

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
НОВГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ ЯРОСЛАВА МУДРОГО



Экономико-статистические исследования: теория и практика

Материалы региональной научно-практической конференции
26 декабря 2018 г.

ВЕЛИКИЙ НОВГОРОД
2018

ББК 60.6
Э 12

Печатается по решению
РИС НовГУ

Редакционная коллегия

Н.И. Гришакина,
Г.В. Фетисова, Н.Н. Юрина

Э 12 Экономико-статистические исследования: теория и практика.
Материалы региональной научно-практической конференции 26
декабря 2018 г. / НовГУ им. Ярослава Мудрого. – Великий
Новгород, 2018. – 208с.

ББК 60.6

© Новгородский государственный университет
имени Ярослава Мудрого, 2018

ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Актуальность данной работы заключается в том, что значительная скорость развития информационных технологий среди населения прямо пропорциональна количеству людей, имеющих «электронные кошельки». Поэтому возрастает значимость правового регулирования данного института и рассмотрения проблем совершенствования электронных платёжных систем. Электронные платежи охватывают всё больше отраслей и открывают широкие возможности для людей, которые пользуются интернетом и экономят своё время.

Мировые платежи растут стремительно: в 2017 году размер электронных оплат увеличился на 9 % в сравнении с предыдущим годом и составил 426,3 трлн. долларов. За последние 10 лет количество учреждений, которые выпускают электронные деньги возросло с 3103 до 6605. По прогнозам аналитиков компании, Worldpay в 2019 году электронные кошельки станут лидерами на рынке электронной коммерции [3]. Их размер составит 674 млрд. долларов или 28 % всего рынка [3]. Кредитные и дебетовые карты по популярности будут 2-ым и 3-им способом оплаты. В 2017 г. исследовательская компания «TNS Россия» проанализировала популярность электронных платежей жителей 6 федеральных округов. Было выяснено что часто люди оплачивают онлайн и какими способами. Выяснилось, что платежи в интернете осуществляет большинство пользователей из крупных городов. Примерно 92 % опрошенных оплачивают онлайн хотя бы 1 услугу за год. Наиболее часто онлайн оплачивают услуги, без которых трудно обойтись сотовую связь, покупки в интернет-магазинах, ЖКУ [4].

Сколько опрошенных платят онлайн в разных регионах страны представлено на рисунке 1.

От назначения платежа зависит метод оплаты. В России используются различные способы онлайн-оплаты: банковская карта, электронные кошельки, интернет-банкинг и SMS платежи. В 2017 году самыми популярным способом онлайн-оплаты стали: банковские карты, интернет-банкинг Сбербанк, «Яндекс.Деньги» [4]. На рисунке 2 представлены популярные способы оплаты среди опрошенных.

На сегодняшний день растут платежи при помощи электронных денег и увеличивается число учреждений, которые их выпускают. Благодаря высокой конкуренции электронной коммерции, электронные платежные системы постоянно привлекают клиентов новыми предложениями и совершенствуются (выбор валюты, разные способы ввода и вывода, средства защиты). Значимой причиной является незнание населения удобства использования электронных платежных систем в тех или иных ситуациях.

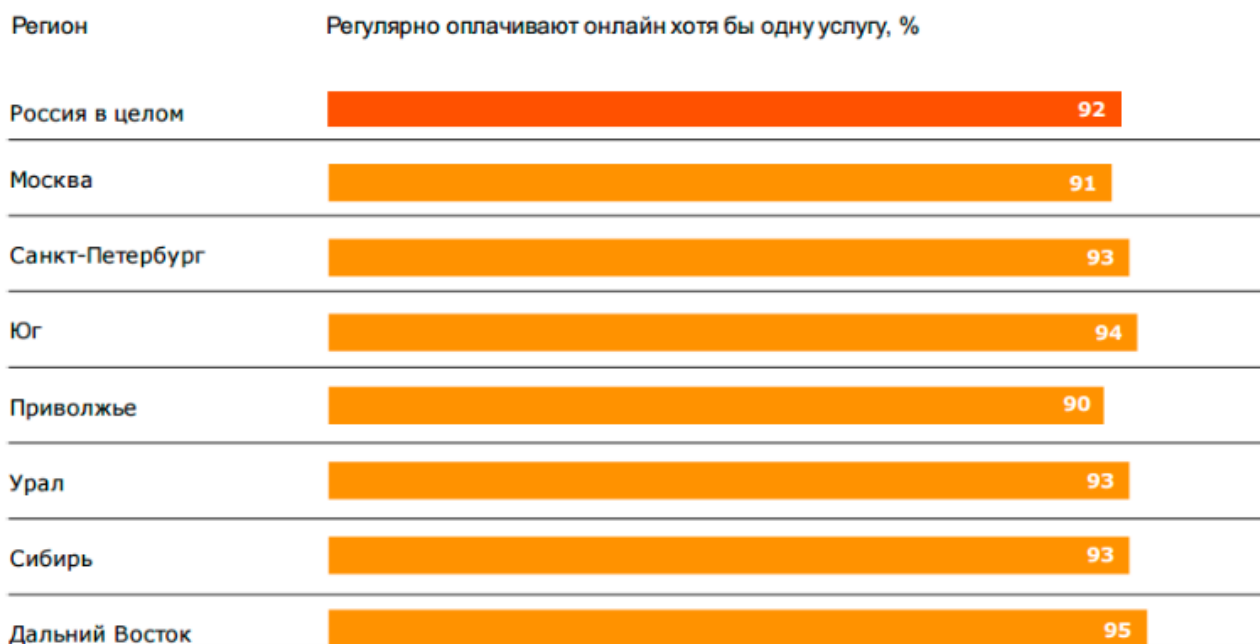


Рис. 1. Оплата онлайн услуг с февраля-март 2017 года, в %

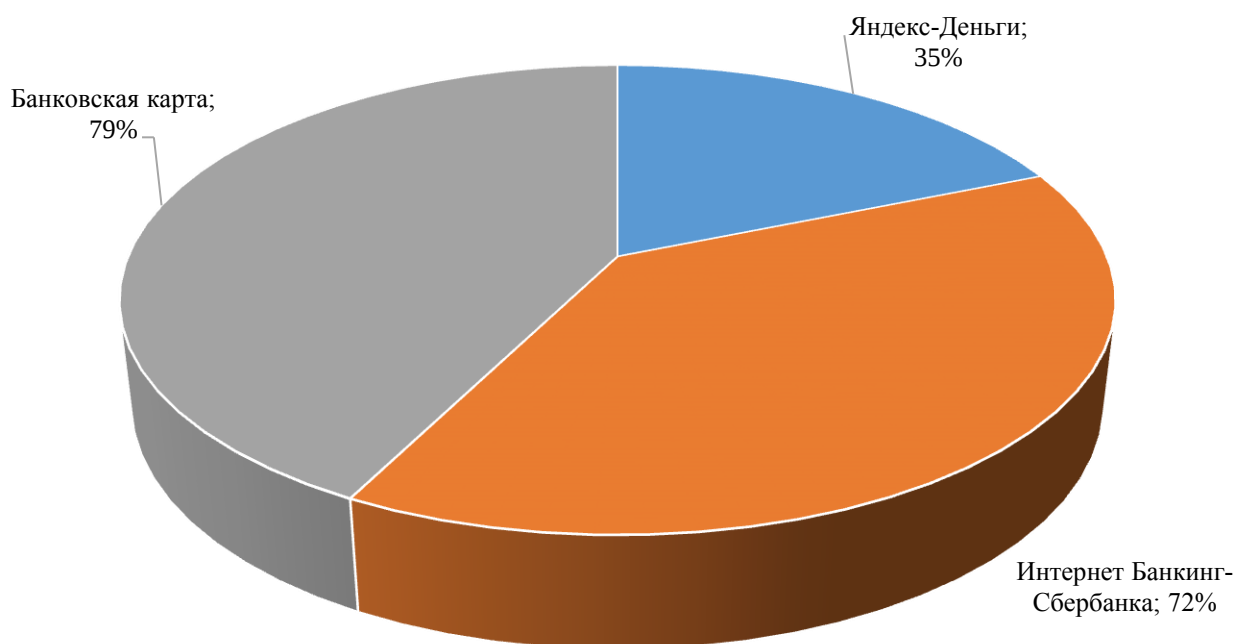


Рис. 2. Популярные способы онлайн-оплаты, в %

В электронных платежных системах виртуальные валюты выступают как расчетные единицы. Процедура ввода и вывода средств в платежных системах заключается в купле-продаже виртуальной валюты.

На сегодняшний день, а законодательстве РФ нет закреплённой нормативной формулировки электронных платежных систем (ЭПС). Электронные платежные системы - механизмы, используя которые платежи за

товары, услуги и работы, получение наличности происходит дистанционно при помощи определенных каналов связи и технических устройств.

Преимуществами ЭПС являются: доступность, мобильность, безопасность, оперативность, простота использования.

Основные направления, осуществляемые с помощью ЭПС:

1. Приём наличных денег физического лица для зачисления лицу, которое оказывает услуги.

2. Операции с банковскими картами.

3. Операции с виртуальными денежными единицами.

Правовое регулирование ЭПС происходит в условиях отсутствия четких правил и ограничений, осуществляемых через них операций.

Сегодня ограничивающими причинами совершенствования ЭПС являются:

1. Отсутствие общего подхода, решающего главные вопросы их функционирования.

2. Информационная неосведомленность населения о преимуществах и использования ЭПС. Операторам по переводу виртуальных денег следует сообщать клиентам о возможном приостановлении получения услуг, о неуспешных попытках получить доступ к ним, о способах управления лимитами на совершение платежа и перевода с помощью Интернет.

3. Непостоянный доступ в Интернет в большинстве регионов России.

4. Низкий уровень безопасности некоторых электронных платежных систем.

До принятия Закона № 161-ФЗ к электронной платежной системе в РФ относились банковские и небанковские платежные механизмы, совокупность расчетных технологий и телекоммуникационных устройств, договорных отношений между субъектами электронных платежных систем, которые позволяли потребителям осуществлять ряд банковских операций без участия банков либо вне офиса банка и (или) без помощи его работников. Для повышения безопасности проведения операций в интернете, ясного представления о структуре национальной платежной системы и электронных денежных средствах приняты законы № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и № 162-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ». Благодаря им сфера электронных денежных средств легальна и подконтрольна, банкам предоставляются дополнительные способы развития среды безналичных расчетов. В законах описан порядок взаимодействия банков с небанковскими учреждениями при оказании услуг по переводу денег. В правовое поле входят операции по осуществлению платежей через мобильные телефоны. Повышение безопасности проведения операций в интернете достигается благодаря определенным технологическим мерам: идентификация клиента, возможность контролировать реквизиты и аутентификацию его электронных сообщений при переводе средств. Клиентам доступна большая информированность об условиях электронных средств платежа. Операторами электронных денег смогут быть исключительно кредитные учреждения и небанковские кредитные организаций. Для них осуществляется упрощенный режим создания и регулирования. Для передачи распоряжения о переводе

электронных денег клиенты смогут использовать разнообразные электронные платёжные средства, которые требуют и не требуют проведения идентификации.

В 2011 году закон «О национальной платёжной системе» чётко определил определение данного вида денег, упорядочил структуру платежей электронными деньгами и создал определенные условия функционирования электронных платежных систем.

Принятые законы и поправки направлены на повышение уровня доверия населения к безналичным формам денежных средств и мотивации к их активному использованию.

Литература

1. Федеральный закон Российской Федерации от 27.06.11 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» [Электронный ресурс] / – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625// – 15.12.2018.

2. Федеральный закон от 31.12.2017 N 482-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» [Электронный ресурс] / – Режим доступа: <https://baza.npa.ru/gd-rf-zakon-n482-fz-ot31122017-h3900113//> – 15.12.2018.

3. Ключевые тренды мирового рынка электронных платежей [Электронный ресурс] / – Режим доступа: <https://habr.com/company/payonline/blog/390633//> – 15.12.2018.

4. «TNS Россия» исследовала популярность онлайн-платежей [Электронный ресурс] / – Режим доступа: <http://web-payment.ru/article/149/tns-rossija-issledovala-populjarnost-onlajn-platezhej//> – 15.12.2018.

Афанасьева Т.С., к.э.н., доцент

Санкт-Петербургский университет технологий, управления и экономики

Гришакина Н.И., к.э.н., доцент

Институт экономики, управления и права НовГУ

НЕЙРОСЕТЕВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ КАК СРЕДСТВО ПРОГНОЗИРОВАНИЯ РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ РЕГИОНОВ

Экономика различных регионов Российской Федерации существенно отличается друг от друга многим факторами: производственной структурой; природными ресурсами; транспортной обеспеченностью; уровнем жизни населения, а также демографическими составляющими. Имеющиеся научные разработки в области прогнозирования экономики пока не получили должного развития и соответствующего финансово-математического инструментария, а имеющиеся недостаточно и крайне ограниченно используются в большинстве регионов России.

Далее для возможности получения реальных прогнозов развития экономики кластеров, обязателен сбор и классификация различных

статистических показателей, как для каждого региона в отдельности, так и всех регионов. Следовательно, территориальная статистика приобретает всё большее значение для прогнозирования развития экономики регионов, а в целом и всей страны. Региональные отделы статистики обязаны иметь в штате квалифицированных специалистов, разбирающихся в современных пакетах прикладных программ, например, прикладных математиков. А также, в отделах статистики должны быть финансисты, отбирающие необходимые для построения региональных и межрегиональных межотраслевых моделей статистические показатели. При этом предполагается, что управленческие, финансовые и статистические региональные структуры имеют должную связь между собой и своевременно реагируют на происходящие изменения.

Поэтому для выбора и построения соответствующих адекватных моделей, позволяющих проводить прогнозирование управлением экономикой развития регионов, требуется разработка, использование и построение современных статистических инструментов. После выбора соответствующего финансово-математического инструментария необходимо провести тестирование на модельных задачах. Эти модели прогнозирования обязательно должны быть максимально приближены к условиям развития каждого региона, решать реальные проблемы, выбирать лучшие варианты путём численного моделирования и дальнейшего тщательного анализа полученной информации.

Одной из последних аналитических математических разработок являются искусственные нейронные сети. Многие задачи классификации, кластеризации, а в последнее время, и прогнозирования развития экономики регионов, особенно, ввиду парадигмы нелинейности её развития, требуют использования инновационных технологий, к которым и относятся нейронные сети.

В основном, это задачи анализа очень больших массивов статистической информации, то есть больших групп соизмеримых, статистических показателей. Нужно заметить, что также иногда между этими группами существуют скрытые структурные взаимосвязи. Нейросетевые технологии, как никакой другой инструментарий, помогает найти и раскрыть эти взаимосвязи. В последнее время наблюдается нелинейность экономики в целом, спонтанность политических процессов, санкции, их действия на работу рынков, природные катаклизмы, неуправляемость демографическими процессами. Следует отметить, что существует много статистических методов, используемых для случая линейности развития экономики. Использование в последнее время имеющихся приёмов и методик давало иногда неверные результаты.

Всё это и даёт предпосылки для использования нейронных сетей, которые, однако, не являются общим средством решения этих проблем. Для грамотного применения нейросетей для анализа и интерпретации, полученной на выходе информации экономические и другие структуры обязаны иметь специалистов либо управленцев, способных делать выводы из полученных данных, ставить соответствующие задачи перед отделами статистики и претворять их в жизнь. Нейросетевые технологии помогают в должной мере провести исследования

тенденций и факторов развития регионов в системе прогнозирования стратегическим управлением регионов.

Исследования, проведенные авторами [1], показали, что возможно использование нейросетевых технологий для разработки прогнозных моделей для целей управления и за любые отрезки времени в том числе долгосрочных и краткосрочных.

Литература

1.Афанасьева Т.С., Манова Н.В. Маркетинговое исследование динамики функционирования рынков с нелинейной парадигмой развития-Вестник Новгородского государственного университета имени Ярослава Мудрого. – 2011. - №61. – С.43-49.

Бережненко Э.Е.

*Научный руководитель – Логутова С.В., ст. преподаватель
Институт экономики, управления и права НовГУ*

ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В РОССИИ

Банковский сектор, имея собственные инструменты обладает широкими функциональными возможностями, благодаря которым он обеспечивает и поддерживает финансовую стабильность и перспективы развития российской экономики. Банковская система, за все время своего существования претерпела много изменений и реформ, складываясь неоднозначным и сложным образом, но, за последнее время в связи с рыночными преобразованиями в России размеры банковского сектора увеличились. Это подтверждается ростом активов: значительно выросло число выданных кредитов физическим лицам и несущественный рост наблюдается в выдаче кредитов юридическим лицам, так же увеличился совокупный объем средств на банковских депозитах, количество просроченных кредитов немного сократилось. То есть наблюдается рост капитализации российских банков, наравне с развитием новых операций по привлечению и размещению денежных средств, а так же новых услуг и методов, позволяющих быстрее и качественнее обслуживать клиентов. Но несмотря на это прибыль российских банков уменьшилась. Такое противоречие показателей говорит о том, что несмотря на положительные тенденции функционирования банковского сектора, существуют проблемы, с которыми на своем пути сталкиваются кредитные учреждения.

Банковский сектор представляет собой сектор внутренней экономики, являясь экономико-социальной отраслью хозяйства, которая объединяет всех участников финансовой и финансово-посреднической деятельности, проводящих денежные операции [1].

Уровень всего национального хозяйства зависит от уровня стабильности и устойчивости банковского сектора, т.к. он является важной составляющей как в финансовой системе, так и во всей экономике. Как известно на современном

этапе своего развития кредитным учреждениям не хватает кредитных средств для полноценного функционирования и совершения операционной деятельности. Так, можно назвать некоторые проблемы, которые мешают развиваться банковскому сектору:

1. Существенное сокращение кредитных учреждений. Это вызвано ужесточением требований, которые Центральный банк предъявляет коммерческим. С 2013 года количество финансовых учреждений уменьшилось на 395.

2. Низкий спрос на кредиты со стороны юридических лиц, по сравнению с физическими. Ведь стоимость данных кредитов является высокой и некоторые организации не могут расплачиваться за взятые обязательства.

3. Низкий спрос на депозиты со стороны юридических лиц.

4. Наблюдается чрезмерная ликвидность, связанная с тем, что банки неохотно размещают деньги на рынке из-за существенных рисков невозврата.

5. Сложности в активизации иностранных банков на российском рынке. Это вызвано тем, что заёмщики стараются привлечь денежные средства в национальной валюте, чтобы миновать возникновение валютных рисков [2].

6. Развитие небанковских кредитных организаций, которые привлекают на свою сторону около 70 % малых клиентов

7. Слабое внедрение новейших технологий способствующих быстрому сбору и обработке необходимой информации.

8. Дефицит инвестиционных возможностей экономики

9. Нестабильная экономическая ситуация в стране, вызванная колебаниями валютного курса, инфляцией, безработицей.

10. Финансовая нестабильность кредитных организаций, связанная с жесткими требованиями центрального банка [3].

Существуют также недостатки, которые лежат внутри банковского сектора, называемые внутренними проблемами:

1. Безответственное отношение некоторых владельцев банков к принятию бизнес-решений, которые возникают при «гонке» за краткосрочным доходом и впоследствии приносят ущерб финансовой стабильности

2. Слабая техническая надёжность информационных систем банков, в основном с сфере дистанционного обслуживания

3. Неэффективная система управления

4. Недостоверные данные учета, которые искажают информацию о деятельности кредитных учреждений

5. Проведение некоторыми кредитными организациями противоправной деятельности [4].

Вышеперечисленные проблемы понижают авторитет банковского сектора и степень доверия к различного рода банкам, а так же уменьшают проценты привлечения дополнительных инвестиций. Из-за существующих в современном мире нерешённых проблем возникает необходимость в дополнительной помощи, которую могут оказать Правительство Российской Федерации и Банк России. Данная поддержка будет способствовать дальнейшему развитию.

Для решения проблем необходимо принять следующие меры:

1. Улучшение надзора за банками
2. Совершенствование качества управления в банковской деятельности
3. Расширение предлагаемых банком услуг в регионах
4. Повышение эффективности и надежности банковской системы управления
5. Достижение стабильности банковского сектора для последующего динамичного развития и успешного функционирования его показателей
6. Повышение продуктивности аккумулирования сбережений
7. Увеличение значимости банковского сектора
8. Улучшение конкурентоспособности кредитных организаций
9. Поддержание стабильного состояния отечественных банков
10. Развитие национального банковского сектора за пределами страны [5].

На сегодняшний день как в России, так и в большинстве развитых стран банковский сектор играет основную роль в обеспечении экономики должным количеством финансовых ресурсов, поэтому необходимо как можно раньше принимать вышеперечисленные меры, по решению существующих в мире проблем, для благоприятного развития и функционирования банковского сектора.

Значительная доля активов в банковском секторе говорит о том, что России предстоит тяжёлая работа по укрупнению и консолидации банков, для оптимизации управления ликвидностью и повышения эффективности деятельности банков. В противном случае банковская система станет более уязвимой, неустойчивой и будет подвергаться внешнему воздействию разных кризисных событий, что можно видеть на примере других стран, которые не уделяли должного внимания образованию новейших принципов контроля за банковским сектором.

Литература

1. Банковский сектор [Электронный ресурс] – URL: <http://econwiki.ru/content/> Дата обращения 28.12.2018.
2. Внешние проблемы банковского сектора [Электронный ресурс] – URL: <http://edrf.ru/article/01-06-2018> Дата обращения 28.12.2018.
3. Проблемы развития российской банковской системы [Электронный ресурс] – URL: https://knowledge.allbest.ru/bank/3c0b65635a_2ac78a4d53a89521206d26_0.html Дата обращения 29.12.2018.
4. Внутренние проблемы банковского сектора [Электронный ресурс] – URL: <https://www.hse.ru/mirror/pubs/lib/data/access/ram/ticket/.pdf> Дата обращения 29.12.2018.
5. Внешние проблемы банковского сектора [Электронный ресурс] – URL: <https://nauchniestati.ru/primery/aktualnie-problemy-bankovskogo-sektora-rf/> Дата обращения 29.12.2018.

БЛОКЧЕЙН КАК ИНСТРУМЕНТ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ В ОБРАЗОВАНИИ

На сегодняшний день одним из трендов использования цифровых технологий является развитие цифровой экономики, которая, как известно, является ключевым фактором роста и развития. В России в последние годы актуальность технологий цифровой экономики тоже растет. Так, например, в 2017 году принята программа «Цифровая экономика Российской Федерации» [1]. Как отметил Президент России В. В. Путин в своем выступлении на заседании Совета по стратегическому развитию и приоритетным проектам в июле 2017 г., от того, насколько будет развита цифровая экономика, зависит национальная безопасность и независимость России, конкурентоспособность компаний, позиции страны на мировой арене [2].

Одной из популярных технологий цифровой экономики является технология «blockchain», к которой в настоящее время наблюдается оживленный интерес. Blockchain (дословно «цепочка блоков») – это технология децентрализованного хранения данных, цепочка блоков транзакций, выстроенная по определенным правилам и обеспечивающая специфическую защиту от изменений [3].

Сфера образования не является исключением относительно развития перспектив применения технологии «blockchain». Если говорить о вузовском образовании, то актуальные на сегодняшний день ФГОС 3+ и Федеральный закон «Об образовании в РФ» определяют новое содержание высшего профессионального образования, новые модели и технологии образовательного процесса в университете. Раздел 7 ФГОС 3+ позволяет утверждать о переходе к цифровой форме высшего образования, что естественно в условиях цифровой экономики [4, 5, 6].

Блокчейн можно представить как реестр или архив, хранящийся в Интернете. В любой момент времени можно посмотреть, какие операции происходили с момента основания реестра. Когда происходит определенное действие, в программе оно записывается в блок. Все блоки зашифрованы криптошифрованием, и они хранятся не на сервере, а в компьютере клиента (у любого пользователя, чей компьютер использует технологию блокчейн). Такая децентрализация блокчейн обеспечивает его защиту.

Ключевые особенности блокчейн:

- занесенные в реестр данные имеют свою историю,
- возможно проверить происхождение информации и ее автора,
- возможно проверить подлинность информации,
- информацию в блокчейн нельзя перезаписать (только добавлять),
- постоянная доступность информации,
- блокчейн устойчив к хакерским атакам [7, с. 99].

Блокчейн постепенно внедряется не только во все сферы бизнеса, но и в образование, так как в этой сфере запрос на инновации, на возможности, открываемые цифровыми технологиями, сегодня очень актуален. Для того чтобы решить проблемы образовательных организаций, связанные с бюрократией, бумажной волокитой, неверным распределением финансов, и повысить эффективность работы образовательных организаций, необходимо внедрять в сферу образования технологии блокчейн.

Для примера опишем, как блокчейн может изменить способы хранения данных об образовании. Как известно, основной проблемой хранения бумажных версий документов в архивах учебных заведений и ведения истории успеваемости студентов на бумажных носителях является возможность внести в них изменения, испортить их или потерять. Помимо этого создается дополнительная бюрократическая нагрузка на преподавательский состав: данные о сданных зачетах и экзаменах заносятся в специальный бланк-ведомость, который в последствии сдается в деканат университета. В этой цепочке следующим действием является занесение данных об оценках в личное дело учащегося. На практике периодически могут возникать различные негативные ситуации: потеря бланка-ведомости, отсутствие у студента зачетной книжки на аттестации и предоставление зачетной книжки позднее (в этот момент у преподавателя может не быть с собой ведомости). Также имеют место быть ситуации взяточничества и изменения преподавателем оценки. Подобная практика снижает ценность и качество образования. На наш взгляд, было бы правильнее, если был бы создан общий реестр, куда сразу заносились оценки учащихся.

В среднем общем образовании России уже сегодня активно используется инструмент «Электронный дневник», который является одним из видов обычного централизованного реестра, который не гарантирует утраты и потери данных. Если произойдет внезапный системный сбой, данные занесенные в реестр, могут исчезнуть, либо эту систему могут «взломать» и внести изменения.

Децентрализация в виде использования блокчейн несомненно, даст массу преимуществ для хранения и ведения истории успеваемости учащихся. В определенной базе данных будет храниться информация обо всех оценках. Информацию, занесенную в блокчейн, будет невозможно удалить или подделать. Также можно более оперативно и без лишней волокиты восстановить данные, свидетельствующие о получении учащимся диплома, который, предположим, потерян или утрачен, и его оценках.

Однако у системы блокчейна есть и свои нюансы. Вводить такую систему только на уровне высшего образования, на наш взгляд, бессмысленно. Принимая студента в заведение высшего образования, ВУЗу было бы удобнее уже иметь о новом студенте информацию о школьном образовании, которую также важно вести в системе блокчейн. Нельзя обойти стороной и дополнительное образование человека. Таким образом, система блокчейн позволит иметь полную «картину» о человеке: о его успехах, результатах во время школьного, вузовского и дополнительного образования. Так «учебная» репутация человека будет тянуться за ним всю жизнь, результат его

деятельности будет постоянно на виду и надежно зафиксирован в блокчейне. Такая перспектива может стать сильнейшим мотиватором для получения качественного образования, а не просто галочки в резюме «высшее образование». Это целиком и полностью изменит привычную систему образования.

Выше описаны перспективы перевода документооборота образовательной организации на блокчейн, что увеличит скорость обработки материала, обеспечит прозрачность и невозможность утраты, порчи или подделки документа, поскольку созданный однажды блок уже не может быть изменен.

Однако использование блокчейн в образовании позволит также достичь таких результатов как:

- обеспечение прозрачности финансовых потоков образовательного учреждения;
- наличие единого ресурса, где можно было бы найти интересующий курс в любой точке мира;
- упрощение процесса перезачета оценок при переходе в другое учебное заведение;
- внесение аттестатов, наград студентов в блокчейн;
- выдача «верифицируемых» цифровых дипломов с использованием технологии блокчейн, защищенных от подделок;
- получение доступа потенциальному работодателю к данным студента и подтверждение того, где студент обучался и какими компетенциями он владеет;
- обеспечение поиска работодателем специалистов, обладающих специфическими навыками;
- наличие базы данных о трудоустройстве выпускников и переходе их на другую работу, что поможет образовательным организациям оценивать эффективность их работы по своим программам;
- снижение нагрузки на преподавателя по ведению истории успеваемости студентов в отличие от бумажных носителей.

Таким образом, экономическую стабильность смогут сохранить только те образовательные учреждения, которые принимают развитую цифровую инфраструктуру. Это позволяет им быть конкурентоспособными. Цифровизация, автоматизация и внедрение технологий блокчейн в образовании является естественным закономерным процессом, создающим новый мир с иной системой ценностей, социальных норм и экономических законов.

Литература

1. Цифровая экономика Российской Федерации. [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://static.government.ru/media/files/9gFM4FHj4PsB79I5v7yLVuPgu4bvR7M0.pdf>, свободный.
2. Выступление Президента России В. В. Путина на заседании Совета по стратегическому развитию и приоритетным проектам 5 июля 2017 г. [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://kremlin.ru/events/president/news/54983>, свободный.

3. Блокчейн – простое объяснение сложной технологии. [Электронный ресурс] / Режим доступа: <https://ruscoins.info/faq/blockchain/>, свободный.

4. Институт экономических стратегий, 2017. Конференция «На пороге цифрового будущего». [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://www.inesnet.ru/2017/05/konferenciya-na-porogecifrovogo-budushhego/>, свободный.

5. Портал Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования. [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://fgosvo.ru>, свободный.

6. Федеральный закон "Об образовании в Российской Федерации" от 29.12.2012 N 273-ФЗ (последняя редакция). [Электронный ресурс] / Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_140174/, свободный.

7. В.П. Часовских, В.Г. Лабунец, М.П. Воронов. Технология "блокчейн" (blockchain) в образовании вузов и цифровой экономике / В.П. Часовских, В.Г. Лабунец, М.П. Воронов // Эко-потенциал. – 2017. - № 2 (18).

Бритина А.А.

*Научный руководитель – Минин Д.Л., к.э.н., доцент
Институт экономики, управления и права НовГУ*

АНАЛИЗ ДИНАМИКИ И ОСОБЕННОСТИ ПРИМЕНЕНИЯ УПРОЩЕННОЙ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В НОВГОРОДСКОЙ ОБЛАСТИ И РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ ПОСТУПАТЕЛЬНОГО РАЗВИТИЯ РЕГИОНАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

В условиях перехода к модели поступательного развития экономики особое внимание следует обратить на функционирование предприятий малого и среднего бизнеса. Применение упрощенной системы налогообложения (УСН) становится все более актуальным, так как для современных экономических условий характерна определенная нестабильность и большое количество рисков для экономических субъектов, независимо от их размера и формы собственности.

В работе исследована динамика характеризующих показателей по УСН, применяемой на территории Новгородской области, рассматриваются основные тенденции изменения налогового законодательства особо актуальные для малого предпринимательства. Рассмотрена структура отчислений по налогу, уплачиваемому в связи с применением УСН субъектами хозяйствования Новгородской области. Приведены основные особенности применения УСН в рамках деятельности хозяйствующих субъектов с учетом изменяющейся рыночной конъюнктуры и требований налогового законодательства РФ. На основании анализа передовых разработок отечественных экономистов предложены рекомендации для бизнеса по переходу на УСН в целях

обеспечения более динамичного роста в условиях новой экономической формации.

Для поддержки бизнеса и минимизации случаев уклонения от налогов в Налоговом кодексе РФ предусмотрена УСН, позволяющая сократить отчисления в бюджет. Данный подход обеспечивает необходимые условия и стимулирует к развитию бизнеса малых и средних размеров [1].

УСН – это один из налоговых режимов, который подразумевает особый порядок уплаты налогов и ориентирован на представителей малого и среднего бизнеса [3]. Стоит отметить, что возможность применения УСН имеют как только что созданные, так и давно осуществляющие свою деятельность организации.

Для применения УСН необходимо выполнение определенных условий.

Во-первых, средняя численность сотрудников организации не должна превышать 100 человек.

Во-вторых, доход за год – не более 150 млн. руб. Причем при переходе на УСН в 2018 году, размер доходов фирмы за 9 месяцев 2017 года без НДС не должен быть больше 112,5 млн. рублей. Для сравнения – чтобы перейти на УСН с 2017 года, данный показатель за 9 месяцев 2016 года не мог превышать 60 млн. рублей.

В-третьих, стоимость основных средств, оцененных на момент отчислений и с учетом амортизации, ограничивается 150 млн. руб.

Кроме того, доля участия других организаций не может быть больше 25%. Отсутствие филиалов также является обязательным.

Важно отметить, что применение УСН возможно только при одновременном выполнении всех вышеперечисленных условий.

В Налоговом кодексе РФ обозначен перечень видов экономической деятельности, который исключает применение УСН. В основном к нему относится деятельность в финансовой сфере, а также производство и реализация подакцизных товаров.

УСН позволяет выбрать объект налогообложения: доходы или доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов (доходы минус расходы).

Объект налогообложения «доходы» предполагает ставку 6%, базой является сумма доходов. Действующим законодательством предусмотрено снижение ставки налога до 1%. В Новгородской области установлены ставки 4 и 2% в зависимости от вида деятельности.

При объекте налогообложения «доходы минус расходы» ставка налога установлена на уровне 15%. Для исчисления налогооблагаемой базы из суммы доходов организации вычитается сумма расходов. Соответственно, чем больше расходов, тем меньше сумма налога к выплате. Стоит отметить, что не все расходы способны уменьшать налоговую базу, а лишь те, которые перечислены ст. 346.16 Налогового кодекса РФ [5]. В данном случае законодательством также предусмотрены дифференцированные налоговые ставки от 5 до 15% . Сниженная ставка может быть актуальна как для всех налогоплательщиков, так и для определенных групп. В Новгородской области установлена ставка 10%, а также введены налоговые каникулы (ставка 0%) до 2020 года для

индивидуальных предпринимателей, которые впервые зарегистрированы и осуществляют деятельность в социальной, научной и производственной сферах [4]. Если у организации получен убыток, то в данной ситуации все равно необходимо заплатить минимальный налог по ставке 1% от всего полученного дохода. Причем убыток можно переносить на будущие периоды, но не более 10 лет.

Суммы налога, уплачиваемого в связи с применением УСН, приведены в таблице 1.

Таблица 1

Динамика сумм налога, уплачиваемого субъектами хозяйствования
Новгородской области, применяющими УСН

Показатель	2016 г.	2017 г.	Отклонение 2017 г. от 2016 г.
Сумма налога, исчисленная за налоговый период (объект налогообложения «доходы») организациями, тыс. руб.	511638	545777	+34139
Сумма налога, исчисленная за налоговый период (объект налогообложения «доходы») индивидуальными предпринимателями, тыс. руб.	364930	450838	+85908
Сумма налога, исчисленная за налоговый период (объект налогообложения «доходы-расходы») организациями, тыс. руб.	155059	186992	+31933
Сумма налога, исчисленная за налоговый период (объект налогообложения «доходы-расходы») индивидуальными предпринимателями, тыс. руб.	47508	40904	-6604

В целом, динамика изменений положительна. Для того чтобы определить причину необходимо проанализировать изменение числа налогоплательщиков, которое рассмотрено в таблице 2.

Таким образом, можно сделать вывод, что увеличение сумм налогов, отчисляемых в бюджет, в основном связано с ростом числа налогоплательщиков, что, в свою очередь, может свидетельствовать о широком применении УСН субъектами хозяйствования в Новгородской области. Важно отметить, что большая часть организаций и индивидуальных предпринимателей в регионе предпочитает применять УСН с объектом налогообложения «доходы». Это определяется некоторыми особенностями УСН.

Таблица 2

Динамика числа налогоплательщиков, представивших налоговые декларации по налогу, уплаченному в связи с применением УСН

Показатель	2016 г.	2017 г.	Отклонение 2017 г. от 2016 г.
Число налогоплательщиков, представивших налоговые декларации по налогу, уплаченному в связи с применением УСН с объектом налогообложения «доходы» (организации)	2656	2635	-21
Число налогоплательщиков, представивших налоговые декларации по налогу, уплаченному в связи с применением УСН с объектом налогообложения «доходы» (индивидуальные предприниматели)	4495	4923	+428
Число налогоплательщиков, представивших налоговые декларации по налогу, уплаченному в связи с применением УСН с объектом налогообложения «доходы-расходы» (организации)	2748	2762	+14
Число налогоплательщиков, представивших налоговые декларации по налогу, уплаченному в связи с применением УСН с объектом налогообложения «доходы-расходы» (индивидуальные предприниматели)	894	934	+40

К недостаткам применения УСН можно отнести следующие аспекты:

1. ограниченный перечень видов экономической деятельности;
2. запрещено открытие дочерних компаний и филиалов;
3. определена верхняя граница на получение доходов и наем работников;
4. трудности в заключении сделок с плательщиками НДС. У организаций

в результате сделок с экономическими субъектами, применяющими УСН, сумма НДС, которую необходимо перечислить в бюджет возрастает. Таким образом, плательщики НДС крайне редко заключают договоры с организациями, освобожденными от уплаты этого налога [3];

5. ограниченный перечень расходов, которые учитываются при выборе объекта налогообложения «доходы – расходы»;

6. учет полученных авансов как доходов. При УСН применяется кассовый метод для учета доходов, при котором учитываются только фактические доходы. Недостатком данного метода является включение в сумму фактических доходов авансов, которые могут быть возвращены до выполнения организацией своих обязательств [4].

Применение УСН имеет важные преимущества. Во многих случаях налоговая нагрузка при УСН значительно меньше суммы налогов, которые необходимо уплачивать налогоплательщику, если он работает по общей системе налогообложения.

При УСН обеспечивается более простой документооборот. В 2018 году налогоплательщики, которые работают по УСН, должны сдавать только годовую налоговую декларацию. Данный аспект является нововведением, так как до 2018 года необходимо было предоставлять в налоговые органы промежуточную отчетность за каждый квартал. Организации, которые применяют УСН, освобождены от ведения бухгалтерского учета, но при этом учет основных средств и нематериальных активов сохраняется. Как следствие, нет необходимости разрабатывать учетную политику организации для целей бухгалтерского учета. Создание и ведение книги для учета доходов и расходов заменяет налоговый учет.

Возможность выбора объекта налогообложения из двух предложенных альтернатив, а также длительный отчетный налоговый период дают возможность оптимизировать налоговую нагрузку [2]. Кроме того, число налоговых проверок организаций, работающих по УСН, незначительно.

Таким образом, можно сделать вывод, что применение данной системы налогообложения имеет как преимущества, так и недостатки. Упрощенная система налогообложения позволяет малому и среднему бизнесу уменьшить налоговую нагрузку, а значит направить денежные средства на развитие организации [1]. Все эти меры должны привести к стабилизации экономической ситуации, развитию предпринимательства. Изменения, которые ежегодно вносятся в порядок действия упрощенной системы налогообложения, делают ее более совершенной и адаптированной к современной реальности.

Литература

1. Андреева В.А. Упрощенная система налогообложения / В.А. Андреева, А.В. Баятин, А.Р. Хаметова // Символ науки. – 2016. – №12-1.
2. Башкатов В.В. Переход на упрощенную систему налогообложения как один из способов оптимизации налогообложения экономического субъекта / В.В. Башкатов, Е.Е. Малых // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. – 2014. – №97. – с. 1-13. – с. 27-30.
3. Воронкова Е.Н., Минин Д.Л. Оптимизация контрольной работы налоговых органов как фактор повышения эффективности деятельности

предпринимательского сектора // Фундаментальные исследования. 2015. № 11-2. С. 351-355.

4. Минин Д.Л., Минин И.Л. Прогноз инвестиционной активности и рекомендации по обеспечению стратегического развития национальной экономики в условиях глобализации и экономических кризисов // Известия Международной академии аграрного образования. 2017. № 33. С. 88-91.

5. Соловьев С.В., Минин Д.Л., Минин И.Л. Анализ состояния трудовых ресурсов областей СЗФО как основного фактора развития предпринимательских структур региона // Фундаментальные исследования. 2015. № 11-5. С. 1014-1018.

Будзинская О.О.

*Научный руководитель – Фетисова Г.В., к.э.н. доцент
Институт экономики, управления и права НовГУ*

ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ РЫНКА ИННОВАЦИЙ В РОССИИ

В современной экономике огромную роль играет развитие рынка инноваций. Рынок инноваций подразумевает под собой процессы общественного признания новшеств как результата научно-исследовательской и тому подобных работ, созданных благодаря затратам материальных, финансовых и трудовых ресурсов. Общий объём инновационных товаров, работ и услуг составляет более 4 трлн. руб. уже в 2016г. [1]. Наряду с рынками традиционных продуктов, рынки инновационных продуктов точно так же имеют отраслевую и географическую структуру, некие правовые нормы, свои формы рекламы и методику расчёта цен. Собственно сам рынок инноваций образовался на стыке рынка знаний и рынка товаров. Как определяющую характеристику данного товара выделяют образование нового наукоёмкого высокотехнологического блага, которое лучше существующих аналогий. Кроме этого, отметим ещё несколько особенностей рынка инноваций: огромное количество покупателей и продавцов, новизна рынка для организации, предлагающей инновационный товар и неэластичность рынка, т.к. ценовая политика ограничено влияет на сам объём рынка.

Следовательно, под самим рынком инноваций мы видим совокупность организационно-экономических отношений, возникающих в процессе обмена результатами инновационной деятельности и согласования интересов его участников по ценам, срокам и масштабам данного обмена [2]. Похожие отношения возникают между участниками данного рынка с целями: создать, внедрить и распространить нововведение. Собственно такими участниками могут выступать:

- предприятия действительного сектора экономики, (потенциальные или реальные заказчики на инновационный продукт);
- организации, занимающиеся развитием прикладной и фундаментальной наук;

- физические лица (потребители инновационных продуктов, генераторы новых идей) [2].

Субъекты инновационной деятельности выполняют двойственную роль: либо они покупатели научно-технической продукции, либо наоборот выступают продавцами инновационного продукта. Однако, отметим, что объем и возможности приобретаемой научно-технической продукции ограничены.

Базой инновационного бизнеса являются промышленные предприятия (рис. 1), однако их инновационная деятельность направлена в первую очередь на достижение стратегических целей по развитию организации. Для промышленных предприятий актуальностью пользуется вопрос трансфера инноваций, что предполагает не только передачу информации о новшестве, но также и его освоение.



Рис. 1. Результаты инновационной деятельности промышленных предприятий

Как одной из особенностей рынка инноваций и рынка знаний мы выделяем тот факт, что согласно мнению других учёных на данных рынках именно предложение является двигателем прогресса, а не спрос, это подтверждают множество примеров, когда предложенные совершенно новые товары становятся востребованы и пользуются отличным спросом (появление всё более новых и усовершенствованных гаджетов).

Помимо этого, рынок инноваций обладает своими особенными функциями, такими как:

- 1) удовлетворение потребностей предприятий реального сектора экономики в инновационных разработках;
- 2) появление нового знания;

3) финансирование прикладных научных исследований, проводимых на базе интеграторов передовых технологий и проектов, предприятиями реального сектора;

4) создание инновационных товаров, услуг, технологий;

5) диффузия (распространение) инноваций;

6) повышение конкурентоспособности предприятия, региона, страны.

Внешняя среда рынка инноваций выражается в совокупности финансовых и нефинансовых институтов, которые способствуют разработке и развитию инновационных систем. Со стороны финансового обеспечения задействованы:

- государственные финансовые институты: государственные фонды, государственные конкурсы, заказы;

- частные финансовые институты: инвестиционные и венчурные фонды и компании;

- международные финансовые институты: иностранные компании венчурного капитала и инвестиционные фонды, международные венчурные компании и инвестиционные фонды.

Нефинансовые институты:

- частные: центры трансфера технологий, бизнес-инкубаторы, защита интеллектуальной собственности, и др.

- государственные: экономические зоны, институты законодательной и исполнительной власти, наукограды, инновационные кластеры, технологические платформы.

Государство играет важную роль в осуществление институциональной поддержке инновационных разработчиков и обеспечивает их эффективную дальнейшую работу на определённой территории.

Любой инновационный проект проходит через следующие базовые этапы:

1) предварительный (зарождение идей);

2) подготовительный (научно-исследовательские работы);

3) конструкторско-технологический;

4) производственный (реализация благ);

5) коммерческий.

Для нашей страны более часто используется способ коммерциализации уже существующих идей и разработок. У нас же благодаря государственному финансированию в университетах проекты воплощаются в жизнь и проходят фазу опытно-конструкторских работ, далее происходит поиск предприятий, которые занялись бы внедрением этих разработок.

Факторы определяющие специфику рынка и её экономическую сущность:

более глубокое изучение общего разделения труда, специализация и объединение усилий в области научно-технической, производственной, инновационной деятельности вместе с всеобщим распространением товарного производства.

Инновационные продукты отвечают всем признакам товара, а коммерческий обмен происходит путём сделок.

Для того чтобы осуществлялась торговля инновационными продуктами формируется рыночный механизм, его основные элементы: спрос, предложение, цена.

Анализируя международное сравнение совокупного уровня инновационной активности предприятий [1], мы видим, что за последние восемь лет России удалось значительно улучшить свои показатели на рынке инноваций. Наибольший рывок отмечается в сфере создания благоприятных условий ведения бизнеса. Собственно по оценке инновационного потенциала, на 2017 г., Россия остаётся на позиции выше среднего, занимая 45-е место среди 127 стран. Рассматривая международную оценку глобальной конкурентоспособности, наблюдаем, что Россия находит на уровне таких стран, как Испания (34-е место в рейтинге Global Competitiveness Index), Мальта (37-е), Польша (39-е), Индия (40-е). По-прежнему сохраняется отставание от лидирующих инновационных экономических государств таких как: Швейцария (1-е место), США (2-е), Нидерланды (4-е), Германия (5-е), Швеция (7-е), Великобритания (8-е), Япония (9-е), Финляндия (10-е). Среди стран БРИКС Россия уступает Китаю (27-е место). За прошлые восемь лет Россия поднялась на 19 позиций в рейтинге Global Innovation Index³. По данным этого рейтинга можно выделить сильные и слабые стороны инновационной системы [3].

Таблица 1

Сильные и слабые стороны российской инновационной системы на основе GII-2017 (в скобках указано занимаемое Россией место по данному показателю среди 127 стран)

Сильные стороны	Слабые стороны
Размер внутреннего рынка (6)	Сделки с венчурным капиталом (90)
Занятость женщин с высшим образованием (2)	Глобальные рынки развлечений (48)
Торговля, конкуренция и масштаб рынка (12)	Правовая среда (94)
Выпускники вузов по научным и инженерным специальностям (13)	Чистый приток прямых иностранных инвестиций (94)
Число патентных заявок на полезные модели, поданных инновационными заявителями в патентные ведомства страны (8)	Инвестиции (95)
Число патентных заявок на изобретения (15)	Эффективность логистики (96)
Платежи за использование объектов интеллектуальной собственности (16)	Качество регулирования (102)
Работники, занятые в сфере наукоёмких услуг (15)	Политическая среда (100)
Валовой коэффициент охвата высшим образованием (17)	Инновационные связи (105)
	Прирост ВВП на душу населения (110)
	Влияние знаний (111)
	Политическая стабильность и отсутствие терроризма (112)

В целом, выделим следующие проблемы, которые не позволяют, в полной мере, пока что строить эффективную систему создания и развития инновационной деятельности в России:

1. Проблемы финансирования инновационных проектов. Ключевой аспект в реализации инновационной деятельности – вопрос финансирования.

2. Проблема информационной изолированности. Принятие решений по инвестиционной деятельности в современном динамично развивающемся мире сталкивается с необходимостью манипулирования информационными массивами; адекватно отражающими эти реалии.

3. Проблема эффективности управления. Квалифицированная команда менеджеров является по сути единственной гарантией успешности инновационного проекта, подготовка их не ограничивается получением знаний, но дополняется тренингом в реально действующих инновационных проектах.

4. Проблема переоценки значимости капитала. Европейская цивилизация возникла на кредитных и заемных средствах. При запуске инновационного проекта на Западе наличие или отсутствие стартового капитала не является основным показателем для его финансирования – возвратность средств и прибыльность служат главными критериями. В России лица, достаточно быстро сформировавшие капитал, придают ему слишком большое значение при заключении инвестиционных сделок.

5. Проблема взаимодействия науки и инновационных проектов. Наиболее традиционным препятствием развития инновационной сферы является разрыв между наукой и производством [4].

Итак, развитие инновационных систем играет очень большую роль в современной экономике. Главный фактор развития страны, это постоянное повышение объёма инновационных технологий. Развитие и внедрение идей других стран. Рынок инноваций приводит к появлению новых знаний, технологий, повышению конкурентоспособности страны. Важно отметить, что Россия делает большие успехи в развитии инновационных идей, за последние восемь лет страна поднялась почти на 20 позиций вверх. Несмотря на это, проблемы, которые мешают более здоровому развитию страны, ещё пока имеют место быть. Очень важно понимать, что в дальнейшем улучшит жизнь потребителя, что действительно будет пользоваться спросом.

Литература

1. Индикаторы инновационной деятельности: 2018 Статистический сборник, Москва// Автор: Н.В.Городникова, Л.М.Гохберг, К.А.Дитковский;

Редактор: Л.М.Гохберг, Я.И.Кузьминов, М.А.Собельникова; национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики», (дата обращения 1.12.2018г.)

2. Сатторкулов О.Т., Рахматов К.У. Рынок инноваций и его структура // Молодой учёный.– 2017–№4 (дата обращения 1.12.2018г.)

3. The Global Innovation Index – 2018 [Электронный ресурс <https://www.globalinnovationindex.org/>]: (дата обращения 2.12.2018г.)

4. Удальцова Н.Л. Условия, необходимые для развития инновационного бизнеса в России/ Инновационная наука, 2015, №5, С. 299-301.(дата обращения 1.12.2018г.)

5. Инновации в России — неисчерпаемый источник роста// С.Алябьев, Д.Голощапов, В.Клинцов, Е.Кузнецова, Эрик Рот. Июль 2018 (дата обращения 1.12.2018)

*Васильев Н.А., Шишов Н.О.
Научный руководитель – Логутова С.В., ст. преподаватель
Институт экономики, управления и права НовГУ*

ЭЛЕКТРОННЫЙ ДОКУМЕНТООБОРОТ КАК СЕГМЕНТ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

Актуальность темы внедрения системы электронного документооборота(СЭД) обусловлена стремительным развитием технологий и их повсеместным внедрением в электронный документооборот и в архивные работы, которые повсеместно распространяются. Число и объёмы применяемых в настоящее время на планете документов увеличиваются. Причём отношение электронных и бумажный бумаг с периодом изменяется в пользу новейших. В наше время, в соответствии с статистическим сведениям, объём коллективной электронных текстовый данных на протяжении 3 лет удваивается. Рынок электронного документооборота в обществе возрастает приблизительно в 20 % в год, согласно взгляду специалистов[3].

Далее приведем динамику российского рынка электронного документооборота за прошлые 5 лет(рис.1).

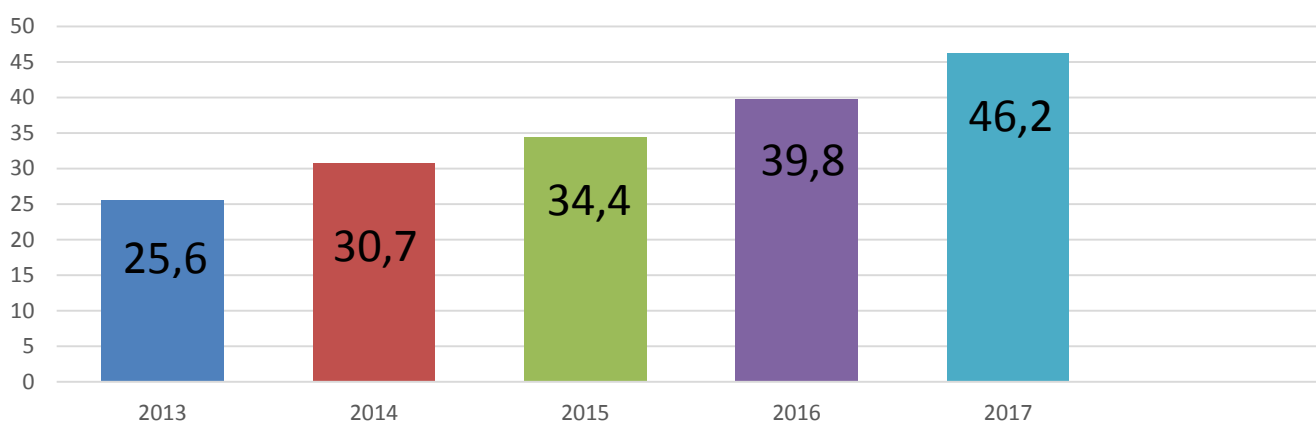


Рис.1. Динамика российского рынка СЭД, млрд. руб.

При этих условиях регулярно возникают новейшие концепции, расположенные обеспечивать всё более практичные услуги в данной области. Данное совмещено с тем, то что 19 ноября 2016 г. Д. А. Медведев в собственном заявлении обратил внимание на выгоду абсолютного перехода правительства в систему электрического документооборота с несогласием с

применения «бумажной» документации. «Я считаю, что все государственные структуры — и правоохранительные, и судебные структуры — вообще все подлежат переводу на электронный документооборот. Более того, и выпуск нормативных актов тоже, в конечном счете, должен быть переведен на электронную форму».

На сегодняшний день большая часть учреждений переместили публичный документооборот в электронный вид. В минувшие года мировой рынок характеризуется большими показателями в сфере консолидации ген.поставщиков концепций электронного документооборота. Кроме того, важной направленностью данного рынка имеется быстрое увеличение спроса в обслуживании подобных систем[5]. Так же совершается и в Российской Федерации, где исполняется отнюдь не только повышение увеличения спроса, однако и числа систем, способных угодить всем без исключения требованиям покупателей. Безусловно и увеличение минувших в облике агентов малого предпринимательства и больших компаний в частности возрастают в разы. Всё проблема в удобстве и надёжности автоматизации трудовых зон, а кроме того в этих превосходствах, которые предоставляют системы согласно электронному управлению концепциями, то что также важно. В этот период многочисленные государства с целью формирования посылов увеличения и быстрого формирования данного сегмента рынка оформляют и осуществляют труд специализированных законодательных проектов, которые несут из-за собою наиболее элементарную легализацию электронного оборота бумагами[2]. Такие акты и законы упрощают процедуры, связанные с обменом необходимыми документами между гос. органами и бизнесом, что хорошо оказывать содействие внедрению подобных систем в последующее развитие взаимоотношений среди данными структурами. Таким образом, системы электронного документооборота, а также ликвидирование бумаг стремительными темпами внедряются в экономические отношения, так как они обладают рядом преимуществ, таких, например, как электронный архив, по сравнению с обработкой бумажных документов.

В настоящий момент деятельность абсолютно всех без исключения федеральных органов исполнительной власти связана с информационным взаимодействием с разными государственными, коммерческими, научными и производственными структурами РФ и характеризуется внедрением современных технологий передачи данных, являющихся неотъемлемой составляющей обеспечения продуктивной деятельности федеральных органов исполнительной власти, а так же обеспечения постоянного и своевременного обмена информационными ресурсами с целью исполнения широкого круга задач[4]. С развитием информационных технологий обмена данными, традиционный обмен документированной информацией в бумажном варианте испытывает изменения и сменяется автоматизированными современными системами, в которых документы циркулирует в электронном варианте. Организованный переход с традиционного бумажного документооборота к электронному соответствует современным условиям и направлениям развития информационного общества и даст возможность осуществлять эффективный

обмен информацией среди гос. органами и представителями бизнеса. Формирование ЭД и объединение его в систему электронного взаимодействия значительно повысило оперативность обмена данными, а кроме того смогло облегчить процедуру оказания государственных и муниципальных услуг в электронном варианте. Также в ходе перехода на безбумажный электронный документооборот одной из значимых проблем считалось предоставление юридической значимости, целостности и авторства, передаваемой по электронной системе документооборота данных[2].

На сегодняшний день с целью обеспечения юридической значимости электронных документов в различных информационных системах обширное использование приобрела технология электронной подписи. Эта технология предполагает замену классической ручной подписи на электронную при поддержке криптографических алгоритмов, гарантирующих юридическую значимость, целостность и авторство, подписанных ею документов.

Электронный документооборот, как и любая другая система, имеет свои достоинства и недостатки.

Внедрение систем электронного документооборота позволяет

1. Создать автоматизированные процессы работы с документами;
2. Обеспечить организацию работы с удаленными пользователями ;
3. Обеспечить интеграцию с внешними системами электронной почты;
4. Обеспечивать работу в системе неограниченного числа пользователей;
5. Существенно уменьшить объемы бумажного документооборота;
6. Повысить эффективность работы с документами;
7. Повысить корпоративную культуру работы с документами;
8. Сократить время на обработку и пересылку документов, время поиска документов, время согласования и утверждения проектов документов;
9. Обеспечить все документационные процессы с одновременным использованием электронных и бумажных версий документов;
10. Предоставить передачу документов между пользователями;
11. Обеспечить процесс работы с взаимосвязанными документами;
12. Обеспечить управление документом на протяжении всего жизненного цикла;
13. Гарантировать прозрачность всех процессов документооборота;
14. Обеспечить понятный и упрощенный процесс согласования и утверждения документов;
15. Существенно сократить количество потери документов.

Так же, у ЭД существуют недостатки:

1. Резкое увеличение потока документооборота;
2. Увеличение трудозатрат;
3. Необходимо модернизировать техническую инфраструктуру;
4. Обучение персонала новым систем

Можно сделать заключение, что внедрение системы электронного документооборота в экономическую деятельность как предприятий, так и государства, довольно сложный и трудоемкий процесс, который требует время для его реализации. Но, все же, данная система способна значительно

упростить документооборот, увеличить его эффективность и сделать документооборот более прозрачным с юридической точки.

Литература

1. Наumenko Т.В. Маркетинг и маркетинговые коммуникации в системе современной экономики // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. 2016.
2. Иванов С.Л., Шамин А.А. Расширение возможностей защиты информации в MS Excel посредством применения макросов // Вестник НГИЭИ. 2016.
3. Гаврилина В.А., Щукина В.В. Системы электронного документооборота // Современная техника и технологии. 2017.
4. Обеспечение долговременной сохранности электронных документов ГОСТ Р 54989-2012/ISO/TR
5. Днепроvский М.С., Дубнищева Т.Я. Система электронного документооборота предприятия // Международный студенческий научный вестник. – 2016.

*Веселова А. С., Кузьменко Д. Д.,
Научный руководитель – Зарецкая А. С., к.э.н.
Институт экономики, управления и права НовГУ*

РОЛЬ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫХ ФИНАНСОВО - КРЕДИТНЫХ ИНСТИТУТОВ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Базисом кредитной системы, безусловно, является банковская система. Банковская система - это комплекс различных типов кредитных учреждений, а также национальных банков, которые развиваются в рамках единого денежно - кредитного механизма. Какова же роль специализированных финансово - кредитных институтов?

Специализированные финансово - кредитные институты за последние несколько лет стали играть очень важную роль на национальных рынках ссудного капитала развитых стран. Увеличение их воздействия можно объяснить тремя основными причинами: во-первых, рост доходов населения, вторая причина - развитие рынка ценных бумаг, а также тот факт, что СФКИ оказывают услуги, которые не предоставляются банками.

Специализированные небанковские финансово-кредитные институты являются неотъемлемой частью кредитной системы. С точки зрения институционального подхода кредитная система представляет собой сочетание финансовых и кредитных организаций, аккумулирующих свободные денежные средства на рынке ссудных капиталов и предоставляющих их в ссуду [1]. Современная кредитная система является базисом на рынке ссудного капитала

и в свою очередь представляет собой следующие основные институциональные группы, которые тесно взаимосвязаны:

1. Центральный банк Российской Федерации (Банк России).
2. Банковская система:
 - Коммерческие банки,
 - Инвестиционные банки,
 - Сберегательные банки,
 - Другие специализированные банки.
3. Специальные финансово - кредитные институты:
 - Страховые компании,
 - Финансовые компании,
 - Пенсионные фонды,
 - Другие специализированные финансово - кредитные институты.

Данная структура является характерной для большинства развитых стран. В Российской Федерации Федеральным законом от 2 декабря 1990 г. N 395-I «О банках и банковской деятельности» первая и вторая группы объединены в одну: «Банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков» [2].

Центральным банком является банк, который возглавляет кредитную систему страны. Он наделен монопольным правом эмиссии наличных денег и осуществляет денежно-кредитную политику в интересах национальной экономики. Согласно Федеральному закону РФ от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ

«О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»: «Центральный банк осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп (банковский надзор)». Согласно тому же закону, получение прибыли не является целью Банка России. Чтобы влиять на ликвидность банковской системы, Банк России организует концепцию рефинансирования кредитных организаций.

Он сам устанавливает ставку рефинансирования и определяет критерии предоставления кредитов, обеспеченных различными активами.

Банк России: регулирует вопросы, связанные с его компетенцией в областях банковского кредитования, контроля законности и целесообразности создания банков и специализированных небанковских финансово-кредитных институтов.

Основным финансовым посредником на рынке ссудного капитала являются банки, которые формируют банковскую систему.

Банк - финансово-кредитная организация, обладающая исключительным правом на проведение банковских операций, таких как привлечение средств юридических и физических лиц в депозиты с размещением данных средств от имени банка и за его счет на условиях срочности, платности и возвратности. Банки имеют право осуществлять операционную деятельность только на основании лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации [3].

Специализированные финансово-кредитные институты - это юридические лица, которые имеют право на осуществление определенных виды банковских операций. Они кредитуют какую-либо определенную отрасль промышленности, внешней торговли, сельского хозяйства, кооперации и так далее. Чаще всего они занимаются обслуживанием части рынка, которая не обслуживается или недостаточно обслуживается банковской системой.

Рассмотрим объем кредитов, предоставленных специализированными финансово – кредитными институтами юридическим лицам - резидентам и индивидуальным предпринимателям в рублях, по отдельным направлениям использования средств. Проведя исследование данной динамики за анализируемый период 2014 – 2018 гг., можно сделать вывод, что в большей степени привлеченными финансовыми средствами пользуются такие отрасли экономики, как: оптовая и розничная торговля, а так же ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования. Также можно сделать заключение о том, что в период с 2014 по 2017 год наблюдается рост, а затем медленный спад использования привлечённых средств в производстве пищевых продуктов, включая напитки, и табак.

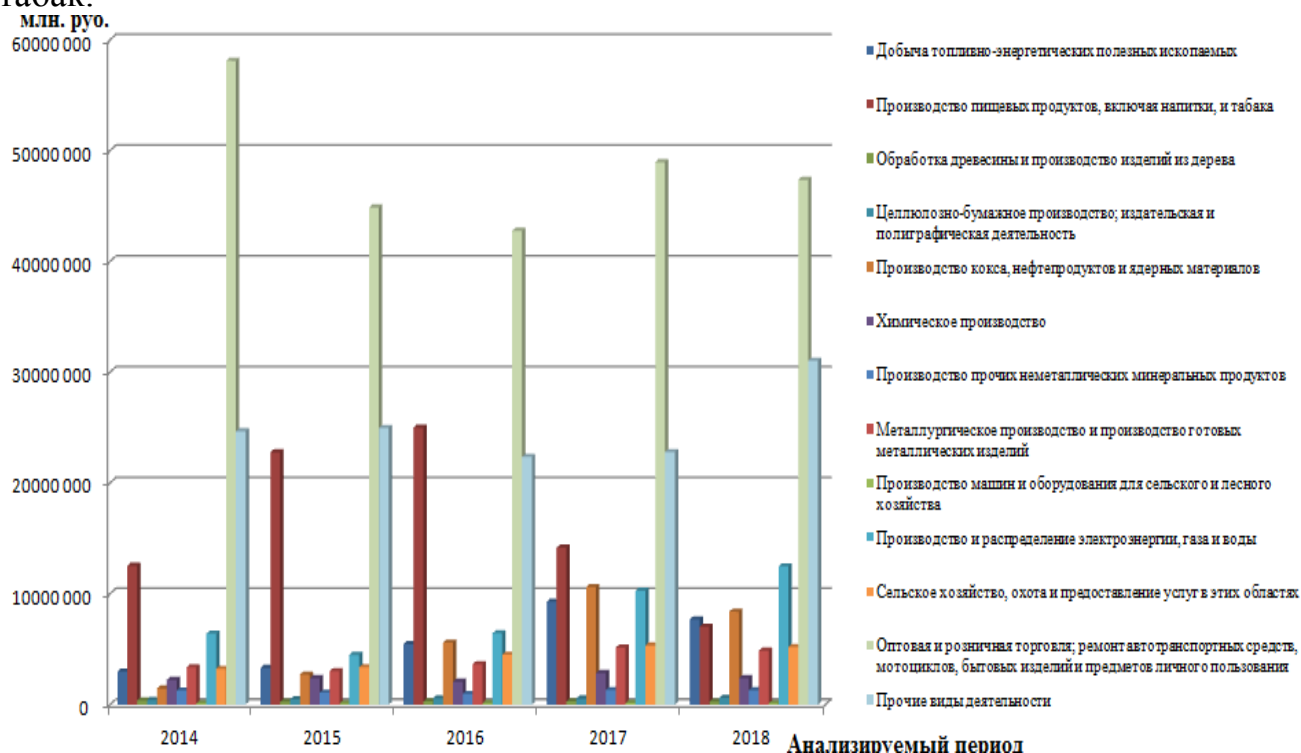


Рис. 1. Динамика объема кредитов, предоставленных юридическим лицам - резидентам и индивидуальным предпринимателям в рублях, по отдельным направлениям использования средств

Специализированные финансово-кредитные институты конкурируют друг с другом, как за право привлечения денежных сбережений, так и в области кредитных операций. В деятельности специализированных финансово-кредитных институтов можно отметить преобладающие операции, такие как мобилизацию капитала через все виды акций, предоставление кредитов через облигационные займы государству и корпорациям, предоставление

потребительских и ипотечных кредитов, кредитная взаимопомощь. Еще одна разница между специализированными небанковскими финансово-кредитными институтами и банковскими учреждениями заключается в том, что небанковские выполняют и осуществляют значительную социальную функцию, особенно это касается пенсионных фондов и страховых компаний, которые образуют страховой фонд для юридических и физических лиц в рамках национальной структуры. Помимо этого, такие специализированные институты, как финансовые компании и кредитные союзы, ссудо-сберегательные ассоциации, также удовлетворяют социальные потребности общества, предоставляя кредиты на приобретение жилья и нужды конечного потребления населения. Аккумулируя огромные денежные ресурсы, данные институты активно участвуют в процессах накопления и размещения капитала.

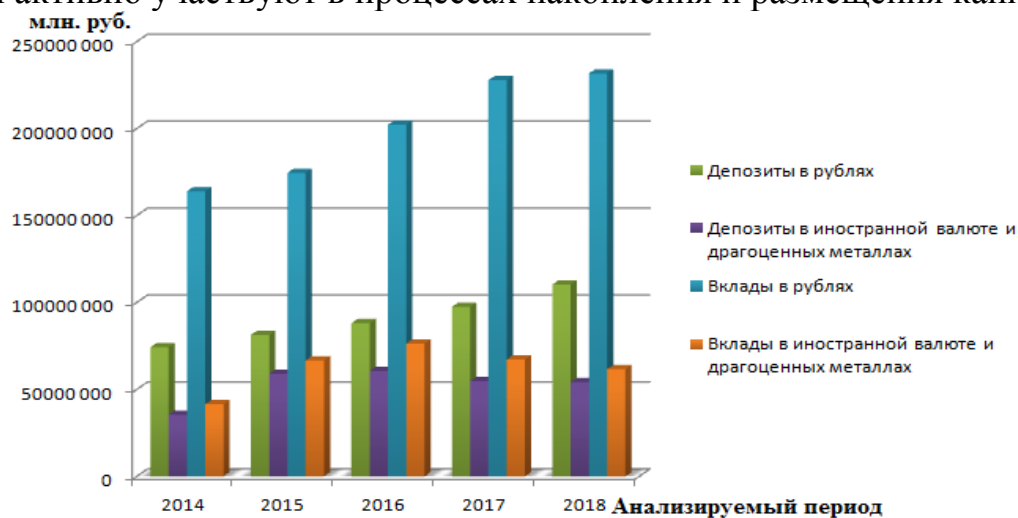


Рис. 2 Динамика привлеченных банковских депозитов, вкладов юридических и физических лиц в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах

Изучив данные динамики привлеченных банковских депозитов, вкладов юридических и физических лиц в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах за анализируемый период 2014 – 2018 гг., можно сделать вывод о том, что наблюдается четкая тенденция роста депозитов, как в рублях, так и в иностранной валюте, а также драгоценных металлах. Это происходит в связи с тем, что у населения сформировалось мнение того, что хранить деньги «дома» становится не выгодно из-за инфляционных процессов в стране.

На протяжении всего 20-го века наблюдался рост влияния и финансовой мощности специализированных финансово-кредитных институтов: с 1930-х годов их доля в активах кредитных систем большинства стран увеличилась с 30 до 60% из-за снижения доли коммерческих и сберегательных банков. Начиная с 2001 года число коммерческих банков в Российской Федерации начало ежегодно сокращаться. В последние 4 года прослеживается существенное сокращение числа коммерческих банков. Так, в 2014 году количество банков достигло уменьшилось на 89 единиц, в 2015 году - на 101 банк, в 2016 году - закрыто уже 110 банков, а в 2017 - 62 банка. За весь анализируемый период с

2001 по 2017 г. количество ликвидированных коммерческих банков составило - 57,2 % от общей численности или 750 единиц.

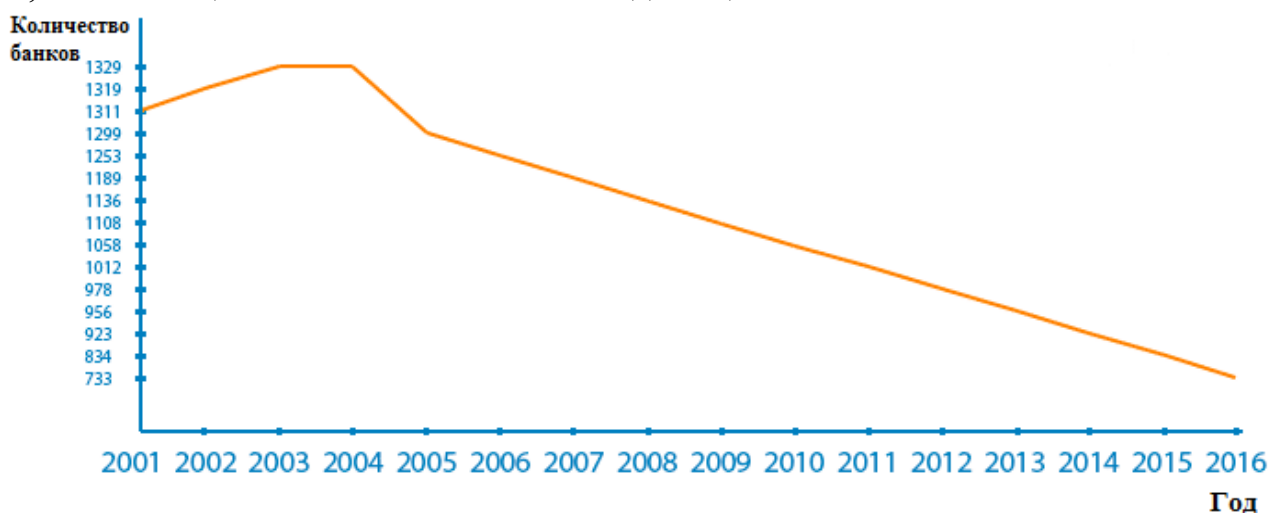


Рис. 3 Динамика сокращения количества банков в России

Количество специализированных финансово - кредитных институтов и коммерческих банков за 01.01.2014 – 01.01.2018 гг. представлены на рисунке 4.

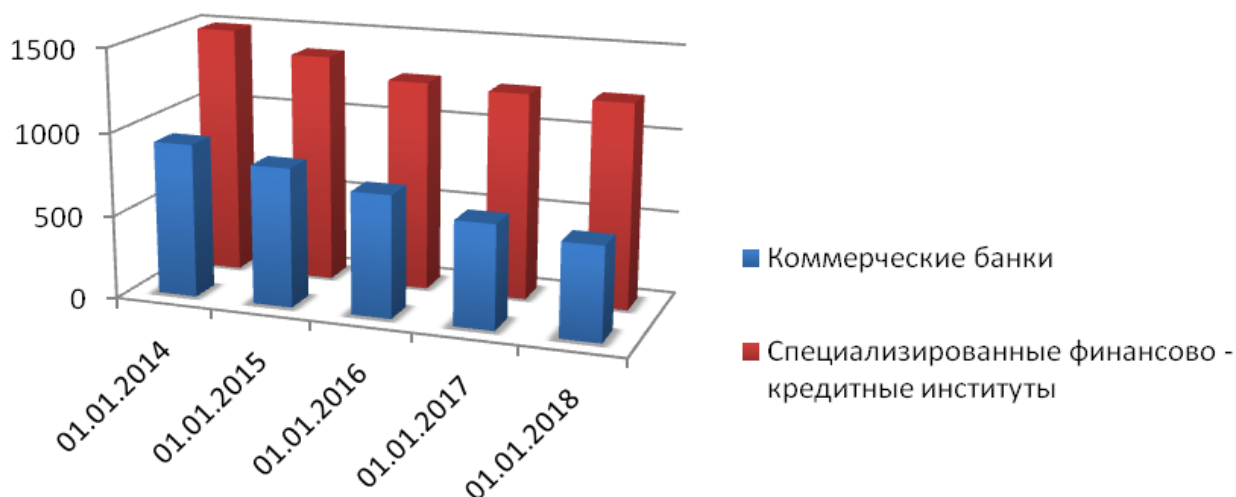


Рис. 4 Количество специализированных финансово - кредитных институтов и коммерческих банков за 01.01.2014 – 01.01.2018 гг. [4].

Исходя из данных диаграммы, можно сделать вывод о том, что количество и коммерческих банков и специализированных финансово – кредитных институтов имеют тенденцию к спаду, однако количество специализированных финансово – кредитных институтов доминирует на протяжении всего анализируемого периода.

Помимо этого, ряд специализированных финансово – кредитных институтов в отличие от банков могут накапливать денежные сбережения в течение довольно долгого времени, что позволяет делать инвестиции на более длительный срок. Исходя из этого, следует еще одно преимущество перед банками небанковских финансово - кредитных институтов: они обладают

большей стабильностью в условиях конъюнктурных колебаний, например, таких как кризисы, депрессии, инфляция, валютные и фондовые потрясения. Специализированные финансово-кредитные институты не могут выполнять ряд банковских операций: размещение заемных средств от своего имени и за свой счет в виде займов, сбор средств физических и юридических лиц на депозиты, открытие и ведение банковских счетов и юридических и физических лиц. Поэтому, исходя из вышеуказанной информации, можно сделать вывод, что роль специализированных финансово-кредитных институтов в банковской системе страны чрезвычайно велика. Также можно четко проследить тенденцию того, что специализированные финансово - кредитные институты существуют довольно долгое время, большинство из которых были второстепенной частью кредитной системы, а в настоящее время интенсивно растут и совершенствуются. Также можно сделать выводы о достаточно эффективном функционировании банковской системы с трехуровневой структурой и, соответственно, третьего уровня специализированных финансово-кредитных институтов на данном этапе. Именно данная форма банковской системы позволяет кредитным учреждениям в разных странах, в частности Российской Федерации, функционировать наиболее эффективно и стабильно. Деятельность банков и специализированных финансово-кредитных институтов в значительной степени зависит от Центрального банка Российской Федерации - государственного кредитного учреждения, которое имеет широкий спектр полномочий и возглавляет кредитную систему страны. Однако, стабильность функционирования финансово-кредитных институтов зависит не только от состояния экономики страны и мира, но и от рационального управления политикой самих кредитных организаций, которая должна основываться на надежных показателях и хорошо сформулированных планах деятельности. Устойчивая деятельность специализированных финансово - кредитных институтов поэлементно формирует общую устойчивость банковской системы.

Литература

- 1 Лаврушина О.И. Банковское дело. - М.: Финансы и статистика, 2000. - 576 с.
- 2 «О банках и банковской деятельности»: Федеральный закон: [принят Председателем Верховного Совета РСФСР 2 декабря 1990 года, с изменениями и дополнениями по состоянию на 3 августа 2018 года] // Москва, Дом Советов РСФСР – 1990. - № 395-1.
- 3 «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»: Федеральный закон: [принят Президентом Российской Федерации 10 июля 2002 года, с изменениями и дополнениями по состоянию на 3 августа 2018 года] // Москва, Кремль– 2002. - N 86-ФЗ.
- 4 Информация о банковской системе Российской Федерации [Электронный ресурс] - режим доступа: <http://www.cbr.ru/statistics/?PrtID=lic>

СТАТИСТИКА ИЗМЕНЕНИЯ ЦЕН НА БЕНЗИН В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Ценообразование бензина на рынке является одним из наиболее важных вопросов для Российской экономики. Это обуславливается тем, что стоимость на топливо в течение каждого года повышается. Можно предположить, что цена дизельного топлива и бензина продолжат увеличиваться и в будущем. Несмотря на опыт зарубежных стран, где изменение цены нефти оказывает влияние на стоимость нефтепродуктов, рынок нефтепродуктов в Российской Федерации не на прямую зависит от данных обстоятельств. В России на стоимость топлива в основном влияет налоговая составляющая. В настоящее время средняя стоимость литра АИ-95 составляет 41 рубль 58 копеек. Данная цена структурно зависит от следующих факторов: налоговая составляющая РФ, зависимость от мировой цены на нефти; розничные торговые наценки; нефтяные переработки; транспортировка и хранение топлива. Налоговые программы, принимающиеся по причине изменения мировой стоимости нефти, являются инструментом для пополнения бюджетов различных уровней, например: дорожных фондов за счет акцизов на топливо; федерального бюджета за счет НДС и НДПИ, что в свою очередь влияет на фактор ценообразования. Так как цена нефти в РФ оказывает влияние и на стоимость валюты, от которой образуется стоимость экспорта нефти, а средняя стоимость баррели закладывается в будущий бюджет страны на следующий год. В структуре издержек производства топлива налог на добычу полезных ископаемых занимает важное положение. Ставка налога на добычу нефти на 01.01.2018 - 31.12.2018 составляет 919 рублей за тонну [1]. Согласно статье 342 Налогового кодекса РФ, ставка налога умножается на коэффициент, который характеризует динамику цен на нефть (Кц). На октябрь 2018 года ставка налога с учетом коэффициента составила 6363,1 рублей за тонну. В себестоимости добычи нефти доля налога достигает около 60%. Распределение налоговых выплат с экспортной части в пользу НДС и НДПИ может означать, что нагрузка на добычу продолжит увеличиваться. Из-за роста автомобилизации в РФ и возможного сокращения нефтяной добычи, ожидается снижение экспорта нефти и нефтепродуктов. При таких налоговых условиях, на имеющихся месторождениях увеличится себестоимость добычи, что в свою очередь вызовет снижение рентабельности скважин, а в следствие уменьшение объемов добычи и необходимость разработки новых месторождений. Акцизы не снижаются, а принцип их действия зависит от экологичности топлива. В 2017 г. акцизы на бензин класса Евро-3 и Евро-4 составили 13 100 руб./т, а на бензин класса Евро-5 11 213 руб./т[1]. В связи с данными пошлинами, многие НПЗ на момент появления Евро-5 на территории РФ не были модернизированы для производства, а для модернизации необходимы инвестиции, но компании

платят высокие пошлины, что в свою очередь сказывается на потребителях конечного продукта, в виде завышенных розничных цен. Обстоятельства, возникшие из-за налогов, размера акцизов и ситуации устаревших фондов производства, повлекут за собой увеличение издержек компаний. Основную часть издержек будет покрываться потребителем, и в связи с ростом и программами по реализации, стоимость бензина и дизельного топлива устремятся к высоким уровням, что замечено, по данным, на протяжении длительного периода. Наблюдая динамику цен на топливо с 2013 по 2018 годы (рис.1), видно, что с каждым годом рост цен в среднем составляет 5-7%, лишь в период с 2013 по 2014 годы имеется самый низкий показатель и только в 2016 году цена на нефтепродукты снизилась в сравнении с прошлым годом (табл.1).

Таблица 1

Изменение средней цены на бензин с 2013-2018 гг., руб./л

Марка	Изменение средней цены на бензин с 2013-2018 гг. (руб./л).					
	2013	2014	2015	2016	2017	2018
АИ-92	28,9	29,9	35,2	34,95	37,8	39,8
АИ-95	32,3	37,5	39,25	37,9	40,7	41,88
АИ-98	34,5	39,3	42,95	40,9	43,37	46,88

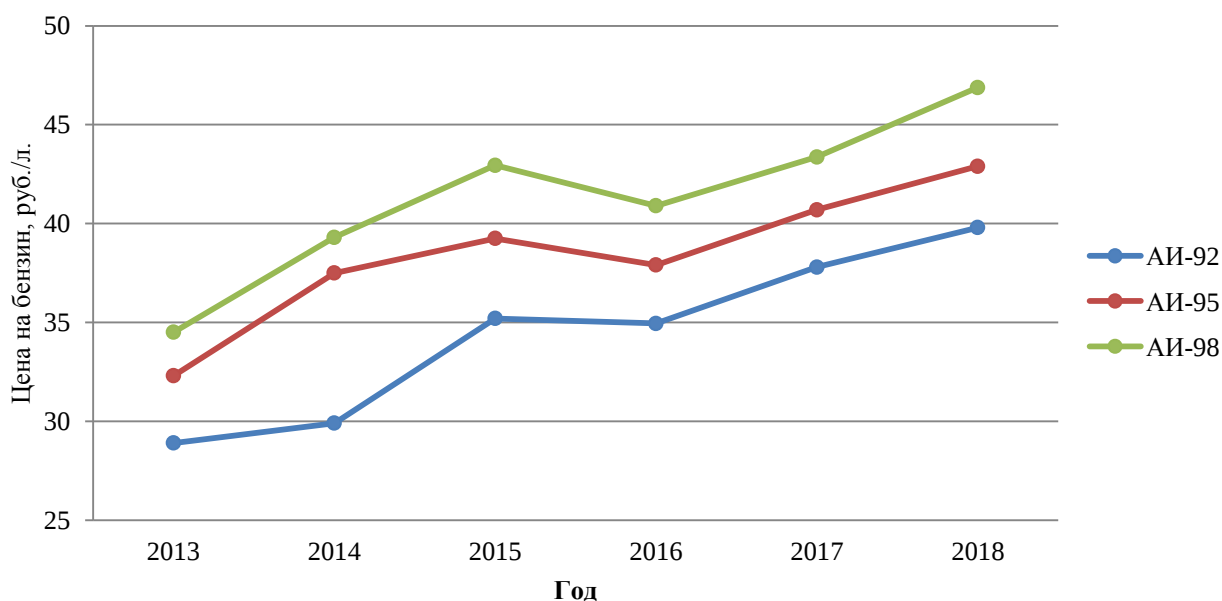


Рис. 1. Динамика средней цены на бензин с 2013-2018 гг., руб./л.

Структурно цена на топливо определяется следующими параметрами: транспортировка и хранение, переработка, стоимость ресурсов, розничная наценка, и соответствующими налогами - НДС, Акциз (рис.2).

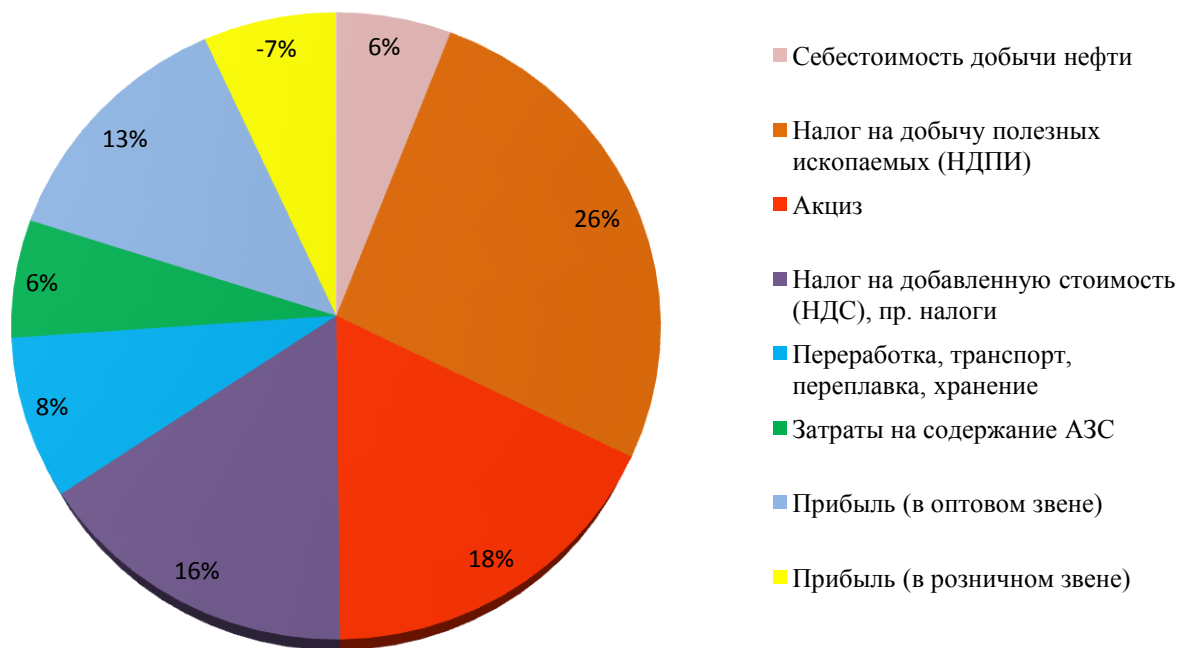


Рис. 2. Структура цены на бензин в РФ за 2018 г.

В структуре действующей цены наибольшая доля приходится на, их доля составляет 60%. На втором месте находиться прибыль в оптовом звене - 13 %. Переработка, транспортировка, переплавка и хранение - 8 %, по 6% занимает себестоимость добычи и затраты на содержание АЗС. Кроме налоговой нагрузки есть и другие факторы, которые влияют на ценообразование топлива, например картельный сговор, ценовая зависимость от географического положения. Одной из главных причин высоких цен на бензин является картельный сговор. По оценкам многих экономистов, рынок бензина - это олигополия. Было предпринято множество мер Федеральной Антимонопольной службой в решении данного вопроса. ФАС были возбуждены дела против крупнейших компаний «Роснефти», «ЛУКОЙЛа» и «Газпром нефти». Главным обвинением было в завышении ценовой политики нефтепродуктов. Всего было возбуждено около 40 дел исходя из того, что сбытовые компании, входящие в ВИНК, завышают оптовые цены для многих других АЗС, со ссылкой на цены биржевых торгов[3]. Судебные заседания, которые решились в пользу ФАС, привели к тому, что были выплачены штрафы в бюджет РФ в общей суммой 19 миллиардов рублей. Главными были установлены: ОАО "Газпром нефть" и не выкупленной на тот момент ОАО «ТНК ВР Холдинг» компанией ОАО "НК Роснефть". Но на сегодняшний день ситуация не изменилась. Следующим фактором выступает зависимость цены от положения субъекта на территории РФ. К примеру, размещение бензоколонки в отдельном населенном пункте. Цена определяется численностью населения, местностью, арендной платой за землю и районом города и другими факторами. Рентабельность заправочных

станций характеризуется платежеспособностью населения[2]. Ценообразование рынка наиболее актуальная проблема, но она не имеет начала для решения, потому что вопрос формирования цены зависит от добычи нефти, ее транспортировки на НПЗ, переработки, хранения произведенных нефтепродуктов, реализация через сети АЗС, но основной фактор, который задает ценовую динамику, приходится на налоговую составляющую, зависимую от цены нефти. Проанализированные факторы и динамика цен показывают, что повышение цены в последующем периоде не избежать, по причине обложения данного сегмента рынка высокими налогами, а ставки по ним продолжают возрастать с каждым годом. В первую очередь из-за колебаний котировок нефтяного рынка, а также с условиями введения налоговой политики нацеленной на повышение ставок НДС. Все это неблагоприятно сказывается на нефтяной добычи, что в итоге приводит к снижению рентабельности производства и увеличению себестоимости его добычи для организаций. Последствиями чего, в дальнейшем станет повышение стоимости топлива.

Литература:

1 Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ) Часть 2 от 05.08.2000 № 117-ФЗ [Электронный ресурс] - http://www.consultant.ru /document/cons_doc_LAW_28165.

2 За литр бензина мы переплачиваем по 2-3 рубля [Электронный ресурс] - <https://iz.ru/news/324096>.

3 Случаи выявления картельных сговоров в России [Электронный ресурс] - <https://1prime.ru/photo/20130527/763659596.html>.

*Волошина О.В., Дементьева И.А.
Научный руководитель – Логутова С.В., ст. преподаватель
Институт экономики, управления и права НовГУ*

АНАЛИЗ РИСКОВ И ИХ СТРАХОВАНИЕ

Необходимость организации в страховании определяет многообразие форм проявления риска, а так же частоту и тяжесть последствий его проявления. Достигнутый уровень развития производительных сил и производственных операций отражает конкретные формы организации страхования.

В наше время страхование приобретает все более весомое значение при защите фирм от различных рисков. Страхование предприятий позволяет обеспечить постоянность процесса воспроизводства, возмещая убытки за счет страховых служб[1].

Любой риск представляет собой возможность наступления определенного события. Сущность риска заключается в том, что это отрицательное событие, невыгодное своими экономическими последствиями, которые, скорее всего,

наступят в будущем в определенный момент времени и в неизвестном масштабе.

Потребность в страховании вызвана факторами риска и необходимостью покрытия ущерба в результате их проявления. Путем страхования любая деятельность человека в процессе познания природы или общества защищена от случайных происшествий.

Степень угрозы риска выражает подверженность риску объекта или субъекта. Чувствительность и уязвимость по отношению к риску характеризуется величиной ущерба, которой может быть причинен данным риском. Степень уязвимости зависит от характеристик носителя риска, а так же от окружающей среды, которая может провоцировать наступления риска. Взаимодействие рисков выражает их способность активизировать другие риски и порождать явление, которое называется концентрация рисков[2].

Таблица 1

Виды риска, не связанные со страхованием.

Вид риска	Способ уменьшения негативных последствий
Коммерческий риск.	Правильное определение допустимого уровня соотношения финансовых коэффициентов. Правильный выбор способов повышения прогнозируемой рентабельности инвестиций в данный проект.
Риск неоптимального распределения ресурсов.	Четкое и правильное определение приоритетов при распределении ресурсов в зависимости от их наличия. Правильные и четкие маркетинговые исследования для определения точного количества производимых продуктов.
Экономические колебания и изменения вкуса клиентов.	Эффективное прогнозирование и планирование.
Действия конкурентов.	Активная деятельность по изучению и предвидению возможных действий конкурентов и их учет в маркетинговой и производственной деятельности
Недовольство работников, что может привести к их уходу или забастовкам.	Хорошо продуманные социально-экономические программы для служащих, учет их требований и просьб, проблемы мотиваций, создание благоприятной психологической обстановки и т. д.
Финансовый риск, связанный с пассивностью капиталов, с одновременным размещением больших средств.	Правильное управление финансами, свое временное размещение пассивных средств в приносящие прибыли проекты или предоставление выгодных кредитов.

Таблица 2

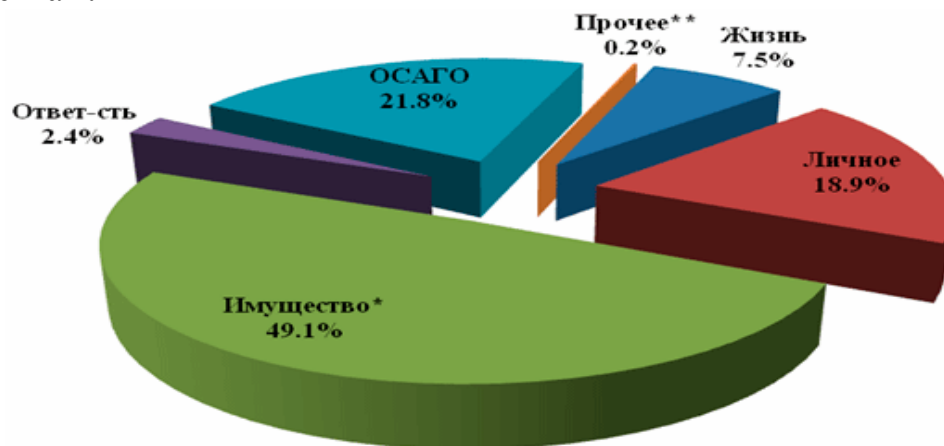
Виды риска, страхуемые с помощью страховых компаний.

Вид риска	Способ уменьшения негативных последствий
Пожар и другие стихийные бедствия	Страхование сумм вероятных убытков
Автомобильные аварии	Страхование автомобиля
Риск уничтожения или порчи груза при транспортировке	Страхование стоимости груза (морская, авиационная и другие виды транспортной страховки)
Риск от небрежности работников фирмы	Страхование стоимости возможных убытков от небрежности работников
Риск от вероятной нечестности служащих, что может нанести материальный и моральный ущерб фирме	Приобретение в страховой компании бондов «честности»
Риск невыполнения обязательств одним из работников или группой работников, от чего зависит выполнение всего проекта	Приобретение бондов «гарантии»
Риск приостановки деловой активности фирмы (разные причины)	Страхование суммы возможных потерь за весь период остановки бизнеса
Риск от возможной смерти или заболевания руководителя, ведущего работника фирмы, от интеллектуальной или другой квалифицированной деятельности которых зависит успех фирмы	Страхование на сумму возможных убытков. Это особенно важно в наиболее ответственный период
Риск в связи с возможным заболеванием, смертью или несчастным случаем с работником.	Страхование в страховых компаниях

Среди страховых услуг страхование кредитных и финансовых рисков занимает особое место. Суть такого страхования заключается в уменьшении или в устранении рисков при выдаче кредитов. Клиентами в основном являются банки или другие финансовые учреждения, которые выдают кредиты. Однако на страховом рынке такая услуга составляет небольшую часть – не более 12 процентов[3].

Такая ситуация объясняется тем, что страховые компании неохотно страхуют кредитные риски по той причине, что для этого требуется провести анализ платежеспособности заемщика. А такая процедура является не только весьма затратной, но и трудоемкой. В связи с этим средний размер тарифа страхования кредитных рисков составляет 5-7 процентов, однако процентная ставка может, быть снижена, в том случае, если есть имущественные гарантии.

А страховая сумма почти всегда равна сумме задолженности по обязательствам.



Вис.1 – Динамика российского страхового рынка по видам страхования на 2017 г.

В большинстве случаев страховые компании не покрывают пени, штрафы, упущенную выгоду, страхованию подвергаются только прямые финансовые потери. Однако современная ситуация складывается таким образом, что количество невозвращенных кредитов большое, также часто кредиты возвращаются, но не вовремя. Поэтому такая услуга, как страхование кредитных рисков, сегодня пользуется большим спросом у финансовых учреждений, но оказывают такие услуги в основном крупные страховые компании, которые работают давно.

Литература

- 1 Казанцев А.К. Менеджмент в предпринимательстве: Учебное пособие / А.К. Казанцев, А.А. Крупанин. М.: ИНФРА-М, 2003. 230 с.
- 2 Гранатуров В.М. Экономический риск: сущность, методы измерения, пути снижения: Учебное пособие / В.М. Гранатуров. М.: ДиС, 2002. 160 с.
- 3 Страхование: учебник/под ред. Федоровой Т.А. – 3-е изд, доп. И перераб. –М.: Магистр, 2008-1006с

*Гришакина Н. И.
Институт экономики, управления и права НовГУ*

РОЛЬ СТАТИСТИКИ В ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

С началом развития в России предпринимательской деятельности, связанной с кооперативной деятельностью, приватизацией, развитием малого бизнеса, начала формироваться статистика предпринимательства. Ее основным объектом является предприятие (юридическое лицо) или отдельное физическое лицо, которое самостоятельно осуществляет свою деятельность на территории

РФ, подчиняется законам и подзаконным нормативным актам данного государства.

Малое предпринимательство представляет собой наиболее гибкую, динамическую и массовую форму организации предприятий. Высокий уровень развития малых предприятий является необходимым условием усиленного функционирования рыночной экономики. Развитие малых предприятий ведет к насыщению рынка товарами и услугами, повышению экспортного потенциала, лучшему использованию местных сырьевых ресурсов. Без малого бизнеса рыночная экономика ни функционировать, ни развиваться не в состоянии.

Современная статистика играет значительную роль в развитии малого предпринимательства. В цивилизованном обществе, основанном на эффективной рыночной экономике, малые предприятия дают примерно 50% валового внутреннего продукта и обеспечивают свыше 50% рабочих мест.

В условиях формирования рыночного хозяйства особое значение приобретает развитие среднего и мелкого предпринимательства, малого бизнеса. Именно малые предприятия способны быстро и экономно решать проблемы реструктуризации экономики, поскольку не требуют крупных стартовых вложений, гарантируют высокую скорость оборота ресурсов, быстро реагируют на изменение рыночной конъюнктуры.

В настоящее время в развитых странах малые и средние фирмы устойчиво создают до 50-60% ВВП, в то время как в России малый бизнес – это только 12% ВВП и около 10% занятости населения. Поэтому чтобы глубже и подробнее разобраться и понять необходимость малого бизнеса, безусловно, необходимо рассмотреть опыт ведущих зарубежных стран по развитию малого бизнеса.

О степени активности государства в стимулировании малого предпринимательства можно судить по опыту Швеции. В этом небольшом государстве с населением 8,38 млн. чел. действует 24 региональных фонда развития, оказывающих малым предприятиям финансовую и консультативную помощь [1].

Управление малым предпринимательством в США имеет достаточно длительную историческую эволюцию, основанную на разветвленной системе государственной и общественной поддержки малого предпринимательства на различных уровнях управления экономикой.

В США широко распространена система предоставления налоговых льгот малым фирмам. Может сокращаться налог с дохода, если фирма вкладывает дополнительные средства в развитие производства или социальной сферы. Суммарные налоги в США составляют 44 %, из них 36 % – федеральные и 8 % – налоги штатов. При этом национальные налоги для малых предприятий с первых 50 тысяч долларов равны 15 %, с последующих 25 тысяч долларов – 25 %. А с доходов свыше 100 тысяч долларов – 39 % [2].

Задачами статистики в сфере предпринимательской деятельности являются анализ функционирования зарегистрированных и фактически действующих субъектов предпринимательской деятельности, их распределение по формам

собственности, видам деятельности, правовым, организационным формам, размерам, где в качестве группировочных признаков могут выступить как показатели численности работников, так и объем выпущенной продукции.

Статистические исследования показывают, что большая часть малых предприятий приходится на сферу торговли и общественного питания – 43%, строительство и промышленность уступают 32 % (17 % и 15 % соответственно).

Статистическое исследование развития региональной системы поддержки предпринимательской деятельности малых предприятий выявило диспропорции в развитии объекта. В процессе становления сформировались три группы субъектов РФ с разным уровнем развития системы инфраструктурного обеспечения малого предпринимательства. В первую группу регионов с нормальным уровнем развития инфраструктуры поддержки входят Москва, Санкт-Петербург, Нижний Новгород, Воронеж.

Вторая группа, со средним уровнем развития системы инфраструктурного обеспечения – Калининградская, Кировская, Смоленская области и некоторые другие регионы – характеризуется начальной стадией развития малого бизнеса и системы его регулирования, значительным объемом финансирования из местного бюджета.

Третья группа, с низким уровнем развития системы инфраструктурного обеспечения предпринимательской деятельности малых предприятий – это так называемые кризисно - депрессивные районы. В их числе Читинская, Магаданская и другие области, где программы поддержки малого предпринимательства еще не подкреплены нормативно-правовыми актами, число стабильно работающих малых предприятий недостаточно, а также отсутствуют требуемые институты инфраструктуры.

Это подтверждается и мнением экспертов, которыми для построения типологии субъектов РФ по степени усилий со стороны административных и общественных организаций региона по развитию малых предприятий был построен специальный комплексный индекс как модуль вектора с 25 компонентами, нормированными в интервале от «0» до «+1». Из них 23 компоненты-показатели, взятые из итогов экспертных оценок и 2 показателя – данные Госкомстата РФ.

Значения индекса изменяется от «+1» – максимально благоприятные (идеальные) условия до «0» – «Никаких условий». В результате расчета региональных индексов, характеризующих «степень благоприятствования социально-экономических условий региона развитию малых предприятий» в субъектах РФ удалось выделить 6 групп.

Первая группа включает всего одного субъекта РФ – Краснодарский край с относительно низким значением индекса: $K=0,75$. Здесь условия для развития малых предприятий «наименее благоприятные» в сравнении с другими субъектами РФ.

Вторая группа включает 4 субъекта РФ со значениями индекса $K=0,70-0,74$. Это: Архангельская, Мурманская, Вологодская и Тверская области. Условия для развития малых предприятий здесь «довольно неблагоприятные».

Третья группа включает 17 субъектов со значениями индекса $K=0,65-0,69$: Ненецкий АО, Республика Карелия, Красноярский край, Курская, Владимирская, Иркутская и некоторые другие области. В данную группу входит много национальных республик. Условия для развития малых предприятий здесь «средние».

Четвертая группа наиболее многочисленна: она включает 48 субъектов РФ со значениями индекса $K=0,61-0,64$. Это, такие области как: Московская, Ленинградская, Пермская, Калужская, Рязанская, Астраханская, Оренбургская, Орловская, Костромская, Ярославская, Смоленская и многие другие. Условия для развития малых предприятий здесь «выше средних».

Пятая группа также включает в себя 17 субъектов РФ со значениями индекса $K=0,53-0,60$. В нее входят, например: Томская, Ростовская, Кировская, Липецкая, а также Нижегородская области. Условия для развития малых предприятий здесь «благоприятные».

Шестая группа включает всего один субъект РФ – Москву – со значением индекса $K=0,49$. Условия для развития малых предприятий соответственно «наиболее благоприятные» по сравнению с остальными субъектами РФ[3].

Таким образом, с учетом вышеизложенного можно сделать выводы о том, что уровень развития малых предприятий в нашей стране следует признать недостаточным, что подтверждается статистическими исследованиями.

Литература

1. О новых функциях ассоциированных объединений в малом предпринимательстве // Экономика и жизнь. – 2017. - № 27;
2. Россель Э.П. Малый бизнес – мощное средство инновационного развития // Бизнес для всех. – 2018, № 2;
3. <http://www.siora.ru> - Общероссийская информационная сеть для малых предприятий.

ТЕРРИТОРИАЛЬНАЯ ДИФФЕРЕНЦИАЦИЯ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ МУНИЦИПАЛЬНЫХ ОБРАЗОВАНИЙ НОВГОРОДСКОЙ ОБЛАСТИ¹

Общественные, или социально-экономические факторы, так же как и природные, играют большую роль в формировании условий жизни населения. К ним относятся экономические условия, определяемые уровнем развития производства, особенности формирования социальной инфраструктуры и сферы обслуживания, а также система расселения, которая оказывает самое непосредственное влияние на первые две группы факторов, являясь одновременно в некоторой степени результатом их совместного действия.

Новгородская область имеет ряд социально-экономических особенностей, обусловленных ее географическим положением и историей развития. К социально-экономическим преимуществам развития Новгородской области могут быть отнесены следующие: «расположение в инфраструктурном «коридоре» между двумя столичными агломерациями, выгодное для притока иностранных инвестиций; наличие экспортно ориентированного предприятия, обеспечивающего налоговые поступления в бюджет и более высокие заработки населения по сравнению с соседними регионами; историко-культурное наследие; относительно чистая и привлекательная природная среда». В числе проблем были названы: «сильнейшая депопуляция и старение населения; деградация сельской местности.

Несмотря на существующие проблемы, область показывает устойчивый экономический рост. Индекс производства в обрабатывающих производствах составил 100,4% к январю–ноябрю 2017 года, в добыче полезных ископаемых – 82%, в сфере обеспечения электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха – 100,9%, в водоснабжении, водоотведении, организации сбора и утилизации отходов, деятельности по ликвидации загрязнений – 96,9%.

Наибольшее увеличение отмечено в видах экономической деятельности:

производство бумаги и бумажных изделий (190,3%); производство мебели (126,8%); обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели, производство изделий из соломки и материалов для плетения (121,2%);

производство машин и оборудования, не включенных в другие группировки (115,5%); производство электрического оборудования (107,4%);

¹ Исследование выполнено при финансовой поддержке РФФИ и Правительства Новгородской области в рамках научного проекта "Обоснование дифференциации территорий по уровню социально-экономического развития как детерминанты демографической ситуации (на примере муниципальных образований Новгородской области)", №[18-410-530003](#)

производство химических веществ и химических продуктов (103,8%); производство резиновых и пластмассовых изделий (100,4%).

Производство основных видов продукции животноводства в хозяйствах всех категорий составило: мяса (скот и птица на убой в живом весе) – 137,9 тыс.тонн (94,6% к соответствующему периоду предыдущего года), молока – 63,9 тыс.тонн (91,7%), яиц – 205,3 млн.штук (96,4%).

Средний надой молока на одну корову в сельскохозяйственных организациях увеличился на 1,6% и составил 4175 килограммов, средняя яйценоскость кур-несушек уменьшилась на 5,5% и составила 239 штуки.

Объем работ, выполненных по виду экономической деятельности «Строительство», составил 23,4 млрд.рублей, что ниже соответствующего периода 2017 года на 42,5%.

Введено в действие жилых домов 242,6 тыс.кв.м., что выше на 36,8% соответствующего периода 2017 года.

Оборот розничной торговли составил 102,8 млрд.рублей, что выше аналогичного периода предыдущего года на 0,4%.

Крупные и средние организации обеспечили 53,2% оборота розничной торговли, малые организации – 24,2%, розничные рынки и ярмарки – 8,7%, индивидуальные предприниматели, осуществляющие торговлю вне рынка – 13,8%.

Объем продажи пищевых продуктов (включая напитки) и табачных изделий составил 49,2 млрд.рублей и увеличился к январю-ноябрю 2017 года на 1,2%, непродовольственных товаров – 53,7 млрд.рублей, снизился на 0,4%.

В структуре оборота розничной торговли удельный вес пищевых продуктов (включая напитки) и табачных изделий составил 47,8%, непродовольственных товаров – 52,2%.

В структуре продажи товаров на розничных рынках и ярмарках удельный вес пищевых продуктов (включая напитки) и табачных изделий составил 32,7%, непродовольственных товаров – 67,3%.

Населению области было оказано платных услуг на 29,9 млрд.рублей или 97,4% к январю-ноябрю 2017 года.

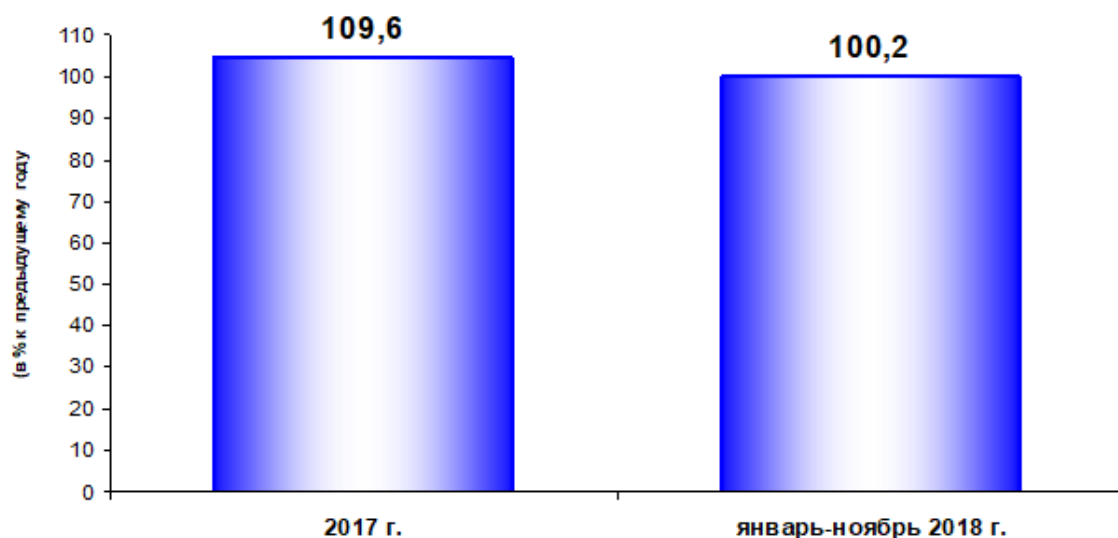


Рис. 1 Индекс производства промышленной продукции

Индекс промышленного производства составил 100.2 %

Экономический потенциал территории имеет большое значение для формирования условий жизни населения.

Одно из важнейших прав человека – свобода выбора мест приложения труда. Однако на деле эта свобода часто ограничивается незначительным выбором рабочих мест. Подобная проблема особенно остро стоит в муниципальных районах со слабо развитой экономикой. Более того, развитие производственной и непроизводственной сфер экономики, создание новых рабочих мест непосредственно влияют на повышение уровня жизни населения как прямо - через увеличение доходов работников, так и косвенно – через увеличение поступлений в бюджет в виде налогов и сборов. Таким образом, чем выше степень развития производства в муниципальном образовании, тем лучше экономические условия жизни населения.

В области четко проявляется внутрирегиональное экономическое неравенство. Безусловным лидером является Новгород, на долю областного центра приходится около 60% промышленного производства. Кроме того, выделяется промышленный центр Чудово, получивший в середине 1990-х гг. иностранные инвестиции. Старые промышленные центры или относительно стабильны, как Боровичи, имеющие более диверсифицированную структуру промышленности, или стагнируют, как Старая Русса, в которой ключевые позиции занимало ныне рухнувшее машиностроение. В ряде районов вообще не осталось реально работающих промышленных предприятий, наиболее кризисны периферийные: Холмский, Поддорский, Маревский районы. В большинстве других промышленность представлена лишь лесной отраслью, причем ее первичными стадиями. Несмотря на то, что основные инвестиции за пределами Новгорода и Чудова идут в эту отрасль, глубина лесопереработки невелика, производятся в основном полуфабрикаты для строительного комплекса Санкт-Петербурга и для экспорта. С лесоперерабатывающей отраслью и промышленностью строительных материалов связана и проблема монопрофильных поселений (город Окуловка, Пестово, поселки Парфино, Крестцы, Хвойная).

Для выявления степени благоприятности производственных условий была осуществлена балльная оценка уровней развития производства и сельского хозяйства муниципальных образований региона, основанная на обработке статистических данных Новгородстата

Проведенная балльная оценка позволила реализовать территориальную дифференциацию социально-экономического развития муниципальных образований Новгородской области. Так, по развитию промышленного производства лидируют Боровичский, Валдайский, Окуловский, Чудовский районы. Сельскохозяйственное производство наиболее развито в Батецком, Крестецком, Новгородском, Солецком, Хвойнинском районах. Средний балл по данной группе показателей высок в Батецком, Боровичском, Новгородском, Окуловском, Чудовском районах.

Занятость - одна из важнейших социально-экономических проблем рыночной экономики. Это экономический фактор, оказывающий огромное влияние на формирование условий жизни населения.

Особенности формирования рынка труда зависят с одной стороны от экономической ситуации в регионе, с другой стороны – от состояния трудовых ресурсов, которые во многом определяются возрастной структурой и уровнем образования населения.

Ситуация на рынке труда Новгородской области по состоянию на 26 декабря 2018 года характеризуется как умеренно стабильная.

Напряженность на рынке труда области составила 1,0 человек на вакансию (на 01 декабря 2018 года – 0,8 человек на вакансию, на 01 января 2018 года – 0,9).

На рисунке 2 представлен показатель напряженности на рынке труда рабочей силы в среднем по Российской Федерации и Северо-Западному федеральному округу на 01 декабря 2018 года (данные Роструда).

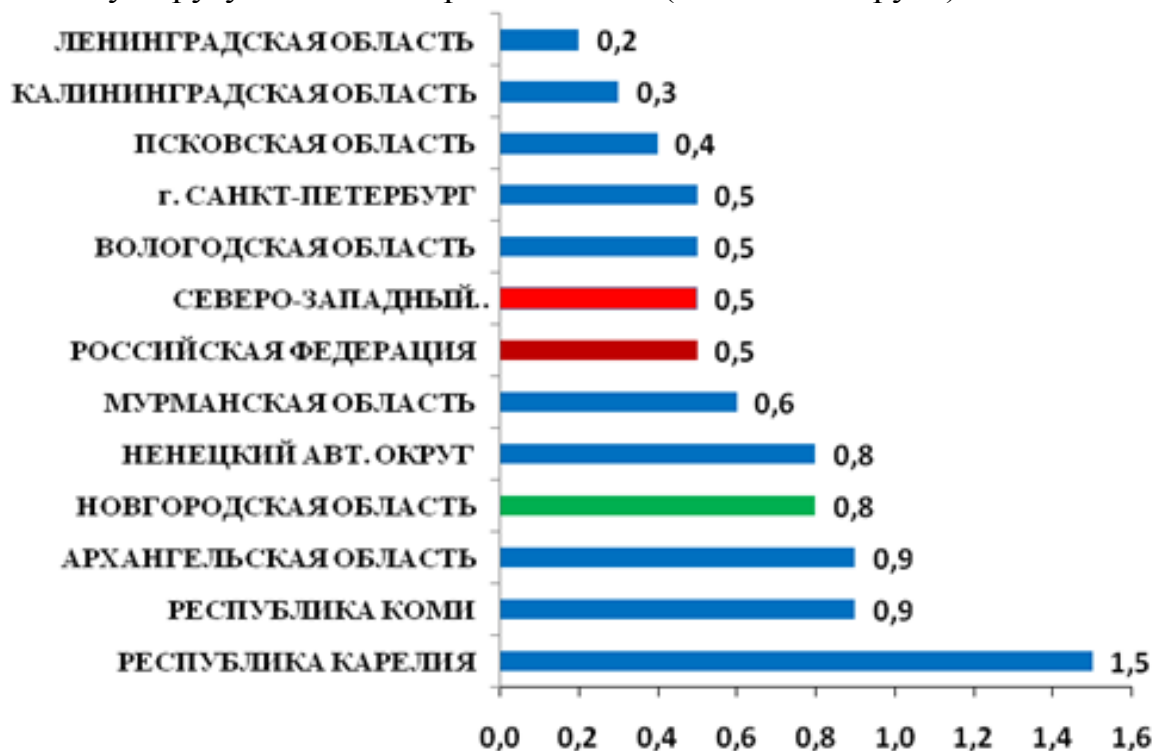


Рис. 2 Напряженность на рынке труда на 01 декабря 2018 года

Уровень регистрируемой безработицы к численности трудоспособного населения составил 0,8 %. По районам области он колеблется от 0,3 % в Боровичском районе до 1,3 % в Демянском районе.

Причем факторы определяющие безработицу в районах отличаются и если в Любытинском, Маревском, Демянском районе это реальное отсутствие рабочих мест, то в Чудовском районе – расположение. Многие жители устраиваются не официально на работу в Санк-Петербурге и зарегистрированы в службе занятости Чудово, что бы получать пособие.



Рис. 3 Характеристика уровня регистрируемой безработицы в муниципальных образованиях Новгородской области на 26.12.2018

На рисунке 3 представлены последние данные мониторинга в районах с наибольшим уровнем безработицы: Демянский (1,3%), Любытинский (1,2%), Чудовский (1,2%), в сравнении со среднеобластным уровнем безработицы к трудоспособному населению 0,8%.



Рис. 3 Характеристика динамики уровня безработицы в муниципальных образованиях наиболее напряженной ситуацией на рынке труда Новгородской области на 26.12.2018

В целях сохранения экономического роста и стабильной ситуации на рынке труда области, создания необходимых условий для реализации трудовых прав граждан, обеспечения социальной поддержки мер по содействию в трудоустройстве и защиты от безработицы реализуется государственная программа Новгородской области: «Содействие занятости населения в Новгородской области на 2014-2020 годы».

Таким образом, анализ социально-экономических характеристик муниципальных образований Новгородской области позволяет реализовать территориальную дифференциацию муниципальных образований региона, выделить зоны комплексного промышленного развития, рекреационно-туристскую территорию, зону временно проблемного развития.

Литература

1. Официальная статистика. [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.novgorodstat.gks.ru> (дата обращения 26.01.2019)
2. Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики... [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.novgorodstat.natm.ru> (дата обращения 15.01.2019)

*Давыдова С.Г., к.геогр. наук, доцент
Новгородский филиал РАНХиГС*

ДЕМОГРАФИЧЕСКАЯ СИТУАЦИЯ В СЕЛЬСКОЙ МЕСТНОСТИ НОВГОРОДСКОЙ ОБЛАСТИ²

Развитие сельской местности является одной из приоритетных задач в области государственной политики РФ. Разработана и внедрена Федеральная целевая программа «Устойчивое развитие сельских территорий на 2014-2017 годы и на период до 2020 года»³, реализуются проекты на местном уровне, в том числе в Новгородской области. Для понимания современных процессов, происходящих в сельской местности, а также для оценки перспектив и составления прогнозов, необходим постоянный мониторинг основных социально-экономических показателей. Одним из важнейших аспектов изучения является оценка демографической ситуации, складывающейся в регионе [1].

Численность постоянного населения Новгородской области на 1 января 2018 года составила 606467 человек, в т.ч. городского населения – 430486 человек (71% от общей численности), сельского – 175990 человек (29%).

² Исследование выполнено при финансовой поддержке РФФИ и Правительства Новгородской области в рамках научного проекта "Обоснование дифференциации территорий по уровню социально-экономического развития как детерминанты демографической ситуации (на примере муниципальных образований Новгородской области)", №[18-410-530003](#)

Область насчитывает 10 городов, 11 поселков городского типа и 3689 сельских населенных пунктов. Пять муниципальных районов области имеют только сельское население (Батецкий, Волотовский, Маревский, Мошенской, Поддорский).

Одним из основных показателей общей демографической ситуации в регионе является динамика численности населения.

Естественная убыль населения в январе - сентябре 2018 года по сравнению с соответствующим периодом 2017 года в целом по области увеличилась на 0.5%, из нее в городской местности - на 6.9% и составила 1647 человек, в сельской - сократилась на 5.8% и составила 1481 человек. Число умерших превысило число родившихся живыми в 1.7 раза, что соответствует аналогичному периоду 2017 года [3].

Для Новгородской области в последние годы характерна постоянная убыль жителей села. При этом динамика депопуляционных процессов имеет территориальные различия, что требует рассмотрения ее более детально, на уровне низовых единиц – поселений [2]. Сельское население с 2015 по 2018 годы значительно сокращается большинстве поселений региона. Однако можно заметить, что в некоторых сельских поселениях динамика численности менялась и в некоторые годы наблюдалось незначительное повышение количества населения, например, в Батецком (Батецкий район), Сушиловском (Боровичский район), Ивантеевском, Короцком, Костковском (Валдайский район), Велильском, Молвотицком (Марёвский район), Калининском, Кировском (Мошенской район), Выбитском (Солецкий район), Взвядском, Ивановском (Старорусский район) сельских поселениях.

Стоит обратить внимание на сельские поселения Новгородского района (кроме Тесово-Нетыльского), в которых наблюдается устойчивое увеличение численности населения за период 2015 по 2018 год (рис. 1).

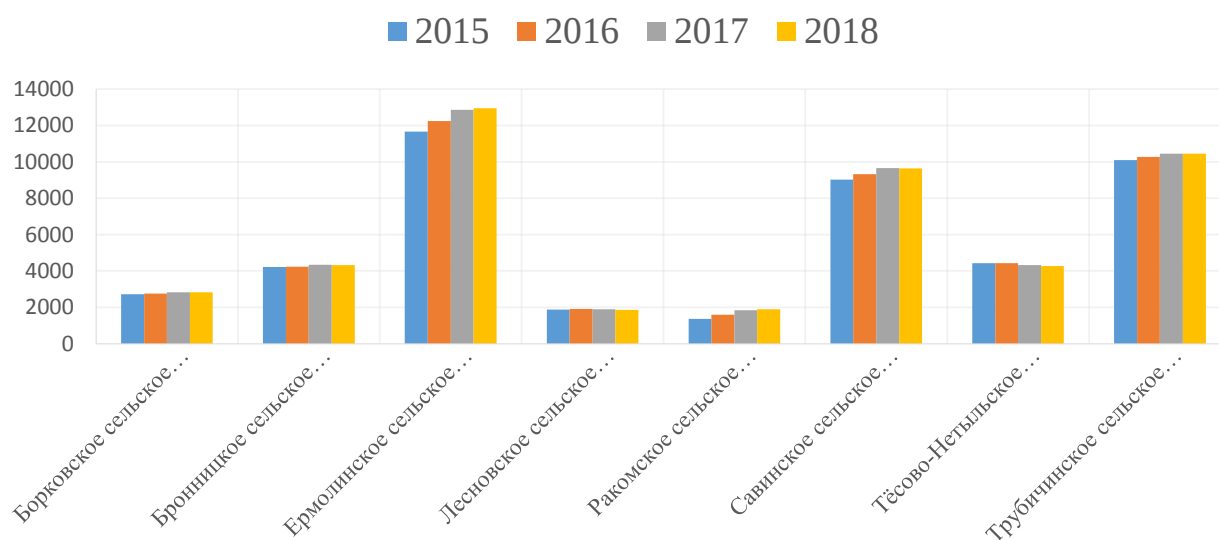


Рис.1. Динамика численности населения сельских поселений Новгородского района

Особенно данная тенденция заметна в поселениях, расположенных в непосредственной близости к областному центру и имеющих хорошее транспортное сообщение (Ермолинское, Ракомское, Савинское, Трубичинское). Это может быть связано развитием пригородного сельского хозяйства, а также с нарастающим стремлением населения к переселению в пригороды.

Наибольшая плотность сельского населения наблюдается в Новгородском, Старорусском и Боровичском муниципальных районах. На юге Новгородской области плотность сельского населения снижается особенно быстро на периферии, что сопровождается сокращением занятости в сельском хозяйстве и увеличением доли малоквалифицированных работников.

Одной из важнейших характеристик расселения является людность сельских поселений, которая определяет условия жизни в населенном пункте. В крупных поселениях, как правило, имеется полный набор учреждений сферы услуг (магазин, школа, отделение связи, медицинское учреждение и др.). Малые поселения зачастую не имеют самых необходимых учреждений обслуживания, что влияет на качество жизни людей.

Средняя людность сельского населенного пункта в Новгородской области по данным на 2018 год традиционно невелика и составляет 52,67 чел. Наибольшей людностью отличаются села в Новгородском районе (267,3 чел.), наименьшей – в Любытинском (15,6 чел.) и Холмском (13,3 чел.) муниципальных районах. К причинам таких различий относятся природные, социально-экономические и историко-культурные условия развития территории. Людность сельских поселений в значительной мере определяет демографическую ситуацию.

Различна также и плотность сельских населенных пунктов. В Новгородской области она варьирует от 36,1 ед./тыс.кв.км в Чудовском районе до 131,8 ед./тыс.кв.км в Старорусском районе.

Комплексный коэффициент, отражающий удобство системы расселения, включает в себя три основных показателя – среднюю плотность населения, среднюю плотность сельских населенных пунктов, среднюю людность одного сельского населенного пункта – и рассчитывается при помощи нормирования путем отнесения к максимальному. Таким образом на 2018 год для районов Новгородской области он представляет собой вариативный ряд от 21 (Маловишерский, Любытинский, Холмский районы) до 67 (Новгородский район). К группе наиболее заселенных и освоенных районов, помимо Новгородского, можно отнести также (в порядке убывания коэффициента) Боровичский, Валдайский, Старорусский, Пестовский районы. Наименее освоенными (коэффициент менее 30), кроме перечисленных выше, также относятся Крестецкий, Поддорский, Маревский, Мошенской и Хвойнинский районы.

Мелкоселенные районы имеют более высокий миграционный отток населения. Это связано с более слабым развитием сферы услуг, меньшим выбором мест трудоустройства. Из-за оттока молодежи мелкоселенные районы имеют большую долю населения старших возрастов. В результате там наблюдается более низкая рождаемость и высокая смертность.

Показатели естественного движения населения в сельской местности Новгородской области имеют следующую динамику. В период с 2000 по 2017 год коэффициент рождаемости вплоть до 2012 года имел тенденцию к увеличению, а после начал уменьшаться (с 12,0‰ в «пиковом» 2012 году до 8,0‰ в 2017 году). Коэффициент смертности в том же периоде снизился с 26,3‰ (2000 г.) до 19,8‰ (2017 г.). Таким образом, естественный прирост населения имеет неустойчивую динамику, сохраняя при этом постоянное отрицательное значение. Наименьших значений естественная убыль достигла в 2014 году и составила -8,2‰, а в 2017 году она уже составляла -11,8‰.

Среди причин смертности сельского населения продолжает лидировать смертность от болезней системы кровообращения, новообразований и внешних причин, что схоже с общеобластной картиной.

Коэффициент младенческой смертности в сельской местности в последние годы устойчиво превышает аналогичный показатель для городского населения, это косвенно отражает уровень обеспечения качественной медицинской помощью. Так, в 2017 году коэффициент младенческой смертности составил 7,5‰ (по сравнению с таковым среди городского населения 5,3‰).

К числу определяющих показателей формирования семьи и уровня рождаемости относят показатели брачности и разводимости. Наибольшее количество браков в сельской местности было заключено в 2012-2014 годах, коэффициенты брачности составили при этом 8,9-9,0‰, превысив городские. Также на эти годы пришелся и «пик» разводов, хотя их было зарегистрировано меньше, чем среди городского населения (коэффициенты равнялись 3,8-4,6‰, в городе – 4,7-5,2‰). По данным на 2017 год коэффициенты брачности и разводимости составили 5,1‰ и 3,8‰ соответственно.

Согласно расчетам Росстата, в перспективе тенденция сокращения количества жителей Новгородской области сохранится. К началу 2026 года численность населения области составит 587,3 тысячи человек, городского – 435,1 (74,1%), сельского – 152,2 (25,9%). За период с 1 января 2009 года до начала 2026 года ожидается уменьшение численности жителей области на 58,7 тысячи человек (на 9,1%), население будет сокращаться в среднем на 0,5% - 0,6% в среднем за год. В большей степени сокращение численности жителей затронет сельскую местность, где численность населения уменьшится на 20% (в городской местности – на 4,5%). Ожидаемая продолжительность жизни сельского населения, рассчитанная до 2035 года, должна увеличиться до 73,27 лет (по сравнению с имеющейся 68,7 лет в 2017 году). Также, по оценке Росстата, в сельской местности рождаемость в расчете на 1 женщину должна возрасти с 1,947 в 2017 году до 2,228 в 2035 году.

Возрастной состав населения является важным демографическим показателем, т.к. с его помощью определяется доля трудоспособного населения, а, следовательно, возможности развития экономики. Так же с помощью этого показателя можно проанализировать произошедшие изменения в социальной структуре. На диаграмме (рис. 2) представлена динамика сельского населения по возрастным категориям.



Рис.2. Динамика численности сельского населения Новгородской области по возрастным группам, %

В Новгородской области за пятилетний период с 2012 по 2017 год население моложе трудоспособного возраста, то есть дети и подростки, незначительно увеличилось (с 14,8% до 16,3%), а население в трудоспособном возрасте (мужчины в возрасте 16-59 лет, женщины – 16-54 года) сократилась почти на 5% (с 54,8% в 2012 году до 50% в 2017 году), что связано с миграцией трудовых ресурсов и общими демографическими тенденциями, при этом сельское население старше трудоспособного возраста (мужчины в возрасте 60 лет и старше, женщины в возрасте 55 лет и старше) увеличилось с 30,4% до 33,7%.

В половозрастной структуре населения Новгородской области женское население более многочисленно и в городской, и в сельской местности, при этом структура горожан и сельчан по полу имеет некоторые различия. Диспропорция полов более выражена в городской местности.

В сельской местности по сравнению с предыдущими годами наблюдается уменьшение доли женского населения, при этом доля мужского населения возрастает. По данным на 2018 год число женщин на 1000 мужчин в сельской местности составляет 1132 (для сравнения среди городского населения этот показатель равняется 1254). При этом значительное превышение численности женщин над мужчинами более, чем в два раза, характерно для населения старше трудоспособного возраста (2187 женщин на 1000 мужчин). В возрастных категориях трудоспособного и младше трудоспособного мужское население незначительно преобладает над женским (количество женщин на 1000 мужчин составляет 773 и 951 соответственно).

Анализ основных демографических показателей с учетом ранее проводившихся исследований позволил сделать ряд выводов. На протяжении последних лет демографическая ситуация в сельской местности Новгородской области практически не меняется. Несмотря на принимаемые экономические и

пропагандистские меры общая численность населения региона стабильно сокращается, при этом одинаково уменьшается количество и городских, и сельских жителей. Пропорции между данными категориями изменяются незначительно, и уровень урбанизации находится приблизительно на уровне 70-71%, повышаясь на десятые доли процента год от года. Отрицательная динамика естественного прироста усугубляется слабым миграционным приростом или миграционной убылью населения (ежегодная динамика нестабильная). Рост численности сельского населения наблюдается лишь в поселениях, имеющих более или менее выгодное ЭГП, вероятно за счет оттока населения из менее перспективных населенных пунктов и/или наметившихся процессов субурбанизации.

Основной проблемой в системе расселения по-прежнему остается проблема мелкоселенности. Низкая людность и большое количество нежилых деревень (по итогам переписи 2010 года – порядка 20%) является характерной особенностью региона.

Одна из главных социально-демографических проблем – сокращение трудоспособного населения – также не теряет актуальности. Некоторый рост доли детей и молодежи, наблюдаемый в последние годы, позволит ослабить остроту проблемы, однако, на фоне общих тенденций, прирост в 2-3‰ не способен ее решить. При этом прогнозы, сделанные Росстатом, не дают оснований для оптимизма: процесс «опустынивания» сельской местности продолжится и в ближайшей перспективе, несмотря на планируемый рост коэффициента фертильности. Некоторое ослабление демографической нагрузки на трудоспособное население ожидается в результате внедрения мер по повышению пенсионного возраста.

Подводя итоги следует отметить, что программу социально-экономического развития села в Новгородской области нужно разрабатывать с учетом обозначенных демографических тенденций и перспектив, делая ставку на увеличение привлекательности сельской местности для стабилизации негативных процессов, снижения миграционного оттока и, возможно, активизации наметившихся субурбанизационных явлений. Все это требует комплексных мер как в области исключительно демографической политики, так и сфере общего социально-экономического планирования, поддержки соответствующих форм хозяйствования и продвижения положительного имиджа села.

Литература

1. Давыдова С.Г. Использование механизма целевого программирования для решения демографических проблем Новгородской области. Вестник Новгородского филиала РАНХиГС. 2018. Т. 7. № 1-1 (9). С. 6-17.

2. Давыдова С.Г. Особенности демографической ситуации в Новгородской области в сборнике: Проблемы развития социально-экономических и правовых отношений: внешние и внутренние факторы. Сборник материалов III международной научно-практической конференции. Сост.: В.А. Орлов;

Новгородский филиал Российского университета кооперации; Новгородский государственный университет имени Ярослава Мудрого. 2018. С. 12-16.

3. Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Новгородской области // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <http://novgorodstat.gks.ru> (дата обращения 26.10.2018)

4. Федеральная служба государственной статистики // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <http://gks.ru> (дата обращения 26.10.2018)

Дидух Т.А.

*Научный руководитель – Фетисова Г.В., к.э.н., доцент
Институт экономики, управления и права НовГУ*

СТАТИСТИЧЕСКИЕ МЕТОДЫ ИЗУЧЕНИЯ КРЕДИТА

Кредит представляет собой форму движения ссудного капитала, то есть денежного капитала, предоставляемого ссудой.

Ссуда – предоставление денежных средств или имущества на заранее оговорённый срок с условием вернуть объект, переданный в безвозмездное временное пользования, в том виде, в котором субъект его получил.

Кредит обеспечивает трансформацию денежного капитала и выражает отношения между кредиторами и заёмщиками. С его помощью свободные денежные капиталы и доходы предприятий, личного сектора и государства накапливаются, превращаясь в ссудный капитал.

Ссудный капитал – совокупность денежных капиталов, предоставленных на временное пользование на определённых условиях возвратности и платы в срок в виде процентов [1].

Существуют также кредитные отношения, которые реализуются через кредитную систему.

Кредитная система – особая система кредитных и финансовых отношений, существующих в стране, на предприятии, производстве, в банках, а также в других кредитных учреждениях, которая создаёт, собирает и представляет какое – то количество денежных средств в кредит.

Основными принципами кредита являются:

1. Возвратность;
2. Срочность;
3. Оплата в срок;
4. Надёжность;
5. Целевой характер;
6. Дифференцированность.

1. Как правило, возвратность – означает, что есть некая необходимость своевременно вернуть то количество средств, которое было у заёмщика, кредитору после того, как истёк срок выплаты. Это такое свойство, которое общество не в праве изменить или как – либо поменять. Кредит следует вернуть в тот момент, когда высвободившиеся средства или иные взятые в

кредит объекты дают возможность ссудополучателю вернуть денежные средства, полученные во временное пользование. Кредитор выдаёт ссуду с той целью, дабы обеспечить её обратный приток. Это именно тот процесс, который важен для обеих сторон – кредитора и заёмщика. А заёмщик, в свою очередь, должен использовать своё кредит так, чтобы вернуть и обеспечить высвобождение стоимости своевременно. Иначе, отношения кредитора и заёмщика будут прекращены [1]. Срочность не мало важна, как и возвратность. Срочность, непосредственно, означает то, что сумма, взятая субъектом в кредит, должна возвращаться не в удобное для заёмщика время, а в конкретно определённый срок, который так или иначе устанавливается специальным кредитным договором. Если средства не возвращаются кредитору вовремя, то он вправе применить к заёмщику те или иные санкции, например, увеличение процента, взимаемого с него, а при отсрочке на более долгий срок, а именно свыше трёх месяцев, требование вернуть средства в судебном порядке. Также, если заёмщик выполняет все условия в срок, то он получает сто процентную гарантию на получение кредита вновь при необходимости [1].

2. Платность – необходимость заёмщиком оплаты права на использование того или иного кредитного ресурса. Платность чаще всего выступает в роли ссудного процента, выполняя функции:

3. Перераспределение какой – либо части прибыли юридических или физических лиц;

4. Регулирование производства товаров или услуг;

5. Перераспределение кредитных ресурсов на таких уровнях, как межотраслевом, межсферном, межгосударственном и межтерриториальном;

6. Защита денежных средств и капиталов от инфляции в экономические кризисы.

1. Обеспеченность – та необходимая защита определённых имущественных интересов кредитора от того, что заёмщик может нарушить прописанные в договоре обязательства по кредиту. Например, когда выдаётся ссуда под залог товарных или материальных ценностей или определённые финансовые гарантии – ценные бумаги (акции, облигации и т.д.) [1].

2. Целевой характер – часто используется для многих кредитных отношений, выражают целевое использование средств, которые даёт займы в виде ссуды кредитор. Цель использования ссуды всегда должна быть прописана в кредитном договоре, так как кредитор в таком случае контролирует и соблюдение такого договора, и получает уверенность в том, что ссуда и какие – либо проценты вернутся ему. То есть, иными словами, этот принцип – это ещё одно обеспечение возврата кредита. Если возникают те или иные нарушения такого принципа, то это может повлечь за собой определённые наказания – досрочный отзыв кредита или же введение повышенного ссудного процента в качестве штрафа за нарушение.

3. Дифференцированность, обычно, применяется организациями в отношении различного вида заёмщиков. Кредитор имеет возможность распределить таковых на основании каких – либо индивидуальных интересов или же в зависимости от использования и обеспеченности ссуды.

Данные принципы используются всеми участниками кредитных взаимоотношений для того, чтобы воздействовать на те или иные стадии производственных циклов, включая денежный оборот. Также стоит упомянуть о трёх важных функциях кредита:

1. Распределительная – распределение денежных средств непосредственно на возвратной основе [4];
2. Эмиссионная – замещение наличных средств и создание новых кредитных средств в обращение [4];
3. Контрольная – контроль за регулярными выплатами ссуды, обеспечивая соблюдение кредитного договора и эффективную деятельность субъектов, их экономические отношения [4].

Итак, выяснив, что такое кредит, ссуда, принципы и функции кредита, перейдём к методам изучения кредита.

В изучении кредита могут быть использованы следующие статистические методы:

1. Индексный анализ динамики средних показателей оборачиваемости кредита [5];
2. Коэффициентный анализ [5].

Рассмотрим каждый из них отдельно.

1. На основе индексного анализа можно оценить длительность пользования кредитом, средний размер и срок кредита.

Индекс средней длительности пользования краткосрочным кредитом:

$$I_{\bar{t}} = \frac{\bar{t}_1}{\bar{t}_0} = \frac{\sum t_1 m_1}{\sum m_1} : \frac{\sum t_0 m_0}{\sum m_0}$$

где m – однодневный оборот по погашению кредита

Средний размер кредита (ссуды):

$$\bar{P} = \frac{\sum P_i t_i}{\sum t_i}$$

где P_i – размер i – ой ссуды

t_i – срок пользования i – ой ссуды

Средний срок пользования кредитом (ссудой):

(средней арифметической взвешенной)

$$\bar{t} = \frac{\sum t_i P_i}{\sum P_i}$$

(средней гармонической взвешенной)

$$\bar{t} = \frac{\sum P_i}{\sum \frac{P_i}{t_i}}$$

2. Также, используя коэффициентный анализ, можно оценить риск кредитного портфеля, рассчитать чистый кредитный портфель, обеспечение кредитом, определить просроченные платежи и покрытие кредитом.

Коэффициент риска кредитного портфеля

$$K_p = \frac{З-РВПС}{З}$$

где Z – задолженность по кредиту,

РВПС – расчётные возможные потери по ссуде (кредиту)

Коэффициент чистого кредитного портфеля

$$ЧКП = Z - РВПС$$

$$K_{чп} = \frac{ЧКП}{Z}$$

где ЧКП – чистый кредитный пакет

Коэффициент обеспечения кредита

$$K_o = \frac{ОБ}{Z}$$

где ОБ – сумма обеспечения по кредитам (сумма кредита)

Коэффициент просроченных платежей по кредиту

$$K_{пп} = \frac{Z_{п}}{Z}$$

где $Z_{п}$ – заработная плата заёмщика

Коэффициент покрытия кредита

$$K_{п} = \frac{P}{КП}$$

где P – резерв на потери по кредитному портфелю

КП – кредитный портфель

Таким образом, можно сделать вывод о том, что кредит, в первую очередь, представляет собой особую систему экономических отношений по мобилизации временно свободных денежных средств и использованию их на определённые нужды заёмщиков. Банки и кредитные организации предоставляют кредиты, осуществляют расчёты, кассовое обслуживание клиентов, принимают и размещают денежные вклады, обеспечивая также и иное банковское обслуживание [2].

Для управления процессами по выдаче того или иного размера кредита (ссуды) следует неоднократно проводить выявления тенденций и закономерностей кредитования, необходимо статистическое изучение кредита, его состава по видам заёмщиков [2].

При изучении кредита следует заниматься также обобщением сведений о кредитовании, выявлением закономерностей, изучением взаимосвязи использования кредитных ресурсов с эффективностью использования оборотных средств и так далее.

Литература

1 Статистические методы изучения кредита. [Электронный ресурс] // https://vuzlit.ru/68601/statisticheskie_metody_izucheniya_kreditnyh_operatsiy

2 Белоглазова Г. Н. Деньги. Кредит. Банки. [Электронный ресурс] // Кредит. 2009. <http://lib.maupfib.kg/wp-content/uploads/2015/12/fin%20kredit/akademija/dkb/dkb01.pdf>

3 Поляк Г.Б. Финансы. Денежное обращение. Кредит – Учебник для студентов вузов, обучающихся по направлениям экономики и менеджмента.

[Электронный ресурс] // Кредитные операции. 2010. <https://finlit.online/finansov-osnovyi/finansyi-denejnoe-obraschenie-kredit-uchebnik851.html>

4 Кредит. [Электронный ресурс] // https://studopedia.ru/13_163059_kredit-ego-vidi-i-funktsii-formi-i-metodi-kredita.html

5 Статистические методы при изучении оборачиваемости кредита. [Электронный ресурс] // https://vuzlit.ru/37830/statisticheskie_metody_izuchenii_oborachivaemosti_kredita

*Евтропова А.С., Осипова С.В.
Научный руководитель – Зарецкая А.С., к.э.н.
Институт экономики, управления и права НовГУ*

СТАТИСТИКА ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ ЦЕН В НОВГОРОДСКОЙ ОБЛАСТИ

Потребительские цены – один из самых быстроизменяющихся элементов экономической системы государства, так как на их динамику оказывает влияние множество факторов, таких как инфляция, кризисы и т.п. Это вызывает необходимость анализа изменений потребительских цен с целью выявления закономерностей динамики в том или ином регионе. Целью данной статьи является изучение статистики потребительских цен в Новгородской области.

Цена – это стоимость предоставляемых услуг, благ, определение качества произведенного товара в переводе на денежные средства [5].

Статистика цен – это такой раздел экономической статистики, который изучает цены во всех экономических секторах (промышленность, сельское хозяйство, строительство) и тарифы на различные услуги [2].

Областью исследования статистики цен является уровень цен, их структура, закономерности изменения, динамика, принципы и методы установления тарифов и цен. Особое внимание в статистике цен уделяется проблемам оценки степени влияния индекса потребительских цен на структуру [1].

Индекс потребительских цен (ИПЦ) измеряет отношение стоимости определенного набора услуг и товаров по ценам заданного периода к его же стоимости по ценам базисного периода [3].

На потребительском рынке Новгородской области потребительские цены в сентябре 2018 года увеличились на 0,2%, в аналогичном периоде предыдущего года – снизились на 0,1%. Для сравнения, в Калининградской области потребительские цены в сентябре 2018 года по отношению к августу 2018 года выросли на 0,9%, Псковской, Вологодской областях – на 0,2%, Мурманской области, Республике Коми – на 0,1%, г. Санкт-Петербург – на 0,04%, Республике Карелия, Ленинградской, Тверской, Архангельской областях – снизились на 0,1%.

Индекс потребительских цен и тарифов на товары и услуги в августе 2018 года составил 99,96%, в том числе на продовольственные товары – 99,8%, непродовольственные товары, так же, как и на услуги, – 100,1%.

Если индекс потребительских цен в текущем периоде больше, чем в предыдущем (ИПЦ > 100%), то стоимость неизменного набора потребительских товаров в текущем периоде выше по сравнению с предыдущим периодом (происходит инфляция). Если индекс потребительских цен в текущем периоде меньше по сравнению с предыдущим периодом (ИПЦ < 100%), то стоимость неизменного набора потребительских товаров в текущем периоде ниже по сравнению с предыдущим периодом (происходит дефляция). Стоимость продовольственных товаров по области снизилась к августу 2018 года, а стоимость непродовольственных товаров и услуг, соответственно, возросла.

Если сравнивать индексы потребительских цен в Новгородской области с предыдущим годом, то можно сделать вывод о том, что цены на продовольственные, непродовольственные товары и услуги возросли. Так как ИПЦ у товаров и услуг отличается из-за неравных долей каждой категории в индексе потребительских цен (44% и 56% соответственно), стоит обратить внимание на то, увеличение какой категории оказалось наиболее существенным. Из данных таблицы 1 видно, что цены на услуги испытали наибольший рост (104,4 %) **Ошибка! Источник ссылки не найден..**

Таблица 1

Динамика индексов потребительских цен и тарифов на товары и услуги в Новгородской области в 2018 году

Месяц	Всего		в том числе на					
			продовольственн ые товары		непродовольст венные товары		услуги	
	к предыдущему периоду	к декабрю предыдущего периода	к предыдущему периоду	к декабрю предыдущего периода	к предыдущему периоду	к декабрю предыдущего периода	к предыдущему периоду	к декабрю предыдущего периода
Январь	100,7	100,7	101,1	101,1	100,5	100,5	100,4	100,4
Февраль	100,1	100,8	100,2	101,3	100,1	100,6	100,0	100,4
Март	100,3	101,1	100,4	101,7	100,3	100,9	100,2	100,6
I квартал	101,1	101,1	101,7	101,7	100,9	100,9	100,6	100,6
Апрель	100,3	101,4	100,5	102,2	100,2	101,1	100,1	100,7
Май	100,6	102,0	100,5	102,7	100,9	102,0	100,1	100,8
Июнь	100,5	102,4	100,3	103,0	100,6	102,6	100,5	101,3
II квартал	101,3	102,4	101,2	103,0	101,7	102,6	100,6	101,3
Июль	100,6	103,0	99,5	102,4	100,1	102,7	103,0	104,3
Август	99,96	102,9	99,8	102,2	100,1	102,7	100,1	104,4
Россия Август	100,01	102,4	99,6	101,4	100,2	102,6	100,3	103,3

Так, в целом за рассматриваемый период наблюдается рост ИПЦ, что отражено на рис. 1. Темп (цепной) повышения инфляции представлен на рис. 2. Средний ИПЦ за анализируемый период рассчитывался по средней хронологической и составил 101,79.

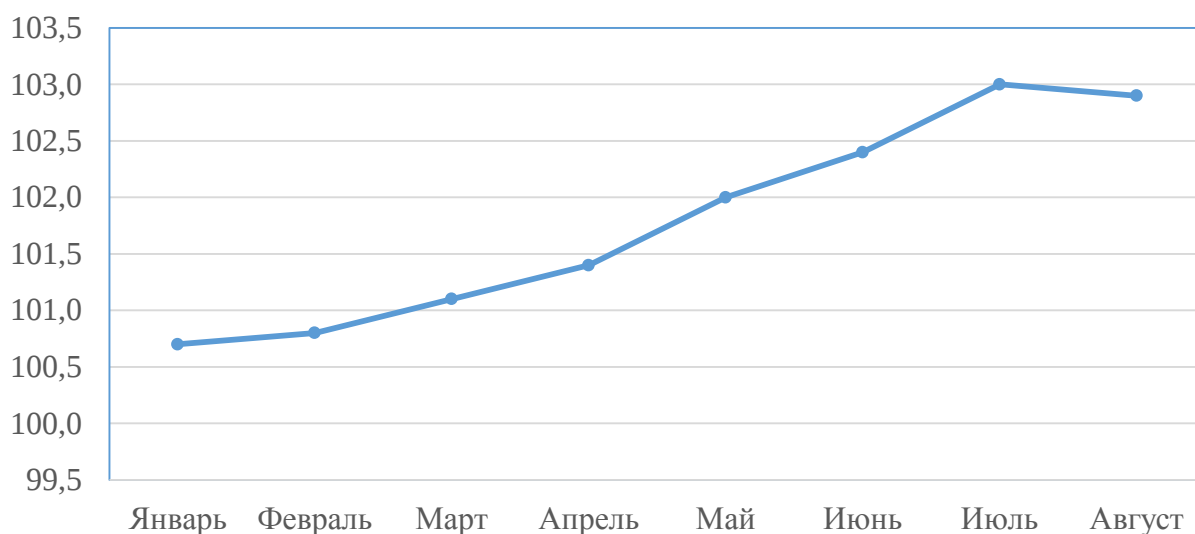


Рис. 1. Динамика изменения индекса потребительских цен в Новгородской области в 2018 году

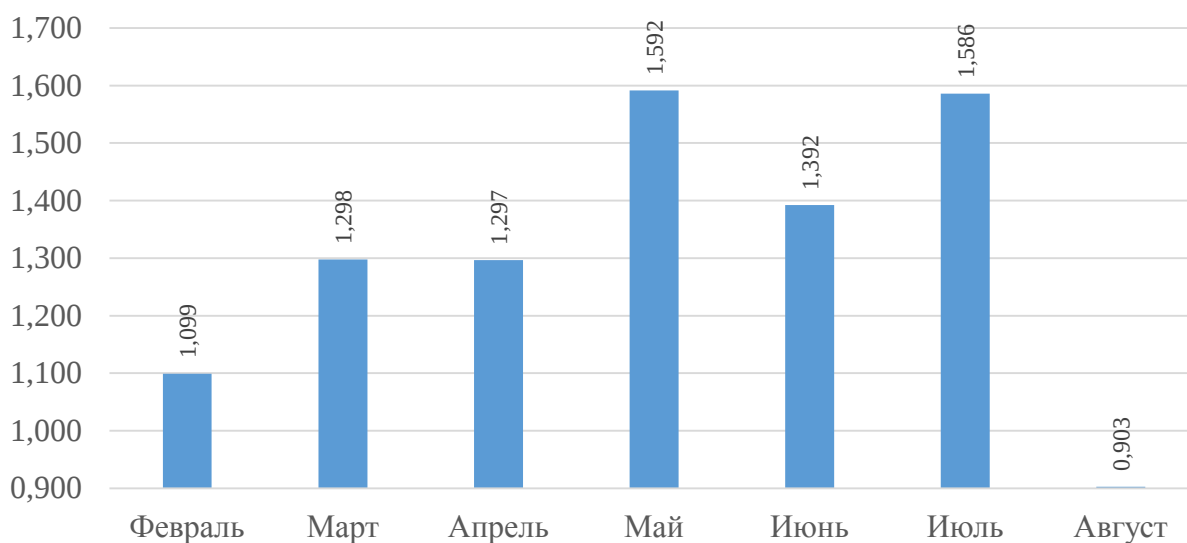


Рис. 2. Темп роста показателя ИПЦ в Новгородской области в 2018 году

Если сравнивать индекс потребительских цен по субъектам Северо-Западного федерального округа в августе 2018 (рис. 3), то в Новгородской области самый высокий индекс потребительских цен (наибольший уровень инфляции). В августе 2018 года в Новгородской области зафиксирован самый высокий (3,7%) уровень инфляции среди 10 регионов Северо-Западного федерального округа за счет подорожания услуг пассажирского транспорта и ЖКХ в этом регионе.

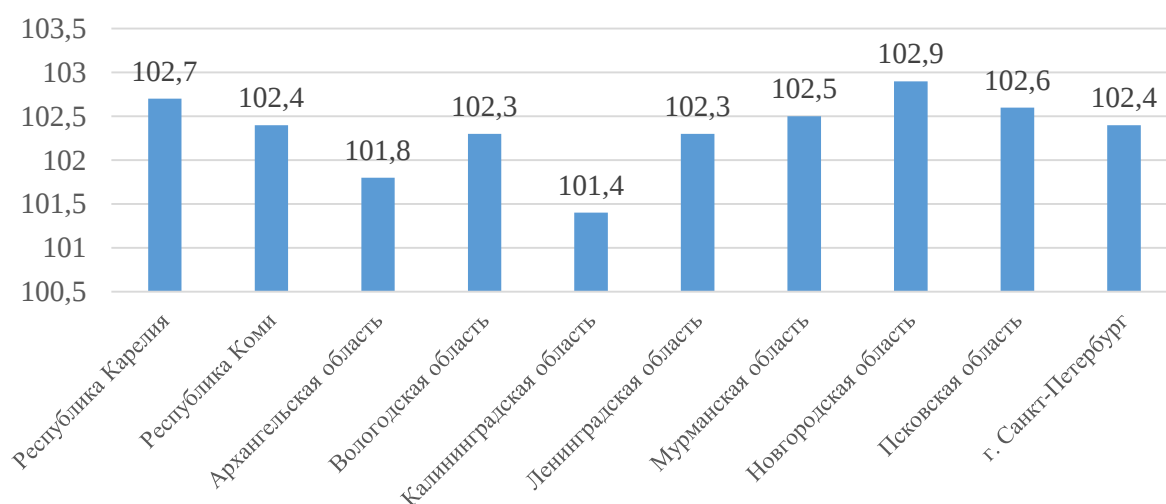


Рис. 3. Индекс потребительских цен на товары и услуги по субъектам Северо-Западного федерального округа в августе 2018 года

Стоимость как фиксированного набора потребительских товаров и услуг, так и минимального набора продуктов питания на месяц, отражает межрегиональную дифференциацию, что представляет возможность сопоставления уровней цен и оценки экономической ситуации в стране в региональном разрезе.

Стоимость фиксированного набора потребительских товаров и услуг на конец августа 2018 года составила 14226,11 рубля в расчете на месяц и по сравнению с предыдущим месяцем снизилась на 0,2%. По сравнению как с анализируемыми субъектами Северо-Западного федерального округа, так и с данными в целом по России, стоимость фиксированного набора потребительских товаров и услуг в Новгородской области является самой низкой.

Таблица 2

Стоимость фиксированного набора потребительских товаров и услуг по субъектам Северо-Западного федерального округа в августе 2018 года

Территория	Стоимость фиксированного набора в августе 2018 г (в расчёте на месяц), рублей	В % к июлю 2018 г
Россия	15249,24	99,8
Северо-Западный федеральный округ	16238,49	99,7
Республика Карелия	16429,64	99,97
Республика Коми	16490,04	99,7
Архангельская область	16690,17	99,6
Вологодская область	15326,62	99,8
Калининградская область	15485,59	99,1
Ленинградская область	15855,53	99,5
Мурманская область	18098,74	99,8
Новгородская область	14226,11	99,8
Псковская область	14751,88	99,6
г. Санкт-Петербург	16907,69	99,7

Однако знать одну стоимость фиксированного набора потребительских товаров и услуг недостаточно. Важным показателем для оценки состояния экономики в регионе является отношение доходов населения к стоимости фиксированного набора услуг и товаров.

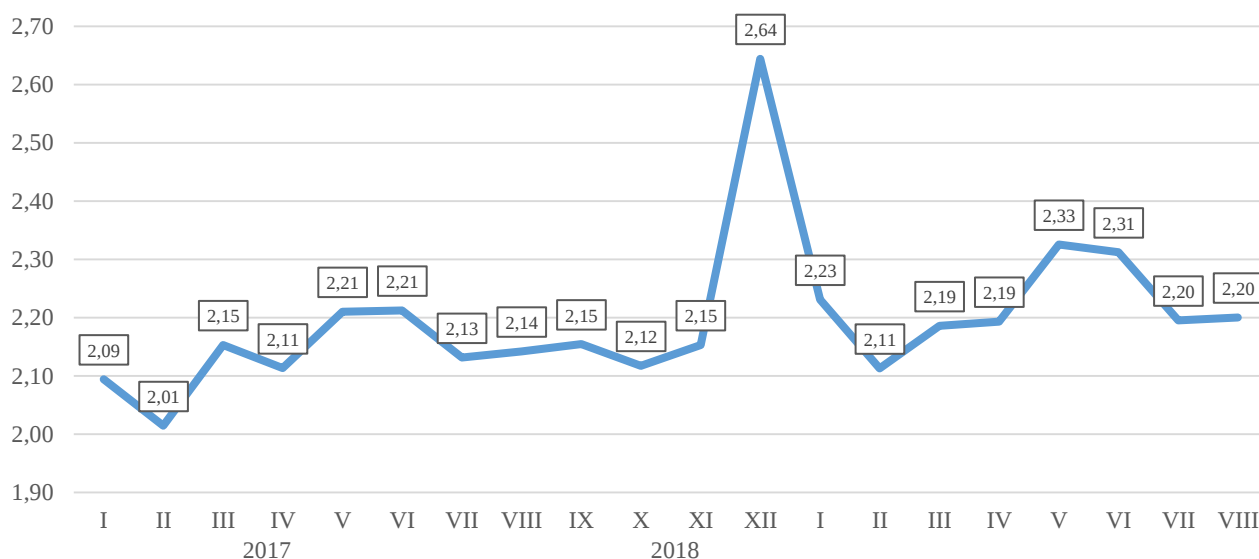


Рис. 4. Отношение доходов населения к стоимости фиксированного набора товаров и услуг в Новгородской области

Так, за период январь 2017 г. – август 2018 г. можно заметить повышение отношения доходов населения к стоимости фиксированного набора товаров и услуг, что свидетельствует об улучшении уровня жизни населения. На август 2018 г. показатель составил 2,2.

По сравнению с субъектами Северо-Западного федерального округа, стоимость фиксированного набора потребительских товаров и услуг и стоимость условного (минимального) набора продуктов питания в Новгородской области являются самыми низкими;

Индекс потребительских цен по Новгородской области в целом превышает 100%, что говорит об инфляции.

Литература

- 1 Гусаров В.М. Статистика. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003.
- 2 Мхитарян В.С. Статистика / В.С. Мхитарян. – М.: Экономистъ, 2005.
- 3 Торвей Р. Индексы потребительских цен. Методологическое руководство. Международная организация труда. Пер. с англ / Р. Торвей. - М.: Финансы и статистика, 2016. - 248 с.
- 4 Цены и тариф: Новгородстат [Электронный ресурс]. 23.11.2018. URL: <http://novgorodstat.gks.ru>. (Дата обращения: 15.12.2018);
- 5 Чепурин М.Н. Курс экономической теории: учебник/ Ред.коллегия: М.Н. Чепурин, Е.А. Киселева. - 4-е изд., перераб. И доп. - Киров: "АСА", 2001 г.

ДИНАМИКА РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Вопросы, связанные с динамикой развития банковского сектора в Российской Федерации, являются актуальными в условиях современности. Целью данной работы является анализ динамики развития банковского сектора в Российской Федерации.

Плановая экономика периода СССР характеризовалась слаборазвитой финансовой системой: существовал запрет производителям на предоставление друг другу кредитов, а плановое управление финансами в предпринимательской деятельности и в целом в народном хозяйстве приводило к расчетному фиксированному движению материальных потоков. Банки (сберегательные кассы) служили расчетными центрами единого конгломерата СССР. Деньги в СССР – единица стоимости товаров и услуг, которую контролировало государство. Постепенный переход от плановой к рыночной экономике отразился на устройстве финансовой системы Российской Федерации [3].

Новый этап в развитии финансовой системы Российской Федерации привёл к коренным изменениям во всех сферах экономической жизни общества. Перед всеми элементами финансовой системы сложились новые задачи, связанные с инновационными изменениями, которые должны были поднять страну на новый более высокий уровень в мировой экономике. Посредством этого произошел переворот в банковском секторе Российской Федерации.

Новая задача банков заключалась в аккумулировании сбережений населения таким образом, чтобы поддерживались высокие темпы экономического роста в стране. В условиях становления современной рыночной экономики до сих пор главной целью банковского сектора Российской Федерации остается формирование мощной и конкурентоспособной банковской системы.

В современной экономической литературе даётся следующее значение понятию банка. Банк — финансово-кредитная организация, производящая разнообразные виды операций с деньгами и ценными бумагами и оказывающая финансовые услуги правительству, юридическим и физическим лицам.

Современная экономика – сложная система, каждая часть которой тесно связана с другими и играет важную роль. Одна из важнейших ролей принадлежит банковской системе, которая обеспечивает нормальное функционирование всей рыночной экономики в целом. Банковская система состоит из совокупности различных видов банков и банковских институтов, их взаимосвязей, существующих в той или иной стране в определенный исторический период. Таким образом, банковская система на современном

этапе развития рыночной экономики включает в себя Центральный банк, кредитные организации, состоящие из коммерческих банков и других кредитно-расчетных учреждений, иногда объединенных в рамках холдингов, а также банковскую инфраструктуру и банковское законодательство [4].

Главной задачей Центрального банка является проведение государственной эмиссионной и валютной политики. Центральный банк – ядро резервной системы.

В соответствии со ст. 3 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" основные цели деятельности Банка России заключаются в укреплении покупательной способности и курса рубля по отношению к иностранным валютам; развитии и укреплении банковской системы России; обеспечении эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов. Реализация этих целей осуществляется Банком России независимо от органов государственной власти. Получение прибыли не входит в цели деятельности Банка России [1].

Ключевой элемент статуса Центрального банка Российской Федерации проявляется в принципе независимости. Сущность этого принципа состоит в том, что Банк России не является частью структуры федеральных органов государственной власти, то есть Банк России – особый институт, который обладает исключительным правом денежной эмиссии, а также организует денежное обращение страны. Уставный капитал и иное имущество Банка России является федеральной собственностью. Полномочия, связанные с владением, пользованием и распоряжением имущества Банка России, осуществляет сам Банк России. Следует учитывать, что никто не вправе изымать и обременять обязательства имущества Банка России без его согласия. Один из аспектов финансовой независимости Банка России заключается в том, что он осуществляет свои расходы за счет собственных доходов, а также не проходит регистрацию не в налоговых органах.

Государство не отвечает по обязательствам Банка России, а Банк России, в свою очередь, не отвечает по обязательствам государства, если между ними не были предусмотрены такие обязательства. Банк России подотчетен Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации.

На втором уровне банковской системы стоят кредитные организации. Все они подчиняются Банку России, не обладают его полномочиями вне зависимости от особенностей их статуса (банки или небанковские кредитные организации, российские банки с иностранным капиталом или филиалы иностранных банков). Их основное предназначение заключается в проведении банковских операций, обслуживании клиентов, субъектов экономических отношений [2].

На современном этапе развития банковской системы РФ заканчивается период экстенсивного роста (количественного), формируется задача интенсивного роста, которая состоит в качественном развитии жесткой конкурентной борьбы на рынке путём вытеснения с рынка слабых банковских структур и усилением позиций сильных банковских структур. Возрастает роль неценовых факторов в конкурентной борьбе за счёт продолжающегося роста

конкуренции на отечественном банковском рынке и снижении маржи по основным банковским операциям. Один из решающих факторов в борьбе за клиента состоит в управлении деловой репутацией банка.

Как известно, период кризиса отразился на банковском секторе Российской Федерации таким образом, что многие банки были вынуждены сократить свои кредитные программы. Это связано с различными факторами, например, с возросшим риском делькредере (не возврата), общим сокращением потребительского спроса, сокращением ресурсной базы самих банков [5].

Следует отметить значение финансовых инноваций в банковской сфере. Как известно, финансовые инновации затрагивают все сферы обслуживания клиентов: розничный бизнес, работающий с физическими лицами и индивидуальными предпринимателями, сектор предприятий малого и среднего бизнеса, работа с крупными корпоративными клиентами.

В качестве примеров инноваций в банковской сфере можно выделить:

1. Использование новых технологий дистанционного обслуживания клиентов.

2. снижение доли операций, проводимых непосредственно в подразделениях банка (кассах и операционных центрах)

3. увеличение числа операций при помощи других каналов обслуживания, которые экономят время у клиентов (Интернет-банк, мобильные приложения, чаты).

4. увеличение числа безналичных расчетов при помощи пластиковых карточек, что, соответственно, свидетельствует о снижении объемов снятия наличных.

5. подтверждение сотрудничества между банком и клиентом через оферту, которое способствует дальнейшим безоговорочным отношениям, в том числе для кредитования среди крупных клиентов.

6. стремление банков к упрощению продуктовых рядов и бизнес-процессов с целью минимизации своих расходов на содержание и обучение персонала, а также сокращения трудоемкости транзакций.

7. развитие возможностей использования в банковском секторе искусственного интеллекта и машинного обучения.

Рассмотрим динамику развития банковского сектора в Российской Федерации.

Сначала проанализируем динамику изменения численности банков в Российской Федерации за 2008-2018 гг. Как видно из рисунка 1, в России с 2008 года наблюдается динамика постоянного снижения количества коммерческих банков. Такое снижение количества игроков в рыночной экономике Российской Федерации можно назвать полезным для банковской отрасли в целом, так как уменьшение количества ненадежных и невостребованных банков улучшит положение банковской сферы, при этом увеличится уверенность клиентов в надежности более крупных банков. Это приведет к тому, что на рынке останутся только организации, которые качественно и ответственно выполняют свои обязанности.

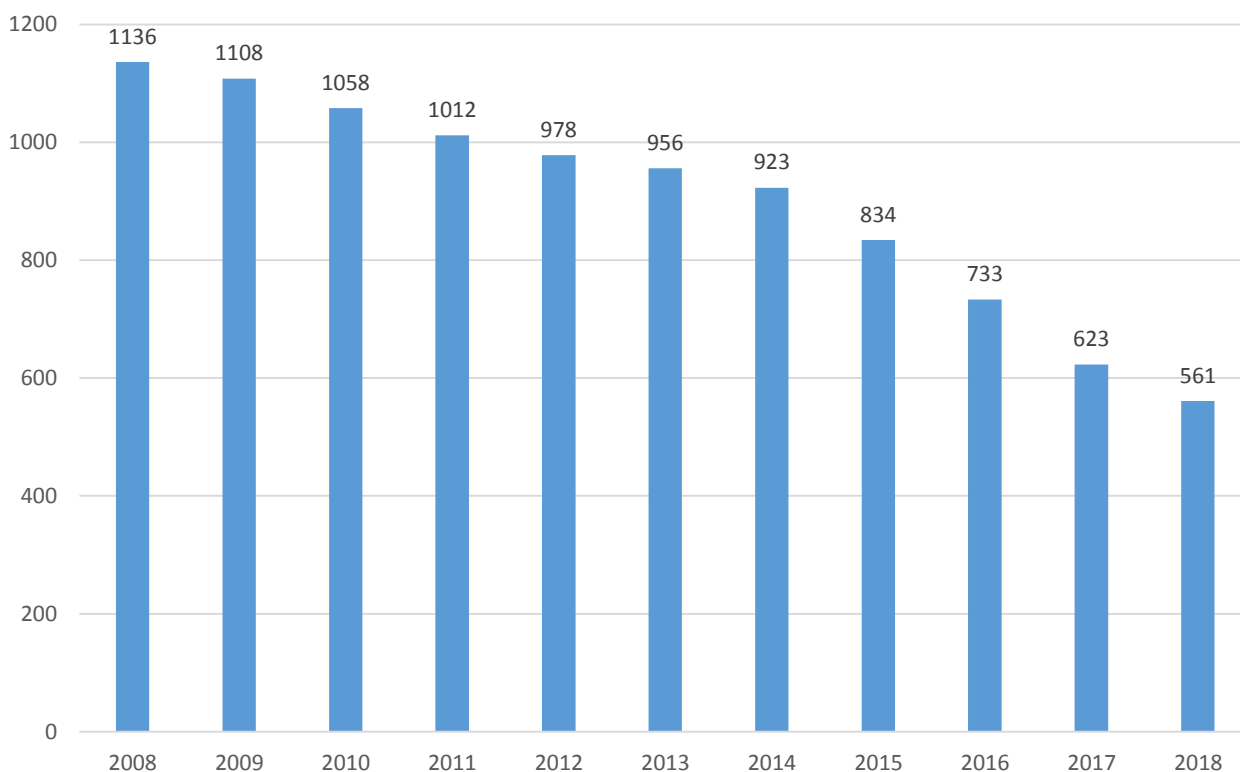


Рис. 1. Динамика изменения численности банков в РФ за 2008 – 2018 гг

В динамике активов российских коммерческих банков прослеживается тенденция к увеличению. Совокупные активы банков выросли с 40833 млрд. руб. в 2011 г. до 83000 млрд. руб. в 2016 г. Следует отметить, что в 2015 г. были высокие темпы роста (35.2%), поэтому замедление темпов роста в 2016-2018 гг. можно объяснить как закономерное следствие из предшествующего бурного роста.

Проанализируем структуру кредитования экономики за семь лет. Как мы видим из рисунка 2, наблюдается динамика увеличения кредитования с (18148 млрд. руб.) в 2011 г. до (44501 млрд. руб.) в 2018 г. За 2017 г. произошло снижение в кредитовании экономики (с 43456 до 40939 млрд. руб.). В том числе кредиты нефинансовым организациям за шесть лет до 2017 г. снизились (с 33301 до 30135 млрд. руб.). Однако в целом к 2018 г. происходит рост кредитования по всем показателям и его основным составляющим.

Проанализируем динамику развития самого известного коммерческого банка Российской Федерации ПАО «Сбербанк России».

Сбербанк России был создан в 1841 году. Сегодня он современный универсальный банк, который удовлетворяет потребности разнообразных групп клиентов в обширном спектре банковских услуг. Особенности направления деятельности ПАО «Сбербанк России»: предложение широкого вида банковских розничных продуктов и услуг населению и субъектам малого предпринимательства.

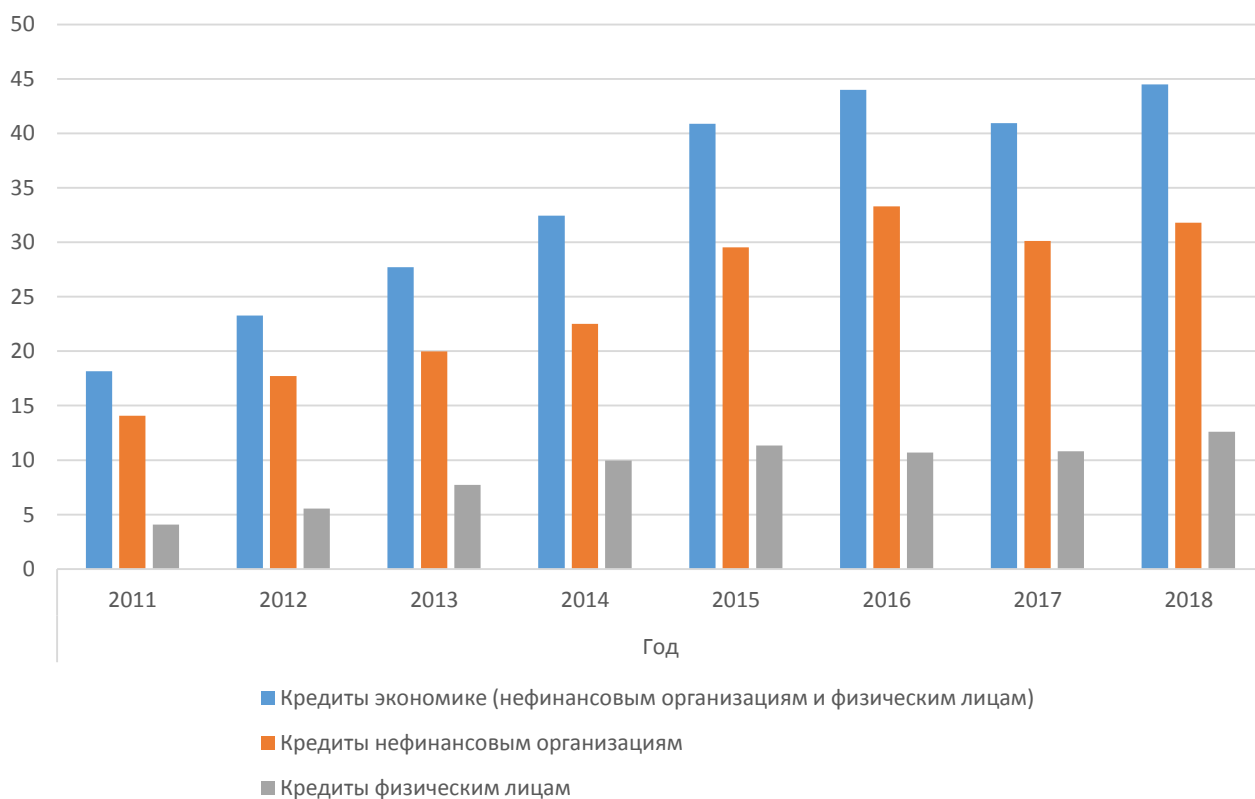


Рис. 2. Динамика кредитования экономики РФ за 2011-2018 гг, млрд. руб.

В 2014 году банк продлил осуществление стратегии розничного бизнеса. Основа этой стратегии заключается в клиентоориентированном доступе к развитию бизнеса, направленному на повышение качества обслуживания клиентов с целью получения максимального дохода. На современном этапе банк предлагает разнообразное количество продуктов и услуг, тем самым захватывает большую часть банковского сектора экономики, а значит и больше число клиентов, удовлетворяя их вечно растущие потребности. Главные конкурентные особенности Банка являются состоят не только в сумме розничных продуктов и условий по ним, но и в особенностях клиентского обслуживания, техническом потенциале банкинга и сегментированном подходе к различным категориям клиентов.

Проанализируем динамику основных показателей ПАО «Сбербанк России» с 2015 по 2018гг. Чистая прибыль Сбербанка России по МСФО в 2017 году выросла до 748,7 млрд рублей, что на 69,2 % выше показателя 2015 года, однако к 2018 г. прибыль снизилась до 612,7 млрд. руб. В 2017 году расходы на создание резервов под обесценение долговых финансовых активов снизились до 218,7 млрд рублей против 473,1 млрд рублей в 2015 году. Операционные расходы в 2017 году показали снижение на 0,7% до 672,8 млрд рублей, вызванное в основном изменением методологии по расчету амортизационных отчислений по основным средствам и расходов на информационные услуги, однако в 2018 г наблюдается их повышение до 707,1 млрд. руб. Данные представлены в таблице 1.

Таблица 1

Общие тенденции динамики финансовых показателей ПАО «Сбербанк России»

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Чистая прибыль, млрд. руб.	222,9	541,9	748,7	612,7
Операционные расходы, млрд. руб.	623,4	677,6	672,8	707,1
Расходы на создание резервов под обесценение долговых, млрд. руб.	473,1	342,4	287,3	218,7

В целом в настоящее время на банковском рынке значительно возросла конкуренция, поэтому банкам становится необходимым продавать полный набор различных банковских услуг и продуктов. Конкуренты Сбербанка – коммерческие банки, такие как ВТБ 24, Газпромбанк, Альфа-банк и другие, которые предоставляют потребителям стандартные банковские услуги. Однако реальной конкуренции на данном рынке прослеживается мало. Доля ЦБ РФ в акциях Сбербанка составляет 50%+1 акция. Это обеспечивает Сбербанк значительной государственной поддержкой и первым местом в рейтинге среди всех коммерческих банков РФ.

В 2017 году Сбербанком была утверждена новая Стратегия развития на период 2018–2020 годов. Главная цель новой Стратегии 2020 состоит в выходе на новый уровень конкурентоспособности, что откроет возможности конкуренции с глобальными технологическими компаниями, оставаясь при этом лучшим банком для населения и бизнеса. Ключевая задача ПАО «Сбербанк России» заключается в наращивании масштабов бизнеса, повышении прибыльности и эффективности, а значит вместе с тем и увеличении гибкости, скорости и клиентоориентированности через внедрение новых технологий и развитие новых навыков сотрудников.

Итак, мы рассмотрели динамику банковского сектора в Российской Федерации, его особенности, раскрыли основные тенденции развития банковского сектора в РФ. Из решения поставленных задач можно сделать вывод о том, что банковский сектор в Российской Федерации меняется в условиях современной рыночной экономики посредством внедрения инноваций во всех элементах финансовой системы. В данной статье были проанализированы динамика изменения численности банков, а также динамика кредитования экономики РФ. На примере ПАО «Сбербанк России» была рассмотрена динамика развития банка за последние годы.

Литература

1. Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10.07 02 (ред. От 28.11.2018).-Правовая Система Гарант, 2018 г.

2. Балабанов И.Т. Банки и банковское дело: Учебное пособие / Под ред.: Балабанов И.Т. - СПб.: Питер, 2013. - 567 с.
3. Банковский сектор России: некоторые актуальные вопросы регулирования [Текст] / М.И. Сухов // Деньги и кредит. - 2013. - № 4. - С. 3-6.
4. Белых Л.П. Устойчивость коммерческих банков. М.: Банки и биржи. 2017 г.
5. Воронина В.П. Деньги, кредит, банки: Учеб.пособие /Под ред. В.П. Воронина, С.П. Федорова, М: Юрайт. - 2016. - 487с.

*Егорова А.А.
Научный руководитель – Фетисова Г.В., к.э.н., доцент
Институт экономики, управления и права НовГУ*

ОЦЕНКА ПРАВОНАРУШЕНИЙ В НОВГОРОДСКОЙ ОБЛАСТИ

Проблема правонарушений будет актуальной в любое время и при любых стадиях развития общества. Мир без преступников и любых отклонений от установленного закона больше походит на утопию. Актуальность данной статьи заключается в том, что в современном мире решение вопроса по уменьшению преступности и ее профилактике является одним из наиболее важных. Число нарушений правопорядка в России с каждым годом возрастает и связано это с появлением новых преступных видов деятельности. Согласно Территориальному органу Федеральной службы государственной статистики по Новгородской области:

Правонарушение – это любое деяние, нарушающее какие-либо нормы права.

Зарегистрированное преступление – это официально взятое на учет соответствующими органами общественно опасное деяние.

Лица, совершившие преступление - официально взятые на учет лица, на которых заведены уголовные дела.

В качестве объекта исследования выступает Новгородская область. На сегодняшний день в Новгородской области нет негативных факторов, способствующих увеличению преступности. Вследствие предпринятых со стороны администрации и правоохранительных органов города мер организационно-правового и социально-экономического характера, в Новгородской области стала наблюдаться тенденция к снижению уровня организованной преступности. Но в ряде случаев с ростом безработного населения, недовольства жизнью и внутренней политикой страны в городе имеют место быть преступления различной тяжести, связанные с употреблением спиртных напитков и наркотических веществ. При проведении массовых мероприятий правоохранительными органами и согласованного взаимодействия их же с другими уполномоченными структурами на территории Великого Новгорода и области за последние годы не было допущено грубых нарушений закона.

Согласно различным исследованиям люди не нарушают закон без какого-либо основания. Некоторые люди совершают преступления из-за психических расстройств, а кто-то из-за личных проблем, можно привести еще множество мотивов осуществления человеком преступной деятельности, но специалисты все же выделяют ряд основных причин: низкий уровень материальной жизни населения; невысокий уровень культуры, в частности, правовой; несовершенство законодательства; неэффективная работа правоохранительных органов; несовпадение интересов и целей, закрепленных в норме права и преследуемых лицом-правонарушителем; деформация в образе жизни отдельных категорий людей (алкоголизм, наркомания и т.д.) [5].

Оценивая динамику числа зарегистрированных преступлений (рис.1), можно заметить, что число зарегистрированных преступлений имело тенденцию к возрастанию в период с 2010 по 2015 год. Увеличение количества совершенных преступлений за эти годы связано с валютным кризисом в России, который начался в 2014г. и закончился в 2015году. Это можно заметить по резкому снижению на 8,3% общего количества зарегистрированных преступлений в 2016 по сравнению с 2015 годом. Несмотря на колебания, в целом число зарегистрированных правонарушений в 2017 году сократилось на 5,2% по сравнению с 2010 годом [3].

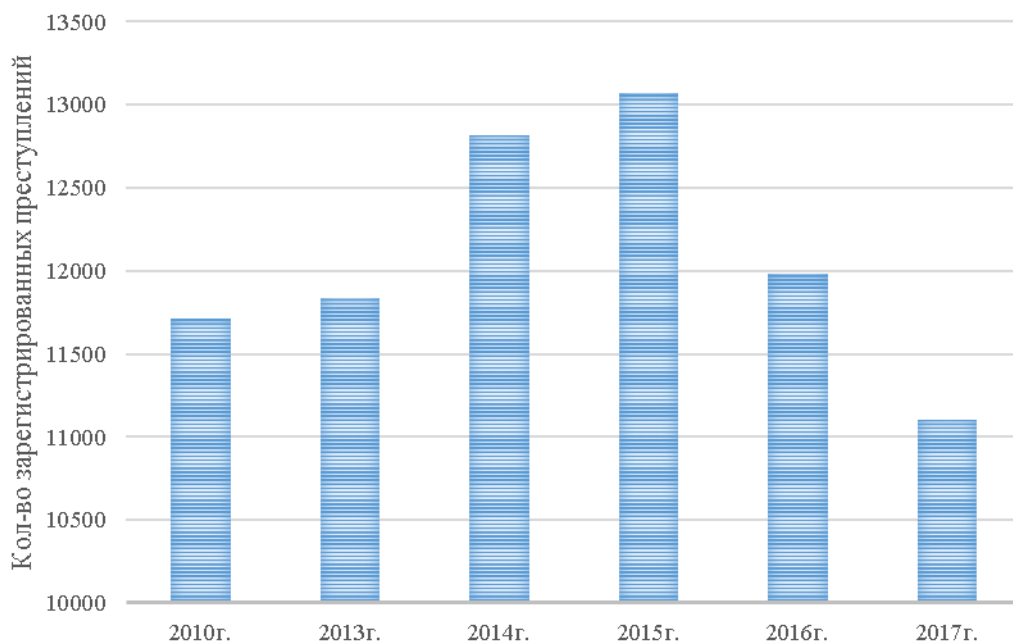


Рис. 1. Число зарегистрировано преступлений

Анализируя изменения числа зарегистрированных краж и грабежей в период с 2010 года по 2017 год (рис.2), можно предположить, что основная причина в противоречии между потребностями определенной личности и социальными возможностями их удовлетворения, которые зависят от его общественного положения. Нужно заметить, что потребности индивидов всегда возрастают быстрее чем социальные реалии. Несоответствие (рассогласование) статусов индивида провоцирует его к нарушению общественного порядка [1]. После 2015 года в 2016 году видим уменьшение преступлений на 10,4%. А в

целом происходит сокращение краж на 15,6% в 2017 по сравнению с 2010 годом.

По данным о грабежах заметно значительное снижение правонарушений с 2010 года по 2014 год. Далее происходит скачок в 2015г. и число грабежей увеличивается в 2015 году на 17,9 % по сравнению с 2014 годом. В целом число грабежей в 2017 году сократилось на 50,9% по сравнению с 2010 годом. Итог анализа этих данных говорит о большей удовлетворенности населения жизнью и улучшению работы правоохранительных органов.

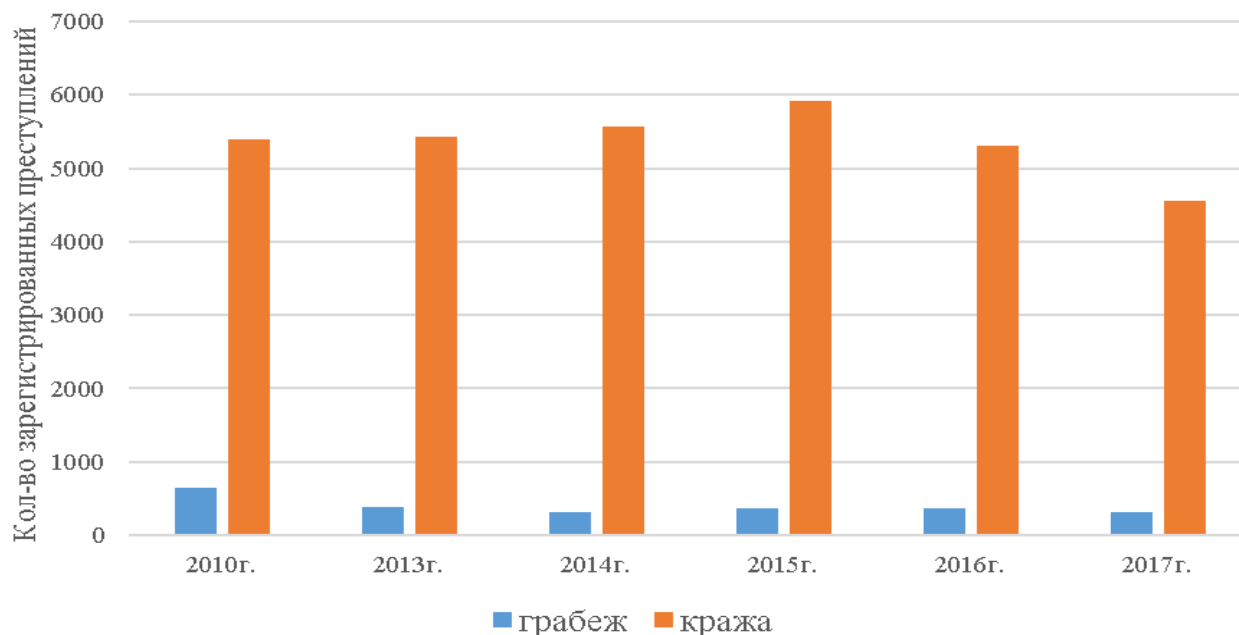


Рис. 2. Число зарегистрированных краж и грабежей

Теперь исследуем динамику тяжких и особо тяжких преступлений(рис.3). Из-за неблагоприятной экономической обстановки и депрессивных настроений в обществе возрос уровень незаконного оборота наркотических средств. На 2014 год приходится самый высокий уровень количества зарегистрированных нарушений. Депрессия, которая наблюдалась в тот период времени компенсировалась населением вредными привычками, то есть люди стали больше курить, пить, употреблять наркотики. В таких случаях в группу риска попадают люди, которые потеряли работу или получили менее престижное место, люди в трудной жизненной ситуации. Специалисты утверждают, что люди, которые не привыкли употреблять, вряд ли начнут это делать. Другое дело, что в кризис растет группа риска — люди, выпавшие из привычного образа жизни. Поэтому и наблюдается сильное увеличение именно в 2014 году — начало валютного кризиса в стране [4]. В городе многие теряют работу и хотят отвлечься. В последующих годах отмечается уменьшение, так в 2015 незаконный оборот наркотических веществ сократился на 9% по сравнению с 2014. Соответствующие органы стали проводить больше мероприятий связанных с профилактикой наркотических зависимостей, объяснять молодому поколению, что наркотики — это не способ избежать проблем. Открытие различных центров помогающих бороться с наркотической зависимостью

снизил спрос на эти запрещенные товары, соответственно незаконный оборот наркотиков стал сокращаться. И уже в 2017 он сократился на 28,5% по сравнению с 2010 годом. Изучая статистику зарегистрированных преступлений, связанных с изнасилованием анализ сделать достаточно сложно, девушки неохотно пишут заявление на насильников и скрывают эти противоправные действия совершенный другим лицом против них. При анализе противоправных деяний, а именно причинения тяжкого вреда здоровью, также была выявлен положительный результат и в 2017г. произошло сокращение на 42% по сравнению с 2010 годом. Повышение происходит только в 2015 году, дальше наблюдается тенденция к редуцированию нарушений закона в этой сфере. Связано это скорее с пропагандой здорового образа жизни, открытие спорткомплексов, различных фитнес-центров. Уменьшилось число сильно выпивающих людей, а как известно именно в пьяном угаре люди совершают поступки, которых совершать не хотели.



Рис. 3. Динамика тяжких и особо тяжких преступлений

Теперь приступим к анализу состава лиц, совершивших преступления по полу, возрасту и виду занятий (рис.4)

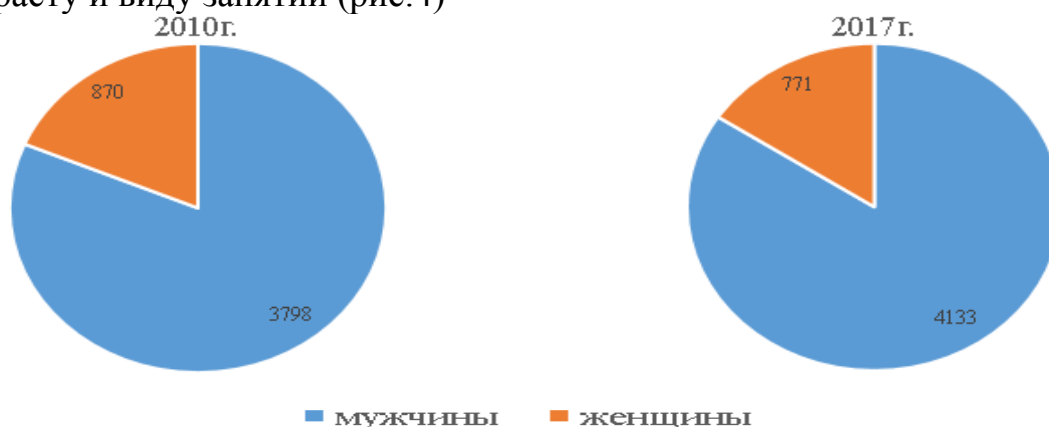


Рис. 4. Распределение лиц, совершивших преступления по половому признаку

Как мы видим, на графике мужчины значительно чаще совершают преступления по сравнению с женщинами. В структуре мужской пол доминирует как в 2010г., так и в 2017 году и, если женская преступность снижалась на 11% по сравнению с 2010г., то мужская наоборот выросла на 8,8%. Это объясняется тем, что у мужской пол более агрессивный, так как агрессивное поведение у мужчин поощряется. На их долю в среднем приходится 72% преступлений, на несовершеннолетних (обоих полов) 15%, а на женщин - 13%. В каждую преступную группу, создаваемую мужчинами, входят несовершеннолетние и женщины, либо кто-то из них. Основные участники преступных групп — это ранее судимые мужчины. Нарушение закона мужчинами воспринимается обществом как обычное дело и даже норма. Мужчинам сложнее оправдаться, так как закон и общественное мнение всегда было и будет на стороне женщин. Однако, хоть женщины и менее криминологически значимы, чем мужчины, совершаемые ими преступления, представляют большую общественную опасность. Для них характерны семейные преступления, досугово-бытовые и т.д. [2].

На совершение преступления человеком может повлиять недовольство своим социальным положением и видом деятельности (рис.5).



Рис. 5. Распределение лиц по занятию на момент совершения преступления

Проводя анализ графика, можно с уверенностью сказать, что большинство преступлений совершается лицами, не имеющими постоянного дохода. Эта группа людей больше всего подвержена депрессиям, неустойчивой психике, алкоголизму и т.д. Перечисленные проблемы чаще всего являются причинами совершения преступлений. Но из-за улучшения уровня жизни мы видим тенденцию к снижению числа преступлений независимо от вида деятельности человека.

Далее проведем оценку зарегистрированных преступлений по возрасту во время совершения преступлений (рис.6).

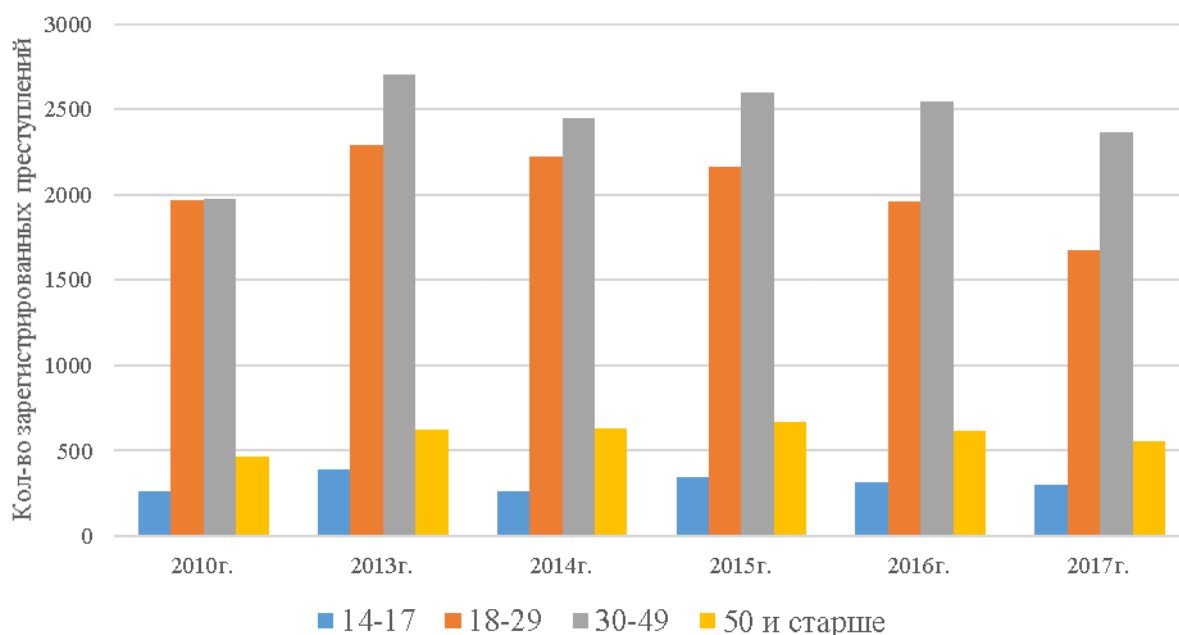


Рис. 6. Рассмотрение лиц по возрасту во время совершения преступления, лет

Большая доля зарегистрированных преступлений совершается людьми в возрасте 18-29 лет и 30-49 лет. Около половины совершивших преступления - лица моложе 30 лет, хотя в последние годы их доля среди выявленных лиц, совершивших преступления, снижается,

Доля несовершеннолетних правонарушителей (не достигших возраста 18 лет в момент совершения преступления) подвержена колебаниям и неоднозначна в анализируемый период. Она снизилась в 2014г. на 32,3% по сравнению с 2013. После периода сокращения в 2014 году – она вновь стала повышаться, увеличившись на 29,3% 2015 году, а в 2017 снова сократилась. Доля молодежи в возрасте 18-29 лет среди лиц, совершивших преступление, более устойчива, хотя также отмечается тенденция умеренного снижения, уровень преступности в этой возрастной категории опустился в 2017 году на 14,6% по сравнению с 2010г. Доля людей в возрасте 30-49 лет среди совершивших преступления увеличилась в 2017г. на 20,2% по сравнению с 2010г., но отмечается тенденция к снижению в период с 2015г. по 2017год. Изменения в группе «50 лет и старше» довольно незначительные, прослеживается снижение числа совершивших преступление в этом возрасте [6].

Вследствие улучшения работы правоохранительных органов и других органов, связанных с контролем преступности в Новгородской области по итогам 2017 года, наблюдается снижение уровня преступности. Но так как преступность — это сложное социальное явление, которое невозможно полностью искоренить, то необходимы специальные программы, действия которых направлено на профилактику правонарушений. К таким действиям можно отнести борьбу с употреблением алкоголя на улицах, т.е. пропагандой алкоголя, уроки здорового образа жизни в школах и иных учебных заведениях,

поддержание высокого уровня охраны общественного порядка, патрулирование улиц, повышение уровня правовой грамотности у людей. Поддержание низкого уровня преступности очень важно для общества, поэтому нужно стремиться к достижению наилучшего результата, для этого нужно систематизировать и наладить взаимоотношения всех заинтересованных ведомств, обеспечить население работой, поднять зарплаты и пенсии, чтобы люди были удовлетворены своим материальным положением, а также бороться с распространением наркотических веществ и более внимательно относиться к психическому здоровью населения для оказания своевременной помощи нуждающимся.

Литература

1. Причины правонарушений [Электронный ресурс] https://psyera.ru/prichiny-pravonarusheniy_7210.htm
2. Статья. Преобладание мужской преступности над женской. [Электронный ресурс] <https://lawbook.online/vnutrennih-del-organyi/prestupnost-eto-udel-13660.html>
3. Официальный сайт УМВД России по Новгородской. [Электронный ресурс] <https://53.мвд.рф/news/item/9330858>
4. Статья ФСКН [Электронный ресурс] <https://iz.ru/news/582845>
5. Виды и причины правонарушений [Электронный ресурс] // Учебные материалы. <https://studfiles.net/preview/5551703/page:59/>
6. Статья. Чаще всего правонарушения совершаются в возрасте от 16 до 30 лет. [Электронный ресурс] <http://www.demoscope.ru/weekly/2015/0651/barom05.php>

Зарецкая А.С., к.э.н.

Институт экономики, управления и права НовГУ

ПРОДОВОЛЬСТВЕННОЙ БЕЗОПАСНОСТЬ, КАК АКТУАЛЬНАЯ ПРОБЛЕМА МЕЖДУНАРОДНОГО УРОВНЯ

Сегодня вопрос продовольственной безопасности является важным составляющим элементом уровня национальной безопасности Российской Федерации. Органами государственной власти постоянно проводится мониторинг доступности качественного продовольствия для всех слоев населения страны. Эта проблема актуальна и на международном уровне. В статье представлена краткая сводка анализа развития данного вопроса и предлагаемых путей его решения в международном контексте.

Серьезные количественные и структурные изменения в международной торговле продовольствием в 90-е годы произошли под воздействием радикальных сдвигов в сельском хозяйстве и пищевой индустрии стран мира, неравномерности расширения производства в отдельных странах и регионах, неодинакового прироста объемов некоторых видов продукции, а также

различных потребностей в импорте, зависящих от тенденций роста народонаселения регионов, общих экономических факторов (состояние платежных балансов и т. д.)[1].

Все это обусловило особую необходимость государственного регулирования и поддержки аграрного сектора экономики во всех странах мира. Рассмотрим основные направления государственной политики в области сельского хозяйства в некоторых развитых странах.

В настоящее время основным содержанием аграрной политики большинства экономически развитых стран является государственная поддержка аграрного сектора посредством разного рода субсидий, дотаций и льгот. В некоторых странах государственные финансовые вложения в сельское хозяйство в 1,5-2 раза превышают рыночную стоимость его продукции. Государственная поддержка сельского хозяйства и пищевой промышленности сыграла основную роль в резком увеличении производства продовольствия в странах, являющихся в настоящее время его крупнейшими экспортерами – в США, Канаде, странах ЕС[3].

Принципы и методы государственного регулирования сельского хозяйства США были сформулированы в начале 30-х годов XX в. и практически не пересматривались. Модифицировались лишь некоторые формулировки и корректировались конкретные положения, но основа системы регулирования оставалась неизменной.

Первая и главная задача этой системы — поддержание фермерских доходов на уровне доходов лиц, занятых в несельскохозяйственной сфере экономики, путем стабилизации цен на сельскохозяйственную продукцию и сокращения нереализованных товарных запасов.

Вторая не менее важная задача — повышение эффективности сельскохозяйственного производства путем развития сельскохозяйственной науки и образования, создания сельской производственной инфраструктуры, охраны земельных и водных ресурсов и т. д.

Третья задача состоит в необходимости сокращения бюджетных расходов на товарные программы, то есть в ослаблении налогового бремени для налогоплательщиков.

Четвертая очень важная задача — обеспечение высокой конкурентоспособности американского продовольствия и продвижение его на мировой рынок[4].

Основное и определяющее влияние на сельскохозяйственное производство оказывает рыночный механизм и возникающие на его основе системы управления на фирмах агробизнеса и фермах. Вместе с тем предусмотрен широкий спектр государственных мер стимулирования сельскохозяйственного производства в соответствии с общеэкономическими и социальными целями развития.

В условиях насыщенного и в основном самообеспечивающегося продовольственного рынка США государственные меры стимулирования сельского хозяйства направлены не на увеличение объема производства, а на обеспечение его стабильности и высокой эффективности, улучшение качества

продукции, смягчение негативных экологических и социальных последствий. В целом государственное регулирование, осуществляемое как экономическими, так и административными методами, направлено не на преодоление или сужение сферы действия рыночного механизма, а на повышение его эффективности[3].

В государственном регулировании и стимулировании сельского хозяйства существенная роль принадлежит так называемым фермерским программам. Они предназначены главным образом для поддержания уровня фермерских цен и доходов в периоды их существенного снижения. Меры по поддержанию цен и доходов базируются на регулировании посевных площадей (на основе добровольных соглашений правительства и фермеров), а также накоплении государственных запасов путем скупки части фермерской продукции. При недостаточности этих мер и падении рыночных цен на фермерскую продукцию ниже установленного «целевого» уровня фермеры получают государственные субсидии, возмещающие разницу между рыночной и целевой ценой.

Государственные программы регулирования производства занимают Центральное место в комплексе государственных мер по регулированию аграрной экономики и сбыта продукции - на их долю приходится до 2/3 всех бюджетных расходов по Министерству сельского хозяйства США.

Однако, начиная с конца 80-х годов, аграрная политика США предусматривает снижение уровня воздействия на аграрный сектор. Правительство США отказалось от ряда программ и сократило объемы финансирования на их поддержку. Политика США в области сельского хозяйства, рассчитанная на 7 лет (1996–2002 гг.), предусматривала сокращение финансовой поддержки на 30%[3].

Деятельность правительства США в области сельского хозяйства не ограничивается только мерами по поддержанию фермерских цен и доходов. Государству принадлежит ведущая роль в развитии производственной инфраструктуры сельского хозяйства.

С помощью финансирования и кредитования, а также разнообразных организационных мер оно обеспечивает дорожное строительство, сооружение мелиоративных объектов, электрификацию и телефонизацию ферм, охрану природы. Разветвленная сеть дорог, которыми располагает сельская Америка, — прежде всего результат ассигнований и организационных мер государства.

Важное место в повышении эффективности сельского хозяйства принадлежит службам научных исследований и внедрения, информационного обеспечения и контроля за качеством продукции. Государство финансирует примерно половину затрат на сельскохозяйственные НИОКР. Через систему патентного законодательства оно охраняет интеллектуальную собственность[4].

Европейский союз за годы своего существования накопил опыт по развитию рыночных отношений, увеличению ВВП, росту благосостояния населения, повышению конкурентоспособности продукции. Он стал примером построения современной аграрной политики, создания эффективного аграрного механизма в системе развитой экономики своих стран.

Аграрный сектор признан главным приоритетом, пользующимся первоочередной финансовой поддержкой, эффективным влиянием на развивающиеся страны. Основные цели Единой аграрной политики (Common Agrarian Policy — CAP) были определены в ст. 39 Римского договора и заключаются в следующем:

увеличение сельскохозяйственного производства на основе внедрения достижений научно-технического прогресса, обеспечения рационального развития сельского хозяйства и оптимального использования производственных ресурсов, особенно трудовых;

- обеспечение высокого жизненного уровня населения, особенно занятого в сельском хозяйстве, за счет повышения его доходов;

- стабилизация рынков;

- обеспечение устойчивого продовольственного снабжения населения по приемлемым ценам.

В этой же статье договора записано, что при разработке единой аграрной политики принимаются во внимание социальная структура сельского хозяйства и различия между регионами. Особый упор делается на необходимость разработки специальных мер по отношению к сельскому хозяйству в связи с его специфическим положением и тесными взаимоотношениями с другими секторами экономики[1].

Единая аграрная политика ЕС проводится через следующие принципы: единые цены на сельскохозяйственную продукцию; уровень цен на сельскохозяйственную продукцию, превышающий мировой; единая финансовая система и финансовая солидарная ответственность.

Благодаря следованию этим принципам достигаются общность рынка, системы сбыта и цен в территориальных пределах ЕС, использование единых правил конкуренции, унификация административных процедур, санитарных и ветеринарных норм.

Солидарная финансовая ответственность означает, что расходы по финансированию Единой аграрной политики осуществляются через бюджет ЕС. Этот принцип весьма важен для более слабых в экономическом отношении членов союза и стран, в которых преобладает аграрный сектор, поскольку предоставляемые им ассигнования из бюджета ЕС превышают их вклад в него.

Единая аграрная политика с жесткими мерами аграрного протекционизма привела к тому, что ЕС стал крупнейшим производителем и экспортером продовольствия. Она — одна из немногих его успешных совместных программ. Согласно официальным данным со времени введения Единого аграрного рынка в 1968 г. производительность труда в сельском хозяйстве стран ЕС возрастала на 6—7 % ежегодно.

В короткий срок ЕС достиг самообеспеченности по многим видам продовольствия. В 2000 г. самообеспеченность по зерну составила 122%, сахару — 127, сливочному маслу — 127, мясу — 107%.

Вместе с тем до последнего времени сельское хозяйство европейских стран было наиболее затратным в бюджете Евросоюза. Так, субсидии производителям сельскохозяйственной продукции составляли половину его

бюджета. В среднем в перерасчете на каждого жителя ЕС субсидии составляли от 70 (в Великобритании) до 400 (в Ирландии) евро в год[2].

Общая аграрная политика вызывала нарекания и у торговых партнеров Европы — сельхозпродукция по субсидируемым ценам поступала на внешние рынки, вытесняя продукцию остальных стран, прежде всего из слаборазвитых аграрных регионов. Экспорт аграрной продукции оставался для стран третьего мира зачастую единственным источником доходов, и протекционистская политика европейцев ставила эти страны на грань выживания.

Экономический и продовольственный кризис последних годов вынудил Евросоюз начать реформу общей аграрной политики, которая предусматривает значительное сокращение квот на производство молочной продукции вплоть до полного отказа от них к 2015 г, а также последовательное сокращение прямых дотаций ЕС европейским агропроизводителям. Главная цель реформы - последовательный отказ от регулирования сельского хозяйства на европейском уровне и перевод его на рыночные рельсы. Высвобожденные фонды общей аграрной политики будут перенаправлены на программы по защите окружающей среды[3].

Литература

1. Аграрная политика. Учебное пособие // Под ред. В. И. Новичкова, И. Б. Калашникова, – М.: «Маркетинг» , 2001 г. – 288с.
2. Болюс Пошкус. Поддержка сельского хозяйства в странах ЕС // Экономика сельского хозяйства России. 2008. №9. С.46
3. Горбунов Г. Продовольственная безопасность: национальный и международный аспекты // Экономика сельского хозяйства России. 2009. №1. С.25
4. Опыт государственного регулирования и поддержки сельского хозяйства за рубежом [Электронный ресурс]: Ежедневное аграрное обозрение 09.05.2011. – Режим доступа: <http://agroobzor.ru/econ/a-125.html> - Дата доступа: 12.12.2011

*Зуева Т. Г., Окомина Е. А.
Институт экономики, управления и права НовГУ*

ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ ОТРАСЛИ МАШИНОСТРОЕНИЯ В РОССИИ

Обрабатывающее производство — ведущий сектор промышленности, который оказывает влияние на экономический потенциал страны, обеспечивая производственным оборудованием ключевые сектора экономики. Одной из центральных отраслей и индустриальной мощью экономики страны является машиностроение, на долю которого приходится около 40% стоимости всей продукции в мире. Согласно Общероссийскому классификатору видов экономической деятельности (ОКВЭД), машиностроение относится к разделу

«Обрабатывающие производства» и включается в класс «Производство машин и оборудования». Ассортимент продукции машиностроения имеет глубокую дифференциацию.

Создавая наиболее активную часть основных производственных фондов, машиностроение в значительной степени оказывает влияние на темпы и направления научно-технического прогресса в различных отраслях народного хозяйства, на рост производительности труда, материалоемкость, энергоёмкость, ВВП, производительность труда, промышленная и экологическая безопасность, обороноспособность государства и другие экономические показатели, определяющие эффективность развития общественного производства в целом [1].

Выручка от продажи продукции в отрасли машиностроительных предприятий России в 2017 г. составила 1085937 млн руб., однако сальдированный финансовый результат (прибыль минус убыток) деятельности получился отрицательным (-182680 млн руб.). Несмотря на это, удельный вес прибыльных организаций составляет 71,8% от общего числа [4]. А количество убыточных предприятий в отрасли сократилось на 132 с 2014 по 2016 гг., их удельный вес в 2017 г. составил 28,2% (таблица 1).

Таблица 1

Основные экономические показатели отрасли
«Производство машин и оборудования»

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Абсолютное отклонение	Темп роста, %
Выручка от продажи продукции, млн руб.	1380646	1481363	1085937	-294709	78,65
Себестоимость проданной продукции, млн руб.	1146450	1236385	889725	-256725	77,61
Валовая прибыль, млн руб.	234196	244978	196212	-37984	83,78
Прибыль от продаж, млн руб.	96097	92174	77170	-18927	80,30
Сальдированный финансовый результат, млн руб.	36385	80695	-182680	-219065	-502,08
Удельный вес прибыльных организаций, %	69,3	72,5	71,8	2,5	-
Удельный вес убыточных организаций, %	30,7	27,5	28,2	-2,5	-
Рентабельность проданной продукции, %	7,5	6,6	7,6	0,1	-

Анализ данной группы показателей позволил выявить ухудшение положения отрасли за последние три года. Несмотря на увеличение удельного веса прибыльных организаций и сокращение убыточных организаций на 2,5%, выручка от продажи продукции, себестоимость проданной продукции, валовая прибыль и прибыль от продаж сократились в среднем на 19,9%. Положительным моментом в отрасли стал рост рентабельности проданной продукции на 0,1% [4].

Причиной таких тенденций может быть нестабильное финансовое состояние и низкий уровень финансовой устойчивости, платёжеспособности (таблица 2).

Таблица 2

Отдельные показатели платёжеспособности и финансовой устойчивости отрасли «Производство машин и оборудования», %

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Абсолютное отклонение
Коэффициент текущей ликвидности	127,7	123	100,3	-27,4
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-12,3	-7,7	-35,5	-23,2
Коэффициент автономии	25,7	28	10,1	-15,6

Коэффициент текущей ликвидности отражает способность предприятий погашать краткосрочные обязательства за счёт оборотных активов. Платёжеспособность предприятий отрасли ухудшилась, так как к 2017 г. значение коэффициента сократилось на 27,4%. В этом году наблюдается пороговое значение, которое свидетельствует о возможных высоких финансовых рисках в случае продолжения негативных тенденций. У предприятий отрасли возникают трудности в покрытии текущих обязательств и уплате кредиторской задолженности.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами используется как признак несостоятельности предприятий. Он характеризует наличие собственных оборотных средств, необходимых для финансовой устойчивости предприятия. Отрицательное значение показателя в течение всего периода исследования свидетельствует о том, что большая часть оборотных средств сформированы за счёт заёмных источников. Структуру баланса предприятий в отрасли можно признать неудовлетворительной, так как возрастает риск потери финансовой устойчивости.

Коэффициент автономии показывает долю активов предприятия, которые обеспечиваются собственными источниками формирования. В 2017 г. значение показателя составило 10,1%, а оставшаяся доля активов покрывалась за счёт заёмных средств. Снижение коэффициента вызвано приростом активов, приобретённых в долг. В среднем по предприятиям отрасли 89,9% их активов занимают заёмные средства, что снижает финансовую устойчивость [4].

Для выявления зависимости финансовой устойчивости и платёжеспособности предприятий от кредиторской и дебиторской задолженностей проанализируем распределение предприятий обрабатывающих производств в зависимости от их способности погашать краткосрочные обязательства за счёт текущих активов (таблица 3). Платёжеспособные предприятия обычно наилучшим образом защищены от банкротства.

Таблица 3

Группировка предприятий обрабатывающих производств по коэффициенту текущей ликвидности

	Коэффициент текущей ликвидности, %		
	0-100	101-200	свыше 200
Число организаций, в % от общего числа			
2015 г.	32,3	36,3	31,4
2016 г.	30,4	35,5	34,1
2017 г.	28,8	35,7	35,5
Кредиторская задолженность, в % от общей суммы			
2015 г.	23,3	37,3	39,4
2016 г.	21,9	61,2	16,9
2017 г.	23,7	57,8	18,5
Дебиторская задолженность, в % от общей суммы			
2015 г.	14,2	41,7	44,1
2016 г.	16,7	56,3	27
2017 г.	15,4	59,5	25,1

Большинство предприятий отрасли имеют коэффициент ликвидности, соответствующий норме, однако удельный вес предприятий с низким показателем в общем числе организаций значителен (почти 1/3).

Для того чтобы улучшить финансовое состояние предприятия, необходимо четко контролировать и управлять как дебиторской, так и кредиторской задолженностями, следить за их качеством и соотношением. При накоплении дебиторской задолженности из-за неуплаты счетов предприятия покупателями и заказчиками, предприятие, в свою очередь, не может выполнять свои обязательства перед другими контрагентами. А это влечет за собой просрочки платежей, начисление штрафов и пени, увеличение издержек, ухудшение деловой репутации, что в итоге может привести к ухудшению финансового положения предприятия и даже к банкротству.

Превышение кредиторской задолженности над дебиторской ухудшает финансовую устойчивость предприятия и увеличивает риски инвесторов. Объёмы дебиторской задолженности сократились на 23,7% к концу периода, а объёмы кредиторской задолженности колеблются незначительно: темп прироста составил -8,05%.

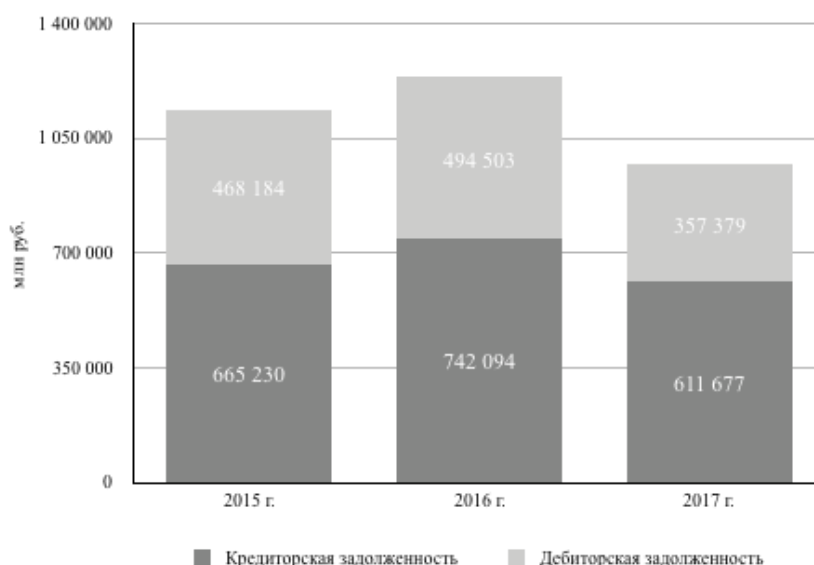


Рис. 1 Объем дебиторской и кредиторской задолженностей предприятий по производству машин и оборудования

Помимо этого, число организаций, имевших дебиторскую задолженность, сократилось на 165, а кредиторскую – на 116. Превышение кредиторской задолженности над дебиторской в 2017 г. составило 254398 млн руб., что составило 71,2% от дебиторской задолженности. Просроченная кредиторская задолженность превышает просроченную дебиторскую задолженность на 14,2% [4].

Согласно анализу основных показателей развития отрасли «Производство машин и оборудования», финансовое состояние предприятий нестабильно. К причинам негативных тенденций можно отнести: неполная загрузка производственных мощностей, недостаточная инновационная политика, низкий уровень заработной платы квалифицированных кадров, износ основных фондов. В совокупности с внешними факторами (нестабильное геополитическое состояние, ослабления курса валют) отрасль машиностроения, которая является основой промышленности страны, находится под угрозой упадка. Отрасль машиностроения столкнулась с проблемой введения и ужесточения санкций в отношении России, а именно риском остаться без западных технологий, сотрудничества с иностранными партнёрами и инвесторами, с ограничениями на закупку импортной техники и комплектующих [2].

Для улучшения финансовой устойчивости, повышения платёжеспособности и модернизации отрасли машиностроения следует уделить внимание следующим мероприятиям:

- повысить объёмы инвестиций в основной капитал и обновить парки оборудования, провести техническое перевооружение и замену морально и физически устаревшего оборудования [3];
- реализовать государственные программы поддержки промышленных предприятий совместно с банками;
- создать эффективную процедуру противодействия рейдерским захватам и поглощениям предприятий;

- повысить конкурентоспособность и номенклатуру выпускаемой продукции за счёт внедрения новых технологий и проведения научно-технических разработок, выходить на новые сегменты рынка с наукоёмкой и инновационной продукцией;
- обеспечить равные условия на получение государственных заказов;
- расширить рынок сбыта продукции за рубежом путём участия в международных тендерах;
- принять меры для снижения дебиторской задолженности, уменьшения потерь при невозврате долгов;
- соблюдать договорную и платежную дисциплину с целью минимизации сроков пребывания денежных средств в обороте;
- создать резерв по сомнительным долгам, чтобы предупредить неоплату предъявленных счетов в случае возникновения финансовых трудностей у покупателей;
- активизация процессов импортозамещения в рамках обеспечения инвестиционного и потребительского спроса на продукцию отечественного производства.

Несмотря на то, что в настоящий момент машиностроение в России испытывает ряд проблем, существуют предпосылки для эффективного развития предприятий отрасли: природно-сырьевая база, развитая сеть транспортных и энергетических коммуникаций, высокий потенциал фундаментальной и прикладной науки, запасы интеллектуальной собственности, профессиональная квалификация, производственный потенциал. Стратегической целью устойчивого развития страны является развитие экономического потенциала, фундаментом которого служит постиндустриальная материально-техническая база, а укрепление финансовой устойчивости и платёжеспособности будет способствовать достижению цели.

Литература

- 1 Агеева О.А., Егорова А.А. Современное состояние отрасли машиностроения // Научные исследования. 2017. №1 (12). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sovremennoe-sostoyanie-otrasli-mashinostroeniya> (дата обращения: 19.01.2019).
- 2 Празднов Г.С. Инновации в машиностроении: цель, проблемы, эффективность // КЭ. 2017. №12. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/innovatsii-v-mashinostroyenii-tsel-problemy-effektivnost> (дата обращения: 19.01.2019).
- 3 Ситникова С.Ю., Бойко А.А. Проблемы финансирования обновления основных фондов предприятий обрабатывающей промышленности // Менеджмент социальных и экономических систем. 2016. №4-1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-finansirovaniya-obnovleniya-osnovnyh-fondov-predpriyatiy-obrabatyvayuschey-promyshlennosti> (дата обращения: 17.01.2019).
- 4 Финансы России. 2018: Стат.сб./ Росстат. - М., 2018. - 439 с. URL: http://www.gks.ru/free_doc/doc_2018/fin18.pdf (дата обращения: 17.01.2019).

ЭЛЕКТРОННОЕ БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ, ИСПОЛЬЗУЕМОЕ РОССИЙСКИМИ КОММЕРЧЕСКИМИ БАНКАМИ

В настоящее время актуальна проблема качественного изменения взаимодействия между банками и их клиентами, повышения конкурентоспособности и расширение набора предоставляемых банковских услуг. С развитием бизнеса банкам необходимо создавать оперативную, удобную систему обслуживания клиентов, потому что традиционные услуги не способны этого обеспечить. Поэтому в своей работе банкам следует использовать новые ИТ и развивать банковские электронные услуги.

Банковские электронные услуги – это новый технологический способ производства банковских продуктов, которые удовлетворяют потребности клиентов с помощью современных информационных технологий. [1]

Как и любые предоставляемые услуги они имеют свои плюсы и минусы. Рассмотрим основные из них.

Плюсы:

Сокращают время на проведение операций. Теперь клиенту не обязательно лично присутствовать в банке. Он может проводить все операции в любом удобном для себя месте, не тратя время на то, чтобы добраться до отделения банка и стоять в очереди. Из-за того, что клиенту нет нужды приезжать в банк, уменьшается загруженность отделений. Соответственно, банковские работники имеют больше времени на то, чтобы совершать высокоходные операции.

Из-за того, что операции стали автоматическими, их проведение происходит очень быстро, в результате уменьшается длительность денежного оборота и снижается себестоимость проведения операций.

Электронные банковские услуги способствуют привлечению новых клиентов. Теперь операции удобны для выполнения, экономят личное время, существуют специальные предложения для получения выгоды. Чем больше клиентов, тем больше и доходность банка, и тем больше его популярность. А соответственно, чем популярнее банк, тем больше у него клиентов.

Эмиссия денег и замена старых купюр весьма дорогие процедуры для финансовых структур. Электронные банковские услуги снижают затраты на наличный денежный оборот.

Налоговым органам гораздо проще осуществлять свою надзорную функцию, если все расчеты станут автоматизированными, что не позволит отклоняться от уплаты налогов. Помимо этого, проще контролировать операции, противоречащие закону.

Не смотря на все вышеперечисленные преимущества электронных услуг, они имеют свои недостатки, такие как:

Мошенничество, которое в последнее время приобрело огромные масштабы. Мошеннические сайты, где предлагают провести финансовые

операции, фальшивые банкоматы, ограбление держателей карт – все это и многое другое ведет к убыткам банка и снижает его деловую репутацию. А так же заставляет клиентов сомневаться в надежности и безопасности таких услуг.

Электронные услуги сложны для восприятия, так как требуют от потребителей определенных знаний, внимательности. Помимо этого, пожилым людям или лицам, страдающим психическими и физическими заболеваниями требуется помощь при пользовании таким видом услуг.

Не смотря на то, что эти услуги ориентируются на нужды потребителей, банкам следует увеличивать круг предоставляемых услуг, чтобы в полной мере удовлетворить клиентов.

Теперь рассмотрим, какие конкретные электронные услуги предлагают российские коммерческие банки.

Первым рассмотренным банком будет ВТБ24. Он предлагает своим клиентам такую услугу, как «Телебанк». Эта система позволяет производить платежи и операции по счетам с помощью интернета, мобильного или стационарного телефона. Также такая услуга дает возможность оплачивать коммунальные услуги, интернет, мобильный телефон, телевидение; совершать денежные переводы; продавать и покупать валюту по более выгодному курсу; погашать кредиты; покупать ценные бумаги на фондовом рынке и многое другое.

В системе «Телебанк» существует система оповещений, которая позволяет осуществлять контроль за операциями по банковским картам и счетам. Уведомления отправляются на электронную почту или в виде SMS-сообщений. [4]

Теперь рассмотрим услуги Сбербанка. Своим клиентам в пользование он предлагает: «Сбербанк Онлайн»; мобильные приложения «Сбербанк Онлайн» для телефонов; «Мобильный банк». [3]

Система электронного обслуживания «Сбербанк Онлайн» дает возможность управлять своими счетами, оплачивать кредиты Сбербанка и сторонних банков, открывать счета, переводить средства физическим и юридическим лицам. Чтобы получить доступ к такой услуге, клиент должен открыть банковскую карту, взять чек на устройствах самообслуживания с идентификатором пользователя и паролем, или же он может самостоятельно зарегистрироваться на компьютере, воспользовавшись своими картой и телефоном. В «Сбербанке Онлайн» так же есть приложения, которые позволяют автоматически осуществлять оплату коммунальных услуг, выполнять переводы с карты на карту и оплачивать мобильный телефон.

На сегодняшний день существует такая услуга, как «Мобильное приложение», которое является привязкой к системе «Сбербанк Онлайн». Оно выполняет те же функции, но с той лишь разницей, что его надо устанавливать на мобильный телефон и к нему в подарок идет бесплатная антивирусная программа, позволяющая осуществлять защиту от мошенников.

Так же Сбербанк предоставляет такую услугу, как «Мобильный банк». Она имеет не так много функций, как выше перечисленные услуги, а только

переводить средства с карты на карту, оплачивать мобильный телефон и получать оповещения по смс по операциям с картой.

Теперь рассмотрим, как менялось число пользователей услуг Сбербанка за период с 2015 по 2017 гг. Статистические данные показывают, что за рассматриваемый период число пользователей «Мобильного приложения» снизилось с 91 млн. чел. до 83 млн. чел. В то время как увеличилось число подключений по услугам «Мобильный банк» и «Сбербанк Онлайн» на 14 и 20 млн. чел. соответственно. Динамика приложений приведена на рисунке 1.

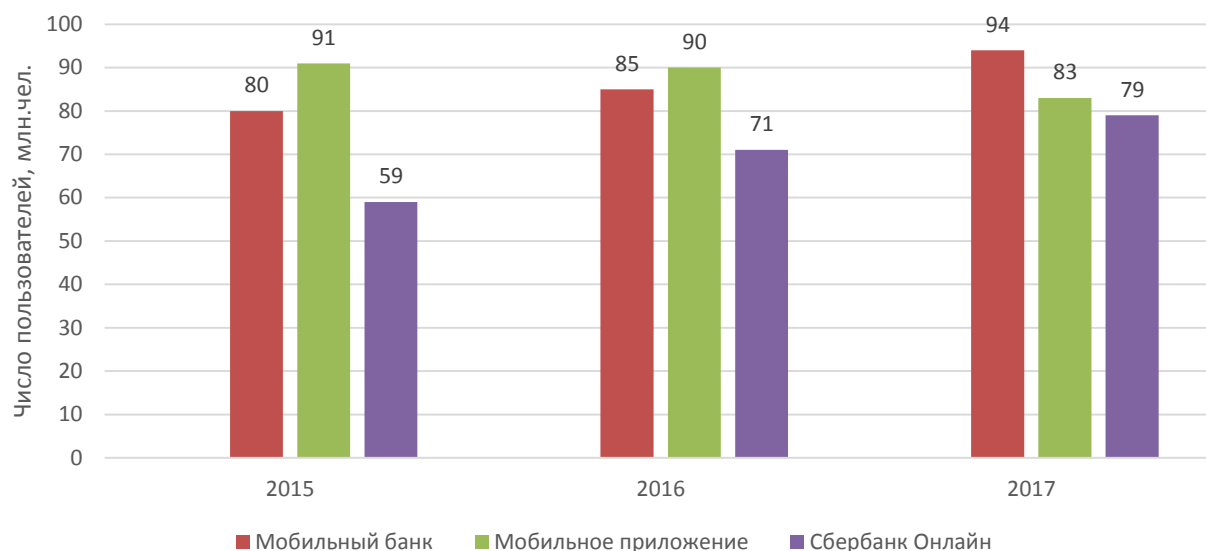


Рис. 1. Динамика числа пользователей электронными услугами Сбербанка за 2015-2017 гг., млн. чел.

С ростом числа пользователей услугами Сбербанка возрастает и его доходность. На рисунке 2 показано, что за рассматриваемый период возросла доходность банка по двум оказываемым услугам. Это связано с тем, что по ним возросло число пользователей. По услуге «Мобильное приложение» доходность снизилась, так как снизилось число пользователей.

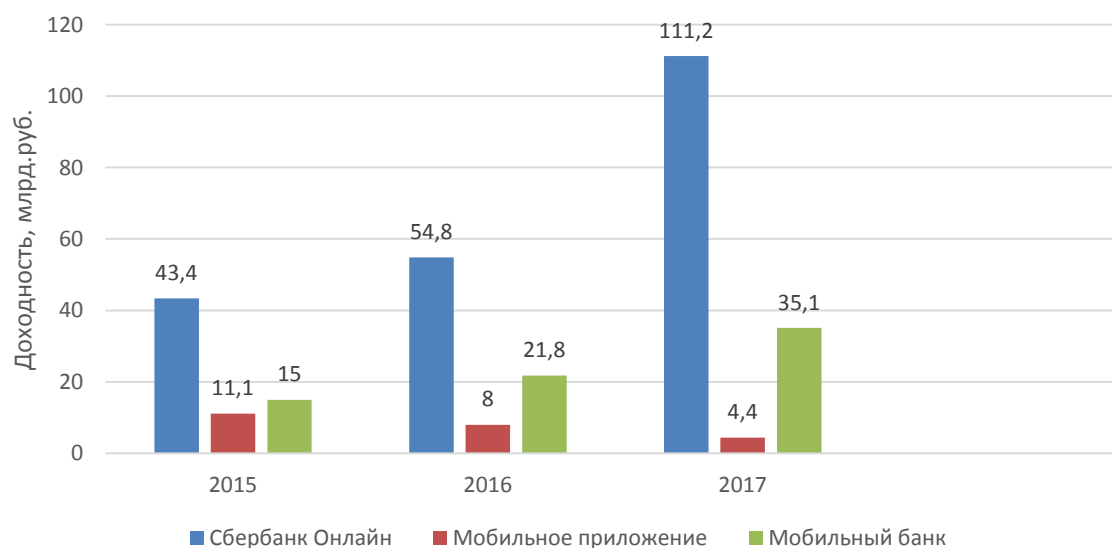


Рис. 2. Динамика доходности банка от электронных услуг за 2015-2017 гг., млрд. руб.

Специфика банковских электронных услуг требует от потребителей экономической культуры, вызывает необходимость разъяснения содержания услуги клиенту, усиливает значение фактора доверия клиентов к банковскому сектору экономики. Банковские электронные услуги основаны на формировании партнерских отношений с клиентом, оказания ему всесторонней помощи, выражающейся в полезном эффекте.

Литература

1. https://studme.org/66161/bankovskoe_delo/bankovskie_elektronnye_uslugi_o_bespechenie_bezopasnosti [Электронный ресурс] – 12.12.2018
2. Орлова М.Н. Современное состояние и перспективы развития электронных банковских услуг в Сбербанке России
3. ДБО - дистанционное банковское обслуживание Сбербанка [Электронный ресурс] – 12.12.2018 Режим доступа: https://studwood.ru/688377/bankovskoe_delo/distantionnoe_bankovskoe_obslyuzhivanie_sberbanka
4. Телебанк от ВТБ24 [Электронный ресурс] – 12.12.2018 Режим доступа: <https://vtb-gid.com/telebank-ot-vtb-24/>

*Колунтаева Ю.И., Панкратьева А.В.
Научный руководитель – Логутова С.В., ст. преподаватель
Институт экономики, управления и права НовГУ*

ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ РОССИЙСКИХ БАНКОВ

В последнее время все чаще, особенно в банковской сфере, обсуждается тренд цифровой трансформации бизнеса. При этом четкого определения, что же такое цифровая организация, нет.

Банки строят новые модели взаимодействия с клиентами, оптимизируют внутренние процессы, анализируют огромные объемы информации для принятия верных решений, сокращения рисков, и все это с помощью ИТ [1].

Внушительное число финансовых операций проводится через интернет-банки, а предложения для клиентов становятся все более персонализированными. Это реальность.

По мнению экспертов существует шесть различных опций, которые, помогут поставщикам финансовых услуг сохранить свою конкурентоспособность в условиях умного цифрового мира.

1. Интеграция видео. Благодаря возможности создавать или встраивать пользовательские инструменты для коммуникаций, поставщики финансовых услуг могут, в частности, встраивать поддержку видео в режиме реального времени в онлайн- и мобильные терминалы для того, чтобы создавать еще более персонифицированные интерактивные сервисы [2].

2. Применение чат-ботов и виртуальных помощников. Данные решения способны поддерживать разговор с клиентами практически на любую тему,

начиная с информации об их счетах и заканчивая историей расходов. Более того, эти решения позволяют давать персонализированные рекомендации и предложения, опираясь на исторические данные и на информацию, поступающую в режиме реального времени [2].

3. Создание виртуальной реальности. По оценкам Gartner, к 2020 году порядка 100 млн человек будут осуществлять покупки в виртуальной реальности. Согласно результатам исследования, почти половине поколения миллениалов интересны инструменты для анализа расходов в режиме реального времени, а это означает, что VR-технологии являются идеальным решением для визуализации расходов и прогнозирования накоплений.

4. Возможности биометрии в банковской сфере. Будущее технологии аутентификации в банковской сфере может быть описано одним словом — биометрия. Хотя пока и не повсеместно, но многие лидеры рынка уже активно внедряют использование физических характеристик (отпечатки пальцев, голос, лицо, способ нажатия на клавиши) для автоматического распознавания [3].

5. Использование роботов-консультантов. С помощью технологий искусственного интеллекта банки могут создавать интеллектуальные механизмы, которые будут способны предлагать консультации практически по всем вопросам, начиная с инвестиционных возможностей и заканчивая персонализированными подходами к накоплению сбережений. Это достигается за счет использования открытой интегрированной архитектуры, которая позволяет добиться единого унифицированного представления всей банковской информации клиента [2].

Использование банками комплекса современных ИТ-решений, постоянное улучшение систем управления, взаимодействия с клиентами и развитие аналитики данных позволяет не только сохранять позиции, но и извлекать совершенно новые преимущества для своего бизнеса.

Цифровой банк предлагает большую часть своих продуктов и услуг в цифровом виде с использованием цифровых каналов. Инфраструктура такого банка оптимизирована для цифровых коммуникаций и готова к быстрой смене технологий.

Несмотря на растущие темпы цифровизации, полностью цифровых банков на российском рынке пока единицы. Сформированные ранее ИТ-инфраструктуры отличаются малой гибкостью и сложностью интеграции с новыми решениями. Однако традиционные банки создают в своей структуре или вне ее блоки цифрового бизнеса и стремятся быть в тренде, внедряя отдельные цифровые решения.

Количество цифровых банков в мире растет — и наибольшую динамику показывают организации, у которых вообще нет собственных офисов и банкоматов. Им лучше удастся учитывать привычки клиентов, предлагая особые условия, необычные для банковского рынка, а также дополнительные нефинансовые услуги [4].

Таблица 1

Ведущие цифровые банки мира по размеру клиентской базы

№	Банк	Страна	Количество клиентов, млн
1	ING Diba	Германия	8,5
2	Capital One 360	США	7,8
3	USAA Bank	США	7
4	FNBO Direct	США	6
5	Rakuten Bank	Япония	5
6	Tinkoff Bank	Россия	5
7	TIAA Direct	США	3,9
8	Discover Bank	США	3,5
9	Alior Bank	Польша	3
10	DKB AG	Германия	3

Тинькофф Банк, являющийся самым большим виртуальным банком в России, по состоянию на конец первого квартала 2018 г. получил чистую прибыль 3,4 млн. р., а рентабельность 43%.

Банк «Тинькофф» первым в российском потребительском банкинге сделал ставку на дистанционное обслуживание и отказался от розничных отделений и банкоматов. В одном из интервью основатель Олег Тиньков отметил: «Я намеревался строить банк, а на самом деле построил IT-компанию». Тинькофф Банк» — полностью онлайн-банк: у него нет собственных отделений [4].

По данным опроса TAdviser, все крупные банки подтверждают свой интерес и готовность двигаться в сторону цифровизации. 100% из них уже автоматизировали дистанционное банковское обслуживание (интернет и мобильный банк). Отдельные банки в настоящий момент обновляют эти решения, или же рассматривают их замену. 95% опрошенных автоматизировали программы лояльности. У всех 100% реализован кредитный конвейер.

50% опрошенных используют для задач цифровизации самописное ПО. Большинство банков отмечают, что не находят на рынке подходящего решения «под ключ», в связи с чем рассматривают в том числе и зарубежные платформы. Крупные банки заинтересованы в максимизации конкурентного преимущества при цифровизации. Это определяет смещение приоритетов в сторону собственной разработки.

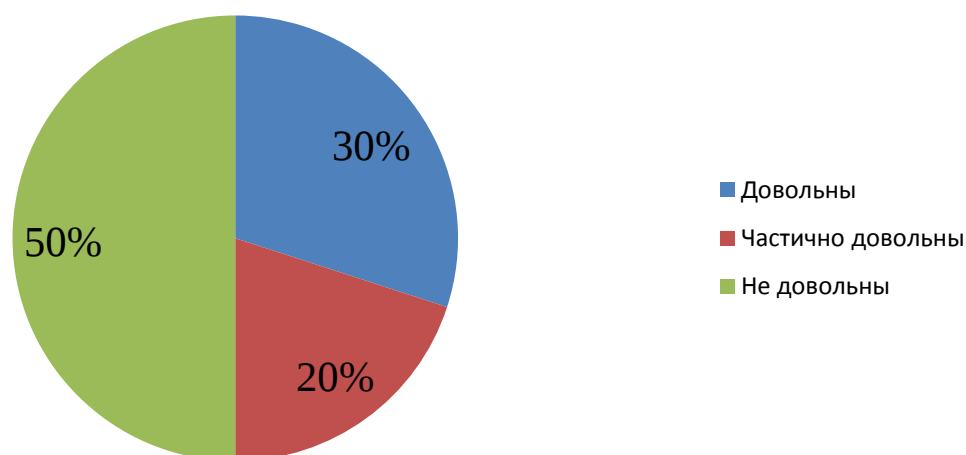


Рис. 1. Уровень удовлетворённости внедрением ПО

Планы по замене используемых решений подтверждают 15% опрошенных банков. К замене используемых решений может побудить наличие уникального функционала, инновационность (отражающая самые перспективные технологические тренды), а также невысокая (относительно) стоимость нового продукта. 85% отмечают также, что планируют развитие уже внедренных продуктов [5].

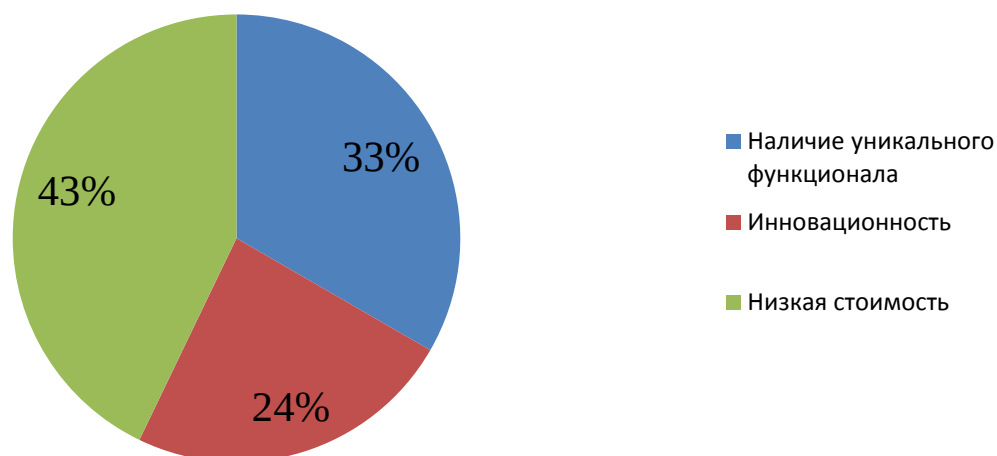


Рис.2. Факторы перехода на новые цифровые решения

75% опрошенных считают, что задачи цифровизации должны быть аккумулированы в рамках единой платформы, которая может объединять и разрозненные решения. В новых цифровых решениях банки интересуют в первую очередь высокая доступность и гибкость сервисов, наполненность

функциями, удобство использования. Для подавляющего большинства приоритетен вопрос безопасности.

Руководство финансовых организаций понимает, что каждый клиент, который получил персональное предложение или провел операцию, не отрываясь, например, от переписки с коллегой, остается лоялен, а значит, приносит прибыль. В ином случае, все ровно наоборот. Также на потребительском рынке уже через несколько лет платить начнут миллиениалы, то есть поколение, рожденное в 2000-е годы. Из них 33% считает, что банки им не нужны вообще. А 75% полагают, что лучше пользоваться финансовыми услугами от Google и Amazon [6].

Примеров много, недавно Сбербанк создал мессенджер, где клиенты могут заказывать и оплачивать товары и услуги, отправлять денежные переводы. Альфа-Банк внедрил облачную технологию АБВУУ для того, чтобы клиенты банка могли оплачивать счет всего лишь по фотографии. Тинькофф Банк масштабировал технологию Money Talk под приложение Telegram и теперь их клиенты могут обмениваться сообщениями и деньгами прямо в мессенджере [6].

Цифровизация банковского сектора- это новый способ доставки ценности клиенту с учетом технологических возможностей, которые предоставляет современный мир. Человек получает больше, быстрее, качественнее.

С развитием IT технологий банки увеличивают свои показатели в количестве клиентов, которые пользуются банком удаленно – через мобильный банк или интернет-банк. Число таких пользователей увеличилось, например, в альфа банке за 5 лет с 200 000 почти до 2 млн. Клиентам удобнее работать с банком удаленно. Можно завести счет, не выходя с рабочей встречи. Это важно, потому что сегодня мы все коммуницируем сообщениями, а фраза о том, что неприлично человеку сразу звонить – нужно сначала написать, стала избитой. Точно так же клиент – ему должно быть удобно пользоваться сервисами [5].

Масштабы цифровизации в России требуют подготовки нескольких миллионов новых специалистов. Главная задача цифровизации сегодня — это изменить наше сознание. Поэтому тренинги, обучение новых специалистов — нам не хватает, может, несколько миллионов, — с этого надо начинать. Масштаб цифровизации, которая заявлена в нашей стране, уже требует массы специалистов такого рода.

"МТС-Банк", лауреат премии «IT-ЛИДЕР» 2018 в номинации «Коммерческие банки», к примеру, в 2016 году начал цифровую трансформацию, а также стал активно использовать облачные сервисы. В облако были перенесены такие информационные системы кредитной организации, как антифрод, мониторинг, интернет-банк, корпоративный портал и некоторые внутренние системы управления ресурсами. В 2017 году банк одновременно запустил 22 новых проекта. Возможность получить быстрый доступ к облачной инфраструктуре для большинства из них стала одним из ключевых факторов успеха [5].

Кредитное учреждение в числе первых дало клиентам возможность оплачивать покупки и услуги с помощью Apple Pay, Samsung Pay, Android Pay, а также сервиса «Кошелек МТС Деньги». Приложение «Мой МТС», сайт МТС и «Кошелек МТС Деньги» наравне с порталом банка стали каналами дистанционного продвижения кредитных карт и потребительских кредитов. Запущено онлайн-кредитование в интернет-магазине МТС и в офисах продаж «Ростелекома» и "М. Видео".

Литература

1. Жигас М.Г. Современные тенденции использования цифровых технологий в банковской сфере / М.Г. Жигас, С.Н. Кузьмина // Евроазиатское сотрудничество: Материалы международной научно-практической конференции. – Иркутск, 2017. – С. 77–86.
2. Рудакова О.С. Трансформация бизнес-моделей банков в цифровой экономике // Банковское право. – 2017. – №4. – С. 50–54.
3. Силаева А.А. Регулирование социальной составляющей банковских услуг на современном этапе в России // Сервис в России и за рубежом. – 2012. – №7 (34). – С. 39–49.
4. Черникова Л.И. Роль розничного банковского бизнеса и совершенствование методического подхода в розничном сегменте. Монография / Л.И. Черникова, Г.Р. Фаизова, А.А. Силаева. – М., 2015.
5. Титаренко Е. ВТБ: по пути с blockchain и big data [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.comnews.ru/digital-economy/content/109881> (дата обращения: 25.12.2018).
6. Банковская цифровизация. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://firstlinesoftware.ru/news/blog/306-bankovskaya-tsifrovizatsiya> (дата обращения: 24.12.2018).

Крупенина А.Г.

*Научный руководитель – Зарецкая А.С., к.э.н.
Институт экономики, управления и права НовГУ*

СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА УРОВНЯ И КАЧЕСТВА ЖИЗНИ НАСЕЛЕНИЯ СЗФО И ДФО

Качество жизни населения – одна из важнейших характеристик экономической ситуации страны. Именно качество жизни показывает, в достаточной ли степени население удовлетворяет свои потребности. Население испытывает удовлетворение от достаточно высокого уровня жизни и страдает при низком его качестве [1]. Таким образом, изучение уровня жизни населения является достаточно важным фактором для описания экономической ситуации страны.

Цель работы - познакомиться с теоретической и методологической основой статистического изучения уровня жизни населения, провести анализ

доходов, изучить демографическую ситуацию, покупательную способность в двух федеральных округах Российской Федерации за 2014-2018 гг. и сделать соответствующие выводы.

Уровень и качество жизни характеризуют такие показатели, как:

- доходы населения;
- качество здравоохранения (число отделений скорой помощи);
- качество социальных услуг (объем социальных выплат);
- качество образования (число вузов и средних специальных учебных заведений) [3].

В данной статье будут рассмотрены показатели Северо-западного и Дальневосточного федеральных округов. Между этими двумя округами довольно большое расстояние, поэтому целесообразно исследовать данные именно этих округов. Уровень жизни с СЗФО существенно отличается от ДФО, это можно доказать, используя указанные выше показатели.

Для получения полной информации об уровне и качестве жизни населения следует изучить среднедушевые доходы населения. На рисунке 1 — результаты аналитического выравнивания данного показателя по данным, представленным Федеральной службой государственной статистики.

Прирост среднедушевых доходов в рассматриваемом периоде по сравнению с базисным 2013 годом постоянно увеличивался. Причем наибольший прирост в СЗФО был зафиксирован в 2017 году и составил 31 477,60 руб., в ДФО 37223 руб. Наименьший прирост наблюдался в 2013 году и составил 25928,28 руб. в СЗФО и 28929,5 руб. в ДФО. Средний размер среднедушевых доходов населения рассчитаем по формуле средней хронологической, также целесообразно определить средний абсолютный прирост.

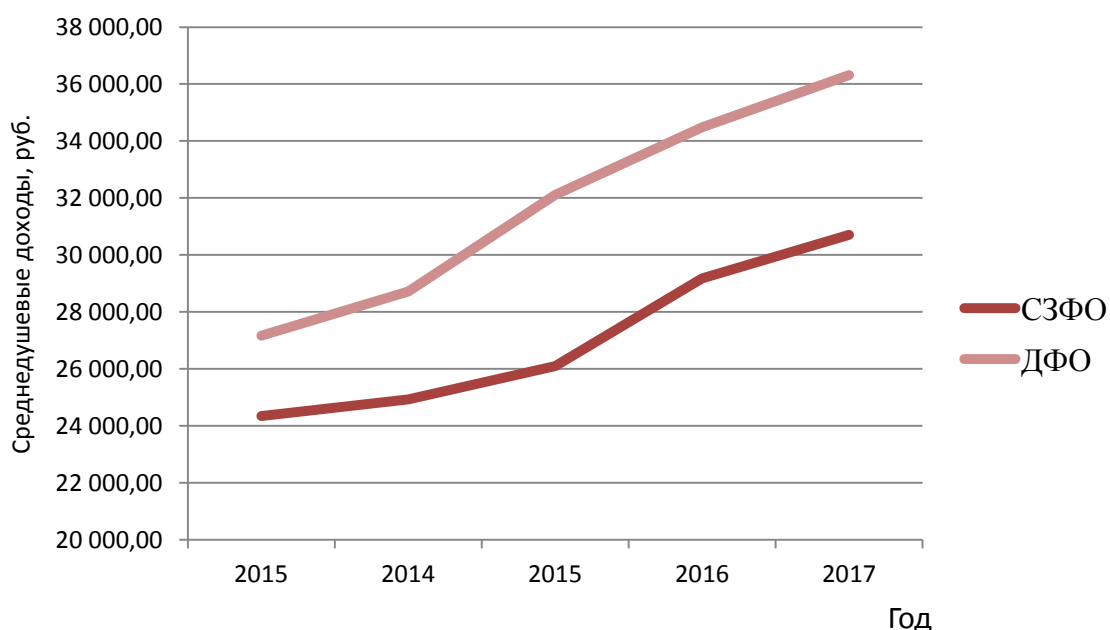


Рис. 1. Динамика среднедушевых доходов населения СЗФО и ДФО с учетом индекса инфляции, руб.

Таким образом, получаем, что средние доходы населения за 2013-2017 гг. составляют 29420, 75 руб. в год в СЗФО и 34 415,9 в ДФО, в среднем увеличиваются на 1387,3 и 2073,4 руб. в год соответственно.

Средний доход ДФО почти на 17% превышает СЗФО. На рисунке 1 наглядно представлено существенное различие в среднедушевых доходах.

Одним из важнейших направлений развития отечественного здравоохранения является обеспечение доступности и качества специализированной медицинской помощи. Также это является важнейшим показателем уровня и качества жизни населения. Число стационарных отделений скорой медицинской помощи может характеризовать всю систему здравоохранения в целом. Представим число отделений за 5 лет на рисунке 2.

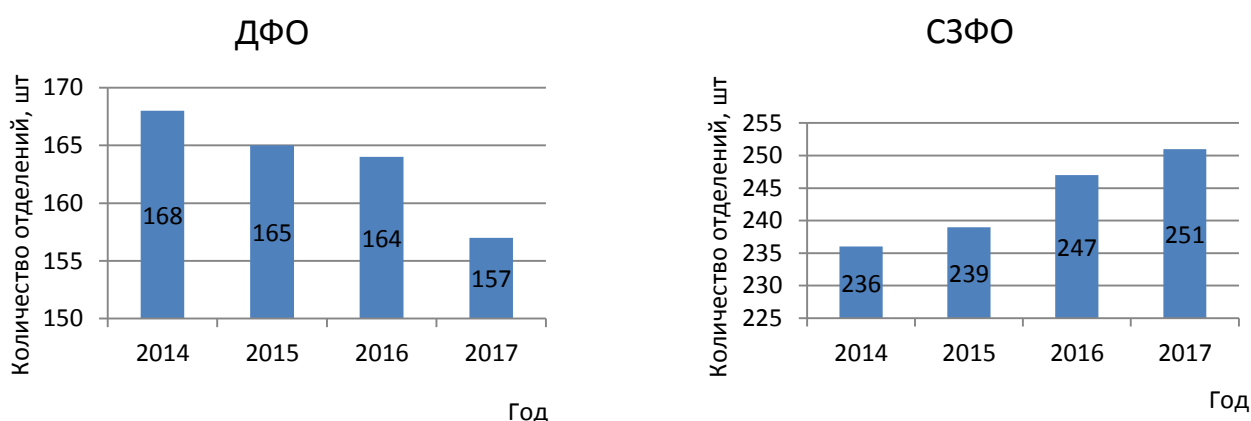


Рис. 2. Количество отделений скорой помощи ДФО и СЗФО, 2014 -2017 г.

Проанализировав данные рисунка 2, можно утверждать, что количество отделений скорой помощи в ДФО имеет тенденцию к снижению, в то время как в СЗФО это количество постоянно растет.

Целесообразно рассмотреть качество социальных услуг, предоставляемых населению.

Таблица 1

Объем социальных выплат населению СЗФО и ДФО [4].

Показатель	СЗФО					ДФО				
	2013	2014	2015	2016	2017	2013	2014	2015	2016	2017
Объем социальных выплат, млрд. руб.	308,4	309,5	311,3	308,2	306,3	249,3	252,5	254,1	256,1	259,1
Индекс инфляции	1,065	1,114	1,129	1,054	1,025	1,065	1,114	1,129	1,054	1,025
Объем социальных выплат с учетом индекса инфляции, млрд. руб.	298,6	277,9	275,7	292,4	298,8	234,1	226,7	225,0	243,0	252,8

Исходя из данных таблицы 1, видно, что индекс инфляции оказывает довольно значимое влияние на изменение социальных выплат. Кроме того объем социальных выплат населению в ДФО имеет тенденцию к увеличению, в то время как в СЗФО – к снижению. При этом население СЗФО почти в 5,5 раз превышает ДФО. Это позволяет утверждать, что социальные выплаты в ДФО в разы превосходят ДФО.

Профессиональное высшее образование должно отвечать требованиям научного, экономического и социального развития. В 2016/17 учебном году продолжился процесс совершенствования системы образования, направленный на повышение эффективности деятельности организаций, осуществляющих образовательную деятельность. Поэтому такой показатель, как качество образования показывает определенный уровень жизни населения.

Таблица 2

Учебные заведения СЗФО и ДФО (на начало учебного года).

Показатель	СЗФО					ДФО				
	2013	2014	2015	2016	2017	2013	2014	2015	2016	2017
Количество ВУЗов, ед.	171	169	167	162	160	46	47	49	51	51
Количество ССУЗов, ед.	291	291	293	293	296	126	127	129	134	136

Несмотря на то, что площадь ДФО в 4 раза превосходит СЗФО, количество ВУЗов и ССУЗов СЗФО значительно превосходит ДФО. Однако, в СЗФО количество образовательных учреждений с каждым годом снижается, в то время как в ДФО оно имеет тенденцию к повышению.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что доходы, качество образования и здравоохранения и объем социальной помощи населению являются ключевыми факторами в анализе уровня и качества жизни населения. При сравнении двух, совершенно различных по составу населения и размещению по территории РФ, федеральных округов, а именно СЗФО и ДФО, важно уделять внимание таким факторам, как среднедушевой доход, число пунктов скорой медицинской помощи, количество образовательных учреждений и социальная помощь населению. Именно эти данные иллюстрируют обстановку в округах и позволяют их сравнить. На их основе, можно заключить, что в целом уровень жизни в ДФО в разы превосходит СЗФО, как описано выше, по доходам населения и объемам социальных выплат. Но СЗФО выигрывает по количеству пунктов скорой медицинской помощи, что является необходимым для населения, а также по количеству вузов. По статистическим данным, количество выпускников ВУЗов в СЗФО возрастает с каждым годом и именно в СЗФО находятся ВУЗы, выпускники которых более востребованы.

Литература

1. Гусаров В.М. - Статистика: Учеб. пособие для вузов / В.М. Гусаров.- М.: ЮНИТИ-ДАНА. - 2010г.-463с.

2. Р. А.Шмойлова, В.Г. Минашкин, Н.А. Садовникова, Е.Б. Шувалова/ Учебник «Теория статистики» под ред. Р.А. Шмойловой – 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика. - 2004г. – 656 с.

3. Федеральная служба государственной статистики, [электронный ресурс] URL:<http://www.gks.ru/> - 10.12.2018

*Крупенина А.Г.
Научный руководитель – Логутова С.В., ст. преподаватель
Институт экономики, управления и права НовГУ*

ВИДЫ СОВРЕМЕННЫХ БАНКОВСКИХ ИННОВАЦИЙ

В наше время разработка современных информационных систем и технологий является многоуровневым процессом, который подкрепляется мероприятиями с технической и организационной направленностью. Все более усложняются технологии производства, увеличиваются объемы информационных потоков и их разнообразие, которые циркулируют в обществе. Требования к безопасности функционирования систем с каждым годом ожесточаются, появляется необходимость в наиболее высоком их качестве. Большую популярность в мире приобретают технологии программирования, которые становятся неотъемлемой частью жизни человека. Также этот процесс не обходит и банковскую сферу.

В настоящее время, в условиях кризиса на мировом рынке, различают следующие тенденции развития сферы банковских услуг: повышение роли инновационных технологий, увеличение разнообразия и объема розничных банковских услуг, формирование новых сегментов рынка обслуживания населения.

На данный момент, термин «Инновация» в банковской сфере в большинстве случаев включает в себя внедрение нового ПО, технологий управления и маркетинга, которые предоставляют покупателю весь спектр банковских услуг в удобной для него форме [1]. В целом внедрение инноваций можно изобразить следующим образом:

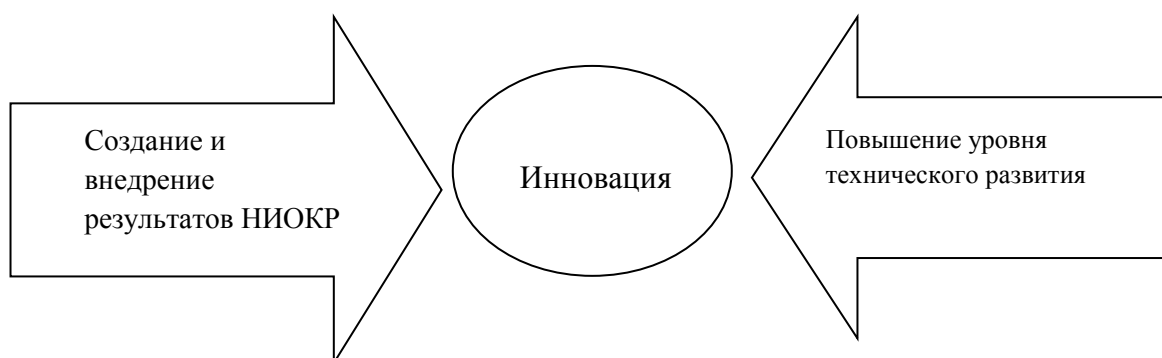


Рис. 1. Общая схема внедрения инноваций

Не каждое нововведение можно считать инновацией. Необходимо наличие ряда обязательных свойств, к которым относятся:

- новизна (определенная ее степень),
- способность удовлетворить спрос на рынке.

Иначе говоря, инновационные банковские продукты должны обладать более высокими потребительскими качествами по сравнению с имеющимися. Также они должны являться привлекательными для банковских клиентов и учитывать потенциальный спрос новых потребителей.

Исследователи различают несколько ключевых типов банковских инноваций, которые также можно назвать универсальными для большинства отраслей экономики. Они представлены в таблице 1:

Таблица 1

Классификация банковских инноваций

Классификационный признак	Вид инноваций
Сущность	Продуктовые, технологические
Функциональное содержание	Рыночные, маркетинговые, управленческие
Степень новизны	Совершенствованные
Характер новизны	Радикальные, Кайдзен-улучшения

Сущность:

– Продуктовая инновация. Реализация нового продукта на уже существующем рынке. Исследователи особо выделяют эту инновацию. Это зависит от того, что эффективность деятельности любого банка напрямую зависит от наличия устойчивости клиентского спроса.

– Технологическая или процессная инновация. Заключается во внедрении нового метода производства, операции, технологии или процесса с целью снижения издержек или себестоимости товара, услуги.

– Функциональное содержание:

– Рыночная инновация. Внедрение исключительно нового рынка товаров и услуг. Также сюда относятся нововведения, которые позволяют открыть неизведанные области применения уже существующих товаров и услуг.

– Маркетинговая инновация. Освоение новых ресурсов, новых форм бизнеса, методов работы на рынке.

– Управленческая инновация. Изменение управленческой структуры организацией или процессом для достижения большей эффективности бизнеса.

– Степень новизны:

– Совершенствованные инновации. Нововведение, которое направлено на улучшение производимых параметров продуктов и используемых для их производства технологий, совершенствование продукции.

– Характер новизны:

– Радикальные инновации — это создание прорывных видов продукции, товаров или услуг, обладающих ранее неизвестными или улучшенными свойствами, характеристиками или ценой

– Кайдзен – улучшения. Фокусируются на непрерывном совершенствовании процессов производства, разработки, вспомогательных бизнес-процессов и управления, а также всех аспектов жизни [3].

В настоящее время мы все чаще сталкиваемся с технологическими инновациями, так как банковский пакет услуг для физических лиц долгое время был представлен лишь: пластиковыми картами, депозитами, кредитами и переводами. Те «новые продукты», предлагаемые в последнее время банками, не являются абсолютно новыми, а лишь представляют собой модификацию старых продуктов посредством появляющихся инновационных технологий.

Рост финансовой грамотности граждан и повышение конкурентной борьбы привели к тому, что инновационные процессы стали для банков необходимостью. На современном этапе исследовательскими компаниями Gesellschaft fur Konsumforschung или «Общество изучения потребления» и Market Adjustment Research Center или «Научно-исследовательский центр адаптации рынка» были выделены следующие виды инноваций за 2014-2015 г.:

– Мгновенная выдача неименной пластиковой карты. По результатам опроса, 28% нравится такая возможность. Инновацию запустил Альфа-банк, чтобы получить карту, персональные данные клиента должны находиться в системе.

– Сканирование документов с помощью смартфона. Люди экономят свое время, поэтому им удобно сканировать платежные и другие данные с помощью смартфона. Впервые такую инновацию ввел Связной банк. 29% населения в ходе опроса голосовало за эту услугу.

– Уведомления о штрафах и налогах по СМС. Такая инновация позволила оплачивать любые задолженности перед ГИБДД, ФНС. За нее голосовали 33% опрошенных.

– Оплата покупок с помощью смартфона. Ввел Бинбанк с 2015 года. Находится на 1 месте в рейтинге популярнейших. За такую инновацию проголосовали 45% опрошенных.

Исходя из представленной информации, внедрение банковских инноваций необходимо, так как это обеспечивает нормальное функционирование банковской системы. Инновации упрощают процесс обработки информации банками, а также платежные операции.

Любой коммерческий банк, используя инновационные стратегии, получает возможность точнее позиционироваться на рынке, определять формы продвижения и реализации своих инновационных услуг на рынок [2].

Литература

1. Завалин П. Н., Васильев А. В. Оценка эффективности инноваций. — Спб.: «Бизнес-пресса», 1998 г.
2. Кох Л.В., Смольянинова Е.Н., Просалова В.С./ Инновации в банковском бизнесе; под ред. Коха Л.В. – СПб, 2009. 49 с.
3. Понятие и виды банковских инноваций [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://economics.studio/bank-delo>– 11.12.2018.

БАНКОВСКИЕ КАРТЫ И ИХ РОЛЬ В РАЗВИТИИ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

История банковских карт уходит корнями в начало 20 века. Изначально их изготавливали из бумаги, вся информации на них прописывалась вручную. Позже, во избежание ошибок во время записи данных и для ускорения процесса было организовано производство пластин, на которых выдавливалась информация о клиенте.

Впоследствии для упрощения процесса были придуманы импринтеры — устройства, которые позволяют печатать на специальной бумаге персональные данные, выдавленные на пластинах. Пользоваться такими устройствами неудобно. **Импринтер** устарел морально и применяется только для подстраховки, в тех случаях, когда основное устройство для считывания карт выходит из строя, а безналичный платеж должен быть проведен. [2]

На существующую дату в области нетимпринтеров, данного устройства нет еще в пяти субъектах РФ (Чукотский АО, Чеченская республика, г Севастополь, республика Крым, Республика Ингушетия). В рамках всей федерации количество данных устройств составляет 17524 ед. Импринтеру же давно уступил дорогу более современным POS- терминалам. [1]

И для банков, и для государства рост числа пользователей пластиковых карт выгоден.

Более 80% населения являются клиентами кредитных организаций. Для государства рост безналичных расчётов позволяет сделать перемещение денежных средств более прозрачными. Это также связано с тем, что государственная политика направлена на борьбу с «серыми схемами» оплаты труда. Для банков расчёты по пластиковым картам тоже выгодны, так как при оплате картой банк получает процент от суммы оплаты. Почти все организации России обслуживаются в банках. Они принимают и распределяют наличные средства, осуществляя тем самым расчетно-кассовое обслуживание.

Очевидны преимущества, получаемые от использования пластиковых карточек предприятиями торговли и сервиса: во-первых, это уменьшение расходов на инкассацию, транспортировку и обналичивание средств, во-вторых, это упрощает и ускоряет процесс расчета с покупателем.

Количество электронных терминалов (электронное программно-техническое устройство Банка, в том числе мобильный терминал Мpos, позволяющий осуществить прием карт [3]), установленных в организации торговли в период с 01.01.2014г. по 3-ий квартал 2018г. увеличилось в два раза, а количество банкоматов сократилось на 27%.

Таблица 1

Сведения об устройствах, расположенных на территории Новгородской области и предназначенных для осуществления операций с использованием платежных карт, ед.

Год	Количество банкоматов			Количество электронных терминалов, установленных в организациях торговли (услуг)
	Итого	банкоматов с функцией выдачи наличных денег	с функцией приема наличных денег	
2014	1136	691	629	5061
2015	1109	679	651	5174
2016	958	538	592	7269
2017	867	496	591	9463
2018	825	488	533	10640

На данный момент обладателями зарплатных карт (дебетовых) является довольно широкая масса населения: это и пенсионеры, которым ежемесячно начисляется пенсия, и студенты государственных учреждений, получающие стипендию, сотрудники организаций, официально устроенные в штат. Потребитель постепенно осваивает функционал дебетовых карт, вначале пользуется базовыми возможностями (снятие наличности в банкоматах), со временем же он приобщается к новым возможностям – это интернет-банкинг, мобильный-банкинг, онлайн оплата товаров и услуг. Следовательно, зарплатные карты являются одним из главных драйверов перехода населения нашей страны от традиционных каналов осуществления платежей к дистанционным. Население может добровольно выбирать банк, который будет его обслуживать, выбирать вид карты, подключать дополнительные услуги.

За последние пять лет доля пользователей всех видов карт значительно выросла.

Таблица 2

Операции, совершенные на территории Новгородской области с использованием платежных карт

Год	Всего		в том числе:			
			операции по снятию наличных денежных средств		операции по оплате товаров и услуг	
	количество, млн. ед.	объем, млрд. руб.	количество, млн. ед.	объем, млрд. руб.	количество, млн. ед.	объем, млрд. руб.
2014	33,5	94,4	16,9	80,4	16,5	14,0
2015	40,1	96,9	15,8	77,5	24,3	19,4
2016	48,4	109,5	15,6	82,8	32,8	26,7
2017	62,0	119,6	15,1	83,7	46,9	36,0
Первое полугодие 2018	33,9	59,6	7,1	39,7	26,7	19,8

В 2017 году российские держатели карт совершили на территории Новгородской области 62 млн. транзакций, (транзакция - совокупность операций взаимодействия держателя карточки с процессинговым центром при осуществлении платежа по карточке или при получении наличности), или на 28,1% больше, чем в 2016 году. Из этих данных следует, что в 2017 году характер развития российского карточного рынка относился к интенсивному типу: темпы прироста транзакций были выше темпов прироста эмиссии (11,74%).

Ежегодный рост оборотов в торгово-сервисных предприятиях (более чем на 41% ежегодно) показывает хорошую тенденцию. Количество операций по оплате товаров и услуг в 2017 году в три раза превысило количество операций по снятию наличных денежных средств. Исходя из данных за 1-ое полугодие 2018г., прогнозируется, что данный коэффициент будет продолжать расти. Люди все активнее начинают пользоваться пластиковыми картами для покупок в магазинах. Во многом это связано с удобством оплаты безналичным платежом. На данный момент выпускаются карты, которые позволяют оплатить покупки (услуги) в одно касание. Многие современные смартфоны оснащены технологией NFC (Near field communication, или коммуникация ближнего поля), которая также позволяет мгновенно совершить платеж.

Большое значение имеет политика, проводимая государством в области торгового сектора. Согласно закону 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники», в 2018 году во все торговые точки должен быть проведен интернет и установлены онлайн-кассы для передачи информации о каждой покупке в налоговую. Люди уже столкнулись с результатами исполнения данного закона. Благодаря этому, лицо осуществляющее проезд в автобусе в г. Великий Новгород может картой оплатить билет. Не во всех областях на данный момент можно встретить торговый эквайринг в автотранспортных компаниях. Эквайринг (Acquiring) - прием к оплате платежных карт в качестве средства оплаты товара, работ, услуг. [3]

Объем операций по снятию наличных денежных средств в 2017 году превысил объем операций по оплате товаров и услуг на 47,7 млрд. руб. (в 2,3 раза). В 2018 году ожидается аналогичная ситуация. Это связано с тем что по-прежнему существует доля людей, которая не доверяет системе хранения денежных средств на карте и после получения заработной платы обналичивают ее в банкомате. Также в случае если человек в будущем собирается совершить дорогостоящую покупку, он предпочтет отложить денежные средства в наличном виде, так как при снятии большой суммы денег в банкомате взимается процент, а также установлен лимит снятия наличности.

В период с 2014 по 2017 год наблюдалось увеличение количества платежных карт, находящихся в обращении физических лиц. На 1-ое полугодие 2018 года, произошло заметное снижение на 10441 платежную карту по сравнению с 2017 годом. Это связано с несколькими причинами.

Таблица 3

Количество платежных карт, выданных на территории Новгородской области,
по видам клиентов

Год	Количество карт на конец периода, ед.	
	Физические лица	Юридические лица
2014	765 739	4 649
2015	880 440	4 065
2016	881 699	5 310
2017	983 986	7 213
1-ое полугодие 2018	973 575	7 759

Во-первых, бюджетникам начинали выдавать пластиковые карты «Мир», и с 1 июля 2018 года такая карта должна быть у всех работников госучреждений и студентов — на нее будут переводить зарплату и стипендию. Начисление заработной платы на другие карты будет приостановлено. Официальная программа замены пластиковых карт в бюджетных организациях стартовала 1 июля 2017 года. Поэтому к концу 2017 почти всеми бюджетниками была получена карта Мир, но отказаться от прежних карт успели не все. Многочисленное блокирование карт началось в 2018 году, в связи с затратами на обслуживание лишних карт, так как многие лица и до выдачи карты Мир имели несколько для разных целей.

Во-вторых, люди стали отказываться от кредитных карт. Это связано с повышением финансовой грамотности населения. Люди стали понимать, что это очень большая ответственность и пользоваться кредитными картами нужно с умом. Важную роль сыграло государство, которое при содействии с волонтерами организовало программу повышения финансовой грамотности и финансировало ее.

Современный человек воспринимает платежные карты как часть жизни. Они настолько крепко укоренились в нашей действительности, что без них трудно представить половину экономических операций, которые мы наблюдаем и в которых мы каждый день участвуем. В целом российский рынок банковских карт можно считать сформировавшимся. Существенных изменений на рынке не прогнозируется.

Литература

1 Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс] // статистика национальной платежной системы URL: <http://cbr.ru/statistics/> ?PrtId=psrf

2 Расчетный счет [Электронный ресурс] // импринтер: назначение и правила применения URL: <https://raschetniy-schet.ru/imprinter-naznachenie-primenenie/>

3 Сбербанк [Электронный ресурс] // условия проведения расчетов между ПАО Сбербанк и предприятием по операциям с использованием банковских карт (эквайринг) URL: https://www.sberbank.ru/common/img/uploaded/files/legal_person/usloviya_provedeniya_raschetov_mezhdu_pao_sberbank_i_predpriyatiem_po_operatsiyam_ekvayringa.pdf

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СИСТЕМЫ В БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

На сегодняшний день повсеместное использование информационных технологий стало необходимостью по объективным причинам. Спектр областей, в которых применяются информационные технологии, становится все более обширным.

Одной из сфер, где с момента начала стремительного развития значение информационных технологий было традиционно велико, является финансовая сфера.

Банковская система – это система, которая состоит из многочисленных элементов, представляющих собой комплексные подсистемы. Использование автоматизированных информационных технологий в сфере банковских операций очень эффективно, так как данные технологии охватывают большую часть финансовых операций и управленческих функций [1].

На рынке финансовых услуг широко представлены такие операции как:

- Межбанковские расчеты;
- Дифференциальные виды кредитования;
- Обслуживание валютных операций;
- Роль посредника на фондовом рынке.
- Целью использования автоматизированных банковских систем является:
- Уменьшение времени необходимого для проведения операций и оформления документов;
- Сокращение численности персонала, исполняющего малоквалифицированную работу;
- Продвижение уровня качества обслуживания клиентов;
- Повышение уровня квалификации персонала;
- Интегрирование в единые банковские системы.

Архитектура банковской информационной системы состоит из модулей, объединенных вокруг единого финансового ядра и работающих на аппаратно-программной платформе [2].

Модули объединяются между собой при помощи центрального модуля, который обеспечивает подготовку и взаимодействие всех функций банка, таких как: открытие и закрытие счетов, ведение аналитического и синтетического учета, организацию баланса и отчетности, администрирование системы, архивирование данных.

Данные модули и их взаимосвязь изображены на рисунке 1.



Рис. 1. Архитектура банковской информационной системы

Назначение модулей системы:

- Дистанционного обслуживания клиентов;
- Операций на финансовых рынках;
- Работы с банковскими картами;
- Работы с подразделениями банка.
- Электронные услуги, предоставляемые финансовыми организациями весьма разнообразны. Основными видами технологий электронного обслуживания клиента являются:

- Система клиент - банк. Данная система позволяет исключить из цепочки обработки финансового документа операцию передачи бумажного оригинала из рук клиента в руки операциониста банка, чтобы в дальнейшем перевести его в электронную форму. Клиент может самостоятельно осуществить настоящее действие, выслав в банк электронный вариант, при этом сэкономить время и средства которые он мог затратить на поездку в банк или его отделение.

- Услуги, оказываемые с помощью банковских карт. Банковская карта – это ключ к банковскому счету, с помощью которого можно производить операции снятия и внесения средств, осуществление платы за приобретение товаров. Любая операция, которая производится с помощью карты, отражается на состоянии счета держателя карты, открытого в конкретном банке.

- Услуги, предоставляемые через телефонную связь. Система телебанк предоставляет клиенту возможность получать разнообразную информацию в речевом виде, в виде SMS - сообщений, а также совершать определенные операции по своим счетам.

- Услуги, оказываемые через Интернет. Предоставление банковских услуг через интернет - это возможность круглосуточного доступа к разнообразным, в

том числе сложным расчетно – платежным операциям в любой день из любого места, имеющего доступ в интернет [3].

Существует немало реализаций интегрированных информационных банковских систем. Наиболее известные и широко используемые из них - «Диасофт» и «R-style» (диаграмма. 1).

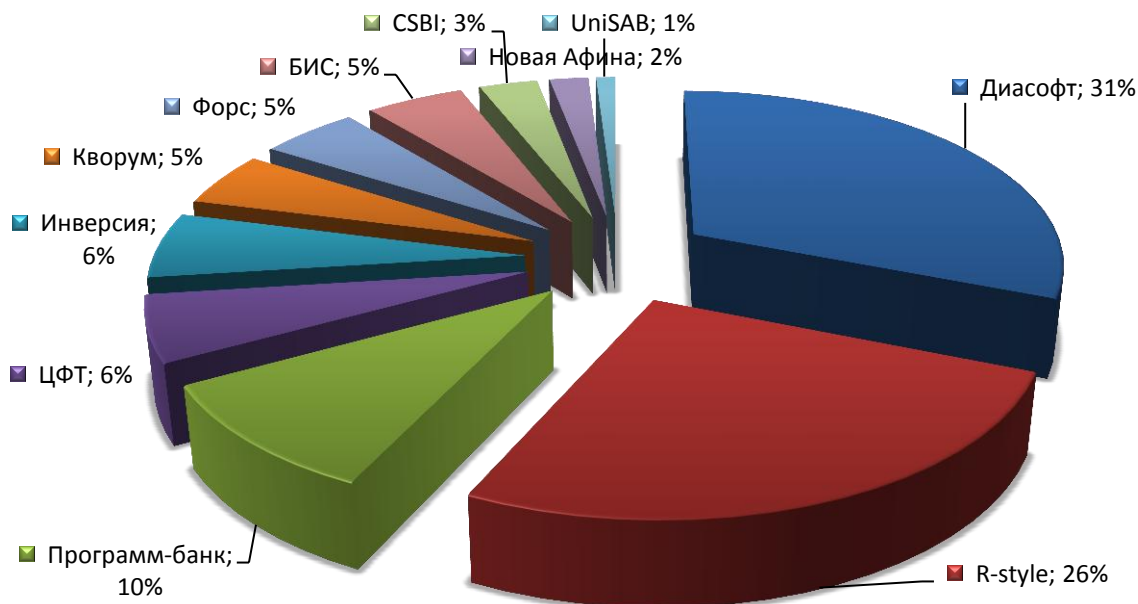


Рис.2. Применение интегрированных информационных банковских систем

Критерий выбора банковской системы:

- Стоимость банковской системы.
- Возможность масштабирования.
- Использование существующих ресурсов.
- Наличие системы защиты информации.

Усовершенствование функциональных возможностей современных банковских информационных систем, связано с постоянными изменениями в экономической сфере банковской деятельности. Эта тенденция приводит к повышению требований к программным средствам, которые проявляются в обеспечении скорости и надёжности передачи информации, безопасности её хранения и удобства использования.

В конце данной статьи можно сделать вывод о том, что применение современных технологий приносит банкам прибыль и помогает им побеждать в конкурентной борьбе.

Любая автоматизированная система является сложным аппаратно-программный комплекс, который состоит из множества взаимосвязанных модулей. Усовершенствование функциональных возможностей современных банковских информационных систем, связано с постоянными изменениями в экономической сфере банковской деятельности.

Эта тенденция приводит к повышению требований к программным средствам, проявляющиеся в обеспечении скорости и надёжности передачи информации, безопасности её хранения и удобства использования.

Литература

1. Титоренко Г.А. Информационные системы в экономике. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. - 463 с.
2. Липис А.И. Электронная система денежных расчетов. - М.: Финансы и Статистика, 2016. - 269 с.
3. Кондратюк Д.Ю. Электронные финансы, интернет банкинг: мировые тенденции «российская специфика»- М.: Расчеты и операционная работа в КБ, 2013 - 367 с.

*Манькова Ю.Л., Окомина Е. А.
Институт экономики, управления и права НовГУ*

ФАКТОРЫ И ВОЗМОЖНОСТИ РАЗВИТИЯ ТУРИЗМА В НОВГОРОДСКОЙ ОБЛАСТИ

Туризм – одна из динамично развивающихся отраслей мировой экономики. Туризм рассматривается как сложное социально-экономическое явление: это и вид деятельности, и межотраслевой рынок, и отрасль экономики, а также отдых и особый вид путешествий.

Туризм – это также экономическая категория, так как принимающая туриста сторона (государство или регион) продает ему местные услуги, следовательно, создавая рабочие места для своих граждан, получает доходы от туристического потока. С экономической точки зрения туризм – это производство и реализация туристских услуг и товаров организациями, обладающими туристскими ресурсами [9].

Стране или региону для развития туризма как самодостаточной отрасли, помимо специфических природно-антропогенные ресурсов и производства уникальных услуг и технологии обслуживания необходимо иметь специализированную материально-техническую базу и систему управления, соответствующие квалифицированные кадры.

С экономической точки зрения туризм оказывает положительное влияние на другие отрасли народного хозяйства, стимулируя экономическое развитие территории и увеличивая количество занятых среди местного населения. Социальный эффект от туризма выражается в рационализации использования свободного времени населением, расширении его духовных и физических способностей. Социальный аспект туризма заключается в способствовании амортизации различий и, соответственно, предупреждению конфликтов в обществе, формированию и укреплению связей между группами и отдельными людьми, повышению культурного уровня и распространению внутри населения культурных ценностей [7].

В зависимости от положенной в основу концепции, можно определять туризм как:

- особая форма передвижения людей к конкретному объекту по маршруту с специализированным интересом;
- нахождение вне постоянного места жительства, временное пребывание в объекте интереса;
- форма организации отдыха и проведения досуга;
- отрасль хозяйства по обслуживанию людей вне места их постоянного жительства (с точки зрения промышленного подхода к определению);
- рыночный сегмент, в котором предприятия традиционных отраслей хозяйства (общественное питание, торговля, транспорт, гостиничный бизнес и т. д.) предлагают свои продукцию и услуги потребителям (с точки зрения маркетинга) [3].

Одной из основных целей туристов является рекреация – деятельность человека, осуществляемая в свободное время для восстановления физических сил и с целью многогранного развития человека. Рекреационная деятельность призвана выполнять три основные функции: социально-культурную, медико-биологическую (лечение и оздоровление), экономическую. Выделяют разновидности рекреации:

- лечебно-курортная (климатолечение, грязелечение);
- оздоровительная и спортивная (купание, спортивные игры, солнечные ванны, прогулки, охотничий и горнолыжный туризм, альпинизм);
- познавательная (фестивали, ярмарки, наблюдение за животными и птицами) [7].

Формирование туристско-рекреационной зоны в регионе происходит при единовременном соблюдении двух основополагающих условий: наличии примечательной по историческим или географическим характеристикам зоны (объекта рекреации и туризма) и благоприятных условий для деятельности предприятий, намеренных развивать туристическую отрасль (реальных и потенциальных субъектов данной индустрии). Структурной единицей туристско-рекреационной зоны является именно предприятие или объединение вертикально интегрированных и горизонтально кооперированных организаций (туристических компаний).

Несмотря на бесспорную необходимость максимальной реализации туристско-рекреационного потенциала региона, необходимость уделять его развитию основное внимание, ставить в приоритет лишь одну сферу не следует, поскольку это может привести к образованию моноотраслевой структуры экономики региона, рост которой будет носить преимущественно конъюнктурный характер. При этом значительно возрастет ее подверженность рискам стагнации и уязвимость. Подобная экономическая система в долгосрочной перспективе будет стремиться к деградации и депрессивному состоянию вследствие серьезного ослабления действия конкурентных сил. В то же время именно конкуренция – фундаментальный основополагающий принцип построения отношений в рыночной экономике, обуславливающий безостановочное стремление организаций повышать эффективность своего

функционирования на принципе поиска, разработки и внедрения уникальных инновационных технологий в процесс производства товаров и услуг.

Высокий туристско-рекреационный потенциал – особенность, свойственная большинству регионов России, но существенно различается уровень его развития и эффективность реализации. Как правило уровень развития туристско-рекреационной зоны в регионах находится в соответствии с общим уровнем социально-экономического развития территории. Поэтому регулирование, первоначально направленное на сглаживание имеющегося существенного дисбаланса между реальным и потенциальным уровнями развития туризма и рекреации в регионах, в действительности часто реализуется аналогично выравниванию уровней социально-экономического развития [2].

Фундаментальная составляющая туристического бизнеса – совокупность туристско-рекреационных ресурсов территории. С точки зрения ресурсной проблемы, рассматривающей сущность и структуру природных и общественно-экономических ресурсов, их использование, не последнюю роль играют их выявление, анализ и оценка. Под туристско-рекреационными ресурсами понимают объекты и явления природного, природно-антропогенного и социального происхождения, которые используются для туризма, оздоровления, лечения, влияющие на территориальную организацию рекреационной деятельности, формирование рекреационных регионов, их специализацию и экономическую эффективность. Это система природных, природно-технических, социально-экономических комплексов и их элементов, способствующих развитию, восстановлению физических и духовных сил человека и его трудоспособности и используемых для потребления и предоставления туристско-рекреационных и курортно-лечебных услуг в условиях настоящей и потенциальной структуры потребностей в рекреации и технико-экономических возможностей региона.

Существуют различные методы оценки природно-географических и общественно-исторических туристско-рекреационных ресурсов. Одной из наиболее соответствующих комплексному рекреационному анализу территории – методика А. А. Бейдыка, которая позволяет оценить каждую из составляющих пофакторно. В структуре рекреационных ресурсов выделяют два основных элемента: природный и социально-экономический (природные и историко-культурные ресурсы). Характеристика рекреационных ресурсов содержит информацию о качестве природных условий, площади (объеме) распространения этих качеств, продолжительности периода проявления определенными качествами своего действия и т.д. [1].

Зачастую инновационное развитие регионов базируется на основе традиционно развивающихся отраслей народного хозяйства на определенных территориях. Инновационные проекты в сфере туризма актуальны для регионов, имеющих территории с признаками туристской дестинации или реализующих программы ее создания.

Туристская дестинация представляет собой территорию с разнообразными средствами обслуживания и услугами для удовлетворения потребностей

туристов. Требуется выполнение ряда условий, чтобы территория была дестинацией: наличие мест размещения, питания, развлечений, развитая транспортная система и развитая сеть современных информационных и коммуникационных систем, высокое качество этих услуг, достопримечательности, имеющие явные конкурентные отличия от других дестинаций.

Одно из активно реализующихся в региональных туристических программах направлений – аграрный туризм, имеющий довольно широкое распространение в странах Европы. Для России развитие данного направления становится актуальным в связи с необходимостью активизации внутреннего рынка туризма и создания условий для развития инфраструктуры загородных районов, повышения качества жизни их жителей.

Еще одно направление инновационной деятельности в туризме – развивающийся в настоящее время в России событийный туризм. Данное направление непосредственно связано с развитием туристской дестинации, так как ориентировано на посещение местности, связанное в определенное время с каким-либо событием, которое характеризуемым значимостью, специфичностью, яркостью впечатлений. Событийный туризм исходит из того, что события как основа создания туристского продукта из группы единичных переходят в разряд периодических, традиционных, что делает дестинацию неординарной и характерной [5].

Туристское гостеприимство – комплексная услуга, которой обладает определенными потребительскими свойствами, имеющая цель создать положительный образ региона и формировать вторичный спрос на услуги. В рыночных условиях предоставление туристских услуг требует их стандартизации и унификации. Но так как мотивом туристов является стремление к знакомству с уникальной культурой определенного народа и непосредственный контакт с ней, туристские услуги также должны быть неповторимыми и самобытными. Стандартизироваться должен уровень комфортности, а свойства услуг, имеющие стоимостный характер, могут быть оценены в определенном денежном эквиваленте. Все остальные компоненты обслуживания должны быть уникальными этнически и регионально, т.е. их стандартизация нежелательна.

Состояние туристической системы региона находится в непрерывной динамике под влиянием ряда факторов: изменение потребностей потребителей и уровня их доходов; усложнение связи и структуры туристического рынка; вовлечение в сферу туризма все новых факторов производства (организационно-правовых, информационных и др.); усиление уровня внешней и внутренней конкуренции, возникновение новых процессов, способствующих накоплению и актуализации проблем в обществе. Основные параметры, характеризующие функционирование и развитие туристической сферы, – количество прибытий и убытий, объем предоставленных туристических услуг и др. – не дают представления о качественных сторонах сферы туризма, вызванных динамично возрастающими и изменяющимися потребностями туристов. Сферу туризма можно представить как совокупность

взаимосвязанных видов человеческой деятельности, в результате которых возникают связи между туристами и местным населением, обслуживающей туристов инфраструктуры, институциональными организациями, предприятиями и др. [9].

В Новгородской области действует 27 государственных природных заказников общей площадью 199,8 тыс. га, 15 из которых – охотничьи, созданные с целью сохранения отдельных видов диких животных и среды их обитания, и 12 комплексных (ландшафтных), гидрологических и биологических, предназначенных для сохранения природных ландшафтов, водных объектов, исчезающих видов растений и животных, значимых в хозяйственном, научном и других отношениях. Большинство заказников включено в список территорий России, имеющих ключевое международное значение.

Особо охраняемая природная территория национальный парк «Валдайский», охватывает Окуловский, Валдайский и Демянский районы области. В 2004 году парк получил статус биосферного резервата ЮНЕСКО. На территории парка находится около пятисот объектов историко-культурного наследия.

Не стоит забывать о возможностях рекреационного и оздоровительного туризма в Новгородской области. С XIX века Старая Русса является высоко оцененным туристами курортным городом Новгородской области. Здесь располагается один из популярнейших санаториев Северо-Запада и Центра России. Как правило, в Старую Руссу гости приезжают не только в целях оздоровления, но и для погружения в атмосферу уездного городка [6].

Удобное географическое положение Новгородская область способствует становлению хорошей связи с Москвой и Санкт-Петербургом.

Новгородская область имеет явную специализацию на культурно-познавательном туризме, создающем более половины всего туристического потока. Традиционный конкурент на этом направлении для города имеющий аналогичный туристический продукт, но более удаленный от центральных целевых рынков (Москвы и Санкт-Петербурга) Псков.

На рынке туров выходного дня основными конкурентами Новгорода является большинство столиц Золотого кольца (для жителей Москвы), Ленинградская, Вологодская и Калининградская области (для жителей Санкт-Петербурга).

Туристическая инфраструктура Новгородской области в условиях возрастающей конкуренции пока отстает от лидеров рынка, но прослеживается существенный прогресс в этом направлении за последние несколько лет. Туристическая инфраструктура региона в основном сформирована с учетом однократного приема групп по стандартизированной программе. Не многое задерживает посетителей в городе, и тем более не заставляет вернуться. С развитием в последние годы продуктов событийного туризма и крупных проектов, создающих имидж Великого Новгорода (юбилей города, Ганзейские дни), ситуация начала изменяться, но пока в незначительной степени. Основная цель туристов, приезжающих с визитом в регион сегодня, – это посещение

памятников с целью их осмотра, ночлег и питание. Городская среда, зеленые зоны и торговые пространства как основные центры притяжения Великого Новгорода пока лишены особого внимания туристов, в отличие от обратной ситуации в европейских туристских центрах.

Большая часть учреждений культуры и развлечений, за исключением музеев, в Новгородской области ориентирована не на туристов, а преимущественно на местных жителей. Не хватает современных форматов для развлечения, рекреации и оздоровления (крупные аква- и спа-центры, тематические и развлекательные парки) [8].

В числе основных тенденций развития туриндустрии Новгородской области Последнего времени можно выделить следующие:

1. Активное развитие событийного туризма, связанное с проведенным в Великом Новгороде комплексом мероприятий по празднованию 1150-летия российской государственности. Особо примечательны такие мероприятия как Ганзейские дни (Международный ежегодный фестиваль городов Ганзейского союза Нового времени), проходящее в Сарой Руссе музыкальное шоу «Княжья братчина» (концертные выступления групп русской фолк-сцены), хоровое действо «Сказание о Петре и Февронии», фэнтези-мюзикл на древнерусский тематику «Сказы мальчика Онфима», музыкально-драматическое представление «Путешествие во времена Новгородского веча».

2. Увеличение турпотока «в пиковые» периоды, связанные с длительными общегосударственными праздниками: Новым годом и «майскими каникулами».

3. Уменьшение доля туристов, посещающих регион с культурно-познавательными целями, и одновременное увеличение доли тех, кто прибыл с целью рекреационного туризма (рис. 1) [4].

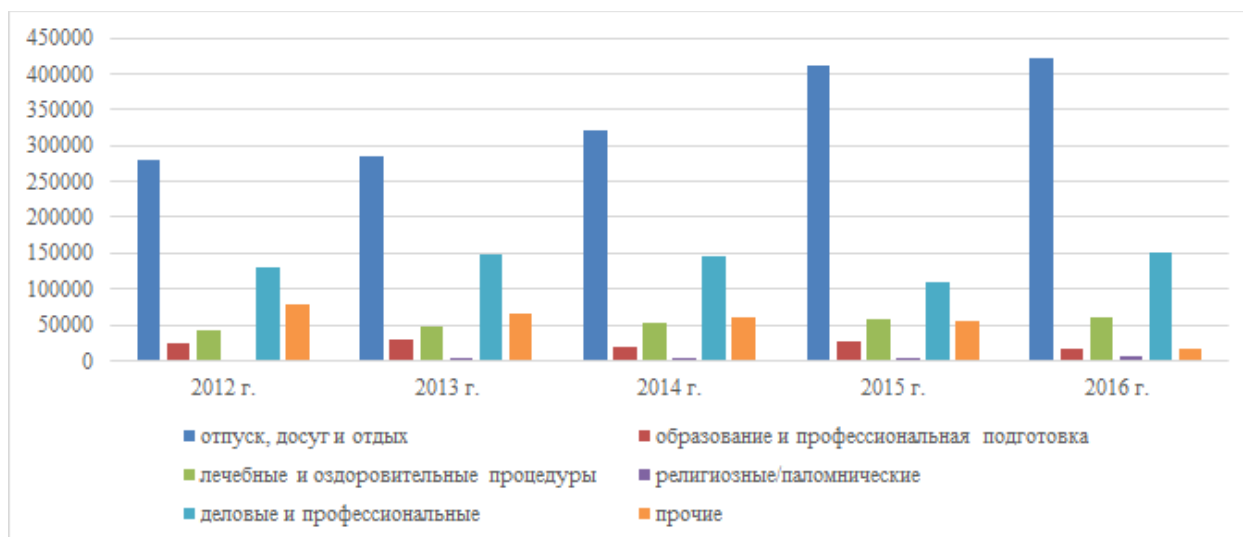


Рис. 3. Численность лиц, размещенных в гостиницах и аналогичных средствах размещения, по целям поездок, чел.

По данным опроса гостиничных операторов и турфирм можно выделить несколько ключевых регионов и стран, являющихся источниками российского и иностранного въездных потоков. Внутренний въездной поток составляют:

Москва и Подмосковье, Санкт-Петербург и Ленинградская область, Тверская и Псковская области. Внешний въездной поток составляют: Китай, Германия, страны Прибалтики (Эстония, Литва, Латвия) и СНГ (Беларусь, Украина), Великобритания, Франция (рис. 2) [8].

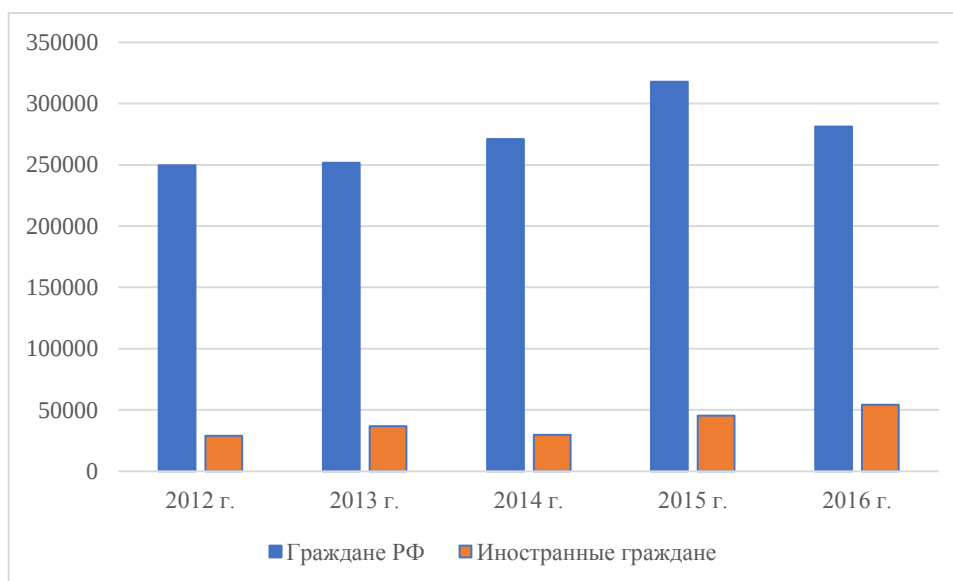


Рис. 4. Численность лиц, размещенных в гостиницах и аналогичных средствах размещения, чел.

Рекреационный туризм Новгородской области представлен базами отдыха, отдельными гостевыми домами и коттеджами, санаториями и профилакториями. Большая часть объектов рекреационных ресурсов расположена в Валдайском районе, в основном, на берегу озер, а также в Демянском и Окуловском районах.

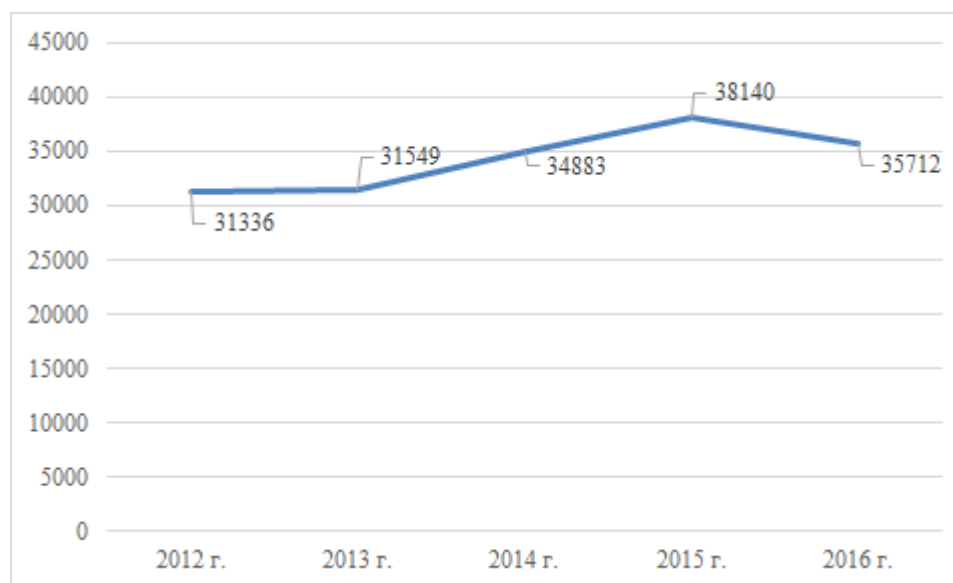


Рис. 5. Численность лечившихся и отдыхавших в санаторно-курортных организациях, чел.

В настоящее время Правительство Новгородской области исполняет проекты по созданию двух туркластеров в Великом Новгороде (Рюриково городище) и в регионе (Старая Русса), а также особой экономической зоны туристско-рекреационного типа. Столь крупномасштабные проекты требуют участия крупных инвесторов в сфере гостеприимства и отдыха, необходимо вести поиск заинтересованных в развитии подобных проектов организаций.

Участники рынка (представители музеев, гостиниц и Администраций муниципальных районов и городского округа) в опросе, организованном Комитетом по туризму Новгородской области, изложили органам управления туризма в регионе ряд рекомендаций [8]:

- с учетом портрета преобладающего потребителя туристических услуг региона (автомобильный турист из Москвы или Санкт-Петербурга), следует уделить внимание развитию туристской инфраструктуры в районе основных автомобильных магистралей трасс (доступные гостиницы и гостевые дома, заведения общественного питания, площадки активного отдыха).

- развивать в области туризма межрегиональное и межмуниципальное сотрудничество в процессе реализации совместных туристских программ и проектов, укреплять сотрудничество с бизнес-сообществом, вовлекать в этот процесс общественность;

- организовывать больше конференций и выставок разного уровня, на которых районы имеют возможность представить свой туристский продукт и поделиться опытом в развитии туризма;

- более активно развивать социальную инфраструктуру в районах, для того что бы туриста привлекали не однодневные поездки, а длительный отдых на территории области, что обуславливает о рост запросов на спортивно-оздоровительный и сельский туризм (охота и рыбалка, пеший туризм, посещение парков и природных источников вблизи городов, верховая езда);

- не сдерживать объем маркетинговой активности по продвижению бренда «Великий Новгород – Родина России» на зарубежном рынке и ключевых внутренних рынках, оцениваемый для целевых групп туристов как сильный и привлекательный. Данный бренд необходимо продвигать.

- расширять объемы информации о туристских возможностях региона, в частности о муниципальных районах (путем, например, размещения вдоль ключевых автомобильных трасс региона информационных щитов-билбордов);

- создать единый реестр имеющихся туристских ресурсов, территорий и приоритетных инвестиционных проектов в сфере туризма;

- развивать зимний отдых на территории региона в целях компенсации традиционного уменьшения объемов рынка в зимний период.

Уникальная культурно-историческая целостность Новгородской области, заключающая в себя выдающиеся культурные ценности – архитектурные памятники, культуру и традиции народа, музыкальное и художественное искусство, природное окружение – требует более активного включения их в межрегиональные и международные обмены. Концепция сохранения и развития культуры области предусматривает создание культурного пространства Великого Новгорода и области, включающее наследие и

современную культуру, а на его базе – конкурентно-способного туристского комплекса, что окажет стимулирующее воздействие на экономику. При всей важности объектов истории и культуры, социальных объектов в рекреационно-ресурсной составляющей природные блага занимают преобладающее место, являясь одной из основных материальных предпосылок рекреации и туризма.

Новгородская область стала популярным туристическим, но пока еще недостаточно хорошо посещаемым центром, который в перспективе сможет принести значительный доход, а также повысить духовную культуру нации.

Литература

1. Афанасьев, О. Е. Методика оценки туристско-рекреационных ресурсов зависимых стран и территорий мира / О. Е. Афанасьев // Сервис plus. – 2016. – №2. – С. 54-63.
2. Десятниченко, Д. Ю. Управление развитием туризма и рекреации в регионе: теоретические основы и практические направления деятельности / Д. Ю. Десятниченко, Е. А. Куклина // Управленческое консультирование. – 2016. – №5. – С. 68-74.
3. Морозов, А. А. Экономика организации туризма: Ученик для академического бакалавриата / М. А. Морозова, Н. С. Морозова. – М.: Издательство Юрайт, 2018. – 290 с.
4. Основные показатели. Туризм. Сайт Территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Новгородской области [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://novgorodstat.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_ts/novgorodstat/ru/statistics/enterprises/trade/ (дата обращения 05.05.2018)
5. Патутина, Н. А. Региональные инновации в сфере туризма / Н. А. Патутина // Интернет-журнал Науковедение. – 2015. – №1. – С. 1-9.
6. Рекреационный и оздоровительный туризм в Великом Новгороде [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.visitnovgorod.ru/tourism/recreation.html> (дата обращения 05.05.2018)
7. Товмасян, Г. Р. Предпосылки и перспективы развития / Г. Р. Товмасян // Проблемы экономики и менеджмента. – 2016. – №1(53). – С. 106-109.
8. Турбарометр Новгородской области. Сайт Комитета по туризму Новгородской области [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://tourismnov.natm.ru/statisticheskaya-informatciya.html> (дата обращения 05.05.2018)
9. Швец, Ю. Ю. Основные подходы к характеристике сферы туризма как системы / Ю.Ю. Швец // Армия и общество. – 2015. – №1. – С. 1-9.

«ЦИФРОВИЗАЦИЯ» БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

Смарт-город, цифровая площадка экономики, цифровая медицина, блокчейн, робототехника – всё это, на сегодняшний день, является неотъемлемой частью жизнедеятельности каждого человека. Это лишь старт по совершенствованию этого мира.

Цифровая экономика набирает колоссальные обороты, входя в жизнь человека. Мы больше не пользуемся наличными средствами, достаточно иметь при себе смартфон, который можно с лёгкостью приложить к электронной кассе, тем самым, совершив оплату товара или услуги.

Цифровая экономика – это хозяйственная деятельность, ключевой составляющей которой являются цифровые данные, предоставляющие возможность уменьшить время на переработку информации, а также повысить её эффективность.

Экосистема цифровой экономики – это объединение организаций, формирующееся на взаимодействии информационно-технологических платформ, интернет сервисов и систем аналитики[5].

В рассматриваемой теме, имеет место быть мнение экспертов, которые утверждают, что к 2025 году более 30-50 % ВВП многих стран будут осуществляться с помощью экосистемы цифровой экономики, из чего следует то, что значительная доля экономических процессов будет осуществляться в рамках новых инструментов информации и виртуализации[6].

Можно заметить, что в современном мире происходит активное внедрение процессов цифровизации мирового экономического пространства. Изначально виртуализация экономики появилась в банковских учреждениях.

Влияние цифровой экономики на модернизацию в банковской среде

Лучшим примером, показывающим процессы цифровизации, выступают финансовые, банковские секторы. В РФ в Центральном банке России имеется «Департамент финансовых технологий, проектов и организации процессов. Создана ассоциация «Финтех».

Не стоит забывать и о Единой системе идентификации и аутентификации клиентов банков, которая будет включать в себя помимо тех свойств и функций, которые в ней имеются, еще и биометрические параметры[4].

Рассматривая на примере Российскую Федерацию, можно сказать, что важнейшим фактором, являющимся основой для входа страны в эпоху цифровой экономики, стал тот факт, что в 2006 году в России появился цифровой банк – Тинькофф Банк.

Сбербанк России является одним из основных игроков на финансовом рынке РФ. На его счету наибольший процент инновационных технологий, которые стремительно ведут его к абсолютно цифровой эре банков.

Фундаментом внедрения цифровой экономики в банки, считается использование интеллектуализированных исчислений, а также технологий крупных данных на основе развития роботизации и машинного самообучения[6].

Цифровая экономика как основа развития интеграции интеллектуальных банковских систем

В те времена, когда цифровая экономика лишь начинала развиваться, её внимание было направлено только на финансовые процессы. На сегодняшний день она достигла таких просторов, что имеет возможность внедриться во все сферы управленческой жизни, что даёт право говорить о расширении рынка цифровых сервисов, которое ведёт к объединению различных технологий. Наиболее наглядным примером могут стать BPM-системы, под которыми понимается управление деловыми процессами с помощью автоматизированных средств.

На сегодняшний день, системы автоматического проектирования преобразуются в особые составляющие компаний, основанных на финансовой деятельности.

В рассмотренном направлении с положительной стороны охарактеризовывает себя ПАО Сбербанк, используя Data Driven and Data Science, опираясь на которую была разработана «Интеллектуальная система управления сетью отделений Сбербанка». С помощью данной системы был усовершенствован процесс работы персонала Сбербанка. Смысл данной системы заключается в оптимизации рабочего процесса управленческого состава организации. Представленная интеллектуальная система управления направлена на объединение всех управленческих решений в единой системе, являющейся фундаментом управления отделений Сбербанка. Что позволит рационально распределять время и уйти от недочётов в момент выявления ошибок в управлении[3].

Впервые ИСУ появилось на слуху в 2016 году и уже за прошедший период показала положительные итоги: на 22 % снизилось время ожидания клиентом менеджера, который обслужит его; на 20 % увеличилось количество лиц, пользующихся мобильным приложением «Сбербанк-онлайн». Такой результат получен с помощью мониторинга и выявления работоспособности каждого сотрудника в отдельности. Нельзя не обратить внимание на то, что данная система делает акцент не только на выполненных услугах, но и контролирует эксплуатацию карт, а также счетов[1].

Говоря же о будущем развитии интеллектуальной системы управления, можно выделить следующие этапы:

1. объединение в системе служб обеспечения удобств;
2. объединение бесед для совершения, как можно, меньшего количества внутригрупповых ошибок;
3. получение сотрудником возможности свободных действий, если он имеет положительные показатели своей работы;
4. реализация мобильного приложения для наиболее быстрого внедрения ИСУ во всю систему банка.

Опираясь на всё вышесказанное, можно говорить о том, что экосистема цифровой экономики содержит в своей основе некоторые моменты:

1. развитие мирового пространства экономики, уничтожение границ между экономически развитыми странами;
2. востребованность в применении новейших информационных технологий;
3. большое количество мировых инвестиций, вложенных в научно-исследовательские проекты и технологические стартапы;
4. переход к сфере сотовых приложений и сервисов, а также физическое сокращение технологий информации;
5. опираясь на статистические данные, можно увидеть, что более 50 % процессов жизнедеятельности человека в сферах: социальной, бытовой, финансовой – реализуются с помощью виртуального пространства[2].

В заключение можно сказать, что на современном этапе своего развития, человечество переходит качественно подтвержденный новый уровень, в котором наибольшее количество процессов с внедрением цифровизации, теряют свою физическую часть. А это свидетельствует о положительном влиянии не только на человека, но и на окружающую среду в целом.

Литература

1. Добрынин А.П., Черных К.Ю., Куприяновский В.П., Куприяновский П.В., Синягов С.А. Цифровая экономика – различные пути к эффективному применению технологий (BIM, PLM, CAD, IOT, Smart City, BIG DATA и др.)// INTERNATIONAL JOURNAL OF OPEN INFORMATION TECHNOLOGIES. 2016. № 4 (1). С. 4 – 11.
2. Как работает интеллектуальная система управления сетью отделений Сбербанка [Электронный ресурс] URL: <http://futurebanking.ru/post/3232> (дата обращения 21.12.18).
3. Как стать Data Driven организацией – рецепт Сбербанка [Электронный ресурс] URL: <http://futurebanking.ru/post/3444> (дата обращения 20.12.18)
4. Масленников В.В., Федотова М.А., Сорокин А.Н. Новые технологии меняют наш мир // Вестник финансового университета. 2017. № 3(99). С. 6 – 11.
5. Указ Президента Российской Федерации от 09.05.2017 г. № 203 «О Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017 – 2030 годы» [Электронный ресурс] URL: <http://kremlin.ru/acts/bank/41919> (дата обращения 23.12.18).
6. Цифровая трансформация экономик стран ЕАЭС – ключ к достижению новых показателей экономического роста [Электронный ресурс] URL: <http://www.ictsd.org/bridges-news/> мосты/news/цифровая-трансформация-экономик-стран-еаэс---ключ-к-достижению-новых. (дата обращения 20.12.18).

МЕТОДОЛОГИЯ ПОСТРОЕНИЯ КЛЮЧЕВЫХ ФОКУС-ГРУПП НА ОСНОВЕ ИНТЕГРАЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ СЧАСТЬЯ

В настоящее время растут и глобализируются имеющиеся в обществе социальные, экономические, экологические и прочие проблемы, которые в совокупности мешают развитию как отдельных регионов, так и страны в целом. Маленькие, почти не заметные проблемы в отдельном городе или регионе могут в дальнейшем перерасти в глобальные проблемы все страны. Поэтому необходимо как можно раньше на уровне отдельных территориальных единиц находить существенные проблемы, тщательно их исследовать и на основе полученных данных предлагать пути их решения. Исходя из этого в современном обществе возникает необходимость проведения исследований и анализов, которые проводятся с помощью создания определенных фокус-групп, формирующихся на основании существующих проблем, которые касаются определённой области.

В настоящее время наблюдается акцентирование на субъективном благополучии населения, что приводит к рассмотрению экономики как инструмент создания этого благополучия. Необходимо создание политики, которая объединяла в себе все экономические, социальные, управленческие и др. идеи и ресурсы. Речь идет о перестройке управленческой сферы под, так называемую, фелицитарную политику т.е. «политики счастья». Все экономические индикаторы необходимо дополнять социальными индикаторами, которые используются населением для оценки своего социального положения. И поэтому на данной основе мы предлагаем рассмотреть и предложить варианты создания фокус-групп, концентрирующихся на выявленных проблемах Новгородской области.

Целью данной статьи является выработка системы показателей/индикаторов, дающих информацию о социально-экономическом развитии региона в контексте формирования фелицитарной региональной политики. В ходе исследования были выделены задачи, одной из которых является разработка методологии построения ключевых интегральных категорий. Выделение данных категорий будет являться основанием для построения системы показателей, которые могут быть использованы в качестве критериев эффективности проводимой в регионе социально-экономической политики[1].

Было выявлено, что в различные показатели рассчитываются по разнообразным методикам. В результате были выделены наиболее часто встречающиеся категории:

- 1) управление / участие в социальной и политической жизни / вовлеченность в гражданскую ответственность (в 7 из 7 методик);
- 2) здоровье / здравоохранение (в 7 из 7 методик);

- 3) культура / досуг / туризм / культурное многообразие (в 7 из 7 методик);
- 4) образование (в 6 из 7 методик);
- 5) экономика / доход / благосостояние / труд / занятость / материальное благополучие (в 6 из 7 методик);
- 6) образ жизни / уровень жизни (в 5 из 7 методик);
- 7) экология / география страны / состояние окружающей среды (в 4 из 7 методик);
- 8) демография / население (в 4 из 7 методик);
- 9) безопасность / преступность (в 4 из 7 методик).

Кроме выше сказанный данные опросов также могут выступать источником для формирования системы ключевых интегральных категорий для региона. По данным опроса населения, проведенного по заказу Правительства региона 15.01.2018 года были получены следующие данные:

- Здоровье – 21,7%
- Семью – 21,5%
- Материальное благополучие – 16,1%
- Дружья, общение – 7,9%
- Качественное образование – 7,2%
- Карьера, бизнес, работа - 6,8%

Такие главные приоритеты в своей жизни назвали респонденты и были выявлены три главных: «здоровье», «семья» и «материальное благополучие».

Также были получены ответы на другие вопросы, ниже приведем несколько из них.

- 46% опрошенных оценивают экологическую ситуацию в своем районе как неблагоприятную или стремящуюся к ней;
- до 32% респондентов говорят о неудовлетворительном состоянии системы безопасности в их районе проживания;
- до трети (30%) среди желающих переехать из Новгородской области (30%) указывают в качестве возможной причины – на трудности с поиском работы и низкую заработную плату;
- до 40% опрошенных на вопрос о будущем, отмечают, что оно у них вызывает тревогу[4].

Проведенный опрос и полученные данные доказывают, что респонденты достаточно точно определяют сферы и факторы, которые составляют их оценку по той или иной сфере, а также которые требуют внимания властей всех уровней.

В результате данного опроса были составлены категории, по которым будут сформированы фокус-группы: «здоровье и здравоохранение», «образование и наука», «экология», «государственное управление», «экономика».

Общий вывод состоит в том, что при наложении сфер, выделяемых населением, на интегральные категории, выделяемые в научных методиках, можно видеть большой процент их совпадения. Это подтверждает, что изучение субъективной удовлетворенности жизнью и факторов, на нее

влияющих, может выступать критерием оценки эффективности принимаемых управленческих решений.

Фокус-групповое исследование выступает самым распространенным способом сбора качественной информации. Поэтому уже сформировались некоторые критерии, по которым в настоящее время большинство исследователей формируют различного рода фокус-группы.

Фокус-группа представляет собой групповое интервью, проводимое модератором в форме групповой дискуссии по заранее разработанному сценарию. Количество фокус-групп и состав участников зависят от целей и задач исследования.

Опыт исследовательских работ говорит о том, что необходимо создание 3-4 фокус-групп на каждую категорию. Однако опрос показал, что достаточно 1 фокус-группы на каждую категорию[1].

Исключение составит категория «здоровья», которая требует 3 фокус-группы: мужская, женская и экспертная. Так как существуют вопросы, которые не обсуждаются совместно мужчинами и женщинами, в основном данные вопросы связаны с половым здоровьем. Экспертная группа выделена исходя из того, что экспертное мнение может влиять на мнение обычных граждан.

В современной прикладной социологии оптимальный объем участников в фокус-группе составляет 10 (± 1) человек, так, чтобы все могли достаточно интенсивно участвовать в беседе. Группа с числом участников более 12 человек не рекомендуется, поскольку в данном случае будет сложно задействовать в обсуждении всех респондентов. За полтора-два часа респонденты при такой численности не смогут наладить эффективное взаимодействие с большим количеством новых знакомых; в равной степени и модератор не сможет уделить всем должного внимания. Группа с численностью менее 8 человек также не желательна, поскольку малые группы очень чувствительны к динамике взаимодействий между участниками. Также и участники небольших групп склонны чаще выступать в качестве экспертов, а не в качестве средних респондентов, сообщающих о своем личном опыте.

Для отбора респондентов в экспертную группу будет использоваться метод целевой выборки с учётом таких объективных характеристик как: стаж работы и компетентность в изучаемой теме. Отбор респондентов будет производиться из разных медицинских учреждений. Также в качестве экспертов в фокус-группу могут быть включены: представитель общественной организации, занимающейся здоровьем населения; менеджер из сферы здравоохранения; преподаватель ИМО; методист информационно-аналитического центра при стационаре. Пример состава фокус-группы представлен в таблице 1.

Другие фокус-группы строились по аналогии[2].

Выделим несколько замечаний по составу фокус-групп:

1. В возрасте 30-54 лет берем большее количество респондентов, поскольку они с большей вероятностью являются родителями и смогут рассказать, в том числе, и о педиатрической помощи, оказываемой в регионе.

2. в соответствии с критерием образования необходимо равное количество респондентов со средним (средним профессиональным) и высшим

образованием, так, чтобы выявить точку зрения к проблеме разнообразных категорий граждан.

Таблица 1

Распределение участников в фокус-группе «Здоровье и здравоохранение», группа 1 (женская)

Критерии	Категория	Кол-во участников
Возраст	18-29	3
	30-54	5
	>50	2
Брак	Не замужем/холост	2
	Официальный Брак	4
	Незарегистрированный брак	2
Сфера занятости	торговли/гос.управления	2
	образования и культуры	2
	промышленность	2
	студенты	2
	пенсионеры	2
Посещение мед. учреждения	Мед.учреждение	4
	Стационар	4
	Профосмотр	2

3. Распределение участников фокус-группы в соответствии с семейным положением связан с данными Переписи, которая показывает, что структура населения Новгородской области в возрасте старше 18 лет по семейному положению такова: 48% жителей состоят в законном браке; 18% – состоят в незарегистрированном браке; 21% – являются холостыми (незамужними); 13% – разведены или потеряли супруга. В соответствии с данной структурой было распределено количество участников фокус-группы по семейному положению.

4. Распределение участников фокус-группы в соответствии со сферой занятости произведено согласно официальной статистики Новгородской области на 2017 год структура населения по сферам занятости: занятые в промышленности, на транспорте и связи – 19%; в банковской сфере – 5%; в торговле – 16%, в государственном управлении и сфере безопасности – 6%; в социальной сфере (за исключением здравоохранения) – 16%. Доля пенсионеров составила 23% в общей структуре населения; доля студентов и учащихся (среди лиц старше 18 лет) – 15%. В соответствии с данной структурой было распределено количество участников фокус-группы по сфере занятости.

Важно отметить, что в фокус-группы от населения не включают:

1) работающих социологами/маркетологами, так как данные специалисты могут влиять на мнение остальных участников

2) участвовавших в фокус-группах в течение последних шести месяцев

3) знакомых друг с другом (максимум таких может быть два человека в группе) и с модератором, так как может быть угроза сговора или же поддержка мнения[3]

Литература

1. Богословская К. «Все о фокус-группах» // Рекламист № 2 (10), 2006г.
2. Р. Мертон, М. Фиске, П. Кендалл.// «Фокусированное интервью», М.: Институт молодежи, 2008г.
3. Белановский С.А.» Методика и техника фокусированного интервью»./ М.: Наука, 2009г.
4. Опросы в Новгородской области [электронный ресурс] // <https://vnovgorode.ru/vse-oprosy.html>

Михалев А.А.

*Научный руководитель – Логутова С.В., ст. преподаватель
Институт экономики, управления и права НовГУ*

СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ В РАЗВИТИИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

В современном мире главной целью каждого государства является экономический рост, так как он способствует повышению уровня благосостояния населения. Увеличение темпов экономического роста в основном определяется эффективностью работы банковской системы страны. Степень капитализации страны является одним из наиболее важных показателей развития её банковской системы. Собственный капитал имеет большое значение в обеспечении устойчивости функционирования кредитной организации.

Отличительная черта современной банковской системы Российской Федерации - высокая концентрация капитала в Центральном федеральном округе и его недостаток в регионах.

Данные о динамике действующих кредитных организациях представлены в таблице 1 (данные указаны на начало года) [4].

На начало 2015 года в РФ существовало 810 кредитных организаций, из них 418 имели уставный капитал, превышающий 300 млн. руб. [4]. Но, как показывает практика, такой уровень капитализации не является достаточным. Кредитные организации, которые владеют небольшой долей собственных средств, не в состоянии осуществлять банковские операции на принципах рыночной экономики и предпочитают специализироваться на проведении незаконных операций.

Таблица 1

Динамика действующих кредитных организаций по федеральным округам в 2008-2018 гг.

Название федерального округа	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Центральный	632	621	598	585	572	564	547	504	435	359	320
Северо-Западный	81	79	75	71	69	70	70	64	61	50	44
Южный	118	115	113	47	45	46	46	43	38	39	36
Северо-Кавказский	-	-	-	57	56	50	43	28	23	18	18
Приволжский	134	131	125	118	111	106	102	92	86	78	72
Уральский	63	58	54	51	45	44	42	35	33	30	27
Сибирский	68	68	62	56	54	53	51	44	42	38	33
Дальневосточный	40	36	31	27	26	23	22	22	18	19	19
Крымский	-	-	-	-	-	-	-	2	3	3	3
Всего по стране	1136	1108	1058	1012	978	956	923	834	741	631	569

Используя приведенные данные, можно определить основную тенденцию в динамике количества действующих кредитных организаций по всей стране в 2008-2018 гг. Она отражена в рисунке 1:

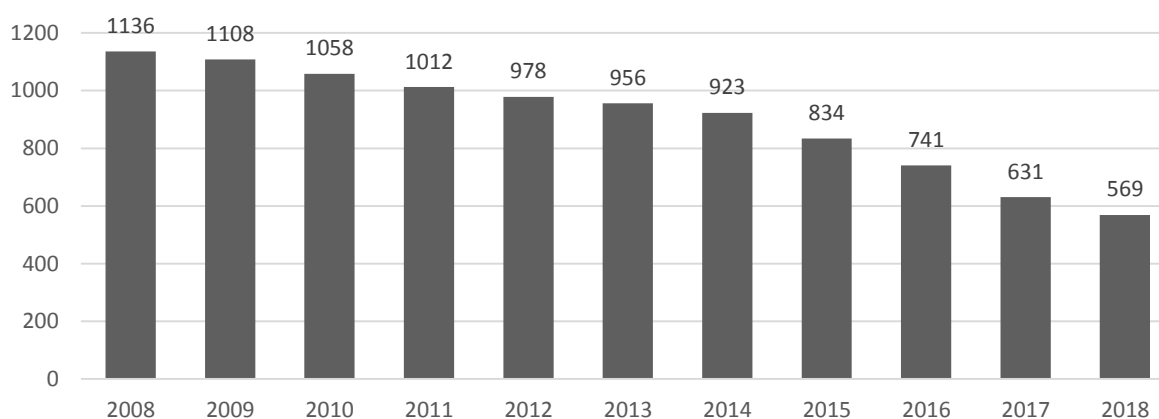


Рис. 1. Динамика действующих кредитных организаций по всей стране в 2008-2018 гг.

В последние годы контроль над функционированием банковской системы со стороны Центрального банка стал сильнее. Этому свидетельствует то, что в 2013 году Банк России отозвал лицензии у 33 кредитных организаций. В следующем году количество коммерческих банков с лицензией на проведение

своей деятельности в России продолжило уменьшаться. Центральный банк проводит такую политику для достижения следующих целей: оздоровление банковской системы, устранение проблемных банков, защита интересов вкладчиков. За период, рассмотренный в таблице 1, количество кредитных организаций в России сократилось на 326, что в относительном выражении составило 28,7% от общего их количества на начало 2008 года. Стоит отметить, что наибольшая доля ликвидаций наблюдалась именно в 2014 году. Чуть меньшая доля была отмечена в кризисный период 2009 года.

Быстрыми темпами уменьшается число кредитных организаций по всем округам. Наиболее значимое воздействие отзыва лицензий наблюдалось в Северо-Кавказском федеральном округе, где в течение 2014 и 2015 годов было ликвидировано 39,5% кредитных организаций от общего количества в этом округе на начало 2014 года. В Уральском федеральном округе данное значение было равно 21,4%, а в Сибирском - 19,6%. В Центральном федеральном округе количество ликвидированных кредитных организаций составляло 142, что является самым большим, по сравнению с другими регионами, но их процентное соотношение составило всего 10,4 %.

Если сравнивать ситуацию с количеством действующих кредитных организаций по всей стране за 2014-2018 годы с более ранним периодом, то можно заметить, что тенденция сохраняется на протяжении всего рассматриваемого периода, с тем лишь различием, что за последние несколько лет значительно увеличилось скорость снижения действующих кредитных организаций. Это результат взаимодействия многих неблагоприятных факторов, к которым относятся ухудшение внутренней и внешней политической ситуации, ухудшение экономического состояния населения и всей страны в целом, усиление контроля государством за функционированием кредитных организаций и другие.

К основным причинам отзыва лицензии у кредитных организаций относят: невыполнение предписаний органов надзора, утрата собственных средств, проведение сомнительных операций, отсутствие необходимых резервов, фактическая остановка деятельности кредитной организации, а также выдача крупных сумм сомнительного характера [1].

Стоит отметить, что ликвидации подверглись в основном небольшие кредитные организации, которые до закрытия занимали значимое место на региональном рынке финансовых услуг. Но, после появления новостей об участвовавших отзывах лицензий у кредитных организаций, вкладчики стали забирать свои оставшиеся средства из этих кредитных организаций и переводить их в более крупные. Так, основной приток новых вкладов пришелся на крупнейшие банки страны, такие как Сбербанк, ВТБ24, Газпромбанк, Альфа-Банк и т.д. Усиление с начала 2015 года требований к минимальному размеру уставного капитала банков и ближайшие изменения в Федеральном законе «О Центральном банке Российской Федерации», в том числе скорое введение норматива Н25 могут свидетельствовать о том, что в ближайшем будущем ликвидации банков будут происходить более быстрыми темпами и в больших масштабах.

В условиях нынешней геополитической ситуации, связанной с введением санкций в 2014 году против Российской Федерации, правительству необходимо максимально сократить зависимость банковской системы от иностранного капитала [2]. Западные страны закрывают доступ к своим ресурсам, а условия кредитования на рынке азиатских стран значительно хуже. Например, Китай выдает кредиты только под конкретные проекты. Из-за этих условий, правительство России должно искать необходимые средства внутри страны и создавать меры по поддержке банковского сектора.

Во-первых, нужно создать Российскую национальную платежную систему. Во-вторых, необходимо предоставить кредитным организациям право получать нужные сведения из государственных органов, таких как ФНС, МВД, Пенсионный Фонд. Такая мера даст им возможность более корректно определять долговую нагрузку заемщика, что позволит снизить риски [3].

В современных условиях имеется необходимость следования техническому прогрессу, так как он не только облегчает и ускоряет работу, но и ведет к увеличению уровня безопасности, без которой деятельность любой кредитной организации невозможна. Поэтому появляется необходимость внедрения новых передовых технологий в банковскую систему, например, использование дополнительной системы биометрической безопасности: идентификация по отпечаткам пальцев, сетчатке глаза, голосу или лицу. Такие технологии являются наиболее эффективным методом обеспечения безопасного доступа клиентов к финансовым услугам. Например, применяя технологию распознавания лиц в банкоматах, можно снизить уровень мошенничества, который связан с кражей PIN-кода, номера карты или клонированием карты. На наше время они уже повсеместно внедряются банками во всех развитых странах, и России нужно взять на вооружение опыт зарубежных стран. Исходя из вышеизложенного, можно прийти к выводу, что предпосылки к реформированию банковской системы РФ наблюдаются уже достаточно долгое время. Главная цель Банка России – не сокращение количества банков и небанковских кредитных организаций, а поддержка финансовой устойчивости банковской системы в целом и соблюдение ею действующего законодательства. Но, нельзя забывать, что реформирование банковского сектора не должно повлечь за собой тяжелые последствия для частных клиентов и малых предприятий.

Литература

- 1 Ассоциация российских Банков: [Электронный ресурс]. М., 2014. – Режим доступа: URL: <http://arb.ru/>
- 2 Портанский А.П. Антироссийские санкции – меры деструктивные и контрпродуктивные// Деньги и Кредит. – 2014. - №10. –С.8-10.
- 3 Тосунян Г.А. О перспективах банковской системы России: взгляд банковского сообщества// Деньги и Кредит. – 2014. - №5. –С.5-7.1.
- 4 Центральный банк Российской Федерации: [Электронный ресурс]. М., 2000-2014. – Режим доступа: URL: <http://www.cbr.ru/>

ПРОБЛЕМЫ И РИСКИ РАЗВИТИЯ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

В современном мире цифровая экономика часто может рассматриваться как система хозяйствования, которая позволяет находиться одновременно как в виртуальной, так и мыслительной части сферы нашего существования или в реальной и материальной части окружающего пространства.

В итоге мы получаем возможность создавать виртуальный продукт, который будет соответствовать своими свойствами реальному образцу. Это позволяет экономить на создании реальных образцов.

Тем не менее цифровой экономикой могут быть созданы серьезные проблемы.

Они выливаются в целые группы вопросов.

Как поступать с высвободившимися кадрами?

Где их использовать?

На какие ресурсы их содержать?

При каких темпах и направлении развития цифровой экономики можно будет удовлетворить потребности всего населения?

При высоких темпах развития цифровой экономики возможен переход к полностью автоматизированному производству, когда роботы смогут полностью заменить человека.

Не приведет ли это к реализации проектов по сокращению численности жителей планеты, возникновению на этой почве конфликтов?

Так же возникают проблемы при подготовке кадров, которые должны создавать и развивать цифровую экономику.

Необходима разработка соответствующих образовательных стандартов, программ, содержания образования, методов и способов образовательной деятельности.

С использованием цифровых технологий изменятся повседневная жизнь человека, производственные отношения, структура экономики, образование, возникнут новые требования к коммуникациям, вычислительным мощностям, информационным системам и сервисам.

Тем не менее переход на цифровую экономику считается необходимым и для него уже подготовлена специальная программа. Её реализация сопряжена рядом рисков:

Риск срыва сроков реализации. Любые проводимые на высоком уровне программы имеют тот или иной срок действия или сроки завершения. Как известно эти сроки часто не долговечны и подвержены срывам и смещениям. И не будет ни чего удивительного, если они понесут какие-либо изменения и не состыковки в работу всей программы.

Технологический риск.

Как и любой создаваемой и интегрируемой системе цифровой экономике необходимо сбалансированное развитие. В этом смысле все звенья производства должны работать в одном ритме, не опережая и не тормозя друг

друга. В противном случае удовлетворительного результата не будет. В программе говорится о 10 перспективных «цифровых» технологиях (3.1.5.) и 30 проектов с высоким коммерческим потенциалом тем не менее вопрос их взаимодействия и согласованность с реальным сектором не освещается.

Социальный риск.

Вспоминая о социальных рисках одним из первых, обычно вспоминается безработица. В связи с появлением и исчезновением профессий её рост без своевременного и грамотного вмешательства неизбежен. Так же неизбежное таких случаях переобучение может перевести уже не молодых специалистов на менее квалифицированные и менее оплачиваемые должности. Некоторые высококвалифицированные специалисты могут оказаться в наиболее уязвимом положении так как до последнего момента будут задействованы в проведении изменений. И могут оказаться совершенно не востребованными уже после преобразований. Это может вызвать серьезную социальную напряженность и отрицание пользы от внедрения цифровой экономики.

Риск снижения профессионального мастерства.

На стадии внедрения цифровой экономики окажется «невыгодно» быть профессионалом в своей области деятельности, т.к. старые профессии будут отмирать и в течение активной трудовой жизни человек вынужден будет несколько раз сменить профессию. В этой ситуации формируется безразличие к необходимости прикладывать усилия к обучению, если через 5-7 лет необходимо переучиваться и расходовать время и средства

Мошенничество в цифровой экономике.

В связи с малым опытом взаимодействия с новой экономической средой существует мнение о том что в ней минимизирован риск мошенничества. Частично это справедливо. Но только для «низких» уровней действий сегодняшних злоумышленников. Люди, действующие в пространстве цифровой экономики, взаимодействуют и управляют производством через виртуальную реальность. До определенного момента нет возможности сопоставить представленное в виртуальном виде и существующий на самом деле продукт. А когда подлог будет совершен, действовать уже может быть поздно. При этом в нынешнем формате цифровой экономики не существует инструментов для быстрого соотнесения представления и реальности. Как покупатель человек действует на свой риск. Возможным выходом может быть в сравнении всех возможных реальностей для составления вывода о подмене. Такие процедуры однако, дорогостоящи и средства используемые для них должны быть на порядок выше чем те что обычно задействуют на производстве.

Коррупция в цифровой экономике

Вспоминая о мошенничестве в сфере цифровой экономики нельзя забывать и о коррупции, для которой она так же приемлема. В условиях этого вида экономики личность имеет возможность «уйти» в виртуальную реальность. Остаются логины, пароли, ники и коды. Появляется возможность использования материальных благ добытых коррупционным путем не раскрывая личности. Для его поимки и наказания необходимо или точное знание о совершении конкретных коррупционных действий или постоянное и

непрерывное наблюдение за всеми возможными фигурантами. Что разумеется требует большой базы для наблюдения за совершаемыми операциями и индификацией принадлежности каждой из них.

Заключение

На первых стадиях внедрения цифровой экономики и при первичных попытках ее освоения будет порождено куда большее количество проблем чем она будет способна решить. Тем не менее проигнорировать его нельзя и более того это может привести к большим проблемам чем можно столкнуться на этапах внедрения так как иначе интеллектуальный и технический прогресс не «позволит» двигаться к совершенству. Следовательно необходимо предвидеть максимальное количество проблем и рисков для наиболее активной их нейтрализации.

Литература

1. Обзорник [Электронный ресурс] / Проблемы, риски и перспективы развития цифровой экономики/ Режим доступа: <http://www.oboznik.ru/?p=57719>, свободный
2. Декабрьские дебаты [Электронный ресурс] / Риски цифровой экономики и технологии контроля на микро- и макроуровне/ Режим доступа http://www.debaty.club/sites/default/files/dd2017/Chaldaeva_Kilyachkov_Presentation_DD2017.pdf, свободный
3. Общественный совет [Электронный ресурс] / Цифровая экономика и риски цифровой колонизации. / Режим доступа: <http://narodosnova.ru/2018/04/tsifrovaya-ekonomika-i-riski-tsifrovoj-kolonizatsii.html>, свободный

Новиков С. А.

Научный руководитель – Фетисова Г. В., к.э.н., доцент

Институт экономики, управления и права НовГУ

АНАЛИЗ РОЖДАЕМОСТИ В НОВГОРОДСКОЙ ОБЛАСТИ

Низкая рождаемость в России – это главная проблема. И ее причины лишь в меньшей степени связаны с трудностями социально-экономического развития нашей страны последних лет.

Рождаемость в России уменьшается уже более 100 лет. В начале XX века одновременно с рождаемостью снижалась и смертность, поэтому сокращение числа детей в российских семьях долгое время оставалось незаметным. Но в конце XX века снижение смертности замедлилось и проблема малодетности стала проявлять себя все более ярко.

Взаимосвязь между количеством детей в семье и уровнем жизни весьма трудная. Может показаться странным, но, чем лучше живёт население, тем в среднем меньше детей они хотят иметь. Эта корреляция проявляется уже давно и современна во всех странах мира, независимо от общественного строя,

географического положения, расы, национальности и так далее. Ее подчеркивали еще английский экономист Адам Смит и Карл Маркс.

Тенденция рождаемости в стране нашли отражение на территории Новгородской области. Новгородская область находится на северо-западе Европейской территории России и является частью Северо-Западного федерального округа. Административным центром области утвержден город Великий Новгород. Численность населения Новгородской области на 1 января 2018 года составляет 606 476 человек.

Наибольшая численность жителей зафиксирована в Великом Новгороде – 222 тысячи человек. Далее идет – город Боровичи с населением 52 тысячи человек. После города Боровичи располагается город Старая Русса. Здесь население составляет 29 700 человек. Половина населения проживает в городах Пестово, Чудово и Валдай. Несколько менее многочисленными являются города Малая Вишера и Окуловка.

Оценивая демографическую ситуацию в Новгородской области в 2018 году можно отметить, что численность постоянного населения Новгородской области на 1 января 2018 года составила 606,5 тыс. человек, в т. ч. городского населения – 430,5 тыс. человек (71,0% от общей численности), сельского – 176 тыс. человек (29,0%). За анализируемый период сократилась на 6,0 тыс. человек или на 1,0% (рис.1).

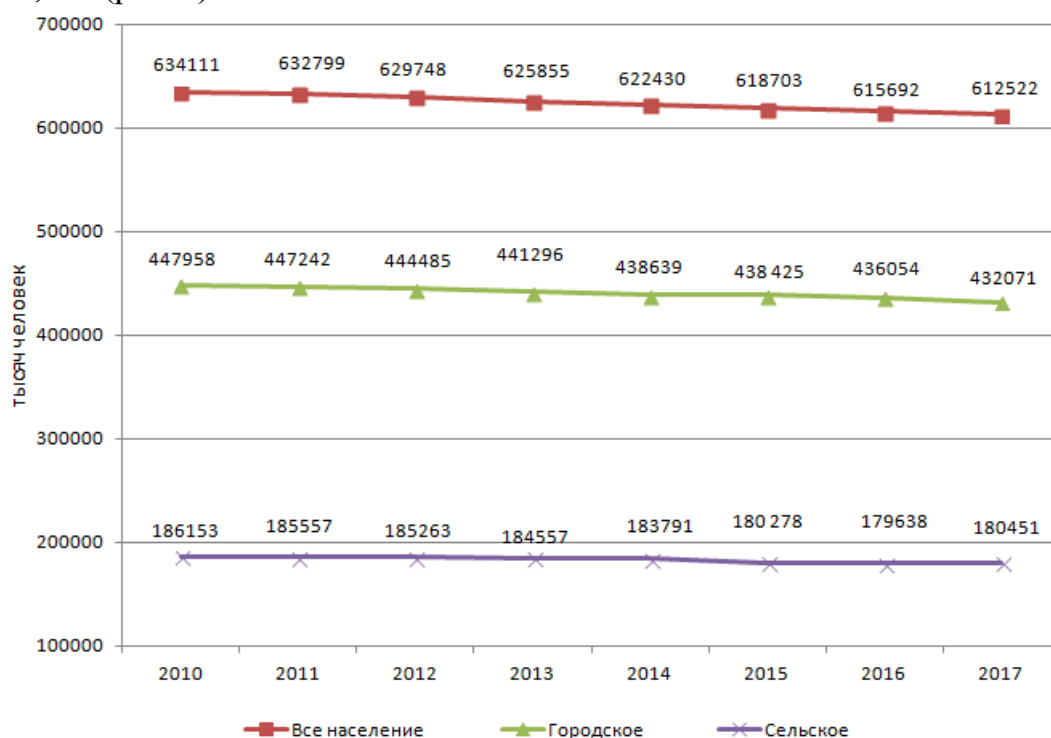


Рис. 1. Численность постоянного населения Новгородской области, на 1 января, чел.

В 2017 году в области родилось 6234 человека, на 970 человек меньше, чем в 2016 году. Коэффициент рождаемости составил 10,2 родившихся на 1000 жителей области. Доля вторых и последующих детей в общем числе

родившихся в 2017 году увеличилась до 64,3%, это наибольшее значение показателя за последние 28 лет.

В 2017 году в области умерло 10435 человек, на 301 человека меньше, чем в 2016 году. Коэффициент смертности в 2017 году уменьшился до 17,1 умерших – минимального значения за последние 20 лет [1].

Таблица 1

Динамика числа родившихся в Новгородской области

Показатель	1995г.	2000г.	2005г.	2010г.	2015г.	2016г.
Все население	5875	5365	6239	7203	7345	7204
Городское	4082	3890	4470	5100	5697	5626
Сельское	1793	1475	1769	2103	1648	1578

Рождаемость населения можно охарактеризовать следующей системой показателей:

1. Общий коэффициент рождаемости характеризует, сколько человек рождается в течение календарного года в среднем на каждую 1000 человек наличного населения.

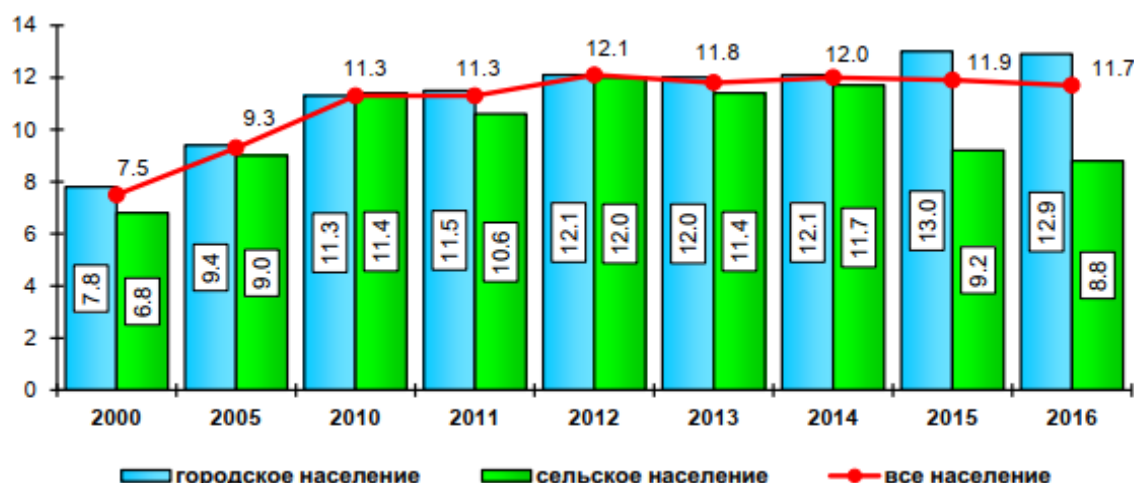


Рис. 2. Динамика общего коэффициент рождаемости в Новгородской области, число родившихся на 1000 человек населения

Минимальный уровень рождаемости в рассматриваемом периоде сложился в области в 2000 году, когда родилось 5,4 тысячи детей, коэффициент рождаемости составил 7,5 родившихся на 1000 человек населения. В последующие годы рождаемость росла, но в отдельные годы наблюдалось ее уменьшение. Наибольшее число детей родилось в 2012 году - 7,6 тысячи человек. С 2015 года в области отмечается ежегодное снижение рождаемости - сокращается как общее число родившихся детей, так и коэффициент рождаемости. В 2016 году родилось 7,2 тысячи детей, на 141 ребенка, или на 1,9%, меньше, чем в 2015 году. Темп снижения рождаемости в 2016 году был более высоким, чем в 2015 году, когда в области родилось 7,3 тысячи детей, на

88 детей, или на 1,2%, меньше, чем в 2014 году. Коэффициент рождаемости в области в 2016 году составил 11,7 родившихся на 1000 человек населения, что на 1,7% меньше уровня 2015 года, в то время как в 2015 году этот показатель был меньше, чем в 2014 году, на 0,8%. Уровень рождаемости в области продолжает находиться на низком уровне, т.к. в соответствии с общепринятой шкалой оценки коэффициент рождаемости по-прежнему составляет менее 16 родившихся на 1000 человек населения. В целом, согласно шкале оценки этого коэффициента, рождаемость в Новгородской области можно признать очень низкой [2].

2. Возрастной коэффициент рождаемости характеризует число родившихся в среднем на 1000 женщин каждой возрастной группы.

Использование возрастного коэффициента при динамических или территориальных сопоставлениях уровня рождаемости дает возможность устранить влияние возрастного состава женщин репродуктивного возраста, оценить различия или изменения в возрастной модели рождаемости.

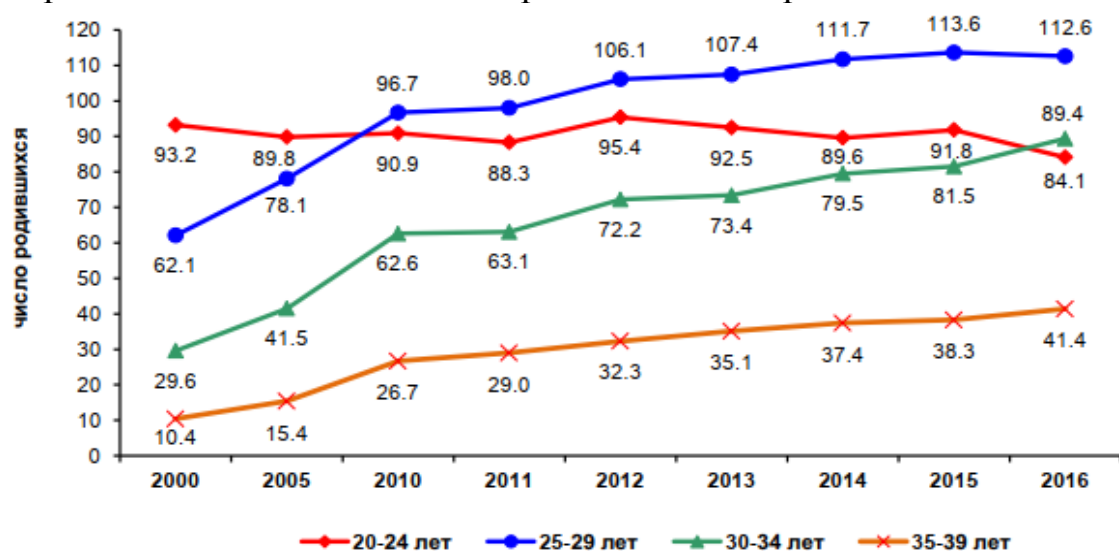


Рис. 3. Возрастные коэффициенты рождаемости, родившиеся живыми на 1000 женщин соответствующего возраста в Новгородской области

Возрастные коэффициенты рождаемости в Новгородской области меньше показателя по России и по Северо-Западному федеральному округу - на 9,3% и на 5,6% соответственно. По величине коэффициента рождаемости в 2016 году область находится на 62 месте в стране среди 85 субъектов и на 8 месте среди 11 субъектов округа, опережая Ленинградскую, Мурманскую и Псковскую области. Важным показателем, который характеризует воспроизводство населения, служит суммарный коэффициент рождаемости. Этот показатель, демонстрировавший в области с 2000 года позитивную динамику роста, в 2016 году остался на уровне 2015 года, составив 1,776 рождения на одну женщину на протяжении всего репродуктивного периода (15-49 лет). С 2000 года суммарный коэффициент рождаемости в области увеличился на 58,7%. Для простого воспроизводства, т.е. для того, чтобы от поколения к поколению численность населения хотя бы не уменьшалась, необходимо чтобы величина

этого показателя была не менее 2,15. В области показатель на 17,4% меньше, что недостаточно для простого воспроизводства. В последний раз суммарный коэффициент рождаемости в области выходил на уровень простого воспроизводства населения в 1987 году, когда он был равен 2,225. В 2016 году областной суммарный коэффициент рождаемости превысил показатель по России и округу - на 0,8% и 6,3% соответственно. Областной показатель по величине был в округе на шестом месте и уступал коэффициентам, которые сложились в Республике Коми, Архангельской, Вологодской и Псковской областях, Ненецком автономном округе. В 2010 году женщины некогда самой важной возрастной группы 20-24 года уступили место главной рождающей группы женщинам в возрасте 25-29 лет, как по числу рожденных детей и их доле в общем числе родившихся, так и по величине возрастного коэффициента рождаемости. Показатель рождаемости в группе 20-24 года составляет в 2016 году лишь 74,7% от его величины в возрасте 25-29 лет, т.е. имеет место ярко выраженный пик рождаемости, приходящийся на возрастную группу 25-29 лет. С увеличением возраста интенсивность деторождения у женщин уменьшается.

С 2014 года по числу родившихся детей и доле в общем числе родившихся, а с 2016 года и по возрастному коэффициенту рождаемости женщин в возрасте 20-24 года опередили и женщины в возрасте 30-34 года. Превышение по коэффициенту составило 6,3%.



Рис. 4. Родившиеся живыми по очередности рождения в Новгородской области

С 2010 года в области сохраняется тенденция уменьшения числа первенцев. В 2016 году их родилось 2,7 тысячи, что является самым наименьшим показателем с 2000 года. Родившихся вторыми было больше, чем первых, на 440 детей, на 16,5%, в 2015 году эта разность составляла 209 детей, или 7,2%. Снижение рождаемости в последние годы было вызвано, прежде всего, снижением числа детей, которые родились первыми. В 2016 году их родилось на 239 человек, на 8,2%, меньше, чем в 2015 году. Число детей, родившихся вторыми, уменьшилось незначительно - на 8 человек, на 0,3%, родившихся третьими и последующими выросло на 99 человек, на 7,5%.

Третьими по очередности родилось 1034 ребенка, на 83 человека больше, на 8,7%, четвертыми - 235 детей, на 11 человек меньше, на 4,5%, пятыми и более - 148 человек, на 27 детей больше, на 22,3%. Тенденция изменения возрастной модели рождаемости хорошо прослеживается в динамике среднего возраста матери при рождении детей. В области, как в стране и в округе, данный показатель увеличивается. Наряду с положительными моментами (ребенок рождается у социально зрелых родителей) его увеличение имеет и отрицательную сторону, так как с возрастом матери нарастает количество заболеваний, которые осложняют роды и послеродовый период. Средний возраст матери при рождении детей в 2016 году составил в области 28,5 года. С 2000 года данный показатель увеличился на 2,9 года, в сравнении с 2015 годом - на 0,4 года. Средний возраст матери при рождении ребенка в городской местности в 2016 году был больше, чем в среднем по области на 0,3 года - 28,8 года, в сельской местности на 1,1 года меньше - 27,4 года. Средний возраст матери в области в 2016 году был больше, чем в России и меньше, чем в округе, где данный показатель составил 28,4 года и 29,2 года соответственно. Согласно расчету перспективной численности населения, осуществленному Федеральной службой государственной статистики по среднему варианту прогноза до 2035 года от базы на начало 2016 года, рождаемость в области будет сокращаться. По прогнозу с 2017 года каждый год будет рождаться менее 7 тысяч детей, с 2023 года - менее 6 тысяч детей. Общий коэффициент рождаемости уменьшится с 11,2 родившихся на 1000 человек населения в 2017 году до 9,7 родившихся в 2035 году. Суммарный коэффициент рождаемости в 2017 году составит наименьшее значение в прогнозном периоде - 1,756 рождения на одну женщину, далее он будет постепенно возрастать и в 2035 году достигнет наибольшей величины - 1,880, на 7,1% больше, чем в 2017 году. В сельской местности суммарный коэффициент рождаемости с 2026 года ежегодно превысит необходимое для простого воспроизводства значение и увеличится с 1,947 в 2017 году до 2,228 рождения на одну женщину в 2035 году, на 14,4%.

Рассмотрев различные коэффициенты рождаемости и демографию в общем, можно сказать, что в Новгородской области сохраняется неблагоприятная возрастная структура населения, при которой лиц пенсионного возраста больше, чем детей и подростков. Если в начале прогнозного периода население в возрасте старше трудоспособного превысит численность лиц моложе трудоспособного возраста в 1.7 раза, то в начале 2031 года данное превышение составит 1.9 раза.

Это все приведет к тому, что рождаемость в Новгородской области с каждым годом будет уменьшаться, чтобы нормализовать рождаемость необходимо уделить огромное внимания программам поддержки семей и обеспечить население нужным количеством рабочих мест, причем, не только в городах, но и в сельской местности. Так же сейчас разрабатываются новые демографические программы: в России введут ежемесячную выплату при рождении первенца, семьи со вторым и третьим ребенком получают льготы по ипотеке, власти отремонтируют старые и построят новые детские поликлиники, а также устранят очереди в ясли и детские сады, продлят программу

материнского капитала до 2022 года. В Новгородской области также принимаются меры по улучшению демографической обстановки, губернатор Андрей Никитин заявил о необходимости внести на рассмотрение областной Думы законопроект о предоставлении с 2019 года регионального капитала в размере 100 тысяч рублей женщинам в возрасте до 29 лет включительно при рождении первенца [3].

В заключении можно сказать, что Новгородская область характеризуется однообразной для большинства областей России отрицательной динамикой численности населения. Главную роль, безусловно, играет высокая доля смертности и низкая рождаемость в этом российском регионе. Важное значение имеет и миграционный отток населения. Как и во всех российских регионах, продолжительность жизни в области постепенно растет, однако отрицательный естественный прирост сохраняется, хотя его величина стала значительно меньше за последние годы.

Литература

- 1 Демография Новгородской области [Электронный ресурс] // Демографическая ситуация в Новгородской области. 2017. <https://www.novreg.ru/region/demography/>
- 2 Население Новгородской области [Электронный ресурс] // Динамика численности населения. 2018. https://ru.wikipedia.org/wiki/Население_Новгородской_области
- 3 Статистический ежегодник Новгородской области, 2017. [Электронный ресурс] Режим доступа: // <http://novgorodstat.gks.ru/>

*Новоселова Н.Н.
Научный руководитель – Фетисова Г.В., к.э.н., доцент
Институт экономики и управления НовГУ*

РОЛЬ КРЕДИТНО-ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ В РАЗВИТИИ ЭКОНОМИКИ

Развитие экономики той или иной страны во многом зависит от деятельности кредитно-финансовых институтов. Каждый человек, даже тот который далек от экономики, сталкивался или слышал когда-нибудь такие понятия как банки, кредитная система, страховая компания или даже пенсионный фонд, но не многие знают, что все эти и многие другие понятия подразумевают кредитно-финансовые институты.

Кредитно-финансовые институты – это государственные и частные, коммерческие организации, которые уполномочены осуществлять финансовые операции, например, по кредитованию, ведению расчетных счетов, покупке и продаже валюты или ценных бумаг, инвестиционные операции и др. Основными кредитно-финансовыми институтами являются банки, инвестиционные фонды, финансовые компании, пенсионные фонды,

сберегательные кассы, страховые компании и другое. Но все перечисленные организации структурированы и разделены на три большие группы: центральные банки, коммерческие банки, специализированные кредитно-финансовые институты.

Первую группу составляют центральные банки, он отвечает за кредитно-денежную политику, осуществляют выпуск банкнот и обеспечивает работу платежной системы. Он является центром кредитной системы.

Вторая группа – коммерческие банки, т.е. частные и государственные банки, которые выполняют стандартные операции по кредитованию организаций. Важной функцией коммерческих банков является выдача средств на финансирование инвестиций по поручению владельцев и распорядителей этих средств. Такие банки являются самостоятельными в вопросе проведения кредитной политики, но не обладают монопольным правом на эмиссию в отличие от центральных банков и поэтому они выдают кредиты за счет денежных капиталов, которые они получают в виде вкладов.

Третья группа – специализированные кредитно-финансовые учреждения, чья деятельность основывается на обслуживании небольшого сегмента финансового рынка. Такие учреждения представляют собой финансовые учреждения, но не являются банками. Сюда относятся такие организации как пенсионные фонды, сберегательные учреждения, страховые компании, инвестиционные компании.

На первый взгляд можно сказать, что все перечисленные выше организации важны для граждан, но на самом деле они так же важны для государства и для всей экономики в целом.

Деятельность Центрального банка (ЦБ) направлена на достижение общегосударственных целей и оказывает существенное влияние на экономику стран. Развитие экономики страны может происходить за счет методов и инструментов ЦБ, но это не всегда эффективно, поэтому используется такой способ как программа количественного смягчения[1]. Например, ЦБ может снижать норму обязательных резервов, тем самым стимулируя коммерческие банки брать кредиты у ЦБ, если норма обязательных резервов снизится, у коммерческих банков будет больше денег для кредитования предприятий[3].

Количественное смягчение – это монетарная политика, используемая ЦБ для стимулирования национальных экономик. Оно предполагает государственное денежное вливание в экономику страны, с целью увеличения денежной массы[2]. А, как правило, увеличение денег у населения и предприятий должно привести к росту потребления со стороны населения, и соответственно к росту производства со стороны предприятий. Тем самым восстанавливается стабильность экономической ситуации.

Специальные кредитно-финансовые институты так же занимают особое место в современной рыночной экономике. Это своего рода кредитование в определенной области. Чаще всего они обслуживают ту часть финансового рынка, которая не обслуживается коммерческими банками. Предлагая свои услуги, этот институт уже влияет на развитие экономики.

Значительное увеличение потребительского и жилищного ипотечного

кредитования населения расширяет рынок потребительских товаров длительного пользования и играет заметную роль в стремительном развитии соответствующих отраслей.

Можно сказать, что все кредитно-финансовые институты имеют большое значение, как для национальной экономики, так и для экономики отдельных стран. Каждая группа кредитно-финансового института связана друг с другом, их деятельность по эмиссию денег, уменьшение или увеличение норм обязательных резервов, изменение ставок рефинансирования, отказы в кредитованиях и выдача кредита, и т.д. все это, несомненно, влияет на экономику и способствует ее развитию.

Литература

1 Бланшар О. Макроэкономика. Учебник для вузов // Оливье Бланшар. – М.: Издательство НИУ ВШЭ, 2010.

2 Голикова Ю. С. Банк России: организация деятельности // Ю. С. Голикова, М. А. Хохленкова. – М.: ДеКА, 2002.

3 Количественное смягчение [Электронный ресурс] // Инструменты воздействия центрального банка на экономику страны. – <http://bibs-science.ru/articles/ar380.pdf>

4 Денежно-кредитная система и ее структура [Электронный ресурс] // Кредитно-финансовые институты. – <https://studfiles.net/preview/5405706/page:37/>

Новоселова Н.Н.

*Научный руководитель – Фетисова Г.В., к.э.н., доцент
Институт экономики и управления НовГУ*

СТАТИСТИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ЭКОЛОГИЧЕСКОЙ СИТУАЦИИ ПО НОВГОРОДСКОЙ ОБЛАСТИ

Новгородская область имеет уникальное местоположение. Она граничит с Псковской, Тверской, Ленинградской и Вологодской областями. Регион включает в себя 22 административных района, 1 городской округ, 10 городов, 22 поселка городского типа и охватывает 54,5 тыс. кв. м. Территория региона на 65,8% занимают леса, 15,2% – сельскохозяйственные угодья, 10,1% – болота, 3,2% водные объекты. Численность 615,7 человек, причем на городское население приходится 444,5 тыс. человек (70,5%), а сельское население – 185,2 тыс. человек (29,5%)[3]. Плотность населения равна 11,3 человек на 1 кв. км. В области имеется 42 объекта для захоронения отходов, но только 14 из них отвечают экологическим требованиям[2].

По данным Федеральной службы государственной статистики по Новгородской области, хозяйственной деятельностью, которая наиболее сильно воздействует на окружающую среду, являются:

1. Забор воды из природных водных объектов
2. Сброс загрязненных сточных вод

3. Выбросы загрязняющих веществ в атмосферный воздух от стационарных источников

4. Выбросы загрязняющих веществ в атмосферный воздух от автострады

5. Отходы от производства и потребления

В таблице 1 наглядно приведены основные показатели хозяйственной деятельности, влияющие на окружающую среду[1].

Таблица 1

Основные показатели, характеризующие воздействие хозяйственной деятельности на окружающую среду

Показатель	2000	2010	2015	2016	2017
Забор воды из природных водных объектов, млн. м ³	127	126	100	105	104
Сброс загрязненных сточных вод, млн. м ³	97	97	82	78	28
Выбросы загрязняющих веществ в атмосферный воздух, тыс. тонн:					
от стационарных источников	50,9	45,5	70,0	45,7	53,0
от автотранспорта	52,4	65,4	72,0	73,3	74,8
Образовалось отходов производства, тыс. тонн	1782,7	859,7	2199,3	1067,1	1142,2
из них использовано и обезврежено	963,7	1033,9	1752,0	1195,8	1187,9

Проблема экологической ситуации достаточно актуальна в наше время. Через данный регион проходит несколько трасс Федерального значения, которые имеют протяженность более 55 тыс. км. Поэтому одной из экологических проблем является загрязнение атмосферного воздуха. Эта проблема наиболее важна, потому что воздух самая важная часть жизнедеятельности человека. Чем более отрицательна ситуация загрязнения атмосферного воздуха, тем более хуже будет здоровье населения. Исходя из таблицы 1, можно сказать, что эта проблема не стоит на первом месте, но, тем не менее, если к выбросам загрязняющих веществ в атмосферный воздух от автотранспорта прибавить выбросы от стационарных источников, то мы получим достаточно большую цифру. В 2017 году она составила 127,8 тыс. тонн, что в некоторой степени превышает другие показатели, представленные в таблице 1.

Как мы видим из таблицы 1, ежегодно в Новгородской области в воздух выбрасывается от 103,3 тыс. тонн до 127,8 тыс. тонн загрязняющих веществ.

Как было сказано выше загрязнение атмосферы исходит не только от транспорта, но и от стационарных источников.

Стационарный источник загрязнения – это неподвижный объект, который сохраняет свои пространственные координаты в течение долгого времени и

осуществляет выбросы загрязняющих веществ в атмосферу, примером такого источника, может быть цех, предприятие, установка и т.д. Подобными стационарными источниками в Новгородской области служат ОАО «Акрон», ТЭЦ АО «Новгородэнерго», ОАО «Боровичский комбинат огнеупоров».

В рисунке 1 показано, как выбросы загрязняющих веществ в атмосферный воздух от автотранспорта и от стационарных источников изменяются в период с 2000 до 2017 год.



Рис. 1. Динамика выбросов загрязняющих веществ в атмосферный воздух в Новгородской области

Исходя из рисунка 1, можно сказать, что выбросы загрязняющих веществ от автотранспорта значительно превосходят выбросы загрязняющих веществ от стационарных источников.

В среднем ежегодно загрязнение от стационарных источников составляло 48,779 тыс. тонн. За период с 2000 по 2017 год загрязнение от стационарных источников в среднем ежегодно возрастало на 0,162 тыс. тонн или на 0,2%.

Положение в ситуации выбросов от автотранспорта значительно хуже, существенных улучшений в период с 2000 до 2017 года не наблюдалось, наоборот были небольшие сдвиги в сторону усугубления экологической ситуации. Загрязнение от автотранспорта ежегодно в среднем составляло 67,879 тыс. тонн. За весь анализируемый период загрязнение от автотранспорта в среднем ежегодно увеличивалось на 1,723 тыс. тонн или на 1,3%.

Если мы вновь вернемся к таблице 1, то обнаружим, что еще одной значительной проблемой является состояние водных ресурсов.

Новгородская область богата водными ресурсами, на территории региона находятся 15 тысяч водотоков из них 503 реки, 1067 озер. В основном изучаемая территория находится в пределах Ильмень-Волховского бассейна, в Ильмень впадает порядка 40 рек и около сотни ручьев, а вытекает одна река Волхов, которая в свою очередь связана с Ладожским озером[3].

Для оценки состояния водных ресурсов в области нужно обратить внимание на два статистических показателя: забор воды из природных водных объектов и сброс загрязненных сточных вод, динамика которых показана на рисунке 2.

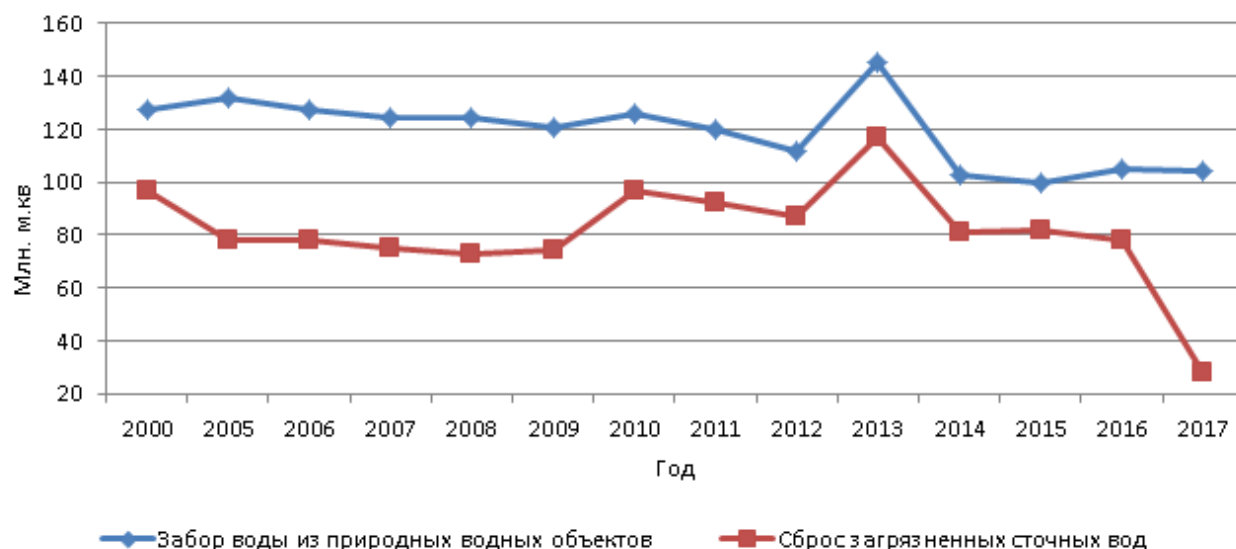


Рис. 2. Динамика загрязнения водных ресурсов в Новгородской области

Принимая во внимание сведения на рисунке 2 можно заметить, что забирается воды в разы больше, чем сбрасывается загрязненной, но, тем не менее, оба показателя хоть и в небольшой степени, но идут на убыль, поэтому можно сказать, что принимаются меры, которые помогают уменьшить показатель загрязнения.

Ежегодно водопользователями забирается в среднем 119,3 млн.м³ чистых вод, соответственно потребление происходит так называемым безвозвратным образом, а почти треть забираемой воды утрачивается при транспортировке. Сброс сточных вод происходит под контролем специализированных организаций. По некоторым данным известно, что исследования проб воды, взятых из разных источников в Новгородской области, показали – приблизительно 78 единиц по санитарно-химическим нормам[4].

За период с 2000 по 2017 год забор воды из природных водных объектов в среднем ежегодно уменьшался на 1,769 млн. м.кв или на 0,8%. А сброс загрязненных сточных вод в тот же период с средним ежегодно сокращался на 5,308 млн. м.кв или на 5%.

В Новгородской области работают 72 очистных сооружения и более 250 станций физико-химической очистки[4]. В ходе очистки сточные воды доводятся до установленных СанПином норм. Но большая часть очистных сооружений уже выработали свой ресурс, и находятся в изношенном состоянии. По общим российским стандартам питьевая вода в Великом Новгороде имеет оценку «умеренно загрязненная»[4].

Следующая экологическая проблема, имеющая большое значение для области – образование отходов производства и потребления. Отходы

классифицируются как опасные, особо опасные, умеренно опасные и неопасные. Ежегодно на Новгородских полигонах утилизируется около 400 тонн отходов, которые относят к категориям опасные и особо опасные.

Для более наглядного понимания проблемы обратимся к рисунку 3, который показывает изменение статистических данных в образовании отходов.

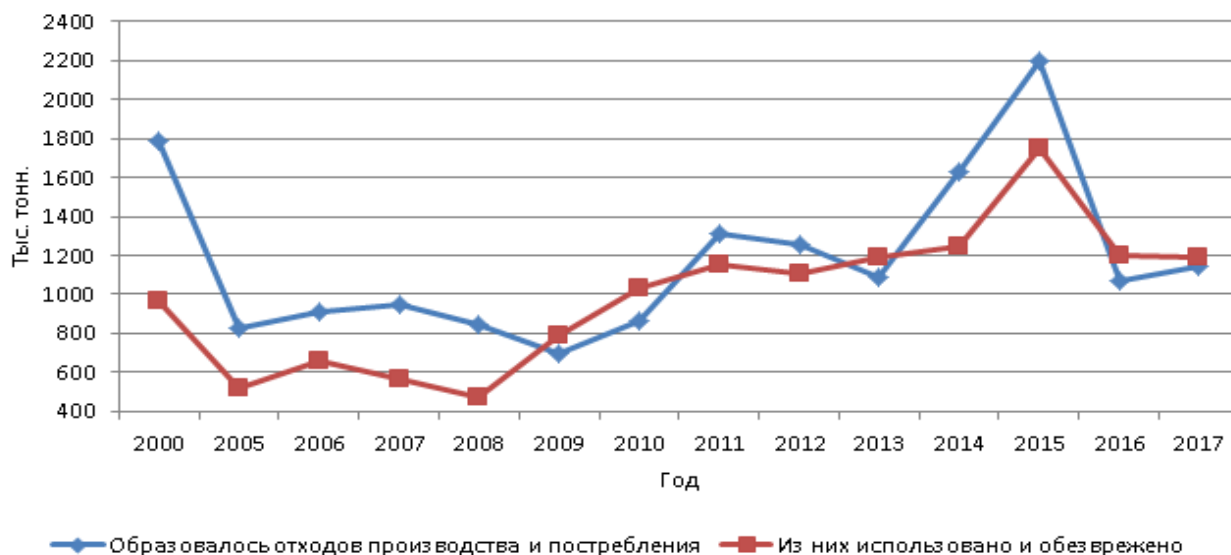


Рис. 3. Динамика образования отходов производства и потребления в Новгородской области

В среднем за период с 2000 по 2017 год образовывалось 1183,1 тыс. тонн отходов производства и потребления ежегодно. С периода 2000 по 2017 год наблюдается положительная тенденция, т.е. образование отходов производства и потребления снизилось в среднем ежегодно на 49,269 тыс. тонн или на 1,7%. Но наряду с этим показателем, у нас возникает еще один – использование и обезвреживание отходов. В среднем этот показатель ежегодно изменяется на 987,9 тыс. тонн, причем идет тенденция увеличения на 17,246 тыс. тонн или на 0,8%. Сравнивая его с показателем образования отходов, можно сказать, что меры по утилизации и использованию принимаются на достаточном уровне, но, тем не менее, общая тенденция образования отходов на данный момент не снижется.

Увеличение отходов производства и потребления способствует ухудшению качества почвы. При неправильном захоронении отходы представляют угрозу окружающей среде, здоровью населения, загрязняют почву, поверхностные и подземные воды, занимают сельскохозяйственные угодья. Поэтому одной из особо важных задач является решение проблемы сбора, размещения и утилизации отходов[3]. По данным Новгородстата можно сказать, что инвестиции в основной капитал, направленные на охрану окружающей среды и рациональное использование природных ресурсов с каждым годом в основном имеет тенденцию к увеличению, что наглядно показано на рисунке 4.

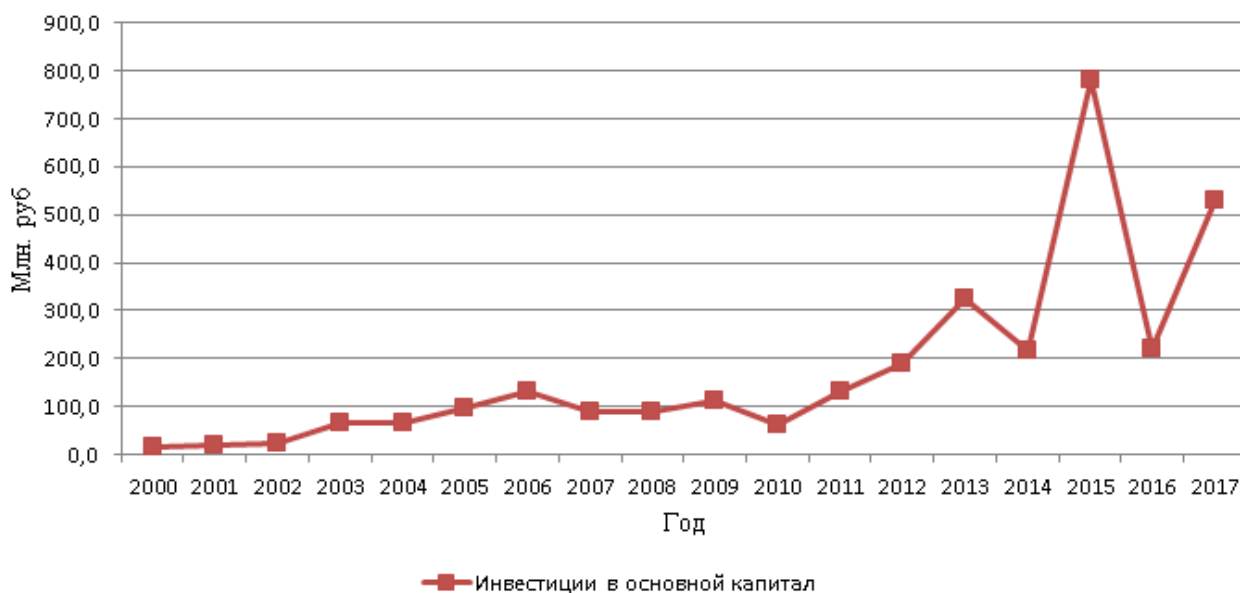


Рис. 4. Динамика инвестиций в основной капитал и на рациональное использование природных ресурсов в Новгородской области

Выделим отдельные пути решения экологических проблем Новгородской области:

1. Принятие мер по ликвидации несанкционированных свалок;
2. Строительство и реконструкция полигона хранения и захоронения отходов;
3. Внедрение раздельного сбора мусора в источники его формирования;
4. Соблюдение правил по утилизации и переработке отходов;
5. Повысить рациональное использование земельных ресурсов;
6. Усовершенствование конструкций гидромелиоративных систем, которые обеспечивают регулирование воды;
7. Очищение водохранилищ, озер, рек, прудов и иных водных объектов;
8. Строительство, реконструкция и ремонт очистных сооружений и канализационных систем.

И прежде всего, хотелось бы сказать, что какие бы методы и способы борьбы ни разрабатывало государство, в первую очередь нужно начинать с себя: донести пустую бутылку до мусорного бака, избавить себя от выгула собак в неправильных местах, не создавать несанкционированные свалки, на которые мы сами же в итоге жалуемся и многое другое. Все представленные в работе проблемы касаются каждого человека в отдельности, если мы начнем уважать экологию и стремиться к улучшению экологической ситуации, то сами будем чувствовать себя лучше, и в моральном и в физическом смысле.

Литература

- 1 Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики по Новгородской области // http://novgorodstat.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_ts/novgorodstat/ru/
- 2 Экологические проблемы Новгородской области [Электронный ресурс] //

Учебные материалы. https://works.doklad.ru/view/UwmsINrKk_s/5.html

3 Доклад губернатора области «об экологической ситуации на территории новгородской области в 2015 году» [Электронный ресурс] // https://www.novreg.ru/vlast/governor/reports/doklad_2015_Jekologicheskij__dorabotannyj.pdf

4 Статья «Экология Великого Новгорода» [Электронный ресурс]: <https://ekovolga.com/kraj-oblast/742-ekologiya-velikogo-novgoroda.html>

Облыгина Л.А.

*Научный руководитель – Логутова С.В., ст. преподаватель
Институт экономики, управления и права НовГУ*

РИСКИ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ

Одной из важнейших задач любого финансового предприятия является быстрая и бесперебойная обработка огромных потоков поступающей информации. И именно поэтому теперь необходимо внедрение новых информационных технологий, которые позволят обработать все поступающие потоки информации. В наше время банковская деятельность – это одна из тех областей деятельности человека, в которой применение компьютерных технологий наиболее действенно. Современные банки предлагают достаточно много различных услуг, имеющих один общий термин - дистанционное банковское обслуживание или ДБО. Но сейчас мы не можем с полной уверенностью утверждать, что это намного облегчит нашу жизнь. У такого обслуживания тоже есть недостатки. И одним из основных недостатков является риск!

Сейчас выделяют выделить 3 самых известных вида систем ДБО:

1) система «клиент— банк» - она использует прямую связь с банком по модему и предусматривает установку особого программного обеспечения на компьютере клиента;

2) система «телебанк» или же телефонного банкинга - она предоставляет платежные и информационные банковские услуги по телефону или телефаксу при помощи компьютерной телефонии;

3) система Интернет-банкинга.

Существует достаточно много разновидностей риска дистанционного банковского обслуживания клиентов, но мы рассмотрим лишь несколько.

Одним из популярных рисков можно назвать кредитный риск. Он представляет собой риск прибыли, появляющийся из-за того, что клиент не в силах все или какую-либо часть своих обязательств перед банком. Так как клиент и банковский работник работают дистанционно, появляется проблема в оценке «качества» клиента, ведь нет визуального контакта между сторонами. Так же может возникнуть проблема в проверке или создании кредитного договора, если клиент находится слишком удаленно от банка.

Следующим риском мы можем назвать транзакционный риск. Это риск для прибыли банка, который является следствием обмана, ошибки или невозможности предоставления клиенту продукта или услуги. Именно поэтому коммерческие банки должны предоставлять клиенту полную уверенность в совершении сделок. Но могут возникнуть проблемы, которые в наше время стали достаточно популярны – это интернет-мошенничество. Под ними мы понимаем вирусные атаки, попытка проникновения в компьютер банковской сети внешним путем, так же проникновение к банковской конфиденциальной информации со внутренне сети, что является самым опасным, поскольку сами сотрудники очень хорошо знают программы и все их нюансы.

Третьим риском является стратегический риск. Этот риск характеризуется возможностью принятия неверных управленческих решений, а это говорит о том, что коммерческие банки должны тщательно прорабатывать стратегию развития своей деятельности.

Следующим является операционный риск. Этот вид риска связан с появлением прямых и косвенных потерь. Это происходит из-за разницы в характере деятельности банка и масштабах функционирования, между требованиями банка к выполнению операций дистанционного обслуживания и процесса проведения операций.

Дальше идет риск репутации. Такой риск представляет собой возможное или имеющееся влияние на капитал банка, которое появляется вследствие плохого отзыва общества о банке. Что может повлиять на репутацию банка? На нее может повлиять неспособность самого банка выполнять свои обязательства или, например, сложности временного характера в исполнении обязанностей. Здесь должна быть хорошо организованная служба маркетинга этого банка. Эта служба качественно должна предоставлять рекламу фактически имеющихся услуг, товаров, программ и т.д.

Также существует правовой риск. Он является следствием нарушения законодательства.

Помимо этих рисков существуют так же риск ликвидности, процентный, рыночный и т.д., но именно на рассмотренных рисках банкам необходимо сконцентрировать свое внимание, поскольку они являются самыми убыточными для деятельности коммерческих банков. (1)

Но для клиентов есть и свои риски дистанционного банковского обслуживания. К ним можно отнести:

- хищение ключей электронной подписи злоумышленниками;
- хищение логинов и паролей доступа к системам дистанционного обслуживания злоумышленниками;
- передача в банк электронных платежных документов злоумышленниками, заверенных похищенными электронными подписями.
- удаленное подключение злоумышленников к рабочей станции клиента с установленной системой дистанционного обслуживания во время активной сессии и осуществление транзакций в системе дистанционного обслуживания путем запуска на компьютер с установленной системой дистанционного обслуживания через Интернет вредоносного программного обеспечения. (2)

Исходя из всех перечисленных видов дистанционных банковских рисков, можно определить основные способы минимизации рисков:

1. Первым способом можно назвать создание единой базы всевозможных угроз и видов хакерских атак;
2. Увеличение нормативно-правового обеспечения в ДБО;
3. Увеличение качества и надёжности аппаратно-технических ресурсов используемых при создании, использовании и сопровождении интернет-банкинга;
4. Повышение уровня грамотности населения в вопросах совершения финансовых операций в сети интернет, путём подробного консультирования специалистами кредитных организаций клиентов, при оформлении интернет-банкинга.

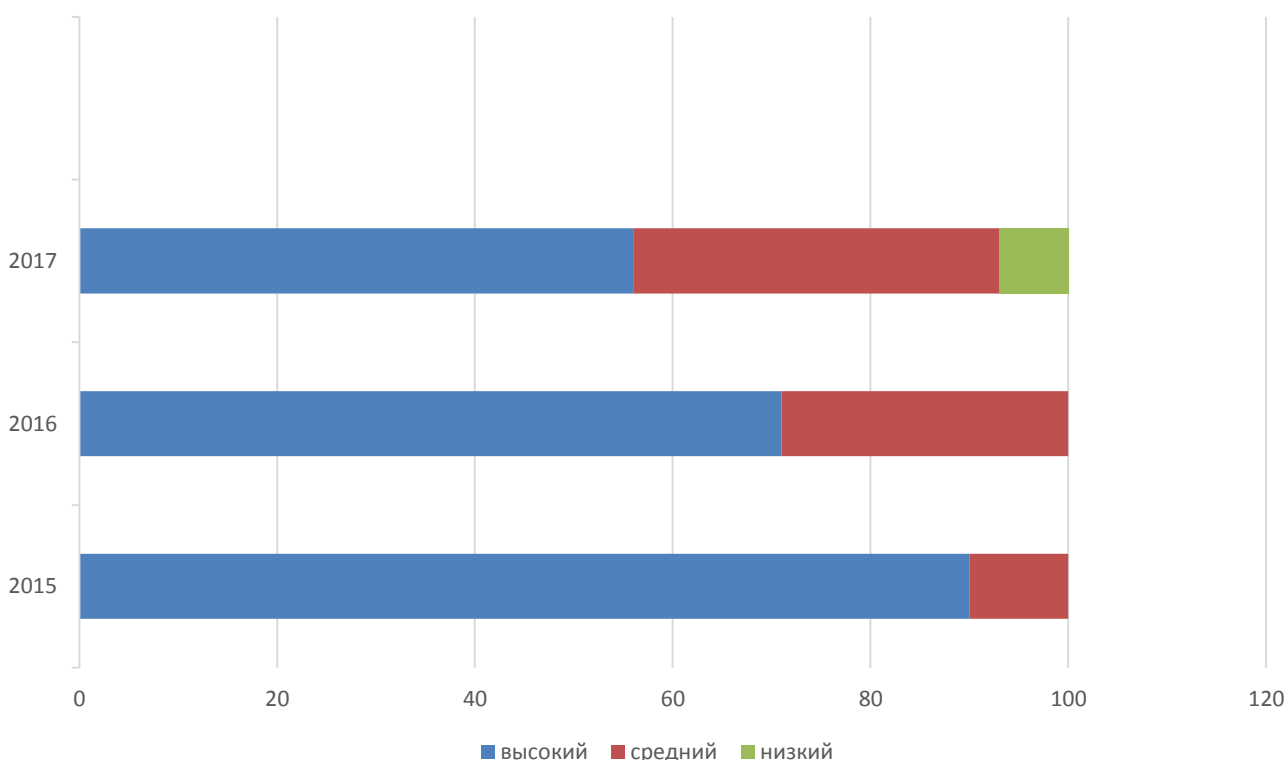


Рис.1. Доли финансовых приложений по максимальному уровню риска уязвимостей

Рассматривая данную статистику за 2017 год, можно заметить, что несмотря на понижение высоких рисков уязвимостей дистанционного банковского обслуживания, средний уровень риска с каждым годом растет. Финансовым организациям еще есть над чем работать, ведь более чем в половине систем присутствует высокий уровень риска.



Рис.2. Возможные последствия атак на онлайн-банки (доля уязвимых приложений)

В данной статистике показаны наиболее возможные последствия атак на интернет-банки, т.е. доля уязвимых приложений. В 2017 году наиболее возможными последствиями стали несанкционированный доступ к личной информации клиентов или банковской тайне (94% систем), доступ к чувствительной информации и данным о конфигурации системы (75% систем) и проведение мошеннических операций или кража денежных средств (50% систем). (3)

Банки вынуждены принимать условия необходимости выживания в условиях сильной и беспощадной конкуренции в банковском секторе, особенно из-за возросшей культуры потребления физических лиц. Клиентам уже недостаточно просто иметь возможность получить какой-либо продукт - сейчас их больше интересует качество предлагаемой услуги и временные затраты на ее получение. И поэтому, несмотря на все перечисленные риски, огромное преимущество получают банки, которые предоставляют своим клиентам услуги по дистанционному банковскому обслуживанию. Коммерческим банкам нужно лишь придерживаться способам минимизации рисков, и тогда подобных рисков станет гораздо меньше.

Литература:

1. [Электронный ресурс] – 09.12.2018 – Режим доступа: https://spravochnick.ru/bankovskoe_delo/bankovskoe_obslyuzhivanie/riski_distancionnogo_bankovskogo_obslyuzhivaniya/
2. [Электронный ресурс] – 09.12.2018 – Режим доступа: <https://www.zapsibkombank.ru/corporate/bezopasnost-dbo/riski/>
3. [Электронный ресурс] – 09.12.2018 – Режим доступа: <https://m.habr.com/company/pt/blog/354540/>

ПЛАТНЫЕ УСЛУГИ НАСЕЛЕНИЮ В НОВГОРОДСКОЙ ОБЛАСТИ: ОЦЕНКА СТРУКТУРЫ И ДИНАМИКИ

Установление рыночных отношений в условиях современной общественно-политической ситуации показывает, что необходимо создавать реально работающую систему элементов рынка и рыночную инфраструктуру. Задачей в этом процессе становится – перестройка и развитие системы платных услуг, а также удовлетворение спроса населения на эти услуги.

Платные услуги населению – это результаты деятельности, которые удовлетворяют за определенную цену потребности людей. Они являются предметом купли-продажи и реализуются по ценам, которые покрывают издержки производителя и приносят ему прибыль. Платные услуги могут предоставлять организации, а также индивидуальные предприниматели.

В современном мире проблема потребления населением платных услуг очень актуальна. Быстрое развитие сферы услуг и появление новых видов услуг, которых в России ранее не было, требует разработки новых методов их статистического исследования. По уровню развития сферы платных услуг в основном определяют уровень экономического развития региона и качество жизни его населения. Анализ региональных различий в потреблении населением платных услуг становится в настоящее время все более актуальным, так как в разных регионах России наблюдается большая разница в уровне социально-экономического развития и качестве жизни населения. Современная социально-экономическая ситуация выдвигает новые требования к характеру и качеству статистической информации о потреблении платных услуг. Необходимо создать новый подход к изучению потребления услуг населением, который позволяет принимать правильные и перспективные решения, как на региональном, так и на федеральном уровне.

Теперь обратимся к термину «платные услуги». Платные услуги - это деятельность, связанная с предоставлением бытовых услуг для удовлетворения личных потребностей людей [1].

В соответствии с Общероссийским классификатором услуг населению, выделяются следующие основные виды платных услуг населению [2]:

- бытовые услуги;
- транспортные услуги;
- услуги связи;
- жилищно-коммунальные услуги;
- услуги учреждений культуры;
- туристско-экскурсионные услуги;
- услуги физической культуры и спорта;
- медицинские услуги;

- санаторно-оздоровительные услуги;
- ветеринарные услуги;
- услуги правового характера;
- услуги банков;
- услуги в системе образования;
- услуги торговли и общественного питания;
- прочие услуги.

В Новгородской области представлены почти все виды платных услуг. Но их структура за последнее десятилетие очень изменилась. В любой стране, по мере развития экономики, упор делается, в первую очередь, на развитие сельского хозяйства, далее на промышленное производство и индустриальное развитие общества. После них перспективными сферами, в которых находят свою нишу для коммерческой деятельности все больше предпринимателей, являются наукоемкие отрасли экономики, информационные технологии, а также сфера услуг. Также очень активно развивается такая отрасль, как аутсорсинг. Самыми популярными услугами на данный момент являются:

1. Бытовые.

К этой самой популярной группе сейчас относятся следующие услуги: ремонт мобильных телефонов, ремонт и пошив одежды, прокат и ремонт бытовой техники, клининговые услуги, автосервис и автомойка.

2. Медицинские

В данной сфере самыми популярными являются: стоматологические услуги, анализы, консультации врачей-специалистов, массажные кабинеты, психологическая помощь.

3. Транспортные

В основном, это частная перевозка грузов на собственном транспорте. Такие перевозки заказывают во время переездов, при покупке крупногабаритной бытовой техники. К ним же относится перевозка людей на собственном автобусе.

В настоящее время, наименьшей популярностью пользуются «прочие» услуги – это организация хостела, ресторанный бизнес, организация домашнего питания, личный стилист, салон красоты на дому.

Для более наглядного представления спроса на платные услуги населению и выявления самых востребованных услуг можно обратиться к диаграмме 1 [3].

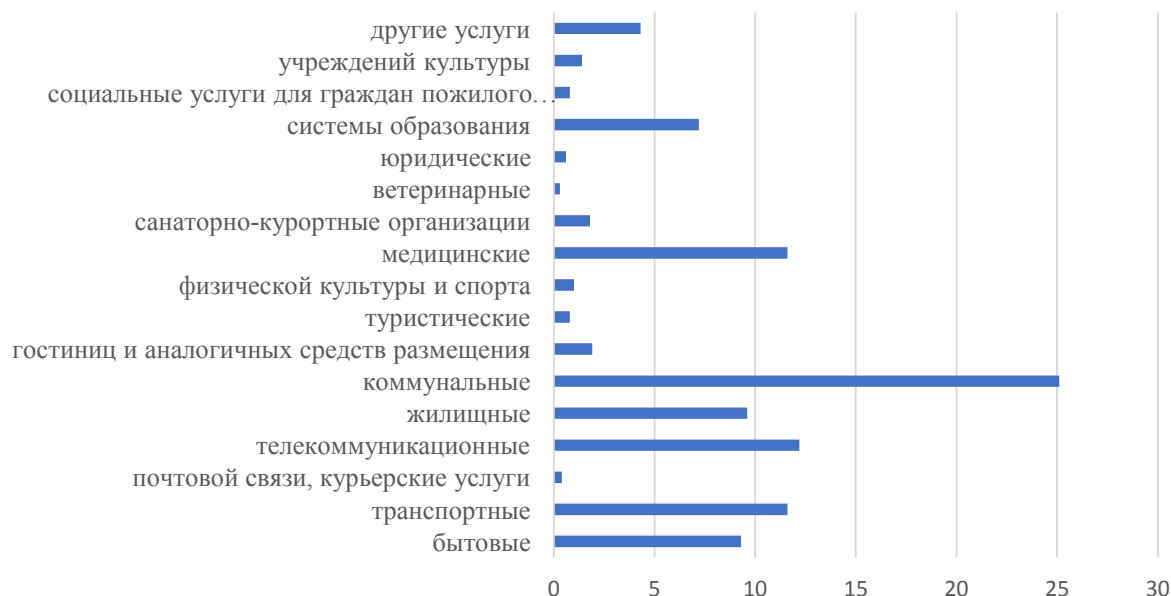


Рис. 1. Структура платных услуг населению Новгородской области в 2017 году

Оценить структуру платных услуг населению можно, используя коэффициент К.Гатева. Данный показатель учитывает интенсивность изменений по отдельным группам в сравниваемых структурах [4].

$$K = \sqrt{\frac{\sum (d_1 - d_0)^2}{\sum d_1^2 + \sum d_0^2}}$$

$$K = \sqrt{\frac{322}{1308,65 + 1338,38}}$$

$$K = 0,349$$

Таким образом, значительное изменение структуры произошло по медицинским услугам: с 2010 года по 2017 год, медицинские услуги увеличились на 3,1 п.п. и составили в 2017 году 11,6% от общего объема услуг населению. Услуги почтовой связи с 2010 по 2017 год сократились на 11,2 п.п. и составили в 2017 году 0,4% от общего объема услуг населению. Телекоммуникационные услуги с 2010 года по 2017 год увеличились на 12,2 п.п. и составили в 2017 году 12,2% от общего объема услуг населению. Санаторно-курортные услуги с 2010 года по 2017 год увеличились на 0,9 п.п. и составили в 2017 году 1,8% от общего объема услуг населения. Прочие услуги с 2010 года по 2017 год уменьшились на 5,6 п.п. и составили в 2017 году 4,3% от общего объема услуг населению.

Оценивая динамику платных услуг населению, можно отметить, что их стоимостная оценка неуклонно возрастает и за анализируемый период времени увеличивается на 12797,5 млн. руб. со средним ежегодным приростом 1828 млн. руб. или 7,5%.

На стоимость платных услуг населению также сказывается уровень инфляции в стране. Поэтому целесообразно для оценки динамики использовать

не стоимостный, а относительный показатель, то есть индекс физического объема платных услуг населению [5]. Для выявления тенденции данного показателя были использованы несколько математических функций. Согласно максимальному индексу детерминации, тенденция лучше всего описывается полиномом 3-го порядка (рис. 1) [3].

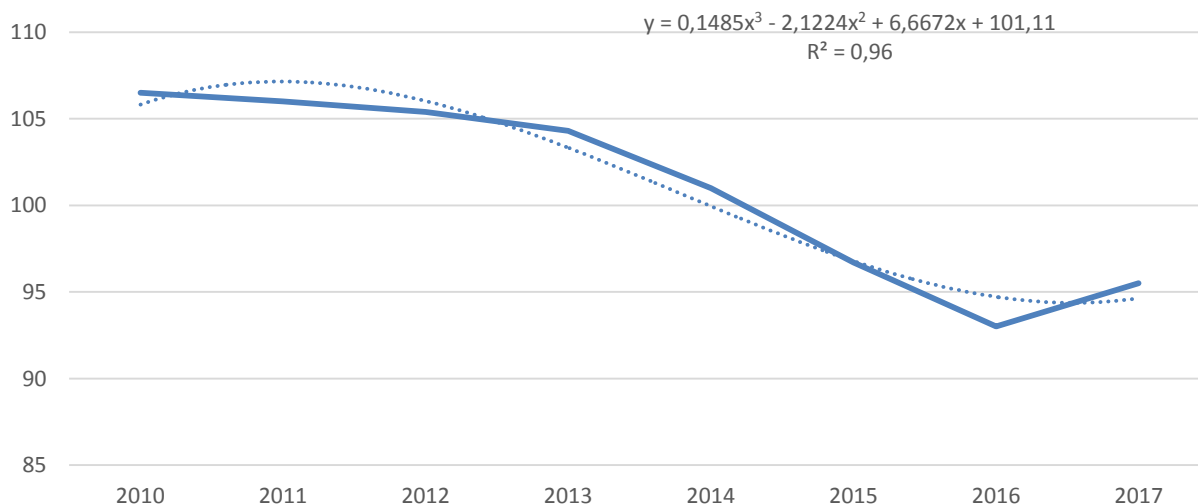


Рис. 2. Динамика индекса физического объема платных услуг населению в Новгородской области

Таким образом, объем платных услуг населению — это денежный эквивалент объема услуг, которые оказали юридические лица, индивидуальные предприниматели жителям, которые являются потребителями тех или иных платных услуг на территории Новгородской области. Наибольший удельный вес в регионе имеют такие услуги, как жилищно-коммунальные, телекоммуникационные, транспортные и медицинские. Показатель объема платных услуг складывается из данных статистических наблюдений. Для развития платных услуг в нашем регионе необходимо повысить качество статистической информации и на основе анализа этой информации принимать грамотные решения по развитию платных услуг в Новгородской области.

Литература

1. Платные услуги [Электронный ресурс]. — URL: http://kodeksy.com.ua/ka/dictionary/p/platnye_uslugi.htm— Дата обращения: 10.12.2018
2. Виды платных услуг [Электронный ресурс]. — URL: <https://studfiles.net/preview/5274289/page:12/>— Дата обращения: 10.12.2018
3. Статистический ежегодник Новгородской области [Электронный ресурс]. — URL: <http://novgorodstat.gks.ru>— Дата обращения: 10.12.2018
4. Коэффициент структурных сдвигов К. Гатева [Электронный ресурс]. — URL: <https://infopedia.su/9x1683.html>— Дата обращения: 10.12.2018
5. Расчет индексов физического объема платных услуг населению [Электронный ресурс]. — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_151306/6ccc661cfcf9cc69a46ccb1e4243f70dd84626a/— Дата обращения: 10.12.2018

*Притула О.Д., к.э.н., доцент
Новгородский филиал РАНХиГС
Фетисова Г.В., к.э.н., доцент
Институт экономики, управления и права НовГУ*

ВОЗМОЖНОСТИ ПОСТРОЕНИЯ МОДЕЛИ ТЕРРИТОРИИ С УЧЕТОМ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ ОРИЕНТИРОВ РАЗВИТИЯ МУНИЦИПАЛЬНЫХ ОБРАЗОВАНИЙ РЕГИОНА (НА ПРИМЕРЕ НОВГОРОДСКОЙ ОБЛАСТИ)⁴

Реализация устойчивого развития территории возможна только при комплексном решении демографических, миграционных, социальных и экономических вопросов, на основе документов территориального планирования. При этом обеспеченность жильем не менее важна, чем качество рабочего места. Существующая практика ускоренного развития промышленных городских агломераций основывается на распределении населения в регионе и других предпосылках (порт, железнодорожный узел и т.д.), то есть построении модели территории.

Основным документом территориального развития в Новгородской области вступает Стратегия социально-экономического развития Новгородской области до 2030 года (далее – «Стратегия-2030»), которая реализуется и на текущий момент. Основной целью ее разработки и реализации является повышение уровня и качества жизни населения области, формирование благоприятных условий социально-экономического развития области на долгосрочную перспективу [1]. «Стратегия-2030» направлена на обеспечение реализации на территории области основных положений Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года, утвержденной Распоряжением Правительства Российской Федерации от 17 ноября 2008 года N 1662-р.

Основополагающими принципами формирования «Стратегии-2030» являются:

- необходимость сохранения особой роли области как региона, исторически тесно связанного со становлением российской
- государственности;
- обеспечение устойчивого социально-экономического развития области как региона на границе Центрального и Северо-Западного федеральных округов с диверсифицированной экономикой, устойчивой к динамической системе вызовов;
- формирование комплексного подхода к решению демографических, миграционных, социальных и экономических вопросов.

В «Стратегии-2030» скоординированы основные направления развития

⁴ Исследование выполнено при финансовой поддержке РФФИ и Правительства Новгородской области в рамках научного проекта "Обоснование дифференциации территорий по уровню социально-экономического развития как детерминанты демографической ситуации (на примере муниципальных образований Новгородской области)", №18-410-530003

производственной и социальной инфраструктуры с учетом территориального распределения ресурсной базы, трудовых ресурсов и межрегиональной экономической интеграции.

В «Стратегии-2030» определены главная ее цель, основные задачи стратегического развития, показан образ будущего и миссия области. В «Стратегии-2030» разработаны основные целевые показатели социально-экономического развития области до 2030 года, пути и механизмы их достижения, место и роль органов государственной власти области, органов местного самоуправления области и хозяйствующих субъектов при реализации «Стратегии-2030».

Ограничения реализации «Стратегии-2030» связаны напрямую с финансовой и иной обеспеченностью. При этом финансовая обеспеченность доходной части бюджета области напрямую зависит от качества работы субъектов всех уровней и каждого жителя области. В этой работе особая роль управления процессом принадлежит региональным органам государственной власти и органам местного самоуправления. Кроме того, для реализации задач «Стратегии-2030» по экономическим и социальным вопросам необходимо содействие депутатов Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации от области, территориальных федеральных органов государственной власти, депутатов областной Думы, депутатов органов местного самоуправления, хозяйствующих субъектов независимо от форм собственности.

«Стратегия-2030» представляет собой саморазвивающийся продукт, развитие которого должно происходить по принципу: действия – результат (мониторинг) – действия – цель – новая цель.

Основными приоритетами стратегического развития области являются:

1) необходимость сохранения особой роли области как региона, исторически тесно связанного со становлением российской государственности. Это включает в себя, в частности, федеральную финансовую поддержку содержания исторических памятников, исторических изысканий;

2) обеспечение устойчивого социально-экономического развития области как достаточно типичного региона европейской части Российской Федерации и юга Северо-Западного федерального округа.

Как было отмечено ранее, реализация устойчивого развития возможна только при комплексном решении демографических, миграционных, социальных и экономических вопросов. Имеющийся на территории Новгородской области документ территориального планирования предполагает рост агломераций на основе общего роста плотности населения.

Сама структура агломераций будет обладать определенной спецификой, сочетая промышленные, научные, образовательные и сельскохозяйственные перерабатывающие направления. С учетом имеющейся структуры населенных пунктов предлагается шесть пунктов ускоренного развития.

Перспективная планировочная модель территории области условно делит ее на три зоны:

1) зона комплексного промышленного развития – Промышленный Север

(Новгород, Боровичи);

2) рекреационно-туристская зона – Центр (Сольцы – Старая Русса -Валдай – Демянск);

3) зона временно проблемного развития – Юг (Холмский район) и Северо-Восток (Хвойнинский, Пестовский районы).

Зоны комплексного промышленного развития возникают на основе перспективного развития видов экономической деятельности, а населенные пункты, включенные в зоны, концентрирующие хозяйственные и административные функции, как правило, становятся «точками роста».

Приоритетными направлениями деятельности Правительства Новгородской области в рамках реализации «Стратегии-2030» являются:

1) разработка, выполнение и мониторинг программ и планов реализации «Стратегии-2030»;

2) разработка и выполнение комплекса мер по преодолению демографической кризисной ситуации;

3) стимулирование развития агропромышленного комплекса и малого предпринимательства;

4) содействие коммерциализации научных разработок ученого сообщества области;

5) принятие комплекса мер по укреплению энергетической системы области;

6) стимулирование развития городских агломераций с динамично развивающейся научно-инновационной, образовательной и культурной инфраструктурой, растущей деловой активностью и сферой услуг;

7) выполнение комплекса мероприятий по повышению инвестиционной привлекательности области;

8) стимулирование развития территориально-производственных кластеров, ориентированных на высокотехнологичные производства и на глубокую переработку сырья на ранее неосвоенных территориях;

9) выполнение комплекса мероприятий по созданию туристско-рекреационных зон с высоким уровнем оказания услуг на территориях области с уникальными природно-климатическими условиями, концентрацией объектов культурного наследия, потенциалом традиционной народной культуры;

10) укрепление институтов гражданского общества;

11) объединение усилий организаций на воспитание молодого патристически настроенного поколения;

12) увеличение туристской привлекательности области за счет популяризации археологических исследований, создания музеев и заповедников, организация мероприятий по сохранению и популяризации культурного наследия Новгородской земли.

Важнейшим направлением деятельности региональных органов государственной власти области является развитие местного самоуправления области. При этом приоритетной задачей становится создание финансово-экономических условий для реализации в полном объеме полномочий по решению вопросов местного значения.

Предоставляемая за счет областного бюджета финансовая и иная материальная поддержка муниципальным образованиям как инструмент региональной политики должна предусматривать ее предоставление на условиях, стимулирующих экономическое развитие отстающих по социально-экономическим показателям.

Важной задачей является сохранение условий для динамичного развития лидирующих с точки зрения экономического развития территорий области.

Оценить результативность реализации «Стратегии-2030» можно изучив выполнение государственных целевых программ, реализуемых на текущий момент в Новгородской области, так как более конкретные мероприятия по развитию отдельных сфер и отраслей планируются в рамках государственных целевых программ. Следует отметить, что эффективность реализации основных направлений «Стратегии-2030» определяются не только количеством реализуемых государственных программ, а также объемом финансирования. Сводные результаты расчетов также приведены в и таблице 1.

Таблица 1

Количество государственных целевых программ, реализуемых в Новгородской области на 01.01.2018 и соответствующих направлениям реализации «Стратегии-2030»

Основные направления региональной политики Новгородской области в соответствии со «Стратегией-2030»	Количество государственных программ	Совокупный бюджет, в среднем за год, млн. руб.	Уд. вес, % к итогу
1. Экономическая политика, промышленная и научно-инновационная политика	1	4 925,4	12,7
2. Налоговая и бюджетная политики	2	2 337,3	6,0
3. Кадровая политика	1	169,0	0,4
4. Политика в сфере малого и среднего бизнеса	1	985,1	2,5
5. Политика в сфере образования, здравоохранения, физической культуры и спорта, культуры, содействия занятости и социальной поддержки населения	6	17 075,6	43,9
6. Экологическая политика	1	9,6	0,0
7. Политика недропользования	1	1 970,2	5,1
8. Политика в сфере безопасности жизнедеятельности и жизнеобеспечения населения	4	267,0	0,7
9. Молодежная политика	1	1 167,3	3,0
10. Транспортная политика	2	3 611,3	9,3
11. Энергетическая политика	-	0,0	0,0

12. Информационная политика и инфраструктура	1	42,2	0,1
13. Политика землепользования	-	0,0	0,0
14. Политика области в сфере сельского хозяйства.	2	2 560,2	6,6
15. Политика области по развитию агрогородков (агропромышленные агломерации)	1	143,5	0,4
16. Политика области в сфере туризма	1	333,8	0,9
17. Политика области по вопросам развития рыбного и охотничьего хозяйства	3	826,5	2,1
18. Политика области по развитию жилищно-строительной кооперации	1	260,6	0,7
19. Градостроительная политика области	2	239,6	0,6
20. Политика области по вопросам межрегиональной интеграции	-	0,0	0,0
21. Инвестиционная политика области	1	1 970,2	5,1
Итого	-	38 894,4	100,0

Как показал проведенный анализ всего можно выделить 21 сферу, в которых предполагалась реализация государственной политики в соответствии со Стратегией-2030. На эти сферы приходится 31 государственная программа, реализуемая на текущий момент в Новгородской области. При этом по некоторым направлениям реализуются сразу несколько программ, а по 3 – ни одной программы.

Таким образом, можно сделать вывод, что органы региональной власти уделяют недостаточно внимания следующим стратегическим направлениям развития области:

1. Энергетическая политика.
2. Политика землепользования.
3. Политика области по вопросам межрегиональной интеграции.

Все эти сферы, безусловно, являются важными для социально-экономического развития Новгородской области и построения модели территории, однако их текущее состояние нельзя назвать критическим. Тем не менее, для более полной реализации всех направлений «Стратегии-2030» необходима разработка, принятие и реализация соответствующих государственных программ.

Для того, чтобы рассмотреть объемы финансирования, которые выделяется на отдельные направления стратегии покажем их удельный вес на круговой диаграмме – рисунок 1.



Рис. 1. Структура финансирования развития основных направлений «Стратегии-2030»

Как показал проведенный анализ, наибольший объем финансирования (43,9%) направляется на реализацию политики в сфере образования, здравоохранения, физической культуры и спорта, культуры, содействия занятости и социальной поддержки населения. На втором месте – Экономическая политика, промышленная и научно-инновационная политика (12,7%), на третьем месте (9,3%) – транспортная политика.

Кроме того, одной из первостепенных задач деятельности органов государственной власти области, направленных на достижение показателей социально-экономического развития, является создание системы информационной поддержки управленческих решений. Проведение мониторинга показателей социально-экономического развития региона и оценку эффективности деятельности органов государственной власти области и местного самоуправления области.

Важной задачей органов государственной власти области является системный мониторинг ситуации и обеспечение финансово-экономических условий для выполнения полномочий органами местного самоуправления. В этих целях должны совершенствоваться межбюджетные отношения, нормативная правовая база, должным образом работать система ответственности органов исполнительной власти области и местного самоуправления области.

Таким образом, анализ текущего состояния социально-экономического Новгородской области и принятых стратегических направлений ее развития может быть положен в основу создания и построения модели территории с учетом социально-экономических ориентиров развития муниципальных образований региона.

Список литературы:

1. Областной Закон от 9.07.2012 №100-ОЗ (ред. от 04.05.2016) «О Стратегии социально-экономического развития Новгородской области до 2030 года».

*Притула О.Д., к.экон.н., доцент
Новгородский филиал РАНХиГС*

АНАЛИЗ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ И ДЕМОГРАФИЧЕСКОЙ СИТУАЦИИ НОВГОРОДСКОЙ ОБЛАСТИ, СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ОРИЕНТИРЫ⁵

Основополагающим принципом в процессе разработки направлений социально-экономического развития Новгородской области является стремление к максимально возможной сбалансированности развития экономики и наиболее эффективному использованию трудовых ресурсов.

Организация процесса социально-экономического развития территории и стратегического планирования в Новгородской области регламентируется Областным законом Новгородской области «О мерах по реализации Федерального закона «О стратегическом планировании в Российской Федерации» на территории Новгородской области» [1]. Главная идея стратегии социально-экономического развития Новгородской области заключается в принятии комплекса мер по возрождению исторической значимости Новгородской области для России, сохранении и приумножении культурных и духовных ценностей, достижении высокого уровня регионального воспроизводства и роста благосостояния жителей.

Субъекты развития региона носят многоуровневый характер и включают в

⁵ Исследование выполнено при финансовой поддержке РФФИ и Правительства Новгородской области в рамках научного проекта "Обоснование дифференциации территорий по уровню социально-экономического развития как детерминанты демографической ситуации (на примере муниципальных образований Новгородской области)", №18-410-530003

себя:

- муниципальные образования Новгородской области и органы их управления;
- государственную компоненту в лице органов власти федерального и регионального уровней;
- представителей субъектов управления и хозяйствования, имеющих стратегические интересы в развитии региона.

Рассмотрим основные социально-экономические показатели развития Новгородской области, значения которых приведены в таблице 1.

Таблица 1

Основные социально-экономические показатели развития Новгородской области за период 2015 – 2017 гг.

Показатели	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Изменения			
				2016 г. к 2015 г.		2017 г. к 2016 г.	
				абс.	%	абс.	%
Валовой региональный продукт (оценка) млрд. рублей	251,0	254,0	264,0	3,0	1,2	10,0	3,9
Индекс промышленного производства, %	100,0	109,7	102,3	9,7	-	-7,4	-
Объем инвестиций в основной капитал в действующих ценах, млрд. руб.	76,7	77,7	61,5	1,0	1,3	-16,2	-20,8
Производство продукции сельского хозяйства в хозяйствах всех категорий, млрд. руб.	28,9	30,2	28,8	1,3	4,4	-1,4	-4,6
Объем работ, выполненных по виду экономической деятельности «Строительство», млрд. руб.	46,4	58,2	46,2	11,8	25,5	-12,0	-20,6
Ввод в действие жилых домов, тыс. кв. м	359,4	361,9	231,6	2,5	0,7	-130,3	-36,0
Оборот розничной торговли, млрд. руб.	111,8	108,5	111,9	-3,2	-2,9	3,3	3,1
Поступление платежей в консолидированный бюджет области, млрд. руб.	29,9	33,1	35,0	3,2	10,6	1,9	5,7
Среднемесячная номинальная начисленная заработная плата, руб.	26358,7	27913,9	28612,2	1555,2	5,9	698,3	2,5
Рост реальных денежных доходов населения, %	94	92,8	97,4	-1,2		4,6	
Среднедушевые денежные доходы, руб.	25778,6	25701,3	25727	-77,3	-0,3	25,7	0,1
Индекс потребительских цен, %	115	107,0	103,9	-8,0		-3,1	
Уровень зарегистрированной безработицы, %	1,0	1,1	0,9	0,1	-	-0,2	-
Коэффициент рождаемости (на 1000 человек)	11,9	11,7	11,2	-0,2	-1,7	-0,5	-4,3
Коэффициент смертности (на 1000 человек)	17,5	17,5	17,1	0,0	0,0	-0,4	-2,3
Миграционный прирост (убыль), чел.	439	362	-2009	-77,0	-17,5	-2371,3	-655,1

По большинству представленных в таблице показателей развития области наблюдаются положительные тенденции. Так общий прирост валового

регионального продукта за три года составил 5,2%, а индекс промышленного производства при этом вырос со 100,0 до 102,3%. Таким образом, прирост валового регионального продукта был в большей степени обусловлен ростом производства продукции промышленности. Остальные сферы экономики в 2017 году наоборот имели отрицательную динамику:

- объем инвестиций в основной капитал снизился на 20,8%;
- производство продукции сельского хозяйства уменьшилась на 4,6%;
- объем строительных работ снизился на 20,6%, а общая площадь введенных в эксплуатацию жилых домов – на 36,0%.

Несмотря на относительно небольшие темпы роста валового регионального продукта, области удалось значительно повысить доходы бюджета – с 29,9 до 35,0 млрд. руб. (+17,1%).

Показатели, характеризующие уровень жизни населения также выросли – среднемесячная заработная плата за два года выросла на 8,5%, однако это показывает лишь рост его номинального уровня. Совокупный индекс потребительских цен за тот же период составил 127,8%, в итоге реальные денежные доходы населения каждый год снижались на 4,5 – 7,2%.

Анализируя динамику демографических показателей, следует отметить отрицательную динамику коэффициента рождаемости, который снизился с 11,9 до 11,2 родившихся на 1000 человек. В то же время коэффициент смертности также снизился с 17,5 до 17,1 умерших на 1000 человек населения, что является положительной тенденцией. Тем не менее, разрыв между коэффициентом смертности и коэффициентом рождаемости вырос с 5,6 до 5,9, что свидетельствует об ухудшении уровня воспроизводства населения области. Если в 2015 и 2016 годах ситуация немного исправлялась небольшим миграционным приростом, то в 2017 году он сменился убылью.

Для того, чтобы в условиях экономического спада добиться роста в отдельно взятом регионе, необходимо что бы он обладал значительным ресурсным потенциалом, а в Новгородской области этот потенциал сравнительно невысокий. Как показывает исследование научно-практических разработок в области оценки эффективности стратегического управления, а также анализ результатов реализации стратегий регионов РФ, данный этап планового процесса менее всего поддается унификации. Причины этого, по мнению авторов Морозовой Н. В., Бондаренко Н. В. [2], кроются в следующем:

Во-первых, стратегии разрабатываются для каждого конкретного региона с учетом его специфических условий и в силу этого являются производными от его особенностей.

Во-вторых, на развитие любого региона воздействует уникальное сочетание факторов внешней и внутренней среды, которое способно повлиять на эффективность реализации стратегии. Очень часто основные предпосылки и факторы успеха функционирования и развития социально-экономической системы региона должны изыскиваться не только внутри, но и вне его. В современных условиях результативность стратегии региона во многом зависит от возможности приспособливаться к политическому, экономическому, социальному, технологическому и культурному окружению.

В-третьих, не существует единого горизонта планирования, что имеет большое методологическое значение. Как правило, период планирования должен учитывать не только циклические колебания экономики, но и общие тенденции развития.

В-четвертых, имеется большая зависимость состава и количества критериев, показателей, нормативов оценки эффективности реализации стратегии от иерархического уровня оценки (на каком уровне власти происходит оценка – федеральный или региональный) и ее назначения (для власти, бизнеса или населения).

Основные сложности оценки результативности реализации «Стратегии-2030» заключаются в следующем:

1. Стратегия разработана на 18 лет (с 2013 по 2030 гг.), а на данный момент из этого периода прошло только 6 лет. Таким образом, можно считать нормальным, что стратегические цели развития Новгородской области пока что еще не достигнуты.

2. В стратегии отсутствуют какие-либо целевые показатели, не говоря уже о распределении этих показателей по годам прогнозного периода.

3. Стратегия разрабатывалась в 2012 году, когда экономика России демонстрировала стабильный рост. Однако в течение 2014 – 2016 гг. в стране произошли кризисные явления, связанные с обострением внешнеполитической обстановки, введение санкций от стран ЕС и США, падением цен на углеводородные ресурсы. Эти события сложно было предусмотреть при разработке стратегии, поэтому неполная реализация ее целей также может стать следствием влияния внешних факторов.

В современных условиях государственные целевые программы являются основными инструментами, используемыми для достижения целей стратегии по основным ее направлениям. Государственные программы разрабатываются на меньший период (4 – 6 лет), однако при этом содержат конкретный перечень проводимых мероприятий, а также точные уровни целевых показателей, которых предполагается достигнуть. Таким образом, сопоставив целевые ориентиры государственных программ с основными направлениями «Стратегии-2030» можно оценить на сколько результативно они реализуются.

Сопоставим фактические показатели развития Новгородской области с их целевыми уровнями – таблица 2.

Как видно из представленной информации таблицы 2, большинство целевых показателей оказались недостигнутыми. Так индекс физического объема валового регионального продукта, который не должен был опускаться ниже 105%, имел максимальное значение в 2015 году – 102,2%. В последующие годы он еще сильнее снизился и в 2017 году составил лишь 101,1%.

Аналогичные выводы можно сделать, анализируя остальные индексы физического объема по отдельным сферам экономики: в течение всего исследуемого периода большинство показателей были ниже целевых значений, а в некоторых случаях даже опускались меньше 100%, то есть наблюдалась отрицательная динамика.

Таблица 2

Сопоставление целевых и фактических значений показателей экономического развития Новгородской области

№ п/п	Показатель	2015 г.		2016 г.		2017 г.	
		Целевой уровень	Факти- ческий уровень	Целевой уровень	Факти- ческий уровень	Целевой уровень	Факти- ческий уровень
1	Индекс физического объема валового регионального продукта (% к предыдущему году)	105	102,2	105	101,2	105	100,1
2	Индекс промышленного производства (% к предыдущему году)	106	100	106	109,7	106	102,3
3	Индекс физического объема инвестиций в основной капитал (% к предыдущему году)	108	99,2	108	101,3	108	83,55
4	Индекс производства продукции сельского хозяйст-ва (% к предыдущему году)	105	115,1	105	104,4	106	90,1
5	Индекс производства по виду экономической деятельности «Добыча полезных ископае-мых» (% к предыдущему году)	105	229,2	105	95,7	105	41,5
6	Индекс производства по виду экономической деятельности «Обрабатывающие производства» (% к предыдущему году)	107	97,6	107	111,6	107	102,9
7	Индекс производства по виду экономической деятельности «Производство и распреде-ление электроэнергии, газа и воды» (% к предыдущему году)	104	101,3	104	102	103	101,9
8	Оборот розничной торговли (процентов по сравнению с предыдущим годом)	108	95,2	108	97,1	108	98
9	Индекс потребительских цен (за декабрь по отношению к декабрю предыдущего года) (процентов по сравнению с предыдущим годом)	106	115	105	107	104	103,9

Исключениями из этой тенденции стали (выделены серым цветом в

таблице 2):

1) индекс промышленного производства в 2016 году составил 109,7%, превысив плановый уровень 106%. Однако при этом в 2015 и 2017 гг. данный показатель был существенно ниже плановых уровней. В итоге совокупный прирост за 3 года составил 112,2%, что существенно ниже планового 119,1%, то есть целевые показатели все равно оказались недостигнуты.

2) индекс производства продукции в сельском хозяйстве в 2015 году составил 115,1% при плановом уровне 105%, однако в 2016 году он снизился до 104,4%, а в 2017 году и вовсе стал равен 90,1%. Таким образом, общий индекс за 2015 – 2017 гг. составил 108,3 при целевом уровне 116,9%.

3) индекс добычи полезных ископаемых в 2015 году составил 229,2%, более чем в 2 раза превысив плановый уровень 105%. В последующие годы произошло существенно снижение данного индекса, и в 2017 году он составил лишь 41,55%. Таким образом, совокупный значение индекса за 3 года составило 91,1% при плановом уровне 115,8%, то есть целевые показатели вновь были недостигнуты.

4) индекс физического объема продукции обрабатывающих производств в 2016 году достиг 111,6% при целевом уровне 107%. При этом опять же показатели 2015 и 2017 гг. существенно уступали плановым и итоговый размер индекса за период составил 112,1% при целевом уровне 122,5%.

5) индекс потребительских цен, который в 2017 году должен был составить 104%, в реальности был равен 103,9%. Однако, это можно объяснить высокими темпами роста цен в 2015 – 2016 года, в связи с кризисными явлениями в экономике страны. Совокупный рост индекса потребительских цен за 3 года составил 127,8% при плановом уровне 115,8%, то есть данный показатель также значительно хуже поставленных целей.

В качестве негативных тенденций развития, можно также отметить:

- крайне низкий уровень инвестиций в основной капитал, совокупный индекс которых за три года составил 84,0% при плановом уровне 126,0%.

- постоянное снижение объемов розничной торговли, которое за 3 года составило 90,6% при целевом уровне 115,8%.

Таким образом, можно заключить, что, несмотря на реализацию мероприятий стратегии, фактическое развитие экономики Новгородской области не соответствовало ни одному из целевых показателей, по которым предполагалось развитие всего Северо-западного округа.

Далее проанализируем соответствие фактических и целевых значений показателей социального развития Новгородской области (таблица 3).

Проведенный анализ показал, что ситуация в социальной сфере еще хуже, чем в сфере экономики. Практически не один из рассмотренных показателей не достиг целевого значения, за исключением миграционного прироста в 2015 и 2016 гг. Однако в 2017 году миграционный прирост стал отрицательным и его совокупная величина за 3 года составила лишь 1,5 человека на 1000 человек населения при целевом уровне 6,2.

Таблица 3

Сопоставление целевых и фактических значений показателей социального
развития Новгородской области

№ п/п	Показатель	2015 г.		2016 г.		2017 г.	
		Целевой уровень	Факти- ческий уровень	Целевой уровень	Факти- ческий уровень	Целевой уровень	Факти- ческий уровень
1	Реальные денежные доходы населения (процентов по сравнению с предыдущим годом)	106	94	106	92,8	107	97,41
2	Численность населения с денежными доходами ниже прожиточного минимума (процентов численности населения)	12	13,9	11	14,7	10	14
3	Уровень безработицы по методике Международной организации труда (процентов)	4,5	4,6	4,5	4,9	4	4,79
4	Ожидаемая продолжительность жизни (лет)	71	68,7	71	69,2	72	69,92
5	Относительная рождаемость (число родившихся на 1000 человек населения)	12	11,9	12,2	11,7	12,4	11,2
6	Относительная смертность населения (число умерших на 1000 человек населения)	14	17,5	13,7	17,5	13,5	17,1
7	Естественный прирост (убыль) населения (человек на 1000 жителей)	-2	-5,6	-2	-5,8	-1,5	-5,9
8	Коэффициент миграционного прироста (на 1000 среднегодового населения)	2,1	7,1	2,1	5,9	2	-11,5

Кроме того, можно отметить следующие негативные тенденции:

- ежегодное снижение реальных доходов населения на 2,6 – 7,2%, хотя они должны были наоборот увеличиваться на 6-7%;
- рост численности населения с денежными доходами ниже прожиточного минимума, хотя в соответствии со стратегией данный показатель должен был наоборот снижаться.
- снижение рождаемости при плановом росте.

Из проведенного анализа можно сделать общий вывод, что реализуемая стратегия не приносит ожидаемых результатов, так как ни один из целевых показателей не был достигнут.

Таким образом, можно сделать общий вывод об ухудшении большинства показателей, характеризующих социально-экономическое положение Новгородской области. С одной стороны это свидетельствует о недостаточно эффективной работе органов государственной, однако, с другой стороны, подобные тенденции сейчас характерны для всей страны. А так же на текущий момент Стратегия социально-экономического развития Новгородской области до 2030 года реализуется с нулевой результативностью. В качестве причин можно назвать не только ошибки в процессе регионального стратегического планирования, а также внешние факторы, оказавшие в последние годы негативное влияние, как на экономику страны, так и Новгородскую область в частности.

Литература

1. Областной закон Новгородской области от 26.12.2014 N 684-ОЗ «О мерах по реализации Федерального закона «О стратегическом планировании в Российской Федерации» на территории Новгородской области».
2. Морозова Н. В., Бондаренко Н. В. Подходы к оценке эффективности реализации региональных стратегий социально-экономического развития // Вестник ЧГУ, – 2014, – №3, – С. 22 – 26.

Семёнова Д.Д.

*Научный руководитель – Гришакина Н.И., к.э.н., доцент
Институт экономики, управления и права НовГУ*

МЕТОДИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К ОЦЕНКЕ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ СЕЛЬСКИХ ТЕРРИТОРИЙ

По итогам Всероссийской переписи населения 2010 года, в Российской Федерации расположено 153125 сельских населенных пунктов, в 12,69% или 19439 образованиях от общего числа сельских населенных пунктов России отсутствует постоянное население.

На рисунке 1 представлено число сельских населенных пунктов по итогам переписей населения за 1959, 1989, 2002, 2010 года[11].

Число сельских населенных пунктов в России в 1989 году сократилось на 48% по сравнению с 1959 годом, затем произошло незначительно увеличение на 1,5% в 2002 году и снова снижение на 1,4% в 2010г. (до 153124 ед.), в 8,43% или в 13086 сельских населенных пунктах в 2010 году никто не проживал.

Около 39% сельских населенных пунктов расположено в ЦФО (59762) и 19% в СЗФО (29618)[2] и около 80% дают вместе эти два федеральных округа без населения и с числом жителей не более 10 человек, из них 30% находятся в Тверской, Вологодской и Псковской областях, отличающихся низкой средней плотностью данных населенных пунктов[12].

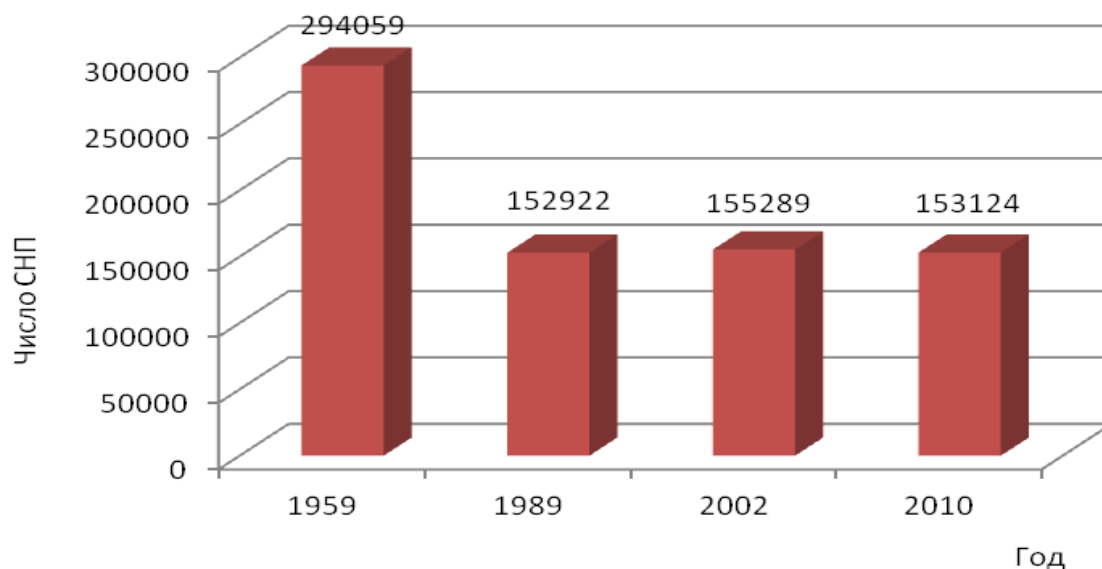


Рис. 1. Число сельских населенных пунктов в России

Если углубиться в понятийный аппарат исследуемой темы, то, мы приходим к выводу, что понятие «сельский район» в основном отражает административно-территориальный аспект, а понятие «сельская местность» – экономико-географический. В обобщенном виде сельский район и сельская местность – это географическая территория, преимущественно с низкой плотностью населения, рассредоточенностью населенных пунктов, относительной удаленностью от крупных городских центров, невысокой концентрацией промышленности и других сфер деятельности, большого удельного веса сырьевых отраслей экономики и высокой зависимости от природно-климатических, биологических и географических факторов[4].

Важное значение на развитие данных территорий оказывают пространственно-географические и социо-демографические факторы. Географическое положение оказывает значительное влияние на развитие и территориальное размещение производительных сил и производственных отношений в сельской местности. Демографические показатели характеризуют определенные элементы категории «сельский» и обуславливают развитие производительных сил[4].

В связи с влиянием на социально-экономическое развитие сельских территорий довольно значительного количества факторов (показателей), нахождение комплексного показателя оценки достигнутого уровня развития данных территорий представляется затруднительным. Существуют различные подходы к определению критериев социально-экономического развития сельских территорий, к измерению степени их значимости при воздействии на развитие и динамики показателей, характеризующих макро- и микроэкономическую ситуацию в муниципальных районах и регионе в целом. Как правило, для этого предлагается построение экспертных рейтинговых оценок, интегральных характеристик социально-экономического развития, которые представляют и описывают уровень развития по различным направлениям деятельности.

Нами были систематизированы методы оценки социально-экономического развития сельских территорий:

- балльный, состоящий в присвоении определенного веса (суммы баллов) в соответствии с его значимостью в сумме совокупного количества баллов. Вес каждого показателя определяется экспертным путем [11];

- ранговый, состоящий в определении места (ранга) муниципального образования в системе сопоставляемых территорий [1];

- нормативный (при наличии эффективной нормативной базы позволяет с помощью комплекса показателей и шкалы их измерения проследить за развитием потенциала определенной территории) [7];

- интегральный (данный метод характеризуется универсальностью, возможностью проведения сравнительного анализа в разрезе территорий);

- прогнозный;

- факторный анализ;

- метод главных компонент.

Методы суммы мест и балльных оценок имеют недостаток, состоящий в том, что различие между каждой парой соседствующих в ранжированном ряду распределения регионов всегда является постоянной величиной, оцениваемой в один балл, тогда как в действительности различие показателей может быть весьма значительным. С нашей точки зрения необходимо сочетание нормативного метода с индексной интегральной оценкой. При этом для синтеза частных, сводных и интегральных показателей социально-экономического развития сельских территорий предлагается использовать многомерные непараметрические методы: относительных разниц, метод «Паттерн», многомерный средних[9], метод главных компонент.

Прогнозирование динамики социально-экономических показателей является важной самостоятельной составляющей экономического анализа, имеющей глубокие теоретические основания и развитый методологический аппарат. Наиболее распространены в настоящее время следующие методы экономического прогнозирования:

- предположение, догадка;

- экспертные оценки;

- экстраполирование;

- опережающие индикаторы;

- опросы;

- модели временных рядов;

- эконометрические системы.

Предположение является методом, зависящим от удачи, – и с этой точки зрения не является подходящим для прогнозирования.

Экспертные оценки обычно являются частью какого-либо другого подхода, например, они нередко используются для построения консенсус-прогнозов. Основным недостатком является субъективность оценок, сложность в подборе группы независимых экспертов.

Экстраполирование будет пригодным для прогнозирования методом при условии, что экстраполируемые тенденции сохраняются. Прогнозы,

базирующиеся на построении опережающих индикаторов, требуют наличия устойчивых соотношений между переменными, которые опережают, и переменными, которые опережаются, и не всегда оказываются надежными. Обследования потребителей и предпринимателей могут давать полезную информацию о будущих событиях, в том числе они могут быть использованы как информационная база при построении эконометрических прогнозов.

Модели временных рядов позволяют прогнозировать данные на основании информации только о них самих. Системы эконометрических уравнений являются основным инструментом прогнозирования экономических показателей и выполняют множество полезных функций помимо прогнозирования. Например, такие модели объединяют существующие теоретические и эмпирические знания о том, как функционирует экономика, позволяют объяснять просчеты в экономической политике и т. д.

В настоящее время, российские коммерческие, научные и государственные организации используют в своей работе, в той или иной степени, практически все упомянутые методические подходы к прогнозированию.

К числу основных недостатков большинства прогнозных комплексов следует отнести отсутствие методологических описаний используемых методов прогнозирования: достаточно сложно найти подробное описание методики прогнозирования (спецификация моделей, результаты их оценки и т. д.).

Под факторным анализом понимается методика комплексного и системного изучения и измерения воздействия факторов на величину результативных показателей.

Отбор факторов для анализа того или иного показателя осуществляется на основе теоретических и практических знаний в конкретной отрасли. При этом обычно исходят из принципа: чем больший комплекс факторов исследуется, тем точнее будут результаты анализа. Вместе с тем необходимо иметь в виду, что если этот комплекс факторов рассматривается как механическая сумма, без учета их взаимодействия, без выделения главных, определяющих, то выводы могут быть ошибочными. В анализе хозяйственной деятельности взаимосвязанное исследование влияния факторов на величину результативных показателей достигается с помощью их систематизации, что является одним из основных методологических вопросов этой науки.

Важным методологическим вопросом в факторном анализе является определение формы зависимости между факторами и результативными показателями: функциональная она или стохастическая, прямая или обратная, прямолинейная или криволинейная. Здесь используется теоретический и практический опыт, а также способы сравнения параллельных и динамичных рядов, аналитических группировок исходной информации, графический и др.

Моделирование экономических показателей также представляет собой сложную проблему в факторном анализе, решение которой требует специальных знаний и навыков.

Метод главных компонент – один из основных способов уменьшить размерность данных, потеряв наименьшее количество информации, из чего

возникает возможность наглядной интерпретации эконометрических моделей. Для дальнейшего анализа оставляют лишь те главные компоненты, которые объясняют большую часть вариации.

В экономических задачах многомерное нормальное распределение является, как показывает практика, наилучшим приближением действительного распределения генеральной совокупности. Методы компонентного анализа основываются на математической модели – многомерном нормальном распределении.

Метод главных компонент является одним из самых распространенных методов снижения размерности числа исследуемых объектов. В случае достаточно большого количества исследуемых объектов предполагается существование плотных скоплений. Группировка производится как для элементарных признаков, так и для изучаемых объектов. Если группировка осуществляется сразу по нескольким объектам, то в этом случае используется и кластерный анализ.

Метод главных компонент особенно хорошо применим в случае, когда все признаки многомерной случайной величины измеряются в одних и тех же единицах. В случае, когда все признаки измеряются в различных единицах, следует переходить к безразмерным единицам с помощью нормирования исходных признаков. Установленные связи между первичным признаком и главными компонентами в разные годы могут претерпевать изменения. Поэтому для построения более адекватных математических моделей нужно проводить многомерный статистический анализ в течение ряда лет. Одни признаки могут оказаться существенными, а другие нет.

Динамические факторные модели позволяют:

- выявить признаки, существенно влияющие на факторы в течение ряда лет;
- выявить признаки, которые изменяют свое влияние;
- фиксировать временное изменение изучаемых экономических явлений;
- получить дополнительную информацию обо всей системе, которую невозможно получить за один период времени.

С использованием теории нечетких множеств возможно выделение в главных компонентах признаков, оказывающих существенное влияние на них в течение ряда лет.

Основным недостатком большинства исследуемых методик оценки социально-экономического развития сельских территорий в целом является логическое отсутствие базы для оценки – единой, важнейшей характеристики или обоснованного набора характеристик территориальной социально-экономической системы, на основании которых происходило бы обоснование используемых в модели показателей, определение их весовых коэффициентов и т.п.[3]

Часто в представленных выше методиках оценки отбор показателей для характеристики социально-экономического развития сельских территорий осуществляется на основании анализа зависимостей между ними, использование критериев оптимальности, приоритетности целей и задач

развития сельских территорий и т.п., но единого обоснованного всеохватывающего критерия (показателя), на основе которого строится модель оценки, фактически нет (таблица 1).

Таблица 1

Сравнительная характеристика целевых ориентиров разработки методики оценки социально-экономического развития сельских территорий. Составлено авторами на основании источников [3], [5], [6], [8], [10]

Цель разработки и применения методики	Содержание методики	Автор методики
Оценка степени межрегиональной товарности (дифференциации) сельских территорий	В основу положена методика, утвержденная Постановлением Правительства от 11.10.2001 г., но содержит 9 показателей, из которых один заменен	Баранов С.В. Скуфьина Т.П.
Устранение неравномерности в уровнях социально-экономического развития сельских территорий	В методике использовано 5 показателей из 9, применяемых Барановым С. И Скуфьиной Т.	Самарина В.П.
Оценка эффективности управления социально-экономическим развитием сельских территорий	Используются показатели, характеризующие экономическую, финансовую, социальную сферы деятельности	Педанов Б.Б.
Анализ и прогнозирование социально-экономического развития сельских территорий	Широкий набор показателей, характеризующих уровень жизни населения	Центр социально-экономических проблем федерализма ИЭ РАН
Эконометрические модели прогнозирования	1. Системы эконометрических уравнений (носит формальный (условный) характер, т.е. каждое уравнение системы с эконометрической точки зрения оценивается отдельно) – 6 эндогенных показателей	ЦЭМИ, ЦМАКП, ИНП РАН, ИЭП, Центр макроэкономических исследований Сбербанка России, ЭЭГ, Центр развития, Ренессанс

		Капитал/ РЭШ
	2. Модели временных рядов (в России по моделям временных рядов, как правило, получают краткосрочные прогнозы, а не среднесрочные, как за рубежом, т.к. для построения прогнозов берутся месячные данные, в то время как за рубежом основываются на квартальных или даже на годовых рядах)	Центр анализа данных, ИЭП
	3. Метод консенсус-прогнозов (Фактически данные прогнозы являются комбинацией прогнозов, полученных другими (чаще всего эконометрическими) методами. Вследствие этого такие прогнозы нередко мало отличаются от тех данных, по которым они строятся, а также им свойственны все недостатки, которые присущи исходным прогнозам)	РБК, Центр развития
	4. Метод построения опережающих индикаторов	ИЭП, Центр развития
Определение степени нуждаемости сельских территорий в дополнительном финансировании	В оценочную методику включены 13 базовых показателей, характеризующих производственный, инвестиционный и бюджетный потенциал	Постановление Правительства РФ от 11.10.2001

Сегодня, создание условий для устойчивого развития сельских территорий является важнейшей стратегической целью государственной политики России. Передовой зарубежный и отечественный опыт свидетельствует, что главным инструментом развития сельской местности является территориальное стратегическое планирование. Оно обеспечивает межведомственный подход к развитию сельских территорий, направлено на устойчивое, диверсифицированное развитие сельской экономики и формирование социально ответственного среднего класса на селе. Не менее актуальным является осуществление мер, направленных на решение демографических и экологических проблем села, а также интеграция сельских территорий в общероссийское культурное пространство, укрепление правовой и финансовой основы, преодоление ведомственной разобщенности в управлении сельским развитием, обеспечение доступа жителей села к ресурсам развития и

преодоление их информационной изолированности, укрепление научной и кадровой базы сельского развития, проведение его мониторинга.

Литература

- 1 Винокурова М.В. Методические подходы к повышению конкурентноспособности региона//Известия ИГЭА. – 2006. – № 4. – С.29-31
- 2 Всероссийская перепись населения 2010[Электронный ресурс].
Режим доступа: http://www.gks.ru/free_doc/new_site/perepis2010/croc/perepis_itogi1612.htm. Дата обращения: 17.12.2018
- 3 Гирина А.Н. Методика оценки социально-экономического развития региона // Вестник ОГУ № 8 (157)/август 2013.
- 4 Сельская экономика / Под ред. Проф. С.В. Киселева. – М.:ИНФРА-М, 2008. – 572 с.
- 5 Педанов Б.Б. Система критериев оценки социально-экономического развития муниципальных образований / Б.Б. Педанов // Экономика и управление в современных условиях. Материалы всероссийской научно-практической конференции. – Красноярск: СИБУП, 2004. – 265 с.
- 6 Самарина В.П. Особенности оценки неравномерности социально-экономического развития регионов / В.П. Самарина // Проблемы современной экономики. – 2008. – № 1 (25). – С. 300-304
- 7 Сангатдиев З.Г., Аюшева Л.А. Оценка инновационного потенциала региона //Вестник Сибирского государственного аэрокосмического университета имени академика М.Ф. Решетнева.– 2006. – № 5.– С. 211-215
- 8 Скуфьина Т.П. Социально-экономическое прогнозирование: проблемы науки и преподавания / Т.П. Скуфьина, С.В. Баранов // Вопросы экономики. – 2005. – № 3. – С. 41-48
- 9 Толокольников А.Ю. интегральная оценка социально-экономического развития сельских территорий Алтайского края. Вестник Алтайского государственного аграрного университета № 1 (99), 2013. С. 113-114
- 10 Турунцева М. Прогнозирование в России: обзор основных моделей. Экономическая политика № 1, 2011 г. – С. 193-202
- 11 Устойчивое развитие сельских территорий: региональный аспект// Научные труды ВИАПИ им. А.А. Никонова; под ред. А.В. Петрикова.– М.: Изд-во ВИАПИ им. А.А. Никонова, 2009. – С.69
- 12 Е. Щербакова Число сельских населенных пунктов и поселков городского типа продолжает снижаться. Демоскоп Weekly. № 475 – 476 29 августа - 11 сентября 2011.

ИССЛЕДОВАНИЕ БРАЧНОСТИ И РАЗВОДИМОСТИ В НОВГОРОДСКОЙ ОБЛАСТИ

Одним из актуальных и главных направлений современной статистики является исследование проблем семьи и происходящих в ней изменений. Сейчас, как и раньше, большинство женщин и мужчин рано или поздно оформляют свои отношения.

Брачность—это процесс создания супружеских пар в населении; включает вступление в первый и в повторные браки. Вместе с процессами овдовения, разводимости брак определяет воспроизводство брачной структуры населения. Брачность—это социально-демографическое явление, которое регулируется социально-культурными нормами, имеет социальные, юридические, экономические и другие аспекты.

Значение брачности тесно переплетается с воспроизводством населения, так как брачность является важнейшим демографическим фактором рождаемости и создания семьи.

Противоположным явлением брачности является развод. Этот процесс имеет две стороны. С одной стороны, развод иногда может быть полезен для двух людей. Как правило, это происходит в зависимости от материальных и моральных причин. С другой стороны, прекращение брака может происходить по причине смерти одного из супругов, что является естественным процессом.

В последние годы в России разводом заканчивается около 50% браков. Чуть более 1 000 000 браков было зарегистрировано в 2017 году, тогда как распалось более 600 000 семей. Самый сложный возрастной период для семьи—от 5 до 9 лет. При этом если в семье есть 2 и более детей, согласно статистическим данным, снижается вероятность развода [1].

Демографическая ситуация в Новгородской области в 2017 году оставалась сложной: смертность превысила рождаемость в 1,7 раза, миграционный прирост населения сменился убылью. По данным Росстата, на 1 января 2018 года численность населения региона сократилась до 606,3 тыс. человек [2].

В 2017 году в органах ЗАГС зарегистрировали брак 4465 пар, из них 3560 пар в городской местности, 905 пар оформили брак в сельской местности. Получили развод 2806 пар, в городской местности расторгли брачные отношения 2128 пар, в сельской—678.

По сравнению с предыдущим годом число оформленных браков в целом по Новгородской области сократилось на 99 пар или на 2,2%. Из числа граждан, которые вступили в официальные отношения в 2017 году, 34,8% оформили повторный брак. В 2017 году в возрасте до 18 лет вступили в брачные отношения 6 юношей и 23 девушки.

Максимальный уровень брачности сложился в Великом Новгороде, 8,4 брака на 1000 жителей, наименьший сформировался в Мошенском районе, 4,4

брака в расчете на 1000 жителей. В сравнении с предыдущим годом число разводов увеличилось на 16 (на 0,6%). Более половины разводов (61,2%) были зарегистрированы лицами в возрасте от 25 до 39 лет. Среди пар, которые расторгли свои брачные отношения 2413 пар не имели общих детей, 273–имели одного ребенка, 120–двух и более детей.

В целом по области в расчете на 1000 человек населения в 2017 году приходилось 4,6 разводов, самый низкий сложился в Марёвском районе–3,1 развода на 1000 человек населения. Наибольший показатель разводимости отмечен в Крестецком районе–5,9 развода на 1000 человек населения. В 2017 году на 100 зарегистрированных браков в области расторгли брак 63 пары, в 2016 году на две пары меньше.

Таблица 1

Динамика браков и разводов в Новгородской области

Годы	Браки			Разводы		
	Все население	городское	сельское	Все население	городское	сельское
2010	5753	4669	1084	2984	2314	670
2013	5499	3868	1631	2785	2079	706
2014	5411	3778	1633	3105	2259	846
2015	5036	3999	1037	2784	2091	693
2016	4564	3608	956	2790	2104	686
2017	4465	3560	905	2806	2128	678

Статистическое наблюдение процессов брачности и разводимости и брачного состояния населения осуществляется службами государственной статистики посредством сплошного наблюдения.

Записи актов гражданского состояния о браке предоставляют возможность рассчитать ряд коэффициентов. Самый распространенный из них–это коэффициент брачности, который отражает количество браков в пересчете на 1000 жителей изучаемого региона:

$$K_{бр.} = (n * 1000) : S', \text{ где}$$

n. – число заключенных браков за учитываемый год;

S' – среднегодовая численность жителей региона.

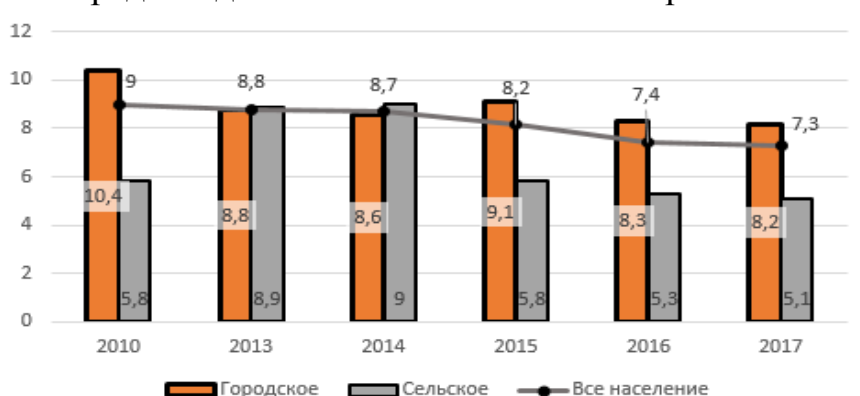


Рис. 1. Динамика коэффициента брачности в Новгородской области, %

Минимальный уровень брачности в рассматриваемом периоде сложился в Новгородской области в 2017 году, когда в брак вступили 4465 пар, коэффициент брачности составил 7,3 заключенных браков в расчете на 1000 человек населения. Коэффициент брачности в 2017 по сравнению с предыдущим годом уменьшился на 1,4%. Можно увидеть на графике, что в предыдущие годы показатели брачности были выше. Наибольшее число браков было заключено в 2010 году, равное 5753. В 2015 по сравнению с 2014 количество зарегистрированных браков в целом по области сократилось на 375 пар или на 6,9%. Из числа граждан, которые вступили в официальные отношения в 2015 году, 33,8% зарегистрировали повторный брак. В возрасте до 18 лет в 2015 году вступили в брак 11 юношей и 45 девушек. Коэффициент брачности в 2015 уменьшился на 5,7% и составил 8,2 заключенных браков в расчете на 1000 человек населения. Максимальный уровень брачности сложился в Батецком районе, 11,6 браков на 1000 жителей, наименьший сформировался в Мошенском районе, 5,5 брака в расчете на 1000 жителей.

Разводимость—это процесс прекращения брака. Факторы этого процесса ещё мало изучены. Демография изучает разводы как один из факторов создания брачной и семейной структуры населения и влияния их на воспроизводство. Ведь разводы значат не только распад супружеских пар, но и его последствия, которые выражаются в упадке интенсивности воспроизводства. Показатель (уровень) разводимости рассчитывается на 1000 жителей по формуле:

$$K_{\text{разв.}} = (N_{\text{разв.}} * 1000) : S', \text{ где}$$

$N_{\text{разв.}}$ —число разводимых в учетном году.

Абсолютное число разводов не может дать представления об уровне разводимости, так как зависит от общей численности населения. Оно используется только для вычисления общего коэффициента разводимости или сравнение с ним количества браков. Использовать общий коэффициент разводимости лучше, чем абсолютное число разводов. Но его величина зависима как от особенностей половозрастного состава населения, так и от числа существующих браков, ибо ясно, что разводиться могут только те, кто состоит в браке.

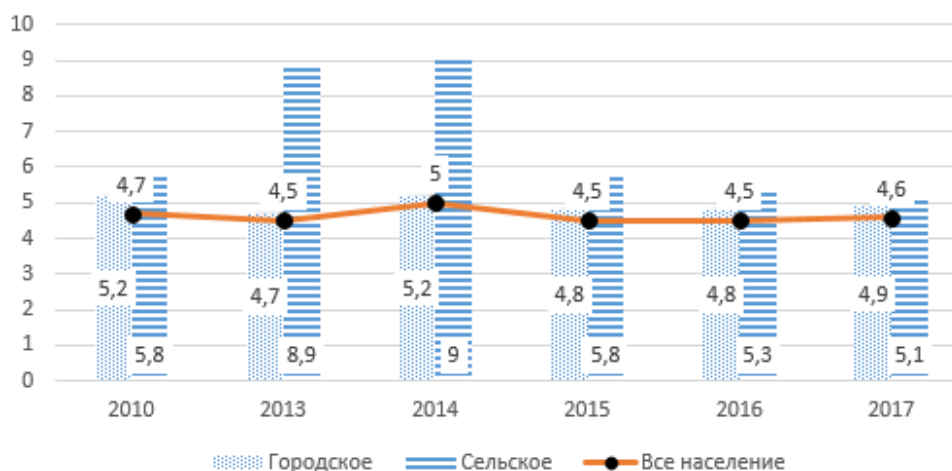


Рис. 2. Динамика показателя разводимости в Новгородской области, %

Итак, наибольший уровень разводов в Новгородской области наблюдается в 2014 году, когда развелись 3105 пар, а показатель разводимости составил 5 оформленных разводов в расчете на 1000 человек населения. В целом с 2010 года по 2017 год число зарегистрированных разводов вело себя хаотично: то увеличивалось, то уменьшалось. Самый маленький уровень разводов в области отмечен в 2015 году. В этот год было оформлено 2784 разводов, а показатель разводимости был равен 4,5 официальных разводов в расчете на 1000 человек населения. В 2015 году по сравнению с 2014 годом число разводов уменьшилось на 321 (на 10,3%). Более половины разводов (60,1%) были оформлены у граждан в возрасте от 25 до 39 лет. Среди распавшихся пар 1983 пары не имели общих детей, 613—имели одного ребенка, 188—имели двух и более детей. В целом по области в расчете на 1000 человек населения Новгородской области в 2015 году приходилось 4,5 разводов. Самый низкий показатель разводимости сложился в Холмском районе—2,7 развода на 1000 человек населения и Марёвском районе—2,8. Наибольший показатель разводимости отмечен в Поддорском районе—6,1 развода на 1000 человек населения. В 2015 году на 100 зарегистрированных браков в области пришлось 55 разводов, а в 2014 году—57[3].

Коренные изменения, которые происходят в современном российском обществе в экономической, социальной и политической сферах не могли не отразиться на семье, как на самом важном социальном институте. Нынешней российской семье характерны такие кризисные проявления, как: низкий показатель рождаемости, рост числа неполных и неблагополучных семей, постоянное увеличение разводов, распространение так называемых «гражданских» браков. Семья, из-за рыночных изменений, на нынешний день находится в огромном кризисе. Человек в условиях усилившейся конкуренции перестал видеть в семье главное богатство и счастье. Нужны новые теоретические и методологические подходы в изучении брачности и разводимости населения Новгородской области в сложившихся условиях рыночных отношений, и это требует проведения углубленных исследований в данной области.

Кризис отношений супружеских пар в Новгородской области в современных условиях можно рассмотреть в трех аспектах: экономический аспект (разбиение общества на высший, средний и низший классы, недостаток рабочих мест с высокой заработной платой и с соответствующими условиями труда, низкий уровень материального благополучия большинства семей), социальный аспект (изменение классических семейных ценностей, упадок социальных норм, пассивное участие семей и общества в подготовке молодежи к супружеской жизни, ослабление связей между старшим и младшим поколениями); психологический аспект (легкомысленное представление о браке, ослабление воспитательной функции семьи).

В перспективе в условиях Новгородской области разводимость может увеличиться, что будет иметь огромные последствия, которые заключаются в: ослабление института семьи; увеличение числа детей, воспитывающихся в неполной семье; предпосылки к утрате ее нравственных основ и другое.

В целях эффективного исполнения мер по укреплению брачно-семейных отношений населения Новгородской области необходимо организовать рабочие места с благоприятными условиями труда и достойной заработной платой, что приведет к спаду возможных в семье конфликтов на экономической и психологической почве. Нужно разработать длительную государственную программу по укреплению семьи и брака. Создать консультационные службы для молодежи, которая вступает в брак, образовать при органах ЗАГС курсы по брачно-семейным отношениям для повышения ответственности супругов перед семьей и детьми, объяснение последствий развода для самих супругов, их детей и общества в целом. Организовать проведение специальных семинаров и лекций о брачном поведении молодежи. Увеличить связь средств массовой информации с государственными органами, которые занимаются научно-исследовательской работой в сфере семьи и брака.

Литература

- 1 Браки и разводы в Российской Федерации, 2017. [Электронный ресурс] Режим доступа: // http://www.gks.ru/free_doc/new_site/rosstat/smi/prez
- 2 Демографическая ситуация в Новгородской области, 2017. [Электронный ресурс] Режим доступа: // <https://www.novreg.ru/region/demography/>
- 3 Статистический ежегодник Новгородской области, 2017. [Электронный ресурс] Режим доступа: // <http://novgorodstat.gks.ru/>

*Степанищкая Е.П.
Научный руководитель – Фетисова Г. В., к.э.н., доцент
Институт экономики, управления и права НовГУ*

ВЛИЯНИЕ ИНФОРМАЦИОННО-КОММУНИКАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ НА ЭКОНОМИКУ

На данном этапе развития современного общества информационные технологии имеют огромное влияние на все сферы жизнедеятельности человека. Например, современную школу уже невозможно представить без компьютерного класса, люди с разных концов нашей планеты могут видеть друг друга и общаться без каких-либо проблем, ну а главное, невозможно представить сегодняшний мир без известного всем интернета. Не будь сейчас развитых технологий все это оставалось бы лишь мечтой.

ИКТ оказывают значительное влияние на экономику стран. Разработка и внедрение новых информационных технологий не требуют больших затрат, что приводит к росту потенциала влияния их на экономику, это дает возможность появлению новых видов организаций занятости труда и производства как внутри отдельного предприятия так и в обществе в целом. Современное развитие ИКТ имеет возможность внести ощутимый вклад в создание и упрочнение связей между ростом объемов производства, занятости, инвестиций и производительности труда.

Информация была важна во все времена, многие экономические школы обозначали значимость этого ресурса. Например, неоклассическая теория говорит, что участники рынка должны иметь доступ к информации о качестве и ценах на товары, о возможных продавцах и покупателях, их материальном положении и поведении на рынке. На данный момент самым популярными информационными ресурсами являются интернет, телевидение и пресса.

Развитие ИКТ уже привело к созданию CRM-системы. Такая разработка помогает компаниям узнавать о предпочтениях и интересах своих клиентов, и предлагать им услугу или товар, который подойдет именно им. Эта система позволила не только увеличить продажи, но и улучшить бизнес-процессы.

CRM аббревиатура Customer Relationship Management, что в переводе на русский язык можно понимать, как управление взаимоотношениями с клиентами. Первый раз такие системы упоминаются в 1995 году, но до 2009 года они не пользовались популярностью. Клиенты не были готовы к такой разработке, и не понимали, зачем предоставлять свои данные продавцу, поэтому большая часть информации, хранящейся в базе, была не надежной.

Но с развитием популярности таких социальных сетей как Facebook и Twitter компании смогли напрямую взаимодействовать с клиентом. У потребителей появилась возможность через социальные сети высказывать свое мнение по поводу компании. Ярким примером взаимоотношений покупателя и продавца является компания Zappos. Они активно используют возможности Twitter для общения со своими потребителями, и это приносит свои плоды, ведь 70% покупок совершены клиентами, которые ранее уже делали приобретения в этом онлайн-магазине.

Также благодаря развитию интернета любой человек имеет возможность узнать о компании все необходимую ему информацию через сайт этой самой компании, к тому же он может посмотреть мнение других пользователей о товарах или услугах предлагаемых этим продавцом. Множество фирм, учитывая это, стали бережней относиться к своему имиджу и отношению к клиентам.

На российском рынке наиболее популярными в 2018 году стали такие CRM- системы как:

- Мегаплан
- Битрикс24
- CRM «Простой Бизнес»
- Bpm'online sales
- Microsoft Dynamics CRM

С развитием ИКТ появились новые компании, которые осуществляют свою деятельность только в интернете. Одним из гигантов таких новаторов является компания AMAZON. Джефф Безос основал ее в 1994 году, а уже в 1995 был создан сайт, на котором продавались только книги, позднее, видя спрос потребителей, на сайте появились музыкальные диски, видеоигры, игрушки для детей, пищевая продукция и тд. В настоящее время на сайте AMAZON представлены 34 категории товаров. Эта компания смогла первой

использовать весь потенциал развития ИКТ, ведь в интернете клиентская база гораздо больше чем в обычном магазине, а ассортимент продукции намного разнообразнее, ведь во всемирной паутине не существует ограничения пространства.

ИКТ значительно упростили вход новых продавцов на рынок. Теперь не нужны большие капитальные вложения. Достаточно лишь посмотреть на Терри Джонса- основателя Travelocity.com и председателя Kayak.com. В одном из своих интервью он рассказал, почему для первой компании ему нужно 3000 работников, а для второй всего 220. Такая разница связана с тем, что когда он создавал Travelocity, никаких интернет-инструментов не существовало. А уже при создании Kayak.com все обстояло проще, в течении первых шести лет они получали своих клиентов от Google, и вообще не тратились на рекламу, а значит, им не нужно было и огромное количество персонала.

Развитие ИКТ дает возможность для появления сильной конкуренции не только в сфере продаж товаров и услуг, но и в сфере коммуникации. Раньше, да и сейчас телефонные компании предоставляют международные звонки за баснословно большие деньги, когда же такие популярные мессенджеры как Whats up и Viber дают возможность общения абсолютно бесплатно, и вы можете не только услышать голос важного для вас человека, но и при необходимости увидеть его.

Еще одна немаловажная сфера, где развитие ИКТ оказало большое влияние это - банковская сфера. Раньше вам было необходимо идти в банк, чтобы оплатить счета или взять кредит. В настоящее время вы можете все это осуществить с помощью домашнего компьютера или мобильного телефона. Банки получили возможность привлечения большего количества потребителей их услуг.

ИКТ- это движущая сила, которая позволит изменить стратегии развития, это то, что абсолютно универсально и может использоваться в любых отраслях. ИКТ являются на данный момент самым мощным ресурсом для экономического роста страны.

Литература

1. История CRM системы- <https://crosssellguide.com/istoriya-crm-sistem-ot-istokov-k-nastoyashemu-vremeni/>
2. Паринов С.И., Яковлева Т.И. Экономика 21 века на базе Интернет-технологий. / <http://rvles.ieie.nsc.ru/parinov/economy21.htm>
3. Система управления взаимоотношений с клиентами - <https://ru.wikipedia.org/>
4. Amazon- <https://ru.wikipedia.org/wiki/Amazon>
5. Terry Jones of Travelocity and Kayak: Then and Now- <https://smallbiztrends.com/2013/05/adaptation-to-change-terry-jones.html>

ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ ГОСУДАРСТВЕННОГО (МУНИЦИПАЛЬНОГО) ЗАКАЗА В МУНИЦИПАЛЬНОМ ОБРАЗОВАНИИ

Современная система государственных (муниципальных) закупок имеет важное значение в формировании экономики страны. И от того, каким образом в стране организована система государственного и (муниципального) заказа, зависит эффективность расходования средств из бюджетов всех уровней, а также состояние конкурентной среды. Одной из задач государства является построение системы государственных закупок, которая обеспечит конкурентоспособность между государством и коммерческими предприятиями.

На сегодняшний день система государственного (муниципального) заказа является главным регулятором экономических отношений и процессов на всех уровнях.

Мировая практика сформировала такую систему организации государственных закупок товаров, работ и услуг, которая позволяет экономить бюджетные средства.

Государственный заказ представляет собой предложение уполномоченных органов государственной власти на выполнение работ, оказание услуг и поставку товаров для удовлетворения государственных нужд и потребностей, а также для выполнения государственных и международных целевых программ, за счет использования средств соответствующих бюджетов, а также различных фондов и прочих внебюджетных источников финансирования, на конкурсной основе, посредством проведения государственных торгов, на основе соглашений, договоров и контрактов между уполномоченными государственными органами, организациями и предприятиями - исполнителями государственного заказа.

Таким образом, государственный или муниципальный заказ - это закупка товара, оказание услуг или выполнение работ для нужд государственных или муниципальных учреждений путем использования средств, выделяемых из бюджета РФ. Такой заказ должен осуществляться на основании российского законодательства в сфере государственных закупок.

На схеме ниже представлено, как происходит распределение бюджета РФ по уровням. Основное отличие понятия государственный заказ от муниципального заказа заключается только в источниках финансирования, а по своей сути они являются одинаковыми.



Рис. 1. Схема распределения бюджета на закупки товаров, работ

Государственный (муниципальный) заказ оформляется в виде соглашения - заключается договор или контракт. На данный момент если договор заключается по результатам государственных торгов, то его называют контрактом. Контракт может быть заключен между бюджетными организациями и учреждениями, другими бюджетными учреждениями или другими исполнителями необходимых услуг.

На рисунке 2 представлены общие признаки муниципального заказа.

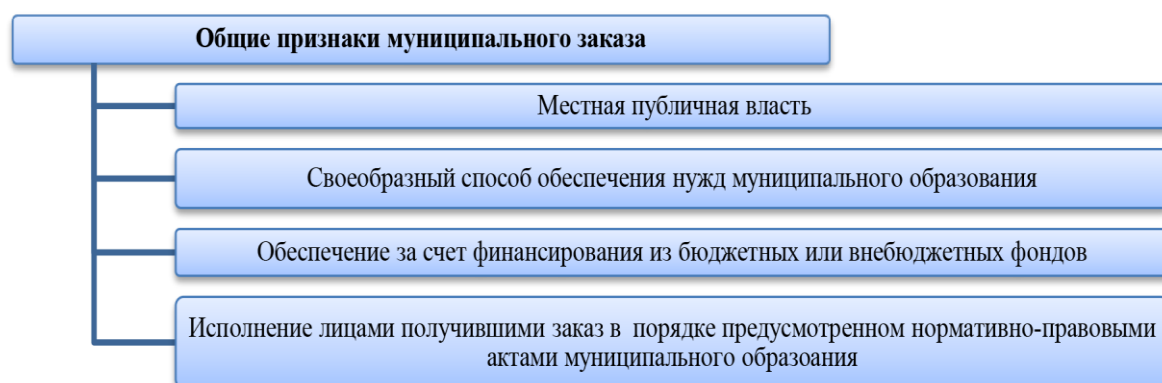


Рис. 2. Общие признаки государственного (муниципального) заказа

В условиях рыночной экономики, приобретая необходимые товары, работы или услуги, как у государственных предприятий, так и у частных компаний, государство, таким образом, удовлетворяет свои нужды.

Контрактная система считается основным инструментом государственного предпринимательства. Она предусматривает борьбу между предприятиями на конкурирующей основе. При этом предметом конкуренции выступают денежные средства, которые государство выделяет для обеспечения государственных нужд различными товарами, работами и услугами. Любое государственное учреждение имеет ограниченные ресурсы, а значит, при формировании бюджета такому учреждению нужно учитывать основные приоритетные направления, которые отображают стратегические цели и задачи бюджетной политики.

Также государственными закупками называют покупку товара, работ, услуг из средств налогоплательщиков, которые содержатся в бюджете и внебюджетных фондах.

Все бюджетные организации расходуют свои средства при проведении торгов на конкретный продукт или вид услуги. В таких торгах может участвовать достаточно много коммерческих структур, и это количество ежегодно растет.

Проведение государственным учреждением конкурса на поставку продукции, работ, услуг актуально тем, что государству нужно оптимизировать расходы бюджетных средств и обеспечить при этом здоровую конкуренцию.

Государственный заказ - это экономически обоснованная и оформленная потребность в приобретении товаров, выполнении работ и оказании услуг для государственных нужд.

На данный момент выделяется две основные модели осуществления закупочной деятельности: распределенная (децентрализованная) и централизованная. Самым эффективным является совмещение моделей, когда, к примеру, закупочной деятельностью руководит министерство финансов или экономики посредством формирования бюджета, а конкретные закупки выполняют специализированные закупочные структуры.

Из статьи Федеральный закон от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» вступил в действие с 01 января 2014 года. В этом законе впервые были обозначены основные принципы проведения закупок, из которых особо выделяется принцип профессионализма заказчика и принцип стимулирования инноваций.

Использование контрактной системы в области закупок предполагает осуществление деятельности заказчика, специализированного предприятия и контрольного органа в сфере закупок на профессиональной основе с привлечением специалистов, которые имеют необходимые теоретические знания и навыки в данной сфере.

Контрактная система предусматривает выполнение всего цикла государственных закупок и регулирует:

- процессы планирования закупок товаров, работ, услуг;
- конкурентные процессы определения;
- заключение гражданско-правового соглашения (договора или контракта);
- особенности выполнения соглашений;
- мониторинг закупок товаров, работ, услуг;
- аудит в области закупок товаров, работ, услуг;
- осуществление контроля в области закупок.

Контрактная система в области закупок построена на принципах открытости, прозрачности сведений о контрактной системе в области закупок, единства контрактной системы в сфере закупок, профессионализма заказчиков, обеспечения конкуренции, стимулирования инноваций, ответственности за

результаты обеспечения государственных и муниципальных нужд, эффективности проведения закупок.

Далее рассмотрим основные принципы, реализуемые при размещении заказов на товары, работы и услуги:

- принцип контрактной системы в области закупок - этот принцип который означает, что контрактная система построена на принципах доступности сведений о контрактной системе, эффективности проведения закупок;

- принцип открытости и прозрачности означает, что доступ к необходимой информации должен быть свободным для всех участников торгов. Осуществляется этот принцип путем размещения всех сведений на портале по адресу: <http://zakupki.gov.ru>, который называется, также «Единая информационная система»;

- принцип обеспечения конкуренции - суть этого принципа в том, что действия заказчика никак не должны повлиять на ограничения количества участников закупки, другими словами, заказчик не может устанавливать требования, которые приведут к ограничению количества участников в закупки;

- принцип профессионализма заказчика заключается в том, что все процедуры закупок должны вестись специалистами, обладающими необходимыми знаниями, опытом и навыками. Этот принцип означает, что заказчик может вести деятельность, связанную с государственными закупками лишь при условии привлечения специалистов, имеющих соответствующий уровень подготовки и квалификацию;

- принцип стимулирования инноваций предусматривает, что к приоритетным направлениям относится закупка инновационных и высокотехнологичных продуктов. Свое отражение этот принцип находит в том, что заказчик, организуя и осуществляя закупки должен ставить в приоритет обеспечение государственных и муниципальных нужд посредством закупок инновационных и высокотехнологичных товаров;

- принцип единства контрактной системы в сфере закупок - этот принцип заключается в том, что в федеральном законодательстве РФ установлены единые принципы контрактной системы. Следовательно, контрактная система в сфере закупок основана преимущественно на единых принципах и подходах, установленных Федеральным законом, которые позволяют обеспечить государственные и муниципальные нужды путем планирования и проведения закупок, их мониторинга, анализа и аудита в области закупок, а также их контроля;

- принцип ответственности за результативность обеспечения государственных и муниципальных нужд, эффективность осуществления закупок - все государственные закупки должны осуществляться для удовлетворения нужд государственных и муниципальных органов. Этот принцип означает, что практически все государственные органы, организации, учреждения и юридические лица при планировании, и проведении закупок периодически должны учитывать необходимость достижения определенных (в

основном положительных) результатов обеспечения государственных и муниципальных нужд.

Существуют также особые (дополнительные) принципы, которые предусматривают исключения из общих принципов государственных закупок.

На данный момент самой популярной закупкой стал электронный аукцион. Заказчик публикует сведения о проведении электронного аукциона в единой информационной системе. Все желающие участники (исполнители или подрядчики), у которых есть электронная цифровая подпись, и которые прошли аккредитацию на той площадке, где проводится сам аукцион, могут участвовать в этом аукционе. Электронный аукцион считается самым эффективным способом экономии бюджетных средств, поскольку при его проведении часто происходит существенное падение цен, в некоторых случаях даже более 50%.

Одним из важнейших вопросов является вопрос о работе единой информационной системы, в которой размещаются все данные о закупках. Возникали также вопросы, касательно работоспособности официального сайта по размещению данных о закупках. Постоянное ведение регламентных работ, недостаточно быстрая работа системы, в некоторых случаях необходимо тратить до 4 часов на размещение одной процедуры в единой информационной системе, что обуславливает низкую и неэффективную работу контрактных служащих. Решение этого вопроса могло быть в том, чтобы на законодательном уровне установить обязанности работников, которые непосредственно влияют на работу единой информационной системы, а также ответственность за их соблюдение.

Еще одной проблемой при работе госзаказчиков по контрактной системе является сложность самых процедур составления планов-графиков и внесения в них корректив, необходимость в двойном обосновании начальной стоимости. Решать эту проблему нужно на законодательном уровне, другими словами, нужно внести изменения в Федеральный закон от 5 апреля 2013 г. № 44-ФЗ в том месте, где рассматривается обоснование начальной наивысшей цены закупки.

Также существенной проблемой стало отсутствие правовых норм, регулирующих ответственность за недобросовестное поведение участника процесса закупки, не только со стороны поставщика, исполнителя, но и со стороны заказчика. Заказчики имеют возможность проверить того или иного участника закупки в реестре недобросовестных поставщиков, которые попали туда по итогам некачественного выполнения работ, а также надежность и соответствие требованиям, предъявляемым заказчиками к участникам, причем проверить не формально по бумагам, а в реальности по документам нет возможности. Отмечается, также, что внесение в реестр недобросовестных поставщиков сопровождается проблемами, связанными с несвоевременным внесением сведений в реестр участников. Сведения вносятся через 3-5 месяцев, то есть всё это время он, являясь недобросовестным поставщиком, может участвовать в торгах.

Одним из важнейших вопросов, требующих доработки, являются проблемы, которые возникают при формировании объекта закупки:

- наименования закупаемых продуктов, работ и услуг заказчики составляют произвольно;
- произвольно осуществляется установление кодов ОКДП, что в результате приводит к некорректной статистике;
- произвольное составление описания и характеристик закупаемых продуктов, работ и услуг является причиной недостаточно подробного описания основных характеристик, что в свою очередь приводит к поставкам некачественных продуктов или же указание лишних требований, которые приводят к «заточке» требований под возможности определенных поставщиков;
- наименование контракта (лота) формируется в основном вручную произвольно. В результате получается, что предмет контракта не соответствует закупаемым продуктам, работам и услугам, в контракте неверно устанавливается тип объекта гражданского права - товар, работа или услуга.

Все эти вопросы необходимо решить путем введения обязанности для заказчиков, формировать наименования, описания и характеристики товаров в соответствии с каталогом товаров работ и услуг, который: с 1 января 2017 года действует в единой информационной системе.

Этот каталог заказчики должны использовать для описания объектов закупки, которое включается в план-график закупок, а также использовать шаблоны описания товара, работы, услуги, описания качественных, функциональных и технических характеристик. Не менее важной проблемой, которая требует особого внимания, выступает проблема кадрового состава государственных заказчиков в области закупок.

Правильное управление государственными (муниципальными) закупками требует от заказчика хороших знаний в разных сферах - это знание законов, основ маркетингового анализа, механизмов контроля и управления проектами, основных методик планирования и прогнозирования, нормирования закупок и др. Разумеется, что для проведения масштабных преобразований и изменений законодательства в области управления государственными и муниципальными закупками необходимо соответствующее кадровое обеспечение.

Важнейшим принципом контрактной системы в области закупок, описанным в Федеральном законе №44-ФЗ, считается принцип профессионализма заказчика. В ст. 9 Федерального закона №44-ФЗ указано, что деятельность заказчика, специализированных предприятий и контрольного органа в области закупок должна вестись на основе профессионализма с привлечением специалистов, которые имеют необходимые знания и навыки в сфере закупок. По итогам анализа выполнения Федерального закона №44-ФЗ можно увидеть, что главными причинами нарушения законодательства стали некомпетентность сотрудников - 50-60 %, сложность выполнения необходимых процедур по объективным и субъективным причинам - 15-20 %, не исключается также осознанное нарушение закона - 15-20 %.

Действующая на данный момент система подготовки кадров, повышения уровня квалификации в области государственных и муниципальных закупок

имеет значительные проблемы. Проблемой, также, является отсутствие качественных программ повышения квалификации.

Однако если учесть, что сейчас в России действует только около 70 учебных центров, имеющих соответствующую лицензию, осуществляющих обучение в сфере закупок, то обеспечить качественный уровень подготовки необходимого количества специалистов вряд ли возможно, но нельзя игнорировать уровень профессиональной подготовки или недостаточное внимание к непрерывному повышению квалификации всех задействованных работников, иначе это приведет к тому, что контрактная система так и не сможет заработать на более высоком качественном уровне.

Кроме того, в области дополнительного профессионального образования нужно создать такие программы подготовки специалистов и повышения уровня их квалификации, которые смогут обеспечить заказчиков, поставщиков и остальных участников контрактной системы в условиях непрерывно меняющегося законодательства и условий работы кадрами, имеющими необходимую квалификацию и компетентность. Нужно создать такие стандарты дополнительного профессионального образования в области закупок, в которых будут четко описаны все компетенции, осваиваемые в процессе обучения, разработать учебные программы, рассматривающие вопросы, подлежащие глубокому изучению в рамках обучения, разработать требования к кадровому обеспечению программ дополнительного профессионального образования в сфере закупок.

Существуют и другие проблемы, связанные с системой государственных закупок, в частности: проблемы, связанные с оплатой штрафов, пени; отсутствие необходимой регламентации и единообразия в проверках, которые осуществляют контрольные органы; дублирование полномочий контрольных органов при проведении проверок; проблема коррупции.

Литература:

1. Бальсевич, А.А. Причины и последствия низкой конкуренции в государственных закупках в России / А.А. Бальсевич, Е.А. Подколзина // Экономический журнал ВШЭ. – 2016. - №4. – С. 563-585.

2. Братановский, С.Н. Муниципальное право России / С.Н. Братановский, А.П. Алексеев. - М. : Директ-Медиа, 2017. - 340 с.

3. Галанов, В. А. Логистика государственных закупок Текст учеб.-метод. пособие для вузов по экон. специальностям и направлениям бакалавриата и магистратуры В. А. Галанов, О. А. Гришина, С. Р. Шибаев ; под общ. ред. В. А. Галанова. – М. ИНФРА-М 2017. – 246 с.

4. Госзаказ с точки зрения бизнеса: основные проблемы и пути их решения // Госзаказ: управление, размещение, обеспечение. – 2016. - № 39. - С. 17-19.

5. Госзакупки: новые правила игры: консультации экспертов / ответы на вопросы, формы необходимых документов / заявки на участие и пр., информация об электронной торговле и электронной подписи [Текст] / авт.-сост.: М. В. Стахова, Е. С. Урумова. – М.; Берлин: Инфотропик Медиа, 2017. – 150 с.: ил.

6. Гребенникова, В.А., Немченко, Л.И. Новый подход к размещению государственных и муниципальных заказов: преимущества и недостатки контрактной системы// Финансы и кредит. – 2016. - №15. – С. 21-26.

7. Данилова, И.В. Управление государственными и муниципальными заказами: учебное пособие/ И.В. Данилова, А.А. Демин, Н.К. Демина, Н.А. Сигатова. - Челябинск: Издательский центр ЮУрГУ, 2017.-165с.

8. Демкина, А.В. Государственные и муниципальные закупки: проблемы применения гражданско-правовых санкций: монография/ А. В. Демкина; науч. Ред. Л.Ю. Михеева. - М.: Норма: ИНФРА-М, 2016, 2017. – 316 с.

9. Долгих, А.С. Проблемы и перспективы размещения государственных и муниципальных заказов / А.С. Долгих, Л.Г. Полбицына // ЭГО: Экономика. Государство. Общество. – 2018. – №4. – С. 1-5.

*Фетисова Г.В., к.э.н., доцент
Институт экономики, управления и права НовГУ*

МЕТОДЫ ИССЛЕДОВАНИЯ СТЕПЕНИ ВОЗДЕЙСТВИЯ СОВОКУПНОСТИ ФАКТОРОВ НА ДЕМОГРАФИЧЕСКУЮ СИТУАЦИЮ ТЕРРИТОРИИ⁶

На развитие любой социально-экономической системы, в том числе и региональной, воздействуют множество различных факторов, положение которых в будущем не известно. Поэтому прежде чем разрабатывать стратегические документы, прогнозы, необходимо проводить качественное и количественное исследование факторов, а так же методов, позволяющих учесть совокупное влияние этих факторов.

Существует достаточно много методов оценки социально – экономического развития территории:

- комплексная оценка социально-экономического развития территорий;
- методы стратегического анализа;
- математико-статистические методы и т.д.

В современных условиях при решении проблем территориального развития оказались востребованы методы стратегического анализа, который представляет собой специфическую функцию стратегического правления, состоящую в проведении комплекса аналитических работ. Их результатом выступают проблемы территориального экономического развития, решение которых призвано обеспечить эффективное функционирование экономики в рассматриваемой перспективе [5]. Для более полного представления о научных подходах к оценке степени воздействия факторов на социально-экономическое

⁶ Исследование выполнено при финансовой поддержке РФФИ и Правительства Новгородской области в рамках научного проекта "Обоснование дифференциации территорий по уровню социально-экономического развития как детерминанты демографической ситуации (на примере муниципальных образований Новгородской области)", №18-410-530003

развитие территории, рассмотрим основные методы стратегического анализа в таблице 1.

Таблица 1

Методы стратегического анализа

Метод	Краткое описание метода
SWOT-анализ	Метод, заключающийся в выявлении факторов внутренней и внешней среды и разделении их на четыре категории: Strengths (сильные стороны), Weaknesses (слабые стороны), Opportunities (возможности), Threats (угрозы)
PEST (STEP)-анализ	Предназначен для выявления политических, экономических, социальных и технологических аспектов внешней среды
SNW-анализ	Анализ сильных, нейтральных и слабых сторон территории
GAP-анализ	Метод анализа, позволяющий осуществлять поиск шагов для достижения заданной цели
PERT	Program (Project) Evaluation and Review Technique – механизм оценки и анализа задач, необходимых для выполнения проекта

В ходе стратегического анализа развития территории условно могут быть выделены три основных этапа аналитических работ: экспресс-анализ, комплексный анализ и детальный анализ. При экспресс-анализе осуществляется оценка основных результатов, тенденций, условий, проблем территориального развития. При этом выясняется достаточность и качество имеющейся информации для проведения аналитических работ. В рамках стратегического комплексного анализа проводится рассмотрение во взаимосвязи всех основных факторов, определяющих результативность, тенденции, условия, предпосылки и ограничения территориального экономического развития. На этапе стратегического детального анализа дополнительно выясняются причины, обусловившие тот или иной характер оценок, причинно-следственные связи, характеризующие условия развития территории, обосновываются предложения относительно возможных способов улучшения складывающейся ситуации [3]. Исходя из вышесказанного, можно отметить, что использование стратегического анализа затрагивает проблему информационного и математического обеспечения рассматриваемого вида аналитических работ.

Поэтому в современных условиях превращение регионов страны в экономически самоуправляемые территории, привело к возрастанию роли территориальной диагностики посредством математико-статистических методов анализа, которые позволяют получить более конкретную и качественную информацию о состоянии территории, о происходящих в ней процессах, а также факторах экономического развития.



Рис. 1. Многомерные математико-статистические методы анализа региональной экономики [2]

В экономических исследованиях чаще всего используются следующие математико-статистические методы: стохастического моделирования явлений и процессов, оценка связи и корреляции между показателями, оценка статистической значимости связей, регрессионный анализ, выявление параметров периодических колебаний экономических показателей, группировка многомерных наблюдений, дисперсионный анализ, современный факторный (компонентный) анализ трансформационный анализ [1].

Усиление социального и имущественного расслоения общества, возрастание обогащения незначительной части населения, снижение жизненного уровня его большинства, обострение демографической ситуации требуют всесторонней качественной и количественной характеристики на основе широкого использования статистических методов и, прежде всего, статистических группировок. Необходимо знать качественные и количественные соотношения между социальными группами, противоречия между ними, которые содержат потенциально возможности социальной нестабильности.

При оценке демографической ситуации можно использовать весь спектр группировок. Аналитические группировки позволяют установить связь и определить направление между результативными и одним или несколькими факторными признаками. Но часто этого бывает недостаточно, так как в действительности на изменение величины результативного признака оказывает влияние множество факторов, действующих в разных направлениях. Для исследования таких многофакторных связей используются многомерные группировки. Целью таких группировок является расчленение совокупности социально-экономических явлений на качественно-однородные группы по большому числу признаков одновременно и определение на их основе связи и влияния факторных признаков на результативный.

Таким образом, метод группировок позволяет получить базовые данные об изучаемой совокупности, такие как информация для анализа ее структуры и причинно-следственных связей, а также типов единиц. Что позволяет в дальнейшем исследовать степень воздействия совокупности факторов в соответствии с принципом статистического сходства и различия элементов совокупности на социально-экономическое развитие территории.

Литература:

1. Айвазян С.А., Мхитарян В.С. Прикладная статистика и основы эконометрики. Учебник. - М: ЮНИТИ, 1998. – 102 с.
2. Дубров А.М., Мхитарян В.С., Трошин Л.П. Многомерные статистические методы: для экономистов и менеджеров. М.: Финансы и статистика, 2000. – 368 с.
3. Луговской Р.А. Использование методов стратегического анализа при формировании системы государственного планирования // Научно-технические ведомости СПбГПУ. Экономические науки, №3 (197). – 2014. – С. 28-37
4. Солдатова Н.В. Исследование факторов, влияющих на динамику демографических процессов в Забайкальском крае // Бюллетень ВСНЦ СО РАМН, 2013. - №3 (91), Часть 1. – С.149-151
5. Хохлова О.А. Методология статистического исследования экономики региона. Монография. – Иркутск: Издательство БГУЭП, 2006. – 276 с.

*Филина А.В., Александрова Е.С.
Научный руководитель – Гришакина Н. И., к.э.н., доцент
Институт экономики, управления и права НовГУ*

ДЕМОГРАФИЧЕСКОЕ ПОЛОЖЕНИЕ НОВГОРОДСКОЙ ОБЛАСТИ

Естественное движение населения позволяет оценить эффективность проводимых реформ, социальных и политических программ направленных на повышение жизненного уровня населения, что прямым образом влияние на показатели рождаемости и смертности. Показатели естественного движения дают возможность определить демографическую динамику населения [2].

Одной из важнейших проблем демографии является естественное движение населения, проявляющееся через такие показатели, как рождаемость и смертность. Актуальность изучения данной проблемы проявляется в том, что в отдельных регионах механический и естественный приросты по-разному влияют на изменение общей численности населения территории.

Объектом исследования данной работы является демографическое положение Новгородской области.

Целью данной работы является анализ показателей движения населения Новгородской области за 2017-2018 гг. и возможные пути их улучшения.

Естественное движение населения - обобщенное название совокупности рождений и смертей, изменяющих численность населения естественным путем. К естественному движению населения относят также браки и разводы, хотя они не меняют численность населения, но учитываются в том же порядке, что и рождения и смерти [3].

Сведения о рождениях, смертях, браках, разводах получают на основании статистической разработки данных, содержащихся в записях актов о рождении, смерти, заключении и расторжении брака, составляемых органами записи актов гражданского состояния. В число родившихся включены только родившиеся живыми. Источником информации о причинах смерти являются записи в медицинских свидетельствах о смерти, составляемых врачом относительно заболевания, несчастного случая, убийства, самоубийства и другого внешнего воздействия, послужившего причиной смерти, а также записи актов о смерти [3].

Общие коэффициенты рождаемости и смертности (уровень рождаемости и смертности) - отношение соответственно числа родившихся (живыми) и числа умерших к среднегодовой численности населения. Исчисляются на 1000 человек населения.

Коэффициент естественного прироста - разность общих коэффициентов рождаемости и смертности [3].

Общие коэффициенты брачности и разводимости - отношение числа зарегистрированных браков и разводов к среднегодовой численности населения. Исчисляются на 1000 человек населения [3].

Коэффициент смертности по причинам смерти - отношение числа умерших от указанных причин смерти к среднегодовой численности населения. Исчисляются на 100000 человек населения.

Коэффициент младенческой смертности исчисляется как сумма двух составляющих: 1 - отношение числа умерших в возрасте до одного года из поколения, родившегося в том году, для которого вычисляется коэффициент, к общему числу родившихся в том же году; 2 - отношение числа умерших в возрасте до одного года из поколения, родившегося в предыдущем году к общему числу родившихся в предыдущем году. Исчисляется на 1000 родившихся живыми.

Численность населения Новгородской области в 2018 году по данным Росстата составляет 606 305 человек. Из них городское население на 1 января 2018 года - 430382 человека, сельское - 175923 человека.

Показатели естественного движения населения в Новгородской области представлены в таблице 1 [3].

Таблица 1

Естественное движение населения в январе-июле						
Показатель	Человек			На 1000 человек населения		
	2018	2017	Прирост (+) Снижение (-)	2018	2017	2018 в % к 2017
Родившихся	3458	3648	-190	9.8	10.3	95.1
Умерших	6057	6188	-131	17.2	17.4	98.9
В т.ч. детей В возрасте до 1 года	15	21	-6	4.2	5.2	80.8
Естественный прирост, убыль (-)	-2599	-2540		-7.4	-7.1	104.2
Зарегистрировано :						
Браков, ед.	1848	2490	-642	5.3	7.0	75.7
Разводов, ед.	1583	1576	+7	4.5	4.4	102.3

По данным таблицы 1 видно, что в 2018 году наблюдается снижение рождаемости и смертности. В 2018 году родилось на 190 человек меньше, чем в 2017 году. Число умерших к соответствующему периоду сократилось в 2017 г. с 21 человек на 6 человек и составило 15 человек. В Новгородской области отмечена низкая рождаемость. Число умерших, превысило число родившихся живыми в 1.8 раза (в январе - июле 2017 года - в 1.7 раза). Также наблюдается тенденция снижения младенческой смерти на 6 человек, которая по текущему году составила 15 человек.

Это подтверждается отрицательной естественной убылью. К текущему году произошло увеличение естественной убыли на 59 человек. Естественная убыль населения в январе - июле 2018 года по сравнению с соответствующим периодом 2017 года в целом по области увеличилась на 2.3%, из нее в городской местности - на 11.6% и составила 1377 человек, в сельской - сократилась на 6.4% и составила 1222 человека.

Важным фактором естественного движения населения являются браки и разводы [1]. В 2018 г. зарегистрировано 1848 браков и 1583 актов записей о разводах. По сравнению с итогами 2017 г. число браков уменьшилось на 642, число зарегистрированных актов записей о разводе увеличилось на 7.

Динамика показателей естественного движения населения представлена на рисунке 1.

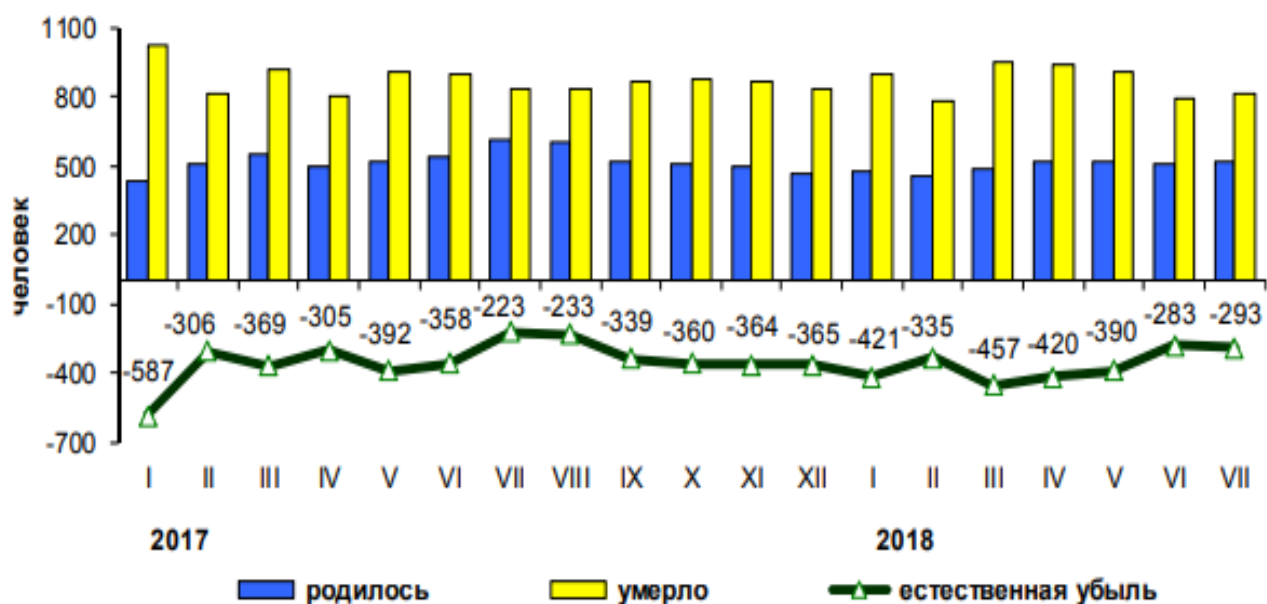


Рис. 1. Динамика показателей естественного движения населения Новгородской области, человек

Количественные показатели, отражающие динамику естественного движения населения – важное средство для анализа демографической ситуации в Новгородской области. Однако, только один показатель не является достаточным для полной оценки и характеристики как самой смертности, так и общей социально-экономической ситуации в целом. В данном случае, необходимо выявить причины смерти, или, иными словами, проанализировать структуру смертности по причинам.

Распределение умершего населения по причинам смерти, за январь-июль 2018 г. представлено на рисунке 2.

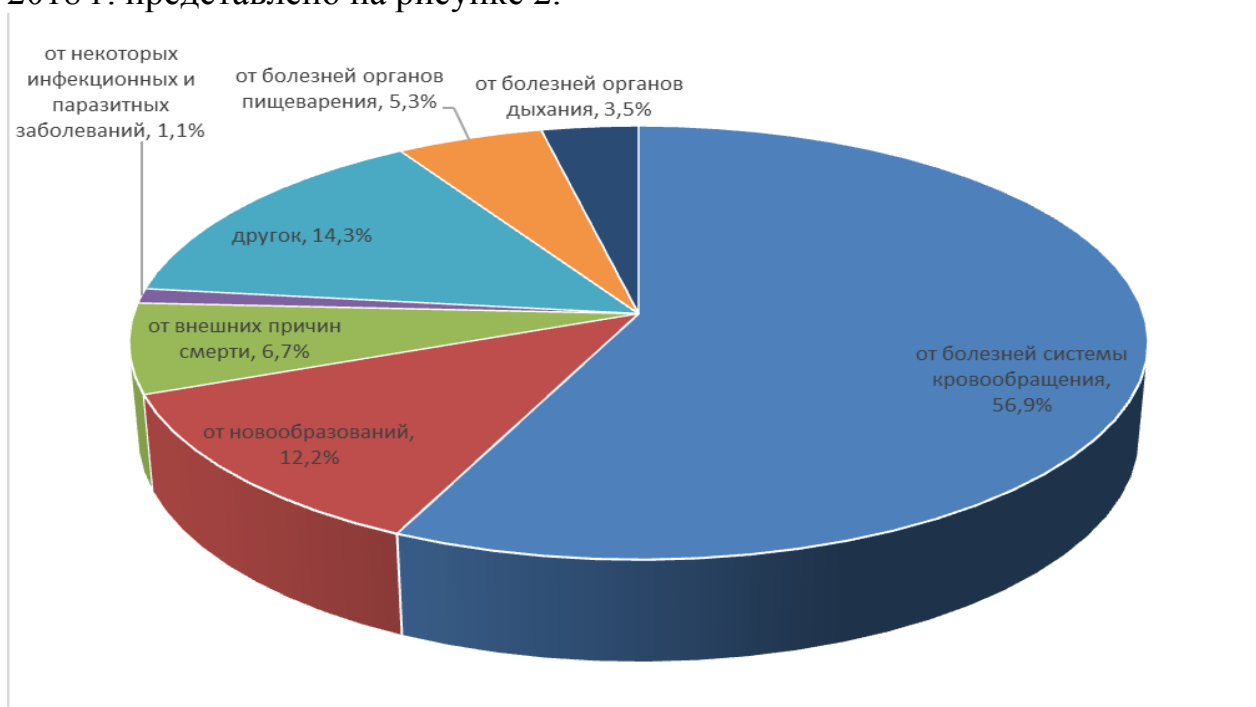


Рис. 2. Распределение умершего населения по причинам смерти, за январь-июль 2018 г. ко всем умершим, %

Исходя из данной диаграммы, можно сделать вывод о том, что самой распространённой причиной смерти являются болезни системы кровообращения, и они составляют 57%. Самый низкий процент смертности относится к причинам от некоторых инфекционных и паразитных заболеваний – 1%. Иные показатели колеблются от 3,5 – 14,3% смертности по таким причинам, как:

- Болезни органов дыхания;
- Болезни органов пищеварения;
- Внешние причины;
- Новообразования;
- Другие.

Тенденции заболеваемости и смертности во многом зависят от успехов развития науки и эффективности функционирования органов здравоохранения.

Демографическая обстановка в Новгородской области остается сложной - численность населения сокращается. В Новгородской области происходит все большее осознание того, что для успешного процветания и роста всех сфер региона необходимо устойчивое демографическое развитие, обеспечивающее обществу жизненное воспроизводство человеческого потенциала.

Таким образом, естественное движение влияет на демографическую ситуацию через такие процессы как рождаемость и смертность. Два вида движения населения имеют огромное влияние на экономическую и социальную ситуацию.

В Новгородской области проводятся различные мероприятия, способствующие стимулированию рождаемости; сохранению браков; поддержанию здорового образа жизни населения.

Для стимулирования рождаемости необходимо:

1. Повышение материального благосостояния семьи и создание социально-экономических условий, благоприятных для рождения, содержания и воспитания нескольких детей;
2. Работа с достойной заработной платой, а также возможность обеспечить семью соответствующими жилищными условиями;
3. Обеспечение работникам, имеющим детей, условий, благоприятствующих сочетанию трудовой деятельности и семейных обязанностей.

Литература

1. В.Г. Глушкова. Демография: учебное пособие для вузов М.: КноРус, 2016. - 289с;
2. Российский статистический ежегодник. 2017: Стат. сб. / Росстат. М.: 2017. - 819с;
3. Социально-экономическое положение Новгородской области [Электронный ресурс] // Официальное издание, Великий Новгород, 2018. - http://novgorodstat.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_ts/novgorodstat/resources/bcecba804712437ba249afa9f02e5c1a/d082018%D0%A6.pdf.

БИОМЕТРИЧЕСКАЯ АУТЕНТИФИКАЦИЯ: ИНСТРУМЕНТ ФОРМИРОВАНИЯ ЦИФРОВОГО ПРОСТРАНСТВА

В наше время, время высоких технологий, происходит очень активное внедрение процессов цифровизации многих отраслей. Достигается это за счет весьма активного массового использования сети Интернет и информационных технологий.

Банковский сектор является одной из ведущих отраслей, в которой активно используются цифровые технологии. Сама природа банковского обслуживания прочно связана с возможностью использования цифровых решений и IT инфраструктуры.

Одной из ведущих черт цифровой экономики, является слияние двух пространств - реального и виртуального. Уже сегодня большинство наипростейших операций, на которые несколько лет назад уходило достаточно большое количество времени, осуществляются через Интернет за считанные секунды одним нажатием на экран смартфона. Сидя дома в любое время дня, вы спокойно можете осуществить следующие операции: оплата коммунальных услуг, покупка одежды, управление банковским счетом, оплата сотовой связи, покупка билетов, бронирование отелей и многие другие. Но для осуществления таких операций потребуется подтверждение вашей личности. Таким образом, аутентификация входит в число основных технологий для цифровизации экономики.

Объектом исследования выступает биометрическая аутентификация, используемая при совершении финансовых операций. В основе исследования лежит наблюдение за тем, как используется биометрическая система аутентификации и формулировка выводов по результатам исследования.

В ходе исследования было выявлено, что наиболее распространенными являются двухфакторные системы аутентификации, которые основываются на комбинации логин-пароль и одноразовом пароле, который при совершении какой-либо операции присылают пользователю на мобильный телефон в виде SMS сообщения. Однако стоит заметить, что эти системы не обеспечивают достаточный уровень безопасности, который необходим для внедрения виртуальных технологий в повседневную жизнь.

Но наиболее перспективной является многофакторная аутентификация с использованием одного или нескольких физиологических параметров, которая получила название - биометрическая аутентификация. На данный момент огромное количество компаний ЕС и США пользуется системой многофакторной аутентификации с элементами биометрии, доля этих компаний превышает 60%. Но в перспективе доля компаний, пользующихся биометрической аутентификацией возрастет до 90%.[1]

В системе биометрической аутентификации принято выделять 2 группы: физиологическая и психологическая. К физиологической группе систем биометрической аутентификации относятся: сканирование лица, радужной оболочки глаза, сканирование сетчатки глаза; сканирование отпечатка пальца, сканирование рисунка вен ладони и др. К психологической группе систем биометрической аутентификации относятся: подпись, нажатие определенных клавиш, распознавание по голосу.[2]

К недостаткам биометрических систем аутентификации можно отнести: такое свойство биометрических данных, как старение вместе с их владельцем; некоторая сложность при дистанционной аутентификации, а также то, что биометрические данные не являются «абсолютным решением», так как используемое программное обеспечение может оказаться уязвимым.

В качестве преимуществ использования биометрических систем аутентификации можно отметить следующие: высокая степень надежности – чтобы похитить ваши простейшие биометрические данные, например, такие как отпечаток пальца, злоумышленник должен находиться с вами рядом; а также простота использования, вам не стоит прилагать особых усилий, чтобы вас распознали.

В ходе исследования было выявлено, что самым распространенным способом при удаленной биометрической аутентификации выступает сканирование отпечатка пальца. Но наиболее перспективными инструментами удаленной аутентификации являются распознавание голоса и распознавание лица.[3]

Учитывая недостатки и уязвимости инструментов биометрической аутентификации, можно заметить, что активно распространяются мультифакторные системы аутентификации, которые используют сразу несколько параметров биометрии.

Нужно отметить, что в наше время биометрические технологии применяются в уникальной идентификации личности, в областях связанных с обеспечением безопасности доступа к информации и материальным объектам.

Применение биометрических технологий довольно разнообразно: безопасность, доступ к сетевым ресурсам, доступ к рабочим местам, защита информации, а также сюда относится обеспечение доступа к определённым ресурсам и прочее. Совершение каких-либо финансовых операций, электронных правительственных дел, ведение бизнеса в сети Интернет осуществляется после соблюдения определённых процедур по идентификации личности. Биометрические технологии используются в целях безопасности при совершении банковских операций, инвестирования, в охране правопорядка, в сфере социальных услуг и других областях.

Использование биометрических технологий в ближайшее время будет выполнять главную роль в вопросах персональной идентификации во многих сферах жизни человека. Применяемые отдельно или используемые совместно со смарт-картами, ключами и подписями, биометрия скоро станет применяться во всех сферах экономики и частной жизни. При этом стоит задуматься о защите данных от злоумышленников, ведь они тоже не стоят на месте.

Литература

1. Добрынин А.П., Черных К.Ю., Куприяновский В.П., Куприяновский П.В., Синягов С.А. Цифровая экономика - различные пути к эффективному применению технологий (BIM, PLM, CAD, IOT, Smart City, BIG DATA и др.)// INTERNATIONAL JOURNAL OF OPEN INFORMATION TECHNOLOGIES. 2016. № 4 (1). С. 4 - 11.
2. Масленников В.В., Федотова М.А., Сорокин А.Н. Новые технологии меняют наш мир // Вестник финансового университета. 2017. Стр . 6 - 11.
3. Цифровая Россия. Новая реальность. Исследование компании McKinsey Global Inc. 2017. [Электронный ресурс]: <http://www.tadviser.ru/images/c/c2/Digital-Russia-report.pdf>.

Юрина Н.Н.

Институт экономики, управления и права НовГУ

БАРЬЕРЫ НА ПУТИ ЦИФРОВИЗАЦИИ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИИ

Путь к цифровой экономике России проходит через повсеместное применение информационно-коммуникационных технологий. В общем представлении, цифровая экономика – это деятельность, в которой ключевыми средствами (факторами) производства являются цифровые (электронные, виртуальные) данные. Цифровизация – это насыщение физического мира электронно-цифровыми устройствами, средствами, системами и налаживание электронно-коммуникационного обмена между ними, что фактически создает интегральное взаимодействие виртуального и физического миров, то есть киберфизическое пространство. Главными целями цифрового развития являются: ускорение экономического роста и привлечения инвестиций; трансформация секторов экономики в конкурентоспособные и эффективные; технологическая и цифровая модернизация производства; доступность для граждан преимуществ и возможностей цифрового мира; реализация человеческого капитала, развитие цифровых индустрий и цифровой предпринимательства.

Внедрение цифровых технологий должно быть реализовано во всех отраслях экономики. Но, следует отметить, что не все направления ранее были внесены в перечень приоритетных отраслей при подготовке Федеральной программы цифровой экономики. Так, о сельском хозяйстве речь не шла. И только в конце 2017 года ведомство вышло с предложением создать государственную подпрограмму «Цифровое сельское хозяйство». Необходимость цифровизации агропромышленного комплекса очевидна – внедрение принципов цифровой экономики позволит сформировать институциональную среду, которая будет отвечать современным реалиям и позволит в целом повысить эффективность производства [4; 6].

В настоящее время главной причиной прогрессивного экономического роста в ведущих странах мира стали инновации, поэтому существенное ускорение информатизации и цифровизация сельского хозяйства – одной из важнейших отраслей экономики, следует расценивать как ключевой фактор устойчивого развития государства.

Для создания и функционирования цифровой системы аграрного сектора необходимы скоординированные действия всех участников – специалистов, обладающих новыми компетенциями, высокие финансовые затраты, развитая ИТ-структура, методическое и правовое обеспечение. Цифровизация бизнес-процессов позволит перейти российской экономике на новый этап развития и обеспечит ее конкурентными преимуществами.

Без сомнения, одной из важнейших «предметных областей» экономики, для которых необходима цифровая платформа, является агропромышленный комплекс. Россия по уровню цифровизации в сельском хозяйстве занимает 45-е место в мире [3]. Поэтому, в настоящий момент на правительственном уровне разрабатываются программы и дорожные карты по цифровизации сельского хозяйства. Так, задачи цифровой трансформации сельского хозяйства (ЦХС) заключаются в:

- переходе к цифровому сельскому хозяйству, точному земледелию, активному использованию цифровых технологий для повышения производительности труда;
- интеграции потоков объективных данных сельхозпроизводителей и государственных данных в платформу ЦСХ для обеспечения глобального планирования в отрасли и предоставления точных рекомендаций участникам рынка, в том числе с использованием ИИ;
- создании общедоступного структурированного банка знаний и технологий в разрезе подотраслей сельского хозяйства и регионов;
- формировании механизмов и мер поддержки для внедрения цифровых систем в сельском хозяйстве;
- обеспечении прослеживаемости сельскохозяйственной продукции (метки, чипы, идентификаторы, технологии, устройства, системы);
- стимулировании отечественных разработок и обеспечении доступа к различным цифровым открытым платформам (цифровое поле, стадо, управление техникой, теплицами и т.д.);
- создании условий для перехода индустрии на сквозной цикл производства с минимизацией посредников и торговой наценки;
- внедрении торговых онлайн-платформ и систем для продвижения с\х продукции;
- формировании предложений по корректировке нормативно-правовых актов и нормативно-технических требований для перехода в цифру;
- формировании учебно-методических комплексов (стандарты, методики программы) обучения;

– обеспечении совместимости процессов и стандартов производства продукции с общемировыми для выхода России на лидирующие позиции как экспортера сельхозпродукции [4; 6]

Таким образом, можно говорить, что ключевыми элементами цифровизации сельского хозяйства являются (рис. 1):

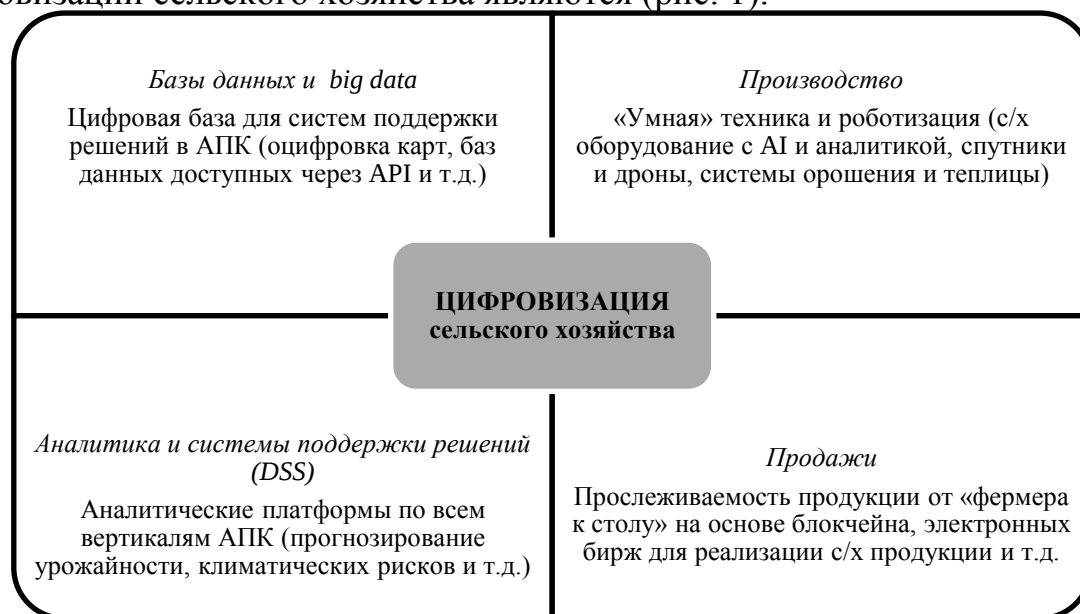


Рис. 1. Ключевые элементы цифровизации сельского хозяйства

Несмотря на всё вышеперечисленное, эксперты рынка обращают внимание на ряд барьеров, препятствующих повышению скорости и эффективности внедрения продвинутых технологий на предприятиях отрасли (табл. 1).

Таблица 1
Проблемы на пути к реализации потенциала цифровизации в сельском хозяйстве России (составлено по [1], [2], [5], [7])

Барьер	Содержание	Пути преодоления
1	2	3
Преобладание подсобных крестьянских и малых фермерских хозяйств в структуре производства сельхозпродукции	Недоступность для таких хозяйств современных средств механизации и автоматизации труда, а также удобрений и химикатов. Как следствие – низкая производительность труда, уровень оплаты труда и высокие удельные издержки на	Повысить уровень механизации и автоматизации до среднемирового, что становится возможным при переходе на облачную модель потребления средств автоматизации; внедрить элементы автоматизированного управления ресурсами и снизить влияние

Барьер	Содержание	Пути преодоления
1	2	3
	производство единицы продукции; низкий уровень автоматизации управления ресурсами предприятия.	человеческого фактора на всех этапах производства и сбыта сельхозпродукции.
Закредитованность крупных хозяйств	В 2016 году сельхозпроизводителям были выданы кредиты общим объемом более 1,5 трлн. руб. В связи с этим, даже при внедренной системе субсидирования процентной ставки, предприниматели большей частью прибыли погашают долг, а не направляют ее на внедрение современных технологий.	В значительной степени уменьшить риски кредитования сельскохозяйственных производителей и, как следствие, значительно понизить ставки по банковским кредитам, которые, в свою очередь, оказывают сильное влияние на себестоимость конечной продукции.
Преобладание дешевых и низкокачественных продуктов питания в структуре потребления	Доля расходов на продукты в России составляет 50% от расходов домохозяйств. Так, потребление мяса и мясных продуктов в России в 2016 году составило, по данным Росстата, 73,5 кг на человека, потребление молока и молокопродуктов в расчете на душу населения составило 239 кг (при норме 325 кг), потребление овощей и бахчевых, составило 111 кг, фруктов и ягод – 64 кг в год на душу	Возможность предоставить покупателям продукцию с информацией об использованных семенах, внесенных в продукцию консервантах и удобрений на всех этапах производства и сбыта. Это позволит продавать по специальным ценам продукцию, произведенную по специальным требованиям, например, продукцию для детского или диетического питания, или экологически чистую продукцию.

Барьер	Содержание	Пути преодоления
1	2	3
	населения (при норме в 120-140 кг овощей и 90-100 кг фруктов и ягод).	
Ограниченность возможности закупки современной техники российскими сельхозпроизводителями	На местах отсутствуют оптимально оснащённые и укомплектованные квалифицированным персоналом дилерские и сервисные центры по продаже и обслуживанию сельскохозяйственной техники, недостаточно развиты и внедрены технологии точного земледелия.	Разработка и внедрение модели контракта жизненного цикла техники позволит существенно снизить риски производителя сельхозпродукции, а также кардинально повысить доступность средств автоматизации и механизации малых хозяйств. Разработка и применение бизнес-модели аренды техники вместо её покупки с возможностью оплаты по факту потребления или путём коллективного использования техники.
Длинная цепочка посредников – оптовых и розничных компаний	Малые сельскохозяйственные производители вынуждены сдавать произведённые товары оптовым сетям зачастую ниже их себестоимости из-за отсутствия доступа к полкам магазинов напрямую. Необходимо отметить, что до 90% маржи от продажи таких товаров остаётся в оптово-розничных сетях и у банков. Отпускная цена таких продуктов при низком качестве достаточно	Внедрение продвинутых цифровых технологий на сельскохозяйственных предприятиях позволяет существенно снизить транзакционные издержки при купле или продаже товаров, а также минимизировать цепочку поставок. Это позволит торговым посредникам сохранить тот же уровень маржи в 5% при снижении торговой наценки с 85% до 25-35%. В то же время, за счёт увеличения объёмов продаж и потребления абсолютные значения маржи теоретически могут

Барьер	Содержание	Пути преодоления
1	2	3
	высока относительно уровня реально располагаемых доходов.	достигнуть показателя, превышающего указанные выше в 1,5-2 раза.
Низкий уровень связи и развитости инфраструктуры ИТ	В настоящий момент территория сельскохозяйственных угодий России покрыта сетями связи в недостаточной степени из-за чего подчас нет возможности обеспечения передачи данных посредством различных цифровых устройств в режиме реального времени.	Снижение или субсидирование стоимости земли для возможности размещения объектов связи со стороны государства, со стороны предпринимателей – развитие и инвестиции в соответствующую инфраструктуру, например, прокладка новых линий связи или постройка антенно-мачтовых сооружений.
Локализованные ИТ-решения	Отработанные локализованные ИТ-решения для внедрения на предприятия в аграрном секторе в настоящий момент на российском рынке не представлены. Таким образом предприятия сталкиваются с ситуацией, когда рынок может предоставить множество отдельных предложений, но без возможности адаптации на предприятии таких решений под свои потребности или без возможности интеграции таких решений между собой.	Повсеместное внедрение и распространение различного рода современных цифровых технологий, таких как облачные приложения, технология интернета вещей, сервисы по управлению внушительными массивами данных, модернизация коммуникаций, использующихся в сельской местности, наконец, разработка и внедрение модели аренды сельскохозяйственной техники.

Преодолению имеющихся барьеров на пути внедрения цифровых технологий в аграрный сектор экономики России, ускорению перевода отрасли на новый технологический уровень развития будет способствовать совместная

работа разработчиков и интеграторов ИТ-решений в сельском хозяйстве, инвесторов, представителей экспертного сообщества и органов власти.

Литература

1. Алетдинова А.А. Инновационное развитие аграрного сектора на основе цифровизации и создания технологических платформ [Электронный ресурс] // Иннов: электронный научный журнал. – 2017. – №4(33). URL: <http://www.innov.ru/science/tech/innovatsionnoe-razvitie-agrarnogo-s/>.
2. Бублик Н.Д., Лукина И.И., Чувиллин Д.В., Шафиков Т.А., Юнусова Р.Ф. Развитие цифровой экономики в регионах России: проблемы и возможности (на примере Республики Башкортостан) [Электронный ресурс] // Региональная экономика и управление: электронный научный журнал. – 2018. – №1(53). URL: <https://eee-region.ru/article/5313/>.
3. Масленников М.И. Технологические инновации и их влияние на экономику // Экономика региона. – 2017. – Т. 13. Вып. 4. – С. 1221-1235. DOI: 10.17059/2017-4-20.
4. Программа «Цифровая экономика Российской Федерации», утверждена распоряжением Правительства Российской Федерации от 28 июля 2017 г. № 1632-р. [Электронный ресурс]. URL: <http://government.ru/docs/28653/>
5. Скворцов Е.А., Скворцова Е.Г., Санду И.С., Иовлев Г.А. Переход сельского хозяйства к цифровым, интеллектуальным и роботизированным технологиям // Экономика региона. 2018. – Т. 14. Вып. 3. – С. 1014–1028. DOI: 10.17059/2018-3-23.
6. Федеральная научно-техническая программа развития сельского хозяйства на 2017–2025 годы [Электронный ресурс]. URL: <http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/56599536>.
7. Федоров, А.Д. (2018). Цифровизация сельского хозяйства – необходимое условие повышения его конкурентоспособности // *Нивы России*. – 2018. – №5(160). URL: <http://svetich.info/publikacii/tochnoe-zemledelie/cifrovizacija-selskogo-hozjaistva-neobho.html>

Содержание

Александрова Е.С.

ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.....	3
---	---

Афанасьева Т.С., Гришакина Н.И.

НЕЙРОСЕТЕВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ КАК СРЕДСТВО ПРОГНОЗИРОВАНИЯ РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ РЕГИОНОВ.....	6
--	---

Бережненко Э.Е.

ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В РОССИИ.....	8
---	---

Боброва С.А.

БЛОКЧЕЙН КАК ИНСТРУМЕНТ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ В ОБРАЗОВАНИИ	11
---	----

Бритина А.А.

АНАЛИЗ ДИНАМИКИ И ОСОБЕННОСТИ ПРИМЕНЕНИЯ УПРОЩЕННОЙ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В НОВГОРОДСКОЙ ОБЛАСТИ И РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ ПОСТУПАТЕЛЬНОГО РАЗВИТИЯ РЕГИОНАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА.....	14
--	----

Будзинская О.О.

ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ РЫНКА ИННОВАЦИЙ В РОССИИ	19
---	----

Васильев Н.А., Шишов Н.О.

ЭЛЕКТРОННЫЙ ДОКУМЕНТООБОРОТ КАК СЕГМЕНТ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ.....	24
--	----

Веселова А. С., Кузьменко Д. Д.

РОЛЬ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫХ ФИНАНСОВО - КРЕДИТНЫХ ИНСТИТУТОВ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.....	27
---	----

Волошина О.В., Гаврилов И.А.

СТАТИСТИКА ИЗМЕНЕНИЯ ЦЕН НА БЕНЗИН В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.....	33
---	----

Волошина О.В., Дементьева И.А.

АНАЛИЗ РИСКОВ И ИХ СТРАХОВАНИЕ.....	36
-------------------------------------	----

Гришакина Н. И.

РОЛЬ СТАТИСТИКИ В ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	39
--	----

<i>Давыдова С.Г.</i> ТЕРРИТОРИАЛЬНАЯ ДИФФЕРЕНЦИАЦИЯ СОЦИАЛЬНО- ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ МУНИЦИПАЛЬНЫХ ОБРАЗОВАНИЙ НОВГОРОДСКОЙ ОБЛАСТИ.....	43
<i>Давыдова С.Г.</i> ДЕМОГРАФИЧЕСКАЯ СИТУАЦИЯ В СЕЛЬСКОЙ МЕСТНОСТИ НОВГОРОДСКОЙ ОБЛАСТИ.....	48
<i>Дидух Т.А.</i> СТАТИСТИЧЕСКИЕ МЕТОДЫ ИЗУЧЕНИЯ КРЕДИТА.....	54
<i>Евтропова А.С., Осипова С.В.</i> СТАТИСТИКА ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ ЦЕН В НОВГОРОДСКОЙ ОБЛАСТИ.....	58
<i>Евтропова А.С.</i> ДИНАМИКА РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.....	63
<i>Егорова А.А.</i> ОЦЕНКА ПРАВОНАРУШЕНИЙ В НОВГОРОДСКОЙ ОБЛАСТИ.....	69
<i>Зарецкая А.С.</i> ПРОДОВОЛЬСТВЕННОЙ БЕЗОПАСНОСТЬ, КАК АКТУАЛЬНАЯ ПРОБЛЕМА МЕЖДУНАРОДНОГО УРОВНЯ.....	75
<i>Зуева Т. Г., Окомина Е. А.</i> ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ ОТРАСЛИ МАШИНОСТРОЕНИЯ В РОССИИ.....	79
<i>Иванова А.А.</i> ЭЛЕКТРОННОЕ БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ, ИСПОЛЬЗУЕМОЕ РОССИЙСКИМИ КОММЕРЧЕСКИМИ БАНКАМИ.....	85
<i>Колунтаева Ю.И., Панкратьева А.В.</i> ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ РОССИЙСКИХ БАНКОВ.....	88
<i>Крупенина А.Г.</i> СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА УРОВНЯ И КАЧЕСТВА ЖИЗНИ НАСЕЛЕНИЯ СЗФО И ДФО.....	93
<i>Крупенина А.Г.</i> ВИДЫ СОВРЕМЕННЫХ БАНКОВСКИХ ИННОВАЦИЙ.....	97

<i>Кудряшова А.А.</i> БАНКОВСКИЕ КАРТЫ И ИХ РОЛЬ В РАЗВИТИИ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ.....	100
<i>Кузьменко Д.Д., Тошкина А.А.</i> ИНФОРМАЦИОННЫЕ СИСТЕМЫ В БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	104
<i>Манькова Ю.Л., Окомина Е. А.</i> ФАКТОРЫ И ВОЗМОЖНОСТИ РАЗВИТИЯ ТУРИЗМА В НОВГОРОДСКОЙ ОБЛАСТИ.....	107
<i>Матвеева М.А., Шатохина М.И.</i> «ЦИФРОВИЗАЦИЯ» БАНКОВСКОГО СЕКТОРА.....	116
<i>Матвеева М.А. Бережненко Э.Е</i> МЕТОДОЛОГИЯ ПОСТРОЕНИЯ КЛЮЧЕВЫХ ФОКУС-ГРУПП НА ОСНОВЕ ИНТЕГРАЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ СЧАСТЬЯ.....	119
<i>Михалев А.А.</i> СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ В РАЗВИТИИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.....	123
<i>Михеева И.А.</i> ПРОБЛЕМЫ И РИСКИ РАЗВИТИЯ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ.....	127
<i>Новиков С. А.</i> АНАЛИЗ РОЖДАЕМОСТИ В НОВГОРОДСКОЙ ОБЛАСТИ.....	129
<i>Новоселова Н.Н.</i> РОЛЬ КРЕДИТНО-ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ В РАЗВИТИИ ЭКОНОМИКИ.....	135
<i>Новоселова Н.Н.</i> СТАТИСТИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ЭКОЛОГИЧЕСКОЙ СИТУАЦИИ ПО НОВГОРОДСКОЙ ОБЛАСТИ.....	137
<i>Облыгина Л.А.</i> РИСКИ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ.....	143
<i>Петров В.С</i> ПЛАТНЫЕ УСЛУГИ НАСЕЛЕНИЮ В НОВГОРОДСКОЙ ОБЛАСТИ: ОЦЕНКА СТРУКТУРЫ И ДИНАМИКИ.....	147

<i>Притула О.Д., Фетисова Г.В.</i> ВОЗМОЖНОСТИ ПОСТРОЕНИЯ МОДЕЛИ ТЕРРИТОРИИ С УЧЕТОМ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ ОРИЕНТИРОВ РАЗВИТИЯ МУНИЦИПАЛЬНЫХ ОБРАЗОВАНИЙ РЕГИОНА (НА ПРИМЕРЕ НОВГОРОДСКОЙ ОБЛАСТИ).....	151
<i>Притула О.Д.</i> АНАЛИЗ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ И ДЕМОГРАФИЧЕСКОЙ СИТУАЦИИ НОВГОРОДСКОЙ ОБЛАСТИ, СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ОРИЕНТИРЫ.....	157
<i>Семёнова Д.Д.</i> МЕТОДИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К ОЦЕНКЕ СОЦИАЛЬНО- ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ СЕЛЬСКИХ ТЕРРИТОРИЙ.....	164
<i>Ситдикова Я.Ю.</i> ИССЛЕДОВАНИЕ БРАЧНОСТИ И РАЗВОДИМОСТИ В НОВГОРОДСКОЙ ОБЛАСТИ.....	172
<i>Степанищкая Е.П.</i> ВЛИЯНИЕ ИНФОРМАЦИОННО-КОММУНИКАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ НА ЭКОНОМИКУ	176
<i>Фетисова В.В.</i> ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ ГОСУДАРСТВЕННОГО (МУНИЦИПАЛЬНОГО) ЗАКАЗА В МУНИЦИПАЛЬНОМ ОБРАЗОВАНИИ.....	179
<i>Фетисова Г.В.</i> МЕТОДЫ ИССЛЕДОВАНИЯ СТЕПЕНИ ВОЗДЕЙСТВИЯ СОВОКУПНОСТИ ФАКТОРОВ НА ДЕМОГРАФИЧЕСКУЮ СИТУАЦИЮ ТЕРРИТОРИИ.....	186
<i>Филина А.В., Александрова Е.С.</i> ДЕМОГРАФИЧЕСКОЕ ПОЛОЖЕНИЕ НОВГОРОДСКОЙ ОБЛАСТИ.....	189
<i>Фролушкина А.В.</i> БИОМЕТРИЧЕСКАЯ АУТЕНТИФИКАЦИЯ: ИНСТРУМЕНТ ФОРМИРОВАНИЯ ЦИФРОВОГО ПРОСТРАНСТВА.....	194
<i>Юрина Н.Н.</i> БАРЬЕРЫ НА ПУТИ ЦИФРОВИЗАЦИИ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИИ.....	196

Экономико-статистические исследования: теория и практика

Материалы региональной научно-практической конференции
26 декабря 2018 г.

*Компьютерная верстка
Г.В. Фетисова*

Тексты публикуются в авторской редакции

Изд. Лиц ЛР №020815 от 21.09.98
Подписано в печать 15.01.2019 Бумага офсетная. Формат 60x84 1/16.
Гарнитура Times New Roman. Печать офсетная.
Усл. печ. л. 11,0. Уч.-изд. л. 11,3. Тираж 100 экз.
Заказ № 286 к
Издательско-полиграфический центр
Новгородского государственного университета им. Ярослава Мудрого.
173003, Великий Новгород, ул. Б. Санкт-Петербургская, 41.
Отпечатано в институте экономики и управления.
173015, Великий Новгород, ул. Псковская