формы) и прав на них (нематериальная форма продажи интеллектуальной собственности).

В правовом пространстве Республики Казахстан в области интеллектуальной собственности, если хозяйствующий субъект или частное лицо владеет патентом, они обладают полным набором исключительных прав на интеллектуальную собственность и могут сразу использовать свою интеллектуальную собственность, продавая лицензии, переуступая патент, независимо от факта отражения их в балансе хозяйствующего субъекта [4]. Это объясняется сложностью определения стоимости такого объекта и отражения в бухгалтерском учете, обслуживании интеллектуальной собственности в качестве актива хозяйствующего субъекта [5].

Всемирная организация интеллектуальной собственности (далее ВОИС) использует в своей деятельности основные стандарты, снижающие сложность и стоимость обслуживания, налоговые риски и позволяющие создать высокую добавленную стоимость активов из интеллектуальной собственности. Эти стандарты рекомендованы к применению Генеральными соглашениями по интеллектуальной собственности Всемирной торговой организации (ВТО). Они (стандарты) трактуют понятия интеллектуальной собственности более широко и рассматривают интеллектуальную собственность в качестве залога, других нематериальных активов, не требующих значительных налоговых последствий и других дополнительных затрат. Для предпринимателей из быстроразвивающихся небольших компаний в развитых странах нематериальные активы из интеллектуальной собственности служат трамплином для развития бизнеса и быстрой капитализации. В этих странах законодательство работает на минимизацию налоговых рисков подобных активов, а, следовательно, предоставляет предпринимателям неизмеримо большие возможности творчества по сравнению с их казахстанскими предпринимателями.

Именно последнее обстоятельство препятствует развитию нематериальных активов в Республике Казахстан на основе интеллектуальной собственности.

В крупных зарубежных компаниях стало обычной практикой интенсивно наращивать нематериальные активы из интеллектуальной собственности. Это происходит вследствие того, что основная часть внеоборотных активов быстро устаревает физически и морально. Интеллектуальную собственность можно использовать многократно без дополнительных больших вложений оборотных средств, применять на собственном производстве, передавать права на их использование по лицензионным соглашениям.

Систематизируем проблемы путей интеграции интеллектуального потенциала Казахстана в мировую инновационную экономику с позиции эффективной коммерциализации объектов интеллектуальной собственности.

Во-первых, государству необходимо стимулировать развитие рыночных институтов оценки интеллектуальной собственности и ее международной легализации в странах, по крайней мере, входящих во Всемирную организацию по интеллектуальной собственности. Без этого невозможно привлекать инвестиции в инновационную деятельность под обеспечение рисков самой интеллектуальной собственности.

Все страны в условиях глобализации и международного разделения труда придерживаются одному важному для инноваций принципу: в процессе создания интеллектуального продукта, он становится собственностью компании. Есть возможность оценить интеллектуальный продукт у независимого оценщика-эксперта по рыночным ценам, а далее заложить его как нематериальный актив и привлечь благодаря ему дополнительные средства для дальнейшего развития инновационной деятельности. Но для этого необходимо уметь оценить эту интеллектуальную собственность по рыночным ценам и временно передать эту собственность залогодержателю, гарантирующему снижение налоговых рисков инвестора. При этом каждый из оценщиков должен быть экспертом высокой квалификации и иметь европейскую сертификацию, в том случае, если залог из интеллектуальной собственности используется в качестве обеспечения снижения рисков инвестиционного бизнеса в странах ЕС.

Объекты интеллектуальной собственности (далее ОИС) требуют оценки при внесении стоимости ОИС в уставной капитал, при постановке на бухгалтерский учет в качестве нематериальных активов, при уступке прав на ОИС, при передаче прав на использование ОИС на лицензионной основе, при залоге ОИС, для определения ущерба от несанкционированного использования ОИС, а также в рамках оценки бизнеса.

Во-вторых, в Казахстане имеется конфликт интересов владельца и управленца ИС. Любой собственник заинтересован в получении прибыли, поскольку это его личный доход. Управленец заинтересован в прибыли далеко не всегда, поскольку ему постоянно нужны оборотные средства, и не хочется платить налог с прибыли. Этим также объясняется нежелание казахстанских предпринимателей применять интеллектуальную собственность для производства новой продукции.

К этим проблемам можно добавить следующие проблемы, нерешенность которых негативно влияет на развитие отечественного инновационного потенциала:

- незавершенность большинства научных разработок технологий и продуктов с целью их выноса на рынок для востребованности потребителями. Это резко снижает ценность предлагаемых технологий (или продуктов) в глазах потенциальных партнеров;

- отсутствие современных механизмов внедрения технологических нововведений и выведения их на рынок. В рыночных условиях механизм освоения нововведений неразрывно связан с малым инновационным бизнесом, для которого характерен высокий риск, но и высокая отдача в случае успеха. В развитых экономиках существует особый сектор народного хозяйства, обеспечивающий необходимые условия (инфраструктуру) для развития малого инновационного предпринимательства;

- отсутствие развитых инфраструктурных элементов содействия инновационным проектам, таких как технологические парки и специализированные бизнес-инкубаторы, сеть фондов рискованного финансирования (венчурных фондов), специальные финансовые механизмы поддержки фирм на этапе их быстрого роста, сертифицированные оценщики фирм и интеллектуальной собственности и др.;

- отсутствие на внутреннем рынке платежеспособного спроса на передовые технологии и промышленные нововведения. Наука и научно-техническая деятельность относятся к сфере услуг и эти услуги должны быть востребованы рынком. К сожалению, отечественный рынок научных услуг и наукоемкой продукции в настоящее время очень мал. Большинство предприятий не могут позволить себе «покупать» услуги науки.

Тем не менее, не смотря на все сложности и проблемы при коммерциализации, объект интеллектуальной собственности способен принести владельцу гораздо больший доход, чем обычный продукт. «Кроме того, коммерциализация ОИС стимулирует появление особого вида факторного дохода – интеллектуальной ренты» [6].

Таким образом, систематизируем основные выводы, полученные в ходе рассмотрения данной статьи:

- коммерциализация интеллектуальной собственности — это основной элемент процесса управления интеллектуальной собственностью [7];

- создание в Казахстане национальной инновационной системы является ключевой задачей для повышения конкурентоспособности отечественной экономики. Коммерциализация объектов интеллектуальной собственности является частью единого механизма создания и реализации нововведений в рамках национальной инновационной системы;

- коммерциализация интеллектуальной собственности в корне не совпадает с понятием коммерциализации обычного товара (в качестве доказательной базы приведены специфические черты интеллектуальной собственности, меняющие характер ее коммерциализации – нематериальность, особая институциональная форма, отсутствие физического износа, инвестиционный характер и т.д.).

#### **Список литературы и источников:**

1. Инновационный менеджмент: учебник и практикум для академического бакалавриата / В.А. Антоненко [и др.]; под ред. В.А. Антоненко, Б.И. Бедного. – 2-е изд., испр. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2018. – 303 с. (с. 48)

2. Бишимбаева С.К. Экономические проблемы коммерциализации интеллектуальной собственности в Казахстане: теория, методология, практика/ автореферат диссертации на соискание ученой степени доктора экономических наук. - Туркестан, 2010. - с. 38

3. Каудыров Т.Е. Гражданско-правовая охрана объектов промышленной собственности – Алматы :Жетіжарғы, 2017. - 448 с. (с. 37).

4. Закон Республики Казахстан от 10 июня 1996 года № 6-І «Об авторском праве и смежных правах» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 24.11.2015 г.)

5. Гражданский кодекс Республики Казахстан (общая часть) (с изменениями и дополнениями по состоянию на 01.01.2018 г.

6. Закон Республики Казахстан от 31 октября 2015 года № 381-V «О коммерциализации результатов научной и (или) научно-технической деятельности»

7. Скоблякова И. В., Артюшина Е.М. Интеллектуальная рента: сущность, виды, механизмы формирования и распределения в инновационной экономике// Инновации. -№ 4. -май 2006.- с. 19-24.

**ШАМРАЙ И.Н.**  
канд. экон. наук, доцент АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»  
**ГОФМАН П.А.**  
Краснодарский кооперативный институт (филиал)  
АНОО ВО «Российский университет кооперации»

## **ВНЕДРЕНИЕ DATASCIENCE В БИЗНЕС СФЕРУ: АНАЛИЗ ПЕРСПЕКТИВ**

**Аннотация:** В данной статье рассмотрены основные функции, которые могут выполнять технологии Data Science в бизнесе. Изложена краткая история возникновения Data Science. Предложены рекомендации по внедрению рассматриваемых технологий в России. Проведен анализ перспектив.

**Ключевые слова:** Data Science, Bigdata, анализ данных, ИТ в бизнесе.

**Summary:** In this article are considered the main functions which can carry out Data Science technologies in business. The short history of emergence Data Science is stated. Recommendations about introduction of the considered technologies in Russia are offered. The analysis of prospects is carried out.

**Keywords:** Data Science, Big data, the analysis of data, IT in business.

Способность мозга видеть взаимосвязи, приходить к выводам на основании фактов и учиться на опыте - свойство всех живых существ, в той или иной степени. Но отличительная особенность человека заключается в том, что он способен ставить себе задачи осознанно, а не только реактивно, а также анализировать полученные решения, совершенствовать и адаптировать их. Однако в том, что касается обработки данных, возможности человеческого мозга ограничены – он не справляется с большими объемами данных. По этой причине люди доверяют компьютерам часть своей работы: выявление закономерностей, связей, прогнозирование, предсказание событий и многие другие задачи.

Большинство подобных проблем успешно решается с помощью технологий Data Science – междисциплинарной области знаний о процессах и системах, предназначенной для извлечения информации или идей из структурированных или неструктурированных данных. Такие технологии являются продолжением и интеграцией таких направлений, как статистика, машинное обучение, интеллектуальный анализ данных, искусственный интеллект, программирование, разработка баз данных и управление ими, визуализация данных, DevOps. Пользу от технологий Data Science можно извлечь во всех бизнес-индустриях и некоммерческих проектах, где есть достаточный объем данных. Мобильные приложения и интернет-сервисы, основанные на таких технологиях, всё чаще присутствуют в нашей жизни. Хотя их внедрение происходит незаметно, возможно, ввиду того, что создаваемые решения предлагают интуитивно понятные человеку ответы и рекомендации. В последнее время многие организации осознают, что у них есть большие наборы данных, но далеко не все из них способны использовать их потенциальную ценность ввиду финансовых, технологических, социальных и культурных ограничений.

Внедрение технологий больших данных в сегменте физических лиц и малого бизнеса, в сегменте корпоративных клиентов и в сфере банковского регулирования развиваются по совершенно разным сценариям, и в каждом сегменте существуют свои специфические проблемы, а иногда и препятствия для развития data science.

В сфере обслуживания физических лиц никаких проблем с внедрением методик больших данных в принципе нет, и поэтому речь идет о развитии этих систем и их переходе в новое качества. Так, что сегодня банковская система должна научиться перестраивать статистическую модель клиента в режиме онлайн, в течение 15 секунд после того как клиент совершает очередную банковскую операцию – с тем, чтобы, например, сразу же, «не отходя от кассы» предложить ему новый продукт.

Сегодня в банковском бизнесе наблюдается переход от продуктоцентричной к клиентоцентричной модели бизнеса. Поскольку банки стараются предложить клиенту продукт, появляется новая методология NextBestAction, которая предполагает формирование наиболее персонализированных и релевантных предложений для клиентов банка в удобное для них время и донесение предложения через удобные для них каналы коммуникаций.

Для банков, у которых нет собственных специалистов и не хватает статистики, одним из решений могли бы стать частные компании, специализирующиеся на агрегации различной информации по клиентам, построении поведенческих моделей, моделей платежеспособности тех или иных сегментов и т.д. с предоставлением всем заинтересованным организациям соответствующих платных сервисов для получения интересующей информации. На рынке уже есть несколько подобных компаний, предоставляющих скоринг-услуги правда, пока в основном ими пользуются микрофинансовые организации.

Однако в работе с корпоративными клиентами проблем гораздо больше просто потому, что о компаниях банками пока не собраны достаточные массивы данных. Впрочем, возможно, все изменится в ближайшие годы.

С 1 января 2018 года в 120 странах мира вступает в силу новый стандарт финансовой отчетности МСФО-9, который предполагает, что банки должны перейти и на корпоративном рынке к принципам управления портфелями на основе статистических моделей. Но для создания таких моделей у многих российских банков часто нет репрезентативной статистики. Аналогичные модели существуют в Европе, и там благодаря более либеральному законодательству была сделана попытка решения этой проблемы через создание пулов данных разных банков под эгидой банковских Ассоциаций. Однако, по словам эксперта, пока этот проект не дал серьезных результатов, поскольку у каждого банка оказались свои принципы структурирования данных.

На фоне всеобщего увлечения большими данными возникает вопрос: не должны ли и те нормативы, которые применяются к банкам регуляторами, основываться на статистическом анализе. История разорений и санаций российских кредитных учреждений ясно показывает, что само по себе соблюдение обязательных нормативов не дает гарантии, что банк завтра не попадет под отзыв лицензии. Центральный банк России очень внимательно следит за теми моделями, которые применяют к своим портфелям банки или аккредитованные рейтинговые агентства, однако нормативы самого ЦБ на статистические модели не опираются или опираются лишь в небольшой степени. Впрочем, это проблема отнюдь не российского регулятора, а также и зарубежных Центробанков, и Базельский комитет тут не исключение.

Вдумчивая работа с данными может поколебать много основ, на которых привыкли работать десятилетиями. Уже сейчас можно заметить повышенную активность ЦБ РФ по исследованию в этой области. Регулятор осознает значимость этой технологии и уже двигается в сторону регулирования наиболее важных аспектов. Учитывая опыт Европы и США, где использование машинного обучения накладывает некоторые ограничения на банки (например, с точки зрения интерпретации полученных результатов), можно сказать, что и в России использование больших данных будет регулироваться в наиболее чувствительных сферах, таких как: скоринг, легализация доходов, полученных преступным путем, обращение с криптовалютой, «теневой» бизнес и т.д.

Можно сделать выводы что в бизнесе внедрение технологий Data Science может помочь в решении важных задач, представленных на рисунке 1.

Например, в медицине внедряемые алгоритмы и модели позволяют более качественно и персонализированно диагностировать заболевания, назначать план лечения и рекомендовать проведение профилактических мероприятий. В сфере управления персоналом – помогают выявить или даже предсказать, что в коллективе есть проблемы с коммуникацией, либо определить отношение работников к

тем или иным корпоративным решениям, не прибегая к прямым опросам. Во время проведения рекламных кампаний анализ сообщений из социальных сетей позволяет оперативно улавливать настроения аудитории и точнее таргетировать рекламные сообщения.



Рисунок 1 – Преимущества применения DataScience

В финансовой сфере на основе технологий Data Science успешно решаются многие задачи. Например, для принятия решения о выдаче микрокредита определяется кредитный рейтинг заемщика, то есть его надежность, свидетельствующая о потенциальном возврате кредита.

Подобным образом осуществляется борьба с мошенничеством и поддельными учетными записями. В сфере страхования, исходя из истории путешествий клиента и его обращений за медицинской помощью, можно определить вероятность наступления страхового случая и стоимость страховки для него.

Таким образом, с одной стороны, рассматриваемые технологии позволяют индивидуализировать ответы на запросы клиентов во многих сферах, что чаще всего приносит дополнительную пользу клиенту и минимизирует риски бизнеса. С другой стороны, общество должно быть готово доверить принятие решений компьютерам, что на настоящий момент возможно лишь в тех областях, где принятие неверных 52 решений не повлечет значительного урона или массивных негативных реакций. К таким областям можно отнести множество интернет-сервисов: поисковые системы, определение спама, сортировка входящей почты или новостной ленты, автозаполнение и автодополнение текстовых сообщений и т.д.

В то же время остро стоит вопрос о приемлемости использования персональных и корпоративных данных, которые, как правило, стараются охранять от внешнего доступа. Не установлены общие правила оспаривания решений, принятых компьютерами, а также возможность повлиять на процесс исправления ошибки. Сейчас эти вопросы решаются непосредственно внутри компаний, внедряющих те или иные технологии, а также ограничиваются правилами пользования социальными сетями. Как научное и прикладное направление Data Science сформировалось относительно недавно, хотя началом его становления считается 1966 год, когда был учрежден Комитет по данным для науки и техники (CODATA), а термин «data science» был впервые использован в книге Петера Наура «Concise Survey of Computer Methods» в 1974 году. Дальнейшее развитие направления происходило в 1990-х и начале 2000-х годов, но только существенное развитие парадигмы Big Data подтолкнуло к масштабному созданию и вне-

дрению технологий Data Science. Начиная с 2011 года исследовательские компании постоянно прогнозируют дефицит в специалистах в этой области, в связи с этим непрерывно возрастает интерес к созданию учебных программ со специализацией в анализе данных и машинном обучении.

С 2013 учебного года университеты США начали открывать магистерские программы по Data Science. Сейчас такие программы разрабатываются и планируются к внедрению в российских университетах. Кроме академических программ в учреждениях высшего образования существует широкий выбор возможностей для изучения Data Science технологий в интернете (в открытом доступе и на платной основе): дистанционные курсы университетов, специализированные онлайн-академии, инициативы отдельных организаций. Также в рамках инициативы Open Data многие пакеты и библиотеки для решения тех или иных задач размещены в открытом доступе (в зависимости от языка программирования) и зачастую сопровождаются пояснениями и примерами их применения. Таким образом, как для начинающего, так и для опытного *datascientist*'а существует множество ресурсов для изучения новых технологий и методов решения задач.

За последние годы в сфере анализа данных произошла настоящая революция. Если раньше при принятии решений использовались относительно простые статистические зависимости, то сейчас мы перешли к намного более сложной аналитике, основанной на алгоритмах машинного обучения.

В российских организациях внедрение технологий Data Science находится на начальной стадии, в основном в банковской сфере и в телекоммуникационных компаниях. Здесь существует противоречие: в России есть достаточно много разработчиков, способных создавать новые продукты и сервисы в этой сфере, но российские предприятия не в состоянии делать такие инвестиции ввиду высоких ставок оплаты труда *datascientist*'ов.

Спрос со стороны бизнеса рождает и большой спрос на специалистов. Только в США в ближайшие три года ожидается нехватка порядка 190 тысяч специалистов по данным.

Рассмотрим основные профессии, связанные с *datascience*:

Аналитик данных (Data Analyst) – работает с данными в структурированном виде из внутренних систем аналитики, помогает бизнесу суммировать и интерпретировать эти данные. Работает с Excel, SQL и внутренними системами аналитики.

Разработчик BI (Business Intelligence Developer) – занимается проектированием внутренних хранилищ данных, связыванием данных из различных систем, а также созданием дэшбордов и аналитических отчетов. Использует BI-системы (Oracle, IBM и другие), SQL, инструменты ETL и языки программирования.

Инженер по данным (Data Engineer) – занимается созданием и поддержкой инфраструктурой данных, в частности Big Data. Занимается сбором, хранением и управлением потоками данных в реальном времени. IT-специалист высочайшего уровня, работающий с кластерами серверов на Linux, облачными системами, такими системами обработки больших данных, как Hadoop, Spark и другие.

Специалист по данным (Data Scientist) – занимается интеллектуальным анализом структурированных и неструктурированных данных. Использует статистику, машинное обучение и продвинутые методы предиктивной аналитики для решения ключевых бизнес-задач. По сравнению с аналитиком данных, специалист по данным должен не только уметь анализировать полученную информацию, но и обладать отличными навыками программирования, уметь разрабатывать новые алгоритмы, обрабатывать большие объемы информации и иметь хорошее представление о той сфере, в которой он применяет свои знания.



Рисунок 2 – DataScientist и математическая статистика

Разработка математических методов с применением статистических данных – основополагающая часть работы. Математическая статистика опирается на теорию вероятностей, благодаря чему можно делать точные выводы и оценивать их надежность.

1. Машинное обучение, как подраздел ИИ. Есть обучающаяся программа и примеры данных с закономерностями. Формируем модель закономерностей, внедряем ее и получаем возможность искать закономерности в новых данных с помощью программы.

2. DataScientist должен знать статистическое моделирование, чтобы испытывать модель случайными сигналами с определенной плотностью вероятности. Цель – статистическое определение полученных результатов.

3. Экспериментальный дизайн. В ходе опытов меняют одну или несколько переменных, чтобы увидеть разницу. При этом есть группа для воздействия и контрольная группа, благодаря чему осуществляется проверка.

4. Байесовский вывод способствует подправке вероятности гипотезы.

5. Контролируемое обучение:

- деревья решений;
- случайные леса;
- логистическая регрессия.

6. Неконтролируемое обучение:

- кластеризация;
- уменьшение размерности.

7. Оптимизация: градиентный спуск и варианты.

Навыки в предметной области и софте. Изучайте и практикуйтесь! Таков фундамент этой специальности. DataScientist должен хорошо разбираться в предметной области, которую затрагивает наука, а также быть на «ты» с софтом.

Перечень необходимых скиллов:



Рисунок 3 – Направления DataScience

От основ до знания Python, ХааS, реляционной алгебры и SQL. В общем, все то, без чего попытки качественно обработать данные бесполезны.



Рисунок 4 – Программирование в DataScience

1. Основы информатики, как отправная точка для любого, кто связывает жизнь с программированием и автоматизацией процессов.
2. Язык Python: легкий, универсальный и очень шустрый. Скорость разработки и выполнения на высоте. Отдельный плюс – большое дружелюбное комьюнити.
3. Статистическая вычислительная обработка данных с использованием языка R.
4. SQL и NoSQL: разнородные системы-хранилища для информации.
5. Реляционная алгебра, как основа работы различных баз данных и неотъемлемая часть науки о данных.
6. Параллельные базы данных, в которых информация рассредоточена по узлам сети или системы, и параллельная обработка запросов.
7. Знание модели распределенных вычислений MapReduce.
8. Опенсорс Hadoop, хранилище данных для него Apache Hive и процедурный язык Pig.
9. Работа со сверткой и соответствующими классами.
10. Опыт работы с ХааS как AWS.

Но мышление в мире данных и программирование – далеко не все. Помимо вышеперечисленного, Data Scientist должен уметь преподнести информацию и сделать это максимально доступно. Взаимодействие с менеджерами и разработчиками продукта – основной момент, ведь только в устной и понятной для других форме можно поделиться данными.



Рисунок 5 – Обмен данными и визуализация в DataScience

Визуализация – еще один важный инструмент. Для этого существуют специальные библиотеки, такие как D3.js (JavaScript-библиотека), Flare и многофункциональный визуализатор Tableau. Диаграммы, карты и графики, собранные в одном интерактивном и быстром дашборде – ключ к взаимопониманию и доступному представлению аналитических данных.

Наука о данных пока еще не имеет четких границ, и на вопрос о том, что же должен уметь DataScientist, много ответов. Такой специалист – настоящий «швейцарский нож» в области аналитики и статистики, всегда незаменимый и востребованный.

Почему datascience вызывает такой интерес? Основная причина — это скрытая эффективность, которая содержится в данных. Любая компания собирает данные. И их анализ позволяет делать более совершенные продукты, привлекать больше целевых клиентов и удерживать их, усовершенствовать бизнес-процессы и многое другое.

Основной принцип состоит в том, что datascience позволяет делать объективные выводы из имеющихся данных, свободные от предвзятости или предрассудков, свойственных для человека.

Нельзя недооценивать такой ресурс, как данные, накапливаемые на предприятиях и в организациях. Возможно, имеет смысл создавать партнерство бизнеса и учреждений высшего образования, в виде лабораторий или отдельных курсов. Мне кажется, студенты всех экономических вузов России должны освоить технологии анализа данных и машинного обучения, тогда они будут востребованы экономикой и принесут реальную пользу стране и обществу.

#### Список литературы и источников:

1. Наука о данных. [Электронный ресурс] – Режим доступа URL: [https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9D%D0%B0%D1%83%D0%BA%D0%B0\\_%D0%BE\\_%D0%B4%D0%B0%D0%BD%D0%BD%D1%8B%D1%85](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9D%D0%B0%D1%83%D0%BA%D0%B0_%D0%BE_%D0%B4%D0%B0%D0%BD%D0%BD%D1%8B%D1%85)
2. Гид по профессиям. Профессия Data Scientist. [Электронный ресурс] – Режим доступа URL: [https://www.profguide.ru/professions/data\\_scientist.html](https://www.profguide.ru/professions/data_scientist.html)
3. The Open Source Data Science Masters. [Электронный ресурс] – Режим доступа URL: <http://datasciencemasters.org/>

**ПАВЛЮШКЕВИЧ Т.В.**

канд. экон. наук, доцент кафедры предпринимательской деятельности  
АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»

**ГОЛОВКО Ю.Я.**

АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»

## **ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СЕМЕЙНОГО БАНКИНГА, ПОДХОДЫ И НАПРАВЛЕНИЯ РЕАЛИЗАЦИИ**

**Аннотация:** Исследуемая тема построена на развитии семейных ценностей и поддержании института семьи в обществе, а также позволяет в более узком смысле сделать отношения между близкими людьми проще и прозрачнее через общий денежный счет. В статье оценивается действующий рынок работы семейных банков и детских банковских карт и перспектив развития на российском рынке, исследуется структура семейного банка и детских карт.

**Ключевые слова:** карта, банк, счет, кэшбэк.

**Summary:** The topic under discussion is based on the development of family values and the maintenance of the family institution in society, and also allows in a narrower sense to make relations between close people easier and more transparent through a common cash account. The article assesses the current market for the work of family banks and children's bank cards and prospects for development in the Russian market, examines the structure of the family bank and children's cards.

**Keywords:** card, bank, account, cashback.

Деньги на карманные расходы теперь не обязательно давать детям наличными – в России ребенку можно оформить банковскую карту. Такой продукт есть у Сбербанка, ВТБ и «ВТБ 24», Альфа-банка, банка «Тинькофф», Райффайзенбанка, Бинбанка и др. [1].

Современные технологии в финансовой сфере позволяют следить за семейными расходами, в том числе денежными тратами детей. Оформление детской банковской карты позволяет не только контролировать, но и ограничивать расходы ребенка.

Действующее законодательство предоставляет право малолетним (6–14 лет) пользоваться картой, открытой родителями, для совершения мелких сделок. Несовершеннолетние дети с 14 лет вправе не только распоряжаться денежными средствами для совершения бытовых сделок, но и открывать самостоятельно вклад с прикреплением к нему карты. Для таких клиентов банки разработали специальный продукт, получивший название – детская карта.

По статистике 33% взрослых россиян выдают детям карманные деньги регулярно, а 29% – только иногда. Таковы данные опроса, проведенного аналитическим центром.

Данные основываются на сведениях, полученных от 1600 родителей. 81% детей при этом получают деньги в наличном эквиваленте. Если смотреть в правде глаза, то дети не знают про карты, если учитывать полученные данные статистики, не вызывает удивления тот факт, что дети совершенно не знают, что с ней делать. Дети в возрасте до 12 лет, довольно часто путают дебетовые карты с дисконтными и подарочными. В подростковом возрасте дети уже понимают предназначение карт, однако не различают их виды, платежные системы и банки, выдавшие их.

Исследование также показало, что ребята довольно часто наследуют недоверчивое отношение родителей к «пластику», но после 2015 года эта развязка более улучшилась. Многие родители задумываются о том, что научить ребенка некоторой финансовой независимости со школы. С этой целью многие банки предлагают открыть для детей их собственные пластиковые карточки. Одно из самых популярных подобных предложений – карта для ребенка от Сбербанка. Открыть ее можно в любом отделении после заполнения заявления [2].

Детская карта выдается ребенку от 7 лет и до 14. Условия по детским картам в банках, как правило, одинаковые и предусматривают возможность:

- получения кэшбэка (cashback) до 5–7% и иные специальные программы скидок от платежных систем;
- совершения переводов в режиме онлайн;
- недорогое обслуживание (в том числе за счет прикрепления карты к счету родителей);
- оформления карты на имя ребенка;
- открытия счета, к которому прикреплена карта, на имя ребенка (после достижения 14 лет).

В подростковом возрасте человек имеет право самостоятельно открыть карту. В связи с этим карты подразделяются на основные и дополнительные. Детские или дополнительные карты привязаны к счету одного из родителей, вне зависимости от того, дебетовый он или кредитный.

Пока ребенку не исполнилось 14 лет, он может пользоваться только дополнительной картой, привязанной к счету одного из родителей. С 14 лет у ребенка может быть собственный счет в банке и собственная карта, но для этого потребуется письменное согласие одного из родителей.

Родитель, на чье имя открыт счет, устанавливает на карте ребенка дневной или месячный лимит расходов. Можно запретить использование детской карты для снятия наличных в банкомате, перевода денег на другие карты или покупок в интернете. Об операциях по детской карте родители получают отчет в виде sms, в мобильном приложении и интернет-банке.

Некоторые банки готовы написать имя ребенка на дополнительной карте, многие предлагают яркий дизайн, для подростков предусмотрен кэшбэк. Социальные карты учащихся действуют как обычные банковские карты, а также как пропуск в школу и проездной.

Социальные карты учащихся – основной продукт для молодых клиентов банка ВТБ, ими пользуется 700 000 человек в 77 городах. Карта – и пропуск в учебное заведение, и льготный проездной, она дает льготы при оплате питания и посещении музеев и театров. Также считаю, что в Сбербанке современные дети и подростки – цифрового поколения, они рано и активно начинают пользоваться банковскими картами и онлайн-сервисами. Для детей банковские карточки – атрибут взрослой жизни. С картой нет необходимости держать наличные на карманные расходы ребенку, карта учит ребенка ответственности, а родителям дает возможность быть в курсе его трат.

Спрос на детские карты стабильно растет, в августе – сентябре клиенты особенно активны. И нередко родители оформляют карту ребенку, уезжающему учиться далеко от дома, чтобы иметь возможность оперативно помочь материально. О росте интереса к детским картам улучшается финансовая грамотность, люди понимают, что карты безопаснее. «Карта становится и мультиинструментом для оплаты, и информационным ресурсом». Московский индустриальный банк предлагает кампусные карты и социальные карты учащегося в Москве и других регионах страны, их можно использовать не только для платежей, но и для идентификации ребенка, оплаты питания и транспорта.

У Росбанка есть карта ISIC РЖД-Росбанк, работающая как международное удостоверение личности студента и дающая льготы в музеях, театрах и культурных центрах. У банка «Русский стандарт» детских карт нет, но есть подарочные предоплаченные неименные карты – альтернатива карманным деньгам для школьников. Ими можно расплатиться везде, где принимают Visa или Mastercard, в том числе в интернете.

«Эльдорадо» принимает такие карты в магазинах «в соответствии с законодательством», сообщила пресс-служба компании. По закону дети от 6 до 14 лет могут совершать мелкие бытовые сделки и распоряжаться деньгами, полученными

ми в подарок, объясняют в «М.Видео», в этой сети ребенок может совершить небольшую покупку, например диск с мультфильмом или наушники, для более крупных приобретений необходимо присутствие взрослого.

Розничная InventiveRetailGroup (сети re:Store, Samsung, Lego, Nike, Lear и др.) считает сделки, оплаченные детской картой, совершенными с согласия родителей: покупки возможны, но речь идет о товарах с незначительной ценой. У ребенка в магазине могут потребовать свидетельство о рождении.

Ограничения и возможности детских карт выражаются через плюсы и минусы их использования.

**Плюсы:** С помощью карты, ребенок может совершать покупки по безналичной оплате как в стране, так и за границей. Оплату можно производить через интернет; Главный плюс детской карты в том, что, если ребенку нужны деньги, их можно перевести за секунды: «Это неоднократно нас выручало, если забывали пополнить транспортную карту; если я хочу попросить ребенка купить что-то по дороге из школы

**Минусы:** В 2008 г. в Великобритании из-за детских карт разразился скандал: LloydsBankingGroup рассылала предоплаченные карты подросткам без ведома родителей, писала TheGuardian. 15-летний подросток активировал такую карту и купил в интернете пачку сигарет, виагру и фальшивое удостоверение личности – хватило 80 фунтов. Больше, правда, ничего – его отец получил налоговое уведомление на сигареты, заказанные из Швейцарии. Чтобы исключить такие ситуации, банки стараются подстраховаться. С детской картой банк выходит к аудитории, которая не всегда готова ответственно относиться к покупкам, родители получают sms об операциях по карте, видят всю историю в онлайн-банке и могут устанавливать лимиты. Для покупок в интернете владелец счета получает sms с цифровым паролем, без ведома родителей ребенок не сможет что-то купить онлайн, если будут выявлены сомнительные, не свойственные для данного типа карт и клиента операции, они могут быть приостановлены. В этих случаях:

- Банк свяжется с родителем ребенка, который заключил с банком договор на карту, и уточнит информацию;

- У ребенка теряется восприятие реальных наличных денег, потому как они не находятся у него перед глазами, а лежат на банковском счету. По этой причине ему может быть трудно распоряжаться и разумно тратить финансы;

- Детям свойственно делиться информацией с посторонними в силу неопытности и юного возраста. Передача данных по карте может привести к потере средств не только дополнительной карты, но и основной;

- В силу невнимательности и подвижности дети часто теряют или повреждают свои карты;

- По этим причинам, прежде чем отдать в распоряжение банковскую карту для ребенка, следует научить его правильно пользоваться ею. Это даст возможность избежать неприятностей, связанных с чрезмерными и неразумными тратами, а также с обращением с пластиком.

Рассмотрим примеры реализации проектов «Детская карта» ведущими банками [3]:

Альфа-банк предлагает оформить детскую карту на следующих базовых условиях:

- Cashback 5% на покупки во всех кафе и ресторанах.
- Установка ограничений на покупки.
- Просмотр расходов ребенка по покупкам.
- Карта на имя ребенка к счету родителя (до 14 лет), к счету ребенка (от 14 лет).

Обслуживание карты – 790 руб. в год.

Также у банка есть карта для молодежи под названием Next. Оформляется при достижении 14 лет на следующих условиях:

- Cashback 5% на покупки во всех кафе и ресторанах.
- Cashback 5% во всех кинотеатрах.
- Cashback 10% в ресторанах быстрого питания BurgerKing.
- Бесплатный мобильный банк.
- Браслет с технологией бесконтактной оплаты.

Обслуживание карты – 120 руб. в год.

Бинбанк предлагает оформить карту JUNIOR с возможностью получать до 7% годовых на остаток.

Основные преимущества карты Junior Бинбанк:

- Круглосуточный доступ родителя к карте.
- Бесплатные sms родителю и ребенку.
- Ограничение максимальных трат, снятия наличных и покупок в интернете.

- Доход на остаток до 7% годовых.

Обслуживание карты – 600 руб. в год.

Карта Junior – это карта с красочным дизайном категории VisaClassic, без поддержки модуля бесконтактной оплаты. Помимо возможности настройки лимитов непосредственно родителем, сам тариф по умолчанию ограничивает как количество, так и объем снятий.

Список банков партнеров у Бинбанка солидный: ребенок, находясь практически в любом месте города, сможет найти ближайший банкомат с бесплатным снятием.

Райффайзенбанк также имеет детские карты с делением по возрастам. Карта 6–14 лет и карта 14–18 лет с небольшим кэшбэком. Но главной особенностью у данного продукта является то, что Райффайзенбанк подготовил специальное детское мобильное приложение Райффайзен-Start. Для того, чтоб ребенок смог зарегистрировать свою детскую банковскую карту в приложении и полноценно им пользоваться, родитель должен включить эту опцию в своем Райффайзенбанк-Онлайн и в любой необходимый момент выключить. Таким образом, без согласия родителя, ребенок пользоваться приложением не сможет. В любом случае, никаких переводов денежных средств в приложении нет, риски по ошибке перевести деньги с карты – минимальны, ведь все переводы как с карты, так и на карту, доступны только в родительском Райффайзенбанк-Онлайн.

Проверка операций по детской карте в виде отчетов, важный момент реализации проекта при следующих условиях:

- Если у вас, при заказе данной карты, будет оформлена специальная подписка на номер мобильного телефона, вы будете своевременно получать уведомление обо всех операциях, совершаемых по детской банковской карте.

- Если вы подключены к личному кабинету Сбербанк Онлайн, вы можете получить исчерпывающую информацию о движении денежных средств по дополнительной банковской карте.

- Если у вас подключена услуга Мобильный банк, то о каждой операции будет приходиться на ваш телефон соответствующее СМС уведомление.

- Так же, можно обратиться в службу поддержки Сбербанка России, и вам будет предоставлен исчерпывающий отчет обо всех операциях за указанный период.

Правила безопасного пользования картой для детей:

- Как было написано выше, выпуск детской дебетовой карты сопряжен с риском потери банной карты ребенком, либо разглашением сторонним лицам секретной информации по незнанию.

- Для того, чтобы денежные средства были в сохранности, вам необходимо разъяснить ребенку правила пользования картой и правила техники безопасности.

- Если у вас стремятся узнать номер карты либо какие либо другие реквизиты, ни в коем случае не говорит это посторонним людям, так как в данном слу-

чае могут произойти мошеннические действия и вы потеряете деньги со своего счета.

- Так же нельзя передавать карту постороннему человеку, что бы он за вас совершил оплату, или еще что-либо делал с картой.

- Секретное слово должны знать только вы. Банковскому работнику запрещено разглашать секретное кодовое слово.

- ПИН код нельзя говорить никому, даже близким друзьям и родственникам. Так же, его нельзя хранить записанным, рядом с вашей банковской карточкой.

- После оплаты банковской картой, чек необходимо либо принести домой, либо уничтожить. И ни в коем случае не передавать его сторонним лицам, так как в нем имеется персональная информация о владельце карты.

Поскольку дети легкомысленны и доверчивы, никому нельзя давать карту, даже кассиру или сотруднику банка.

Дополнительные возможности детской карты от Сбербанка:

- Безналичная оплата товаров и услуг в банкоматах, устройствах самообслуживания и через интернет как в России, так и за границей (данные операции лучше совершать вместе с родителями).

- Выполнение онлайн-операций в защищенном режиме с помощью технологии 3D-secure (VerifiedbyVisa и MasterCardSecureCode).

- При совершении покупок по Карте для ребенка полученные бонусы программы «Спасибо от Сбербанка» прибавляются к бонусам основной дебетовой карты.

- По детской карте также действуют Программы скидок и привилегий от международных платежных систем VisaIntl. и MasterCardWorldwide.

- Круглосуточное обслуживание через контактный центр Сбербанка России.

- Сервис экстренной выдачи наличных в случае утраты карты за границей.

Лишь часть концепции семейного банка, которую начинает реализовывать кредитная организация в России. Концепция подразумевает единый доступ ко всем платежным инструментам, открытым в банке, в рамках одной семьи. Если клиент банка выпустит для своего близкого человека дополнительную карту, она будет видна в обоих аккаунтах интернет-банка. К примеру, супруги смогут следить как за анализом расходов общего совместного бюджета, так и за расходами отдельно по каждой карте. По кредитам или счетам операции всех подключенных к ним членов семьи будут отражаться вместе в выписке по счету к продукту. Например, платить по ипотечному кредиту супруги смогут каждый со своего текущего счета, а выписка по кредиту будет единая. То же касается и потребительского кредита. За счет более расширенного функционала «детская» карта будет востребована среди продвинутых родителей – тех, кто сам пользуется в основном безналичными расчетами и приложениями для ведения бюджета и осознанно хочет научить детей распоряжаться деньгами таким же способом[1].

Уже сейчас доля безналичных расчетов в операциях физлиц увеличивается, использование приложений для ведения бюджета пока распространено меньше, но тоже растет. Поэтому логично, что банк делает ставку на долгосрочный тренд, чтобы вовремя занять нишу. Хотя западный опыт показывает, что все-таки детские финансовые продукты – рынок значительно более узкий. Учитывая, что финансовая грамотность даже взрослого населения в нашей стране не только растет медленно, но иногда даже снижается (как показали результаты последнего ежегодного замера, опубликованные весной этого года), не внушает уверенности то, что данное решение будет востребовано массово. Скорее, это продукт для среднего класса и выше [4].

Что касается родителей: нужно учитывать, что даже взрослые по-разному воспринимают «живые» бумажные деньги и безналичные суммы на карте.

Наличные деньги ощущаются как нечто более реальное, поэтому их мы бережем, а виртуальные деньги тратятся гораздо легче. У детей, особенно маленьких, эта разница в восприятии выражена гораздо сильнее, чем у взрослых. Поэтому если родитель ставит цель – научить ребенка пользоваться деньгами и копить, то для этого лучше использовать бумажные деньги. А к безналичным переходить не раньше подросткового возраста и только после того, как ребенок отработает механизм достижения финансовых целей через накопления на бумажных деньгах». В отношении идеи единого платежного пространства для супругов, что данное решение упростит и сделает более прозрачным обслуживание семейных кредитов и оплату общего имущества. При разводе такое решение может упростить процесс разделения совместных активов и пассивов, а также снизить вероятность споров в отношении совместной оплаты кредитов, полученных одним из супругов до брака.

Однако это палка о двух концах, которая при разводе может ударить по супругу, вносившему меньший вклад в денежной форме. Не рекомендуется пользоваться данным решением для хранения денежных средств и оплаты кредитов за имущество, которое супруги договорились считать личной собственностью одного из них (в отношении этого лучше заранее заключить брачный договор). Если ваш супруг неожиданно решит развестись, он может без вашего ведома, снять ваши деньги или направить их на погашение своего личного кредита. Или банк может принудительно списать деньги с вашего счета, если супруг не внесет своевременно платеж по своему кредиту.

Родным и близким, лучше иметь разные счета. Не рекомендуется пользоваться «объединенным» платежным решением лицам, которые не являются супругами. Например, родителям и их взрослым детям, братьям и сестрам, бабушкам-дедушкам и их внукам лучше иметь отдельные счета. Даже если вы помогаете родственникам, например, выплачивать ипотеку, лучше настроить регулярный перевод средств, чем открывать банку возможность принудительно списывать деньги (в том числе комиссии и штрафы) по долгам, по которым с юридической точки зрения вы ответственности не несете.

Идея с «детской» картой и отдельным, «детским» же мобильным приложением нахожу интересной. «Возможно, что дети окажутся даже более активными и продвинутыми пользователями, чем взрослые, так как молодое поколение имеет большую заинтересованность в современных технологиях. Если будут сделаны необходимые настройки, приложение будет простым и удобным, родители смогут проверять и при необходимости контролировать операции, то это позволит ребенку получить первые навыки финансового планирования, что, безусловно, полезно» [5].

Многие банки предлагают своим клиентам возможность выпустить пять дополнительных карт, которые могут быть оформлены на детей от 10 лет (для клиентов PrivateBanking) и от 14 лет для клиентов розничных пакетов или пакета «Привилегия».

Семейный банкинг действительно набирает популярность в мире и в нашей стране. Он удобен с точки зрения клиентов и привлекателен с точки зрения банка. С одной стороны, семейный «подход» к обслуживанию сразу увеличивает количество клиентов как минимум до трех, а их лояльность растет. С другой стороны, банк работает на будущее: воспитывает будущих клиентов – детей, приучая их к правильному использованию банковских продуктов.

Российские потребители все больше пользуются банковскими продуктами не только для зачисления заработной платы или получения кредитных средств, но также для планирования семейного бюджета и обучения детей основам финансовой грамотности [4]. Фактически дополнительные карты для детей — это современный формат карманных денег и первый продукт-пропуск в мир банковских услуг.

Таким образом, с приобретением банковской карты у вашего ребенка появляются определенные возможности, а также обязанности и ответственность. Задачей взрослых является объяснить ребенку, как правильно пользоваться картой, когда ею нужно пользоваться, как ее хранить и что делать в случае утери.

Для родителей такая карта является очень удобным средством контроля своего ребенка и его расходов. Если вы действительно задумались о том, чтобы начать приучать ребенка к финансовой дисциплине, данный вид карты станет вашим надежным помощником в этом нелегком деле. Карта помогает приспособить траты юного члена семьи в общий бюджет, однако в случае чрезмерных трат ограничить лимит. Удобство еще и в возможности проконтролировать, куда ребенок тратит получаемые деньги, что существенно облегчит жизнь родителей и избавит от лишних тревог.

**Список литературы и источников:**

1. Гучетль Р.И., Павлюшкевич Т.В. Исследование мнений клиентов о бесконтактной системе PAYPASS, Экономика. Право. Печать. Вестник КСЭИ. 2017. № 73-74 (1-2). С. 13-140.
2. Гучетль Р.И., Павлюшкевич Т.В. Использование краудсорсинговых проектов в банковской деятельности, в сборнике: Актуальные вопросы экономики и менеджмента: теория и практика Материалы III Международной научно-практической конференции. 2017. С. 35-38.
3. Индрисова А., Павлюшкевич Т.В. Банковская конкуренция: Эффективные методы и способы привлечения клиентов в сборнике: Актуальные вопросы экономики и менеджмента: теория и практика Материалы III Международной научно-практической конференции. 2017. С. 42-47.
4. Цыбина В.В., Павлюшкевич Т.В. Эффективные инструменты обучения финансовой грамотности молодежи Краснодарского края, в сборнике: Теоретические и практические проблемы современной науки материалы IV Международной научно-практической студенческой конференции, посвященной 80-летию образования Краснодарского края. 2017. С. 198-204.
5. Цыбина В.В., Павлюшкевич Т.В. Подходы в концепции обучения финансовой грамотности Российской молодежи, Экономика. Право. Печать. Вестник КСЭИ. 2017. № 73-74 (1-2). С. 177-181.

### СВЕДЕНИЯ ОБ АВТОРАХ:

- NAZARENKO O.V., ХЕМБАЙЕВА A.N.** – senior lecturer, department of finance and accounting, Pavlodar state university named after S. Toraigyrov, Kazakhstan
- SAZENKOV G.** – University of Valencia, Spain
- АБРИТАЛИНА Т.** – АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»
- АВАНЕСОВА А.О.** – АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»
- АДАМЕНКО А.А.** – доктор экон. наук, профессор кафедры предпринимательской деятельности АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»
- АЛЕШЕЧКИНА Н.А.** – АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»
- АНТОШКИНА Е.В.** – ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет»
- БАЙДЕЦКАЯ Е.А.** – канд. экон. наук, доцент кафедры предпринимательской деятельности АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»
- БЕЗУГЛАЯ Е.Д.** – АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»
- БЕЛИЦКАЯ О.В.** – канд. экон. наук, АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»
- БЕЛЫЙ А.** – АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»
- ВАСИЛИЦКАЯ В.А.** – Краснодарский кооперативный институт (филиал) АНОО ВО «Российский университет кооперации»
- ГАЛЕЕВ Д.Э.** – АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»
- ГЕРГОВА Б.А.** – АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»
- ГОЛОВКО Ю.Я.** – АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»
- ГОФМАН П.А.** – Краснодарский кооперативный институт (филиал) АНОО ВО «Российский университет кооперации»
- ГРУЗДЕВА А.** – АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»
- ДУБИНСКАЯ А.С.** – АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»
- ЗАБУГИНА К.А.** – Краснодарский кооперативный институт (филиал) АНОО ВО «Российский университет кооперации»
- ЗОЗУЛЯ А.Б.** – АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»
- ЗОЗУЛЯ А.Б.** – АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»
- КРАХМАЛЬ И.С.** – АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»
- КУЗИНА А.Ф.** – канд. экон. наук, доцент ВАК кафедры бухгалтерского учета ФГБОУ ВО «Кубанский государственный аграрный университет – имени И.Т. Трубилина»
- КУЛЕМБАЕВА А.С.** – докторант Павлодарского государственного университета им. С. Торайгырова, Казахстан
- Курко С.** – АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»
- ЛАРКИНА А.** – АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»
- ЛЕНКОВА М.И.** – канд. экон. наук, АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»
- ЛУКЪЯНОВ В.И.** – д.э.н., доцент, профессор кафедры предпринимательской деятельности АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»
- МАКАГОНОВА Е.А.** – АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»
- МАНДРЫКА А.** – Краснодарский кооперативный институт (филиал) АНОО ВО «Российский университет кооперации»
- МАЦКО К.О.** – АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»
- МИРОНОВ Д.С.** – АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»
- НАШ М.** – АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»
- ПАВЛЕНКО Е.А.** – преподаватель кафедры предпринимательской деятельности АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»
- ПАВЛЮШКЕВИЧ Т.В.** – канд. экон. наук, доцент кафедры предпринимательской деятельности АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»
- ПРИХОДЬКО М.А.** – АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»
- РАМАЗАНОВА Ж.Т.** – докторант Павлодарского государственного университета им. С. Торайгырова, Казахстан

**ТИТОВА Е.Г.** – старший преподаватель кафедры «Экономика и менеджмент»,  
Инновационный Евразийский Университет, Казахстан  
**УВАРОВА Ю.Н.** – АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»  
**УСНЯН Э.** – АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»  
**ФОМЕНКО Е.В.** – канд. геог. наук, доцент кафедры сервиса и туризма АНОО  
ВО «Кубанский социально-экономический институт»  
**ФОМЕНКО Е.В.** – канд. геог. наук, доцент кафедры сервиса и туризма АНОО  
ВО «Кубанский социально-экономический институт»  
**ЧЕРКАЛИН Е.А.** – преподаватель экономических дисциплин первой категории,  
ГБПОУ КК «Краснодарский архитектурно-строительный техникум»  
**ШАМРАЙ И.Н.** – канд. экон. наук, доцент АНОО ВО «Кубанский социально-  
экономический институт»  
**ЮРОВА Д.** – АНОО ВО «Кубанский социально-экономический институт»  
**ЯКУБЕЦ И.П.** – преподаватель экономических дисциплин, ГБПОУ КК «Красно-  
дарский архитектурно-строительный техникум»

**Актуальные вопросы экономики и менеджмента:  
теория и практика  
(г. Краснодар, 18 мая 2018 г.)**

Материалы IV Международной научно-практической конференции

Печатается по решению научно-методического и  
редакционно-издательского советов КСЭИ

Подписано в печать 15.04.18.  
Формат 60×84/16. Усл. печ.л. 11,39.  
Тираж 300 экз.

Издательство Кубанского социально-экономического института.  
350018, г. Краснодар, ул. Камвольная, 3.  
Типография ООО «Межотраслевой центр профессиональной  
переподготовки».