

**ЭКОНОМИЧЕСКОГО
НАУЧНОГО ОБЩЕСТВА
СТУДЕНТОВ И АСПИРАНТОВ**



№ 29

***OF STUDENTS' ECONOMIC
SCIENTIFIC SOCIETY***

Часть 2

*Научные работы студентов – победителей
VIII Санкт-Петербургского открытого конкурса
им. профессора В.Н. Вениаминова на лучшую студенческую
научную работу по экономике, управлению и информатике
в экономической сфере*

**САНКТ-ПЕТЕРБУРГ
2010**

ББК 65

В 38

Межвузовский студенческий научный журнал

Учредители: Международный банковский институт (МБИ)

Международная академия наук высшей школы (МАН ВШ)

Учрежден 7 мая 2002 г.



Редакционная колле-
гия:

Дервянко Ю.Д. – *главный редактор журнала*, ректор МБИ
член-корреспондент МАН ВШ, к.э.н.

Изранцев В.В. – *зам. главного редактора*, ученый секретарь
Санкт-Петербургского отделения МАН ВШ, д.т.н., профессор

Зайцева И.Г. – *ответственный редактор выпуска*, к.э.н.

Захаров И.Н. – к.т.н., доцент

Фаттахов В.В. – к.т.н., доцент

Бургонова Г.Н. – к.э.н., профессор

Высоцкий Ю.В. – д.филос.н., профессор

Кузютин Д.В. – к. ф.-м. н., доцент

Макарова Н.В. – д.пед.н., профессор

Марков Я.Г. – к.т.н.

Павлова И.П. – д.э.н., профессор

Пивоваров С.Э. – д.э.н., профессор

Погостинская Н.Н. – д.э.н., профессор

Попова Е.М. – д.э.н., профессор

Стишкова Л.И. – к.ф.н., доцент

Сутырин С.Ф. – д.э.н., профессор

Утевский А.С. – д.э.н.

Журавлев А.Е. – председатель Совета ЭНОС, студент МБИ

Вестник экономического научного общества студентов и аспирантов № 29 // Межвузовский студенческий научный журнал. Bulletin of students' economic scientific society. № 29. Ч. 2 / Под редакцией к.э.н. Зайцевой И.Г. – СПб.: Изд-во МБИ, 2010. – 162 с.

ISBN 978-5-903028-89-4

Настоящий выпуск вестника ЭНОС представляет научные работы студентов экономических вузов – дипломантов VIII Санкт-петербургского открытого конкурса им. профессора В.Н. Вениаминова на лучшую студенческую научную работу по экономике, управлению и информатике в экономической сфере, проведенного Комитетом по науке и высшей школе Санкт-Петербурга и Международной академией наук высшей школы.

В данном сборнике представлены работы, награжденные дипломами I степени по направлениям: «Экономическая теория», «Финансы: проблемы и решения», «Кредитно-банковская система в условиях финансовой глобализации», «Социальное, административно-территориальное и производственное управление. Менеджмент».

Сборник предназначен для студентов и аспирантов экономических вузов.

ВЫПИСКА

из решения конкурсной комиссии VIII Санкт-Петербургского открытого конкурса им. профессора В.Н. Вениаминова на лучшую студенческую научную работу по экономике, управлению и информатике в экономической сфере (с международным участием)

Санкт-Петербург

21 января 2010 г.

Конкурсная комиссия в составе:

Максимов Андрей Станиславович председатель Комитета по науке и высшей школе Правительства Санкт-Петербурга, член-корреспондент МАН ВШ, к.т.н., доцент	Сопредседатель
Деревянко Юрий Джанович ректор Международного банковского института, член-корреспондент МАН ВШ, к.э.н.	Сопредседатель
Максимцев Игорь Анатольевич ректор Санкт-Петербургского государственного университета экономики и финансов, председатель Санкт-Петербургского отделения МАН ВШ, действительный член МАН ВШ, д.э.н., профессор	Сопредседатель
Изранцев Виталий Васильевич проректор по научной работе Международного банковского института, ученый секретарь Санкт-Петербургского отделения МАН ВШ, действительный член МАН ВШ, д.т.н., профессор	Научный руководитель конкурса
Ястребова Майя Александровна директор Центра организации НИР Международного банковского института, к.ф.-м.н.	Ответственный секретарь Комиссии

Члены комиссии:

Белюсова Людмила Алексеевна профессор кафедры общей экономической теории Санкт-Петербургского государственного университета экономики и финансов, действительный член МАН ВШ, д.э.н., профессор	
Будагов Артур Суменович декан экономического факультета Санкт-Петербургского государственного университета аэрокосмического приборостроения, к.ф.-м.н., доцент	
Бургонова Галина Николаевна заведующий кафедрой бухгалтерского учета, анализа и статистики Международного банковского института, член-корреспондент МАН ВШ, к.э.н., профессор	
Волкова Виолетта Николаевна профессор Санкт-Петербургского государственного политехнического университета, действительный член МАН ВШ, д.э.н., профессор	
Гришин Петр Васильевич профессор кафедры прикладной информатики Международного банковского института, член-корреспондент МАН ВШ, к.т.н., доцент	
Истомин Евгений Петрович заведующий кафедрой прикладной информатики в экономике Российского государственного гидрометеорологического университета, д.т.н., профессор	
Кальварский Георгий Владимирович доцент кафедры теории кредита и финансового менеджмента Санкт-Петербургского государственного университета, к.э.н., доцент	

Каморджанова Наталия Александровна

заведующий кафедрой бухгалтерского учета и аудита Санкт-Петербургского государственного инженерно-экономического университета, действительный член МАН ВШ, д.э.н., профессор

Кричевский Михаил Лейзерович

профессор кафедры антикризисного управления Международного банковского института, член-корреспондент МАН ВШ, д.т.н., профессор

Кузютин Денис Вячеславович

проректор по инновационно-методической работе Международного банковского института, заведующий кафедрой математических методов исследования экономики, член-корреспондент МАН ВШ, к.ф.-м.н., доцент

Лебедева Татьяна Владимировна

декан факультета международных и магистерских программ Международного банковского института, член-корреспондент МАН ВШ, к.э.н., профессор

Марголин Артур Мовшевич

ведущий научный сотрудник Центра организации НИР Международного банковского института, к.т.н.

Марков Яков Григорьевич

заведующий кафедрой ценных бумаг и инвестиций Международного банковского института, к.т.н.

Маркова Виктория Сергеевна

главный специалист отдела науки Комитета по науке и высшей школе Санкт-Петербурга

Некрасова Татьяна Петровна

декан факультета экономики и финансов Санкт-Петербургского государственного политехнического университета, д.э.н., профессор

Озерова Наталия Ивановна

проректор по научной работе Невского института языка и культуры, член-корреспондент МАН ВШ, к.ф.н., доцент

Павлова Ирина Петровна

заведующий кафедрой экономической теории Международного банковского института, действительный член МАН ВШ, д.э.н., профессор

Погостинская Нина Николаевна

заведующий кафедрой финансов Международного банковского института, действительный член МАН ВШ, д.э.н., профессор

Попова Екатерина Михайловна

заведующий кафедрой банковского дела Международного банковского института, действительный член МАН ВШ, д.э.н., профессор

Хутиева Елена Сергеевна

доцент кафедры менеджмента и маркетинга Международного банковского института, к.т.н., доцент

Журавлев Андрей Евгеньевич

председатель Совета ЭНОС Международного банковского института, студент 3 курса,

рассмотрев конкурсные работы заключительного тура, отмечает рост популярности Конкурса в вузах РФ, расширение географии его участников, преимущественно высокие актуальность и качество студенческих научных работ. В конкурсе приняли участие 220 человек (220 работ), представляющих 2 государства, 8 городов, 19 вузов.

Комиссия приняла следующее

РЕШЕНИЕ:

1. Признать победителями конкурса, наградить памятными подарками и дипломами I степени:

- **Агееву В.А.**, студентку Международного банковского института за работу «Сравнительный анализ способов оценки финансового состояния предприятий», научный руководитель – Погостинская Н.Н., д.э.н., профессор

- **Ваганину Д.Н.**, студентку Санкт-Петербургского государственного университета экономики и финансов за работу «Взаимодействие управленческого учета и анализа в целях обеспечения эффективного управления материальными ресурсами и оптимизации формирования запасов», научный руководитель – Соколова Т.А., к.э.н., ст. преподаватель

- **Выголову Д.С.**, студентку Международного банковского института за работу «Дальний Восток России как объект инвестирования», научный руководитель – Давыдова И.В., к.э.н., профессор

- **Гужову Д.В., Жигалова К.И.** студентов Международного банковского института за работу «Разработка автоматизированной системы расчета учебной нагрузки кафедр МБИ», научный руководитель – Гришин П.В., к.т.н., доцент

- **Евстигнееву Л.С., Шоленинова А.А.**, студентов Санкт-Петербургского государственного университета экономики и финансов за работу «Анализ финансовой устойчивости страховых организаций как базы повышения экономической безопасности хозяйствующих субъектов», научный руководитель – Горулев Д.А., доцент

- **Копаневу О.Д.**, студентку Международного банковского института за работу «Проблемы монопрофильных городов», научный руководитель – Павлова И.П., д.э.н., профессор

- **Маклакову И.С.**, студентку Санкт-Петербургского государственного инженерно-экономического университета за работу «Построение модели принятия эффективных решений в условиях неопределенности», научный руководитель – Еникеева Л.А., д.э.н., профессор

- **Малышева В.В.**, студента Оренбургского государственного университета за работу «Оценка эффективности бюджетных расходов при определении приоритетных направлений расходования бюджетных средств», научный руководитель – Мохнаткина Л.Б., к.э.н., доцент

- **Михайлову К.В.**, студентку Международного банковского института за работу «Некоторые направления повышения эффективности дорожного строительства в России», научный руководитель – Павлова И.П., д.э.н., профессор

- **Михлина А.В.**, студента Санкт-Петербургского государственного университета экономики и финансов за работу «Определение физического износа различными методами и изучение его влияния на стоимость машин и оборудования (на примере лоцманского катера на воздушной подушке «Рысь»)), научный руководитель – Пузыня Н.Ю., к.э.н., профессор

- **Немех М.Р.**, студентку Международного банковского института за работу «Развитие форм организации инновационных процессов в России», научный руководитель – Павлова И.П., д.э.н., профессор

- **Никитинскую Е.С.**, студентку Международного банковского института за работу «Особенности рекламы банковских продуктов», научный руководитель – Попова Е.М., д.э.н., профессор

- **Павлову Н.И.**, студентку Санкт-Петербургского государственного университета аэрокосмического приборостроения за работу «Исследование европейской миграционной политики на примере Франции. Использование опыта Франции для решения миграционных проблем России», научный руководитель – Свиткова М.Ю., к.э.н., доцент

- **Панкова А.Ю.**, студента Международного банковского института за работу «Бухгалтерский баланс в экономике СССР и современной России», научный руководитель – Клейменова Н.И., к.э.н., доцент

- **Сердюка А.А.**, студента Харьковского института банковского дела Университета банковского дела Национального банка Украины за работу «Применение методов прогнозирования и мгновенных функций роста для анализа показателей банковской деятельности», научные руководители – Дубницкий В.Ю., к.т.н., доцент, Сидоренко О.Н., доцент

- **Тапченко Е.Ю.**, студентку Международного банковского института за работу «Система страхования вкладов в РФ и ее влияние на развитие рынка вкладов населения», научный руководитель – Зайцева И.Г., к.э.н., доцент

- **Чукова А.Д.**, студента Санкт-Петербургского государственного инженерно-экономического университета за работу «Методы оценки интеллектуального капитала предпринимательских структур», научный руководитель – Григорьев М.Н., к.э.н., ст. преподаватель

- **Юдинкову А.В.**, студентку Кузбасского государственного технического университета за работу «Информационно-аналитическая система планирования, учета и управления движением крупногабаритных шин», научный руководитель – Пимонов А.Г., д.т.н., профессор

2. Наградить дипломами II степени студентов:

- **Антонова В.А.**, студента Международного банковского института за работу «Les contrats de franchise à la loure», научный руководитель – Артемьева И.Н., к.ф.н., доцент

- **Антошкину О.С.**, студентку Санкт-Петербургского государственного университета экономики и финансов за работу «Организация инновационной деятельности предприятия (на примере ЗАО «АИСТ»)», научный руководитель – Платонов В.В.

- **Белову Н.С.**, студентку Международного банковского института за работу «Чистая вода – экономический фактор жизнеобеспечения», научный руководитель – Лесная М.И., к.э.н., доцент
- **Большакову А.С.**, студентку Международного банковского института за работу «Экономические проблемы развития нанотехнологий», научный руководитель – Павлова И.П., д.э.н., профессор
- **Васенёву Н.Ю.**, студентку Санкт-Петербургского государственного университета за работу «Планирование инновационных проектов в условиях ограниченных ресурсов и времени», научный руководитель – Бабаев А.А., к.т.н., доцент
- **Винокурова Н.О.**, студента Международного банковского института за работу «Состояние ипотечного кредитования в России», научный руководитель – Пешехонов А.В., к.э.н., доцент
- **Волкову Е.А., Чеботкову Н.С.**, студентов Санкт-Петербургского государственного университета экономики и финансов за работу «Влияние уровня образования на темпы экономического роста регионов РФ», научный руководитель – Ущев Ф.А., к.э.н., доцент
- **Гоголь А.В., Гоголь Е.В.**, студентов Международного банковского института за работу «Человеческий капитал: сущность, методы измерения, инвестиции», научный руководитель – Павлова И.П., д.э.н., профессор
- **Горюнову А.П.**, студентку Санкт-Петербургского государственного политехнического университета за работу «Разработка моделей системного анализа для совершенствования управления высшей школой», научный руководитель – Волкова В.Н., д.э.н., профессор
- **Грибик А.Ю.**, студентку Тульского филиала Российского государственного торгово-экономического университета за работу «Фазовый анализ временных рядов экономических показателей», научный руководитель – Якушин Д.И., к.т.н., доцент
- **Данилину Н.Н.**, студентку Санкт-Петербургского государственного университета аэрокосмического приборостроения за работу «Разработка он-лайн сервиса CRM-системы для компаний малого и среднего бизнеса», научный руководитель – Степанов А.Г., д.п.н., профессор
- **Демидову К.К.**, студентку Международного банковского института за работу «Banque Société Générale», научный руководитель – Артемьева И.Н., к.ф.н., доцент
- **Зарубину Е.С.**, студентку Санкт-Петербургского государственного инженерно-экономического университета за работу «Влияние перекрестного опыления на эволюцию видов и популяций предприятий туризма», научный руководитель – Сологубова Г.С., к.э.н., доцент
- **Калину Е.П.**, студентку Международного банковского института за работу «Социально-экономические проблемы экономического роста», научный руководитель – Павлова И.П., д.э.н., профессор

- **Кизилову Д.А.**, студентку Санкт-Петербургского государственного политехнического университета за работу «Повышение эффективности деятельности ЗАО „НПО Изолятор” на основе реструктуризации системы организационного управления и внедрения нововведений», научный руководитель – Волкова В.Н., д.э.н., профессор
- **Кожуховского Б.И.**, студента Международного банковского института за работу «Доходность и риски паевых инвестиционных фондов», научный руководитель – Горбадей Н.С., к.э.н., доцент
- **Комаса В.А.**, студентку Санкт-Петербургского государственного университета экономики и финансов за работу «Проблемы формирования качественной информации для пользователей бухгалтерской отчетности», научный руководитель – Абдалова Е.Б., к.э.н.
- **Корх И.Г.**, студентку Международного банковского института за работу «Слияния и поглощения в банковском секторе РФ», научный руководитель – Зайцева И.Г., к.э.н., доцент
- **Котовскую М.А.**, студентку Санкт-Петербургского государственного архитектурно-строительного университета за работу «Оценка влияния мирового финансового кризиса на процесс реализации инвестиционно-строительных проектов в Санкт-Петербурге», научный руководитель – Ширко Н.В.
- **Лендел И.В.**, студентку Львовского института банковского дела Университета банковского дела Национального банка Украины за работу «Развитие методологии управленческого учета в банках как информационной базы принятия управленческих решений», научный руководитель – Табачук Г.П., к.э.н., доцент
- **Малькину И.Н.**, студентку Санкт-Петербургского государственного университета экономики и финансов за работу «Финансовый механизм и организация управления финансами предприятий», научный руководитель – Павлова И.Н., к.э.н.
- **Мережинскую Ю.В.**, студентку Международного банковского института за работу «Исследование влияния ряда экономических факторов на величину ожидаемой продолжительности жизни населения в странах ЕС», научные руководители – Панкратова Я.Б., ст. преподаватель, Кузютин Д.В., к.ф.-м.н., доцент
- **Морозова Н.С.**, студента Кузбасского государственного технического университета за работу «Оценка уровня согласованности экономических интересов субъектов промышленной политики региона на основе методов непараметрической статистики», научный руководитель – Пимонов А.Г., д.т.н., профессор
- **Мустецову Е.Н.**, студентку Санкт-Петербургского государственного университета экономики и финансов за работу «Портфельное инвестирование и управление инвестиционным портфелем», научный руководитель – Дмитриева Е.В., к.э.н., доцент
- **Наумову Н.С.**, студентку Международного банковского института за работу «Экономические основы развития высшего образования», научный руководитель – Павлова И.П., д.э.н., профессор

- **Новакович К.С., Велюгу Т.А.**, студенток Международного банковского института за работу «Энергетическая реформа РФ и ее некоторые последствия», научный руководитель – Яковлев А.Н., к.э.н., доцент

- **Озерову А.И.**, студентку Санкт-Петербургского государственного университета экономики и финансов за работу «Фондовый рынок Китая», научный руководитель – Дмитриева Е.В., к.э.н., доцент

- **Свидницкого Т.И.**, студента Львовского института банковского дела Университета банковского дела Национального банка Украины за работу «Перспективы развития взаимоотношений Украины с международными финансовыми организациями», научный руководитель – Евтух Л.Б., к.э.н., доцент

- **Смолянинова А.В.**, студента Кузбасского государственного технического университета за работу «Управление реальными инвестициями на основе решения многокритериальных задач экономической динамики», научный руководитель – Пимонов А.Г., д.т.н., профессор

- **Соболеву Е.В.**, студентку Оренбургского государственного университета за работу «Математико-статистический анализ стоимости продуктовой корзины (на примере Оренбургской области)», научный руководитель – Реннер А.Г., к.т.н., доцент

- **Шалагинову Е.В.**, студентку Санкт-Петербургского государственного университета экономики и финансов за работу «Национальная модель социального развития», научный руководитель – Белоусова Л.А., д.э.н., профессор

- **Шатунову Е.В.**, студентку Санкт-Петербургского государственного университета экономики и финансов за работу «Проблемы развития рынка ипотечного кредитования в России в условиях экономического кризиса и возможные пути их решения», научный руководитель – Разумова И.А., к.э.н., доцент

- **Ширнина Л.Н.**, студента Международного банковского института за работу «Проблемы миграции в России», научный руководитель – Лесная М.И., к.э.н., доцент

- **Шорохову Е.А.**, студентку Международного банковского института за работу «Российские банки на рынке пластиковых карт в условиях кризиса», научный руководитель – Люкевич И.Н., к.э.н., профессор

- **Шулику А.К.**, студентку Санкт-Петербургского государственного инженерно-экономического университета за работу «Особенности учета затрат в мясной промышленности», научный руководитель – Конопляник Т.М., д.э.н., профессор

3. Наградить дипломами III степени следующих студентов:

- **Балаеву Ю.И., Раски И.Г.**, студенток Международного банковского института за работу «Анализ проблем и мошенничество в финансовой отчетности», научный руководитель – Черных С.В., к.э.н., ст. преподаватель

- **Бровко О.Г.**, студентку Санкт-Петербургского государственного университета экономики и финансов за работу «Статистические методы сравнительного анализа инновационного развития регионов», научный руководитель – Флуд Н.А., к.э.н., доцент

- **Буленкова М.А.**, студента Международного банковского института за работу «Кредитование малого бизнеса в России: проблемы и перспективы», научный руководитель – Павлова И.П., д.э.н., профессор
- **Васильеву М.К.**, студентку Санкт-Петербургского государственного университета экономики и финансов за работу «Влияние международной рыболовной политики на социально-экономическое развитие приморских регионов Франции», научный руководитель – Ермакова Н.А., к.э.н., доцент
- **Васильеву О.Т.**, студентку Санкт-Петербургского государственного инженерно-экономического университета за работу «Совершенствование системы управления кадрами на строительном предприятии в условиях экономической нестабильности», научный руководитель – Федосеев И.В., д.э.н., доцент
- **Вельмезева М.С., Петрунину И.В.**, студентов Тульского филиала Российского государственного торгово-экономического университета за работу «Управление финансовой устойчивостью страховой компании в условиях финансового кризиса (на материалах ОСАО «Ингосстрах»)», научный руководитель – Ромицына Г.А., к.э.н., доцент
- **Влеско Ю.Ю., Емельянову А.И., Филимонову Н.С.**, студентов Санкт-Петербургского государственного университета экономики и финансов за работу «Влияние уровня неравенства доходов на темпы экономического роста регионов РФ», научные руководители – Ушев Ф.А., к.э.н., Чернов В.П., д.э.н., профессор
- **Волкова А.В.**, студента Тульского филиала Российского государственного торгово-экономического университета за работу «Применение кластерного анализа в управлении продажами и комплексом маркетинга», научный руководитель – Степанов В.Г., к.э.н., доцент
- **Волкова С.М.**, студента Международного банковского института за работу «Свободные деньги как элемент реформирования мировой финансовой системы», научный руководитель – Люкевич И.Н., к.э.н., профессор
- **Воронову М.И.**, студентку Международного банковского института за работу «Организация факторинговых операций и автоматизация их учета. Формализация бизнес-процесса факторинга с использованием инструментария VРwin», научный руководитель – Карпова Т.С., к.т.н., профессор
- **Гапоненко Л.А.**, студентку Северо-Западного государственного заочного технического университета за работу «Резервный фонд и Фонд национального благосостояния России: сущность, проблемы, перспективы формирования и использования», научный руководитель – Федорова Е.В., к.э.н., доцент
- **Гусева Н.К.**, студента Международного банковского института за работу «Анализ особенностей кредитования малого бизнеса», научный руководитель – Попова Е.М., д.э.н., профессор
- **Делакову Е.А.**, студентку Санкт-Петербургского государственного университета аэрокосмического приборостроения за работу «Логико-вероятностный анализ

риска и эффективности экономических процессов Газпрома по статистическим данным», научный руководитель – Соложенцев Е.Д., д.т.н., профессор

- **Ескину Н.В.**, студентку Санкт-Петербургского государственного университета аэрокосмического приборостроения за работу «Трудовая миграция в Российской Федерации как экономическая проблема», научный руководитель – Свиткова М.Ю., к.э.н., доцент

- **Занина А.В., Филатова А.В., Андреева А.Н.**, студентов Международного банковского института за работу «Сравнительный анализ некоммерческих программных продуктов для управления проектами», научный руководитель – Макарова Н.В., д.п.н., профессор

- **Иванова Ф.И.**, студента Международного банковского института за работу «Проблемы управления ликвидностью в коммерческом банке», научный руководитель – Попова Е.М., д.э.н., профессор

- **Карасову А.А.**, студентку Санкт-Петербургского государственного технологического университета растительных полимеров за работу «Бюджетный дефицит и государственные ценные бумаги», научный руководитель – Чернова В.Э., к.э.н., доцент

- **Карпову Ю.П.**, студентку Санкт-Петербургского государственного политехнического университета за работу «Реструктуризация системы управления ООО „Максидом”», научный руководитель – Волкова В.Н., д.э.н., профессор

- **Кириллову Н.А.**, студентку Международного банковского института за работу «Особенности хеджирования валютных рисков деривативами», научный руководитель – Люкевич И.Н., к.э.н., профессор

- **Коларжа В.В.**, студента Международного банковского института за работу «Лесопромышленный комплекс России: состояние, проблемы, пути развития», научный руководитель – Павлова И.П., д.э.н., профессор

- **Колосову В.А.**, студентку Международного банковского института за работу «Банковские карточные проекты как инструмент мотивации персонала», научный руководитель – Люкевич И.Н., к.э.н., профессор

- **Костюхина С.А.**, студента Санкт-Петербургского государственного университета экономики и финансов за работу «Формирование и использование финансовой информации об организации при применении упрощенной системы налогообложения (УСН)», научный руководитель – Ткачук Н.В., к.э.н., доцент

- **Лебедеву Ю.В.**, студентку Международного банковского института за работу «Банковские рейтинги: содержание и особенности составления в России», научный руководитель – Зайцева И.Г., к.э.н., доцент

- **Леонову О.И.**, студентку Санкт-Петербургского государственного университета экономики и финансов за работу «Оценка конкурентоспособности России в условиях кризиса», научный руководитель – Белоусова Л.А., д.э.н., профессор

- **Лепешкину А.А.**, студентку Международного банковского института за работу «Анализ состояния потребительского кредитования в современных условиях», научный руководитель – Зайцева И.Г., к.э.н., доцент

- **Маренко П.А., Макаровскую Ю.Н.**, студенток Международного банковского института за работу «Решение проблем, возникающих при создании приложений баз данных в среде Microsoft Visual Studio.NET», научный руководитель – Богословская Н.В., к.э.н., доцент

- **Матросову А.Г.**, студентку Санкт-Петербургского государственного инженерно-экономического университета за работу «Экономическое подполье на транспорте», научный руководитель – Логинова Н.А., к.э.н., доцент

- **Михайлова М.В.**, студента Санкт-Петербургского государственного инженерно-экономического университета за работу «Риски и их роль в предпринимательской деятельности», научный руководитель – Юденко М.Н., к.э.н., доцент

- **Моисеева К.Я.**, студента Международного банковского института за работу «Взаимосвязь продолжительности жизни населения и социально-экономических показателей стран мира», научные руководители – Евсеев Е.А., к.ф.-м.н., доцент, Кузютин Д.В., к.ф.-м.н., доцент

- **Мороз В.С.**, студентку Тульского филиала Российского государственного торгово-экономического университета за работу «Динамическое имитационное моделирование систем управления запасами с применением пакета Simulink», научный руководитель – Якушин Д.И., к.т.н., доцент

- **Назаренко В.Ю.**, студента Санкт-Петербургского государственного университета аэрокосмического приборостроения за работу «Формирование решения при выдаче кредита в банке», научный руководитель – Кричевский М.Л., д.т.н., профессор

- **Немчинову Л.П.**, студентку Международного банковского института за работу «Анализ рынка банковского кредитования реального сектора экономики», научный руководитель – Попова Е.М., д.э.н., профессор

- **Немчинову Л.П.**, студентку Международного банковского института за работу «Факторы, влияющие на уровень преступности в Российской Федерации», научные руководители – Панкратова Я.Б., ст. преподаватель, Кузютин Д.В., к.ф.-м.н., доцент

- **Ошеву А.С.**, студентку Пермского государственного технического университета за работу «Проблема привлечения заемных ресурсов предприятий различных отраслей экономики», научный руководитель – Красных М.В., ст. преподаватель

- **Пацюк Д.Ф.**, студентку Санкт-Петербургского государственного инженерно-экономического университета за работу «Проблема нелегальной миграции в России и пути ее решения», научный руководитель – Федосеев И.В., д.э.н., доцент

- **Росип И.В., Сердакаеву М.А.**, студенток Международного банковского института за работу «Инвестиционный фонд SICAR, его преимущества и недостатки (Люксембург)», научный руководитель – Бургонова Г.Н., к.э.н., профессор

- **Рыженкову И.В.**, студентку Международного банковского института за работу «Изменения спроса на банковские продукты в Северо-Западном регионе России в условиях мирового финансового кризиса», научный руководитель – Яковлев А.Н., к.э.н., доцент

- **Сенюк Т.Н., Харитоновича А.В.**, студентов Санкт-Петербургского государственного архитектурно-строительного университета за работу «Система менеджмента качества как основа совершенствования научно-исследовательской работы студентов», научный руководитель – Челнокова В.М., к.т.н., доцент

- **Спиридонову М.А.**, студентку Санкт-Петербургского государственного университета экономики и финансов за работу «Разработка стратегических решений в условиях риска и неопределенности», научный руководитель – Пилипенко В.И., к.э.н., доцент

- **Суслову К.В.**, студентку Санкт-Петербургского государственного инженерно-экономического университета за работу «Факторинг как эффективный финансовый инструмент. Его отражение в бухгалтерском и налоговом учете», научный руководитель – Коноплянник Т.М., д.э.н., профессор

- **Терёшкину Д.В., Халимову А.С.**, студентов Тульского филиала Российского государственного торгово-экономического университета за работу «Социометрический анализ групп для исследования проблемы формального и неформального лидерства в студенческой среде», научный руководитель – Степанов В.Г., к.э.н., доцент

- **Федосову А.М.**, студентку Международного банковского института за работу «Проблемы исследования занятости студентов», научный руководитель – Павлова И.П., д.э.н., профессор

- **Хитёва А.Ю.**, студента Санкт-Петербургского государственного университета за работу «Программная реализация комбинаторного метода „Зигзаг”», научный руководитель – Бабаев А.А., к.т.н., доцент

- **Шапову И.В.**, студентку Международного банковского института за работу «Анализ перспективных сегментов корпоративного бизнеса российских банков», научный руководитель – Зайцева И.Г., к.э.н., доцент

- **Шеволдина К.В.**, студента Международного банковского института за работу «Рынок услуг private banking: российский и зарубежный опыт», научный руководитель – Харитонов А.П., к.э.н., доцент

- **Шуленкову Н.И.**, студентку Международного банковского института за работу «Как Америка делает деньги на долларе, и как влияет доллар на Россию?», научный руководитель – Давыдова И.В., к.э.н., профессор

4. Наградить грамотами следующих студентов:

- **Антуфьева К.А.**, студента Международного банковского института за работу «Возможные последствия роста объемов депозитов населения в период кризиса», научный руководитель – Люкевич И.Н., к.э.н., профессор

- **Бойко М.С.**, студента Международного банковского института за работу «Евросоюз в условиях экономического кризиса», научный руководитель – Павлова И.П., д.э.н., профессор
- **Болдина Д.О.**, студента Международного банковского института за работу «Век General Motors», научный руководитель – Павлова И.П., д.э.н., профессор
- **Бондаренко А.О.**, студента Санкт-Петербургского государственного инженерно-экономического университета за работу «Исследование влияния инновационной активности на ВВП», научный руководитель – Соколов В.Н., д.э.н., профессор
- **Бычкова А.А.**, студента Тульского филиала Российского государственного торгово-экономического университета за работу «Модификация классической задачи управления запасами», научный руководитель – Архипов И.К., д.т.н., профессор
- **Вафину А.В., Ишмуратову Э.И.**, студенток Международного банковского института за работу «Конфликт в Южной Осетии», научный руководитель – Павлова И.П., д.э.н., профессор
- **Годяеву Н.А.**, студентку Международного банковского института за работу «Некоторые особенности разрешения ситуации несостоятельности (банкротства) в современной России», научный руководитель – Яковлев А.Н., к.э.н., доцент
- **Головачёву А.М.**, студентку Московской финансово-промышленной академии за работу «Финансирование высшего образования в развитых странах», научный руководитель – Пашковская М.В., к.э.н., доцент
- **Голубкову Д.А.**, студентку Международного банковского института за работу «Управление ликвидностью коммерческого банка в условиях кризиса», научный руководитель – Попова Е.М., д.э.н., профессор
- **Дроботова С.А.**, студента Санкт-Петербургского государственного университета экономики и финансов за работу «Специфика промышленного образца как объекта интеллектуальной собственности», научный руководитель – Сергеев А.П., д.ю.н., профессор
- **Дубровскую И.В.**, студентку Санкт-Петербургского государственного инженерно-экономического университета за работу «Экономический анализ развития сферы строительства в свете задач, определенных концепцией долгосрочного развития России», научный руководитель – Юденко М.Н., к.э.н., доцент
- **Дудареву А.В.**, студентку Международного банковского института за работу «Особенности недобросовестной конкуренции в современной экономике России», научный руководитель – Яковлев А.Н., к.э.н., доцент
- **Егорову Е.С.**, студентку Международного банковского института за работу «Россия и ВТО: проблемы национальной безопасности», научный руководитель – Лесная М.И., к.э.н., доцент
- **Ершову С.В.**, студентку Санкт-Петербургского государственного инженерно-экономического университета за работу «Создание системы управления здоровьем

населения административных районов Санкт-Петербурга», научный руководитель – Носырева О.М., к.э.н.

- **Ефременко Т.П.**, студентку Международного банковского института за работу «Стратегия управления ликвидной позицией коммерческого банка», научный руководитель – Харитонов А.П., к.э.н., доцент

- **Забелло А.С.**, студентку Санкт-Петербургского государственного университета водных коммуникаций за работу «Концептуальные основы и приоритеты формирования механизма взаимодействия государства и интегрированных корпоративных структур в России на современном этапе», научный руководитель – Селезнева Н.Н., д.э.н., профессор

- **Игнатьеву А.А.**, студентку Санкт-Петербургского государственного университета экономики и финансов за работу «Социально-экономические проблемы восточных федеральных земель ФРГ на современном этапе: основные ошибки объединения», научный руководитель – Ермакова Н.А., к.э.н., доцент

- **Кисец М.В.**, студентку Санкт-Петербургского государственного университета экономики и финансов за работу «Проблемы нормативно-правового регулирования бухгалтерского финансового учета в России и перспективы его развития», научный руководитель – Ткачук Н.В., к.э.н., доцент

- **Малкерова А.Б., Тутакаеву А.А.**, студентов Санкт-Петербургского государственного инженерно-экономического университета за работу «Логистический менеджмент в деятельности компании», научный руководитель – Малевич Ю.В., к.э.н., доцент

- **Маслюкова М.А.**, студента Санкт-Петербургского государственного университета экономики и финансов за работу «Эконометрическое моделирование стоимости двух- и трехкомнатных квартир вторичного рынка Московского района Санкт-Петербурга», научный руководитель – Галиуллина Л.М.

- **Михайлову А.О.**, студентку Международного банковского института за работу «Особенности валютного рынка в период девальвации рубля», научный руководитель – Люкевич И.Н., к.э.н., профессор

- **Москаленко А.М.**, студентку Санкт-Петербургского государственного политехнического университета за работу «Структуризация целей и функций действующего предприятия „БСВ-компания” и внедрение нововведений», научный руководитель – Волкова В.Н., д.э.н., профессор

- **Петренко О.А.**, студента Санкт-Петербургского государственного университета экономики и финансов за работу «Статистический анализ региональных особенностей инвестирования в основной капитал», научный руководитель – Нерадовская Ю.В., к.э.н., доцент

- **Печайтис Л.И.**, студентку Санкт-Петербургского государственного инженерно-экономического университета за работу «Совершенствование охраны здоровья детей и подростков в учреждениях среднего образования Санкт-Петербурга», научный руководитель – Хохлова С.В., к.э.н., доцент

- **Пирогова С.С.**, студента Санкт-Петербургского государственного инженерно-экономического университета за работу «Моделирование нематериальных потоков логистических систем», научный руководитель – Еникеева Л.А., д.э.н., профессор
- **Преснухину Е.О.**, студентку Международного банковского института за работу «США: экономический кризис и его влияние на искусство и культуру Америки», научный руководитель – Павлова И.П., д.э.н., профессор
- **Радомского М.В.**, студента Международного банковского института за работу «Особенности экономического развития Китая», научный руководитель – Павлова И.П., д.э.н., профессор
- **Ротаенко И.М.**, студента Международного банковского института за работу «Риск-менеджмент в предпринимательской деятельности России», научный руководитель – Яковлев А.Н., к.э.н., доцент
- **Рухлину А.Г.**, студентку Международного банковского института за работу «Влияние мирового финансового кризиса на благотворительность», научный руководитель – Павлова И.П., д.э.н., профессор
- **Садовник А.И.**, студентку Международного банковского института за работу «Сравнительный анализ систем интернет-банкинга „Телебанк” и „iBank”», научный руководитель – Карпова Т.С., к.т.н., профессор
- **Середину А.В.**, студентку Санкт-Петербургского государственного университета кино и телевидения за работу «Анализ подходов к оценке качества жизни в России и прогноз динамики его основных параметров», научный руководитель – Чеснова О.А., к.э.н., доцент
- **Сидорову М.М.**, студентку Международного банковского института за работу «Особенности становления рынка СМИ в современной России», научный руководитель – Яковлев А.Н., к.э.н., доцент
- **Сизову М.А.**, студентку Международного банковского института за работу «Влияние социально-экономических показателей на количество браков в регионах России», научные руководители – Евсеев Е.А., к.ф.-м.н., доцент, Кузютин Д.В., к.ф.-м.н., доцент
- **Тайлакову А.А.**, студентку Кузбасского государственного технического университета за работу «Автоматизированная система проектирования и оценки стоимости конструкции нежесткой дорожной одежды», научный руководитель – Пимонов А.Г., д.т.н., профессор
- **Тимкаеву С.Р.**, студентку Санкт-Петербургского государственного университета экономики и финансов за работу «Антикризисная стратегия на рынке жилой недвижимости», научный руководитель – Бондарев А.К., к.ф.н., доцент
- **Федышын И.Ю.**, студентку Львовского института банковского дела Университета банковского дела Национального банка Украины за работу «Управление кредитными рисками банков в условиях финансовой нестабильности», научный руководитель – Слобода Л.Я., к.э.н., ст. преподаватель

- **Фокину А.А.**, студентку Международного банковского института за работу «Исследование факторов, влияющих на уровень абортов в различных странах мира», научные руководители – Евсеев Е.А., к.ф.-м.н., доцент, Кузютин Д.В., к.ф.-м.н., доцент

- **Хохрякову Е.М.**, студентку Международного банковского института за работу «Банковские карточки: тенденция развития», научный руководитель – Попова Е.М., д.э.н., профессор

- 5. Просить ректоров вузов поощрить руководителей студенческих научных работ – победителей и призеров конкурса.**
- 6. Рекомендовать победителям и призерам конкурса принять участие с научными докладами в работе:**
 - IX Международной научно-практической конференции «Актуальные проблемы экономики и новые технологии преподавания (Смирновские чтения)»;
 - VIII межвузовской студенческой научно-практической конференции, проводящейся под девизом «Инновации в экономике и образовании – новой России» в рамках Дней науки Международного банковского института, май 2010 г.
- 7. Опубликовать конкурсные работы победителей, награжденных дипломами I степени, в очередных выпусках Межвузовского студенческого научного журнала «Вестник Экономического научного общества студентов и аспирантов вузов Санкт-Петербурга».**
- 8. Просить базовый вуз конкурса – Международный банковский институт – организовать городскую выставку-презентацию конкурсных работ студентов – победителей конкурса на сайте МБИ.**
- 9. Провести очередной, IX Санкт-Петербургский открытый конкурс им. профессора В.Н. Вениаминова на лучшую студенческую научную работу по экономике, управлению и информатике в экономической сфере в период с 05.04.2010 г. по 25.01.2011 г.**
- 10. Комиссия особо отмечает высокий уровень организации конкурса его Оргкомитетом и базовым вузом конкурса – Международным банковским институтом.**
- 11. Ответственному секретарю Ястребовой М.А. учесть предложения членов конкурсной комиссии при организации Конкурса в 2010 году.**

Конкурсная комиссия

Агеева В.А.

Россия, Санкт-Петербург

Международный банковский институт

Погостинская Н.Н., д.э.н., профессор – научный руководитель

СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ СПОСОБОВ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ

ВВЕДЕНИЕ

Благополучное финансовое состояние предприятия – это важное условие его непрерывного и эффективного функционирования. Для его достижения необходимо обеспечить постоянную платежеспособность субъекта, высокую ликвидность его баланса, финансовую независимость и высокую результативность хозяйствования.

Актуальность данного вопроса обусловила развитие методик оценки финансового состояния предприятий. Эти методики направлены на экспресс-оценку финансового состояния предприятия, подготовку информации для принятия управленческих решений, разработку стратегии управления финансовым состоянием.

Основной **целью** данной работы является сравнительный анализ методов оценки финансового состояния предприятия. В качестве объекта исследования выступает проектно-изыскательская организации ООО «НПК Проектводстрой».

1. Подходы к анализу финансового состояния предприятия

В современной экономической литературе еще не выработан единый подход к определению сущности финансового состояния. Можно назвать различных специалистов, исследовавших данную проблему. Так, А.Д. Шеремет, М.И. Баканов, Е.В. Негашев [9, с. 283–286; 25, с. 39], характеризуют финансовое состояние такими параметрами, как: рациональность структуры активов и пассивов, т.е. средств предприятия и их источников; уровень ликвидности и платежеспособности предприятия; эффективность использования имущества и рентабельности продукции; степень финансовой устойчивости. То есть финансовая устойчивость рассматривается как одна из характеристик финансового состояния.

Несколько иную позицию по раскрытию сущности финансового состояния предприятия, его финансовой устойчивости и взаимосвязи между ними занимает Г. В. Савицкая. Она, по сути, считает, что финансовая ус-

тойчивость – понятие более широкое, чем финансовое состояние [22, с. 452–453].

М.С. Абрютина и А.В. Грачев сводят сущность финансовой устойчивости к платежеспособности предприятия и не исследуют взаимосвязь между финансовым состоянием и финансовой устойчивостью [6, с. 20]. Другие авторы выделяют иные характеристики финансового состояния: способность предприятия погасить свои долговые обязательства [16, с. 41]; финансовая конкурентоспособность предприятия [11, с. 7; 10, с. 4; 7, с. 4]; процесс формирования и использования финансовых средств [24, с. 257]; источники и размещение средств [19, с. 80] и др.

Таким образом, мы видим, что финансовое состояние – это комплексное понятие, которое в количественном аспекте отображается множеством финансовых показателей.

Анализ финансового состояния как одна из функций управления им представляет собой процесс исследования экономической информации с целью объективной оценки достигнутого уровня устойчивости финансового состояния предприятия и принятие решений по его улучшению.

Процесс проведения анализа финансового состояния зависит от поставленной цели. В экономическом анализе существует много различных способов и методик оценки финансового состояния предприятия: коэффициентный, рейтинговый, балльный, методы диагностики банкротства, с помощью диагностической нормативной динамической модели и другие методы.

Анализ финансовых коэффициентов (коэффициентный метод) является одной из главных составляющих финансового анализа. Удобство его применения обусловлено, главным образом, наличием необходимой исходной информации и информативностью получаемых в результате значений коэффициентов.

Как показал обзор экономической зарубежной и отечественной литературы, более или менее четко регламентированного набора финансовых коэффициентов нет. Каждый из авторов определяет состав используемых им показателей интуитивно, без серьезных обоснований. Так, Н.А. Русак [21, с. 192] для анализа финансовой устойчивости рекомендует использовать 9 коэффициентов, Н.Н. Погостинская – 10 [17, с. 112], М.Н. Крейнина – 7 [14, с. 96], В.В. Ковалев – 8 [13, с. 258]. Всего же во всех рассмотренных источниках упоминается около сотни показателей (примерно на такое же их количество ориентированы и новые программные продукты по финансовому анализу) при отсутствии обоснований выбора коэффициентов.

Общепринятая классификация финансовых коэффициентов отсутствует. Наиболее часто они классифицируются по отражаемым аспектам финансового состояния (ликвидность, платежеспособность, финансовая устойчивость, рентабельность, деловая активность), а также по группам пользователей, для которых они предназначаются (для собственников, менеджеров, кредиторов).

Наличие столь большого количества недостаточно четко упорядоченных показателей значительно затрудняет аналитическую деятельность. Финансовые коэффициенты должны представлять не набор, а систему, т. е. не противоречить друг другу, не повторять друг друга, не оставлять «белых пятен» в финансовой оценке работы предприятия.

Очевидно, что часть показателей могут рассматриваться как избыточные, это обусловлено тем, что: *во-первых*, значительная часть коэффициентов находится в функциональной зависимости между собой; *во-вторых*, сравнительный анализ российских предприятий часто затруднен, поскольку для многих коэффициентов достаточно сложно подобрать адекватную базу сравнения, так как: а) рекомендуемые теоретиками нормативные значения часто не согласованы, не учитывают отраслевую специфику и т.п.; б) сложно получить среднеотраслевые значения (так, Госкомстат [28] даже для промышленности публикует данные только примерно по 5–6 показателям; в) использование моделей и показателей западных компаний, применительно к российским предприятиям некорректно в связи с несравнимостью условий, в которых функционируют наши предприятия.

Не существует единой системы коэффициентов, пригодной для любых целей. Множественность коэффициентов порождает проблему комплексности анализа финансового состояния. Комплексная оценка заключается в одновременном и согласованном изучении совокупности показателей, отражающих все аспекты финансового состояния предприятия. Можно выделить две группы методов комплексной оценки: с расчетом и без расчета единого интегрального показателя.

Для проведения экспресс – диагностики можно применять такие методы, как динамические сравнения (горизонтальный анализ) показателей, структурные сравнения (вертикальный анализ), пространственные сравнения, группировки показателей по разным признакам.

2. Расчет финансовых коэффициентов для ООО «НПК Проектводстрой»

В данной работе предлагается использовать метод построения профиля финансового состояния, базирующийся на расчете финансовых коэффициентов.

Исследуем методы анализа финансового состояния на примере проектно-изыскательской организации ООО «НПК Проектводстрой». Используя данные баланса, мы рассчитали основные финансовые коэффициенты по нашему предприятию. Они представлены в табл. 1–5 и на рис. 1–3.

Таблица 1

Анализ имущественного положения ООО «НПК Проектводстрой»¹

Коэффициенты, характеризующие имущественное положение предприятия	Порядок расчета	На начало 2008 г.	На 30.06.08	На 31.12.08	На 30.06.09	Рекомендуемые значения	Положит. тенденция
1	2	3	4	5	6	7	8
Доля дебиторской задолженности в оборотных средствах	ДЗ / ОбА	0,64	0,47	0,18	0,27		↓
Соотношения мобильных и иммобилизованных средств	ОбА / ВнА	4,40	6,01	5,75	3,59	≥ 1	↑
Материальное оснащение	(ОС+НА+МОбА)/Бл	0,19	0,28	0,18	0,47		
Соотношения материальных оборотных активов и общей их суммы	МОбА / ОбА	0,004	0,15	0,04	0,33		↓
Соотношения оборотных и вложенных средств	ОбА / Бл	0,81	0,86	0,85	0,78	$\geq 0,5$	↑

¹ Условные обозначения и сокращения приведены в приложении.

Таблица 1 (продолжение)

1	2	3	4	5	6	7	8
Реальной стоимости основных средств и нематериальных активов	(ОС+НА) / Бл	0,19	0,14	0,15	0,22		↑
Реального имущества	(ОС+НА+ +МОБА) /Бл	0,19	0,28	0,18	0,47		↑

Таблица 2

Анализ источников средств ООО «НПК Проектводстрой»

Коэффициенты, характеризующие структуру источников средств	Порядок расчета	На начало 2008 г.	На 30.06.08	На 31.12.08	На 30.06.09	Рекомендуемые значения	Положит. тенденция
автономии	СК / Бл	0,40	0,32	0,38	0,42	$\geq 0,6$	↑
соотношения привлеченных и вложенных средств	ЗК / Бл	0,61	0,68	0,62	0,58		↓
долгосрочного привлечения заемных средств	ДО / (ДО+СК)	0,00	0,00	0,00	0,00		↓
соотношения привлеченных и собственных средств	ЗК / СК	1,52	2,15	1,61	1,40	≤ 1	↓
структуры заемного капитала	ДО / ЗК	0,00	0,00	0,00	0,00		↑
устойчивого финансирования	(КР+ДО)/ Бл	0,40	0,32	0,38	0,42		↑
финансирования	СК / ЗК	0,66	0,46	0,62	0,72	≥ 1	↓
финансовой зависимости	Бл / СК	2,49	3,15	2,61	2,40		↑

Анализ обеспеченности запасов источниками (для ООО «НПК Проектводстрой»)

№ п/п	Показатели	Обозначения	На начало 2008 г., тыс. руб.	На 30.06.08, тыс. руб.	На 31.12.08, тыс. руб.	На 30.06.09, тыс. руб.
1	Собственный капитал	СК	6595	6639	7403	7336
2	Внеоб. активы и долгосрочная дебиторская задолженность	АВ	3137	2988	2857	3829
3	Наличие собственных оборотных средств	СОС = СК – АВ	3458	3651	4546	3507
4	Долгосрочные обязательства	ДО	0	0	0	0
5	Наличие долгосрочных источников формирования запасов	ИФЗ = СОС + ДО	3458	3651	4546	3507
6	Краткосрочные кредиты	ЗКР	0	0	0	0
7	Общая величина источников формирования запасов	ОИ = ИФЗ + ЗКР	3458	3651	4546	3507
8	Величина запасов с НДС	З	80	2970	1001	4819
9	Излишек (+) / Недостаток (-) собственных оборотных средств	$\Delta\text{СОС} = \text{СОС} - \text{З}$	3378	681	3545	-1312
10	Излишек (+) / Недостаток (-) долгосрочных источников формирования запасов	$\Delta\text{ИФЗ} = \text{ИФЗ} - \text{З}$	3378	681	3545	-1312
11	Излишек (+) / Недостаток (-) общей величины источников формирования запасов	$\Delta\text{ОИ} = \text{ОИ} - \text{З}$	3378	681	3545	-1312
12	Номер типа финансовой ситуации	1; 2; 3; 4	тип 1	тип 1	тип 1	тип 2

Таблица 4

Характеристика финансовой устойчивости ООО «НПК Проектводстрой»

№ п/п	Коэффициенты, характеризующие финансовую устойчивость	Порядок расчета	На 31.12.07	На 30.06.08	На 31.12.08	На 30.06.09	Рекомендуемые значения	Положит. тенденция
1	автономии	СК / Бл	0,39	0,32	0,38	0,42	$> 0,5$	↑
2	финансового рычага	ЗК / Бл	0,61	0,68	0,62	0,58	< 1	↓
3	обеспеченности оборотных активов собственными средствами	(СК-ВнА) / ОбА	0,25	0,20	0,28	0,25	$\geq 0,1$	↑
4	маневренности СК	СОС / СК	0,52	0,55	0,61	0,48	0,5	↑
5	покрытия инвестиций	((СК+ДО) - ВнА) / Бл	0,20	0,17	0,24	0,20	0,9	↑
6	автономии источников формирования запасов и затрат	СОС / З	65,25	1,23	4,54	0,73	$> 0,1 / 0,6$	↑
7	соотношения дебиторской и кредиторской задолженности	ДЗ / КЗ	0,85	0,59	0,25	0,37	≤ 1	↑
8	маневренности функционирующего капитала	ДС / СОС	1,41	1,79	2,73	1,48		↑
9	инвестирования	СК / ВнА	2,10	2,22	2,59	1,92	$0,25 - 1$	↑
10	соотношения СОС и вложенного капитала	СОС / Бл	0,20	0,17	0,24	0,20	$> 0,3$	↑

Анализ рентабельности ООО «НПК Проектводстрой»

№ п/п	Показатели рентабельности	Расчетная формула	На начало 2008 г., тыс. руб.	На 30.06.08, тыс. руб.	На 31.12.08, тыс. руб.	На 30.06.09, тыс. руб.
1	Коэффициенты рентабельности затрат					
1.1	доходности	$K_d = \frac{ПР}{С}$	0,18	0,07	0,05	0,04
1.2	рентабельности	$K_p = \frac{ЧП}{В}$	0,09	0,003	0,01	-0,01
1.3	рентабельности основной деятельности	$K_{род} = \frac{П}{С}$	0,17	0,02	0,03	-0,01
1.4	рентабельности реализованной продукции	$K_{ррп} = \frac{ПР}{В}$	0,13	0,04	0,04	0,01
2	Коэффициенты рентабельности ресурсов					
2.1	рентабельности активов	$K_{ра} = \frac{П}{Бл}$	0,26	0,01	0,08	-0,003
2.2	рентабельности вложенных средств	$K_{рвс} = \frac{П}{(Бл - КО)}$	0,66	0,03	0,22	-0,01
2.3	Рентабельности внеоборотных активов	$K_{рва} = \frac{ЧП}{ВнА}$	1,02	0,01	0,28	-0,02
2.4	рентабельности оборотных активов	$K_{роа} = \frac{ЧП}{ОбА}$	0,23	0,002	0,05	-0,005
2.5	рентабельности собственных средств	$K_{рсбс} = \frac{П}{КР}$	0,66	0,03	0,22	-0,01
2.6	фондорентабельности	$K_{фр} = \frac{П}{ОС}$	1,38	0,06	0,57	-0,01

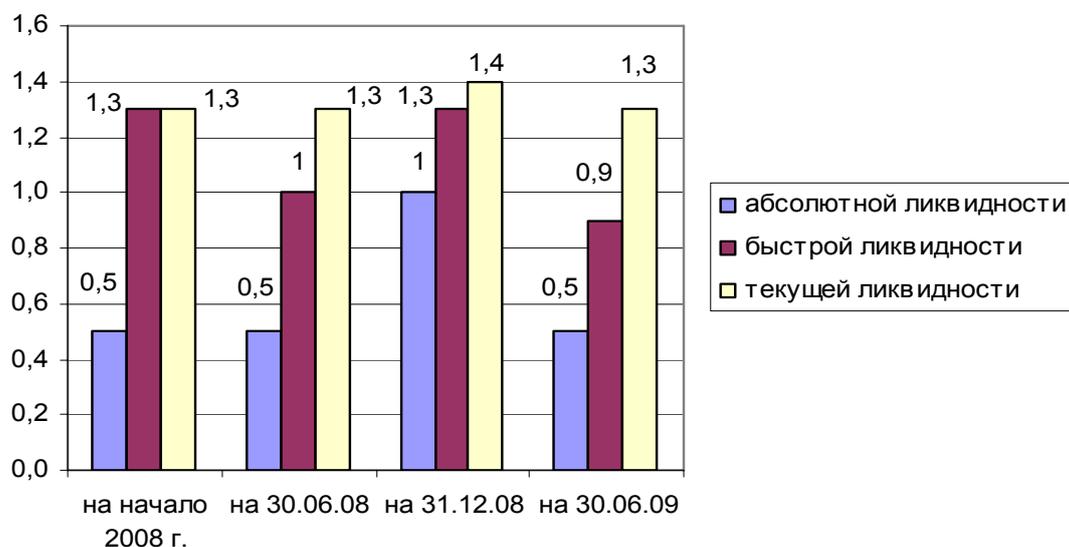


Рис. 1. Коэффициенты ликвидности ООО «НПК Проектводстрой»

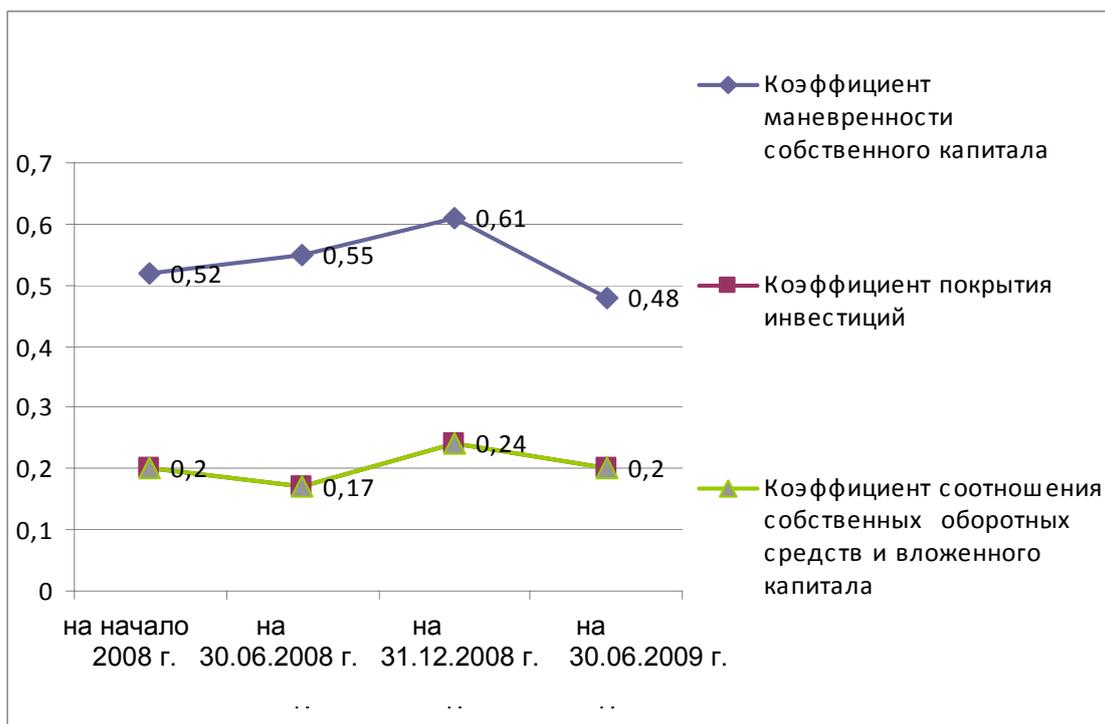
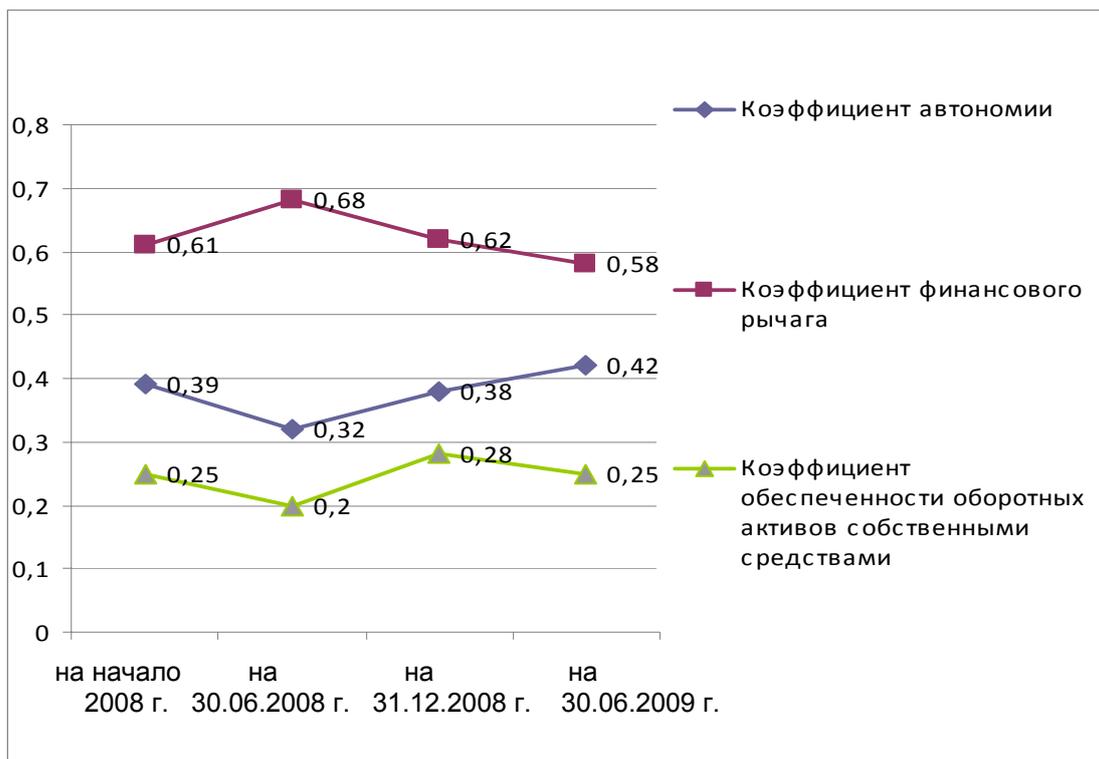


Рис. 2. Изменение коэффициентов финансовой устойчивости ООО «НПК Проектводстрой»

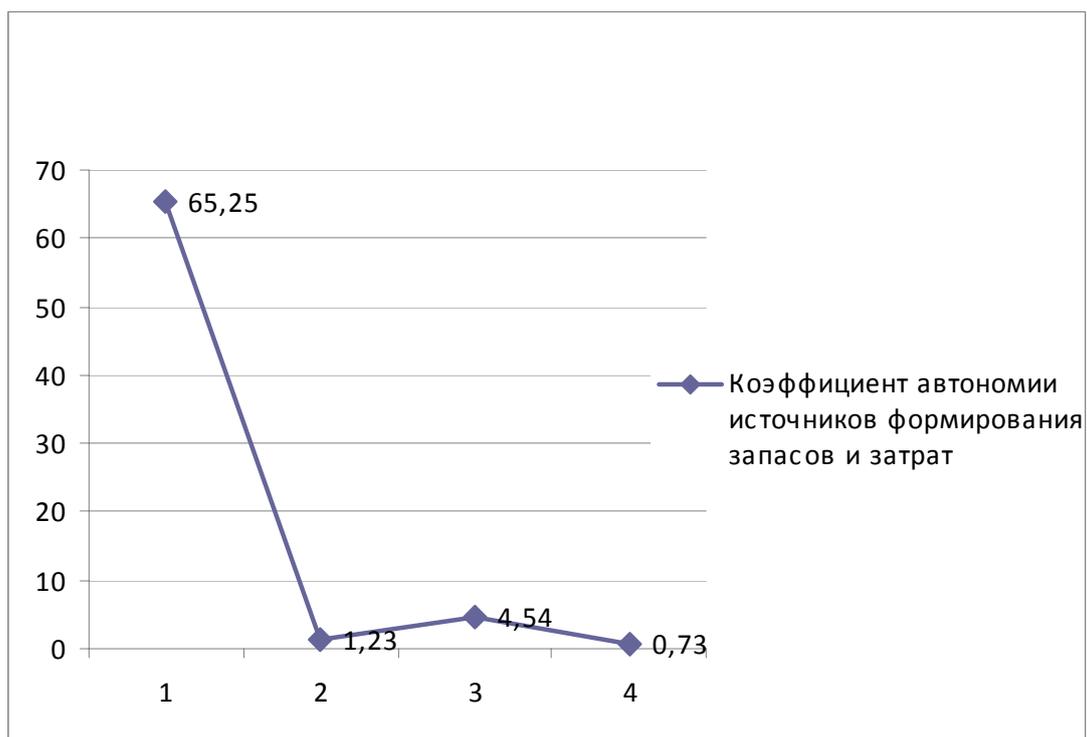
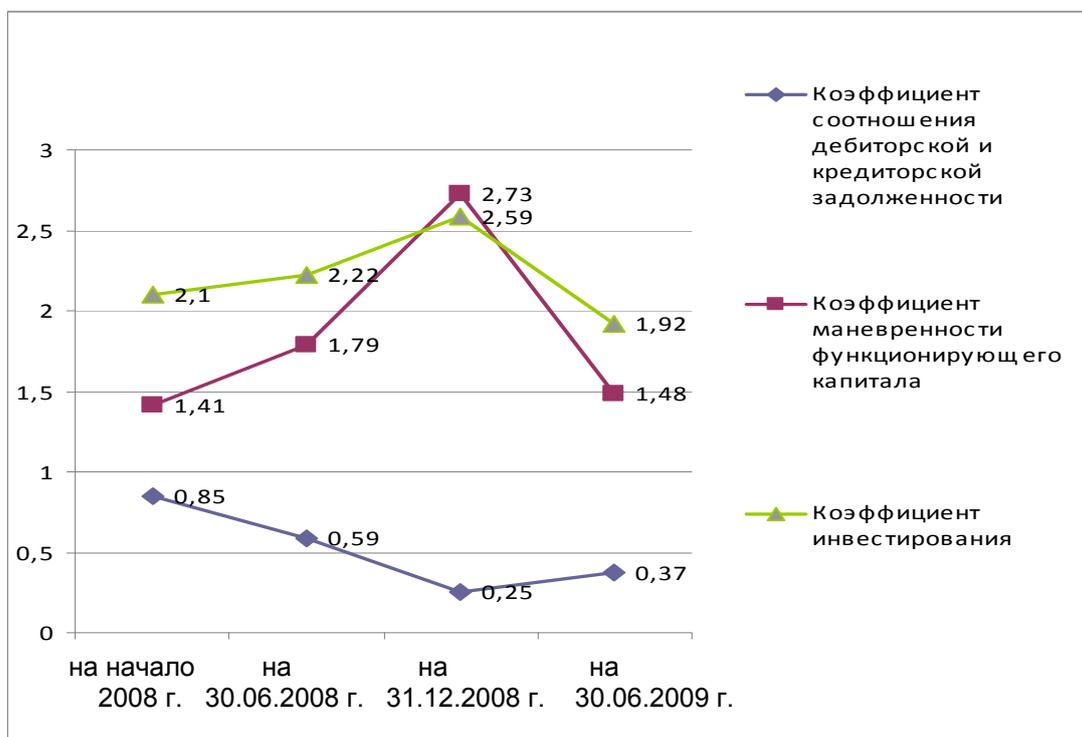


Рис. 3. Изменение коэффициентов финансовой устойчивости ООО «НПК Проектводстрой»

3. Построение профиля финансового состояния ООО «НПК Проектводстрой»

Мы рассчитали большое количество показателей. Значения различных показателей противоречивы, динамика неоднородна. Для того чтобы дать комплексную оценку финансового состояния предприятия, мы предлагаем свести все полученные результаты в единый профиль (рис. 4), который строится путем последовательной оценки финансового состояния по отдельным разделам финансового анализа.

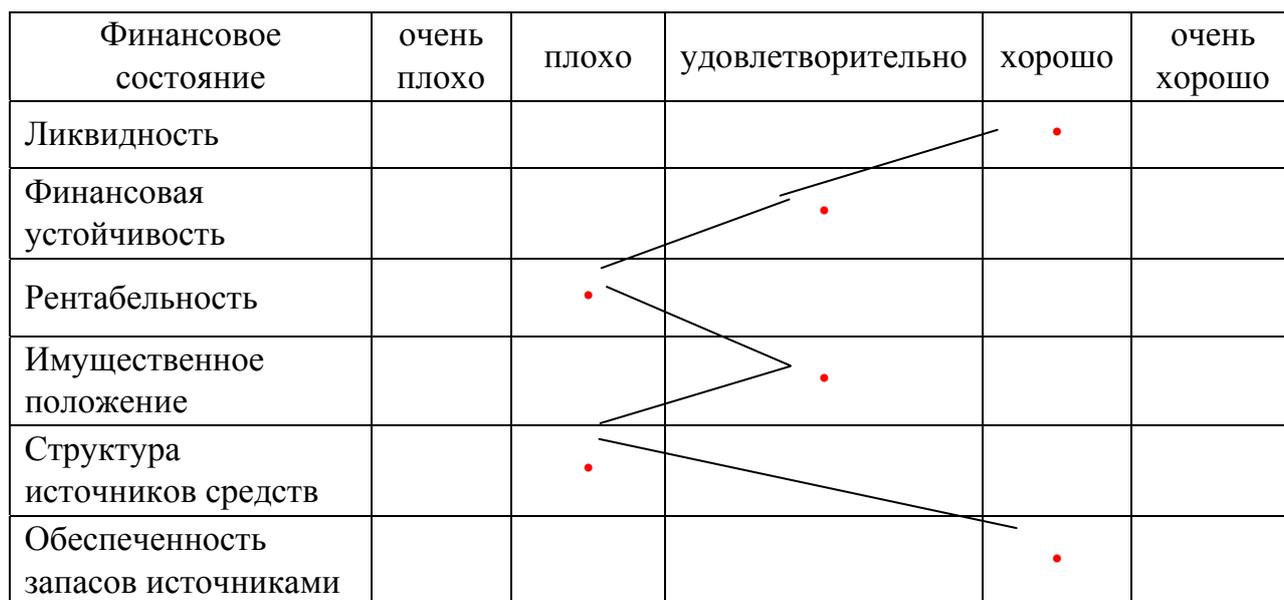


Рис. 4. Профиль финансового состояния ООО «НПК Проектводстрой»

По нашему мнению профиль является удобным средством для проведения комплексной оценки финансового состояния предприятия.

4. Рейтинговая оценка финансового состояния

Для проведения сравнений необходим единый показатель. Методы расчета единого интегрального показателя эффективности хозяйственной деятельности весьма разнообразны: а) метод сумм, когда, например, суммируются темпы прироста отобранных показателей; б) метод суммы мест, когда суммируются места, достигнутые организацией по различным отобранным показателям; в) метод балльной оценки, когда каждый показатель и его приращения имеют свой весовой балл, которые оцениваются по определенной шкале; г) метод «расстояний»; д) рейтинговая оценка.

Наиболее широко известна методика комплексной (сравнительной) рейтинговой оценки финансового состояния, рентабельности и деловой

активности предприятия А.Д. Шеремета [25, с. 193], которая включает четыре группы показателей: 1) прибыльность хозяйственной деятельности; 2) эффективность управления организацией; 3) деловую активность организации; 4) ликвидность и рыночную устойчивость.

Часто для оценки делового партнера его финансовое состояние оценивают с точки зрения «удаленности от критической организации». С другой стороны, распространенным является сравнение с эталонной организацией, имеющей лучшее значение по всем показателям.

Н.П. Кондраков [27] предлагает рейтинговую оценку (R) финансовой (рыночной) устойчивости проводить на основе шести основных показателей.

Для получения рейтинговой оценки (R) используется формула (1):

$$R = \sqrt{K_A^2 + K_{Mob}^2 + K_{COC}^2 + K_{yЭP}^2 + K_{чB}^2 + K_{ПИ}^2}, \quad (1)$$

где K_A – коэффициент автономии = собственный капитал / общая стоимость источников (собственности);

K_{Mob} – коэффициент мобильности (маневренности собственного капитала) = собственные оборотные средства / собственный капитал;

K_{COC} – коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными источниками = собственные оборотные средства / оборотные активы;

$K_{yЭP}$ – коэффициент устойчивости экономического роста = (прибыль чистая – дивиденды, выплаченные акционерам) / собственный капитал;

$K_{чB}$ – коэффициент чистой выручки = (прибыль чистая + амортизация) / выручка от реализации продукции;

$K_{ПИ}$ – коэффициент соотношения производственных активов к стоимости имущества = производственные активы с. 120 + 211 + 212 + 213 + 214 + 217 / общая стоимость имущества.

Рейтинговое число определяется за прошлый период (R0) и за отчетный период (R1). Если $R1 > R0$, это означает, что финансовая устойчивость улучшилась.

Определение рейтинга для исследуемого предприятия приведено в табл. 6.

**Определение рейтинговой оценки финансового состояния
ООО «НПК Проектводстрой»**

№ п/п	Показатели финансового состояния (коэффициенты)	Рейтинговая оценка			
		на начало 2008 г.	на 30.06.08	на 31.12.08	на 30.06.09
1	автономии	0,39	0,32	0,38	0,42
2	маневренности собст- венного капитала	0,52	0,55	0,61	0,48
3	обеспеченности оборот- ных активов собствен- ными средствами	0,25	0,20	0,28	0,25
4	устойчивости экономи- ческого роста	0,49	0,01	0,11	-0,01
5	чистой выручки	0,11	0,03	0,02	0,05
6	соотношения производ- ственных активов к стоимости имущества	0,19	0,28	0,18	0,47
7	Рейтинговая оценка	0,88	0,72	0,80	0,84
8	Тенденция		↓	↑	↑

5. Балльная оценка финансового состояния

Сущность балльной оценки финансового состояния организации заключается в классификации организаций в зависимости от «набранного» количества баллов исходя из фактических значений ее финансовых коэффициентов. Рассчитаем балльную оценку (табл. 7), используя рекомендации, приведенные в [17, с. 113].

Необходимость оценки финансовой устойчивости организаций при определении возможности выдачи им кредитов привела к разработке практически каждым коммерческим банком своей методики интегральной оценки кредитоспособности заемщика. Эти методики, как правило, включают в себя: а) выбор и расчет показателей финансового состояния предприятия, включая коэффициенты ликвидности и рентабельности; б) сравнение их с установленным самим банком «критериальным уровнем» для каждого класса организации-заемщика; в) определение количества баллов по каждому показателю и общей суммы баллов, позволяющей отнести организацию к одному из классов кредитоспособности.

**Балльная оценка финансовой устойчивости
ООО «НПК Проектводстрой»**

№ п/п	Показатели финансового состояния (коэффициенты)	Баллы			
		на начало 2008 г.	на 30.06.08	на 31.12.08	на 30.06.09
1	абсолютной ликвидности	20	20	20	20
2	быстрой ликвидности	12	3	12	0
3	текущей ликвидности	6	6	7,5	6
4	финансовой независимости	0	0	0	2,6
5	обеспеченности собственными источниками	7,5	6	8,5	7,5
6	финансовой независимости в формировании запасов	13,5	13,5	13,5	6,8
7	Балльная оценка финансового состояния	59	48,5	61,5	42,9
8	Уровень финансового состояния	III	IV	III	IV

6. Оценка риска банкротства и кредитоспособности

Для оценки риска банкротства и кредитоспособности предприятий используются факторные модели экономистов Альтмана, Лиса, Таффлера и др. Расчет оценок на основе указанных моделей приведен в табл. 8–10.

Таблица 8

**Определение вероятности банкротства ООО «НПК Проектводстрой»
с использованием модели Альтмана**

Коэффициенты модели Альтмана	Порядок расчета	на начало 2008 г.	на 30.06.08	на 31.12.08	на 30.06.09
степени ликвидности X1	ОБА / Бл	0,815	0,857	0,852	0,782
рентабельности активов X2	ЧП / Бл	0,190	0,002	0,042	-0,004
доходности активов X3	П / Бл	0,257	0,009	0,084	-0,003
соотношения собственного и заемного капиталов X4	СК / ЗК	0,638	0,464	0,623	0,715
оборачиваемость активов X5	В / Бл	2,056	0,779	3,888	0,565
Z-счет Альтмана = $0,717 \times X1 + 0,847 \times X2 + 3,107 \times X3 + 0,42 \times X4 + 0,995 \times X5$		3,86	2,12	5,62	1,92
Вероятность банкротства		крайне мала	средняя	крайне мала	средняя

**Определение вероятности банкротства ООО «НПК Проектводстрой»
с использованием модели Лиса**

Показатели	порядок расчета	на начало 2008 г.	на 30.06.08	на 31.12.08	на 30.06.09
Коэффициенты модели Лиса					
X1	ОбА / Бл	0,815	0,857	0,852	0,782
X2	ПР / Бл	0,269	0,035	0,149	0,008
X3	СК / ЗК	0,638	0,464	0,623	0,715
X4	ЧП / Бл	0,190	0,002	0,042	-0,004
Z-счет Лиса: $Z = 0,063 \times X1 + 0,092 \times X2 +$ $+ 0,057 \times X3 + 0,001 \times X4$		0,11	0,08	0,10	0,09
Вероятность банкротства		крайне мала	средняя	крайне мала	средняя

Таблица 10

**Определение вероятности банкротства ООО «НПК Проектводстрой»
с использованием модели Таффлера**

Коэффициенты модели Таффлера					
X1	ПР / КО	0,440	0,051	0,241	0,014
X2	ОбА / ЗК	1,335	1,255	1,382	1,342
X3	КО / Бл	0,610	0,683	0,616	0,583
X4	В / Бл	2,056	0,779	3,888	0,565
Z-счет Таффлера: $Z = 0,53 \times X1 + 0,13 \times X2 + 0,18 \times$ $\times X3 + 0,16 \times X4$		0,85	0,44	1,04	0,38
Вероятность банкротства		крайне мала	средняя	крайне мала	средняя

7. Новые методы оценки

Новым методом оценки и анализа финансового состояния является метод формирования диагностической нормативной динамической модели, которая представляет собой упорядоченную по темпам роста взаимосвязанную совокупность показателей [26].

Построим динамический норматив (ДН) нашего предприятия, используя совокупность следующих показателей финансовой устойчивости предприятия, упорядоченных по темпам роста (табл. 11).

ДН финансовой устойчивости

Нормативный ранг	Показатели	Обозначения показателей
1	Чистая прибыль	ЧП
2	Выручка	В
3	Собственный капитал	СК
4	Оборотный капитал	ОБК
5	Дебиторская задолженность	ДЗ
6	Просроченная дебиторская задолженность	ДП

Финансовая устойчивость ($У$) предприятия по динамическому нормативу рассчитывается как модифицированная оценка корреляции между нормативным и фактическим упорядочениями показателей. Рекомендуемое значение $У > 0,8$. Для нашего предприятия:

$$У_{\text{Иполуг}2008} = 0,533; У_{\text{Иполуг}2008} = 0,667; У_{\text{Иполуг}2009} = 0,533.$$

8. Сравнительный анализ полученных результатов

Таким образом, видим, что использование разных методов приводит к разным результатам. Для наглядности дополним профиль финансового состояния оценками, полученными другими методами (рис. 5).

Финансовое состояние	Очень плохо	Плохо	Удовлетворительно	Хорошо	Очень хорошо
Ликвидность				•	
Финансовая устойчивость			•		
Рентабельность		•			
Имущественное положение			•		
Структура источников средств		•			
Обеспеченность запасов источниками				•	
Рейтинговая оценка				•	
Балльная оценка				•	
Вероятность банкротства			•		
ДНДМ			•		

Рис. 5. Результаты показателей финансового состояния ООО «НПК Проектводстрой» за 2008–2009 гг.

Оценка финансового состояния ООО «НПК Проектводстрой» колеблется от «плохого» до «хорошего» по разным методикам. Применение для анализа финансового состояния всех методик требует много времени. Чтобы облегчить задачу экономиста и в то же время получить максимально правильный результат, необходимо из разнообразия предложенных методик выбрать наиболее приемлемые. А для этого необходимо рассмотреть недостатки и достоинства каждой из них.

Рассмотрим коэффициентный метод. С одной стороны, он дает наиболее подробную и полную оценку финансового состояния предприятия, охватывая все финансовые показатели. Также достоинством этого метода является простота расчетов. С другой стороны, при его использовании работа финансового аналитика осложняется необходимостью расчета и детального анализа достаточно большого количества коэффициентов, которые трудно сравнивать и обобщать.

Методы расчета единого интегрального показателя дают возможность сравнивать результаты работы за несколько периодов и определить рейтинг организации в зависимости от финансового состояния. Рейтинговый метод применяется в основном для сравнительной оценки деятельности нескольких предприятий, относящихся по видам деятельности к одной отрасли. Рейтинговая оценка удобна, но она дает искаженную оценку, если сравнивать с общим анализом.

Недостатком балльного метода является субъективность оценки. К достоинствам этой методики можно отнести системность, комплексный подход к пониманию финансового состояния предприятия. И балльный, и рейтинговый методы просты в применении, так как при их использовании не требуется большого количества коэффициентов. Они могут использоваться для того, чтобы дать общую оценку финансового состояния. Но с помощью этих методов руководство не сможет выявить проблему и найти правильное решение для выхода из кризисного состояния, если таковое показал анализ финансового состояния, проведенный с помощью балльной или рейтинговой оценки.

Использование факторных моделей известных западных экономистов Альтмана, Лиса, Таффлера и других, требует больших предосторожностей. Они не в полной мере подходят для оценки риска банкротства российских субъектов хозяйствования. *Во-первых*, данные модели разрабатывались очень давно. *Во-вторых*, не существует универсальных моделей, которые идеально подходили для всех отраслей экономики. Поэтому сам подход к разработке подобных моделей заслуживает внимания, но модели должны разрабатываться для каждой отрасли и подотрасли и при этом пе-

риодически уточняются по новым статистическим данным с учетом новых тенденций и закономерностей в экономике. Но стоит отметить, что, несмотря на различные коэффициенты, используемые в факторных моделях, результат по расчетам показателей ООО «НПК Проектводстрой» получился одинаковый (табл. 10–12).

На наш взгляд, именно профиль совместно с динамическим нормативом в наилучшей степени разрешают указанное противоречие: дают интегральную оценку, позволяют проводить сравнения и не теряют детализированной информации.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В соответствии с поставленной целью в данной работе проведены следующие исследования:

- проанализированы различные подходы к определению финансового состояния предприятия;
- рассмотрены различные методики оценки финансового состояния предприятия и проведен их сравнительный анализ;
- проведены аналитические расчеты по данным проектно-изыскательской организации ООО «НПК Проектводстрой» за 2008–2009 гг.;
- проведено сравнение различных методов оценки финансового состояния.

Исходя из полученных результатов можно сделать следующие выводы:

– нельзя отдать предпочтение ни одной методике, так как не существует универсальных моделей, которые бы идеально подходили для всех отраслей экономики. Поэтому экономисту при выборе методики оценки финансового состояния определенного предприятия в первую очередь необходимо принимать во внимание его отраслевую принадлежность;

– различные методики при оценке финансового состояния предприятия могут давать различные результаты;

– рейтинговый метод полезно использовать для сравнительной оценки с деятельностью других предприятий, относящихся по видам деятельности к одной отрасли;

– поскольку результаты расчетов при использовании различных методик могут не совпадать, а также для удобства дальнейшего анализа финансового состояния предприятия и вынесения окончательной оценки, необходимо использовать профиль финансового состояния. Тогда все мно-

жество рассчитанных коэффициентов и полученных результатов можно наглядно увидеть на одном рисунке. Это упрощает дальнейшую работу экономиста и позволяет грамотно и доступно донести информацию о финансовом состоянии предприятия до руководства. Руководству, в свою очередь, будет проще проанализировать сложившуюся ситуацию, своевременно принять правильное решение и, как следствие, предотвратить возможные финансовые проблемы.

ЛИТЕРАТУРА

1. Гражданский кодекс Российской Федерации.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации. Ч. 1 и 2 с изм. и доп.
3. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 19.07.2009).
4. Приказ Минэкономки РФ «Об утверждении Методических указаний по разработке финансовой политики предприятия» от 01.10.1997 № 118.
5. Приказ ФСФО РФ от 23.01.2001 № 16 «Об утверждении „Методических указаний по проведению анализа финансового состояния организаций”».
6. *Абрютина М.С., Грачев А.В.* Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: Учеб.-практич. пособие. – М.: Дело и сервис, 2000. – 256 с.
7. *Артеменко В.Г., Беллендир М.В.* Финансовый анализ: Учеб. пособие. – М.: Изд-во «ДИС», НГАЭиУ, 1997. – 128 с.
8. *Артеменко В.Г., Остапова В.В.* Анализ финансовой отчетности: Учеб. пособие. – М.: Омега-Л, 2009. – 272 с.
9. *Баканов М.И., Шеремет А.Д.* Теория экономического анализа. – М.: Финансы и статистика, 1997. – 288 с.
10. *Балабанов И.Т.* Анализ и планирование финансов хозяйствующего субъекта. – М.: Финансы и статистика, 1994. – 80 с.
11. *Быкадоров В.Л., Алексеев П.Д.* Финансово-экономическое состояние предприятия: Практич. пособие. – М.: ПРИОР, 1999. – 96 с.
12. *Гинзбург А.И.* Экономический анализ: Учебник для вузов. – СПб.: Питер, 2008. – 208 с.
13. *Ковалев В.В., Волкова О.Н.* Анализ хозяйственной деятельности предприятия. – М.: Проспект, 2002. – 432 с.
14. *Крейнина М.Н.* Анализ финансового состояния и инвестиционной привлекательности акционерных обществ в промышленности, строительстве и торговле. – М.: Дело и сервис, 1994. – 256 с.
15. *Крылова Э.И., Власова В.М., Иванова И.В.* Управление финансовым состоянием организации (предприятия). – М.: Эксмо, 2008. – 416 с.
16. *Маркова В.Д., Кузнецова С.А.* Стратегический менеджмент: Курс лекций. – М.: ИНФРА-М; Новосибирск: Сибирское соглашение, 1999. – 288 с.

17. *Погостинская Н.Н.* Системная финансово-экономическая диагностика: Учеб. пособие для вузов. – СПб.: МБИ, 2007. – 159 с.
18. *Погостинская Н.Н., Погостинский Ю.А.* Системный анализ финансовой отчетности. – СПб.: Изд-во Михайлова В.А., 1997. – 96 с.
19. *Попова Р.Г., Погостинская Н.Н.* Финансы организаций: Учеб. пособие для слушателей факультета переподготовки. – СПб.: Изд-во МБИ, 2006. – 107 с.
20. *Радченко Ю.В.* Анализ финансовой отчетности. – Ростов н/Д: Феникс, 2008. – 192 с.
21. *Русак Н.А, Стражев В.И., Мигун О.Ф.* Анализ хозяйственной деятельности в промышленности. – М.: Высшая школа, 1999. – 398 с.
22. *Савицкая Г.В.* Анализ хозяйственной деятельности предприятия. – М.: Инфра-М, 2007. – 512 с.
23. *Соснаускене О.И., Драгункина Н.В.* Финансовый анализ организации по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности: Практич. пособие. – М.: Изд. «Эк-замен», 2008. – 224 с.
24. Финансы организаций (предприятий): Учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям, специальности 080105 «Финансы и кредит» / Н.В. Колчина и др. / Под ред. Н.В. Колчиной. 4-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009. – 383 с.
25. *Шеремет А.Д., Негашиев Е.В.* Методика финансового анализа. – М.: ИНФРА-М, 1999. – 250 с.
26. Экономическая диагностика: теория и методы / Н.Н. Погостинская, Ю.А. Погостинский, Р.Л. Жамбекова, Р.Р. Ацканов. – Нальчик: Эльбрус, 2000. – 320 с.
27. *Бочкарева Т.А.* Экономический анализ. – Центр по работе с филиалами (представительствами) и дистанционному обучению (ЦРФ). [Электронный ресурс] <http://cde.ael.ru/electronik/ekonom_analiz/24.html>
28. Федеральная служба государственной статистики. [Электронный ресурс] <<http://www.gks.ru>>

Приложение А

Перечень условных обозначений

Бл	валюта баланса (с. 300 Ф1)
В	выручка (с. 010 Ф2)
ВНА	внеоборотные активы (с. 190 Ф1)
ДЗ	дебиторская задолженность (с. 230 + с. 240 Ф1)
ДДЗ	долгосрочная дебиторская задолженность (с. 230 Ф1)
ДС	денежные средства (с. 260 Ф1)
ДО	долгосрочные обязательства (с.590 Ф1)
З	запасы (с. 210 Ф1)

ЗК	заемный капитал (с. 590 + с.690 Ф1)
КВл	краткосрочные финансовые вложения (с. 250 Ф1)
КДЗ	краткосрочная дебиторская задолженность (с. 240 Ф1)
КО	краткосрочные обязательства (с. 690 Ф1)
МОБА	материальные оборотные активы (с. 211 + с. 212 + с. 213 + с. 214 Ф1)
НА	нематериальные активы (с. 110 Ф1)
НДС	налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям (с. 220 Ф1)
ОБА	оборотные активы (с. 290 Ф1)
ОС	основные средства (с. 120 Ф1)
П	прибыль (с. 140 Ф2)
ПОБА	прочие оборотные активы (с. 270 Ф1)
ПР	прибыль от реализации (с. 050 Ф2)
ЧП	чистая прибыль (с. 190 Ф2)

Евстигнеева Л.С., Шоленинов А.А.

Россия, Санкт-Петербург

Санкт-Петербургский государственный университет
экономики и финансов

Горулев Д.А., доцент – научный руководитель

АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ КАК БАЗЫ ПОВЫШЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ

*Социальные приоритеты развития
страхования в России обуславливаются не-
обходимостью создания надежной системы
страховой защиты граждан нашей страны.*

Е.В. Коломин²

ВВЕДЕНИЕ

Развитая система страхования – необходимое условие стабильного функционирования национальной экономики. Она должна быть представлена финансово устойчивыми страховыми организациями (СО), что определяет необходимость объективного и оперативного анализа их деятель-

² Коломин Е.В. Раздумья о страховании. – М.: Издательский дом «Страховое Ревю», 2006. – С. 94.

ности. Однако в настоящее время общепринятая методика такого анализа отсутствует. Эта проблематика изучается в незначительном количестве научных работ, причем большинство из них фактически является переложением методик анализа производственных организаций и не учитывает специфику СО. Немногие авторы предлагают модели оценки финансового состояния СО, при этом крайне редко указывается, проводилась ли их апробация на практике.

Проблема исследования – несовершенство методик анализа финансовой устойчивости СО и контроля ее показателей со стороны органов государственной власти, которая приводит к кумуляции рисков дестабилизации страховой отрасли и, как следствие, к снижению стабильности экономики России.

Цель исследования – анализ методик оценки финансовой устойчивости СО, а также выработка рекомендаций по укреплению финансовой устойчивости СО в условиях экономического кризиса.

Гипотеза исследования: при современном состоянии методик анализа финансовой устойчивости СО и ее государственного контроля экономическая стабильность страховой отрасли не обеспечивается в полном объеме.

Задачи исследования:

- выявить функции страхования в экономической системе;
- показать необходимость государственного регулирования деятельности СО, в т. ч. их финансовой устойчивости;
- выявить проблемы методического обеспечения регулирования финансовой устойчивости СО посредством анализа ее контроля Федеральной службой страхового надзора (ФССН) и критериев оценки финансового состояния СО, предложенных Федеральной антимонопольной службой (ФАС);
- разработать рекомендации СО для укрепления финансовой устойчивости в условиях кризиса и по совершенствованию ее регулирования.

Объект исследования – крупнейшие СО Северо-Западного федерального округа (СЗФО), имеющие различную степень финансовой устойчивости.

Практическая значимость. Доказано, что методика ФССН более адекватно отражает финансовое состояние СО по сравнению с методикой ФАС. Сформулированы рекомендации СО для поддержания финансовой устойчивости в период экономического кризиса, предложения по совершенствованию регулирования показателей финансовой устойчивости СО и доказано положительное влияние предложенных мероприятий по повы-

шению контроля за финансовой устойчивостью СО на обеспечение полноценного осуществления ими страховых выплат.

Глава 1. Страхование как инструмент обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов и его регулирование

1.1. Функции страхования как инструмента обеспечения экономической безопасности

Страхование обеспечивает экономическую безопасность хозяйствующих субъектов. Будучи универсальным финансовым инструментом защиты имущественных интересов, оно обеспечивает восстановление нарушенного права (имущественного положения) субъекта, которому причинен вред, через систему выплат из целевых денежных (страховых) фондов.

Т.А. Федорова выделяет функции страхования на уровнях индивидуального воспроизводства и всего народного хозяйства.³

Таблица 1

Функции страхования

На уровне индивидуального воспроизводства	На уровне всего народного хозяйства
Рисковая или покрытия риска. Страхователь через договор страхования перекладывает финансовые последствия определенных рисков на СО	Обеспечение непрерывности общественного воспроизводства. Страхование обеспечивает восстановление разрушенной ячейки общественного производства и непрерывность всего воспроизводственного процесса
Облегчение финансирования. При наступлении страхового случая страхователь получает средства, компенсирующие понесенный ущерб на условиях, предусмотренных в договоре страхования	Защита интересов пострадавших лиц в системе отношений гражданской ответственности обеспечивается через страхование гражданской ответственности за ущерб, причиненный третьим лицам
Предупредительная. При заключении договора специалистами СО проводится оценка риска и предлагается система мер предупредительного характера, по-	Стимулирование НТП. СО фиксируют внимание производителей на опасных элементах технологий и продуктов, стимулируя их устранение, а также осуществ-

³ Страхование: учеб. для студентов вузов, обучающихся по специальностям 060400 «Финансы и кредит», 060500 «Бух. учет, анализ и аудит» и 060600 «Мировая экономика» / [А.П. Архипов и др.]; под ред. Т.А. Федоровой. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Магистр, 2008. С. 38–41.

зволяющих контролировать уровень риска на предприятии	влияют финансирование разработок в области безопасности
Возможность концентрации внимания на нестрахуемых рисках. При заключении договора страхования предприниматель может полностью обратиться к анализу рисков рыночной конъюнктуры и к вопросам стратегического менеджмента своего предприятия	Концентрация инвестиционных ресурсов и стимулирование экономического роста. Создаваемые страховые резервы инвестируются в ценные бумаги, банковские депозиты, недвижимость и другие активы, способствуя тем самым росту экономики
	Освобождение государства от дополнительных расходов. Обеспечивается наличием страховых фондов

Г.В. Чернова также выделяет у страхования функцию развития внешнеэкономической деятельности (через страхование экспортных кредитов, международных перевозок) как фактор, способствующий процессам глобализации.⁴

Таким образом, страхование выполняет функции, важнейшие как для экономической безопасности общества, так и отдельного индивида.

1.2. Государственное регулирование финансовой устойчивости СО

Государственное регулирование деятельности СО и в частности их финансовой устойчивости осуществляется во всех странах мира. Наиболее полно необходимость государственного регулирования деятельности СО раскрывает Г.В. Чернова,⁵ обосновывая его следующими причинами:

1. Неопределенность стоимости страхового продукта, выражающаяся в невозможности однозначной оценки связанных с ним издержек, в частности при урегулировании убытков.

2. Непрозрачность издержек. Потребитель не в состоянии определить качество страховой услуги в момент покупки, оно проявляется только на стадии урегулирования убытков и не может адекватно осуществляться финансово неустойчивой СО.

В дополнение к причинам, выделяемым Г.В. Черновой, целесообразно добавить подверженность СО как крупного хозяйствующего субъекта значительным экономическим рискам. Как подчеркивает Л.А. Орланюк-Малицкая, «в условиях рынка страховая организация активно включена

⁴ Страхование: учеб. / А.Н. Базанов, Л.В. Белинская, П.А. Власов и др. Под ред. Г.В. Черновой. М.: Проспект. С. 49.

⁵ Страхование: учеб. / А.Н. Базанов, Л.В. Белинская, П.А. Власов и др. Под ред. Г.В. Черновой. М.: Проспект. С. 406–407.

в инвестиционный процесс, участвует в разнообразных финансово-кредитных отношениях, следовательно она должна быть устойчива по отношению не только к собственно страховому, но и к другим видам рисков – инвестиционному, финансовому и др.»⁶ Поэтому перед государством стоит задача исключения необоснованных рисков инвестиционной и финансовой деятельности СО, которые негативно влияют на ее финансовую устойчивость.

В России регулирование деятельности СО осуществляет в основном ФССН. Она определяет, какие именно организации имеют право осуществлять страховую деятельность, а также контролирует соблюдение ими страхового законодательства, в т. ч. в части регулирования финансовой устойчивости.

Необходимость контроля финансовой устойчивости СО ставит проблему разработки методики ее анализа. Как справедливо указывает Е.В. Коломин, «при разработке методики один из важнейших вопросов касается выбора состава показателей... чем шире набор показателей, тем надежнее и обоснованнее вывод о финансовом положении страховой компании. Вместе с тем именно множественность неравнозначных показателей может затруднять практическое использование методики».⁷ Это обстоятельство также осложняет процесс создания методик анализа финансовой устойчивости СО.

1.3. Контроль финансовой устойчивости страховщиков со стороны ФССН

Федеральная служба страхового надзора (ФССН) является основным органом государственной власти, контролирующим финансовое состояние СО и осуществляющим анализ их деятельности. ФССН анализирует финансовое состояние СО на основе проверки соответствия СО определенных законодательных норм (в основном это Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ» и конкретизирующие его Приказы Минфина РФ), нарушение которых может вызвать санкции вплоть до отзыва лицензии СО. Проанализируем основные показатели, применяемые ФССН.

⁶ Орланюк-Малицкая Л.А. Платежеспособность страховой организации. М.: Изд. центр ТОО «Анкил», 1994. С. 4.

⁷ Коломин Е.В. Раздумья о страховании. М.: Изд. дом «Страховое Ревю», 2006. С. 188.

1. *Анализ достаточности собственных средств.* В ЕС для этого используется методика «Solvency I», разработанная на основе 6-летнего вероятностно-статистического исследования вероятности разорения СО.⁸ На ней основана российская методика, закрепленная в Приказе Минфина РФ от 02.11.2001 № 90н. Она состоит в сравнении фактического размера маржи платежеспособности (ФМП) и наибольшего из двух показателей: нормативного размера маржи платежеспособности (НМП) и минимального законодательно установленного размера уставного капитала. НМП – скорректированный с учетом перестрахования максимальный показатель из 16 % скорректированных страховых премий за год и 23 % скорректированных страховых выплат в среднем за 3 года. ФМП – реальный размер собственных средств СО, свободных от обязательств. ФМП должна превышать НМП не менее чем на 30 %.

В современных условиях актуальной является оценка адекватности отношения ФМП к НМП как показателя финансового состояния СО. По результатам проведенного авторами анализа отчетности 7 страховщиков СЗФО, у которых были отозваны лицензии, 4 из них не соблюдали норматив, в то время как 3 – соблюдали. Таким образом, показатель в целом адекватен, однако необходимо уточнение методики его расчета и создание новых методик оценки финансовой устойчивости СО.

2. *Анализ активов и пассивов.* При проведении вертикального и горизонтального анализа баланса особое внимание обращается на динамику дебиторской и кредиторской задолженности, а также займов и кредитов. При превышении указанных показателей 10 % валюты баланса ФССН запрашивает у страховщика расшифровку показателей с указанием контрагентов, видов операций и сумм по ним, а также подтверждающие документы.⁹

3. *Анализ страхового портфеля.* При анализе портфеля СО выделяются доли тех или иных видов страхования. Так, высокая доля ОСАГО и автокаско является потенциалом для финансовых проблем ввиду высокой убыточности данных видов страхования. К тому же нарушается принцип диверсификации, актуальный при проведении любых видов экономической деятельности. Также анализируется уровень выплат (отношение страховых выплат к страховым премиям) и убыточности (отношение состоявшихся убытков к заработанной премии, отражается в форме № 11 –

⁸ *Белянкин Г.* Платежеспособность страховой компании // *Финансы.* 1998. № 5. С. 46.

⁹ *Кварандзия А.* Финансовый анализ деятельности страховщика // *Налогообложение, учет и отчетность в страховой компании.* 2008. № 5. С. 139.

страховщик «Информация по операционному сегменту»). У этих показателей нет закрепленных нормативов, что вполне закономерно, т. к. различным видам страхования присущи различные уровни выплат и убыточности. Также производится расчет убыточности – нетто перестрахование, которая обычно должна быть меньше убыточности – брутто перестрахование, кроме видов страхования, объективно требующих значительной перестраховочной защиты: морское страхование, страхование авиационных и космических рисков.

4. *Анализ рентабельности.* ФССН рассчитывает уровень рентабельности собственного капитала как отношение чистой прибыли к собственному капиталу.¹⁰ Как правило, страховщики, у которых отзывают лицензию, фиксируют чистый убыток либо имеют значение данного показателя менее 1 %. Также рассчитывается эффективность инвестиционной деятельности как отношение результата от инвестиций к их средней величине за период. С начала финансового кризиса отрицательный результат от инвестиций зачастую снижает чистую прибыль СО и даже приводит к чистому убытку.

Среди факторов, препятствующих своевременности контроля финансово устойчивости СО со стороны ФССН, следует выделить недостаточную оперативность представления отчетности, т. к. в соответствии с законодательством ООО представляют годовую бухгалтерскую отчетность не позднее 30 апреля, а АО – не позднее 30 июня года, следующего за отчетным. За это время финансовое положение СО может кардинально измениться, особенно в кризисных условиях.

Таким образом, ФССН проводит системный анализ деятельности СО на основании показателей, адекватно отражающих их финансовое состояние. Однако ее оперативность ограничивается значительными временными лагами при поступлении отчетности, а также недостаточно совершенным страховым законодательством.

Глава 2. Обеспечение финансовой устойчивости страховщиков

2.1. Проблемы применения инициатив ФАС по контролю финансовой устойчивости страховщиков

Федеральная антимонопольная служба (ФАС) в апреле 2009 г. выдвинула предложение о внесении изменений в ст. 25 Закона «Об органи-

¹⁰ *Кварандзия А.* Финансовый анализ деятельности страховщика // Налогообложение, учет и отчетность в страховой компании. 2008. № 5. С. 139.

зации страхового дела в РФ» для расширения перечня обязательных для СО нормативов рядом показателей,¹¹ отличными от используемых ФССН, в целях более объективной оценки финансовой устойчивости СО. Было указано, что они отобраны как наиболее адекватные среди применяемых банками при оценке финансовой устойчивости СО, и что «других критериев нет, это лучшее, что наработал рынок».¹²

В ФССН заявили, что инициатива требует детального обсуждения и корректного применения. По словам ее руководителя А.П. Коваля, «анти-монопольный орган может рекомендовать какие-то требования. Однако если речь идет о выборе банком страховщика, то это проблема банка».¹³ При этом вице-президент ООО «ХК «Росгосстрах» И.Н. Жук справедливо отметил, что «прежде чем говорить о целесообразности введения критериев, предлагаемых ФАС, нужно применить их к 10–15 страховщикам разного уровня и оценить, насколько компании могут им соответствовать».¹⁴

С целью определения методологической обоснованности и практической ценности критериев ФАС проведем анализ основных предложенных критериев на базе отчетности 10 страховщиков СЗФО разного уровня. С целью повышения репрезентативности в анализ были включены финансово неустойчивые СО (№ 2, № 3, № 6) и СО, лицензии которых отозваны (№ 4, № 5 и № 9). Предложенные ФАС формулы показателей и их значения отражены в Приложении.

Доля собственного капитала в пассивах. Несостоятельность данного критерия подтверждается аналитическими данными (см. Диаграммы 1 и 2 в Приложении). В рассмотренной выборке по состоянию на 30.09.2008 у 3 СО ФМП отклонялась от НМП менее чем на 30 % (они в целом имели значительные финансовые проблемы, по двум из них в ФССН поступало значительное количество жалоб), в то время как лишь у одной из них при этом доля собственного капитала в пассивах была ниже предложенного норматива 10 %, а именно 8 %. У двух других же она составляла 15,3 и 41,6 %. Таким образом, доля собственного капитала в пассивах не отражает финансовое состояние СО.

¹¹ *Леонова К.* Самоучитель по рейтингованию. Газета. – 2009. – № 65. [Электронный ресурс]. <<http://www.gzt.ru/auto/2009/04/13/223035.html>>

¹² *Григорьева Е., Старостина Н.* ФАС просит Минфин об объективности. РБК. 2009. [Электронный ресурс]. <<http://www.rbcdaily.ru/2009/04/07/finance/409307>>

¹³ *Гришина Т., Папутинская Т.* Антимонополисты оценили страховщиков. Коммерсантъ. 2009. № 66(4121). [Электронный ресурс]. <<http://www.kommersant.ru/doc.aspx?fromsearch=a10056d0-e23b-4539-807a-4849c659f657&docid=1155351>>

¹⁴ *Григорьева Е., Старостина Н.* ФАС просит Минфин об объективности. РБК. 2009. [Электронный ресурс]. <<http://www.rbcdaily.ru/2009/04/07/finance/409307>>

Уровень покрытия страховых резервов-нетто собственным капиталом. Является отношением собственного капитала к страховым резервам, уменьшенным на размер доли перестраховщиков. Коэффициент не учитывает другие страховые резервы (ф. 1, стр. 540), которые целесообразно включить в знаменатель.

Данные отчетности (см. Диаграмму 3 в Приложении) не выявили четкой связи между данным критерием и финансовой устойчивостью СО: у всех 10 рассматриваемых страховщиков ОСАГО как проблемных, так и стабильно функционирующих, этот критерий был значительно выше 25 %. В связи с этим расчет данного коэффициента также представляется нецелесообразным.

Показатель уровня выплат по видам страхования, кроме страхования жизни. Рассчитывается как отношение страховых выплат к страховым премиям. Этот показатель часто используется в аналитической практике. Для ОСАГО и других высокоубыточных видов предложенный норматив 30 % в целом адекватен, и у большинства анализируемых страховщиков ОСАГО СЗФО, имеющих финансовые проблемы и большое количество жалоб, рассматриваемый показатель действительно был ниже 30 % (см. Диаграмму 4 в Приложении).

Однако премии и выплаты, отражаемые в соответствующих строках формы № 2 – страховщик, относятся ко всем видам страхования иным, чем страхование жизни, поэтому при низкой доле ОСАГО и других высокоубыточных видов в портфеле этот норматив может оказаться завышенным, в связи с чем он вызвал наибольшие нарекания со стороны страховщиков. Как отметил председатель правления ОАО «СОГАЗ» В.Э. Янов, «не совсем ясно, зачем устанавливать общие коэффициенты в качестве единых для всех критериев. Портфели страховых компаний имеют разную структуру».¹⁵ По словам главы ОАО «АльфаСтрахование» В.Ю. Скворцова, «показатель выплат менее 30 % не всегда свидетельствует о неустойчивости компании».¹⁶ Таким образом, закрепление норматива в 30 % для всех СО следует признать нецелесообразным.

Показатель убыточности – нетто, кроме страхования жизни. Является отношением страховых выплат-нетто к сумме страховой премии-

¹⁵ Янов В. Критерии ФАС по оценке устойчивости страховщиков нельзя считать всеобъемлющими. [Электронный ресурс]. <<http://www.allinsurance.ru/biser.nsf/AllDocs/OMIN-7RHDH8270409832?OpenDocument>>

¹⁶ Гришина Т., Пащутинская Т. Антимонополисты оценили страховщиков. Коммерсантъ. – 2009. № 66(4121). [Электронный ресурс]. <<http://www.kommersant.ru/doc.aspx?fromsearch=a10056d0-e23b-4539-807a-4849c659f657&docid=1155351>>.

нетто и резерва незаработанной премии-нетто (РНП-нетто). Возможность использования предложенной формулы вызывает сомнения, т. к. не указано, используется ли значение на начало или на конец отчетного периода использованного в знаменателе РНП-нетто. Экономический смысл знаменателя в целом сомнителен, т. к. сумма страховых премий-нетто и РНП-нетто является суммой показателей различного вида: интервального и моментного. С учетом предположения, что в знаменателе использовалось изменение РНП-нетто, он становится равным корректно рассчитанной заработной страховой премии-нетто (ЗСП-нетто).¹⁷ Использование в числителе только страховых выплат-нетто не отражает изменения резервов убытков. Учитывая вышеизложенное, предложенный показатель следует признать некорректным, а использовать вместо него методологически обоснованный показатель убыточности как отношение состоявшихся убытков (суммы страховых выплат и изменения резервов убытков) к заработной премии, который, как указано выше, отражается в форме № 11 – страховщик «Информация по операционному сегменту», и анализируется ФССН. В связи с тем, что его значение зависит от вида страхования и структуры портфеля, закрепление единообразного норматива также не представляется целесообразным.

Показатель уровня расходов, кроме страхования жизни. Рассчитан как отношение «расходов страховой компании» к ЗСП-нетто. Отсутствует конкретный состав расходов страховой компании. Неясна причина, по которой в знаменателе отражается только ЗСП-нетто, хотя СО имеет и другие доходы, например вознаграждения и тантьемы по договорам перестрахования и доходы по инвестициям.

Комбинированный показатель убыточности – нетто. Предлагаемый показатель равен сумме показателей 7 и 8, некорректность которых показана выше, в связи с чем он также является некорректным.

2.2. Рекомендации страховщикам для обеспечения финансовой устойчивости в условиях экономического кризиса

В условиях экономического кризиса СО имеют большой уровень корпоративного риска в связи со снижением сборов страховых премий, ростом объема страховых выплат, активизацией страхового мошенничества. Для обеспечения финансовой устойчивости в этих условиях СО следует:

¹⁷ Приказ Минфина РФ от 08.12.2003 № 113н (ред. от 09.04.2007) «О формах бухгалтерской отчетности страховых организаций и отчетности, представляемой в порядке надзора».

1) осуществлять контроль управленческих расходов с целью недопущения их опережающего роста по сравнению с результатом от страховых операций;

2) соблюдать принципы диверсификации при формировании страхового портфеля. Так, автокаско и ОСАГО является высокоубыточными видами, и их высокая доля в портфеле способна вызвать неплатежеспособность СО в целом;

3) диверсифицировать каналы продаж страховых продуктов, например, за счет прямых продаж, что позволит значительно сэкономить на комиссионных вознаграждениях;

4) при установлении размера комиссионного вознаграждения по ОСАГО не выходить за рамки законодательно установленной тарифной ставки. Как известно, на практике размер комиссионного вознаграждения по ОСАГО иногда составляет до 50 %¹⁸ страховой премии. Такие размеры комиссионного вознаграждения являются нарушением страхового законодательства и приводят к значительному недоформированию страховых резервов, что уже стало причиной неплатежеспособности и отзыва лицензий многих СО, осуществлявших ОСАГО;

5) оптимизировать диверсификацию инвестиционного портфеля с целью снижения влияния инвестиционных рисков на финансовую устойчивость СО.

2.3. Предложения по совершенствованию регулирования финансовой устойчивости страховщиков

Экономический кризис создал дополнительные риски финансовой устойчивости страховщиков, которая и до его начала не всегда находилась на необходимом уровне. В связи с этим государство обязано повысить качество и своевременность регулирования финансового состояния страховщиков, для чего следует:

1) развивать регулирование финансовой устойчивости СО в области немеханического повышения нормативов, а методического совершенствования;

2) создать единый орган государственного надзора над всеми профессиональными участниками финансового рынка, что позволит учитывать влияние аффилированных структур при анализе деятельности СО;

3) проверять все предлагаемые новые показатели финансовой устойчивости СО на предмет методологической обоснованности и степени

¹⁸ Изменения в законе об ОСАГО: «Европротокол» по-русски. [Электронный ресурс]. <<http://www.finam.ru/analysis/conf0000100287/default.asp>>

отражения финансовой устойчивости СО, используя значительные выборки данных о страховщиках разного уровня;

4) ввести административную ответственность страховщиков за представление в ФССН недостоверной отчетности, например, в виде штрафных санкций, аналогичных предусмотренным Налоговым кодексом РФ для правонарушений такого рода;

5) внести изменения в Приказы Минфина РФ от 8.08.2005 № 100н и от 16.12.2005 № 149н (регулирующие размещение средств страховых резервов и собственных средств соответственно) и ограничить долю денежных средств на счете в конкретном банке. В данных нормативных документах имеется упущение, которое в условиях экономического кризиса вполне может стать фатальным для СО: отсутствуют ограничения на долю денежных средств на счете в конкретном банке, что не обеспечивает требование диверсификации. Определенное количество СО размещают основную массу своих активов в виде денежных средств на расчетном счете иногда только в одном банке, и если банк, в котором они были размещены, становится банкротом или начинает испытывать проблемы с ликвидностью, СО вполне может последовать за ним;

6) внести изменения в Приказ Минфина РФ № 90н, исключив из расчета фактического размера маржи платежеспособности размер незавершенного строительства как неликвидного актива и размер недоразмещения собственных средств в случае нарушения СО требований к их размещению, предусмотренных Приказом Минфина РФ № 149н;

7) перейти от предусмотренных Приказами Минфина РФ №100н и 149н требований к рейтингам эмитентов ценных бумаг, в которые могут быть инвестированы средства страховых резервов и собственные средства, к требованиям соответствия эмитентов законодательно закрепленным нормативам финансовой устойчивости, разработанным с учетом их отраслевой принадлежности;

8) усилить контроль за соблюдением страховщиками ОСАГО структуры тарифной ставки;

9) для повышения транспарентности страхового рынка усилить контроль за полнотой публикации бухгалтерской отчетности СО и обязать их публиковать форму № 6-страховщик «Отчет о платежеспособности СО», отражающую соотношение фактического и нормативного размера платежеспособности;

10) публиковать информацию о выданных СО предписаниях с указанием причин выдачи.

2.4. Влияние совершенствования методологической базы контроля финансовой устойчивости страховщиков на экономическую безопасность хозяйствующих субъектов

По нашему мнению, реализация предложенных мер окажет значительное положительное влияние на экономическую безопасность хозяйствующих субъектов. Так, прекращение завышения комиссионных вознаграждений обеспечит формирование страховых резервов в полном объеме. Диверсификация страхового портфеля позволит снизить зависимость финансового состояния СО от конкретных видов страхования.

Предложенные меры по повышению оперативности государственного регулирования финансовой устойчивости СО будут способствовать выявлению проблем, которые могут привести к неплатежеспособности СО. Исключение из расчета фактического размера маржи платежеспособности размера недоразмещения собственных средств при нарушении требований Приказа Минфина РФ № 149н будет стимулировать страховщиков к соблюдению страхового законодательства и снижению неоправданных инвестиционных рисков, которые также могут привести к неплатежеспособности СО, особенно в условиях экономического кризиса. Контроль за полнотой публикации бухгалтерской отчетности и обязательная публикация формы № 6 – страховщик «Отчет о платежеспособности СО» позволят повысить транспарентность страхового рынка в целом.

Таким образом, осуществление предлагаемых мер в значительной степени повысит экономическую безопасность хозяйствующих субъектов.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Наше исследование позволяет сделать вывод о том, что страхование выполняет функции, важнейшие для обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов. Однако страхование может выполнять эту функцию только при осуществлении финансово устойчивыми страховыми организациями (СО). В связи с этим необходимо регулирование финансовой устойчивости страховщиков.

Реальный контроль финансового состояния СО возможен только при наличии методики ее анализа, оперирующей численно измеримыми показателями. Однако в настоящее время единой методики анализа СО не существует. Этой проблеме посвящено немного научных работ, большинство из которых не учитывает специфику СО.

Регулирование финансовой устойчивости страховщиков в настоящее время осуществляется в основном Федеральной службой страхового над-

зора (ФССН), которая проводит системный анализ их экономической деятельности. Методика ФССН оперирует методологически корректными показателями и в целом позволяет выявить негативные тенденции финансового положения СО. Однако результативность деятельности ФССН ограничивается значительными временными лагами при поступлении отчетности, недостаточно своевременно совершенствуемым страховым законодательством, а также отсутствием административной ответственности СО за представление недостоверной отчетности, в связи с чем работники ФССН вынуждены тратить большую часть своего времени на исправление ошибок в поступающей отчетности, а не на собственно финансовый анализ.

Федеральная антимонопольная служба (ФАС) отобрала ряд наиболее адекватных, на ее взгляд, показателей финансовой устойчивости СО, применяемых банками, и предложила утвердить их в качестве законодательно утвержденных нормативов. Однако анализ отчетности 10 страховщиков СЗФО показал, что большинство этих показателей не отражает финансовое состояние СО, причем некоторые из них методологически недостаточно обоснованы.

Нами разработан пакет мероприятий, реализация которых может оказать значительное положительное влияние на повышение экономической безопасности хозяйствующих субъектов. Контроль управленческих расходов позволит повысить финансовую устойчивость и рентабельность СО. Прекращение завышения комиссионных вознаграждений по ОСАГО обеспечит формирование страховых резервов в полном объеме, что позволит полноценно осуществлять страховые выплаты.

Разработанные меры по повышению оперативности государственного контроля над финансовым состоянием СО будут способствовать выявлению проблем, которые могут привести к неплатежеспособности СО. Исключение из расчета фактического размера маржи платежеспособности размера недоразмещения собственных средств при нарушении требований Приказа Минфина РФ № 149н будет стимулировать СО к соблюдению страхового законодательства. Контроль за полнотой публикации бухгалтерской отчетности и обязательная публикация «Отчета о платежеспособности СО» позволят повысить прозрачность страхового рынка в целом.

Таким образом, осуществление предлагаемых мер позволит укрепить финансовую устойчивость страховщиков и снизить негативное влияние на нее последствий экономического кризиса, что обеспечит осуществление страховых выплат своевременно и в полном объеме, а значит, повысит экономическую безопасность хозяйствующих субъектов.

ЛИТЕРАТУРА

Нормативно-правовые акты:

1. Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 №4015-1 (ред. от 29.11.2007).
2. Приказ Минфина РФ от 02.11.2001 № 90н (ред. от 14.01.2005) «Об утверждении Положения о порядке расчета страховщиками нормативного соотношения активов и принятых ими страховых обязательств».
3. Приказ Минфина РФ от 08.12.2003 № 113н (ред. от 09.04.2007) «О формах бухгалтерской отчетности страховых организаций и отчетности, представляемой в порядке надзора».

Специальная литература:

1. *Коломин Е.В.* Раздумья о страховании. М.: Изд. дом «Страховое Ревю», 2006. 384 с.
2. *Орланюк-Малицкая Л.А.* Платежеспособность страховой организации. М.: Изд. центр ТОО «Анкил», 1994. 151 с.
3. *Базанов А.Н., Белинская Л.В., Власов П.А. и др.* Страхование. Учебник / Под ред. Г.В. Черновой. М.: Изд-во «Проспект». 432 с.
4. А.П. Архипов и др. Страхование. Учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям 060400 «Финансы и кредит», 060500 «Бух. учет, анализ и аудит» и 060600 «Мировая экономика» / Под ред. Т.А. Федоровой. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Магистр, 2008. 1006 с.: ил., табл.

Статьи в периодических изданиях:

1. *Белянкин Г.* Платежеспособность страховой компании // *Финансы*. 1998. № 5. С. 45–49.
2. *Кварандзия А.* Финансовый анализ деятельности страховщика // *Налогообложение, учет и отчетность в страховой компании*. 2008. № 5. С. 129–138.

Интернет-источники:

1. *Григорьева Е., Старостина Н.* ФАС просит Минфин об объективности. РБК. 2009. [Электронный ресурс]. <<http://www.rbcdaily.ru/2009/04/07/finance/409307>>
2. *Гришина Т., Пашутинская Т.* Антимонополисты оценил страховщиков. Коммерсантъ. 2009. № 66(4121) [Электронный ресурс]. <<http://www.kommersant.ru/doc.aspx?fromsearch=a10056d0-e23b-4539-807a-4849c659f657&docsid=1155351>>
3. Изменения в законе об ОСАГО: «Европротокол» по-русски [Электронный ресурс]. <<http://www.finam.ru/analysis/conf0000100287/default.asp>>
4. *Леонова К.* Самоучитель по рейтингованию. 2009. № 65. [Электронный ресурс]. <<http://www.gzt.ru/auto/2009/04/13/223035.html>>
5. *Янов В.* Критерии ФАС по оценке устойчивости страховщиков нельзя считать всеобъемлющими. [Электронный ресурс]. <<http://www.allinsurance.ru/biser.nsf/AllDocs/OMIN-7RHDH8270409832?OpenDocument>>

**Критерии анализа финансовой устойчивости
страховщиков, предложенные ФАС¹⁹**

1. Доля собственного капитала в пассивах, %

(ф. 1, стр. 490 / ф. 1, стр. 700 × 100).

Собственный капитал. Общая сумма пассивов (валюта баланса). Допустимые значения: >10 %.

Таблица 1

Динамика доли собственного капитала в пассивах, %²⁰

Страховщики	№ 1	№ 2	№ 3	№ 4	№ 5	№ 6	№ 7	№ 8	№ 9	№ 10
01.01.2008	53,4	19,3	44,8	19,0	61,4	14,8	17,9	21,7	17,4	25,2
30.09.2008	61,0	8,0	41,6	15,3	61,4	23,8	15,7	23,8	15,3	24,6

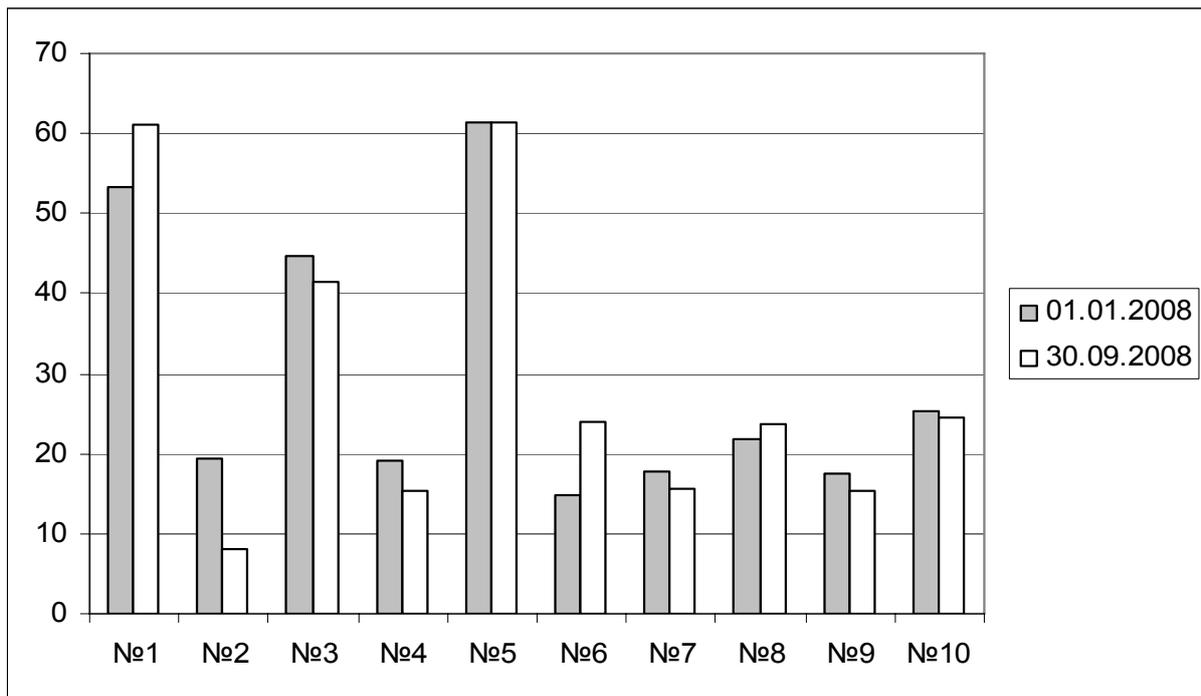


Рис. 1. Динамика доли собственного капитала в пассивах, %

¹⁹ *Леонова К.* Самоучитель по рейтингованию. – 2009. – № 65. [Электронный ресурс]. <<http://www.gzt.ru/auto/2009/04/13/223035.html>>

Названия критериев и формулы, использующие строки форм отчетности, приведены так, как они приведены в статье. Формулы с использованием полных наименований показателей отчетности были составлены на их основе для облегчения восприятия.

²⁰ № 1, № 2, № 3 и т. д. – условные номера страховщиков.

2. Отношение фактического размера маржи платежеспособности (ФМП) к нормативному размеру маржи платежеспособности (НМП)

Таблица 2

Динамика отношения ФМП к НМП

Страховщики	№ 1	№ 2	№ 3	№ 4	№ 5	№ 6	№ 7	№ 8	№ 9	№ 10
01.01.2008	1,77	1,51	1,33	0,89	1,67	1,32	1,54	1,84	1,51	1,84
30.09.2008	2,26	1,00	1,19	0,61	1,48	1,72	1,46	1,72	1,35	1,72

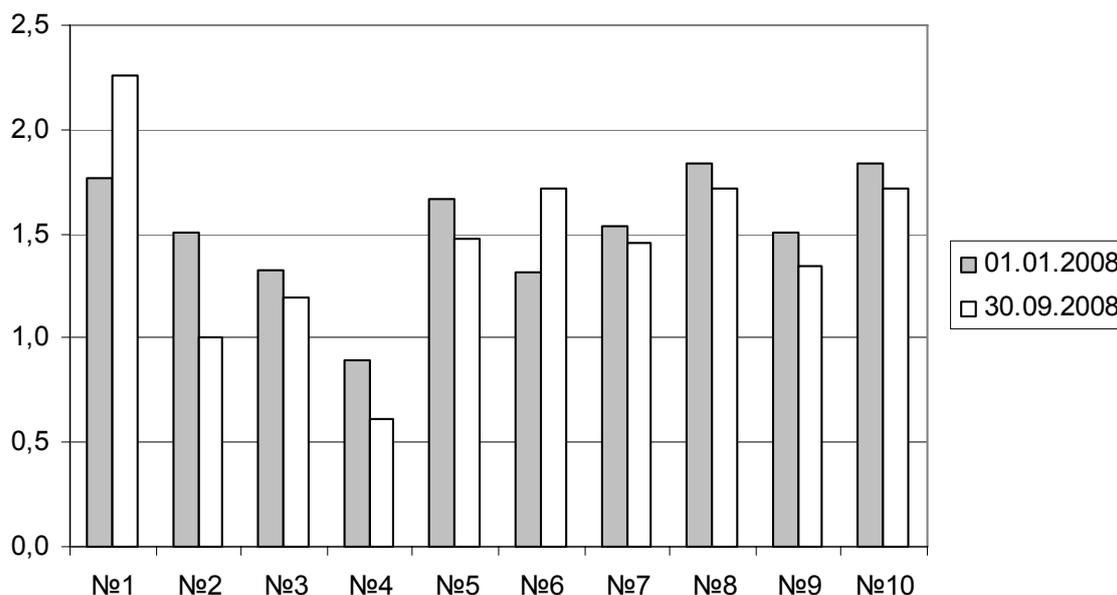


Рис. 2. Динамика отношения ФМП к НМП

3. Уровень покрытия страховых резервов-нетто собственным капиталом, %

(ф. 1, стр. 490 / (ф. 1, стр. 520 – ф. 1, стр. 162 + ф. 1, стр. 530 – ф. 1, стр. 163) × 100.

Собственный капитал / (Резерв незаработанной премии – Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии + Резервы убытков – Доля перестраховщиков в резервах убытков). Допустимые значения: >25 %.

Таблица 3

Динамика покрытия страховых резервов-нетто собственным капиталом, %

Страховщики	№ 1	№ 2	№ 3	№ 4	№ 5	№ 6	№ 7	№ 8	№ 9	№ 10
01.01.2008	350,6	48,2	124,0	57,4	595,5	32,6	33,3	65,8	30,7	50,6
30.09.2008	326,0	27,2	113,3	50,7	992,1	130,4	33,8	66,1	30,2	46,2

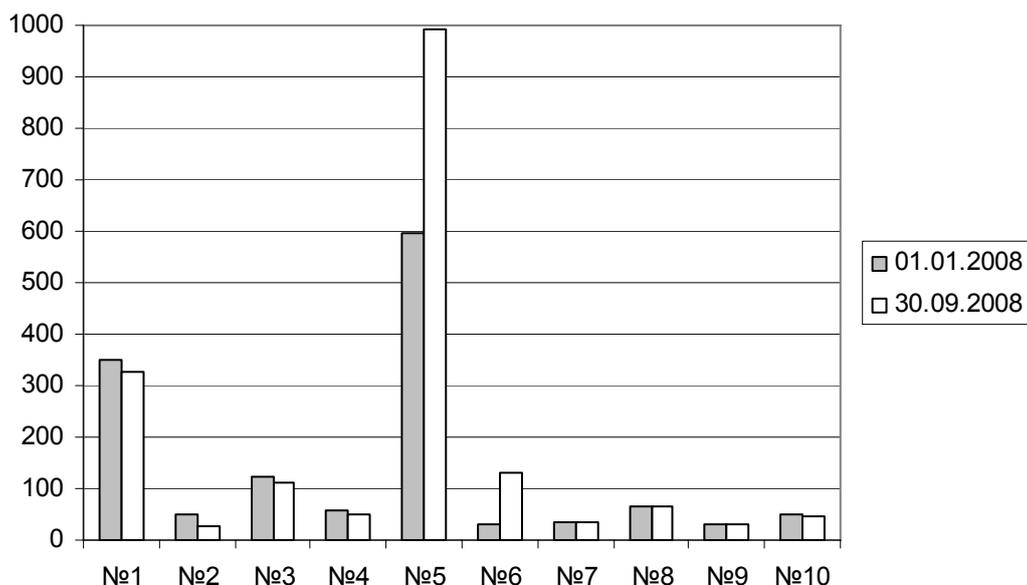


Рис. 3. Динамика покрытия страховых резервов-нетто собственным капиталом, %

4. Показатель уровня выплат по видам страхования, кроме страхования жизни, %

(ф. 2, стр. 111 / ф. 2, стр. 081 × 100).

Выплаты по договорам страхования – всего / Страховые премии (взносы) – всего.

Допустимые значения: > 30 %.

Таблица 4

Динамика показателя уровня выплат по видам страхования, кроме страхования жизни, %

Страховщики	№ 1	№ 2	№ 3	№ 4	№ 5	№ 6	№ 7	№ 8	№ 9	№ 10
9 мес. 2007	3,2	42,4	55,1	18,9	3,0	85,5	39,4	53,9	27,2	38,2
9 мес. 2008	5,4	28,7	59,6	31,0	29,0	498,8	44,7	57,7	28,5	42,4

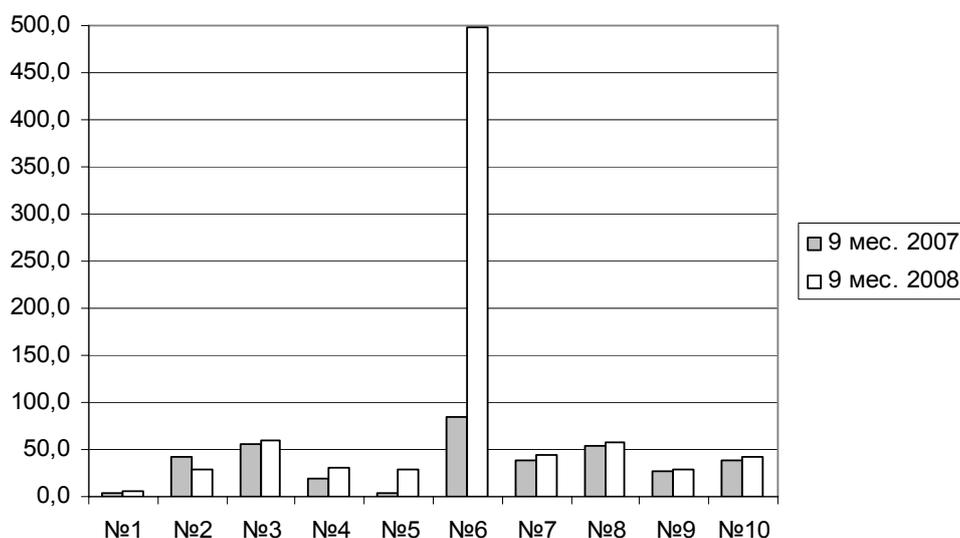


Рис. 4. Динамика показателя уровня выплат по видам страхования, кроме страхования жизни, %

5. Показатель убыточности – нетто, кроме страхования жизни, %

(ф. 2, стр. 110 / (ф. 2, стр. 080 + ф. 1, стр. 520-ф. 1, стр. 162) × 100).

Выплаты по договорам страхования – нетто перестрахование / (Страховые премии-нетто перестрахование + Резерв незаработанной премии – Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии). Допустимые значения: >30 %.

6. Показатель уровня расходов, кроме страхования жизни, %

(Расходы страховой компании / (заработанная премия – нетто перестрахование) × 100 %). Допустимые значения: <100 %.

7. Комбинированный показатель убыточности – нетто, %

(ф. 2, стр. 110 / (ф. 2, стр. 080 + ф. 1, стр. 520 – ф. 1, стр. 162) + расходы страховой компании / (заработанная премия – нетто перестрахование) × 100).

Выплаты по договорам страхования – нетто перестрахование / (Страховые премии – нетто перестрахование + Резерв незаработанной премии – Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии) + расходы страховой компании / (заработанная премия – нетто перестрахование) × 100. Допустимые значения: < 100 %.

Копанева О.Д.

Россия, Санкт-Петербург

Международный банковский институт

Павлова И.П., д.э.н., профессор – научный руководитель

ПРОБЛЕМЫ МОНОПРОФИЛЬНЫХ ГОРОДОВ

ВВЕДЕНИЕ

Текущий экономический кризис обострил проблему монопрофильных городов. В СССР очень часто города строились вокруг заводов, скважин, месторождений и других промышленных объектов. Планировщики того времени не видели необходимости в диверсификации местных экономик, но в рыночных условиях, когда возможны резкие скачки цен на выпускаемую ими продукцию, «моногорода» оказались крайне уязвимы. Там, где складывается наиболее тяжелая ситуация, растет общественное недовольство. Зачастую такие предприятия неэффективны, для их существования нет никаких экономических причин в современных условиях. Но дать им умереть естественной смертью тоже нельзя, потому что от них зависит уровень жизни многих людей. Эти люди не смогут найти работу, потому что в городе часто нет такого количества вакансий, а географическая мобильность у них часто нулевая. В этих условиях, когда у завода начинаются проблемы, вся остальная экономика города тоже гибнет. Без-

условно, лобовой либеральный подход, который предусматривает разорение неэффективных компаний, тут невозможен.

В сложной финансовой ситуации оказались не только рабочие отдельных заводов, но и жители целых городов. В конце весны и начале июня 2009 г. они начали акции протеста. Самая известная из таких акций прошла в г. Пикалево Ленинградской области, где жители перекрыли федеральную трассу, создав многокилометровую пробку.

1. Содержание проблемы монопрофильных городов

В советскую эпоху проблем со спросом не было, и моногорода росли просто в невероятных количествах. На протяжении десятилетий они являлись основой российской экономики. На их долю приходилось порядка 40 % суммарного ВРП Российской Федерации. В 1990-е вслед за Советским Союзом распались и могучие советские территориально-производственные комплексы.

Новая полоса в жизни моногородов наступила во второй половине 1990-х, когда промышленные объекты начали приватизироваться вертикально интегрированными корпорациями. Растущий спрос на дары русской природы и незамысловатые продукты их первичной переработки породил предложение и возродил моногорода. Но лишь на время. Отсутствие инвестиций в обновление капитала привело к тому, что в кризис предприятия одно за другим начали испытывать серьезные финансовые проблемы.

В настоящее время в России функционируют более 900 градообразующих предприятий. На их базе в настоящее время существует 467 моноспециализированных городов (всего в Российской Федерации существует около 1200 городов) и 332 поселения, где проживает свыше 24 млн. человек, что составляет 16,5 % от общей численности населения страны и 25 % от общей численности городского населения.¹

Монопрофильные населенные пункты расположены практически повсеместно: в Европейской и Восточной частях России, на севере и на юге, вблизи крупных городов и в удаленных районах.

Доля поступлений от градообразующих предприятий в местные бюджеты таких населенных пунктов порой превышает 50 %, а, например, в городе Выкса – 80 %. К тому же крупные холдинги, которым принадлежат градообразующие предприятия, долгие годы спонсировали социаль-

¹ Монопрофильные города и градообразующие предприятия. Т. 1. Обзорный доклад – М.: Экспертный институт, 2000.

ную, медицинскую, транспортную и ряд других сфер их жизнедеятельности. Еще недавно сумма расходов на поддержку города доходила до 13–15 % от чистой прибыли таких предприятий, что в 10 раз превышает средние показатели аналогичных расходов зарубежного бизнеса.

С одной стороны, градообразующее предприятие – это самостоятельная хозяйствующая единица, целью которой является извлечение прибыли. С другой стороны, такое предприятие является условием жизни и процветания всего поселения (региона /района). И проблемы, которые, на первый взгляд, являются «проблемами предприятия» или «проблемами муниципалитета», оказываются общими проблемами. Так, рост системной социальной напряженности – это одна из ключевых проблем. Социальная напряженность в поселении провоцирует рост конфликтов на предприятии, эскалация которых может привести к скрытым забастовкам (саботажу) или открытому противостоянию. В свою очередь, производственные конфликты служат основанием для размежевания жителей муниципального образования уже «за стенами предприятия», усиливая общую социальную напряженность.

Таким образом, проблема разбивается на две части. Первая – тактическая. Выпадают доходы муниципальных бюджетов, а у корпораций не остается ресурса для того, чтобы продолжать реализовывать программы в рамках корпоративной социальной ответственности (на градообразующих предприятиях лежит очень большая, совершенно непомерная по нынешним временам социальная нагрузка). Вторая и главная стратегическая ее составляющая – внутренние производственные проблемы. Спад промышленного производства в стране в январе–августе 2009 г. по сравнению с январем–июлем 2008 г. составил 14 %. В январе–июле 2009 г. падение составило 14,2 %. В августе промышленное производство по сравнению с августом 2008 г. упало на 12,6 %. Для сравнения: в июле 2009 г. относительно июля 2008 г. падение промышленного производства было меньшим – 10,8 %. По сравнению с июлем текущего года промышленное производство упало на 3 %.² И солидную (если не основную) лепту в расширение этой черной дыры внесли пустеющие цеха градообразующих предприятий. Естественно, что это способствовало обострению социальной напряженности в моногородах.

О существовании проблемы монопрофильных городов, связанной не столько даже с финансовым кризисом, сколько с кризисом структурным, было известно давно. Во многих «моногородах» градообразующие произ-

² Федеральная служба государственной статистики. О промышленном производстве в январе–августе 2009 г.

водства абсолютно неэффективны. Это наследие советской системы хозяйствования, а в результате финансового кризиса эта проблема обострилась.

Поскольку в России нет четкого разграничения между социальной ответственностью бизнеса и государства, очень трудно определить, кто должен решать возникшие проблемы. Конечно, каждый случай нужно рассматривать отдельно. В одних случаях речь идет о государственных предприятиях, в других, как в Пикалево, речь идет о частных предприятиях. Но и там вопрос о том, кто за что отвечает, достаточно спорный. Государство несет определенные социальные обязательства и имеет возможность поддерживать наименее защищенные слои населения, то есть людей, которые были уволены или испытывают трудности. В принципе, это задача не бизнеса, а государства.

Некоторые «монопрофильные» или просто малые города вообще не имеют средств к существованию и полностью дотируются из бюджетов более высокого уровня, т. е. содержатся государством.

Надо заметить, что монопрофильные города не являются чисто российской спецификой. На стадии индустриализации в развитых странах тоже возникали города вокруг одного крупного производства или группы однотипных производств. Классический пример – Детройт – автомобильная отрасль. Были города с большим доминированием металлургии. Специфика России состоит в том, что у нас этот процесс стал очень масштабным.

Система создания городов в чистом поле была одной из основ плановой экономики: принималось решение о строительстве производства и к нему пристраивалось жилье и некоторые объекты социальной сферы.

Российские монопрофильные города остановились довольно быстро после развала СССР, но в первую очередь это были машиностроительные города, потому что спрос на российское машиностроение был минимальный. А металлургические города лучше адаптировались, потому что российская металлургия быстро переориентировалась на экспорт, и уже в середине 90-х годов больше половины продукции шло в другие страны. Войдя в глобальный рынок в условиях довольно значительного спроса, российская металлургическая продукция нашла свою нишу.

Но кризис убил мировой спрос (так как кризис глобальный), поэтому сразу вылезли наружу все структурные изъяны российской экономики. Монопрофильность – это риск всегда и везде. Потому что стоять на одной ноге – это не очень удобная позиция.

В России проблема моногородов усугубляется еще и фактом немобильности населения этих городов. По ряду факторов люди прочно привя-

заны к ним, а, следовательно, не только факт существования города зависит от градообразующего предприятия, но и факт жизни населения. В российских условиях невозможна переброска всего населения города в другие регионы. Самая главная причина – это крайне низкие доходы населения и очень высокая стоимость переезда.

Второй фактор – деньги, которые будут выручены за проданную квартиру, далеко не всегда позволяют купить жилье в местах, где есть работа, а это, прежде всего, региональные столицы, более крупные города, в которых стоимость жилья выше.

Третий фактор – это институциональные ограничения, режимы прописки, все то, что мешает людям свободно перемещаться. Но пока все-таки базовый ограничитель состоит в том, что у людей просто нет денег на переезды. Именно поэтому в России доминируют не переезды, а трудовая миграция, когда люди снимают жилье там, где они нашли работу, занимаются этим или мужчины, или женщины, или молодые девушки, но не семьи. Перевезти семью и найти жилье в России при ее монопольных рынках жилья в городах при невероятно завышенных ценах – очень сложно.

Не все, однако, моногорода одинаково неэффективны для экономики. Есть очень маленький блок моногородов с очень высокой устойчивостью. В основном они относятся к нефтегазовому комплексу. Ситуация в металлургии – серединка на половинку. Есть нормальные, модернизированные и в силу этого достаточно крепко стоящие на ногах производства. И есть заводы, работающие по «музейным технологиям». В машиностроении ситуация еще хуже. Здесь в основном допотопные технологии и очень низкая производительность труда. Столь же непросто обстоят дела в угольной отрасли, значительная часть которой неконкурентоспособна.

По оценке некоторых экспертов, в ситуации «стратегической неустойчивости» находятся более 150 моногородов. Для ряда градообразующих предприятий кризис, по их мнению, не будет временным явлением. Города смоеет, они не вернутся на экономическую арену в силу новой ценовой конъюнктуры, новой цены денег и т. д. Поэтому перед страной стоит стратегический вызов: требуется «перезагрузка» десятков российских моногородов. Дело, конечно, дорогое и хлопотное. Нынешние масштабы бедствия несопоставимы ни с нашими, ни, пожалуй, с мировыми аналогами. На карте – вся страна.

Представить себе последствия и масштаб волнений, которые могут прокатиться по регионам, нетрудно. Если жители двадцатитысячного Пикалево запросто перекрыли одну из важнейших экономических артерий

России, то легко можно представить, чем закончатся протесты жителей гораздо более крупных городов. К примеру, тольяттинцев.

В случае крушения «АвтоВАЗа», который давно уже превратился в колосс на глиняных ногах российского автопрома, обломки предприятия могут похоронить под собой огромный город. На заводе сейчас работают 120 тысяч человек, тогда как население Тольятти составляет около 700 тысяч человек. Еще десятки тысяч жителей Тольятти трудятся на предприятиях, так или иначе связанных с «АвтоВАЗом».

Нет гарантии того, что «АвтоВАЗ», несмотря на всю поддержку, которую ему оказывает федеральный центр, самостоятельно выберется из кризиса. Однако из-за социальной значимости предприятия обанкротить его власти вряд ли решатся. Выбор между поддержкой жизнеспособности хиреющего производства и политическим спокойствием в регионе, похоже, сделан.

Тем не менее ситуация в городе начала резко ухудшаться. До открытых бунтов еще далеко, но не учитывать пикалевский вариант развития событий все же не стоит. Недаром в Тольятти, по сообщениям российских СМИ, появились слухи, что в город, в случае чего, могут перекинуть ОМОН из соседних регионов России. Пример с «АвтоВАЗом», конечно же, нетипичен для других российских моногородов, но позволяет оценить масштаб трудностей, на которые до поры чиновники закрывали глаза.

2. Возможные варианты спасения монопрофильных городов

Надо признать, что в мире существуют примеры разрешения проблемы моногородов. Как вариант – это опыт Рура (крупнейший сталелитейный макрорегион Германии). Сейчас Рур перестал быть таковым. 40 лет в эти города (там 5–6 крупных городов) вкладывались деньги на экологическую санацию, переподготовку занятых, развитие инфраструктуры. И в результате сейчас рейнская часть – уже не сталелитейная зона, это диверсифицированная и экономически освоенная территория. Это небыстрый и очень дорогостоящий процесс, который занимает одно-два поколения людей, если при этом грамотно и эффективно расходуются деньги. Если никак не реагировать на этот процесс, города будут хиреть, умирать, молодежь из них будет уезжать. Например, нечерноземные деревни. Там остались только бабушки, уже никакой экономики нет, только совершенно деградировавшая социальная среда.

Если государство ничего не сделает, то такие старые металлургические моногорода через 20–30 лет будут напоминать нечерноземные дерев-

ни. Но государство, вообще-то, отвечает перед своими гражданами за качество их жизни, поэтому оно обязано что-то делать.

«При жизни» СССР никакие мероприятия по разрешению проблемы моногородов не планировались. Обсуждалась только одна тема: что делать с моногородами в районах добычи природных ресурсов, когда ресурсы закончатся? Плановая экономика все-таки допускала, что природные ресурсы имеют начало и конец. Все остальное должно было развиваться исключительно поступательно.

Когда страна вступила в период экономического роста 2000-х, то закружилась голова от нефтяных доходов, и решили, что всегда так и будет. Современный кризис очень полезный, он резко отрезвляет – это первое. Второе – он заставляет задуматься о структурных и прочих дефектах российской экономики, и третье – он показывает реальное место государства.

Не надо планировать великих и могучих строек на востоке, надо заниматься теми проблемами, которые не может решить рынок, или теми, в которых рынок – худший инструмент для решения. Например, моногорода – действительно должны быть зоной повышенного внимания государства, потому что рынок здесь зачастую бессилен. Рынок бросает этот уже отслуживший формат, он ему уже не нужен.

С необходимостью «перезагрузки» сегодня согласны, пожалуй, все. Но по вопросу, кто и как ее будет производить, единства нет. Депутаты-«государственники» от «Единой России» предлагают национализацию проблемных предприятий (с выплатой владельцам компенсации). У приверженцев классической либеральной модели этот вариант не вызывает восторга. По их мнению, огосударствление бизнеса ничего не дает. Более того, оно несет потери: мы видим, насколько коррумпировано сегодня государство, как низок уровень управления госпредприятиями.

По мнению части экспертов, есть три варианта развития событий. *Первый* – самый оптимистичный – находится инвестор, вкладывает деньги и налаживает на месте мертвого предприятия новое, востребованное рынком производство. *Второй вариант* – какие-то из проблемных населенных пунктов станут спальными районами агломераций: люди будут ездить на работу в соседние продвинутые города. *Третий вариант* – самый плохой – полное переселение людей из лишенных всякой экономической перспективы и не пригодных для жизни осколков «исчезнувшей империи» и, соответственно, стирание их с географической карты.

Но, пожалуй, еще большему риску коррекции подвергается сегодня политическая ситуация в стране. Те меры по лечению «пикалевского синдрома», которые сегодня практикует власть, трудно назвать системными.

И нет никаких гарантий, что через некоторое время он вновь не вырвется наружу.

Вместо лобового либерального подхода, который предусматривает разорение неэффективных компаний, государство решает дать денег заводу за счет налогов от других областей. Таким образом, мы субсидируем неэффективные предприятия и проживание в неудачном месте. Так как люди будут продолжать жить в городе, правительству ничего не останется, кроме как субсидировать завод, чтобы он этих людей не оставлял без работы, и так без конца. В таком городе, даже если на заводе работает не так уж много человек, нужны школы, больницы, газеты и т. д. В итоге, когда страдает одно предприятие, спасти приходится сразу очень много народу. Поскольку в экономике периодически случаются спады, то эта проблема повторяется постоянно.

Проблема моногородов существует давно. В ней воедино сплелись интересы бизнеса, государства и, конечно, людей, которые волею судеб оказались жителями этих городов. К сожалению, сейчас, во время кризиса, вряд ли можно решить эту проблему полностью. Что, впрочем, не значит, что ситуация безнадежна. Из нее есть выходы.

В то же время нельзя применять один и тот же рецепт для всех моногородов. Например, предлагать всем жителям выехать из них и переселиться на новое место. Или, наоборот, пытаться «оживить» все моногорода, обеспечив людям высокую зарплату и комфорт. Проблема слишком старая, и каждый моногород имеет свои особенности, которые сложились исторически.

Можно предложить несколько вариантов спасения моногородов.

Вариант I

Этот вариант предполагает целевое финансирование финансово-неустойчивых компаний в целях предотвращения социальной напряженности. Однако для этого компании должны представить хотя бы в общих чертах планы реорганизации. В частности, в этих планах должна фигурировать стратегия избавления города от рабочих вокруг завода. Например, переход на вахтовый метод или что-то иное. Семьи рабочих могут жить в городе, в котором будет несколько предприятий. Таким образом, в каждом конкретном городе возникнет некая диверсификация рисков. От компании достаточно разработать план доставки рабочих.

Помимо этого, уже государство должно обеспечить условия для переезда. Например, выкуп квартир у жителей города. Или, наоборот, построить и предоставить жилье на новом месте. При этом не требуется никого заставлять куда-то переезжать. Достаточно создать стимулы для сме-

ны места жительства. Когда компания привыкнет к новому режиму работы, скорее всего, ей придется провести сокращения, но тогда у людей будет уже больше возможностей найти другую работу.

Вариант II

Оптимальный сценарий выхода из сложившейся ситуации – вновь передать региональным властям сферы ответственности, формально закрепленные за государством, но фактически отнесенные к корпорациям. Регионы должны получить финансовую помощь городам. Региональная экономика всегда более диверсифицирована. Региональное правительство получает помощь из федерального бюджета. Соответственно, упор на регионы позволит избежать социальных бунтов.

Для этого могут быть использованы субвенции, дотации муниципальным образованиям, финансирование в рамках федеральных и региональных целевых программ. Всего, по оценке специалистов из ИРП, чтобы покрыть социальные расходы всех моногородов, нужно выделить в региональные бюджеты из федерального около 300 млрд рублей.³

Вариант III

В рамках прошедшего в Москве совещания экспертов программы развития ООН с участием представителей частных и государственных компаний был подготовлен набор рекомендаций для преодоления кризиса российских моногородов. ООН рекомендует усилить координацию антикризисных программ между властью и бизнес-сообществом и разработать стратегии долгосрочного развития; увеличить федеральную поддержку усилиям по реорганизации моногородов с неконкурентоспособными предприятиями; снизить налоги и административные барьеры для малого бизнеса; усилить социальную поддержку жителям моногородов из федерального бюджета и т. д.

Вариант IV

Институт региональной политики предлагает избежать социальной катастрофы, вызванной недофинансированием социальной сферы, за счет перераспределения социальных расходов между бизнесом, муниципалитетами, региональными и федеральным бюджетами. Основную часть расходов на поддержание среды обитания теперь придется финансировать местным бюджетам. Для этого необходимо повысить размер субвенций и дотаций муниципальным образованиям из региональных бюджетов. А им,

³ Институт региональной политики. Моногорода России: Как пережить кризис? М., – 2008.

в свою очередь, потребуются больше дотаций из федерального бюджета. Кроме того, нужно увеличить финансирование моногородов в рамках федеральных и региональных целевых программ.

Вариант V

Срочно провести инвентаризацию всех моно- и схожих городов по набору рисков, оценить их перспективы и на этой основе разработать индивидуальные стратегии спасения. В городах *первого* типа градообразующее предприятие достаточно современное, может выпускать продукцию, которая необходима на российском и международном рынках. Основная проблема здесь – поиск инвестиций. Законные процедуры могут помочь в смене собственника, который не исполняет обязанности по поддержанию предприятия в работоспособном состоянии.

Второй тип городов – противоположный. В таких городах предприятия старые, оборудование морально и физически устарело, квалификация работников низкая. Такие предприятия необходимо закрывать, применять процедуру банкротства.

Третий – промежуточный тип моногородов. Здесь на предприятиях устарела лишь какая-то часть оборудования. Такие предприятия необходимо обновлять, реконструировать, чтобы они снова стали современными. Видимо, потребуются смена значительной части персонала: по квалификации или по набору специальностей. И тогда предприятия станут перспективными, будут снова давать продукцию, выплачивать заработную плату, предоставлять хорошие рабочие места.

В каждом из этих трех вариантов под удар попадают люди. Разница лишь в масштабах уволенных. Работа с каждой семьей должна стать неотъемлемым элементом реализации программы. Следует, не стесняясь и не глядя ни на какие временные и финансовые затраты, формировать в регионе бригады соцподдержки из экономистов, психологов, представителей бизнеса, общественности. Они должны обойти каждую семью и предложить ей выбор из очень большого количества вариантов. Вот, например, некоторые из них:

- досрочный выход на пенсию, если уволенному осталось до нее, допустим, три-четыре года, и местный бюджет может взять на себя эти выплаты;
- помочь людям открыть собственное дело. Для этого в антикризисных мерах правительства предусмотрена единовременная выплата 60 тысяч рублей;

- дать людям новую специальность, которая будет востребована в городе после перепрофилирования предприятия. После переобучения человек может переехать на новое место жительства либо работать на стороне вахтовым методом. Причем надо помочь людям туда добираться, разместиться в комфортных условиях, оформить официальные трудовые договоры с полноценной зарплатой и социальными отчислениями. В период работы эти люди должны находиться под опекой государства. Человек должен знать, что в любой момент он сможет обратиться за помощью.

Вариант VI

Важно понимать, что моногорода очень разные, и стратегии помощи должны быть тоже разные. Есть как минимум две большие группы: города базовые для крупного бизнеса, где расположены важнейшие активы, где более высокие доходы местных бюджетов и зарплаты. И города, менее значимые для бизнеса, где находятся непрофильные или второстепенные активы, где невысокие зарплаты.

Базовые города в среднем почти вдвое крупнее и поэтому более жизнеспособны. Там занятость сохраняется за счет неоплачиваемых отпусков, сокращенной рабочей недели и т. д. И даже уволенные люди спокойно ждут, поскольку понимают, что через год-два эти рабочие места будут восстанавливаться.

У моногородов с второстепенными и непрофильными бизнес-активами ситуация хуже. Там происходят массовые увольнения. Этой категории монопрофильных городов и должно помогать государство. Это может быть уже упомянутая смена места жительства, создание бюджетных рабочих мест и т. д.

Еще одним направлением может стать повышение мобильности и квалификации, создание инфраструктуры непрерывного образования. После переобучения человек может переехать на новое место или работать на стороне вахтовым методом и в этом ему тоже должно содействовать государство.

Трудовые отношения в моногородах годами строились на патерналистской основе. В результате, в них отсутствует частная инициатива, не развивается малый и средний бизнес. Власти могли бы привлекать в такие города бизнес из других мест за счет упрощения административных барьеров и снижения налогов.

В моногородах имеет смысл специально помогать людям открыть собственное дело. Это может быть единовременная выплата государством

стартового капитала, низкопроцентный кредит, оборудование, упрощенное выделение земли и помещений.

Подводя итоги, можно сказать, что в каждом из предложенных шести вариантов, безусловно, есть рациональное зерно. Следует также обратить внимание, что точки зрения на пути спасения моногородов весьма сильно разнятся, хотя имеются и общие «отправные» пункты. Очевидно, что перечисленные идеи принадлежат профессиональным в данной области людям, которые глубоко занимаются проблемой монопрофильных городов. Однако, на мой взгляд, во всех этих теориях есть существенный недостаток: они осуществимы только в теории, в современных же российских условиях это невероятно сложно, я бы даже сказала, что практически невозможно.

3. Меры государства по спасению моногородов

Правительство России разрабатывает программу помощи российским моногородам. Тем самым власти пытаются предотвратить повторение ситуации в Пикалево, где остановка градообразующих заводов привела к невыплате зарплат сотрудникам и массовым протестам. Пока же ситуацию в регионах решают в привычном для чиновников «ручном режиме».

По подсчетам Министерства регионального развития, потенциально взрывоопасными в России являются около 400 населенных пунктов, половина из которых сможет рассчитывать на господдержку.

О моногородах в правительстве вспомнили лишь после обострения ситуации в г. Пикалево. Пикалевский глиноземный завод в свое время был разделен на три предприятия, которые были проданы разным собственникам. Новые владельцы заводов, объединенных в технологическую цепочку, после начала кризиса не смогли согласовать свои действия. В результате встали все три завода. Премьер министр потребовал от владельцев предприятий погасить долги по зарплате и загрузить заводы сырьем и новыми заказами. Распоряжение было выполнено.

Примеру Пикалево последовали и другие российские моногорода, например, в августе из-за долгов по зарплате пригрозили перекрыть Транссибирскую магистраль рабочие Байкальского ЦБК. Ситуацию вновь решали «вручную» – угрозами и пугающими заявлениями.

Федеральная служба по финансовому мониторингу разработала алгоритм, позволяющий на основе наблюдения за финансовыми операциями градообразующих предприятий спрогнозировать возникновение «синдрома Пикалево». Критерии, по которым чиновники определяли моногорода,

были согласованы Минрегионом и Минфином. Рассчитывать на господдержку может населенный пункт, где доля работающих на одном градообразующем предприятии (либо группе связанных предприятий) составляет не менее 25 % экономически активного населения, либо объем производства такого предприятия – не менее 50 % в отгрузке продукции населенного пункта. Таких населенных пунктов в России оказалось 400, но не всем моногородам будет оказана помощь.

В Минрегионе считают, что находятся в нормальном экономическом состоянии города при атомных и гидроэлектростанциях, нефтяные города и газовые, закрытые административно-территориальные образования и наукограды. Моногородов, которым правительство будет помогать, в России около 200.

Моногорода строились в советское время, когда предприятия объединялись в межотраслевые группы, но приватизировали их по частям. Ситуация в Пикалево – пример того, что произойдет в таком городе, если остановится хотя бы одно из предприятий замкнутого цикла. Чиновники при составлении критериев эту особенность учли.

Однако удаленность большинства подобных населенных пунктов от крупных городов, а также тот факт, что значительная часть поселений с монопроизводством вообще не являются городами, не были учтены при разработке программы. Между тем способность моногородов справиться с кризисом часто напрямую связана с местом расположения бизнеса.

Минрегион должен подготовить концепцию развития моногородов в России. Документ будет содержать множество разнообразных механизмов, на его основе будет написана Федеральная целевая программа (ФЦП). Скорее всего, она «заимствует» средства других программ. По предварительным расчетам, объем финансирования новой ФЦП может составить до 100 млрд руб.: речь идет о госсредствах, иностранных кредитах и частных инвестициях. В концепции нужно отработать инструменты концентрации бюджетных средств в нужное время, в нужной точке и под нужные и выгодные проекты. По словам чиновников минрегиона, это будет не только реперофилирование моногородов, какие-то города вовсе придется закрыть.⁴

В бюджете 2010 г. на поддержку моногородов заложено 20 млрд руб. 10 млрд руб. в 2010 г. будут выделены в виде субвенций, еще 10 млрд руб. – бюджетных кредитов. Очевидно, что выделенных средств недостаточно для решения проблемы, а это является свидетельством того, что она еще не воспринимается властью достаточно серьезно.

⁴ Письменная Е., Товкайло М. Избавиться от моногородов // Ведомости № 179 (2449) от 23.09.2009.

На данный момент в России наметилась лишь одна тенденция, связанная с предприятиями в моногородах. Власти занимаются спасением градообразующих предприятий, но не спасением самих населенных пунктов, тогда как социальная политика не менее важна. Без решения социальных проблем вместе с производственными будущего у моногородов России нет.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В нашей стране около 500 городов, жизнь которых полностью зависит от состояния дел на градообразующем предприятии. В моногородах живет около 25 млн человек – четверть всех горожан страны. Иногда таких предприятий в городе два или три, но они связаны друг с другом, так что трудности одного тут же создают проблемы остальным.

Вариантов решения проблем моногородов предлагается множество (в своей работе я привела только шесть из них, но на практике их значительно больше). Звучат эти варианты очень правильно и логично, но лишь в теории. Осуществить их в современных условиях очень сложно, практически невозможно.

Сделать моногорода процветающими быстро не получится. Точно так же, как и переселить четверть населения российских городов в другие города. Но у России есть успешный опыт реструктуризации угольной отрасли и перепрофилирования угольных регионов. Не говоря уже об обширном опыте зарубежных стран, которые тоже сумели решить проблему моногородов. Поэтому шансы на успех есть.

ЛИТЕРАТУРА

1. Will there be another Russian revolution? The Independent Tuesday, 17 February 2009.
2. *Бахарев И.* Моногорода – источник взрыва. Газета.ru. [Электронный ресурс]. <<http://www.gazeta.ru>>. 24.12.08.
3. *Бельченко В.* Последняя капля // «Ъ-Огонек». № 3 (5081). 01.06.2009.
4. *Гонтмахер Е.* В зоне поражения. Три сценария для спасения моногородов // Российская газета. № 4940 (116) от 26 июня 2009.
5. *Гурвич В.* Бизнес сдает города. Муниципальным образованиям, зависящим от одного предприятия, остается надеяться только на помощь сверху // Российская газета. № 4858 от 27 февраля 2009 г.
6. *Гуткин М.* Кризис российских «моногородов» носит системный характер. Голос Америки. [Электронный ресурс]. <www1.voanews.com>. Нью-Йорк. 16 июля 2009.

7. *Дубов М.* Градообразующее предприятие. Экономика на русском языке: Rusonomics. 30 December 2008.
8. Институт региональной политики. Моногорода России: Как пережить кризис? М., 2008.
9. *Казьмин Д.* Спасти моногорода // Ведомости. № 130 (2400) от 16.07.2009.
10. Как спасти моногорода? И надо ли? Качканарский четверг. 24 августа 2009.
11. *Камакин А.* Городомор // Итоги. № 26 / 680 от 22.06.09.
12. *Ключевская Е.* Конец монополии. Для спасения малых городов нужно найти альтернативу градообразующим предприятиям // Российская газета – Экономика УРФО № 4953 от 16 июля 2009.
13. *Ключкин А.* Гетто всероссийского масштаба. Издание Rambler Media Group: Lenta.ru. Экономика в России. 22.09.2009.
14. *Кукол Е.* Город риска. Минрегион разрабатывает типовые планы спасения монотерриторий // Российская газета. № 5001 (177) от 22 сентября 2009.
15. Моногорода РФ в конце сентября получают федеральную помощь – Минрегион. РИА Новости // Экономика. 19.09.2009.
16. *Пикалевщина* // Ведомости. № 117 (2387) от 29.06.2009.
17. *Письменная Е., Товкайло М.* Избавиться от моногородов // Ведомости. № 179 (2449). 23.09.2009.
18. *Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш.* Современный экономический словарь 6-е изд. М.: Инфра-М, 2008. 512.
19. Спад ощутили все градообразующие предприятия // Новые Известия. 25 марта 2009.
20. Сборник материалов Всероссийской научно-практической конференции «Проблемы социально-экономического развития городов с градообразующими предприятиями черной металлургии». 13–14 марта 2003 г., г. Магнитогорск / Екатеринбург. УРАГС. Библиотечка журнала «ЧиновникЪ». № 1, 2003. 224 с.
21. Тенденции и проблемы формирования системы моногородов России // ЧиновникЪ. № 6'05 (40).

Михайлова К.В.

Россия, Санкт-Петербург

Международный банковский институт

Павлова И.П., д.э.н., профессор – научный руководитель

НЕКОТОРЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДОРОЖНОГО СТРОИТЕЛЬСТВА

ВВЕДЕНИЕ

Качественная автомобильная дорога – это не только потребительское благо, но и важное условие для производства, купли/продажи и рекламы огромного числа прочих благ. Чем лучше устроены дороги, чем более они отвечают запросам потребителей-автомобилистов, тем лучше климат для развития экономики в целом. Дороги относят к «инфраструктурным» объектам, т. к. они, обеспечивая связь экономических агентов, оказывают воздействие (благоприятное или негативное) на множество отраслей сразу. И чем прочнее связи между производителями, продавцами и потребителями, тем больший объем товаров и услуг можно создать и, соответственно, использовать, т. е. выше удовлетворенность, богатство, производительность труда, капитал и т. д. Поэтому важность автомобильных дорог для жизни человека и успешного развития общества сложно переоценить.

Рост ВВП непосредственно зависит от состояния инфраструктуры и, в частности, от состояния автомобильных дорог. Но здесь хочется добавить, что отсутствие или плохое состояние автомобильных дорог непосредственно влияет на себестоимость выпускаемой продукции в стране. Высокие транспортные издержки сводят на нет такое (пока еще имеющее место быть) преимущество, как дешевизна рабочей силы и энергетических составляющих (электроэнергии и газа). При тенденции к росту стоимости этих составляющих продукция, выпускаемая в нашей стране, рискует стать неконкурентоспособной на мировом рынке. Поэтому, не решив проблему хороших дорог, нельзя решить вопрос конкурентоспособности товаров, выпускаемых в нашей стране, с товарами на мировом рынке.

Всем этим предопределяется актуальность темы. Дорожное строительство, предназначением которого является создание транспортной системы как элемента инфраструктуры экономики, в том числе сети автомобильных дорог, было и остается одной из основных производственных сфер, обеспечивающей решения как общегосударственных, так и региональных социально-экономических задач, поскольку состояние и развитие

дорог непосредственно влияет на валовой продукт, уровень цен, коэффициент коммерческого использования дорог отраслями экономики.

1. Состояние дорог в России

В нашей стране принято говорить о дорогах как о печальной «беде», но вместе с тем традиционно мало заметно деятельности, направленной на изменение ситуации. Необъятные пространства России охвачены довольно скромной (по меркам развитых стран) автодорожной сетью. Обеспеченность автодорогами на 10 тыс. человек в России составляет 400 м. Для сравнения: в США этот показатель составляет 2,2 км, в Канаде – 4,4 км. Сегодня протяженность российских дорог составляет 599 тыс. км. К примеру, во Франции, территория которой значительно уступает территории России, общая протяженность автомобильных дорог с твердым покрытием – 950 тыс. км. В США этот показатель составляет 688 тыс. 800 км.¹

При этом качество дорожного покрытия и рациональность обустройства дорог оставляют желать лучшего и давно уже стали предметом для сарказма. Трудно ожидать, что подобная транспортная инфраструктура будет оказывать стимулирующее воздействие на экономику страны в целом. Скорее, она создает досадные препятствия для роста индустрии и торговли, а также для граждан, стремящихся реализовать свои интересы. В стране, где 77 % грузов перевозится автотранспортом, из-за отвратительного состояния дорог резко увеличивается стоимость товаров и услуг. Размер транспортной составляющей в стоимости товаров и услуг в России колеблется от 12 до 50 %, тогда как в развитых странах не более 7–8 %. Как следствие, расход горючего в РФ в 1,5 раза выше, чем в промышленно развитых странах, а срок службы автомобилей – на 30 % меньше. Скорость перемещения грузов по стране составляет около 200–300 км в день, а в Европе этот показатель равен 1000 км.

Нет в нашей стране человека, который бы не знал знаменитой гоголевской фразы о том, что в России две беды – дураки и дороги. Откуда берутся дураки, сказать сложно, но почему с гоголевских времен у нас не изменилась ситуация с дорогами? Ведь технологии с той поры шагнули далеко вперед.

Вот совершенно официальная статистика. Из-за плохих дорог средняя скорость автомобильных перевозок в России вдвое ниже, чем в промышленно развитых странах. Наш автотранспорт на одну подвижную единицу перевозит самый маленький груз в мире. На плохой дороге авто-

¹ Алексей Лоссан // Коммерсантъ. № 161 (3978). 09.09.2008.

мобиль расходует до полутора раз больше горючего. Стоимость обслуживания автомобилей, которые ездят по ухабам, возрастает в 2,5–3,4 раза, срок службы машины сокращается на 30 %, а ее производительность падает более чем в два раза. Результат? Он ужасен – некачественное покрытие дороги повышает стоимость перевозок на 30–50 %.

Одной из причин плохих дорог в России являются устаревшие строительные материалы и дорожные технологии. По подсчетам исследователей, до половины себестоимости российской продукции уходит на расходы на транспорт. Потери экономики от плохого состояния дорог – примерно 4 % от ВВП.

Между тем страховые компании намерены подавать в суд на организации, ремонтирующие дороги. По их мнению, именно они виновны во многих ДТП, а значит, в росте убыточности автострахования. К такому решению страховой рынок пришел после анализа выплат по автокаско. Проверка показала, что до 5 % обращений страхователей связано с повреждениями машин из-за плохого состояния дорог. Убытки страховой компании по этим заявлениям составили 10 % от общего объема выплат. Между тем к истинному виновнику аварий автомобилисты редко подают иски.

Страховщики отмечают, что в России пока не существует практика компенсаций по ДТП, произошедшим из-за ям на дорогах. Плохая дорога в России воспринимается как неизбежность, и автомобилистам даже в голову не приходит, что за нее кто-нибудь отвечает.

Как же строят дороги в России? В России с 1939 г. не менялся стандарт на плотность грунтовой насыпи, на которую кладут асфальт. За 65 лет выросли скорости и грузоподъемность машин, а дороги строят по довоенному – не для многотонных трейлеров, летящих со скоростью 120 км/ч. Американцы сразу после войны подняли свой стандарт плотности дорожной подушки на 5 %, а мы нет. На первый взгляд, это очень странно: если разница между американским стандартом и нашим всего 5 %, то почему же качество российских и американских дорог отличается не на 5 %, а в разы? Это справедливый вопрос, на который необходим ответ.

Одной из причин являются грунты. Россия – страна уникальная не только в смысле климата, но и в том, что она «сделана» из неудачного материала. 86 % всех грунтов в России – это так называемые связные грунты, т. е. грунты с примесью глины или целиком состоящие из таковой, которые хорошо набирают и плохо отдают влагу. Подпочвенные воды распространяются по рыхлостям и пустотам грунта слоев прямо под дорож-

ное полотно и с первым морозом замерзают. Происходит то, что специалисты называют «морозным пучением» – асфальт трескается. Весной верхний слой грунта непосредственно под асфальтом размораживается, обводняется, теряет несущую способность. И колеса грузовиков просто проламывают асфальт над пустотами, отчего образуются ямы, которые дорожники весной заделывают грубыми асфальтовыми заплатками. Это природный фактор. Но есть и человеческий фактор. Это сами строители и как они делают дороги. Для строительства дорог в США до сих пор применяют бетон – смесь песка, гравия и цемента. У нас его не используют еще со времен СССР – в нефтедобывающей стране битум дешевле.

Ремонт дороги происходит по следующей схеме. Сначала с дороги снимается слой старого асфальта. Толщина среза задается на компьютере. Если нужно сэкономить, срезают на сантиметр или два меньше, чем надо. Тогда слой свежего асфальта будет тоньше. Затем на это основание заливается слой битумной эмульсии. Но им часто пренебрегают либо из-за спешки, либо из-за лени. Далее следует новый асфальт. Новый асфальт – это асфальтобетонная смесь, которая должна быть +120 градусов по Цельсию. Если температура оказывается ниже, то весной асфальт может потрескаться. Но часто дорожники закрывают на это глаза. Новую дорогу должен раскатать каток не менее 10 раз, но время – деньги, и часто дорожники останавливаются на 7–8 разе. Нередко ремонт дорог проводится в дождь, что тоже ухудшает качество дороги. Также бывают недочеты и в строительстве дорог «с нуля». Вместо щебня нередко кладут грязь, песок и битый кирпич. Зачастую в бригаде лишь бригадир является специалистом в данной области. Остальные рабочие не имеют представления о тонкостях дорожного строительства, а бригадир не в состоянии уследить за всеми.

С каждым годом число автомобилей в Москве и Санкт-Петербурге растет невероятными темпами (10–15 % ежегодно). Отсюда вытекает еще одна из основных проблем дорожной инфраструктуры – многокилометровые пробки. Решение данного вопроса важно не только для отдельного жителя мегаполиса, но и для экономики страны в целом. Мало кто представляет, в какую сумму обходятся государству заторы на дорогах. Эксперты транспортной системы выяснили, что ущерб от автомобильных пробок в Москве составляет порядка 40 млрд руб. в год, что является колоссальными потерями для бюджета столицы. Проблема в том, что темпы роста города, строительства жилых домов и бизнес-центров на несколько лет опережают нормы, а дорожное строительство на столько же отстает. Далее рассмотрим подробнее, что именно государство теряет, пока водители стоят в пробках.

1. Государство теряет огромное количество человеко-часов рабочего времени из-за опозданий на работу вследствие проведенного времени в пробках.

2. Снижается уровень жизни людей из-за роста затрат на топливо, транспорт, ремонт автомобилей.

3. Быстро изнашиваются дороги по причине интенсивного движения в «узких местах», постоянно выделяются средства из бюджета на ремонт дорожного полотна.

4. Сильно ухудшается экология города.

5. Появляется проблема передвижения из пункта в пункт, что приводит к снижению туристической привлекательности. Около 80 % загрязнений воздуха образуется из-за работы автотранспорта. Содержание вредных веществ в воздухе на Невском проспекте и в районе м. Московская в час пик превышает ПДК (предельно допустимая концентрация) в два-три раза.

Несмотря на то, что у нас самое дорогое строительство дорог в Европе, у нас и самые небезопасные дороги в мире. В этом, конечно, виноваты и водители. Но также необходимо учитывать такой фактор, как плохие дороги. Мало кто задумывается о том, какие потери несет государство. По оценке экспертов, за последние 5 лет потери экономики страны от ДТП составили 5,5 трлн рублей. Это сопоставимо со всеми расходами на здравоохранение за тот же период. Только в этом году число погибших на дорогах составило более 11 тысяч человек.

Каждый месяц эксперты межрегионального общественного центра «За безопасность российских дорог» составляют рейтинг самых опасных и безопасных трасс нашей родины. В расчет берется количество погибших и пострадавших при ДТП в процентном отношении от общего количества населения региона. Лучшими в этом своеобразном соревновании оказались Москва и Тюмень. В Тюмени за месяц произошло 13 аварий, в которых погибли три человека и пострадали еще десять, в столице было 89 ДТП, шесть погибших и 108 раненых. Подсчет ведется не по количеству аварий, а по количеству пострадавших от общего числа жителей. Индекс ДТП для Москвы и Тюмени – 10,23 и 8,98 соответственно.

Удовлетворительными были признаны результаты следующих городов: Саратов (28,13), Самара (29,91), Омск (31,46), Воронеж (37,53), Барнаул (42,42) и Рязань (44,16). В список опасных городов попали Ярославль (52,35), Новосибирск (52,49), Тула (59,26), Оренбург (59,29), Волгоград (63,17), Челябинск (63,73) и Санкт-Петербург (63,81).

2. Финансирование и коррупция в дорожном строительстве

Объем инвестиций в строительство новых и содержание существующих дорог в России составляет менее 2 % ВВП при среднем уровне этого показателя в развитых странах 3–5 %. Доля транспортных издержек в себестоимости промышленной продукции в России значительно превышает показатели США и стран Западной Европы. В 2008 г. на дорожную отрасль из федерального бюджета было выделено 144,3 млрд руб., межбюджетные трансферты в этой сумме составили 25,5 %, из региональных средств – 119,4 млрд руб. В 2009 г. эти суммы должны составить соответственно 156,9 млрд руб. и 126,0 млрд руб. Трансферты останутся на уровне 25,5 % от суммы федеральных поступлений.²

Сегодня 1 км четырехполосной автострады обходится в Китае в \$ 2,9 млн, в Бразилии – в \$ 3,6 млн, в России – в \$ 12,9 млн (для участка автодороги Москва – Санкт-Петербург с 15-го по 58-й км цифра составляет \$ 134 млн за 1 км; для Западного скоростного диаметра Санкт-Петербурга – \$ 142 млн за 1 км, для четвертого кольца Москвы – около \$ 400 млн за 1 км). Российское государство переплачивает строителям десятки миллиардов долларов и упускает выгоду на еще большие суммы просто потому, что те, кто ассоциирует себя с государством, являются не «государственниками», а «кормящимися». Не будет преувеличением сказать, что российские инфраструктурные проекты в последние годы стали местом самого масштабного непрозрачного перераспределения богатства в мире. Неудивительно, что этот рынок полностью закрыт для иностранных компаний, а себестоимость работ здесь растет на 25–40 % ежегодно.

Дорожное строительство в России – одна из наиболее коррумпированных отраслей, так как на ее развитие выделяется колоссальное количество денег. Одна из причин – это плохая организация проведения тендеров на подрядные работы в дорожном строительстве. Во-первых, после изменения Федерального закона «О госзакупках» запрещается требовать от участников конкурса такие сведения, как квалификация работников, наличие необходимого бюджета, техники, опыта. Несмотря на объявление формальных конкурсных торгов на получение заказа, победитель всегда известен заранее. 5–10 % выигранной суммы сразу уходят в «откаты» чиновникам-организаторам торгов и «отступные» конкурентам, по договоренности пропустившим участие в конкурсе. Потом получившая заказ компания выбирает генподрядчика, который составляет сметы на главу «Сбор исходных данных» проектно-строительной документации. На со-

² Состояние дорожного хозяйства в РФ // Стройка. Вып. 10. 2009.

гласование этих смет, а также всей разрешительной документации уходит, включая взятки чиновникам, примерно от 500 тыс. до 1,2 млн руб. Понятно, что абсолютно все – выигравший тендер заказчик, генподрядчик, субподрядчики – заинтересованы в максимальном раздувании этой сметы. Легальная чистая прибыль каждого звена – около 6 % от официально освоенной суммы. Это, так сказать, формальная норма прибыли отрасли. Сметы на исследования составляются по так называемым сборникам базовых цен, в которых указаны цены на все виды работ. Естественно, на базовые цены накручивают максимальные коэффициенты и прибавляют все мыслимые надбавки: обоснования специалисты придумают всегда. В итоге закладываемая сумма превышает необходимую примерно на 40 %. Дальше определяется смета проектных работ. Закладывают все, что только можно придумать, вплоть до проектирования отдельного кабеля и дренажной трубы. В ходе дальнейшего торга составляется допсоглашение, по которому смета на выполнение работ подрядчиком увеличивается обычно на 20 %. А это – за счет уменьшения стоимости стройматериалов. В проектной документации абсолютно официально более качественные и дорогие материалы заменяются на дешевые. Например, мелкозернистый песок на крупнозернистый, мелкая фракция щебня на крупную и т. д. Да и самих материалов можно израсходовать меньше, не доложив сантиметр песка или бетона. При этом многие подрядчики специально строят некачественные дороги, ведь намного выгоднее ремонтировать дороги, чем строить новые.

Несмотря на то, что видны такие неудовлетворительные результаты, с 1 июля 2009 г. подрядчики на строительство федеральных дорог также определяются по результатам аукционов. До сих пор аукционы применялись только при определении подрядчика на строительство региональных дорог. При наличии такого высокого уровня коррупции дорожное строительство становится непривлекательным для инвесторов.

3. Некоторые направления решения проблем

3.1. Введение платных дорог

Безусловно, базовая часть сети автодорог общего пользования должна оставаться в государственной или муниципальной собственности, но необходимо создавать условия для строительства и эксплуатации дорог и искусственных сооружений на коммерческих началах, в том числе с привлечением средств зарубежных и частных инвестиций.

Вплоть до настоящего момента строительством и эксплуатацией дорог на монопольных началах занимается государство. Доступ в отрасль для частных фирм чрезвычайно затруднен (с учетом дороговизны и долгой окупаемости инфраструктурных проектов вход на рынок практически закрыт). При этом большинство экспертов одобряют текущее положение и рекомендуют лишь увеличивать объемы бюджетного финансирования. Идея частных дорог кажется экзотичной и невозможной – настолько все привыкли к монополии государства в транспортной сфере. Однако вопреки всеобщему настрою очевидно, что государственное регулирование здесь терпит крах. И не в силу случайных обстоятельств, а закономерно: дороги остаются одной из двух бед России ровно такое же время, пока ими распоряжаются правительство и его доверенные организации. Нет никаких признаков, что ситуация меняется и в будущем может стать более приемлемой. Отсюда напрашивается вопрос: не является ли именно фактическая монополия государства в дорожной деятельности причиной ее плачевного состояния? Возможно, для того чтобы покончить с традиционной проблемой России, необходимо брать за те методы, которые нами еще не применялись. Принципиально отличается от государственной рыночная система, в которой индивиды и организации свободно обмениваются товарами и услугами по договорной цене. В отношении автодорожной отрасли правила рынка будут означать, что строятся только те дороги, на которые существует спрос; финансирование производится в том объеме, который необходим; качество твердого покрытия устанавливается в соответствии с требованиями потребителей; оплачивают дороги только те, кто ими пользуются, а цена устанавливается на конкурентных условиях. Перспектива представляется заманчивой. Во всяком случае, вряд ли система частных дорог будет хуже той, которая существует сейчас, и потому целесообразно рассмотреть ее возможные достоинства и недостатки.

Если говорить о рыночных принципах, то следует отметить, что они являются естественным и кратчайшим путем к удовлетворению потребностей людей. Основным условием для того, чтобы рыночная сделка состоялась, является согласие сторон. И в той мере, в какой каждый человек желает наибольшей пользы для себя, его согласие на трансакцию выступает залогом того, что сделка приносит ему наибольшее (из возможных) благо. Как пишет М. Фридман, открытие этого эффекта является ключевым для экономической теории: «Обе стороны обмена могут получать выгоду, коль скоро они вступают в сотрудничество на строго добровольной основе... никакой обмен не будет иметь места, если обе стороны не получат

выгоды».³ Таким образом, любое действие на свободном рынке совершается потому, что удовлетворяет в наибольшей мере и с наименьшими потерями первоочередные предпочтения людей. Отсюда следует, с другой стороны, что любое насильственное (в частности, государственное) вмешательство в рыночные отношения влечет за собой потерю в полезности.

Применительно к дорожной отрасли истинность этих заключений должна сохраняться. То есть надо ожидать от частных дорог значительно большей пользы, чем от государственных. Их преимущества можно показать в нескольких аспектах.

Рыночная система оплаты пользования дорогами более эффективна и справедлива по сравнению с налоговой.

На данный момент в нашей стране функционирует принудительный способ оплаты доступа к автодорогам. Он основан на специальном налоге с владельцев машин, но, учитывая огромные затраты на строительство и ремонт дорог, в ход идут и средства от иных отчислений граждан. Главный недостаток такого порядка финансирования состоит в том, что он разрывает связь между оплатой услуги и ее предоставлением. Тот, кто платит, не имеет рычагов воздействия на тех, кто делает дороги. Это значит, что пользователь дороги не может предъявить спрос непосредственно их производителю, который, в свою очередь, не заинтересован в удовлетворении потребителя, но ориентирован на директивы чиновников. Тем самым организации, которые обслуживают дороги, лишаются стимула для повышения эффективности своей деятельности. У них нет каналов для получения сигналов о том, где по-настоящему нужны дороги и готовы ли люди платить за них. В результате дорога или инженерное сооружение строится по указанию правительственного ведомства и не очевидно, что оно определяет запросы автомобилистов и разумно тратит деньги на то, что надо.

В сравнении с налоговой системой финансирования дорожной деятельности рыночная система представляется более прозрачной и эффективной. На рынке оплата производится лишь за потребленные услуги теми, кто их использует, а продавцы услуг соревнуются друг с другом в конкурентной борьбе за расположение клиентов, что мотивирует их снижать цены. Конкурентная среда благоприятствует успеху фирм, которые строят и обслуживают дороги эффективно. Конкуренция производит как бы «отбор» тех предприятий, которые лучше всего приспособливают свою деятельность к потребностям и желаниям людей, и в то же время

³ Фридман М., Фридман Р. Свобода выбирать: наша позиция. М.: Новое издательство, 2007. С. 15.

«отсеивает» те, которые не удовлетворяют потребителей по соотношению цена/качество. Для частных дорог имеет фундаментальное значение конкуренция за клиента (автомобилиста). Поэтому у владельцев автотрасс есть мощные стимулы повышать уровень обслуживания и не завышать цены. То есть конкуренция мотивирует работать эффективно.

Следует ожидать, что частные фирмы станут сооружать дороги там, где на них будет достаточный спрос, где это рентабельно. Качество асфальтового покрытия и вспомогательных сооружений с неизбежностью будет расти под угрозой ухода клиентов на конкурирующие дороги. Честный метод заработка также подвигает оптимизировать траты, расходовать ограниченные (полученные трудом в жестком соревновании) ресурсы рационально. В целом эффективность частных предприятий в дорожной деятельности обусловлена рыночными сигналами и факторами, что является залогом того, что в отрасли издержки не будут превышать выгоды и для потребителей услуг инфраструктуры, и для их продавцов.

Рыночные условия делают дорожную отрасль привлекательной для инвестиций. Вложение денег в дороги столь же заманчиво, сколь и вложение в недвижимость. Это достаточно надежно. Если государство не будет вмешиваться, то, несомненно, под давлением потребительского спроса на дороги, появятся фирмы, которые готовы его удовлетворить, вложив свои деньги в проект, чтобы заработать на платном проезде. Кроме того, отсутствие государственной монополии в дорожной деятельности может способствовать бурному развитию предприятий, бизнес которых расположен рядом с дорожным полотном. Это рекламные агентства, автозаправочные компании, станции техобслуживания, гостиничный, ресторанный бизнес и т. д. Все эти фирмы также заинтересованы в развитии сети автодорог и будут готовы инвестировать свои средства в строительство. Таким образом, рынок активизирует множество инструментов привлечения частного капитала и лучше всего создает мотивацию для роста числа дорог и улучшения качества обслуживания на них.

3.2. Способы избавления от пробок

Проблема пробок на дорогах требует решения – чем скорее, тем лучше как для отдельного человека, чье время тратится впустую (ну разве что пассажир может книжку почитать или поспать в общественном транспорте), так и для экономики страны в целом. Предлагаем несколько идей, которые способны разрешить давно назревшую проблему – общероссийскую и общемировую:

– организация поочередного движения автомобилей с четными и нечетными номерами в разные дни недели. Такая мера, введенная во многих странах Европы, оказалась достаточно эффективной. К тому же сокращение автотранспорта на дорогах является одной из мер по борьбе с загрязнением воздуха и глобальным потеплением;

– введение зон платного въезда в самые «проблемные» районы города. Ярким примером здесь служит Лондон, где введена плата за въезд в центр (с 2003 г.), при этом предоставлена льгота инвалидам и такси. Такая мера (для относительно богатой Москвы или Санкт-Петербурга ввести ее, в принципе, можно) не избавит город от пробок полностью, но хотя бы станет постоянным источником средств, которые можно потратить на строительство новых дорог, автомобильных развязок, парковок;

– ограничение парковки автомобиля в определенных «стратегических» местах путем высоких тарифов или запретов. В этом случае водители будут оставлять машины в гаражах, добираясь до места, например, общественным транспортом. Можно также активно развивать строительство подземных парковок, что с переменным успехом и делается;

– необходимо решать проблему со светофорами, «горящими» красным в отсутствие пешеходов, – оптимизировать их работу (например, укоротить сигналы светофоров). Как вариант бессветофорного движения – строить подземные (надземные) переходы. Это также может быть способом снижения ДТП с участием пешеходов;

– практика показывает, что до 70–80 % всех автомобилей имеют «на борту» только одного водителя. Если он будет подвозить до работы своего соседа (соседей), таких же водителей, то пробок будет куда меньше (такая практика применяется в США). Использование автомобиля для подвоза других людей называется carpool (на русском – «карпул»). На ряде авто-трасс в США есть специальная полоса Carpools only, по которой запрещено ездить в пустой машине. Экономия бензина при этом очевидна;

– увеличение количества такси на дорогах. Так, например, в Нью-Йорке на Манхэттене выгоднее ездить на такси, которых там много и стоят они относительно дешево;

– развитие мото- и велотранспорта. Яркий пример – Китай. Можно ввести прокат велосипедов. Велосипед – экологически чистый вид транспорта. Однако климат в России позволяет ездить на велосипеде и мотоцикле в основном летом;

– нужно вкладывать деньги в строительство метро и железных дорог, как альтернативного вида транспорта. Также должны создаваться пе-

рехватывающие стоянки около метро. Люди до них будут добираться на машине, а до работы – на метро;

- создавать и предлагать рабочие места в месте проживания;
- ремонтировать дороги в ночное время или хотя бы не в час пик.

3.3. Борьба с коррупцией

Одним из способов борьбы с коррупцией можно предложить введение открытых аукционов. В нашей стране, где коррупция является одной из главных, если не главной причиной, тормозящей развитие честной конкуренции, что в свою очередь не позволяет снижать цены и повышать качество строительных работ, открытые аукционы имеют намного меньшую коррупционную составляющую, чем торги. Также необходимо ввести на законодательном уровне предквалификацию. Практика работы показала, что лицензирование дорожных работ не дало никаких результатов в деле отсеивания с рынка недобросовестных подрядчиков. Получить лицензию не составляет никакого труда – главное, чтобы бумаги были оформлены правильно, и поэтому на рынке появилась масса недобросовестных коррумпированных организаций с лицензиями на любые виды деятельности. Лицензирование – это одно из звеньев в системе коррупции и, вероятно, поэтому в странах с низким уровнем коррупции, таких как Финляндия, лицензирования строительной деятельности нет.

Ситуация, когда лицензирование, предквалификация и проведение торгов находятся в одних руках, создает самые благоприятные условия для расцвета коррупции. В мировой практике в целях борьбы с коррупцией и получения объективных данных предквалификацию и торги проводят не только те организации, которые выступают в качестве заказчика, но и, как правило, организации, расположенные в других городах. Причем имеется абсолютная гарантия анонимности и объективности – эксперты не знают, заключение по какой организации они дают! Нам в своей деятельности необходимо идти по аналогичному пути. Следует отметить, что отсутствие лицензирования в Финляндии никак не сказывается на качестве работы подрядных организаций. Дело в том, что заказчики очень пристально следят за деятельностью подрядных строительных организаций. Недобросовестные подрядчики попадают в черный список заказчика, в котором оказываются не только и не столько подрядные организации, сколько конкретные лица, поэтому невозможно учредить новую организацию или реорганизовать проштрафившуюся.

Заказчик в Финляндии очень хорошо знает рынок подрядных организаций, отслеживает его, с большим недоверием относясь к вновь появ-

ляющимся на нем игрокам. При заключении контрактов от подрядных организаций требуется не только предоставление гарантий банков, но и страхование рисков некачественного выполнения работ (гарантий страховых компаний).

4. Влияние мирового финансового кризиса на дорожное строительство в России

Мировой финансовый кризис коснулся каждой отрасли, не стало исключением и дорожное строительство. Если с 2006 г. цены на стройматериалы непрерывно росли и к концу 2008 г. увеличились примерно в 4,5 раза, то сегодня мы наблюдаем их снижение. Так, песок, гравий, щебень подешевели примерно на 25 % от их стоимости, заложенной в проектно-сметную документацию в 1 квартале минувшего года. Приблизительно на 40 % подешевели стали высококачественных дорогих марок, а остальные марки сталей – примерно на 25–30 %.

Если данная тенденция продолжится, то на те же самые средства удастся приобрести больше стройматериалов и, соответственно, выполнить больший объем дорожных работ. Поэтому не исключено, что следствием кризиса может явиться как сокращение, так и увеличение объемов ремонтов дорожной сети.

Во время кризиса дорожное строительство не только решит транспортные проблемы, но и станет мощным стимулом для всей экономики. Мы можем использовать опыт США во время Великой депрессии в 30-х годах. Толпы безработных заполнили улицы городов. Перед правительством встала серьезная проблема – как решить судьбу этих отчаявшихся людей. Можно было просто ограничиться выплатой пособий, окончательно добивая и без того дефицитный бюджет. Но президент Рузвельт нашел действительно изящный выход из сложившейся ситуации. Он воплотил в жизнь национальную программу строительства дорог. Тем самым одним выстрелом были убиты сразу два зайца – люди получили работу, а страна мощную инфраструктуру, ставшую впоследствии фундаментом процветания США.

Мировой финансовый кризис основательно повлиял на экономику России. Дорожная отрасль уже пострадала, объем финансирования дорожно-эксплуатационных работ в 2009 г. уменьшен на 9,1 млрд руб., в 2010 г. – на 13,8 млрд, в 2011 г. – на 14,3 млрд руб. С учетом ускоренной инфляции это значит, что многие действующие дороги останутся без ремонта, качество их, и без того неважное, пострадает. Однако новые трассы все равно будут строиться.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Анализ современных тенденций и проблем развития транспортной инфраструктуры указывает на то, что они приняли системный характер и требуют комплексного подхода к их решению. Прогнозируемое возрастание спроса на перевозки всех видов транспорта, с одной стороны, и негативные явления в транспортной системе в целом и отдельных ее подотраслях, с другой, создают угрозу общеэкономическому росту России в целом и отдельных ее регионов, ослабления позиций России на мировом рынке транспортных услуг.

В представленной работе показаны некоторые пути решения проблем. В частности, для улучшения ситуации с пробками на дорогах были предложены следующие меры:

- организация поочередного движения автомобилей с четными и нечетными номерами в разные дни недели;
- введение зон платного въезда в самые «проблемные» районы города;
- максимальное затруднение парковки автомобиля в определенных «стратегических» местах путем высоких тарифов или запретов;
- строительство подземных (надземных) переходов;
- увеличение количество такси на дорогах;
- развитие мото- и велотранспорта;
- развитие метрополитена;
- ремонт дорог в ночное время или хотя бы не в час пик.

Одним из способов снижения коррупции можно рассматривать открытые аукционы. А для улучшения финансирования и качества строительства необходимо ввести платные дороги.

ЛИТЕРАТУРА

1. *Акопян А.С.* Дорожное строительство, проблемы велики, но они решаемы. [Электронный ресурс]. <http://www.china-bridge.ru/pages/news_3.htm>
2. Дороги России: история и современность. [Электронный ресурс]. <http://www.rosavtodor.ru/doc/history_new/hystory1.htm>
3. *Иванов Ф.* По кривой дорожке // Коммерсантъ-СПБ. № 140 (4195) от 04.08.2009.
4. *Казаков А.* Аукцион решит судьбу дорог // Транспорт России. № 22 (570). 2009.
5. Как дороги победили кризис. Роль хайвеев в американской истории. [Электронный ресурс]. <<http://www.top4man.ru/menthings/267/28501>>
6. *Кошкина Л.* Как наш город планируют избавить от пробок. [Электронный ресурс]. <<http://spb.old.kp.ru/daily/life/doc203939>>

7. *Кривлянский С.* Государство ввело монополию на дороги // МК в Питере. 2009.
8. *Мальшев В.* Государство должно заняться проблемами дорожного строительства. Босс. № 12, 2007.
9. *Мионов Н.* Меняются люди и боги, но вечен ремонт на дороге. [Электронный ресурс]. <<http://kp.md/daily/24135.4/354205>>
10. Развитие дорожного строительства в России. [Электронный ресурс]. <http://www.asfaltirovanie.com/razvitie_dorognogo_stroitelstva.htm>
11. *Рэнд А.* Что такое капитализм. Апология капитализма. М.: Новое литературное обозрение, 2003.
12. *Сергеев М.* Станет ли дорожное строительство антикризисным локомотивом // Кворум. № 22 (235) 10–16 декабря 2008.
13. Транспортная стратегия Российской Федерации на период до 2020 года. Минтранс России. [Электронный ресурс]. <<http://www.mintrans.ru>>
14. Триллионные потери от ДТП. [Электронный ресурс]. <<http://www.finmarket.ru/z/nws/hotnews.asp?id=1245451>>
15. *Фридман М., Фридман Р.* Свобода выбирать: наша позиция. М.: Новое издательство, 2007.

Немех М.Р.

Россия, Санкт-Петербург

Международный банковский институт

Павлова И.П., д.э.н., профессор – научный руководитель

РАЗВИТИЕ ФОРМ ОРГАНИЗАЦИИ ИННОВАЦИОННЫХ ПРОЦЕССОВ В РОССИИ

1. Схема организации регионального кластера

Региональный кластер представляет собой сложную систему стратегических взаимодействий, состоящую из трех подсистем: непосредственно инновационного процесса, включающего все стадии – от возникновения идеи до выхода готового продукта на рынок, системы институционального обеспечения инновационного процесса и системы его ресурсного обеспечения.

Инновационный процесс сконцентрирован вокруг научного центра, осуществляющего фундаментальные и прикладные разработки. Направления поиска новых знаний и продуктов формируются в результате воздействия потребностей рынка и постоянных маркетинговых исследований. Инновационный процесс не имеет какого-то одного источника возникно-

вения. Он может быть инициирован на любой стадии и затем вовлечь в себя все остальные. Научные структуры являются ядром кластера и испытывают на себе обратное влияние всех остальных структур инновационного процесса. Так, уровень развития производства определяет материальную базу науки, рынок – направление исследований, менеджмент – стимулирование сотрудников, вовлеченных в процесс и т. д.

Установление стратегических связей между наукой и производством возможно только в условиях наличия институциональных основ таких возможностей. К институциональным структурам относятся:

- определение правовой базы для функционирования региональных кластеров, законодательство в области охраны интеллектуальной собственности и передачи прав на результаты интеллектуальной деятельности;

- определение и использование различных источников финансирования (государственного, венчурного, корпоративного);

- создание специальных элементов инновационной инфраструктуры: технопарков, центров трансфера технологий, бизнес-инкубаторов, которые служат своеобразной связкой науки и производства, упрощая и ускоряя процесс передачи технологий;

- построение системы административного, налогового и иного стимулирования всех участников инновационного процесса.

Не менее важным является ресурсное обеспечение протекающих в кластере процессов. Научные ресурсы подразумевают наличие научных кадров, разработок, материальной базы исследований. Кадровые ресурсы, включающие квалифицированную рабочую силу на производстве, специально подготовленный к реализации инновационных проектов менеджмент, группы экономистов и аналитиков, обеспечивают функционирование процесса на всех его этапах. Информационное обеспечение инноваций объединяет создание специализированных баз данных, содержащих правовую, научно-техническую, экономическую информацию, баз данных технологических запросов и технологических предложений; создание технических возможностей доступа к информации. Несмотря на высокую долю интеллектуальной составляющей в современном производственном процессе, обеспеченность его необходимыми ресурсами не теряет своей актуальности, особенно в свете распространения процесса глобализации и усиления конкурентной борьбы за сырьевые ресурсы. Поэтому наличие поставщиков и построение эффективных логистических схем – одно из условий бесперебойного функционирования регионального кластера. Из необходимости обеспечения поставок возникает потребность в развитии транспортной инфраструктуры. Немаловажным моментом является

наличие и возможность использования энергетических ресурсов в условиях экологических и количественных ограничений.

Результатом функционирования кластера является выпуск и распространение наукоемкой продукции, конкурентоспособной в масштабах не только страны, но и мира. Это, в свою очередь, обеспечит прибыль всем участникам инновационного процесса и приведет к развитию экономики в целом и экономическому росту.

2. Организация кластерной системы в России

Опыт передовых и развивающихся стран показывает, что кластер служит не только эффективным механизмом регионального развития, но и своеобразной площадкой для конструктивного диалога между представителями бизнеса, науки и органов государственной власти, что позволяет повысить вовлеченность частного сектора, государства, исследовательских и образовательных учреждений в инновационный процесс. В данном контексте интересной представляется адаптация кластерного подхода к российским реалиям.

В России понимание роли кластеров как одного из базовых методов реализации региональной политики, направленной на инновационное развитие экономики, пришло недавно. Длительное время основой для нашей страны была линейная модель инновационного процесса, которая представляла собой систему по внедрению результатов научных исследований и разработок в производство путем директивных методов управления. Однако трансформация экономики России вызвала к необходимости организацию эффективной национальной инновационной системы, и одним из ведущих направлений ее развития может стать создание инновационной инфраструктуры и территориальных кластеров.

Исследуя современную литературу об инновационном развитии России, можно увидеть, что существует два различных понятия «наукоград» и «технопарк». Зачастую авторы используют и то, и другое понятие как тождественные, однако между ними существует разница в определении, особенностях и задачах функционирования.

2.1. Опыт наукоградов

Наша страна имеет некоторый опыт в организации территориальных инновационных структур – речь идет о советских закрытых городах и научных городках. Результаты их работы во время и после Второй мировой войны стали прорывом в области мировой науки и технологии и обеспе-

чили развитие таких определяющих направлений, как ядерная энергетика, космонавтика и т. д. В 90-е гг. данные структуры преобразовались в муниципальные образования – наукограды – и закрытые административно-территориальные образования. На фоне резкого сокращения государственного финансирования и общего кризиса в экономике произошло затухание деятельности научных центров.

Наукоградом называют город, естественное образование, а никак не искусственное. В нем живут, а не только работают над знаниями. Здесь же находятся центры образования, подготовки кадров. Кроме того, это полный цикл, от научной идеи до реализуемого продукта. Современный наукоград представляет собой открытое административное образование, функциональную территориально-отраслевую научно-производственную площадку, пронизанную сетью современных транспортных, информационных, энергетических коммуникаций. В наукограде существуют все условия для полноценной жизни человека, это не просто объект, а целый город, в котором генерируются, накапливаются и передаются знания.

В то же время неэффективность функционирования наукоградов в настоящее время, помимо недостаточного внимания к ним государства, обусловлена следующими причинами:¹

– инновационный процесс в советских закрытых городках носил линейный характер, так как подлежал строгому контролю со стороны государства и был направлен преимущественно на развитие военно-промышленного комплекса. В переходный период линейный инновационный процесс подвергся существенному удару и стал неэффективным, вследствие потери поддержки со стороны государства. Для того чтобы соответствовать ведущим мировым инновационным региональным системам, наукограды должны перейти от линейного к сетевому инновационному процессу с созданием различных элементов инновационной инфраструктуры. Для этого необходима разработка стратегии и методологии создания и развития такого вида процесса;

– неравномерным характером размещения наукоградов на территории России: в настоящее время в стране порядка 65 наукоградов, при этом 29 из них расположены в Московской области и больше половины в Центральном регионе. Далее по количеству наукоградов следует Урал, Сибирь и Дальний Восток и на последнем месте – Поволжье. Такая концентрация научных центров может вызвать неравномерное развитие регионов

¹ *Агирречу А. А.* Наукограды России. Научное информационное агентство Союза за развития наукоградов в России. [Электронный ресурс]. <www.souvnuukogradov.ru/naukograds>

в стране, поэтому представляется необходимой организация равномерного размещения подобных структур во всех регионах страны. Целесообразность состоит в том, что не только Центральный район, но и другие регионы имеют инновационный потенциал;

– высокими затратами на инновационный процесс в советское время. В то время государство, вкладывая средства в развитие стратегических отраслей, не ставило перед собой цель получения дохода. В то же время и сегодня государство по-прежнему должно обеспечивать безопасность страны, вкладывая в реализацию проектов, а только потом думать о возможности получения дохода. Тем не менее для большинства наукоградов и прочих инновационных образований основным ориентиром их развития должны стать показатели доходности их исследований и экономической отдачи от внедрения и распространения результатов их работы;

– отсутствием исследований потребностей рынка и эффективной маркетинговой стратегии. Инновация станет конечным продуктом потребления рынка лишь в случае, когда рынок нуждается в ней и готов ее принять. Именно на этом этапе предварительные маркетинговые исследования обретают важность.

Исходя из изложенного, можно говорить о том, что развитие наукоградов может стать начальным этапом длительного и масштабного процесса создания сети региональных инновационных кластеров. Использование уже имеющихся богатых научных ресурсов наукоградов позволит с минимальными издержками провести апробацию методов и механизмов построения кластерных структур с тем, чтобы распространить полученный опыт на вновь создаваемые кластеры.

На данный момент методика создания и организации кластеров находится в разработке. Применительно к конкретному региону она может включать:

– проведение анализа с целью оценки инновационного потенциала региона;

– создание механизма государственной поддержки кластерных структур;

– разработку механизма взаимодействия участников кластера с региональной и местной властью;

– развитие законодательной базы в этой сфере;

– разработку критериев и показателей оценки результатов функционирования кластера;

– определение секторов промышленности, участвующих в кластере;

– создание специальных элементов инновационной инфраструктуры (технопарков, средств трансфера технологий, венчурных фондов).

Разработанная методика могла бы найти свое применение в конкретной схеме организации кластера.

В итоге, в России для формирования региональных кластеров необходимо решить ряд проблем, среди которых – выработка методологии их создания и разработка концептуальной схемы их функционирования. Начальным этапом в реализации кластерной политики в нашей стране может стать возрождение и реструктуризация научных городков и подобных им структур. При правильном менеджменте и необходимом финансировании потенциал регионов может превратиться в экономический рост реальной экономики. Однако статус наукоградов в последнее время теряет свои сильные позиции. Государство каждый год меняет свое отношение к наукоградам и соответственно корректирует бюджетные дотации не в большую сторону. Таким образом, наукограды, находясь на бюджетном финансировании и ожидая приказов сверху, не могут эффективно спланировать свою деятельность и использовать весь свой потенциал. Вертикальная власть в данном случае лишь мешает работе городков и тормозит их развитие.

2.2. Формирование инновационного кластера на базе профильного технопарка

Как правило, кластер имеет ядерную структуру, формируясь вокруг крупного предприятия, научно-исследовательского центра. Соответственно, если таких центров несколько, то речь идет о многоядерном кластере. При этом, предполагая, что для эффективно развивающегося кластера необходимо наличие в его составе, помимо малых и средних профильных предприятий, как минимум одного крупного промышленного предприятия, научно-исследовательского центра и образовательного учреждения, априори речь идет о многоядерном кластере, каждое ядро которого руководствуется собственными целями, задачами и приоритетами, а соответственно можно говорить о возможном конфликте интересов. В таком случае, для координации действий и повышения эффективности взаимодействия необходима своеобразная площадка, представляющая, с одной стороны, индивидуальные интересы каждого из участников, а с другой стороны, общее направление движения в интересах деятельности всего кластера. В этой связи выбор какого-либо из названных центров в качестве такой площадки нарушает равновесие системы, вследствие чего и встает вопрос о необходимости «независимой» структуры. В качестве такой структуры может выступить технопарк.

По мнению Международной ассоциации научных технопарков, технологический парк – это пространство, физическое или кибернетическое,

управляемое командой специалистов, главной целью которых является повышение конкурентоспособности региона или управляемой территории, увеличение благосостояния местного сообщества посредством продвижения инновационной культуры и культуры качества среди взаимодействующих организаций и центров науки. Для достижения этих целей технопарк стимулирует и управляет потоками знаний и технологий между университетами, научно-исследовательскими институтами, компаниями и рынком, активно поощряя создание новых и жизнеспособных инновационных компаний с помощью инкубационных процессов и процессов выведения новых компаний из существующих (spin off process).²

Российская ассоциация технопарков дает следующее определение: «технопарк – организация, имеющая тесные связи с одним или несколькими университетами и (или) научными центрами, промышленными предприятиями, региональными и местными властями и осуществляющая на находящейся под ее юрисдикцией территории формирование современной инновационной среды с целью поддержки и развития инновационной деятельности и малого инновационного предпринимательства путем создания материально-технической, социально-культурной, сервисной, финансовой и иной базы для эффективного становления, развития, поддержки и подготовки к самостоятельной деятельности малых инновационных предприятий, коммерческого освоения научных знаний, изобретений, ноу-хау и наукоемких технологий и передача их на рынок научно-технической продукции с целью удовлетворения потребности в этой продукции региона и страны».³

На основе базисных задач классического технопарка представляет интерес комбинация подходов и возможность развития кластера на базы технопарка. Соответственно, технопарк как потенциальное ядро кластера должен отвечать следующим условиям:

– носить региональный характер, т. е. его деятельность должна распространяться на целый регион или город, хотя учредителями могут выступать различные субъекты и организации;

– быть зоной создания и продажи новых технологий, технических изделий, материалов и услуг, ориентированных на рынок и востребованных рынком, конкретными потребителями. При этом технопарк может реализовывать три типа процессов: а) создание и продажа совершенно новых инноваций; б) совершенствование и продажа инноваций, созданных

² Международная ассоциация научных технопарков. [Электронный ресурс]. <www.iasp.ws>

³ Шукинунов В. Е. Российские технопарки: вчера, сегодня, завтра. СПб., 1995.

в других организациях; в) использование старых инноваций в новых областях их применения;

–являться некоммерческой организацией;

–иметь достаточный авторитет и влияние среди профильных малых инновационных предприятий и других участников кластера;

–обеспечить реализацию двух взаимодополняющих стратегий – повышение эффективности использования существующих знаний в кластере и формирование новых сетей сотрудничества внутри кластера.

При условии решения указанных задач технопарк способен объединить профильные бизнес, науку, образование, что обеспечит развитие индустриального кластера – основы инновационно-ориентированной экономики. Это объединение должно происходить на базе взаимного интереса, так как оно одновременно позволит повысить интерес бизнеса к высокотехнологичным решениям и продуктам, обеспечить коммерциализацию и успешный вывод на рынок инновационных проектов и научно-технических разработок, обеспечить выпуск конкурентоспособной высокотехнологичной продукции, повысить уровень и престиж образования и науки, омолодить преподавательские и научные кадры, укрепить связь разработчиков наукоемкой продукции с ее потребителями, обеспечить востребованность молодых специалистов в ключевых областях отечественной экономики и поднять управленческий уровень вовлеченных в процесс сторон.

Таким образом, тесное сотрудничество инновационно-активных предприятий, науки/образования и местного сообщества, включая органы государственной власти, средства массовой информации и других, при наличии некоторого координирующего элемента образует так называемую тройную спираль – бизнес, университет и общество.

Функционально модель может быть реализована через систему «бизнес-инкубатор – инновационно-технологический центр – технопарк – кластер». Концептуальная схема и самого кластера, и технопарка имеет ядерную структуру, т. е. включает два уровня – ядро и оболочку. «Ядро» кластера представлено, с одной стороны, технопарком (включая инновационно-технологический центр, бизнес-инкубатор стартовых компаний), с другой стороны – ключевыми партнерами (в ряде случаев учредителями) технопарка – профильным университетом, научным центром, профильным крупным предприятием (корпорацией). В контексте предлагаемой модели системообразующим элементом является технопарк, который обеспечивает выполнение ряда ключевых для кластера функций. Однако высокая эффективность, устойчивость и жизнеспособность кластера определяются как раз наличием таких участников – партнеров технопарка как университет, научный исследовательский центр, крупное промышленное

предприятие. При подобном подходе в рамках создаваемого кластера возникает возможность формирования замкнутой инновационной и образовательной цепочки, в которой каждый из элементов играет ключевую роль в области своих компетенций, а технопарк обеспечивает координацию действий и слаженную политику, направленную на достижение эффективности и конкурентоспособности кластера в целом.

«Оболочка» кластера представлена фирмами сервиса, необходимыми для предоставления качественных услуг инновационным фирмам и компаниям, специализирующимся на профильной деятельности технопарка, но по разным причинам не вошедшим в него. К оболочке кластера также можно отнести органы государственной власти, ответственные за реализацию инновационной политики региона, обеспечение содействия развитию той или иной отрасли, средства массовой информации.

По сути, технопарк призван выполнять функцию связующего звена между потребностями бизнеса, возможностями научного центра, университета, представителями органов власти и развивать эти связи. Кроме формирования общего для кластера синергетического эффекта и повышения его конкурентоспособности можно говорить о ряде дополнительных преимуществ, которые получают участники кластера от реализации указанной стратегии.⁴

для предприятий:

- повышение конкурентоспособности на внутреннем и внешнем рынках за счет использования передовых технологий и результатов научно-технических достижений исследовательских центров и университетов, входящих в кластер;
- решение кадровой проблемы за счет использования образовательного потенциала университета и других образовательных организаций – участников кластера;
- значительная экономия затрат за счет льготных условий размещения и оказания широкого спектра услуг на базе технопарка;
- облегчение доступа к рынку капитала, формирование привлекательного инвестиционного имиджа;
- доступ к уникальному высокотехнологичному оборудованию;
- доступ к информационным ресурсам;
- возможность взаимодействия с органами государственной власти;

⁴ *Сташевская Г.Н.* Формирование инновационного кластера на базе профильного технопарка как механизм регионального развития // *Инновации.* № 4. 2009.

для исследовательской организации:

- коммерциализацию результатов научно-технической деятельности;
- рост спроса на исследования и научно-техническую продукцию со стороны предприятий, входящих в состав кластера;

для университета подобный подход позволит обеспечить:

- активизацию научно-технической деятельности;
- коммерциализацию результатов научно-технической деятельности;
- интенсификацию инновационной активности студентов, аспирантов, профессорско-преподавательского состава;
- повышение качества образовательных процессов университета через использование инновационного потенциала технопарка и кластера;

для кластера в целом:

- создание конкурентоспособного промышленного высокотехнологического кластера;
- создание новых рабочих мест для высококвалифицированных специалистов;
- увеличение налоговых поступлений в бюджеты различных уровней;
- развитие международного сотрудничества в сфере высоких технологий;
- реализация интеллектуального и инновационного потенциала региона.

Таким образом, объединение в кластер малых инновационных предприятий, научного центра, высшего учебного заведения на основе взаимовыгодной интеграции на базе технопарка позволит сформировать целенаправленную концентрацию производственного потенциала, разнообразных научных и технологических изобретений, а также определенную систему распространения новых знаний и технологий. При этом наиболее важным условием эффективной трансформации изобретений в инновации, а инноваций в конкурентные преимущества является формирование сети устойчивых связей между всеми участниками кластера.

Различие между понятиями «наукоград» и «технопарк» – это влияние, которое оказывает государство. Во втором случае государство не выделяет деньги на конкретные разработки, оно предоставляет определенные преференции частному бизнесу, который и должен давать деньги на развитие самого себя. Политика прямого стимулирования инноваций постепенно уступает место косвенным методам содействия, фокусируясь на создании поддерживающих институциональных структур, сетевых и кластерных образований. В нашей стране уже существует некая база для соз-

дания региональных кластеров, такой базой может служить технопарк, преследующий ту же цель, что и кластер, но выполняющий более узкий круг функций. Технопарк может выступать в качестве «ядра» будущего кластера.

3. Социально-инженерный парк как новая форма организации современной инновационной инфраструктуры

На Западе такие формы инновационной инфраструктуры, как технопарки и бизнес инкубаторы, зарекомендовали себя лучшим образом, но в нашей стране ситуация такова, что за редким исключением попытки поддержки государством инновационной деятельности через те же самые формы инновационной инфраструктуры не дали ожидаемого результата. Если мы будем развивать инновации без учета того, что заимствуемые организационные формы полувековой давности были разработаны для иной социальной и экономической среды, тем более, формы, которые в современном мире уже не работают, то это заведомо тупиковый путь. Пока мы пользуемся устаревшими представлениями, на практике в России будет воспроизводиться все та же модель индустриального общества.⁵

По мнению Е.П. Смирнова, заместителя председателя совета по проблемам инновационной политики при Совете Федерального Собрания РФ, технократический подход к инновационному развитию страны успешно работал в условиях жесткой административной системы. В современных условиях проблема заключается в том, что сфера науки и технологий, также как и другие сферы общественной жизни, являются объектами управления только в умах самих управленцев. На данном этапе конкуренция между развитыми странами идет уже не на материальном уровне, а на уровне идей, стратегий и концепций развития, технологий воздействия на сознание. Современный подход к инновационной политике не может ограничиваться поддержкой конкретных инновационных бизнесов, реализацией отраслевых программ, совершенствованием законодательства и прочее, он должен обеспечить кардинальное изменение социокультурной ситуации в стране. В первую очередь, необходимо сформировать слой стратегически и инновационно мыслящих людей, реализовать целостную инновационную инфраструктуру, одной из главных функций которой является формирование потребности в инновациях.

⁵ Смирнов Е. П. Инновации: на пути к стратегической политике // Инновации. № 10. 2008.

Одним из основных ресурсов в мировой конкурентной борьбе мог бы стать для России переход от технократической к социально-инженерной парадигме, в которой ведущими являются организационные инновации – разработка и внедрение новых форм организации во всех сферах жизни страны, в том числе синтез организационных и наукоемких инноваций.⁶ Одна из новых современных форм организации инновационной инфраструктуры, отвечающая изложенной выше концепции и основанная на упоминавшейся выше инновационной инженерии, – социально-инженерный парк. (Данный термин введен Е.П. Смирновым в статье «Социально-инженерный парк – новый тип организации инновационных процессов» в журнале «Политика», № 4 за 1999 г.).

Организация инновационной инфраструктуры определяется парадигмой инновационной деятельности, принятой на данном этапе развития общества. Соответственно, смена парадигмы должна привести к изменению инфраструктуры обеспечения инновационной деятельности.

В развитии человеческого общества в прошедшем XX веке проявились две ведущие тенденции. Первая – XX век – это век научно-технократической революции, наука стала производительной силой. В технократическом обществе участие государственного аппарата и бизнеса в определении приоритетных направлений развития, финансировании и организационной поддержке науки и технологий в значительной мере подчинено эгоистическим интересам власти и бизнеса и зачастую представляет собой своеобразную сделку. При этом насущные интересы общества недостаточно осмысляются или игнорируются, а также формируются ложные цели и потребности, следствием чего становится пустая трата человеческих и материальных ресурсов общества. Несмотря на то, что научно-технический прогресс оказывает глубокое влияние на развитие общества, появление новых технологических достижений обычно является не результатом осмысленной прогнозируемой деятельности, а, скорее, случайным фактом в естественно историческом процессе развития науки и технологий.

Вторая тенденция заключена в том, что исторический процесс становится более управляемым. Это означает, что общественные изменения происходят не только естественным эволюционным путем, как это было на предыдущих этапах развития человечества, а в значительной степени под влиянием организованной деятельности активных людей и групп, обладающих более или менее эффективными инструментами влияния на общество.

⁶ Смирнов Е. П. Станет ли Россия высокотехнологичной страной // Независимая газета. 12.02.2003.

Отметим, что описанные тенденции являются выражением инженерного подхода: в первом случае это инженерия, основанная на научных и технических знаниях, во втором случае – различного рода технологиях управления социальными процессами. Тем не менее к концу XX столетия прогресс, который был достигнут в области создания инструментария научно-технической инженерии, с одной стороны, и инструментария методологии общественных дисциплин, с другой, позволяет ставить задачу их синтеза и создания адекватных инновационных инструментов для работы в объединенной сфере инженерии – научно-технической и социальной.

В США в начале 50-х гг. проявлением научно-технической революции стало создание научных и технологических парков, регионов науки, предназначенных для усиления связи науки и промышленности. В России же первой попыткой экспериментальной реализации подхода, основанного на принципах общественной инженерии, стало создание в 1988 г. социально-инженерного парка «Будущая Россия» – инфраструктуры, признанной реализовать новый тип организации инновационной деятельности, направленной на инициирование и поддержку осмысленных общественных изменений. Основные направления деятельности парка: разработка методологии нововведений, прикладных методологических дисциплин для различных сфер человеческой деятельности (региональная политика и экономика, наука и техника, образование и т. д.) и осуществление на их основе общественно значимых проектов и программ, развитие прорывных наукоемких технологий. Долгосрочная цель деятельности парка – инициирование смены господствующей технократической парадигмы инновационной деятельности на социально-инженерную и создание образца современной инфраструктуры инновационной деятельности.

Инфраструктура социально-инженерного парка, на которой развивается инновационная деятельность, имеет активную и целеполагающую человеческую компоненту. Она принципиально неоднородна, разнесена в пространстве, и, в принципе, не имеет границ, может иметь в себе одновременно разную иерархическую организацию.

Более того, в отличие от известных форм организации инновационных инфраструктур, которые тиражируют тот или иной шаблон организации, реализация социально-инженерной инфраструктуры определяется схемой самоорганизации конкретного организатора инновационной деятельности. Если он реализует схему самоорганизации, основанную на целостном подходе к инновационной деятельности, то он выделяет из спектра всех возможностей инфраструктуру, соответствующую возможностям его организации. При условии, что организатор освоил лишь простейшую схему линейной модели организации инноваций, можно предположить,

что из всего спектра возможностей он получит лишь обычный технопарк. Целостный подход на основе инновационной инженерии может поглотить частичные подходы и включить в свою инфраструктуру необходимые для эффективной реализации инновационной деятельности составляющие известных инновационных структур, таких как финансовые, научно-производственные и прочие. Лишь виртуальные институты и технопарки могут частично сравниться с социально-инженерным парком в плане гибкости организационного устройства.

Инновационная инженерия строится на трех основных схемах деятельности: схема деятельности организатора инноваций, схема инновационной инфраструктуры, схема самоопределения организатора инноваций. Для того чтобы наглядно показать различия между социально-инженерным парком и остальными типами инфраструктур, можно свести их основные отличия в таблицу.

Таблица

Сравнение форм организации инновационного процесса

Характеристики инновационной инфраструктуры	Социально-инженерный парк	Научные и технологические парки
Цели организации	Организация осмысленных целенаправленных общественных изменений, формирование стратегии и благоприятной для инновационного развития среды	Содействие укреплению связи науки и производства, коммерциализация технологий
Результат деятельности	Состояние общества, в котором перманентно формируется потребность в инновациях	Изделие или технология с рыночными свойствами
Тип мышления организатора инноваций	Методологический, социально-инженерный (исторический)	Научный, проектный (технократический)
Тип технологий	Синтез социальных, гуманитарных и наукоемких технологий	Наукоемкие
Инструменты мышления организатора инноваций	Принципы, понятия и схемы социальной инженерии, научные и технические знания	Схемы научно-технической и технико-экономической экспертизы, коммерциализации технологий
Структура организации	Сетевая и вертикально-сетевая. Включает: администрация, интеллектуальное ядро (объединение социальных инженеров и специалистов смежных специальностей, организующих независимую методологически	Научный центр, администрация, малые научные фирмы, территория (здание) с необходимым оборудованием, инфраструктура обслуживания

Таблица 1 (продолжение)

Характеристики инновационной инфраструктуры	Социально-инженерный парк	Научные и технологические парки
	организованную экспертизу), территория (здание) с необходимым оборудованием, профессиональные и общественные объединения, учебный центр, инфраструктура смысловых коммуникаций, инфраструктура обслуживания (включает источники венчурного финансирования)	

В научно-технической сфере среди всех известных форм инновационной деятельности важнейшим отличием социально-инженерного парка является то, что в парке деятельность осуществляется соответственно принципам и схемам общественных дисциплин, которые учитывают свойства общественных образований, таких как целенаправленность, активность, рефлексивность. Конкретные дисциплины разрабатываются в соответствии с теми сферами деятельности, в которых парк специализируется и на которые он настраивается в данный момент, например высокие технологии, образование, экономика, безопасность и т. д.

Организационная структура парка определяется сложностью и объемом решаемых задач. Таким образом, по мере развития всего инновационного процесса постепенно выстраиваются и организовываются коммуникации и сопровождение структуры участников инновационного процесса. Государственные структуры, профессиональные и общественные объединения, которые являются основными потребителями услуг, имеют особую связь с парком, отличающуюся от связи с научным парком. При такой связи временные характеристики могут варьироваться от краткосрочных командировок до долгосрочных совместных проектов.

Следующие элементы могут составлять простейшую структуру социально-инженерного парка:

– профессиональное объединение специалистов смежных специальностей, таких как юристы, культурологи, маркетологи, экономисты, специалисты в области информационных технологий, социальных инженеров. Данное объединение составляет ядро парка, которое в основе иницирует и организует инновации в определенных сферах социальной организации общества, а также разрабатывает и развивает соответствующие общественные дисциплины;

- профессиональные или общественные объединения, сотрудничающие с парком и ориентированные на решение различных государственных и общественных задач, таких как региональные программы, научные объединения в области высоких технологий и т. п.;
- структуры венчурного финансирования (управляющие компании, венчурные фонды и т. д.);
- учебный центр или сеть образовательных организаций, которые подбирают и обучают необходимые парку кадры;
- территория или здание с необходимым оборудованием и персоналом.

По моему мнению, такое направление решения задачи перехода экономики на инновационный путь развития как социально-инженерный парк – это то, что необходимо нашей стране. Главная концептуальная идея такого парка состоит в целостности всего подхода. Здесь не берется отдельная отрасль производства, научный центр или регион, в данном случае предлагается объединить все сферы общественной жизни и направить их на инновационную колею с помощью адекватных инструментов.

На основе такого вида деятельности Россия сможет не только выйти из затянувшегося кризиса, но и перейти на новый уровень развития, вовлекая в инновационный процесс всех участников социальной и научно-технической сферы. Построение такой формы организации инновационного процесса позволит рынку принять инновационную направленность экономики как естественную необходимость и, соответственно, перейти на инновационный путь развития.

ЛИТЕРАТУРА

1. *Агирречу А.А.* Научограды России. Научное информационное агентство Союза развития наукоградов в России. [Электронный ресурс]. <www.souvnaukogradov.ru/naukograds>
2. *Батурина Н.А.* Теоретические основы инновационного анализа хозяйствующего субъекта. Справочник экономиста. М., 2008. № 9 (63).
3. *Баранов В.Д.* Проблемы технологического бизнеса в России на опыте работы ЗАО «НТ – МДТ». Инновации. 2003. № 7.
4. *Бычин В.Б., Шубенкова Е.В.* Инновационная деятельность организаций – путь к успеху в условиях нестабильности рынка // Экономические науки. 2008. № 10 (47).
5. *Голыченко О.Г.* Проблемы модернизации инновационной системы и инновационной политики России // Инновации. 2008. № 10.
6. *Духота А.Ю.* Основы управления циклом наука – производство – реализация продукции новых поколений. – Киев, 1992.

7. Интернет-ресурс Международной ассоциации научных технопарков. [Электронный ресурс]. <www.iasp.ws>
8. *Иванова Н.И., Дежина И.Г., Шелюбская Н.В., Пития Л.К.* Анализ инновационной политики и оценка ее результатов // *Инновации*. 2008. № 7.
9. Инновационные итоги 2008 года. Портал «Вечная молодость». – 5.12 2008. [Электронный ресурс]. <www.vechnayamolodost.ru>
10. *Малай В.А.* Государственно-частное партнерство как форма повышения эффективности инновационных процессов // *Инновации*. 2008. – № 10.
11. О науке и инновациях. Основные нормативные акты. Нормативный сборник. – М.: Буквица, 2008.
12. *Пития Л.К.* Современные тенденции в формировании научной и инновационной политики // *Инновации*. 2008. № 12.
13. *Смирнов Е.П.* Инновации: на пути к стратегической политике // *Инновации*. 2008. № 10.
14. *Сташевская Г.Н.* Формирование инновационного кластера на базе профильного технопарка как механизм регионального развития // *Инновации*. 2009. № 4.
15. *Чемоданов М.* Высокотехнологическая модернизация // *Инновации в экономике*, 2009 г. № 5.
16. *Шукишинов В.Е.* Российские технопарки: вчера, сегодня, завтра. СПб., 1995.
17. *Юдина Е.В.* Современные формы организации инновационного процесса // *Вестник Самарского государственного экономического университета*. Самара. 2008. № 11 (49).
18. *Юраков А.* Модели инновационного процесса // *Современные аспекты экономики*. 2002. № 12(25).

Никитинская Е.С.

Россия, Санкт-Петербург

Международный банковский институт

Попова Е.М., д.э.н., профессор – научный руководитель

ОСОБЕННОСТИ РЕКЛАМЫ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ

ВВЕДЕНИЕ

В последнее время российский рынок банковских услуг можно охарактеризовать довольно динамичным развитием и высоким уровнем конкуренции. Однако в годы кризиса репутация банковской системы сильно пострадала. Спасти ее методами одной только коммуникационной политики невозможно – нужна реальная способность банков выполнять свои обязательства. Что касается сферы коммуникаций и банковского маркетинга, то у них сегодня более узкая задача – продвигать наиболее необходимые для кредитных организаций продукты и, прежде всего, депозиты. А для этого банкам необходимо тщательно продумывать свою рекламную политику, проводить маркетинговые исследования и тратить больше денег на проведение рекламных кампаний. Поговорка «скупой платит дважды» все чаще становится для финансово-кредитных структур горькой истиной: сэкономишь на количестве и качестве рекламы – не досчитаешься новых клиентов или лишишься уже имеющихся, а следовательно, потеряешь возможность получить дополнительные средства вкладчиков, что в период кризиса особенно важно. В связи с этим данная тема является актуальной для российских банков.

Объектом исследования были выбраны банки, которые успешно осуществляют свою деятельность на территории Российской Федерации: Банк Москвы, Альфа Банк, Райффайзен Банк, Сбербанк России, ВТБ24, Юниаструм Банк, РусьБанк, Банк Союз, Абсолют Банк, GE Money Bank. Предметом исследования является непосредственно реклама банковских продуктов. Основная **цель** работы – проанализировать особенности рекламы банковских продуктов на примере конкретных банков для того, чтобы выявить преимущества и недостатки использования различных рекламных приемов.

В работе решаются следующие задачи: анализ затрат на рекламу крупнейших банков России за конец 2008 и начало 2009 гг., исследование основных рекламных приемов, используемых банками для продвижения своих банковских продуктов, выявление преимуществ и недостатков каждого рекламного приема.

1. Затраты банков на рекламу

Банковскую рекламу в самом общем виде можно определить как целенаправленное информационное воздействие, в ходе которого потенциальные потребители информируются о наборе предоставляемых финансовых услуг, формируется и поддерживается репутация банка, создаются и поддерживаются взаимопонимание, расположение и сотрудничество между банком и контрагентами.

Специфика банковской рекламы обуславливается особенностью банковских услуг: неосвязаемость услуг; неотделимость услуг от квалификации людей, их представляющих, и непостоянство качества услуг; несохраняемость услуг.

В настоящее время можно, скорее, говорить о саморегуляции банков и обслуживающих их рекламных агентств. Дело в том, что сложился определенный набор представлений и даже стереотипов о том, какой должна быть банковская реклама прежде всего по форме. Большинство игроков придерживаются этих неписаных правил, поэтому собственно реклама банков – достаточно консервативна.

В значительном количестве случаев российская банковская реклама не оправдывает затрат, потому что банки упорно тратят деньги на продвижение «одинакового набора одинаковых услуг» и страдают недостатком образного мышления, эксплуатируя «замыленные» образы часов, денег, дорогих костюмов. Однако банковский сектор сегодня переживает непростой период: мировой кризис серьезно ударил по нашим банкам.

Из 20 крупнейших банков-рекламодателей в I квартале 2009 г. только один банк «ЮНИСТРИМ» увеличил расходы на рекламу с 16 до 65 млн руб., поднявшись в рейтинге с 79 сразу на 4 место (см. таблицу приложения). Остальные участники рынка, представляющие в ЦБ финансовую отчетность, массово сократили рекламные траты. Экономия составила от 32 до 91 %.

Сбербанк России потратил на рекламу в январе–марте на 81% меньше средств: 222 млн руб. против 1,2 млрд руб. в IV квартале, но по-прежнему возглавляет топ-20. Банк ВТБ, занимавший второе место по рекламным расходам (431 млн руб.), опустился на 8-ю позицию с 38 млн руб.

В конце прошлого года наблюдался всплеск банковской рекламы, крупные банки размещали поздравления с наступающими зимними праздниками, особенно это было характерно для радиоэфиров обеих столиц. Более мелкие банки, потерявшие значительную часть клиентов в связи с кризисом, пытались привлечь вкладчиков, предлагая вклады и депозиты с высокими процентными ставками.

В I квартале 2009 г. банки потратили на рекламу почти в пять раз меньше, чем в октябре–декабре прошлого года. Многие представители банковского сектора планировали с началом I квартала более тщательно оценивать эффективность рекламных расходов, подразумевая под этим сокращение рекламных бюджетов при сохранении или даже увеличении степени рекламной активности.

Если учесть тот факт, что банковские рекламные бюджеты неизбежно сокращаются, то основная нагрузка рекламного сообщения ложится на оригинальный креатив, который при этом должен быть одновременно доступным и солидным, привлекательным и отвечающим требованиям закона. Довольно непростая задача для российских банков.

2. Рекламные приемы в банковской сфере

Реклама банковских продуктов отличается от рекламы обычных товаров прежде всего специфичностью предоставляемых банками услуг. Для того чтобы определить основные особенности рекламы банковских продуктов, был проведен анализ рекламной деятельности различных банков. Основными критериями выбора для проведения анализа стали:

- целевая аудитория – физические лица;
- вид банковской рекламы – прямая (наружная реклама, реклама в печатных СМИ, видеоролики);
- временные параметры – с 2007 по 2009 гг.

Основываясь на проведенные исследования, было выявлено 10 рекламных приемов. Для того чтобы наглядно отразить все особенности банковского маркетинга, эти приемы в дальнейшем будут рассмотрены на примере рекламных кампаний конкретных банков.

1 прием – обращение к эмоциям

В последнее время обращение к сердцу потребителя стало фактором рыночного успеха. Раньше банки апеллировали к разуму потребителей, теперь же они обращаются к эмоциям. Не менее 90 % информации человек воспринимает невербально и обрабатывает не логикой. Значимость эмоции трудно переоценить, т. к. профессиональное использование переживаний потребителя обеспечивает эмоциональную атмосферу, облегчающую принятие решения о приобретении банковского продукта.

Зачастую большинство банков делают свою рекламу эмоциональной, привязывая к себе потребителя не ценовыми преимуществами, а эмоциональным отношением.

Одним из ярких примеров использования такого вида рекламы является реклама Банка Москвы, созданная британским агентством WCRS

(Wight Collins Rutherford Scott Ltd). Использование образов собаки, которая купила машину в кредит без первоначального взноса; молодого семейства кроликов, которые взяли ипотеку в Банке Москвы, или хомяка, который хранит свои сбережения на банковском счете и получает большие проценты, – такая реклама просто не может оставить равнодушным никого и запомнится надолго. Последняя реклама потребительского кредита Банка Москвы с использованием образа мамонта звучит следующим образом: «Все думали, что их уже нет... но они возвращаются». Очень интересный рекламный ход, ведь понять эту фразу можно двояко: с одной стороны, речь идет о потребительских кредитах, а с другой, эти слова можно связать с якобы возвращением мамонтов.

GE Money Bank продолжил традицию и предлагает получение кредита наличными под названием «Отдых и праздник». Основное послание кампании: больше отдыха, шопинга и праздника. Ролик, который транслировался на телевидении, построен на демонстрируемой аллегории: в магазине перед кассиром, которая скучает без работы, появляются пальма, обезьяна и танцующие аборигены, которые символизируют возможность путешествий, а также проведения интересного и насыщенного отдыха с кредитом наличными от GE Money Bank. В такой рекламе акцент также сделан на эмоциональную составляющую, а не на параметры банковского продукта.

Достоинства:

- привлечение гораздо большего внимания со стороны потребителей, чем в случае с информационным сообщением;
- создание уникальности бренда за счет нестандартного подхода к рекламированию банковских продуктов, что приводит к снижению конкуренции;
- повышение лояльности потребителя к данному бренду, что приводит к слабой чувствительности покупателя к цене, а следовательно, и к росту прибыли банка.

Недостатки:

- высокий риск использования неверного эмоционального посыла. Покупатели могут не понять, что именно банк имел в виду, используя данный рекламный прием. Поэтому необходимо тщательно изучить целевую аудиторию, ее менталитет;
- потребность в тщательной разработке стратегии развития марки, планирования бренда. Ведь неправильно расставленные акценты могут сильно навредить имиджу банка.

2 прием – выгодный процент и игра с цифрами

На сегодняшний день этот прием является одним из наиболее популярных рекламных приемов. В данном случае банки акцентируют внимание на выгодных процентных ставках и условиях кредита, депозита или кредитной карты. При этом имеется в виду, что проценты в данном банке являются как минимум самыми выгодными, а как максимум, если речь идет о депозитах, – самыми высокими, а в случае с кредитами – самыми низкими.

Обычно банки, использующие такой прием, ограничиваются лишь короткой фразой, включающей в себя название депозита (кредита) и процент по нему, который, как правило, очень сильно выделяется за счет размера или цвета шрифта. Классическим примером является вынесение значения процента на первый план, и само его изображение служит для передачи величины данной ставки.

Юниаструм Банк, к примеру, в рекламе денежных переводов использует лишь фразу «Денежные переводы за 1 %», причем цифра «1» заметно выделяется и сразу бросается в глаза.

Примером игры с цифрами и выгодного процента может послужить реклама Сбербанка, который решил обыграть известную всем поговорку «Не имей 100 рублей, а имей 100 друзей» следующим образом: «Не имей 100 рублей, а имей 109 рублей», заявляя таким образом о новой ставке по вкладам – 9 %.

Достоинства:

- простота реализации рекламы;
- экономия на работе с маркой банка и креативе;
- простота в понимании такого вида рекламы.

Недостатки:

- возможность потери части прибыли из-за удешевления продукта;
- в случае появления более выгодного предложения со стороны конкурента существует опасность потратить деньги на рекламу впустую;
- зачастую, используя такой рекламный прием, в банк обращаются нелояльные, чувствительные к цене покупатели, которые при более выгодном предложении также легко могут обратиться в банк конкурента.

3 прием – лотереи, скидки, сезонные акции

Данный рекламный прием используется банками для того, чтобы вызвать краткосрочное стимулирование сбыта. Действительно, многие клиенты могут среагировать на различного рода акции, что вызовет дополнительный спрос на предоставляемые банковские услуги. В период акций

происходит увеличение затрат банка, однако это явление временное, и впоследствии должно окупиться. Таким образом, банки получают дополнительную прибыль.

Ярким примером может послужить акция, которая проводилась РусьБанком. Каждый клиент, открывший счет в банке, получает мобильный телефон, правда самый дешевый из существующих на рынке. В данном случае вызывает вопросы соответствие минимальной суммы вклада (несколько десятков тысяч рублей) и дешевый мобильный телефон в подарок. Вполне вероятно, что клиенты, обладающие свободными средствами в необходимом размере, уже имеют гораздо более дорогой телефон. Более же ценным подарком, который предоставляет РусьБанк клиентам, открывшим свой счет, является dvd-плеер с караоке.

Примером скидок и гарантированных призов покупателям кредитной карты может послужить сезонная акция Райффайзен Банка, одновременно продвигающая скидки на первый год обслуживания и небольшой подарок к Новому году – набор для шоколадного фондю.

Достоинства:

- увеличение объема спроса за счет предоставления потребителю интересного предложения;
- ограниченность срока действия кампании (может быть как преимуществом, так и недостатком);
- возможность выделить ту аудиторию потребителей, которая является чувствительной к такого рода акциям. Другими словами, у банка появляется возможность дополнительного использования данного рекламного приема, основываясь на уверенности в том, что покупатель обязательно найдется.

Недостатки:

- большие затраты банка на проведение акции могут не окупиться, следовательно банк понесет убытки;
- ограниченность во времени – недостаток, скорее, для клиентов;
- возможность привлечения нелояльных покупателей.

4 прием – долгосрочные бонусные программы

Обычно этот прием применяется при продвижении банковских карт. К такой карте добавляются дополнительные преимущества. В отличие от скидок, лотерей и акций, такие бонусные программы рассчитаны на более длительный период. Использование долгосрочных бонусных программ ведет не к привлечению как можно большего количества клиентов, а получению дополнительной прибыли с одного клиента, а также увеличению

его лояльности по отношению к банку. Это отличный способ сделать из обычной пластиковой карты нечто особенное и дорогое для клиента. В этом случае стоимость обслуживания карты становится для клиента не столько важной, сколько выгодной банку.

Такой вид продвижения широко используется Альфа Банком: в сотрудничестве с Аэрофлотом банк начисляет «бонусные мили» за каждую покупку. Эти мили затем можно обменять на авиабилет. Карта интересна прежде всего клиентам банка, периодически совершающим авиаперелеты. Для Аэрофлота выгода в притоке дополнительных клиентов банка и их лояльности.

Райффайзен Банк также использует такой вид бонусных программ, продвигая карту Visa Golf – платежное средство и одновременно пропуск в лучшие гольф-клубы всего мира. Карта предназначена для очень обеспеченных клиентов и является символом престижа.

Достоинства:

- длительный срок проведения кампании;
- привлечение обеспеченных клиентов;
- возможность увеличения прибыли с одного клиента;
- создание ощущения избранности со стороны клиента, что позволяет увеличить их лояльность к банку.

Недостатки:

- большие затраты на организацию и проведение такого рода бонусных программ;
- за счет длительности проведения кампании существует риск долгого ожидания результата в виде прибыли и лояльности покупателей;
- возникает сложность в закрытии бонусной программы быстро и без потерь, т. к. такая кампания изначально подразумевается как долгосрочная и также воспринимается клиентами.

5 прием – уникальное торговое предложение (УТП)

УТП является универсальной рекламой для всех видов товаров. Банковский рынок можно отнести к такой категории рынков, где отличия между предлагаемыми продуктами практически отсутствуют. Это определяет особенности банковской рекламы. Поэтому в своей маркетинговой политике банки активно используют такой рекламный прием, который позволяет создать уникальное позиционирование банка на рынке.

В данном случае банк рекламирует уникальные свойства продукта, которые невозможно найти в аналогичном продукте конкурентов. Другими словами, такой продукт является исключительным, а соответственно, наиболее привлекательным и выгодным для клиента.

Зачастую данный рекламный прием используется банками для рекламы пластиковых карт. К примеру, Банк Москвы предлагает банковскую карту с функцией безналичной оплаты проезда в общественном транспорте. Другими словами, если клиент пользуется картой с дополнительными функциями, больше вероятность того, что он будет лоялен и не променяет свою карту на другую. Даже если условия кредитования не самые лучшие, дополнительная услуга по карте может отчасти компенсировать этот недостаток.

В качестве примера можно также привести рекламу карты «два в одном». Visa на сайте www.giftcardlab.com и Банк Союз предлагают потребителю карты с индивидуальным оформлением. Ясно, что такая карта будет иметь определенную ценность для потребителя за счет того, что изображение на ней выбирается самим клиентом. Это может быть его личная фотография или фотография его ребенка. В данном случае учитываются любые пожелания клиента. Уникальность состоит в том, что такой карты больше ни у кого не будет. К тому же каждому захочется почувствовать себя «творцом» и создать именно такую карту, которая бы радовала его глаз.

Достоинства:

- выделение и позиционирование среди конкурентов, что дает банку большие преимущества;
- продажа одной «особенности» банка, что позволяет сосредоточить внимание покупателей только на одном продукте.

Недостатки:

- сложность в обеспечении спроса: не каждое продвигаемое уникальное свойство продукта может быть важно и нужно потенциальному клиенту;
- недостаточный акцент в рекламном сообщении на УТП может привести к снижению эффективности такой рекламы. Клиент может не понять, в чем же именно состоит уникальность продукта.

б прием – лицо знаменитости

Данный рекламный прием заключается в использовании в качестве модели для рекламного объявления (или для рекламной кампании в целом) какой-либо знаменитости – певца, актера, телеведущего, политика и др. Механика работающего приема проста: «этот известный человек пользуется услугами банка N. Значит, это хороший банк и ему можно доверять».

Осознание того, что потребитель использует тот же продукт, что и любимая знаменитость, приводит к повышению лояльности. Клиент пользуется продуктами и услугами охотнее, а появившееся положительное отношение к марке снижает внимание к цене.

Такой рекламный прием в последнее время активно используется банком ВТБ24, что значительно увеличило базу депозитов. Рекламная кампания помогла увеличить и узнаваемость бренда. Основная идея создания роликов – показать надежность банка, особенно в период финансового кризиса. На телеэкранах можно увидеть пять роликов данного банка с участием Константина Хабенского, Александра Маслякова, Татьяны Тарасовой, Владимира Спивакова и Чулпан Хаматовой.

Достоинства:

- известность знаменитости и ее характер передается марке;
- повышается доверие к марке, если есть доверие к знаменитости.

Повышение лояльности к марке среди почитателей знаменитости.

Недостатки:

- риск ошибки с выбором знаменитости. «Деньги на ветер», если знаменитость не популярна среди целевых потребителей;
- риск порчи имиджа бренда в случае возникновения скандала со знаменитостью;
- риск порчи имиджа бренда в случае рекламирования знаменитостью некоторых других марок.

7 прием – расширение аудитории

Суть данного приема состоит в продвижении продукта аудитории, которая изначально не относилась к целевой. Как правило, такая аудитория в новом сегменте рынка обладает неудовлетворенным спросом. К тому же, нередко бывают случаи, когда потенциальные клиенты уже готовы принять новый продукт. Таким образом, удачное расширение аудитории позволяет банку с минимальными затратами обеспечить спрос на предоставляемые услуги и получить довольно высокую прибыль, особенно на первоначальном этапе, когда серьезная конкуренция отсутствует.

Однако существует опасность продвижения продукта для аудитории, которая к нему еще не готова. Другими словами, прежде чем расширять аудиторию, банки должны быть уверены в том, что данный продукт будет востребован. Иначе шансов на успех у такого банка будет не много.

Данный рекламный прием широко используется банками, так как позволяет привлечь большее количество клиентов, а следовательно, получить дополнительную прибыль. Примером может послужить продвижение

автокредитов Райффайзенбанком на женскую аудиторию. Довольно долго принято было считать, что целевой аудиторией автокредитования являются в основном мужчины. Поэтому, учитывая тот факт, что в последнее время появляется все больше женщин-водителей, такое продвижение продукта Райффайзенбанком будет способствовать расширению аудитории.

Другим примером банка, использующим данный прием в своей рекламе, является Альфа-Банк, который продвигает пластиковые карты также на женскую аудиторию. Карта окрашена в яркий розовый цвет с логотипом модного журнала Cosmopolitan. Кроме того, женщинам предлагаются скидки в различных магазинах, что является дополнительным стимулом выбора карты. Так, любительницы походов по магазинам смогут получить яркую пластиковую карту и скидки в любимых магазинах.

Достоинства:

- возможность создания нового сегмента рынка;
- удачное расширение аудитории при отсутствии конкурентов на первоначальном этапе позволяет банку получить большую прибыль.

Недостатки:

- существует опасность продажи продуктов неподготовленной аудитории, что приведет к потере вложенных в рекламу денег.

8 прием – марка крупным планом

В данном случае в рекламе банков основной акцент делается на его марку, а не на конкретный продукт или услугу. В такой рекламе нет никаких лишних фраз или отвлекающих внимание изображений. Таким образом, повышается узнаваемость банка.

Несмотря на то, что данная реклама является довольно простой и в то же время довольно эффективной, банки используют этот прием редко. Это связано с тем, что прием «марка крупным планом» уместен только в случае успешно работающих банков. Чаще всего это лидеры своего рынка, которых все знают и которые уверены в стабильности своего бренда.

Наиболее ярким примером является Райффайзенбанк, который активно использует такую рекламную кампанию в Санкт-Петербурге и Москве с 2004 г.: множество табличек со своим логотипом и названием на фонарных столбах вдоль оживленных дорог. Формат используется до сих пор.

Более «осторожным» вариантом использования рекламного приема, нежели у Райффайзенбанка, является реклама Сбербанка, на которой присутствует и слоган, и рекламное предложение, даже небольшой реклам-

ный текст. Тем не менее логотип и название Сбербанка России занимают центральную позицию, а сама реклама банковского продукта почти незаметна.

Достоинства:

- реклама не продукта как такого, а самого банка. Тем самым увеличивается узнаваемость марки;
- использование данного приема говорит о том, что банк уверен в стабильности своего бренда.

Недостатки:

- прием уместен только в случае известных и сильных брендов;
- излишнее использование такого приема способно «заморозить» восприятие марки, что приводит к трудностям внедрения инноваций.

9 прием – тизерная реклама (реклама в формате «вопрос – ответ»)

Суть данного приема заключается в том, чтобы разделить рекламу банка на два этапа. На первом этапе потребителю задается вопрос, сообщение-загадка, т. е. тизер. В нем не содержится никакой информации о рекламируемом продукте, а лишь намек на него. Второй этап содержит уже ответ на загадку тизера, который называется «плизер». Такая реклама эффективна тем, что привлекает к себе внимание потребителей. Как правило, грамотный тизер вовлекает покупателя в «игру», заставляя его найти ответ на заданный в рекламе вопрос. Таким образом, вызвав интерес у потребителя, реклама будет обсуждаться в массах, т. е. создается эффект «сарафанного радио». В этом и состоит основная идея тизерной рекламы.

Ярким примером применения тизерной рекламы является реклама ипотеки от Абсолют-Банка. Вверху – тизер Абсолют-Банка без какого-либо намека на банк («казнить нельзя помиловать»), который размещался раньше основного рекламного сообщения. Внизу – продолжение тизера, реклама ипотеки от Абсолют-Банка со слоганом «копить нельзя купить». Однако у многих потребителей может не получиться связать тизер и плизер в единое целое. Поэтому идея должна быть довольно яркой и интересной для потребителя. Следует также учитывать тот факт, что такая реклама не должна потерять связь с банком. Другими словами, она не должна превратиться просто в увлекательную «игру» с потребителем.

Достоинства:

- привлечение внимания покупателей и вовлечение их в своеобразную «игру»;
- возможность запустить механизм «сарафанного радио».

Недостатки:

- необходимость создания яркой, интересной и интригующей рекламы, т. к. у потребителей и так много забот, чтобы разгадывать еще и скучные рекламные загадки;
- существует вероятность того, что потребителю просто напросто не удастся связать тизер и плизер в единое целое и разгадать загадку.

10 прием – новые рекламные носители

Такой прием, также как и тизерная реклама, призван, прежде всего, привлечь внимание клиентов своей нестандартностью. Реклама размещается не на традиционных носителях, а в тех местах, где мы ее не привыкли видеть. В качестве такого рекламного носителя может быть все, что угодно. Главное, что нужно помнить, – реклама должна попадать в поле зрения покупателя и быть уместной.

Однако использование нового рекламного носителя обуславливает более дорогое производство, гораздо большие затраты на рекламу за счет своей нестандартности.

Зачастую такую рекламу можно увидеть как в общественном транспорте (на поручнях), так и на нем. Примером использования такого приема может стать реклама Сбербанка. Ее размещение на общественном транспорте обусловлено тем, что такую рекламу за один день может увидеть гораздо большее количество людей, нежели если бы она была размещена на традиционном рекламном носителе.

Увидеть рекламу банковских продуктов можно даже в обычных магазинах. Так, Альфа-Банк совместно с журналом Cosmopolitan разместили рекламу банковских карт на вешалках в женских магазинах одежды.

Достоинства:

- отличный способ привлечь внимание покупателей;
- отсутствие конкурентов и различных «рекламных шумов».

Недостатки:

- сложность в реализации;
- большие издержки в проведении такой рекламной кампании;
- существует риск быть непонятым со стороны клиента, т. к. нестандартные носители носят в основном несамостоятельный характер и являются лишь дополнением к общему продвижению продукта.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Интерес к банковской рекламе обусловлен рядом ее специфических черт и прежде всего ограничениями, накладываемыми на нее особенно-

стями самого банковского продукта. Вследствие достаточно высокой степени унифицированности портфеля банковских услуг, реклама становится практически единственным средством борьбы за привлечение клиентов.

В данной работе были выявлены специфические черты банковской рекламы, проанализированы затраты на рекламу крупнейших банков России за конец 2008 и начало 2009 гг., исследованы основные рекламные приемы, используемые банками для продвижения своих банковских продуктов, выявлены преимущества и недостатки каждого рекламного приема. На основе проведенного исследования можно сделать ряд выводов.

Во-первых, банковская реклама довольно специфична, что обусловлено особенностью банковских услуг.

Во-вторых, анализ затрат на рекламу за IV квартал 2008 г. и I квартал 2009 г. показал, что практически все банки по сравнению с прошлым годом сократили свои издержки на рекламу банковских продуктов. Это связано в первую очередь с финансовым положением, в котором находятся банки. Вторая причина заключается в том, что в конце 2008 г. банки проводили многочисленные новогодние рекламные кампании, что повлекло за собой значительные издержки.

В-третьих, все рекламные приемы, используемые банками для продвижения банковских продуктов, имеют свои преимущества и недостатки. Поэтому довольно сложно выбрать какой-то один прием, который давал бы стопроцентную гарантию на успех. Иногда для достижения максимального результата необходимо использовать некоторые рекламные приемы в совокупности.

Банкам необходимо тщательно продумывать каждую рекламу банковского продукта. Очень важно на первоначальном этапе определить целевую аудиторию и конкурентов. Особенно тщательная разработка рекламы необходима банкам в период кризиса: при небольшом количестве денег, которые банк может выделить на рекламу, обеспечить оптимальный спрос на данный вид банковского продукта.

ЛИТЕРАТУРА

1. Хабаров В.И., Попова Н.Ю. Банковский маркетинг. М., 2005.
2. ADME.RU. [Электронный ресурс]. <www.adme.ru>
3. Федеральный закон «О рекламе» от 13.03.2006 № 38-ФЗ (статья 28).
4. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 28.04.2009).
5. Гаврилов Д.А. Оценка эффективности банковской рекламы. Банковское дело. 2006.

6. *Гурьянов С.А.* Маркетинг банковских услуг / Под общ. ред. проф. В. В. Томилова, 2006.
7. *Уткин Э.А.* Банковский маркетинг. ИНФРА–М., 2005.
8. *Викулов В.С.* Эмоциональная реклама банковских продуктов не оправдана // Маркетинг-журнал «4р», 26.10.2007.
9. *Жабров В.* Банковский маркетинг в России. Проблемы эффективности // Маркетинг услуг. № 2. 2009.
10. *Комаров Е.* Банковский маркетинг // Управление персоналом. № 10, 18 декабря 2006.
11. *Крылов А., Винокуров Д.* Рекламные приемы (на примере банков) // Маркетинг-журнал «4р», 12 мая 2008.
12. *Крылов Б.В.* Организация продаж банковских продуктов. № 4. 2007.
13. *Ксенз Л.* Критерии эффективности рекламной кампании банка // Компаньон, 12 марта 2006.
14. *Мирошников Д.* Маркетинг банковских продуктов // Банковские технологии, № 8. 2008.
15. *Новаторов Э.* Методика оценки качества банковских услуг // Практический маркетинг, № 10. 2005.
16. *Репина И.* Реклама банковских карт – радостные лица, выгодные проценты // Банковское обозрение, № 4. 2008.
17. *Скогорева А.* Банковская реклама – скрестить ужа с ежом и получить прибыль // Банковское обозрение, № 12. 2007.
18. *Тамберг В., Бадьин А.* Банковская реклама. Мучительные поиски имиджа // Практика Рекламы, 18.05 2007.
19. БАНКЪПОРТАЛ. [Электронный ресурс]. <www.bankportal.ru>
20. BANKIR.RU. [Электронный ресурс]. <www.bankir.ru>
21. Центральный банк Российской Федерации. [Электронный ресурс]. <www.cbr.ru>
22. СБЕРБАНК. [Электронный ресурс]. <www.sbrf.ru>
23. Райффайзен БАНК. [Электронный ресурс]. <www.raiffeisen.ru>
24. ВТБ24. [Электронный ресурс]. <www.vtb24.ru>

Расходы на рекламу 20 крупнейших банков по кварталам, тыс. руб.

Банк	Расходы на рекламу, I кв. 2009 г.	Расходы на рекламу, IV кв. 2008 г.	Место в IV кв. 2008 г.	Изменение, %
СБЕРБАНК РОССИИ ОАО	222 036	1 190 830	1	-81 %
ЗАО «РАЙФФАЙЗЕН- БАНК»	108 985	160 672	11	-32 %
ОАО «БАНК МОСКВЫ»	71 392	322 741	5	-78 %
ОАО КБ «ЮНИСТРИМ»	65 355	16 217	79	+75 %
ОАО «ПРОМСВЯЗЬ- БАНК»	57 360	209 600	8	-73 %
ВТБ 24 (ЗАО)	50 931	361 273	3	-86 %
АКБ «АБСОЛЮТ БАНК» (ЗАО)	42 589	237 529	6	-82 %
ОАО БАНК ВТБ	38 823	431 134	2	-91 %
ЗАО КБ «СИТИБАНК»	35 758	125 125	15	-71 %
ОАО «РОССЕЛЬХОЗ- БАНК»	34 033	77 933	24	-56 %
КМБ БАНК (ЗАО)	32 374	123 932	16	-74 %
ОАО «АЛЬФА-БАНК»	30 424	112 927	17	-73 %
ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	29 673	60 555	32	-51 %
ОАО КБ «ВОСТОЧНЫЙ»	27 482	104 152	18	-74 %
НОМОС-БАНК (ОАО)	23 456	87 547	21	-73 %
ОАО АКБ «РОСБАНК»	23 257	215 633	7	-89 %
ЗАО «БСЖВ»	19 664	70 863	28	-72 %
ОАО АКБ «ПРОБИЗНЕС- БАНК»	19 627	68 906	29	-72 %
ЗАО АКБ «ГАЗБАНК»	17 696	28 967	51	-39 %
ОАО «РУСЬ-БАНК»	17 081	144 759	12	-88 %

Павлова Н.И.

Россия, Санкт-Петербург

Санкт-Петербургский государственный университет
экономики и финансов

Свиткова М.Ю., к.э.н., доцент – научный руководитель

**ИССЛЕДОВАНИЕ ЕВРОПЕЙСКОЙ
МИГРАЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ НА ПРИМЕРЕ ФРАНЦИИ.
ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ОПЫТА ФРАНЦИИ
ДЛЯ РЕШЕНИЯ МИГРАЦИОННЫХ ПРОБЛЕМ РОССИИ**

ВВЕДЕНИЕ

Проблема иммиграции в настоящий момент остро стоит перед многими государствами – развитыми и развивающимися. Вскрыли эту проблему многочисленные волнения беженцев по всему земному шару, особенно во Франции. Причем, по мнению автора, на данный момент Франция обладает наиболее модернизированным миграционным законодательством и нельзя этим не воспользоваться для решения проблем других стран, в том числе России. Россия, имея положительное сальдо миграции, уже сейчас испытывает серьезные проблемы с иммигрантами. В работе рассматриваются такие аспекты иммиграции, как ее история, статистические данные из различных источников, современная миграционная ситуация. Автор работы пытается выяснить: почему именно в это время в этой стране произошли данные события, и что может быть предпринято во избежание их повторения.

1. Сущность и причины миграции

Миграция подразумевает любое территориальное перемещение населения, которое включает в себя пересечение внешних и (или) внутренних границ административно-территориальных образований с целью временного пребывания на некоторой территории для осуществления учебы или трудовой деятельности, а также смены постоянного места жительства независимо от того, по причине каких факторов оно происходит – притягивающих или выталкивающих. Проблемы, связанные с миграцией, исследуются в рамках таких наук, как экономика, география, социология, этнография и др. Все они занимаются выявлением факторов данного процесса, которые можно распределить по следующим группам:

- экономически более благоприятная ситуация;

- исторические связи стран, в том числе: колониальное прошлое, принадлежность к бывшей империи, сложившаяся система найма гастарбайтеров;
- наличие эмигрантских сетей;
- проведение страной репатриационных программ;
- возможность получения мигрантом гуманитарного статуса;
- знание языка страны;
- возможности посредника, занимающегося переправкой (помощью) мигранту при переезде.

Среди основных причин иммиграции в страны Западной Европы можно выделить следующие:

- воссоединение семьи (отчасти это сейчас свойственно и для России). Большое количество мужчин приезжало и приезжает в Россию на заработки. Получив работу, они стремятся перевезти своих родственников к себе. После распада СССР некоторые семьи также оказались раздробленными, возникало естественное желание воссоединиться;
- возможность предоставления статуса беженца (ищущего убежище);
- репатриация;
- обучение (сегодня все больше и больше иностранцев можно встретить в учебных заведениях России, что подтверждает высокое качество образования);
- возможность достойного трудоустройства высококвалифицированного персонала ТНК и международных организаций (к сожалению, в нашей стране наблюдается отток высококвалифицированных кадров);
- собственный бизнес;
- трудовая миграция (на основе межгосударственных соглашений).

Это довольно типичная ситуация и для России: сезонные работы; приграничные миграции (типично и для России); тренинги и приглашение преподавателей; квоты на определенные специальности или виды деятельности.

2. История иммиграции во Францию

С незапамятных времен Франция была страной иммигрантов. По данным Национального института демографических исследований, около 14 миллионов французов (почти 20 %) среди ближайших родственников

имеют иностранцев. По приблизительным данным, 4,5 миллиона иммигрантов живут сейчас во Франции на законных основаниях и еще от 200 до 400 тысяч человек – нелегалы. Примерно 45 % иммигрантов – выходцы из европейских стран. Больше всего – из Португалии. Их стремительно теснят африканцы, число которых составляет 40 %, и азиаты – 13%. Графически национальный состав мигрантов во Францию и основные потоки миграции изображены на рисунке Приложения 1. Здесь видно, что ежегодно число иммигрантов во Франции увеличивается примерно на 140 тысяч человек, из которых африканцы составляют 2/3 от всей численности мигрантов.

В истории миграции во Францию принято выделять четыре волны.

Первая волна миграции. Заметные миграционные процессы во Франции датируются XVII в. К 1851 г. иностранцы составляли 1 % населения страны, к 1872 г. – 2 %, основной частью переселенцев были территориальные соседи французов – бельгийцы. Сильный поток иммигрантов впервые хлынул во Францию в конце XIX в. Иммигрантов из Италии к концу XIX в. насчитывалось 3 %. Эта цифра оставалась постоянной до I мировой войны (более 1 млн чел.).

Вторая волна иммиграции. Она была массовая по сравнению с первой, и хлынула во Францию после I мировой войны. В основной своей массе эта иммиграция была трудовой и временной, большинство людей после нескольких лет возвращались на родину.

Третья волна иммиграции берет свое начало в 1956 г. К 1976 г. в стране насчитывалось около 4 млн иммигрантов (7 % населения). Третья волна, аналогично второй, была рабочей. После 3–5 лет работы во Франции большинство мигрантов возвращалось на родину. На рис. 1 представлен национальный состав иммигрантов третьей волны. Из этих данных видим, что во Францию в основном ехали люди из развивающихся и наименее развитых стран.

Четвертая волна миграции начинается в середине 80-х гг. и отличается от всех остальных целями иммигрантов, их национальным составом и условиями жизни во Франции. В основном это африканцы (арабы и афроамериканцы); они едут не работать, а жить в европейской стране (в районы проживания своих соотечественников – ставшие мусульманскими пригороды французских городов).

Сегодня трудно привести точные статистические данные о численности иммигрантов, поскольку, соответственно республиканскому мировоззрению, еще в конце XIX в. был отменен сбор данных, которые позволили бы сделать заключение об этническом или национальном происхождении и вероисповедании граждан. Хотя на некоторых рисунках и в таб-

лицах они указаны, что дает возможность предполагать существование в них некоторой неточности.

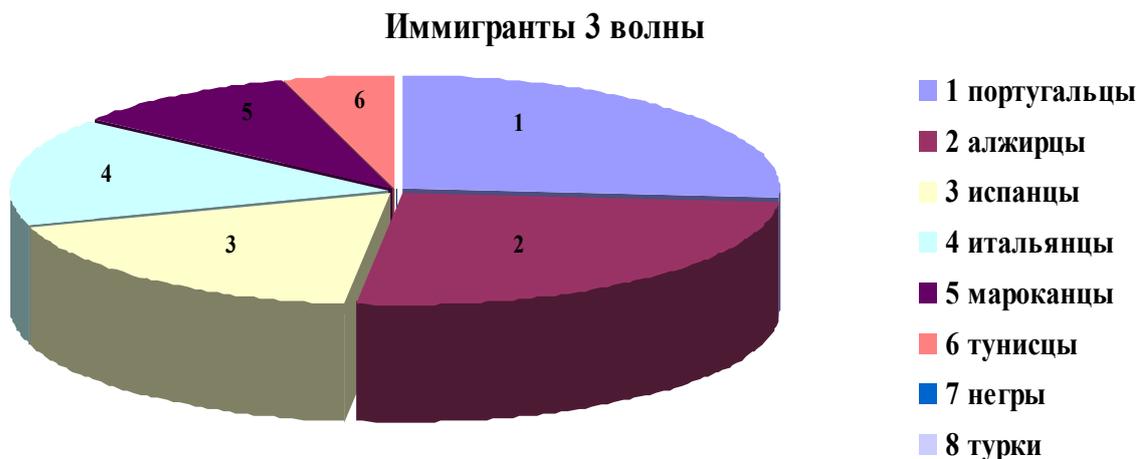
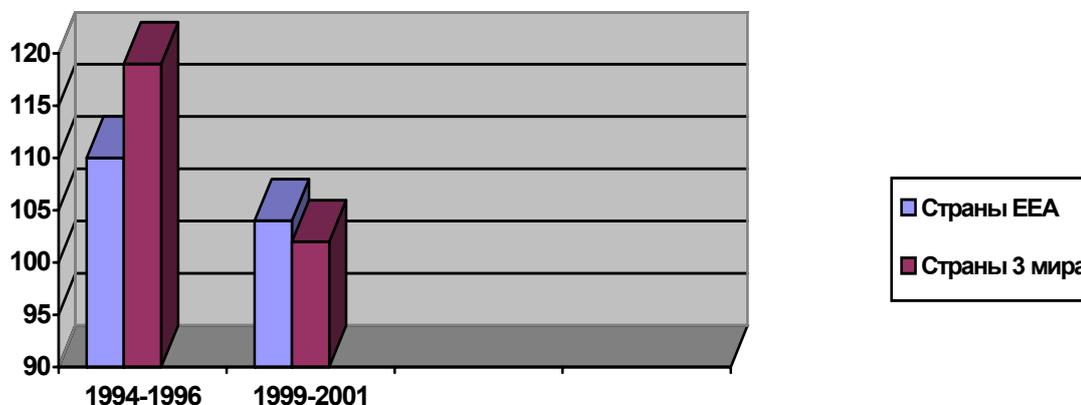


Рис. 1. Национальный состав мигрантов третьей волны

Больше всего во Францию приезжают иммигранты из европейских стран, однако они занимают должности согласно профессии, а потом возвращаются к себе на родину. Иммигранты из стран «третьего мира» в основном приезжают, чтобы жить, и работают в сфере услуг (что абсолютно невыгодно для Франции, так как она нуждается в специалистах высокой квалификации). Рисунок Приложения 3 демонстрирует национальный состав иммигрантов и указывает на преобладание иммиграционных потоков из стран Африки.

На рис. 2 представлены данные по соотношению иммигрантов по половому признаку, основываясь на которых можно отметить две тенденции иммиграции во Францию. *Во-первых*, стало прибывать все больше мигрантов мужского пола. Следовательно, можно говорить об увеличении рабочей силы. *Во-вторых*, из стран ЕЕА в 1994–1996 гг. женщин приез-



* EEA countries in case of France

Рис. 2. Соотношение иммигрантов по полу (число женщин на 100 мужчин)

жало меньше, чем из стран «третьего мира», а в 1999–2001 гг. их поток (по сравнению со странами «третьего мира») заметно увеличился. Это может быть связано с несколькими причинами: первая – свадьба с гражданином Франции, вторая – женщины все более активно начинают заниматься бизнесом.

3. Особенности миграционной политики Франции

Во Франции наблюдаются сложности с интеграцией иностранцев в общество в связи с увеличением числа нелегалов. Следствием является образование гетто и бесчисленные конфликты, которые дают почву для ненависти мигрантам. Основная проблема состоит в том, что второе поколение (дети переселенцев) чувствуют себя обманутыми в надеждах на лучшую жизнь, а она возможна лишь при интеграции.

Для преодоления возникающих проблем в 1991 г. французское правительство начало проводить реформы, целью которых было создание «французской модели интеграции». Вопросами приема мигрантов, предоставления правового статуса и социально-бытового обеспечения во Франции занимаются различные государственные, коммерческие и общественные организации, такие как:

- Высший Совет по интеграции. В его задачи входит подготовка рекомендаций по разработке и реализации политики интеграции.
- Французское бюро помощи беженцам и апатридам (OFPRA). Занимается вопросами рассмотрения ходатайств лиц, ищущих убежища, и предоставления статуса.
- Апелляционная комиссия (CRR). Рассматривает заявления лиц, не согласных с отказом OFRA в предоставлении им статуса беженца.
- Специальный департамент Министерства труда и солидарности. Занимается практическими вопросами интеграции иностранных граждан и лиц без гражданства, а также разрабатывает политику интеграции.
- Специальная служба помощи эмигрантам (SSAE). Оказывает финансовую помощь всем лицам, ищущим убежища, до момента регистрации их ходатайств.
- Фонд социальных действий (FAS). Занимается предоставлением пособий и финансовым обеспечением программ обучения иммигрантов.
- Бюро по международной миграции (OMI). Государственный орган, осуществляющий выдачу разрешений иностранным гражда-

нам, желающим работать во Франции, обеспечивающий обязательное медицинское обслуживание иммигрантов.

- Центры по приему лиц, ищущих убежища (CADA). В стране действуют 54 таких центра, рассчитанных на 3300 человек.
- Центры временного размещения лиц, получивших статус (СРН). Функционируют 35 центров временного размещения, способных принять 1240 человек.

Предоставление убежища иностранным гражданам и лицам без гражданства регулируется «Декретом об условиях въезда и пребывания иностранных граждан во Франции» от 2 ноября 1945 г. Первым шагом по интеграции беженцев в общество считаются курсы по изучению французского языка. Их организуют центры временного размещения. Беженцы старше 25 лет, ранее не работавшие во Франции, или работавшие в течение непродолжительного периода, но в данный момент являющиеся безработными, получают так называемый минимальный доход на интеграцию.

Французское законодательство допускает наличие двойного гражданства. Из 58-миллионного населения Франции более 3,5 миллиона ее граждан (6 %) являются натурализованными иностранцами.

В соответствии с Гражданским кодексом гражданином Франции считается:

- тот, у кого, по крайней мере, один из родителей имеет французское гражданство;
- родившийся во Франции, у кого один из родителей также родился на территории Франции;
- родившийся во Франции до 01.01.94 у иностранца, самого родившегося на территории, бывшей в этот момент французской;
- родившийся во Франции, один из родителей которого родился в Алжире до 03.07.62. Это положение не может применяться к детям, родившимся после 31.12.93, если их родители-алжирцы не в состоянии подтвердить непрерывного легального проживания во Франции свыше 5 лет;
- родившийся во Франции у родителей-иностранцев, если по иностранным законам он не получил гражданства ни от одного из родителей (то же, если родители – лица без гражданства)».

Таким образом, возможностей получения французского гражданства несколько.

4. «Знаменитые» беспорядки во Франции

Агрессия иммигрантов проявляется различными способами. Есть способы, при которых насилие не применяется. Например, после матча сборных Франции и Алжира многочисленные *beurs* на стадионе освистали французский национальный гимн. Еще одним своеобразным детектором ситуации в обществе, помимо стоящего на первом месте футбола, может служить музыка. Французская музыка является своеобразной визитной карточкой этой страны.

*Чего же, чего же ты ждешь, чтобы разжечь огонь?
Годы идут, но все остается таким же,
И я спрашиваю: сколько еще это может продолжаться?*

Это слова из песни «Они не понимают» (1995), исполненной одним из самых известных французских рэпперов Джоуи Старром из группы NTM. Он был далеко не единственным, кто делал мрачные пророчества, которым суждено было сбыться. Вот, например, строчки из песни «Перед полицией» группы 113:

*Полиции бы лучше не ошибаться, иначе город поднимется на уши.
Город – бомба замедленного действия,
От шефа полиции до уличного парня – ненавидят всех.*

Эти тексты, появившиеся задолго до беспорядков 2005 г., демонстрировали настроения народных масс, но не были замечены французскими властями.

Формальным поводом для «первых» беспорядков, прокатившихся по Франции, послужила смерть двух подростков, которые испугались ареста и попытались спрятаться в трансформаторной будке. Во время погромов, учиненных иммигрантами, в течение недели было сожжено несколько тысяч автомобилей и 300 домов. Беспорядки начались в беднейших кварталах северных окраин Парижа (в них обычно живут иммигранты из Северной Африки), а затем перекинулись на другие города. Тогда, чтобы ситуация не вышла из-под контроля, правительству пришлось пойти на беспрецедентные меры и ввести комендантский час.

За этим последовал «антитеррористический законопроект», который ставил под контроль перемещение людей из Франции за границу и обратно, в страну. Во исполнение нового закона был разработан «план принудительной высылки» подозрительных иностранцев из Франции. Уже в 2005 г. их число превысило 20 тысяч. На 2006 г. было «запланировано» выставить за пределы страны уже 25 тысяч. Были введены ограничения на автоматическое получение французского гражданства в результате заключения фиктивного брака. С этой целью правительство должно было увеличить минимальный срок совместной жизни супругов с двух до четырех

лет, если речь идет о семье, проживающей во Франции, и с трех до пяти лет – для семьи, обитающей за рубежом. Усложнялась и сама процедура заключения смешанных браков за рубежом. Молодым иностранцам трудно будет устроиться на учебу во французских вузах. До сих пор для этого было достаточно будущему студенту заручиться справкой о зачислении в вуз. Теперь ему надлежит пройти через сито Центра по обучению во Франции. Зарубежным выпускникам французских высших учебных заведений будет сложнее получить работу во Франции. На это им отведут только шесть месяцев. Не успеешь – езжай домой.

Поводом ко второй волне беспорядков стало то, что в 2007 г. марокканец и сенегалец погибли на городском перекрестке при столкновении их мотоцикла с патрульной машиной полиции. В отличие от случая двухлетней давности, в данном происшествии сотрудники полиции даже косвенно не виноваты, что было доказано экспертизой. Однако никакие доказательства не были в состоянии утихомирить начинающиеся погромы. На этот раз в полицейских уже не только бросали бутылки и булыжники – в них стреляли. Только в первые дни беспорядков ранения получили от 30 до 40 полицейских.

Возможные причины беспорядков:

- отсутствие интеграции иммигрантов во французское общество;
- отсутствие налаженной системы образования в гетто;
- неналаженное здравоохранение. Отчасти сюда можно отнести проблему наркомании, доказанным фактом является то, что подростки, чья гибель послужила причиной к первой волне беспорядков, были наркоманами и чуть ли не наркодилерами;
- безработица; среди населения гетто процент безработицы в 2–3 раза выше, чем в среднем по стране. Во-первых, многие не хотят работать сами, а многих просто не берут из-за цвета кожи или имени и фамилии;
- отсутствие структуры, которая способствовали бы установлению взаимопонимания между полицией и населением, а также между национальными меньшинствами и правительством;
- большинство иммигрантов Северной Африки – 96–98 % – ведут себя вполне корректно, как граждане Франции. А впечатление обо всех иммигрантах складывается благодаря оставшимся 3–4 % бунтующим людям;
- в семьях коренных французов рождается все меньше детей, в то время как в иммигрантских – более 3. Население увеличивается за счет детей беженцев, которые плохо образованы и т. д.

5. Новое миграционное законодательство Франции

В целях преодоления сложившейся ситуации были внесены следующие изменения в законодательство:

1. Закон об иммиграции в июне 2006 г. ввел «выборочную» иммиграцию – приоритет получают высокообразованные специалисты, ученые и студенты. Фактически вводится система квот: каждый год устанавливается число иммигрантов, которым разрешается въехать во Францию. Льготный вид на жительство «Компетентность и таланты» получают ученые, художники, артисты и спортсмены. Также, чтобы получить 10-летний вид на жительство, иностранцам теперь придется подписывать «интеграционный контракт», овладеть «основами французского языка и французской цивилизации». Кроме того, проживший более 10 лет в стране иммигрант-нелегал отныне не сможет автоматически получить вид на жительство.

2. Законопроект о новых правилах въезда для родственников живущих в стране иммигрантов предусматривает проведение генетической экспертизы для подтверждения родственных связей. (Генетическая экспертиза будет проводиться за счет французского государства.)

6. Проблемы иммигрантов в России

В России схожие проблемы обострились буквально за последние несколько лет. Однако в нашей стране сложилась противоположная ситуация – местные жители настроены негативно, зачастую – агрессивно по отношению к иммигрантам.

Для того чтобы убедиться в том, что в стране временно или постоянно проживает достаточно много иностранцев, необходимо просто-напросто выйти на улицу или проехать в общественном транспорте – иностранная речь за последние несколько лет стала привычной.

Данные, представленные в табл. 1, позволяют сделать вывод о том, что самые большие потоки иммигрантов в Россию направлены из бывших союзных республик.

Серьезной проблемой России является нелегальная миграция, наиболее распространена нелегальная занятость. Из тех, кто работает, разрешение на работу имеют менее 30 %, а регистрацию по месту жительства – около 50 % да и та в основном фальшивая. Мигранты трудятся в разных сферах. Например, в Москве такое распределение занятых иммигрантов: 43 % – на стройках – должности чернорабочих, каменщиков и бетонщиков; 21 % – торгуют на вещевых и продуктовых рынках; 14 % – ремонтируют квартиры и всевозможные конторы; 8 % – работают слесарями в ав-

тосервисе; 6 % – трудятся на низовых позициях в ресторанах и кафе; 5 % – водители автобусов и троллейбусов; 3 % – работают в столичных офисах.

Таблица 1

**Оценка численности трудовых мигрантов
и их распределение по продолжительности работы в России**

Государство гражданства	Число работающих в России, тыс. чел.	Численность работаю- щих постоянно, не менее 10 мес. в год, тыс. чел.	Численность работаю- щих в сезон, от 5 до 9 мес., тыс. чел.	Численность работаю- щих от 1 до 4 мес., тыс. чел.	Среднее число рабо- тающих, тыс. чел.	Среднее время пребыва- ния в России, мес.
Азербайджан	1000	890	90	20	947	11,4
Армения	280	73	179	28	166	7,1
Грузия	117	63	47	7	87	9,0
Казахстан	50	11	36	3	30	7,1
Киргизия	300	66	219	15	177	7,1
Молдова	154	74	71	9	110	8,6
Таджикистан	504	111	368	25	298	7,1
Узбекистан	390	86	285	20	231	7,1
Украина	1000	430	380	190	644	7,7
Другие, всего	1055	350	263	442	600	6,8
В том числе:						
китайцы	800	136	232	432	306	4,6
корейцы	55	44	8	3	48	10,6
вьетнамцы	100	80	15	5	88	10,6
афганцы	100	90	8	2	94	11,3
Итого, тыс. чел.	4850	2154	1948	749	3227	8,0

Основываясь на данные рисунка Приложения 3, можно с уверенностью сказать, что наиболее масштабные потоки иммигрантов в нашу страну направляется из Казахстана, вторым по численности потоком является поток из Украины, третьим – из Узбекистана. Большое количество переселенцев из Казахстана можно связать с тем, что у России и Казахстана

есть довольно обширная граница. Общей причиной для всех стран является то, что экономики этих государств более отсталые, нежели экономика России. Во-вторых, у России существует потребность в дешевой рабочей силе, в-третьих, общность в историческом аспекте. Иностранцы не только выполняют ту или иную работу, они также влияют на демографическую ситуацию, ведь в семьях иммигрантов традиционно большое количество детей. В то же время избыточная неконтролируемая миграция опасна, так как она может изменить культурно-этнографическую карту страны, ослабить ее общественно-политическое единство. Также довольно часто миграция имеет криминогенный характер, что обостряет и без того сложную криминальную обстановку в стране. Безусловно, катализатором притока нелегальных мигрантов в Россию служит упрощенный и безвизовый режим со странами СНГ. Опрос мигрантов показал, что по гостевым визам в Россию въехали 39 %, туристическим – 31 % и учебным – 11 %. Часть респондентов – 16 % – въехала в Россию без виз, используя безвизовый режим въезда со странами СНГ. Незаконно пересекли границу 3 %.

Однако даже у тех иммигрантов, которые прибыли в Россию легальным путем, не все хорошо. Во время социологического опроса, проведенного Институтом социологии РАН среди мигрантов в Москве, на вопрос: «что больше всего мешает вам нормально жить и работать?» были получены ответы, представленные в табл. 2.

Таблица 2

Что больше всего мешает иммигрантам в Москве

Факторы	Да, мешает	И да, и нет	Нет
Все слишком дорого	52,5	29,3	16,8
Слишком много криминальных элементов	52,1	24,3	18,2
Трудно найти подходящее жилье	47,7	19,7	23,7
Людей моей национальности не везде берут на работу	42,5	21,8	21,1
Многие здесь стремятся нажиться на приезжих	41,4	21,2	24,5
Слишком много приезжих	39,4	13,3	34,4
Москвичи ведут себя агрессивно и надменно	24,4	31,5	27,6

Москва для всех людей является дорогим городом, недаром в одноименном рейтинге она занимает одно из первых мест, поэтому данный ответ не очень важен для оценки. Настораживает тот факт, что мигрантов не хотят принимать на работу из-за их национальности. Очевидно, что в обществе назревает конфликт: мигрантом не нравится отношение к ним, а мигранты не нравятся гражданам России. На это необходимо обратить пристальное внимание, так как события в будущем могут развиваться аналогично тем, как это было во Франции.

Как показал общественный опрос, отношение к мигрантам в российском обществе далеко не однозначное. По данным последней переписи, в столице проживают 147 наций, народностей и более 40 конфессий и религиозных течений. Естественно, это создает определенные трудности для жителей столицы. Отсюда вся неприязнь и страх перед приезжими:

- 62 % москвичей считают, что отсутствие жесткого контроля над мигрантами – основная причина высокой вероятности террористических актов в столице;

- 63 % уверены, что мигранты повышают уровень преступности и коррупции;

- 60 % считают, что приезжие отнимают у них рабочие места, соглашаясь на любую работу за гораздо меньшую плату.

7. Миграционная политика России

В России государственную миграционную политику, отвечающую национальным интересам страны, только предстоит выработать. Осенью 2005 г. была объявлена иммиграционная амнистия для нелегалов. Путин дал возможность предоставлять гражданство РФ в упрощенном порядке гражданам стран бывшего СССР, прослужившим не менее трех лет по контракту в российской армии. Осенью 2005 г., на фоне массовых погромов во Франции федеральная миграционная служба России заявила, что намерена провести иммиграционную амнистию. 26 июня 2006 г. Президент России подписал указ о содействии соотечественникам, переселяющимся в Россию из-за рубежа. Потенциальная база возвращенцев была максимально расширена. В 2007 г. введено новое миграционное законодательство о миграционном учете иностранных граждан и лиц без гражданства РФ и о правовом положении иностранных граждан в РФ, которое упростило правила пребывания и работы иностранцев в России. Миграционная политика сейчас волнует умы многих. К «прорывам 2007 года» отнесен сайт Федеральной миграционной службы. По данным исследования Института развития свободы информации, рейтинг сайта ФМС России поднялся с 84-го на 14 место.

Результатами проводимой миграционной политики к январю 2008 г. стали завершение становления и обеспечение полноценного функционирования централизованной системы территориальных органов ФМС. Существенно изменился организационно-правовой статус федеральной миграционной службы. На нее возложены функции координации деятельности федеральных органов исполнительной власти в сфере миграции. Наряду с этим нам переданы полномочия по нормативно-правовому регулированию. По инициативе или при участии ФМС на федеральном уровне принято 7 законов, 8 указов и распоряжений Президента, 28 постановлений Правительства. В целях координации деятельности федеральных органов государственной власти в области реализации миграционной политики разработаны регламенты взаимодействия с региональными подразделениями Роструда, Росздравнадзора, Федеральной налоговой службы, Федеральной службы судебных приставов. Все большее значение для реализации миграционной политики приобретает международное сотрудничество. Образованы и начали функционировать Советы руководителей миграционных ведомств в формате СНГ и ОДКБ. Подписан Меморандум о взаимопонимании с Международной организацией по миграции. Всего в прошлом году подписано шесть международно-правовых договоров. Одновременно с упрощением режима трудоустройства значительно повышена ответственность работодателей.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В нашей работе предпринята попытка найти противоядие от баталий на почве разнообразных конфликтов, которые могут произойти в России. Проанализировав собранную информацию и используя опыт Франции, автор пришел к выводу, что в России должны быть предприняты следующие меры для улучшения миграционного законодательства:

1. Создание структуры прямого взаимодействия между национальными меньшинствами и властью.

2. Анонимность анкет (заявлений) при приеме на работу (там не должно быть имени, фамилии, места рождения). Работодатель должен оценивать досье беспристрастно.

3. Прекращение попыток «закрывать границу на замок». Это сделать невозможно, а усилий надо предпринимать много.

4. Преимущество/недостаток Франции – гражданское общество, политкорректность. Поэтому мигрант чувствует себя СВОБОДНЫМ, ПОЛИТИЧЕСКИ АКТИВНЫМ человеком. И, живя на пособие, реализует свою гражданскую активность на близстоящих авто. Наше преимущест-

во/недостаток – слабость гражданского общества, ограниченность политических свобод. Поэтому мигрант у нас не получает пособия, работает как раб и меньше всего думает о политических и гражданских свободах. И сегодня это – залог «тишины и спокойствия». Поэтому трудно сказать «нужна» ли нам политкорректность.

5. Более подробное исследование условий предоставления вида на жительство (сокращение их количества), осознание необходимости в уделении основного внимания гражданству.

6. Никогда не вводить законы о воссоединении с семьей, это повлечет за собой лишь увеличение числа нежелательных иммигрантов. А если и вводить, то только вместе с законопроектом о ДНК, аналогично принятому недавно во Франции.

7. Введение так называемой выборочной иммиграции, т. е. привлечение в страну специалистов, в которых страна нуждается.

8. Введение узаконенной возможности отказа в праве на иммиграцию.

9. Ограничение сроков пребывания в стране иностранцев, не имеющих гражданство.

10. Повышение уровня формализации деловых отношений между трудовым иммигрантом и работодателем. (По данным директора Федеральной миграционной службы (ФМС) К. Ромодановского, только за один год в Россию въезжает до 20 миллионов мигрантов, и только 15% имеют письменный контракт с работодателем.)

11. Вследствие того, что основная масса трудовых иммигрантов находится в Санкт-Петербурге и Москве (в то время как на периферии их недостаточно), необходимость создания некой биржи труда для иммигрантов, для того чтобы «расселить» их по стране.

12. Открытие специализированных курсов для иммигрантов с целью обучения их языку и культуре нашей страны.

13. Предотвращение возникновения так называемых гетто. Одним из способов может являться равномерное расселение по стране.

14. Создание условий для привлечения наших соотечественников из-за рубежа.

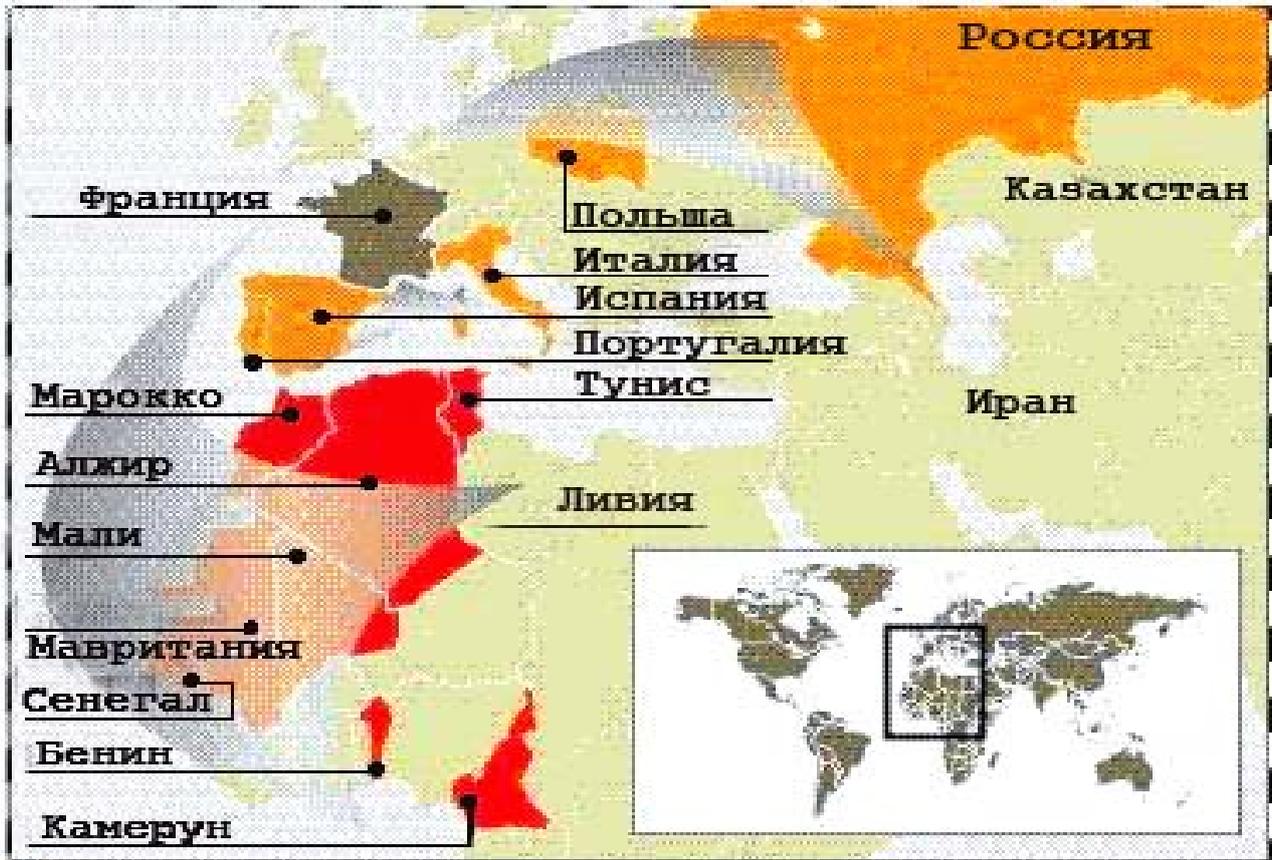
15. Демонстрация вклада, внесенного иммигрантами в развитие России, при помощи СМИ.

ЛИТЕРАТУРА

1. *Castles S., Miller M.J.* International Population Movements in the Modern World. The Age of Migration. 2nd Edition Revised and Updated 1998, 352 p.
2. *Вильмс Й.* Инструкция по применению: Франция. Аякс-Пресс. 2006, 176 с.

3. *Виневский А.Г.* Низкая рождаемость в России и Германии. Демоскоп Weekly. 2003.
4. А. Лебедев. [Электронный ресурс]. <www.alebedev.ru>
5. Amba Lamps. [Электронный ресурс]. <www.ambafrance.fr>
6. Русский Архипелаг. [Электронный ресурс]. <www.archipelag.ru>
7. BBC Русская служба. [Электронный ресурс]. <www.BBCRussian.com>
8. Бюджетная система Российской Федерации. [Электронный ресурс]. <www.budgetrf.ru>
9. Cairn.info. [Электронный ресурс]. <www.cairn.info>
10. Corriere Della Sera.it. [Электронный ресурс]. <www.corriere.it>
11. Фергана.ру. [Электронный ресурс]. <www.ferghana.ru>
12. Федеральная миграционная служба. [Электронный ресурс]. <www.fms.gov.ru>
13. Россия в глобальной политике. [Электронный ресурс]. <www.globalaffairs.ru>
14. Говорит Москва. [Электронный ресурс]. <www.govoritmoskva.ru>
15. CNews Интернет. [Электронный ресурс]. <www.internet.cnews.ru>
16. IslamNEWS. [Электронный ресурс]. <www.islamnews.ru>
17. ISMU. [Электронный ресурс]. <www.ismu.org>
18. LAW FIRM LIMITED. [Электронный ресурс]. <www.lawfirmuk.net>
19. Юридический гид. [Электронный ресурс]. <www.lawlinks.ru>
20. INTERIEUR. [Электронный ресурс]. <www.interieur.gouv.fr>
21. NewTimes. [Электронный ресурс]. <www.NewTimes.ru>
22. UK National Statistics. [Электронный ресурс]. <www.statistics.gov.uk>
23. РИА НОВОСТИ. [Электронный ресурс]. <www.rian.ru>
24. Российская газета. [Электронный ресурс]. <www.rg.ru>
25. Информационно-новостной портал. [Электронный ресурс]. <www.sav.bz>
26. Слово. [Электронный ресурс]. <www.slovco.ru>
27. Главные новости. [Электронный ресурс]. <www.top.rbc.ru>
28. Комиссия Российской Федерации по делам ЮНЕСКО. [Электронный ресурс]. <www.unesco.ru>
29. WebProNews. [Электронный ресурс]. <www.webpronews.com>
30. Lib.ru. [Электронный ресурс]. <www.zhurnal.lib.ru>

ПРИЛОЖЕНИЕ 1



■ Основные иммиграционные потоки во Францию в первой половине XX века
■ Основные иммиграционные потоки во Францию сейчас

Рис. 1. Основные миграционные потоки во Францию

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

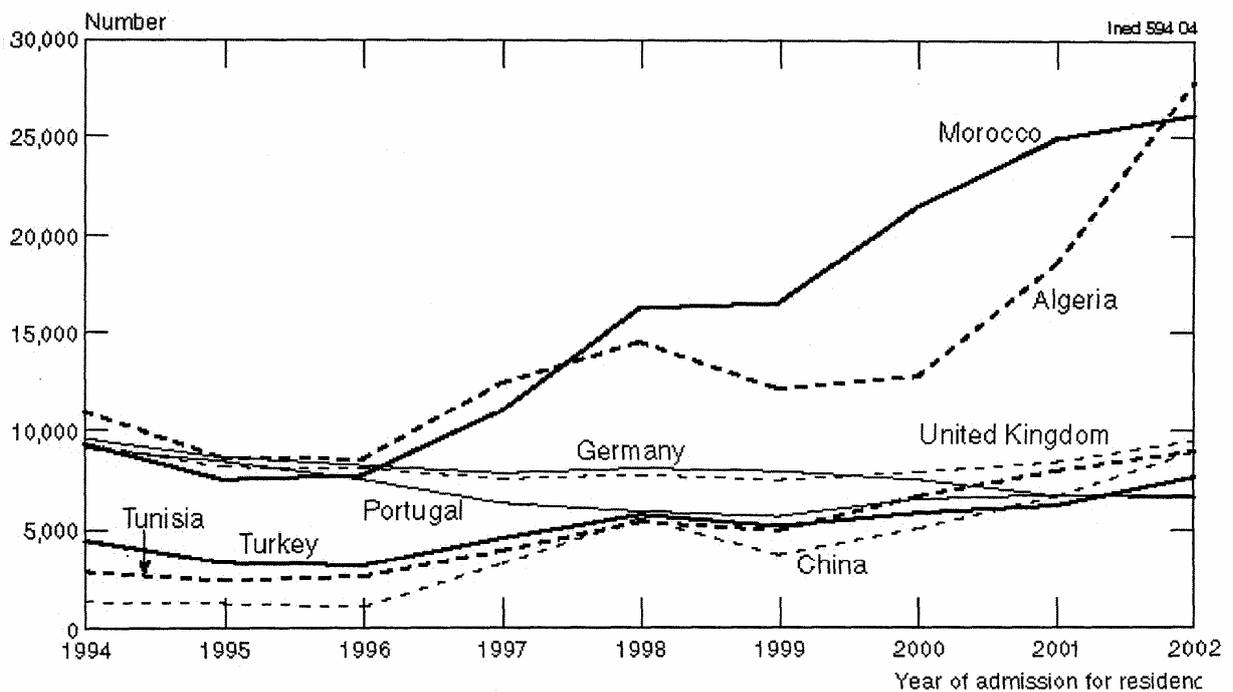


Рис. 2. Основные миграционные потоки во Францию

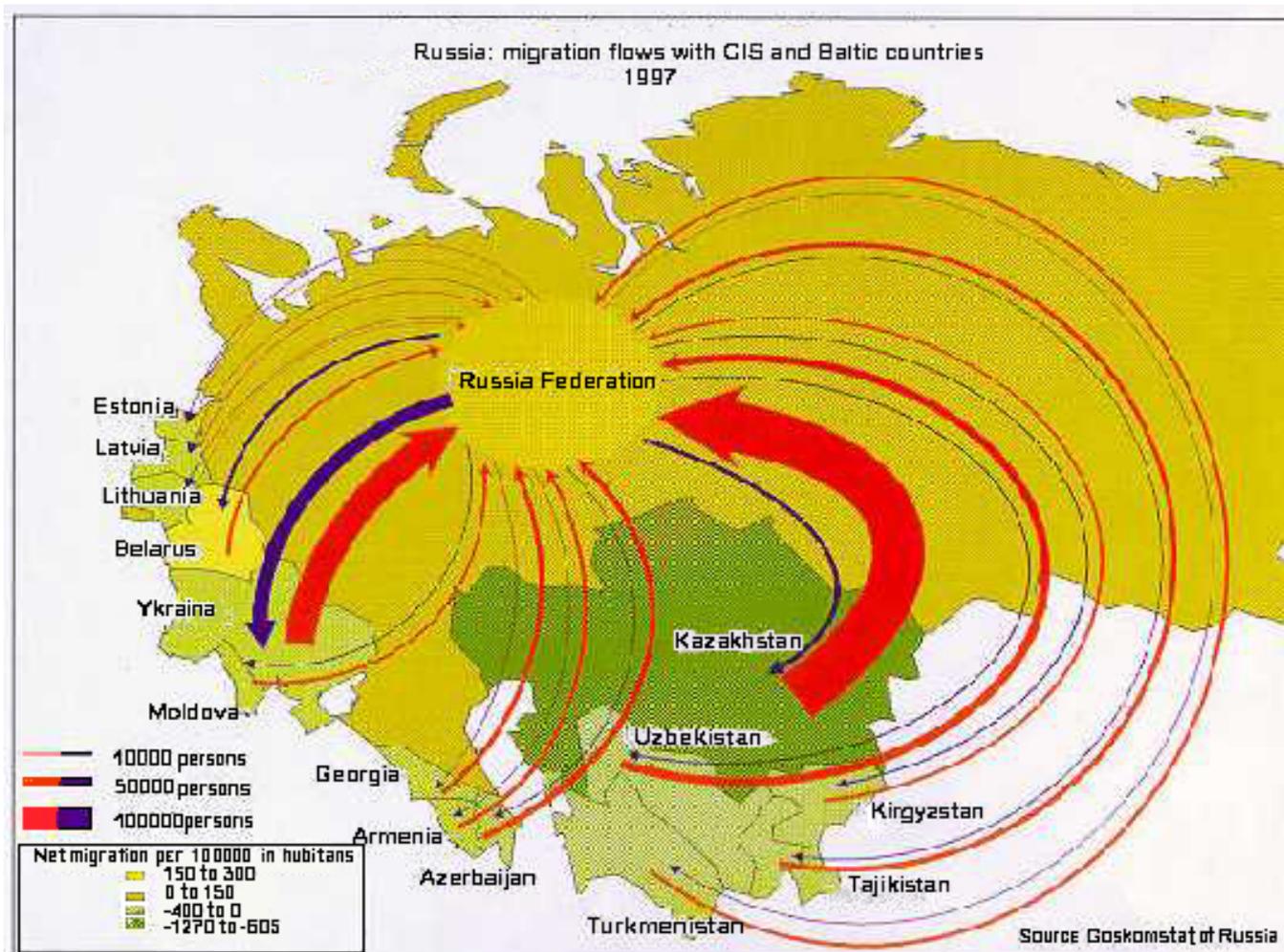


Рис. 3. Основные миграционные потоки в Россию

Выголова Д.С.

Россия, Санкт-Петербург

Международный банковский институт

Давыдова И.В., к.э.н., профессор – научный руководитель

ДАЛЬНИЙ ВОСТОК РОССИИ КАК ОБЪЕКТ ИНВЕСТИРОВАНИЯ

Дальний Восток – часть России, расположенная восточнее Сибири и Забайкалья, в долинах рек, впадающих в моря Тихого океана и сам океан. К Дальнему Востоку относят остров Сахалин и Курильские острова, остров Врангеля, Командорские и Шантарские острова. Кроме упомянутых субъектов РФ, в состав Дальневосточного федерального округа (ДФО)

входят Республика Саха (Якутия), Хабаровский край, Амурская и Магаданская области, Приморский край, Чукотский автономный округ, Еврейская автономная область, а также Камчатский край, образованный в результате объединения в 2007 г. Камчатской области и Корякского АО.

Материковая часть Дальнего Востока присоединена к России в XVIII–XIX вв., при этом общее направление продвижения было с севера на юг. Современные пределы Российского Дальнего Востока на суше оговорены в двух важнейших документах: Пекинском договоре с Китаем (1860) и договоре о продаже США Аляски и Алеутских островов (1867). Присоединение Сахалина к России было закреплено Петербургским договором с Японией (1875); Курильские острова отошли к СССР после войны 1945 г.

Площадь Дальнего Востока России 6215,9 тыс. км², т. е. 36,4 % площади всей страны. Это в 1,5 раза больше территории европейской части России, и только пять государств мира (Австралия, Бразилия, Канада, Китай, США) превосходят его по площади. Население на 1.1.2009 (не включая Якутию) составило 5510,1 тыс. чел., т. е. 3,9 % населения России.

Специфику экономического развития региона формируют: условия и результаты первичного (аборигенного) и вторичного (государственно-российского) освоения; географическая удаленность от «европейского центра»; соединение всех мыслимых видов природно-климатических условий и т. д. В результате существуют огромные различия в уровнях и возможностях развития различных субъектов региона, например между Приморским краем и Магаданской областью и между Еврейской автономной областью и Чукотским автономным округом, при несомненной их макрорегиональной общности.

Дальний Восток – единственная зона традиционно-европейской цивилизации в Азиатско-Тихоокеанском регионе и единственная часть России, не граничащая с остальным (нероссийским) постсоюзным пространством. И это – один из самых богатых энергоресурсами регион России, поэтому его значение для РФ огромно и в то же время это очень привлекательная территория для соседей.

Экономически восточная часть России отличается от европейской не только количественно, но и качественно: это территории, где преимущественно производится сырьевая продукция, причем она конкурентоспособна. Каждый второй восточный регион отдает в федеральный бюджет больше, чем получает из него. При этом, если в среднем по России доля средств из федерального бюджета в доходах региональных бюджетов со-

ставляет 11 %, то на территории Сибири и Дальнего Востока треть субъектов Федерации получает меньше этой средней «подпитки».

Богатство ресурсов Дальнего Востока несопоставимо с существующей там инвестиционной ситуацией. Проблемы Дальнего Востока и Сибири не всегда решались и решаются на должном уровне. Актуальными проблемами региона остаются низкие объемы строительства жилья и дорог, проблемы миграции (с 1991 г. его покинули более 2 млн постоянных жителей, и ситуация в регионе угрожает национальной безопасности), низкий уровень менеджмента не только на предприятиях, но и в управлении регионом. Дальний Восток слабо привязан к общероссийскому экономическому, информационному, транспортному пространству, причем с 90-х годов эта связь еще больше ослабла.

Я решила в своей работе уделить внимание именно этому региону Российской Федерации, так как считаю, что для сохранения его в составе РФ необходимо быстрое экономическое развитие, повышение качества жизни жителей. А для этого надо создать условия для привлечения инвестиций и развития международного сотрудничества в сфере торговли. Несмотря на то, что таможенная система России является одной из самых неоднозначных (из-за бюрократических проволочек, высоких и постоянно меняющихся таможенных пошлин и режимов), что порождает опасения судовладельцев и поставщиков грузов, этот субъект РФ имеет ряд преимуществ и сохраняет свою привлекательность для инвестиций.

1. Анализ инвестирования в Дальневосточный регион

Инвестиции в дальневосточный регион не прекращались даже в годы кризисов, но их размеры крайне неудовлетворительны. Географическое распределение капиталовложений в Российской Федерации характеризуется сегодня значительной неравномерностью: два города федерального значения – Москва и Санкт-Петербург – вместе с прилегающими к ним областями ежегодно поглощают около половины поступающего капитала, в том числе и зарубежного.

Ведущая роль Москвы в привлечении иностранного капитала обуславливает то, что ежегодно Центральный федеральный округ получает свыше половины всех инвестиций, поступающих в Россию из-за границы, что наглядно показывает рис. 1.

Наибольшее количество предприятий реального сектора расположены не в Центральном, а в Уральском, Сибирском и Дальневосточном федеральных округах. Но инвестиции в них занимают лишь малую

часть от общего количества привлекаемого иностранного капитала. Так, Уральский регион получает только 9,5 % инвестиций, а Дальний Восток – 11 %.

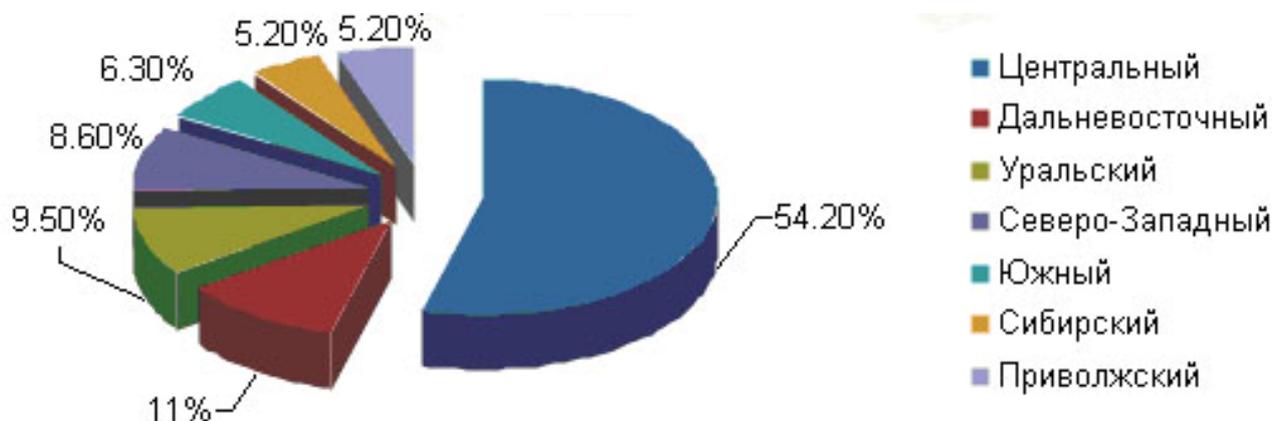


Рис. 1. Распределение накопительных иностранных инвестиций на начало 2004 г. по федеральным округам

Также капиталовложения самой Российской Федерации в Дальневосточный регион сравнительно невелики. На графиках, опубликованных Федеральной службой государственной статистики, отчетливо видно, что Дальний Восток занимает последнее место по размеру инвестиций в основную капитал по федеральным округам за I квартал 2008 г. (рис. 2).

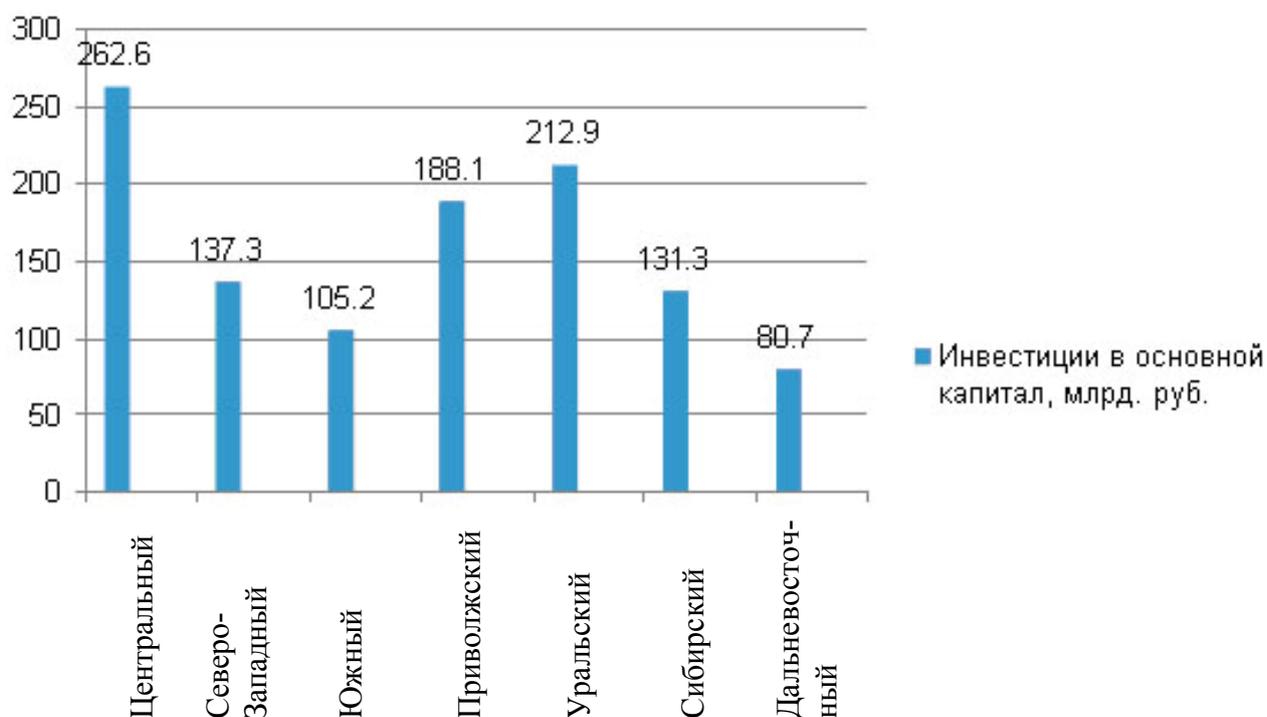


Рис. 2. Инвестиции в основной капитал по федеральным округам Российской Федерации в I квартале 2008 г.

То есть внутренние инвестиции страны в него в 3 раза меньше, чем в Центральный, в 1,5 раза – чем в Северо-Западный и Сибирский.

Дальневосточный федеральный округ, в сравнении с другими регионами России, характеризуется как округ с низкой долей инвестиционного потенциала и высокой степенью инвестиционного риска (в 1,5 раза выше, чем на северо-западе страны). Регион уступает центральной части России в развитии дорог, инфраструктуры и потребительского рынка. Кроме того, инвестиционный риск связан со слабой региональной законодательной базой, сложными административными барьерами и высоким уровнем криминализации бизнеса. В общероссийском рейтинге уровня инвестиционного потенциала самые высокие позиции из дальневосточных регионов – у Республики Саха (Якутия) – 18 место. Хабаровский край занимает 22 место, Приморский – 23. Амурская область находится на 51 месте, Сахалинская область на 65, остальные субъекты ДФО занимают позиции в последней двадцатке.

Дальневосточные инвестиционные программы носят, скорее, декларативный характер, там отсутствуют конкретные нормативные акты, регламентирующие процедуру принятия решений по отбору приоритетных инвестиционных проектов.

Собственных средств предприятий недостаточно для развития инвестиционной деятельности региона, поэтому предприятия проводят пассивную инвестиционную политику. В среднем по округу доля инвестиций в общих средствах, остающихся в распоряжении предприятий, составляет 57 %. Инвестиции за счет средств бюджетов всех уровней составляют около 24 млрд рублей, или 13,3 % от всех инвестиций.

На фоне низких возможностей использования отечественного капитала растет активность иностранных инвесторов. Объем иностранного капитала, поступившего в экономику Дальнего Востока России в 2004 г., превысил 2,5 млрд \$, в 2007 г. – 6416 млн \$. Даже в кризисные годы вложения растут, так, в 2008 г. иностранные компании инвестировали в экономику Дальнего Востока 8952 млн долл., что на 39 % выше уровня 2007 г. При этом все регионы Дальнего Востока привлекают иностранные инвестиции, но больше всего инвесторов в Хабаровском крае, Амурской области, Республике Саха (Якутии) и в Сахалинской области.

Подавляющая доля прямых инвестиций (95 %) приходится на Сахалинскую область, где ведется разработка нефтегазовых шельфов. Наблюдается тенденция предпочтения инвесторами создания предприятий со 100 %-ной иностранной формой собственности. Только за первые пять лет нового века таких предприятий стало больше в два раза. Основными инве-

сторонами являются Китай (40 % инвестиций), Республика Корея (11 %), Япония (10 %). В целом на страны АТР приходится 82 % всех зарегистрированных предприятий. Но общий объем накопленных иностранных инвестиций в округе пока недостаточен, он составляет 9 млрд долларов США, т. е. на одного жителя Дальнего Востока приходится 1350 долларов накопленных инвестиций, что в 3 раза меньше среднемирового уровня.

К преимуществам Дальневосточного региона относится то, что территории эти были и остаются местами размещения относительно новых, мощных и, главное, работающих предприятий. Возможности расширения минерально-сырьевой базы только Дальнего Востока значительны, на что указывают официально утвержденные цифры прогнозных ресурсов профилирующих видов полезных ископаемых. В частности, здесь сосредоточено почти 100 % общероссийских прогнозных ресурсов олова и серебра, около 60 % вольфрама, 45 % золота и алмазов.

Из-за географической близости регион в значительной степени ориентирован на рынки стран Азиатско-Тихоокеанского региона (АТР), на которые в начале 1980-х годов приходилось 67 % регионального экспорта (сегодня эта доля ввиду резкого роста транспортных издержек внутри России еще выше). Рынок АТР сегодня наиболее динамично развивающийся в мире, здесь расположены новые индустриальные азиатские страны, где последние десятилетия происходит бурный экономический рост, поэтому перспективы сотрудничества очень благоприятные.

Со многими из этих стран Россия связана односторонними контрактами, с другими существуют коллективные договоры, например, в рамках Азиатско-Тихоокеанского экономического сотрудничества (АТЭС). Развитие связей с данными государствами обуславливает возможности для роста самого дальневосточного региона. В то же время соседи часто рассматривают эти районы как их собственный сырьевой и энергетический придаток, или как перспективную территорию для заселения.

Через Дальневосточный регион поступает газ и нефть – главные энергоресурсы современного производства. Поставки газа из России имеют явные преимущества из-за ее относительной географической близости к странам АТР. В качестве исходной сырьевой базы рассматриваются месторождения двух газоносных областей на северо-востоке Западной Сибири: Усть-Енисейской и Пур-Тазовской с суммарными разведанными запасами более 3000 млрд кубометров. Не исключается возможность подключения по ходу трассы месторождений Томской области, Красноярского края (Юрубчено-Тохомское, Собинское), Иркутской области (Ковыктинское) и Республики Саха (Якутия), где расположены крупные залежи Непско-Ботубинской группы.

За российскую нефть на востоке борются Япония, Южная Корея, Китай и США. Потребление нефтепродуктов и нефти особенно стремительно растет на китайском рынке: до 40 % годового мирового прироста. По оценке аналитиков департамента энергетики правительства США, к 2025 г. по потреблению нефти Китай обгонит США. Стабильное превышение спроса над предложением обеспечивает высокие цены на нефть и газ в Китае и делает этот рынок очень привлекательным.

Нефтяная промышленность Восточной Сибири – самая перспективная для инвестиций, причем как для крупнейших российских и иностранных нефтяных компаний, так и для средних инвесторов из России, США, Китая, Японии, Южной Кореи и Казахстана. Инвестиционная привлекательность нефтяного комплекса определяется тремя главными факторами:

- нефтегазоносные месторождения восточносибирской области и Дальнего Востока разведаны всего на 36 %, и пока еще возможно создание новых нефтяных компаний с примерной добычей до 20 млн тонн нефти в год;

- в Восточной Сибири существует достаточное количество независимых нефтяных компаний, приобретение которых позволяет создать новую корпорацию или увеличить активы, работающих в этом регионе компаний;

- и, наконец, Китай, Япония и Южная Корея готовы инвестировать средства в разведку новых месторождений нефти и строительство транспортных систем.

В то же время инвестирование в эти отрасли сдерживается действием неблагоприятных факторов. Прежде всего это особые климатические условия: регион расположен, в основном, в умеренном и субарктическом поясах. Летом ветры преобладают с океана, а зимой – с северо-запада. Среднеянварские температуры доходят до – 50 °С. В таких условиях добыча и транспортировка сырья и энергоресурсов требует больших затрат, а потери возрастают.

Традиционно развитие региона продолжают связывать именно с развитием топливно-энергетического и сырьевого потенциала. Поэтому инвестиции в первую очередь направляются именно в эти сферы. На мой взгляд, это совершенно неправильный подход. И основные инвестиционные средства должны идти на развитие инфраструктуры региона, низкий уровень развития которой сказывается на развитии региона, на уровне его доходов и на привлекательности его для жизни.

Развитие инфраструктуры прежде всего связано с развитием дорог. Невозможно быстрое развитие современной экономики, если нет качественных дорог. Потребность в дорогах связана и с изменением роли региона как Азиатских ворот России, в связи с быстрым ростом и развитием АТР.

Азиатско-Тихоокеанский регион – это половина населения земного шара, треть мирового валового продукта, четверть мирового экспорта и почти сорок процентов всех мировых инвестиций. Все прогнозы сходятся на том, что в начале XXI в. торговля между странами этого региона и Европой станет самым динамичным мировым рынком. Существенные выгоды получают те страны, которые смогут привлечь на свои транспортные коммуникации транзитный евроазиатский грузопоток и пассажиропоток.

О том, что международный транзит может быть основой, локомотивом роста, свидетельствует практический опыт Голландии, ряда Прибалтийских и Альпийских государств, которые формируют за счет транзита до трети национального дохода. Для Дальневосточных регионов России эта возможность – одна из важнейших экономических перспектив.

Услуги, связанные с транзитными перевозками, – это один из немногих продуктов «высокого передела», который мы сегодня способны экспортировать, не расходуя невозполнимых природных ресурсов и получая как минимум до пяти миллиардов долларов ежегодно. При этом речь идет не только о транзите грузов и пассажиров, но и о транзите информационных потоков, которые сегодня организованы далеко не самым рациональным образом. Так, 95 % информации из Японии в Европу идет через 2 океана и 2/3 Земного шара, а не по суше, что было бы в 2,5 раза короче.

Транссибирская магистраль, выходящая на Дальневосточные порты, магистральные автодороги, Российские кроссполярные маршруты воздушных сообщений, перспективные информационные коммуникации, используя выгодное географическое положение, составляют уникальный транзитный потенциал России. Четыре из шести наших главных Евроазиатских транзитных коридора лежат на территории Забайкалья и Дальнего Востока, поэтому необходимо использовать это преимущество, пока другие страны (Казахстан, ближневосточные страны) не создали свои коридоры в обход России.

Не меньшее значение имеют также автомобильный и железнодорожный транспорт, посредством которых осуществляются грузоперевозки не только внутри Дальневосточного региона, но и за его пределами. Однако пути сообщения остаются малоразвитыми. Тенденция развития транс-

порта и динамика перевозки грузов – важные составляющие промышленного, а значит экономического развития этого региона – оставляет желать лучшего. Рассмотрим для примера такой показатель, как густота дорог общего пользования с твердым покрытием по регионам Дальневосточного федерального округа, используя данные табл. 1.

Таблица 1

**Густота автомобильных дорог
(километров дорог на 1000 кв. км территории)**

	2002 г.	2003 г.	2005 г.
Приморский край	42,7	42,7	42,9
Республика Саха (Якутия)	2,1	2,4	2,4
Еврейская автономная область	45,4	53,6	53,8
Хабаровский край	6,3	6,3	6,5
Амурская область	19,3	19,3	19,3

Из таблицы видно, что после Еврейского автономного округа по густоте дорог лидирует Приморский край, а затем Амурская область – самые развитые в экономическом отношении районы. В то же время показатель по двум последним за 4 года практически не изменился. Густота дорог увеличилась в Республике Саха, но всего лишь на 14 %, еще меньше в Хабаровском крае (всего на 3 %), в Еврейской автономной области выросла на четверть. Это крайне низкие показатели. Если сравнить с европейской частью страны (при этом возьмем те же самые периоды), можно выявить, что плотность дорог центральных регионов в десятки раз превышает плотность дорог регионов ДВО (табл. 2). При этом последние, как известно, имеют территории, в разы большие по размерам.

Таблица 2

**Густота автомобильных дорог
(километров дорог на 1000 кв. км территории)**

	2002 г.	2003 г.	2005 г.
Владимирская обл.	191	192	99
Ивановская обл.	163	164	165
Калужская обл.	172	175	122
Московская обл.	349	352	358

Дорожный фонд области разрушается. До настоящего времени многие дороги, ориентированные в основном на обслуживание пассажиров и вывоз продукции совместного российско-китайского предприятия по за-

готовке и переработке древесины, не имеют твердого покрытия. Возможно, это является одной из причин сдерживания экспортно-импортных грузов, перевозка которых может дополнительно принести поступления во все уровни бюджетов в размере до 25–30 % от валового регионального продукта за счет развития нового перспективного коридора Западное побережье США – северо-восточный Китай через территорию Приморского края.

Федеральное правительство также считает развитие инфраструктуры региона важнейшим направлением для инвестиций государства. Региональная инвестиционная программа РФ, составленная на 2008–2020 гг., показывает различие приоритетов страны в финансировании ее федеральных округов. Общий объем инвестиций по всем проектам, заявленным к реализации до 2020 г., превышает 13 трлн рублей. Региональный срез совокупности инвестиционных проектов позволяет говорить о том, что их реализация будет способствовать в целом выравниванию уровня экономического развития регионов России и преодолению социальных диспропорций. При этом большая часть инвестиций в рамках крупнейших проектов будет направлена не в центральную, наиболее хозяйственно освоенную часть России, а в восточные регионы, испытывающие дефицит инфраструктурных и промышленных проектов. В ближайшей перспективе на Востоке страны будет идти индустриализация, а на Западе – терциализация экономики.

Однако на Дальневосточном экономическом форуме, прошедшем 8 сентября 2009 г. в Хабаровске, полпред президента РФ в ДФО Виктор Ишаев отметил, что попытки массивного государственного инвестирования Дальнего Востока и Забайкалья предпринимались несколько раз. Так было в 30-е, 50-е и 70-е гг., также похожа история развития региона в рамках первой программы «Развития Дальнего Востока и Забайкалья на 1986–2000 гг.».¹ Но ни одна программа последних 20 лет не была доведена до конца. Поэтому инфраструктура регионов не была сформирована в соответствии с планами, а потому и комплексного развития не получилось.

В планах по крупным инвестиционным проектам на долю Дальневосточного и Сибирского федеральных округов приходится 46 %, в то время как доля западных регионов (Центрального ФО, Северо-Западного ФО, Южного ФО и Приволжского ФО) не превышает 40 % (см. рис. 3).

Как видно из рисунка, Дальневосточному региону запланировано 27 % общего количества инвестиционных проектов, что значительно больше, чем в других регионах.

При этом масштаб инвестиционных проектов изменяется при движении с запада России на восток. В западных регионах он значительно скромнее, чем в Сибирском или Дальневосточном ФО. Это связано с отраслевой спецификой инвестиций: на востоке преобладают капиталоемкие проекты в добывающей промышленности и инфраструктуре, на западе – менее масштабные проекты, связанные со строительством, а также с электроэнергетикой и металлургией (рис. 4).

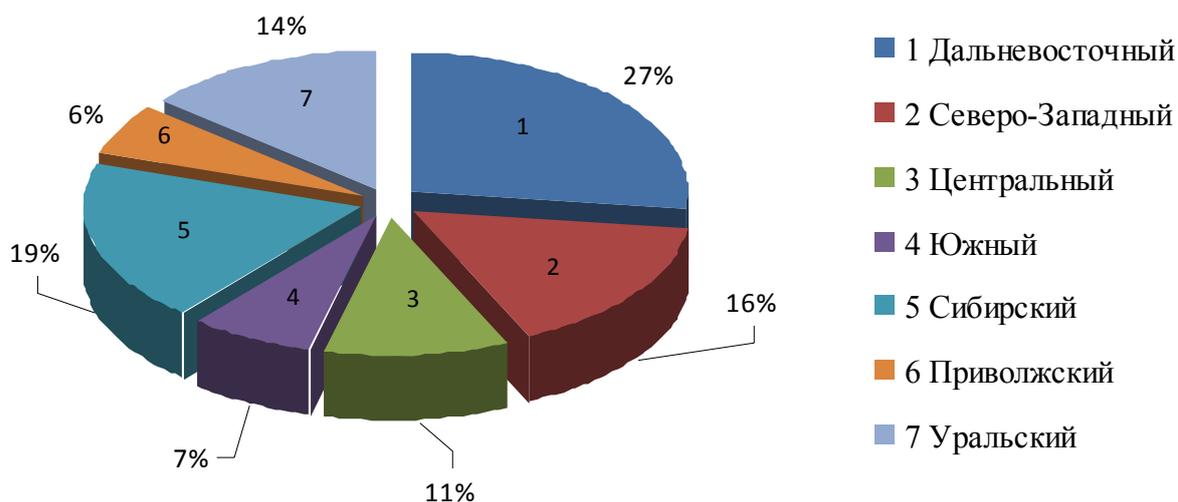


Рис. 3. Распределение объема заявленных на 2008–2009 годы инвестиционных проектов по федеральным округам

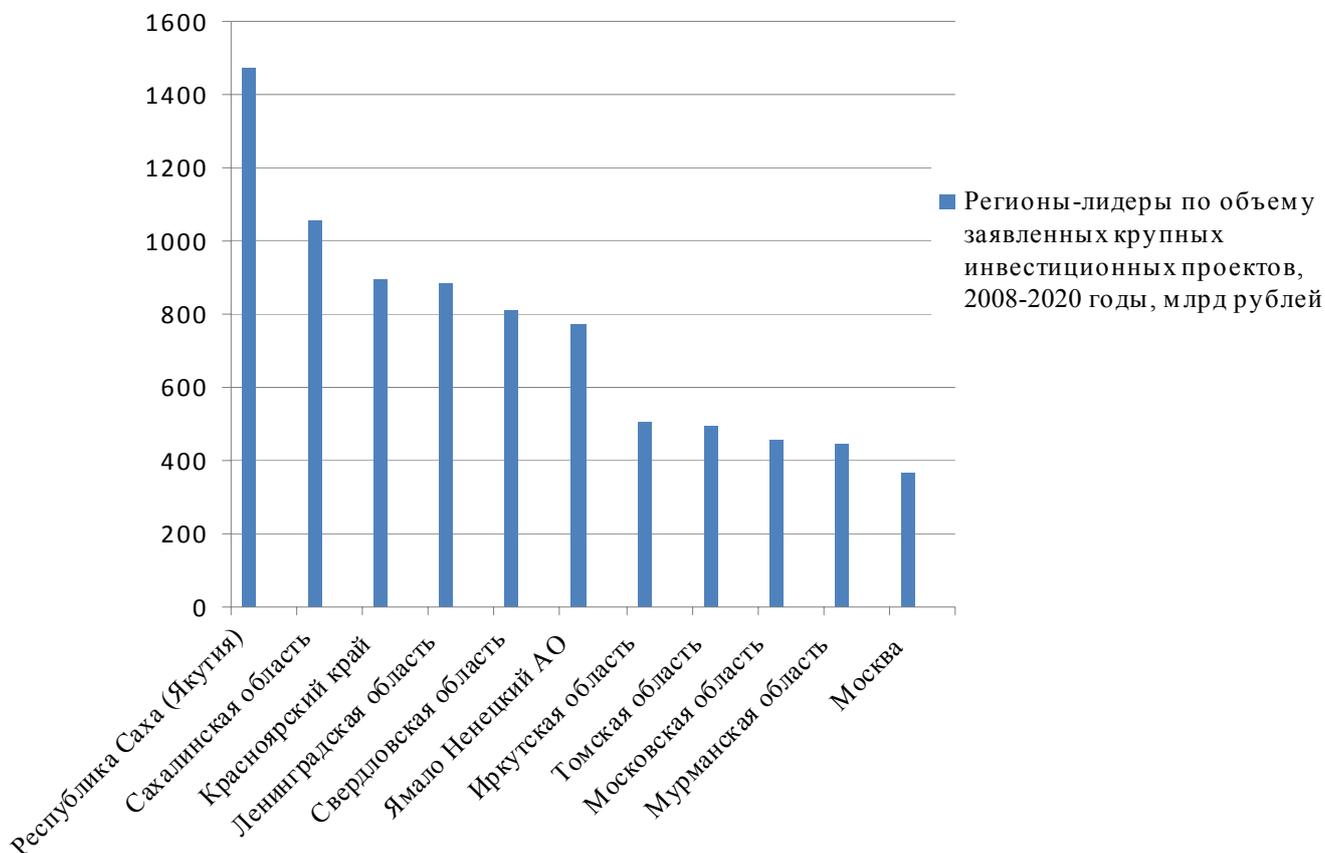


Рис. 4. Регионы-лидеры по объему заявленных инвестиционных проектов

Думается, что благодаря реализации этих масштабных инфраструктурных проектов Дальневосточный и Сибирский федеральные округа смогут преодолеть ограничения в своем развитии, при этом появление современных коммуникаций будет стимулировать приток новых инвестиций в эти пока еще слабо освоенные регионы России. Положительным элементом в реализации инвестиционных проектов в данных регионах является то, что многие проекты структурированы как комплексные, направленные на развитие как добывающих, так и перерабатывающих отраслей при одновременном развитии необходимой инфраструктуры. Это позволяет повысить эффективность функционирования предприятий, усилить мультипликативный эффект от реализации этих проектов для хозяйства региона.

Однако не стоит забывать о том, что все эти планы разрабатывались еще до начала мирового финансового кризиса. Кризис вынудил власти существенно сократить объемы финансирования Федеральной целевой программы социально-экономического развития Дальнего Востока и Забайкалья. Фактические бюджетные ассигнования на программу в 2009 г. уже урезаны примерно на 10 % – с 92,8 млрд руб. до 84,7 млрд руб. И это притом, что реальные потребности территорий в инвестициях во много раз превосходят возможности бюджета. По мнению независимых экспертов, сокращение государственного финансирования мероприятий программы приведет к консервации строительства объектов и удорожанию строительства. И это притом, что с повестки дня не снята главная цель развития Дальнего Востока – создание условий для полноценной интеграции региона в экономическое пространство России, повышение его деловой и инвестиционной привлекательности, изменение к лучшему качества жизни людей, которые здесь живут.

Настораживает тот факт, что в 2010 г. финансирование региональных программ развития может быть урезано в среднем на 20 %. В прежнем объеме – 71 млрд руб. – сохранится лишь финансирование саммита АТЭС во Владивостоке в 2012 г. Для регионов Дальнего Востока и Забайкалья сокращение финансирования программ развития может иметь серьезные последствия. Ситуация здесь достаточно напряженная: если в начале 1990 гг. прошлого века доля машин и оборудования в региональном экспорте составляла 34 %, то сейчас только 3 %. Вывозят из восточных регионов сырье, металлы и необработанную древесину. Кроме того, из-за отсутствия дорог транспортные издержки достигают 55–70 % цены товаров при среднероссийском уровне в 25 % (а в Китае, например, не выше 10–12 %).

Федеральная целевая программа по социально-экономическому развитию региона как раз и была направлена на решение этих проблем. По

моему мнению, сокращение финансирования приведет к еще большему росту издержек, снижению прибыльности производства, торговли, перевозок и т. п., а следовательно снизит и без того низкую инвестиционную привлекательность региона. Кроме того, это опасно, поскольку может вызвать остановку или поставить под угрозу безопасность работы таких объектов, как порты, газопроводы и предприятия, которые являются стратегически важными для страны.

Сокращение федерального инвестирования не лучшим образом повлияет на уровень безработицы и миграцию населения. В настоящее время официально в регионе зарегистрировано более 120 тысяч безработных, т. е. более 3 % трудоспособного населения. Кажется, что цифра небольшая, но любое повышение уровня безработицы увеличивает отток трудовых ресурсов, которые сюда уже не вернуться. Необходимо всеми силами удержать население. Иначе на пустые места придут иностранные граждане, прежде всего китайцы, уже составляющие более 60 % всех въезжающих. Но уезжают квалифицированные работники, а приезжают зачастую не имеющие никакого образования. Замечено, что китайские граждане селятся компактно, с русскими гражданами практически не общаются, при этом постепенно выживают коренное население, захватывая тем самым территорию. А это уже чревато потерей в будущем данных территорий.

Чтобы превратить Дальний Восток России в зону ускоренного роста и качественного преобразования экономики, необходимо изменять инвестиционный климат. Благоприятный климат характеризуется энергией и скоростью развития региона, политической устойчивостью, наличием законодательной базы, налогами, льготами, представляемыми инвесторам.

На мой взгляд, необходимо использовать положительный опыт других стран, особенно Китая, по привлечению инвестиций. Возможно, что создание нескольких зон свободного предпринимательства (помимо Сахалина) в этом регионе могло бы способствовать его развитию.

Для улучшения инвестиционного климата, как я считаю, на Дальнем Востоке необходима более активная региональная политика, при этом иногда мероприятия могут стоить недорого, а давать очень большой эффект. Например, в 2004 г. администрация города Владивостока Приморского края в целях обеспечения роста инвестиционной привлекательности города провела симпозиум «Инвестиционные возможности регионов Дальнего Востока и Сибири», целью которого были:

– ознакомление потенциальных инвесторов с инвестиционным климатом территорий Дальнего Востока и Сибири (законодательная база инвестиционного процесса; государственная инвестиционная политика; ин-

вестиционные проекты и предложения организаций и предприятий);

– концентрация усилий органов власти, предприятий, организаций регионов Дальнего Востока и Сибири по привлечению прямых инвестиций (внутренних и иностранных).

Это позволило увеличить инвестиции на 15 % за один год!

Но все же для улучшения инвестиционного климата Дальневосточного региона нужно заинтересовать политическую и бизнес-элиу. Самое простое при этом – предоставить налоговые льготы и политические гарантии. Хотелось бы верить, что такие меры будут приняты уже в ближайшем будущем.

Улучшение инвестиционной привлекательности региона скажется не только на росте экономики, но будет способствовать мягкой интеграции дальневосточных субъектов в экономику России, с одной стороны, и экономику Азиатско-Тихоокеанского региона, с другой стороны.

ЛИТЕРАТУРА

1. *Абдулаев Ф.Р.* Инвестиционная деятельность институциональных инвесторов в регионе. 2007. С. 95.
2. *Елизаветин М.Е.* Иностранный капитал в экономике России. – М., 2004.
3. *Кузнецов А., Кузнецова О.* Федеральные инвестиции в регионах: актуальные проблемы и подходы к их решению // Российский экономический журнал. 2006. № 9–10.
4. *Лексин В., Скворцов В., Швецов А.* Российский Дальний Восток и его «региональные столицы»: поиск стратегий развития // Российский экономический журнал. 2007. № 9–10. С. 16.
5. *Лексин В.Н.* Федеративная Россия и ее региональная политика // Вопросы экономики. 2009. № 1. С. 152.
6. *Мозгоев А.М.* Развитие экономики стран Восточной Азии и инвестиционная модель региона России. 2004. С. 223.
7. *Николаев Д.А.* Экономические проблемы регионов и отраслевых комплексов // Проблемы современной экономики. 2005. № 1 (21).
8. *Хорошавин А.В.* Сахалин как мультипликатор экономического развития Дальнего Востока // ЭКО. 2009. № 1. С. 97.
9. *Шеховцова Л.С., Кузин В.И.* Стратегическое целеполагание при разработке региональных стратегий // ЭКО. 2007. № 12. С. 59.
10. *Колесникова О., Соколова Е.* Демоскоп Weekly (еженедельный электронный аналитический журнал). № 349–350. 2008. 13–26 окт. [Электронный ресурс]. <<http://www.demoscope.ru>>
11. Федеральная служба государственной статистики. [Электронный ресурс]. <<http://www.gks.ru>>
12. Свободная энциклопедия. [Электронный ресурс] <<http://ru.wikipedia.org>>
13. Все инвестиции России. [Электронный ресурс] <<http://allinvestrus.com>>

14. Аналитическое агентство. [Электронный ресурс] <<http://raexpert.ru>>
15. РИА Новости. [Электронный ресурс] <<http://dv.rian.ru>>
16. Информационный портал: Сахалин и Курилы. [Электронный ресурс] <<http://www.sakhalin.info>>

Тапченко Е.Ю.

Россия, Санкт-Петербург

Международный банковский институт

Зайцева И.Г., к.э.н., доцент – научный руководитель

СИСТЕМА СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ РФ И ЕЕ ВЛИЯНИЕ НА РАЗВИТИЕ РЫНКА ВКЛАДОВ НАСЕЛЕНИЯ

ВВЕДЕНИЕ

На сегодняшний день одной из приоритетных задач российской экономики в условиях мирового финансового кризиса является улучшение ситуации на рынке банковских вкладов физических лиц, ведь денежные средства населения играют решающую роль в деятельности как любого отдельно взятого коммерческого банка, так и банковского сектора в целом. Денежные средства, размещенные во вклады, позволяют увеличить ресурсную базу и расширить инвестиционные возможности данного сектора экономики. Именно поэтому для нашей страны необходимо наладить процесс трансформации свободных финансовых ресурсов физических лиц во вклады.

Следует отметить, что ряд зарубежных и отечественных авторов – Г. Демонд, А. Казимагедов, Р. Келли, В. Букато, О. Лаврушин, Ю. Кашина, Г. Панова и другие – занимались изучением деятельности банков по привлечению средств населения. Другая же группа авторов – К. Гавальд, Ж. Стуфле, А. Вишневский, И. Ларионова, А. Аникин, А. Турбанов и другие – исследовали более узкую тему, а именно, систему страхования вкладов. Наша же исследовательская работа будет посвящена более актуальному вопросу – проблемам современного развития системы страхования вкладов физических лиц в РФ и определению ее влияния на развитие рынка банковских вкладов населения.

Главной целью данной научной работы является проведение анализа системы страхования вкладов в РФ в современной кризисной ситуации и обозначение проблем и перспектив ее развития в нашей стране.

В рамках заданной цели необходимо решить следующие задачи:

- 1) выделить особенности системы страхования вкладов в РФ и сравнить их с особенностями систем страхования депозитов в разных странах;
- 2) проанализировать динамику российского рынка вкладов физических лиц в современных кризисных условиях;
- 3) обозначить существующие проблемы российской системы страхования депозитов и определить перспективы ее развития.

Объектом данного исследования выступает система страхования вкладов физических лиц как важнейший способ привлечения российскими банками временно свободных финансовых ресурсов.

Предметом данного научного исследования является российский рынок вкладов в период мирового финансового кризиса.

Структура работы составлена исходя из перечня поставленных задач и общей цели данного исследования. Таким образом, работа состоит из введения, двух глав и заключения. Во введении обосновывается актуальность темы, ставится основная цель, на основе которой формулируются задачи данной исследовательской работы. Первая глава посвящена особенностям системы страхования вкладов в РФ и основным отличиям российской системы страхования депозитов от зарубежных систем. Во второй главе освещаются тенденции развития рынка вкладов в РФ в современных кризисных условиях и определяется роль системы страхования депозитов в дальнейшем развитии данного рынка, а также выявляются существующие проблемы в российской системе страхования вкладов и обозначаются перспективы ее дальнейшего развития. И наконец, в заключении представлены основные результаты исследования в виде общих выводов и дан ряд рекомендаций по устранению существующих проблем. Работа содержит 1 рисунок и 1 таблицу. При подготовке данной исследовательской работы было использовано 10 литературных источников.

1. Особенности российской системы страхования вкладов

1.1. Принципы построения и особенности российской системы страхования вкладов

В последнее время российская банковская система стала более активно развиваться в качестве финансового посредника, занимающегося перераспределением временно свободных ресурсов между секторами экономики.

В течение конца 2008 и начала 2009 г., несмотря на продолжающийся экономический кризис, произошло увеличение объема вкладов физиче-

ских лиц. Так, в I полугодии 2009 г. объем вкладов населения в банках увеличился на 9,9 % до 6467,6 млрд руб. Однако, по прогнозам специалистов, данный прирост не соответствовал ожиданиям всех участников страхования вкладов. Основными факторами, которые сдерживали темпы прироста вкладов, были отсутствие роста реальных доходов населения и снижение заработной платы в реальном выражении. Очевидно, что действие этих факторов было вызвано влиянием финансового кризиса.

Тем не менее российские вкладчики с каждым годом все больше доверяют банкам свои денежные средства не только в связи с осознанием того, что хранить деньги в банке намного безопаснее и выгоднее, но и в связи с постепенно улучшающейся ситуацией в системе страхования банковских депозитов.

Механизм работы российской системы страхования вкладов позволяет при прекращении банком своей деятельности или отзыве ЦБ РФ лицензии на осуществление банковских операций производить вкладчикам незамедлительные денежные выплаты. Агентство по страхованию вкладов, специально созданное государством, вместо банка возвращает вкладчику сумму долга, а также вместо вкладчика дальше разбирается с банком по возврату задолженности.

Безусловно, положительным моментом для РФ стало принятие Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ», в соответствии с которым существуют определенные принципы построения системы страхования банковских вкладов в России:

- обязательность участия в системе страхования банков, которые привлекают во вклады денежные средства физических лиц.

Данный принцип необходим не только для населения, доверяющего свои денежные средства банкам, но и для формирования одинаковых конкурентных условий для всех банков;

- допуск в систему только надежных и финансово-устойчивых банков.

В систему страхования вкладов допускаются только финансово – устойчивые, стабильно-развивающиеся и адекватно управляемые банки. Однако вхождение в систему страхования вкладов осуществляется банком на добровольной основе, вытекающей из бизнеса – политики банка – и оформляется ходатайством в Банк России о проверке его соответствия к участию в системе. Те банки, которые отказались от участия в этой системе, в установленном порядке лишаются права на работу с вкладами населения;

- накопительный характер формирования резервов страны.

В РФ в качестве финансовой основы системы страхования депозитов создан специальный фонд обязательного страхования вкладов, источниками которого являются регулярные денежные взносы банков (в сентябре 2008 г. был установлен размер ставки страховых взносов – 0,1 % расчетной базы за расчетный период) и первоначальный взнос государства;

- распределение рисков потери сбережений между государством, банками и вкладчиками.

Система страхования вкладов в России строится на основе защиты, в первую очередь не крупных сбережений, а средних и мелких, что позволит защитить интересы большинства граждан;

- максимальная скорость выплат вкладчикам.

Сроки страховых выплат не должны быть затянутыми. Вкладчики должны иметь возможность воспользоваться своими средствами в пределах установленного лимита страхового возмещения через определенное количество дней со дня наступления страхового случая.

Нормы закона «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» воплотили данные принципы и основные положения системы страхования вкладов на практике, определив состав ее участников, а также их права и обязанности по организации системы страхования и осуществлению страховых выплат.

В настоящее время участниками страхования вкладов являются:

- вкладчики – физические лица;
- коммерческие банки;
- агентство по страхованию вкладов;
- Банк России.

Соблюдение всех принципов со стороны участников страхования не только обезопасит российских вкладчиков от потери своих депозитов в связи с наступлением одного из страховых случаев, но и тем самым повысит привлекательность банковских услуг для населения, закрепит доверие к российским кредитным организациям и создаст равные конкурентные условия для банков, привлекающих вклады физических лиц.

1.2. Основные отличия российской системы страхования вкладов от зарубежных систем защиты интересов вкладчиков

Система страхования вкладов в каждой стране имеет ряд отличительных свойств и особенностей. Не является исключением и Россия, систему страхования вкладов которой мы постараемся сравнить с системами других, наиболее интересных и развитых в этом плане стран. Для этого проанализируем таблицу.

Прежде чем мы перейдем к анализу данных таблицы, необходимо отметить то, что в анализируемых нами странах система страхования вкладов является диспозитивной, т. е. она закреплена законодательством.

Как видно из таблицы, система страхования вкладов в России появилась сравнительно недавно по сравнению с системами страхования в США, Германии, Японии, Франции, Бельгии, Великобритании.

Таблица

Отличительные черты систем страхования вкладов в различных странах

Страна	Год созд.	Форма собственности	Орган, принимающий решения	Взносы банков, %	Взносы правительства, %	Макс. сумма выплат на одного вкладчика
США	1933	государств.	независ. корпорация	0,3	нет	\$ 250 000
Япония	1971	смешанная	независ. корпорация	0,08	2/3 оплачен. капит.	10 000 000 иен
Германия	1976	смешанная	банковские союзы	0,03	нет	€ 100 000
Франция	1981	частная	частные компании	особая шкала	нет	€ 100 000
Бельгия	1985	смешанная	независ. корпорация	0,2	нет	€ 100 000
Россия	2004	государств.	гос. корпорация (АСВ)	0,1	3 млрд руб.	700 000 руб.

Система страхования банковских вкладов по характеру требований к участию коммерческих банков в России на данный момент является обязательной, так же как и в других анализируемых нами странах. Однако исходя из официальных данных участниками системы страхования в РФ по состоянию на 1 ноября 2009 г. являлись 931 банк из зарегистрированных и осуществляющих свою деятельность на тот момент на территории РФ 1181 банка. Те банки, которые не являются участниками этой системы, лишены права привлекать денежные средства физических лиц во вклады. Но и среди европейских стран есть исключение в лице Германии, где система страхования вкладов является обязательной, но в тоже время охватывает не все банки, а только сберегательные кассы, центр перечислений и кредитные кооперативы. В Японии же участие в системе страхования вкладов обязательно для всех городских банков, банков долгосрочного кредитования, сберегательных и валютных банков, кредитных

кооперативов, но система закрыта для местных отделений иностранных банков.

Что касается принципа добровольности вступления в эту систему, то он характерен для менее развитых стран, нежели Бельгия, Япония, США, Германия, Франция, Великобритания и Россия, таких как Шри-Ланка, Тайвань, Микронезия, Доминиканская республика, Маршалловы острова. Их мы решили не сравнивать с анализируемыми нами странами в силу отсталости этих стран в экономическом развитии.

Из таблицы видно, что система страхования вкладов по форме собственности функциональных органов в Великобритании, России, США является государственной, во Франции – частной, в Японии, Германии, Бельгии – смешанной.

Главным органом, принимающим решение в данной системе в России, является государственная корпорация – Агентство по страхованию вкладов. В США, Великобритании, Японии, Бельгии этот орган представлен независимыми корпорациями, во Франции – частными компаниями, а в Германии – банковскими союзами.

Интересно, что не во всех рассматриваемых нами странах система страхования работает по принципу образования страхового фонда, либо же в части стран данный принцип ограничен небольшими, даже можно сказать символическими взносами в этот фонд. Это относится к странам, где системы страхования банковских депозитов находятся под косвенным воздействием государства. Среди них можно выделить Германию, где размеры фондов невелики, а взносы банков в эти фонды составляют 0,03 % остатков по депозитам за год, и отчасти Францию.

Что же касается размера взносов и регулярности их осуществления, то, как видно из таблицы, в каждой стране к этому свои требования. В России величина взносов с 0,15 % изменилась до 0,1 % за квартал от суммы остатков средств на счетах по учету вкладов; в Великобритании взносы осуществляются пропорционально вкладам, но не более 0,3 % от их суммы; в США – 0,08 % в год от средней суммы вкладов за год; в Японии – 1/3 оплаченного капитала плюс 0,008 % в год, во Франции применяется особая шкала в зависимости от фактических страховых выплат; в Бельгии же – 0,2 % в год от застрахованных вкладов.

Помимо этого, системы страхования вкладов в приведенных в таблице странах отличаются и по размерам взносов в страховой фонд, которые осуществляет правительство. Так, в России имущественный взнос составил 3 млрд руб., в Японии 2/3 оплаченного капитала, в Германии, Франции, Бельгии и Великобритании правительство не осуществляло никаких взносов, а в США также нет правительственных взносов, но на слу-

чай надобности государство может предоставить кредит на сумму до 3 млрд долларов.

В некоторых странах страхуются только те вклады, которые открыты в национальной валюте. Например, в Великобритании страхуются только вклады, открытые в фунтах стерлингов, находящиеся на счетах данной страны, в Японии компенсация выплачивается только тем вкладчикам, у которых депозиты были выражены в иенах, в Бельгии, во Франции – только в евро, в США – в долларах. В России, если вклад размещен в иностранной валюте, сумма возмещения все равно выплачивается, но она переводится в рубли по курсу, установленному Банком России на день наступления страхового случая. В Германии выплаты осуществляются по вкладам в евро и долларах США.

Ну и, наконец, необходимо отметить, что размер максимальной суммы выплаты на одного вкладчика в России разительно отличается от суммы выплат в других странах. В России на сегодняшний день максимальный размер страхового возмещения по депозитам составляет 700 тыс. руб., в Великобритании – 50 тыс. фунтов стерлингов, в Японии – 10 млн иен, в США – 250 тыс. долларов США, в Германии, Бельгии, Франции – 100 тыс. евро.

Таким образом, на основе проведенного сравнительного анализа можно сделать вывод, что система страхования вкладов в России по сравнению с системами в других странах еще пока только начинает свою активную деятельность, но уже сейчас четко прослеживается в ее деятельности момент заимствования опыта зарубежных стран. Однако данной системе в ближайшее время необходимо разобраться с рядом законодательных и финансовых вопросов, решение которых, в свою очередь, позволит ей улучшить положение главных ее участников – вкладчиков и тем самым позволит увеличить прилив денежных средств в банки.

2. Российский рынок вкладов в условиях современного кризиса и роль в его развитии системы страхования

2.1. Современные тенденции, определяющие развитие российского рынка вкладов

В настоящее время ситуацию на рынке вкладов нельзя назвать стабильной в связи с негативным влиянием экономического кризиса. Однако коммерческие банки все же стараются привлечь денежные средства физических лиц во вклады.

Перейдем к рассмотрению современных тенденций на рынке вкладов. На наш взгляд, на динамику рынка вкладов в I полугодии 2009 г. отрицательное влияние оказали:

- уровень ВВП, который снизился на 10 %;
- курс рубля, снизившийся на 5,3 % относительно американского доллара и на 5,5 % относительно евро;
- цены на потребительском рынке хоть и продемонстрировали рост, равный 7,4 %, но тем не менее данный прирост в разгар кризиса (2008 г.) был больше на 1,3 %;
- снижение уровня заработной платы на 2,8 %;
- уменьшение реальных денежных доходов населения.

Исходя из этого, общая сумма банковских вкладов физических лиц на начало 2009 г. была равна 14,2 % ВВП, снизившись за прошлый год на 1,4 %.

Однако были отмечены и некоторые тенденции в развитии рынка депозитов, немаловажную роль, в которых играет система страхования вкладов. Среди них можно отметить:

- увеличение доверия вкладчиков к коммерческим банкам, что позволяет даже в кризисных условиях говорить о динамике развития рынка вкладов;
- достаточно высокая концентрация рынка вкладов. Так, например, в течение I полугодия 2009 г. из всех банков, являющихся участниками системы страхования депозитов, 56 имели вклады на сумму более 10 млрд руб., а 249 банков – на сумму от 1 млрд руб. до 10 млрд руб.;
- развитие процесса «дробления» вкладов среди так называемых VIP-клиентов кредитных организаций. Иными словами, крупные вкладчики разделяют свои сбережения на более мелкие суммы (до 700 тыс. руб.) и хранят их в нескольких банках;
- расширение функций Агентства по страхованию вкладов. На данный момент ему переданы функции не только по страхованию вкладов, но и по санации и ликвидации неплатежеспособных банков. Это, на наш взгляд, позволяет сокращать убытки системы страхования вкладов, быстро возвращать средства фонда, выплаченные вкладчикам. Также совмещение функций позволяет сформировать центр ответственности перед кредиторами несостоятельных банков, что способствует повышению уровня доверия вкладчиков к коммерческим банкам, а следовательно способствует росту динамики рынка вкладов;

- увеличение суммы страхования с 400 до 700 тыс. руб. Однако данная сумма является не вполне достаточной и необходимо будет дальнейшее ее увеличение;
- уменьшение количества банков, имеющих разрешение Банка России на привлечение вкладов физических лиц с 935 (на 1 июля 2009 г.) до 931 (на 1 ноября 2009 г.);
- увеличение объема размещенных средств населения в банках-участниках данной системы (рис. 1).



Рис. Динамика роста вкладов в банках-участниках ССВ в 2008–2009 гг., млрд руб.

Как видно из приведенного выше рисунка I полугодие 2009 г. ознаменовалось выравниванием динамики вкладов. Если осенью 2008 г. наблюдалось резкое снижение динамики, то в конце 2008 г. – начале 2009 г. наблюдался активный рост вкладов, вызванный выплатой годовых премий и девальвацией рубля к доллару и евро, а также увеличением 1 октября 2008 г. размера страхового возмещения по вкладам. Интересным моментом является и то, что на депозиты и счета до 700 тыс. руб. на данный момент приходится 62,4 % от всей суммы застрахованных вкладов.

По прогнозам Агентства по страхованию вкладов, темпы прироста рынка депозитов в целом за весь 2009 г. при вполне ожидаемых условиях роста доходов населения, стабилизации курса рубля, снижении объемов потребительского кредитования составят от 14 до 18 %, а объем вкладов будет равен приблизительно 6950 млрд руб.

Таким образом, можно сделать вывод, что, не смотря на уменьшение общей суммы вкладов, российское население все же начинает доверять банкам всё больше своих денежных средств. И немаловажную роль в этом играет система страхования вкладов.

2.2. Проблемы и перспективы развития системы страхования вкладов в РФ

Система страхования вкладов в РФ образовалась сравнительно недавно. Однако уже сейчас можно отметить некоторые проблемы в ее развитии, которые необходимо решить в ближайшей перспективе.

Начнем с того, что система страхования вкладов в любой стране, в том числе и в России, создается не только с целью защиты интересов вкладчиков, но и с целью поддержания стабильности деятельности банков и предотвращения их краха. Однако в нашей стране, к сожалению, количество банков, имеющих право привлекать денежные средства физических лиц, с каждым годом уменьшается в связи с их несостоятельностью. Если в 2004 г. было зарегистрировано 1201 банк-участник системы, то к 1 ноября 2009 г. количество сократилось до 931 банка. Это говорит нам о том, что, во-первых, в систему страхования вкладов были допущены некоторые кредитные организации, которые зарекомендовали себя как совершенно ненадежные, а во-вторых, данная система не смогла предотвратить прекращение их деятельности.

Как отдельную проблему в развитии системы страхования депозитов в России следует отметить и недостаточно четкое и грамотное рассмотрение заявок на вступление банков в эту систему, ведь, к сожалению, многие банки не оправдали себя еще до наступления кризиса 2008 г., не говоря уже о пике его развития.

По сравнению с другими странами только в России страховая сумма выплат по вкладам находится на «нижней границе» необходимого уровня ВВП на душу населения и составляет 700 тыс. руб. Данная сумма хоть и увеличилась с момента появления системы страхования вкладов в России в 7 раз, однако она считается не вполне достаточной. Так, к примеру, практически во всех развитых европейских странах сумма страховых выплат в переводе на российские рубли на сегодняшний день превышает 2 миллиона рублей.

Интересным моментом является и то, что российская практика показала, что стопроцентный возврат вкладов на деле приводит к безответственности как самих банков, так и вкладчиков. Банки стараются заманить новых клиентов, обещая им высокие проценты по вкладам, которые они не смогут никогда выплатить. Вкладчики, осознавая свою защищенность законом, выбирают банк для открытия депозитов не тот, который более надежен, а тот который предлагает более высокие проценты. Это в итоге приводит к тому, что в момент прекращения банками, обещающих «вы-

годные» вклады, платежей, система страхования бывает не в состоянии выполнить обязательства, и все вкладчики данного банка теряют свои сбережения.

И, наконец, хотелось бы отметить и несовершенство законодательных актов. Так, например, определенные сомнения у вкладчиков возникают в связи с тем, что в законе определено положение о возврате только части вклада через систему страхования. Однако каждый вкладчик должен знать и понимать, что ему будет возвращена вся сумма вклада, если она не превышает 700 тыс. руб.

Тем не менее несмотря на данные проблемы, которые, естественно, требуют незамедлительного решения, перспективы развития у российской системы страхования все же имеются. Это связано с тем, что число банковских вкладов физических лиц значительно увеличилось после 2004 г., когда люди стали больше доверять свои денежные средства кредитным организациям, и население целенаправленно стало выбирать для открытия своих депозитов банки, которые являются участниками системы страхования вкладов. Об этом также свидетельствует то, что даже в период кризиса из 36 % опрошенных вкладчиков, представляющих взрослое население РФ (люди пенсионного возраста), ни один человек не забрал свои денежные средства из банка и из 72 % всех вкладчиков никто не обнулil свои счета и даже не намерен это делать в связи с защищенностью их интересов со стороны государства. И всего лишь 8 % вкладчиков намерены полностью изъять деньги со счетов.

Некоторые люди, желающие приобрести недвижимость, автомобили и другие дорогие вещи, в настоящее время предпочитают отложить эти приобретения на будущее и грамотно распорядиться своими накоплениями – предоставить их на хранение в банк. Другая часть вкладчиков предпочитает вкладывать свои средства в коммерческие банки в качестве краткосрочных депозитов.

Исходя из этого можно сделать вывод, что создание системы страхования вкладов является грамотным решением для развития банковского сектора РФ, в частности и рынка вкладов, так как она постепенно укрепляет доверие граждан к кредитным организациям, обеспечив защищенность их денежных средств от банкротства банка и отзыва у него лицензии, и в будущем после решения всех ее проблем должна будет упрочить финансовое положение самих банков-участников системы страхования депозитов. Данная система показала, что способна существовать и в кризисных условиях, особо не подрывая к себе доверия со стороны вкладчиков, несмотря на некоторые обанкротившиеся российские кредитные организации.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В заключение нашей исследовательской работы необходимо отметить огромную значимость системы страхования депозитов для РФ. Данная система постепенно укрепляет доверие российских вкладчиков к коммерческим банкам, и, как следствие, этому способствует приток денежных средств в банковский сектор.

Из всего вышесказанного в данной исследовательской работе можно сделать ряд других выводов:

- система страхования вкладов физических лиц – это совокупность мер, которые направлены на защиту вкладов населения и обеспечение их гарантированного возврата в полном или частичном объеме в случае отзыва лицензии у коммерческого банка или же его банкротства;

- система страхования вкладов в РФ базируется на ряде основополагающих принципов, которые определяют основные законодательные, правовые и организационные моменты построения данной системы;

- важнейшим нормативно-правовым актом в данной системе является закон «О страховании вкладов физических лиц в РФ», в соответствии с которым участие в системе страхования вкладов является обязательным для всех банков, желающих привлечь денежные средства населения во вклады;

- российская система страхования вкладов имеет ряд особенностей, отличающих ее от аналогичных зарубежных систем. Причиной этому является сравнительно недавнее ее появление в нашей стране (2004 г.) и несовершенство некоторых правовых, законодательных и финансовых моментов, которые Правительство РФ в ближайшей перспективе будет стараться решить, опираясь на опыт зарубежных стран;

- в течение конца 2008 и начала 2009 г. несмотря на экономический кризис все же произошло увеличение объема вкладов физических лиц, если конечно же сравнивать сложившуюся ситуацию с ситуацией на начало 2008 г., вследствие того, что часть населения РФ в условиях финансовой нестабильности все же продолжает доверять свои денежные средства банкам, предоставляя им их на хранение. Другая же половина предпочитает вкладывать свои средства в банки в качестве краткосрочных депозитов, занимая выжидательную позицию.

Тем не менее несмотря на перечисленные выше выводы система страхования вкладов в РФ имеет значительное количество проблем, а следовательно подлежит дальнейшему совершенствованию в условиях накопления достаточного опыта, укрепления законодательной и правовой ба-

зы, более грамотного контроля за системой управления и стабилизации положения экономической ситуации в стране, пошатнувшейся в связи с мировым финансовым кризисом.

Именно поэтому нами могут быть предложены следующие рекомендации, совершенствующие данную систему и обеспечивающие эффективность страхования депозитов:

- система страхования вкладов в РФ должна распространяться только на самые надежные банки, ведь, к сожалению, достаточное количество банков-участников данной системы в условиях современного финансового кризиса не смогли сохранить свою деятельность;

- для поддержания у банков-участников системы надлежащих стимулов к пруденциальной деятельности необходимо, чтобы подлинными владельцами банка понимали, что они рискуют принадлежащим им капиталом. Необходимо более строгое применение пруденциальных норм достаточности капитала;

- в целях соблюдения интересов и защиты прав российских вкладчиков необходимо еще одно увеличение размера страхового возмещения. Однако это увеличение не должно быть запредельным, так как непосильные обязательства по возмещению слишком щедрого вклада могут подорвать стабильность системы гарантирования;

- необходимо обеспечить большую прозрачность деятельности банков с целью привлечения капитала. Это в свою очередь будет способствовать предотвращению оттока денежных средств из российского банковского сектора.

ЛИТЕРАТУРА

1. Лаврушин О. И., Афанасьева О. Н., Корниенко С. Л. Банковское дело: современная система кредитования, 4-е изд., «КноРус» – 2008 – 264 с.;
2. Обзор рынка вкладов физических лиц за I полугодие 2009 года. [Электронный ресурс] <<http://www.asv.org.ru/insurance/analytics/obzor>>.
3. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (ред. от 22.09.2009).
4. Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» (ред. от 27.10.2008).
5. Системы страхования вкладов: обзор зарубежной практики. [Электронный ресурс] <<http://bankir.ru/analytics/str/1383075>>
6. Госдума рассмотрит увеличение страхового возмещения по вкладам. [Электронный ресурс] <<http://bankir.ru/news/article/1113344>> (10.10.2008)
6. Обзор рынка вкладов физических лиц за I полугодие 2009 года. [Электронный ресурс] <<http://www.asv.org.ru/insurance/analytics/obzor>>

7. Сводные данные о страховых случаях, страховой ответственности Агентства и произведенных страховых выплатах (нарастающим итогом). [Электронный ресурс] <<http://www.asv.org.ru/insurance/payments>>

8. Обзор рынка вкладов за 2009 г. [Электронный ресурс] <<http://www.asv.org.ru/insurance/analytics/obzor>>

9. Инвестиционно-сберегательное поведение населения России в условиях глобальной социально-экономической нестабильности. [Электронный ресурс] <<http://www.asv.org.ru/insurance/analytics/002/>>

СОДЕРЖАНИЕ

Выписка из решения конкурсной комиссии	3
Агеева В.А., научный руководитель – Погостинская Н.Н., д.э.н., профессор. Международный банковский институт. СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ СПОСОБОВ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ.....	18
Евстигнеева Л.С., Шоленинов А.А., научный руководитель – Горулев Д.А., доцент. Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов. АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ КАК БАЗЫ ПОВЫШЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ.....	38
Копанева О.Д., научный руководитель – Павлова И.П., д.э.н., профессор. Международный банковский институт. ПРОБЛЕМЫ МОНОПРОФИЛЬНЫХ ГОРОДОВ	56
Михайлова К.В., научный руководитель – Павлова И.П., д.э.н., профессор. Международный банковский институт. НЕКОТОРЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДОРОЖНОГО СТРОИТЕЛЬСТВА.....	71
Немех М.Р., научный руководитель – Павлова И.П., д.э.н., профессор. Международный банковский институт. РАЗВИТИЕ ФОРМ ОРГАНИЗАЦИИ ИННОВАЦИОННЫХ ПРОЦЕССОВ В РОССИИ	85
Никитинская Е.С., научный руководитель – Попова Е.М., д.э.н., профессор. Международный банковский институт. ОСОБЕННОСТИ РЕКЛАМЫ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ	102
Павлова Н.И., научный руководитель – Свиткова М.Ю., к.э.н., доцент. Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов. ИССЛЕДОВАНИЕ ЕВРОПЕЙСКОЙ МИГРАЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ НА ПРИМЕРЕ ФРАНЦИИ. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ОПЫТА ФРАНЦИИ ДЛЯ РЕШЕНИЯ МИГРАЦИОННЫХ ПРОБЛЕМ РОССИИ	117
Выголова Д.С., научный руководитель – Давыдова И.В., к.э.н., профессор. Международный банковский институт. ДАЛЬНИЙ ВОСТОК РОССИИ КАК ОБЪЕКТ ИНВЕСТИРОВАНИЯ.....	133
Тапченко Е.Ю., научный руководитель – Зайцева И.Г., к.э.н, доцент. Международный банковский институт. СИСТЕМА СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ РФ И ЕЕ ВЛИЯНИЕ НА РАЗВИТИЕ РЫНКА ВКЛАДОВ НАСЕЛЕНИЯ	147

Научное издание

ВЕСТНИК № 29

Межвузовский студенческий научный журнал

Корректор *И.С. Ловкис*

Технический редактор *Л.В. Соловьева*

Подписано в печать 25.10.10.

Усл. печ. л. 10

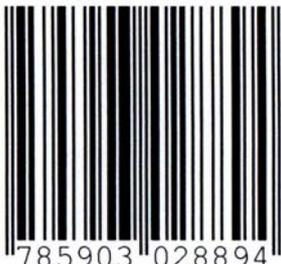
Тираж 100. Заказ 513

РИЦ МБИ

191011, Санкт-Петербург, Невский пр., 60

тел. (812) 570-55-26

ISBN 978-5-903028-89-4



9 785903 028894