

**МЕЖДИСЦИПЛИНАРНАЯ АКАДЕМИЯ НАУК УКРАИНЫ**  
**НАУЧНЫЙ ЦЕНТР СВЯЗИ И ИНФОРМАТИЗАЦИИ ВИТИ НТУУ “КПИ”**  
Научно-исследовательская лаборатория **МЕЖДИСЦИПЛИНАРНЫХ ИССЛЕДОВАНИЙ**  
Кафедра “Применения средств радиосвязи” ВИТИ НТУУ “КПИ”  
Кафедра “Применения средств специальных телекоммуникационных систем”  
ИССЗИ НТУУ “КПИ”

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**  
**РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ ЕСТЕСТВОЗНАНИЯ**

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Алтайская государственная педагогическая академия» (ФГБОУ ВПО «АлтГПА») *Кафедра социальной педагогики и педагогических технологий*  
Негосударственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Благовещенский филиал Московской академии предпринимательства при Правительстве Москвы» (НОУ ВПО БФ МосАП) *Кафедра мировой и региональной экономики*  
*Кафедра Менеджмента, маркетинга, торгового дела и предпринимательства*

## **СБОРНИК НАУЧНЫХ ТРУДОВ**

**Первого Международного научно-практического симпозиума**  
**МЕЖДИСЦИПЛИНАРНЫЕ ИССЛЕДОВАНИЯ В НАУКЕ И ОБРАЗОВАНИИ**



МЕЖДИСЦИПЛИНАРНЫЕ ИССЛЕДОВАНИЯ В  
НАУКЕ И ОБРАЗОВАНИИ

**7 мая**  
**День Радио**

посвящен

**7 мая День Радио**

**Секция:**  
**Экономические науки**  
**Часть I**

**Киев, 7 мая 2012**

### **Уважаемые коллеги!**

Оргкомитет благодарит всех студентов, бакалавров, специалистов, магистров, аспирантов, докторантов, научных, педагогических и научно-педагогических работников, которые активно приняли участие в организованном Первом Международном научно-практическом симпозиуме **«МЕЖДИСЦИПЛИНАРНЫЕ ИССЛЕДОВАНИЯ В НАУКЕ И ОБРАЗОВАНИИ»**, посвящен 7 мая День Радио, организованный авторским коллективом учебных и научных заведений НТУУ «КПИ», г. Киев, Украина.

### **Голова оргкомитету**

**Козубцов Игорь Николаевич**, к.т.н., профессор РАЕ, заслуженный работник науки и образования РАЕ, ведущий научный сотрудник НИЛ №43 НЦЗИ ВИТИ НТУУ «КПИ», Украина, г. Киев

### **Заместители головы оргкомитету**

**Ильинов Михаил Дмитриевич**, к.т.н., доцент, Преподаватель кафедры «Применения средств радиосвязи» ВИТИ НТУУ «КПИ», (Украина, г. Киев).

**Мазор Сергей Юрьевич**, к.т.н., Доцент кафедры «Применения средств специальных телекоммуникационных систем» ИССЗИ НТУУ «КПИ», (Украина, г. Киев).

**Мараховский Леонид Федорович**, д.т.н., профессор, Профессор кафедры Государственного экономико-технологического университета транспорта, Украина, (Украина, г. Киев).

**Масесов Николай Александрович**, к.т.н., Слушатель Национального университета обороны Украины, (Украина, г. Киев).

**Раевский Вячеслав Николаевич**, к.т.н., с.н.с., Доцент кафедры «Применения средств радиосвязи» ВИТИ НТУУ «КПИ», (Украина, г. Киев).

### **Президиум организационного комитета:**

**Ананьин Валерий Афанасьевич**, д.ф.н., профессор, Профессор кафедры ВИТИ НТУУ «КПИ», (Украина, г. Киев).

**Беззубко Лариса Владимировна**, доктор наук по государственному управлению, профессор, Донбасская национальная академия строительства и архитектуры, (Украина, г. Макеевка).

**Бершадский Александр Моисеевич**, д.т.н., профессор, Профессор кафедры, Пензенский государственный университет (Российская Федерация)

**Васильев Константин Александрович**, к.т.н., Старший преподаватель кафедры №33 ВИТИ НТУУ «КПИ», (Украина, г. Полтава).

**Гиенко Любовь Николаевна**, к.п.н., доцент, Доцент кафедры социальной педагогики и педагогических технологий, ФГБОУ ВПО «Алтайская государственная педагогическая академия» институт психологии и педагогики, (Российская Федерация).

**Длугопольский Александр Владимирович**, к.е.н., доцент, Доцент кафедры Экономической теории, Тернопольский Национальный экономический университет, (Украина, г. Тернополь).

**Кайдаш Иван Никифорович**, к.т.н., с.н.с., Ведущий научный сотрудник НИО №13

НЦЗИ ВИТИ НТУУ «КПИ», (Украина, г. Киев).

**Кочетова Жанна Юрьевна**, к.х.н., Старший преподаватель, Военный авиационный инженерный университет (Российская Федерация г. Воронеж);

**Латышева Инна Валентиновна** к.геогр.н., доцент, Доцент ФГБОУ ВПО Иркутский государственный университет, (Российская Федерация)

**Макухин Владимир Леонидович**, к.т.н., Старший научный сотрудник, ФГБУН Лимнологический институт СО РАН, (Российская Федерация)

**Мельников Александр Григорович**, к.гос.упр-я, Директор Международно-правового департамента Администрации Государственной пограничной службы Украины, (Украина, г. Киев).

**Москалева Людмила Юрьевна**, д.п.н., доцент, заведующий кафедрой социальной педагогики и дошкольного образования Мелитопольского государственного педагогического университета им. Богдана Хмельницкого, (Украина, г. Мелитополь).

**Новикова Ирина Викторовна**, к.э.н., доцент, заведующая кафедрой мировой и региональной экономики Благовещенского филиала Московской академии предпринимательства при Правительстве Москвы (Российская Федерация)

**Потемкин Владимир Львович**, к.геогр.н., доцент, Старший научный сотрудник, ФГБУН Лимнологический институт СО РАН, (Российская Федерация)

**Стахов Алексей Петрович**, д.т.н., профессор, академик Академии инженерных наук Украины, (Канада).

**Стеценко Ирина Александровна**, д.п.н., доцент, Декан факультета информатики и управления ФГБОУ ВПО «ТГПИ имени А.П. Чехова» (Российская Федерация).

**Сухорукова Людмила Николаевна**, д.п.н., профессор (Российская Федерация).

**Таршилова Людмила Сергеевна**, к.э.н., доцент, Руководитель отдела системы менеджмента качества и инноваций. Западно-Казахстанский аграрно-технический университета имени Жангир хана (Казахстан).

**Тен Евгения Петровна**, к.п.н., Доцент кафедры профессиональной педагогики и инженерной графики Республиканское высшее учебное заведение «Крымский инженерно-педагогический университет» (Украина, г. Симферополь).

**Черномаз Павел Алексеевич**, к.геогр.н, доц, Доцент кафедры международных экономических отношений, ХНУ имени В.Н. Каразина, (Украина, г. Харьков).

**Чупров Леонид Федорович**, к.псих.н, профессор РАЕ, Главный редактор Электронного научного журнала «Вестник по педагогике и психологии Южной Сибири», (Российская Федерация, Хакасия, г. Черногорск).

**Шептенко Полина Андреевна** – к. пед. н., профессор кафедры социальной педагогики и педагогических технологий ФГБОУ ВПО «Алтайская государственная педагогическая академия» институт психологии и педагогики, (Российская Федерация).

**Міждисциплінарні дослідження в науці та освіті:** Економічні науки [Текст] / Збірник праць Першого Міжнародного науково-практичного симпозиума (7 травня 2012 р.): під ред. І.В. Новікової. [Електронний ресурс]. Междисциплинарные исследования в науке и образовании. – 2012. – №1 Sp. – Режим доступа URL: <http://www.es.rae.ru/mino/153> (дата звернення: 7.05.2012).

**Междисциплинарные исследования в науке и образовании:** Экономические науки [Текст] / Сборник трудов Первого Международного научно-практического симпозиума (7 мая 2012 г.): под ред. И.В. Новиковой. [Электронный ресурс]. Междисциплинарные исследования в науке и образовании. – 2012. – №1 Sp. – Режим доступа URL: <http://www.es.rae.ru/mino/153> (дата обращения: 7.05.2012).

В СООТВЕТСТВИИ С ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РФ от 20 Июня 2011 г. N 475 к опубликованным работам, отражающим основные научные результаты диссертации, ПРИРАВНИВАЮТСЯ работы, опубликованные в материалах всесоюзных, всероссийских и международных конференций и симпозиумов, в электронных научных изданиях <http://правительство.рф/gov/results/15694/> См. п.10 Постановления

© НЦЗИ ВИТИ НТУУ «КПИ»

© МАН

© РАЕ

© Авторский коллектив

## Содержание

РЕФОРМУВАННЯ ЕКОНОМІКИ В КОНТЕКСТІ АКТИВІЗАЦІЇ ЇЇ ІНСТИТУЦІОНАЛЬНОЇ СКЛАДОВОЇ.....	6
ЕВРОРЕГИОН «СЛОБОЖАНЩИНА»: СТАНОВЛЕНИЕ И РОЛЬ В РАЗВИТИИ УКРАИНСКО-РОССИЙСКОГО ТРАНСГРАНИЧНОГО СОТРУДНИЧЕСТВА.....	10
АНАЛИЗ ДЕНЕЖНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ОТЕЧЕСТВЕННЫХ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ ЗА 2008 – 2010 ГГ .....	17
ОСОБЕННОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ .....	21
ТЕРРИТОРИАЛЬНОЕ РАЗМЕЩЕНИЕ ОБЛАСТНОГО АГРОПРОМЫШЛЕННОГО КОМПЛЕКСА .....	24
ОСОБЕННОСТИ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА В СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ .....	29
ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ.....	41
АЛЬТЕРНАТИВНЫЕ ИСТОЧНИКИ ЭНЕРГИИ, КАК СПОСОБ ПОВЫШЕНИЯ ЭНЕРГОЭФФЕКТИВНОСТИ .....	45
ДОКУМЕНТАЦІЙНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ СИСТЕМИ МЕНЕДЖМЕНТУ ЯКОСТІ ПІДПРИЄМСТВ ТУРИСТИЧНОЇ ІНДУСТРІЇ .....	50
ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РЕГИОНАЛЬНОГО РЫНКА ТРУДА В УСЛОВИЯХ ВЫХОДА ИЗ ЭКОНОМИЧЕСКОГО КРИЗИСА.....	54
О НЕКОТОРЫХ АСПЕКТАХ ВНЕШНЕТОРГОВОЙ ПОЛИТИКИ РФ .....	58
ПРОБЛЕМЫ ЭКСПОРТА ЭНЕРГОРЕСУРСОВ ИЗ РОССИИ.....	62
РАЗВИТИЕ ПРИРОДНОГО ТУРИЗМА В ОКРЕСТНОСТЯХ ГОРОДОВ АМУРСКОЙ ОБЛАСТИ: ПЕРСПЕКТИВЫ И ЛИМИТИРУЮЩИЕ ФАКТОРЫ.....	66
ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПОТЕНЦИАЛ РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ ДАЛЬНЕГО ВОСТОКА РОССИИ (НА ПРИМЕРЕ АМУРСКОЙ ОБЛАСТИ) .....	70
РАЗВИТИЕ ТРАНСПОРТНОЙ ЛОГИСТИКИ В РОССИИ.....	73
ОСОБЕННОСТИ МАРКЕТИНГА ТОРГОВЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ.....	75
ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА АМУРСКОЙ ОБЛАСТИ В 1990-2000-Е ГГ .....	78
Библиографическая ссылка .....	82
Информационные партнеры .....	84
Об электронном научно-техническом журнале "Междисциплинарные исследования в науке и образовании" .....	85

УДК 330.111.66

## РЕФОРМУВАННЯ ЕКОНОМІКИ В КОНТЕКСТІ АКТИВІЗАЦІЇ ЇЇ ІНСТИТУЦІОНАЛЬНОЇ СКЛАДОВОЇ

к.е.н., доц. кафедри економічної теорії Длугопольський О.В.  
Тернопільський Національний економічний університет

Здійснення соціально-економічних реформ є безперервним процесом, що пов'язане не лише з історичним та культурним поступом цивілізацій, але й перманентним прагненням індивідів до кращого життя. Автохтонне значення латин. слова «*reformo*» – «повернення до початкового стану» [1], адже у традиційних суспільствах до соціальних нововведень ставилися з підозрою і тому обґрунтування змін шукали у звичаях пращурів. Значно пізніше терміном «*reformare*» позначали будь-яке перетворення, зміну, перебудову незалежно від її результату в певній ділянці суспільного життя [2]. Сучасний зміст категорії «реформа» – перетворення з метою покращення – набув домінуючого значення поступово, у міру формування сучасних динамічних систем, і часто ототожнюється з категорією «модернізація» (франц. *modernization* – сучасний) – удосконалення, зміни, які відповідають вимогам сучасності [3]. При чому ці зміни можна розглядати як з позицій зусиль (роботи), що спрямовані на подолання накопиченого відставання із засвоєнням кращих зразків, так і з позицій періоду (часу), протягом якого ця робота проводиться [4]. Саме у цьому контексті в нашому дослідженні розглядаються та оцінюються економічні реформи загалом, та трансформаційні зміни у суспільному секторі і публічних фінансах зокрема.

Сучасна ідеологія реформ, які системно проводяться як у розвинутих країнах світу, так і в тих, що розвиваються, базується на здобутках нової політичної економії, інституціональної теорії, широко використовуючи традиційний апарат макро- і мікроекономіки, теорії міжнародної торгівлі, економіко-математичного моделювання. Особливого значення у реформах останнім часом приділяється інституціональній модернізації, яка раніше практично не враховувалась у ідеологіях реформаторів. Так, наприклад, базові принципи Вашингтонського консенсусу (табл.1) цілковито ігнорують інституційний фактор модернізації, залежність від попереднього розвитку країн, в яких здійснюються реформи, необхідність коригування не лише «фіаско» держави, але й «фіаско» ринку, а також надто універсалізують характер висловлених рекомендацій, переоцінюють ефективність роздержавлення і приватизації, що, за оцінками багатьох авторитетних вчених (Дж.Стігліц, П.Клейн, Д.Родрік, В.Полтерович, Д.Львов, О.Богомолв) [5; 6; 7; 8; 9], згубно позначилося на соціально-економічному розвитку країн, в яких здійснювалась модернізація відповідно до вимог Світового банку та МВФ.

Таблиця 1

### Десять принципів «Вашингтонського консенсусу» [9; 10; 11]

Принципи	Зміст принципу
1. Фіскальна	Незначний розмір бюджетного дефіциту з метою недопущення

дисципліна	його фінансування через механізм інфляційного податку.
2. Пріоритети державних витрат	Скорочення економічно необґрунтованих витрат бюджету (утримання бюрократичного апарату, видатки на оборону, субсидії) і спрямування коштів у інфраструктурні проекти, фінансування освіти, охорони здоров'я.
3. Податкова реформа	Розширення податкової бази та зменшення граничних податкових ставок.
4. Фінансова лібералізація	Процентні ставки, що встановлюються ринком (відміна низьких процентних ставок для привілейованих позикоодержувачів та досягнення не надто високої позитивної реальної ставки процента).
5. Обмінний курс	Підтримка єдиного обмінного курсу на рівні, достатньому для стимулювання експорту.
6. Лібералізація зовнішньої торгівлі	Заміна кількісних торгових обмежень на тарифи, які доцільно поступово знижувати до 10% (як виняток, до 20%).
7. Прямі іноземні інвестиції	Відміна бар'єрів, які перешкоджають входу іноземних фірм (однакові умови конкурування вітчизняних та іноземних компаній).
8. Приватизація	Максимальна приватизація державних підприємств.
9. Дерегулювання	Урядова відміна норм, які перешкоджають створенню нових фірм або обмежують конкуренцію (виняток – безпека та збереження навколишнього середовища).
10. Права власності	Судова система повинна забезпечити збереження прав власності без надмірних витрат.

Зокрема, «провал» фінансово-економічних реформ у країнах Латинської Америки та Африки наприкінці ХХ – початку ХХІ ст. (Мексика 1995 р., Аргентина 2001 р.), «крах ілюзій» швидкого відновлення ВВП після розпаду командно-адміністративної системи у країнах Східної Європи та СНД, що слідували вказівкам «Вашингтонського консенсусу»<sup>1</sup>, зайвий раз підтверджують важливість розвитку теорії інституційних змін, а також вказують на недосконалість нинішнього стану її розробки. Вищенаведені факти зовсім не означають необхідності беззастережного «демонтажу» сформованих принципів, проте вимагають їх суттєвого коригування і доповнення, вибіркового застосування з урахуванням історичних та культурних особливостей країн, в яких здійснюються реформи (наприклад, Північна Корея використовувала лише перші п'ять пунктів в процесі реформування економіки – див. табл.1).

Реформами, зауважимо, слід вважати лише цілеспрямовану зміну інституціонального<sup>2</sup> або технологічного<sup>3</sup> середовища, в якій приймають участь

<sup>1</sup> Падіння ВВП країн Латинської Америки до 1990-х рр. становило приблизно 0,8% щорічно, а показники економічного росту з 1990-х рр. не перевищували 1,5% річних. Країни Балтії до початку 2000-х рр. втратили до 40% ВВП, а Україна, Грузія, Молдова – до 65%.

<sup>2</sup> Інституційна модернізація реалізується еволюційним шляхом, проте «зачіпає» практично усі сторони життя суспільства, включаючи політичну систему.

агенти, що розробляють і реалізують план трансформації. Ці два типи реформ взаємопов'язані, адже якщо інституційне середовище добре відпрацьоване та успішно підтримує ринкові відносини (права власності, конкуренцію, захист контрактів), то технологічна модернізація проходить безперешкодно, формується інтенсивний потік інновацій, відбувається зростання економіки. Спонтанний розвиток економічних систем, коли, наприклад, роль держави зводиться лише до формального закріплення усталених норм поведінки, є скоріше «інерційною трансформацією», а не реформами у їх класичному розумінні.

Оскільки здійснення реформ пов'язане з свідомою дією агентів (суб'єктів) на різні сфери соціально-економічного життя та процеси (об'єкти), то модернізація може передбачати як рух «зверху вниз», так і рух «знизу вгору». «Модернізація зверху» передбачає, що правляча еліта обмежує коло заходів, які вона здійснює, виключно тими, які може контролювати (в таких випадках обмежуються інституційні реформи, а стимулюються технологічні). «Модернізація знизу» передбачає активізацію бізнесу та залучення широких мас населення у підприємницьку діяльність, а також формування розвинутих інститутів громадянського суспільства, які здатні чітко формулювати цілі та відстоювати інтереси у взаємовідносинах з державою. До таких інститутів відносять соціальні спільноти чи самоорганізовані групи («третій сектор»), яким притаманні кілька ознак [12]: 1) реалізація колективних ініціатив щодо захисту чи досягнення своїх інтересів; 2) незалежність від органів державної влади; 3) відсутність прагнення підміни державних структур, захоплення державної влади; 4) прояв активності у межах легітимно встановлених політико-правових норм.

Довгий час взаємовідносини між споживачами державних послуг і їх виробниками характеризувались недовірою і острахом громадян до органів державної влади, що сприяло утворенню суттєвої «прірви» між владою і інститутами громадянського суспільства, яку сьогодні досить ефективно мінімізують західноєвропейські країни, проводячи масштабні реформи суспільного сектора економіки. За словами *Б.Давітковського* [13], внаслідок системної та всеохоплюючої роботи над цими реформами держави ЄС досягнули високого ступеня ефективності у функціонуванні органів державного управління, що відображається у максимально повній реалізації прав, свобод і обов'язків громадян (громадяни розглядаються не як «прохачі», а як «клієнти», користувачі послуг, що їх оплачують через податки).

Елементами громадянського суспільства за різними типами класифікацій (економічною основою, соціальною, політичною структурою, духовною сферою тощо [14]) виступають домашні господарства, підприємства і організації різних форм власності, різноманітні об'єднання та спілки (класові, етнічні, демографічні, професійні, релігійні, політичні тощо). Проте оскільки індивіди безпосередньо і є ініціаторами створення інститутів «третього сектору», мотивація діяльності яких суттєво відрізняється від цілей розвитку бізнес-одиниць, то для спрощеного опису моделі взаємовідносин держави з суб'єктами громадянського суспільства,

---

<sup>3</sup> Технологічна модернізація полягає у оновленні технологій, обладнання, продукції, методів організації та управління, структурній перебудові економіки (інтенсифікація та інновації).



припустимо, що як об'єднання індивідів, так і безпосередньо індивіди будуть позначені в моделі як «громадяни», а підприємства – як «бізнес».

У пропонованій моделі (рис.1) держава (стрілки 1, 7) забезпечує цілісність і стабільність системи, а також застосовує технологічні та інституційні інновації (стрілки 3, 5) по відношенню до суб'єктів громадянського суспільства. Натомість як громадяни, так і представники бізнесу повинні пристосовуватись («інституційна адаптація») до внутрішніх і зовнішніх викликів (стрілки 2, 8), а також контролювати владу, здійснюючи на неї «тиск» громадянського суспільства (стрілки 4, 6). Між собою громадяни і бізнес взаємодіють як продавці і покупці факторів виробництва, водночас реалізуючи один перед одним певні зобов'язання – стрілки 9, 10 (наприклад, соціальна відповідальність бізнесу).

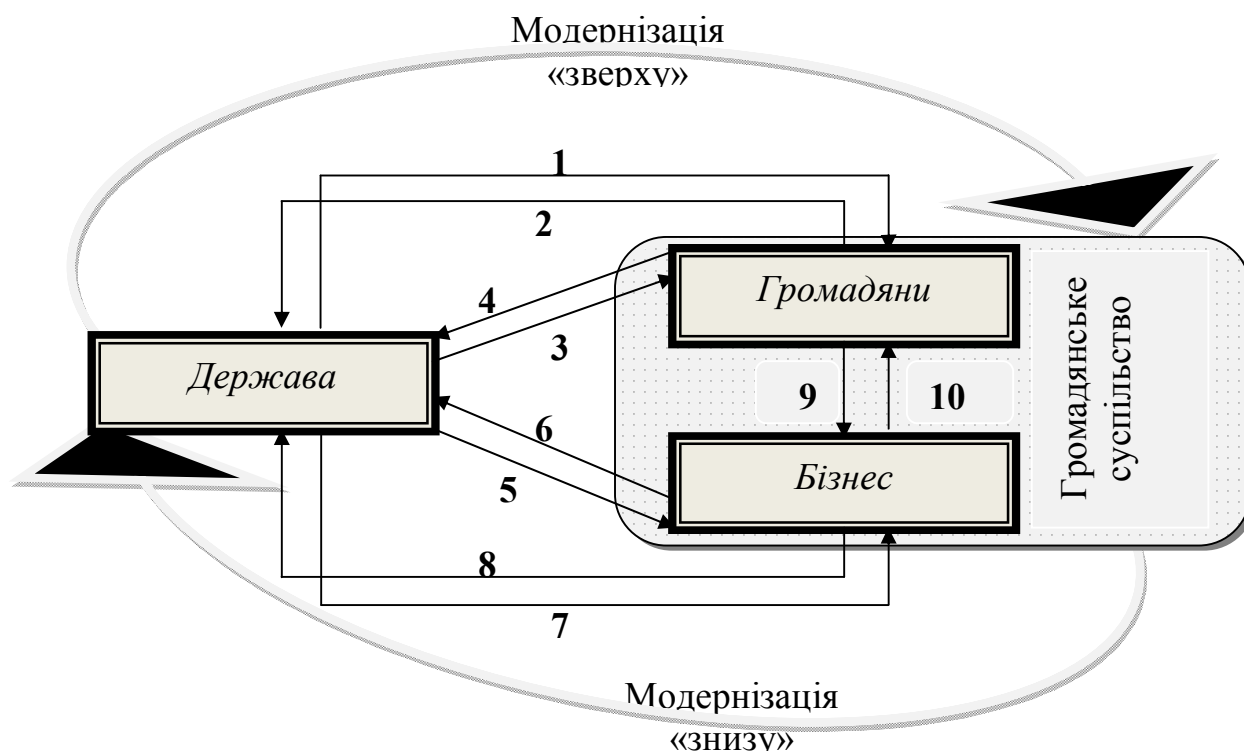


Рис. 1. Модель взаємодії держави і громадянського суспільства

Резюмуючи, зауважимо, що сьогодні інституціональна модернізація економіки є найменш дослідженим елементом теорії реформ, який потребує системного вивчення та впровадження у будь-які програми модернізації, а поєднання інструментарію «модернізації зверху» з ініціативами економічних агентів («модернізація знизу») дозволить якнайповніше реалізувати потенціал економічних реформ ХХІ століття.

#### Список літератури:

1. Большой экономический словарь / Под ред. А.Н.Азрилияна. – М.: Институт новой экономики, 2007. –1472 с.
2. Сучасний словник іншомовних слів: близько 20 тис. слів і словосполучень / Укладачі: О.І.Скопненко, Т.В.Цимбалюк. –К.: Довіра, 2006. –789 с.
3. Сатаров Г. Прологомены к последней модернизации России / Г.Сатаров //

Вопросы экономики. –2011. –№5. –с.4-18.

4. Ясин Е. Институциональные ограничения модернизации, или приживется ли демократия в России? / Е.Ясин // Вопросы экономики. –2011. –№11. –с.4-24.

5. Стиглиц Дж. Многообразные инструменты, шире цели: движение к пост-Вашингтонскому консенсусу / Дж.Стиглиц // Вопросы экономики. –1998. –№8. – С. 4-34.

6. Rodrik D. Understanding Economic Policy Reform / D.Rodrik // Journal of Economic Literature. –1996. –Vol.XXXIV. – P. 9 – 41.

7. Klein L.R. The New Russia: Transition Gone Awry / L.R.Klein, P.Marshall. – Stanford: Stanford University Press, 2000.

8. Львов Д. Экономика развития / Д.Львов. –М.: Экзамен, 2002.

9. Полтерович В.М. Экономическая культура и трансформационный спад / В.М. Полтерович // Экономика и математические методы. – 2002. – Т.38. – Вып.4.

10. Полтерович В.М. К руководству для реформаторов: некоторые выводы из теории экономических реформ / В.М.Полтерович // Экономическая наука современной России. –2005. –№1. – с.7 – 24;

11. Williamson J. What Washington Means by Policy Reform / J.Willamson // Latin American Adjustment: How Much has Happened. –1990. – Ch.2 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.iie.com>.

12. Купрій В. Інститути громадянського суспільства і процес формування суспільної політики / В.Купрій // Збірник наукових праць НАДУ при Президентіві України. –2010. –Вип.2. – С. 140 – 145.

13. Давитковский Б. Реформа в общественном секторе в республике Македония / Б. Давитковский [Электронный ресурс]. –Режим доступа: <http://www.kursach.com/biblio/9000000/018.htm>.

14. Шляхтун П.П. Політологія (теорія та історія політичної науки) / П.П. Шляхтун. –К.: Либідь, 2002. – 576 с.

УДК 339.92

## **ЕВРОРЕГИОН «СЛОБОЖАНЩИНА»: СТАНОВЛЕНИЕ И РОЛЬ В РАЗВИТИИ УКРАИНСКО-РОССИЙСКОГО ТРАНСГРАНИЧНОГО СОТРУДНИЧЕСТВА**

**к.геогр.н, доц. Черномаз П.А.**  
ХНУ имени В.Н. Каразина

Постановка проблемы. На рубеже второго и третьего тысячелетий страны бывшего СССР получили статус независимых государств и стали полноправными субъектами международных отношений. Это было связано со значительными социальными и экономическими изменениями как внутри этих стран, так и в их ближайшем окружении. Распад СССР и образование СНГ, переход от административно-командной к рыночной экономике, объединение Германии и формирование единой Европы, рост влияния Китая на мировую экономику и тенденции глобализации – все это потребовало от народов стран бывшего СССР

изменения взглядов на жизнь и место среди народов мира, побуждало к увеличению степени открытости к миру и снятию многих барьеров «железного занавеса».

Одной из главных составляющих открытости Украины в контексте интеграции в мировую экономику стала интенсификация ее международных связей. Причем их интенсивность резко возросла и продолжает поступательный рост до сих пор. Ведь в современном мире успешность страны, благосостояние ее населения и ее политический вес во многом зависят от конкурентоспособности экономики, которая определяет место страны в системе региональных экономических и мирохозяйственных связей.

Особое место в системе международных связей занимает трансграничное сотрудничество как форма межгосударственной интеграции с помощью интенсификации связей пограничных регионов, способствующая свободному перемещению товаров, услуг, капиталов и людей. Особое распространение такое сотрудничество приобрело в Европе в виде еврорегионов – трансграничных регионов, охватывающих сопредельные приграничные территории государств, которые отличаются определенным экономическим, социокультурным, этническим единством.

Еврорегионы формируются в пределах сопредельных единиц административно-территориального деления двух и более стран на основе реализации общих программ и соглашений, подписанных на уровне органов местного самоуправления. Сегодня это одна из наиболее распространенных форм развития трансграничного сотрудничества в ЕС. Первый еврорегион был образован пятьдесят лет тому назад, в 1958 г., на немецко-нидерландском пограничье с центром в немецком городе Гронау (Euregio-Gronau). На данное время в Европе существует свыше 150 региональных трансграничных образований. Создан Европейский фонд регионального развития (EFRR), из которого финансируются программы поддержки еврорегионов.

После распада СССР возникла необходимость организации и дальнейшей активизации трансграничного сотрудничества сопредельных регионов бывших союзных республик, а ныне независимых государств. В результате как феномен возник объект исследования данной работы – украинско-российское трансграничное сотрудничество, первенство в котором принадлежит Харьковской и Белгородской областям, образовавшим еврорегион «Слобожанщина».

**Анализ последних исследований и публикаций.** Последние пятнадцать лет в Украине и России стали активно развиваться научные исследования, связанные с трансграничным сотрудничеством и реализацией совместных проектов в рамках еврорегионов. Общие вопросы теории и методологии трансграничного сотрудничества рассматривали в своих работах украинские ученые П. Беленький, В. Дергачев, М. Долишний, Е. Матвеев, Н. Микула, В. Пила, О. Чмир, Т. Терещенко, О. Урбан, российские ученые Л. Вардомский, В. Колосов и др.

Трансграничное сотрудничество между Украиной и странами Восточной Европы, в том числе в рамках отдельных еврорегионов, изучали А. Балян, Е. Киш (украинско-венгерское сотрудничество), Р. Федан (польско-украинское сотрудничество), Р. Билык (еврорегион «Верхний Прут»), Р. Дацкив (Карпатский еврорегион), Н. Луцишин, П. Луцишин (еврорегион «Буг») и др.

Вопросы украинско-российского трансграничного сотрудничества

исследовались в публикациях А. Голикова, А. Кирюхина, В. Колосова, Е. Рябилина, В. Сапрыки, П. Черномаза.

В то же время материал, изложенный в предшествующих данному исследованию работах, требует осмысления и пересмотра с учетом последних социально-экономических тенденций.

**Целью** данной статьи является выделение этапов украинско-российского трансграничного сотрудничества в еврорегионе «Слобожанщина», определение стратегически важных задач и проблем сотрудничества, а также выработка рекомендаций относительно его дальнейшего развития.

В 1997 году учеными Харьковского государственного университета (А.П. Голиков, П.А. Черномаз) была впервые высказана и обоснована идея создания первого украинско-российского еврорегиона «Слобожанщина» [1-2]. Через 6 лет после появления идеи, 7 ноября 2003 г., были подписаны учредительные документы о создании еврорегиона «Слобожанщина».

Площадь еврорегиона «Слобожанщина» составляет 58,5 тыс. кв. км. В нем проживают более 4 млн. человек, плотность населения – 72 человека на кв. км, а это свидетельствует, что он является одним из наиболее густонаселенных среди украинско-российских еврорегионов. Следует отметить, что Белгородская область по количеству населения уступает Харьковской почти вдвое, а по уровню урбанизации Харьковщина превышает показатель Белгородской области (табл. 1).

Развитие трансграничного сотрудничества в рамках еврорегиона можно разделить на следующие этапы [5].

**Этап 1. Возникновение и обоснование идеи.** Начался в 1997 году, когда была высказана идея создания первого украинско-российского еврорегиона «Слобожанщина», затем обоснованная и развитая в последующих работах [6-7]. В качестве основной цели существования еврорегиона ставилась гармонизация взаимодействия сторон для реализации основных социально-экономических функций пограничья, устранения излишних барьеров для контактов населения, привлечение инноваций и инвестиций для стабилизации и роста экономики, активизация развития добросовестного малого и среднего бизнеса, с трудом преодолевающего барьерное действие границы.

Таблица 1

Показатели территории и населения еврорегиона «Слобожанщина»

	Территория		Население		Плотность населения	Доля городского населения
	тыс. кв. км.	%	тыс. чел.	%	чел./кв. км.	%
«Слобожанщина»	58,5	100	4286,5	100	72,1	73,05
Харьковская область	31,4	53,7	2767,4	64,6	88,1	79,5
Белгородская область	27,1	46,3	1519,1	35,4	56,1	66,6

Таблица составлена по материалам [3-4].

**Этап 2. Внесение положения о создании еврорегиона в официальные документы местных органов власти.** По инициативе ученых ХГУ создание еврорегиона «Слобожанщина» внесено пунктом в Региональную комплексную

программу социально-экономического развития Харьковской области до 2010 г., утвержденную 20 августа 1999 г. решением сессии Харьковского областного совета [8]. Как результат первыми активностью в украинско-российском трансграничном сотрудничестве проявили именно администрации Харьковской и Белгородской областей. 22 марта 2002 г. они обратились к президентам Украины и России с просьбой дать соответствующие поручения правительствам относительно активизации двусторонних консультаций между Министерствами иностранных дел обеих стран, целью которых было бы подписание «Соглашения об упрощении таможенного и пограничного режимов для обеспечения первоочередных потребностей жителей приграничных районов Харьковской и Белгородской областей» [9]. Осуществилась эта инициатива 21 апреля 2006 года в Москве, где было подписано соответствующее межправительственное соглашение, касавшееся приграничных районов всего украинско-российского пограничья [10]. В ее развитие 18 октября 2011 года в Донецке в ходе Второго российско-украинского межрегионального экономического форума подписано новое «Соглашение между Правительством Российской Федерации и Кабинетом Министров Украины о порядке пересечения российско-украинской государственной границы жителями приграничных регионов Российской Федерации и Украины» [11]. Оно предусматривает распространение упрощенного режима пересечения российско-украинской государственной границы на жителей приграничных регионов, в частности, Белгородской и Харьковской областей в целом, то есть жителей всего еврорегиона «Слобожанщина», а не только приграничных районов [12]. 22 февраля 2012 г. Верховная Рада Украины приняла закон о ратификации этого соглашения. С российской стороны соглашение вступает в силу без ратификации.

**Этап 3. Подписание документов об учреждении еврорегиона.** После подготовительной работы, проведенной исполкомом Совета руководителей приграничных областей Беларуси, России и Украины, 7 ноября 2003 г. в Харькове руководителями органов исполнительной власти и местного самоуправления Харьковской и Белгородской областей были подписаны учредительные документы о создании украинско-российского еврорегиона «Слобожанщина». Согласно уставу, его руководящим органом является Совет еврорегиона «Слобожанщина», тем не менее реально вопросы сотрудничества долгое время решались в ходе двусторонних встреч руководителей Харьковской и Белгородской областей. Лишь 13 сентября 2011 г. состоялось первое заседание Совета еврорегиона «Слобожанщина».

**Этап 4. Признание еврорегиона на международном уровне.** В 2004 г. еврорегион «Слобожанщина» был принят в Ассоциацию европейских приграничных регионов (АЕВР) в качестве наблюдателя, а в 2009 г. – в качестве полноправного члена [13]. АЕВР основана в июне 1971 г. как добровольная неправительственная организация, объединяющая на сегодня порядка 200 разных учреждений трансграничного сотрудничества в Европе, ряд из которых известен как еврорегионы. Ее цель – деятельность в пользу европейских трансграничных регионов, позволяющая организовывать, поддерживать и координировать их сотрудничество по всей Европе.

**Этап 5. Этап разработки стратегии развития еврорегиона.** Этот этап предусматривает определение стратегических направлений сотрудничества,

которые являются важными для обеих сторон, а также конкретных проектов для совместной реализации. Он требует функционирования рабочих групп по отдельным направлениям деятельности и проектам. На сегодня заявлен ряд проектов для реализации в рамках стратегических направлений сотрудничества, которые являются важными для обеих сторон, в частности:- создание выставочного комплекса “Экспоцентр “Слобожанщина” на базе магистрального автомобильного пропускa Гоптовка-Нехотеевка;

- формирование трансграничных экономических кластеров (строительного, фармацевтического, туристического, финансового и др.);- разработка и реализация комплексного плана оздоровления бассейна реки Лопань;- создание сети трансграничных туристических маршрутов «Природное и историческое наследие Слобожанщины»;- создание российско-украинского технопарка “Слобожанщина” и др. **Этап 6. Разработка и обеспечение реализации программ и проектов трансграничного развития.** Для реализации заявленных проектов нужно сформировать институциональную структуру еврорегиона. Она может представлять собой как имеющиеся административные институты с объединенными проектами, так и специальные трансграничные институты, которые должны разработать проектную документацию, получить источники финансирования и начать реализацию проектов.

Финансирование институциональных органов еврорегиона должно обеспечиваться каждой стороной согласно установленным критериям и приоритетам. Для поддержания деятельности рабочих групп экспертов, как правило, привлекаются целевые средства, предусмотренные в государственных и местных бюджетах на решение конкретных проблем и реализацию конкретных общегосударственных и региональных программ, а также частные инвестиции (по схеме государственно-частного партнерства) и средства зарубежных донорских программ (прежде всего ЕС).

**Этап 7. Мониторинг и оценка программ и проектов трансграничного сотрудничества.** Мониторинг и оценка осуществляются в ходе реализации программ и проектов формальными органами еврорегиона и организациями, выделившими финансирование под конкретные проекты. По ходу реализации в проекты могут вноситься коррективы, возможен отказ от финансирования одних проектов в пользу других, более перспективных.

На сегодняшний день сотрудничество в рамках еврорегиона «Слобожанщина» находится на этапе разработки стратегии развития. В нем до сих пор не сформирована четкая институциональная структура, он очень слабо использует свой потенциал и требует наполнения конкретными реализуемыми проектами для решения насущных общих задач.

Можно выделить по крайней мере пять стратегически важных задач украинско-российского трансграничного сотрудничества в рамках еврорегиона «Слобожанщина», которые в перспективе требуют совместного решения.

Первая задача – активизация трансграничной научной, производственной кооперации и торговли путем снятия излишних пограничных и таможенных барьеров.

Вторая задача – улучшение транспортной и логистической инфраструктуры

еврорегиона для эффективного использования его транзитного положения. Она предполагает снижение загруженности трансграничной магистрали Харьков-Белгород путем создания обходных транспортных маршрутов, строительство логистических терминалов и т.п.

Третья задача – выработка согласованной экологической политики. Эта работа уже начата реализацией проектов оздоровления бассейна Северского Донца и реки Лопани.

Четвертая задача – преодоление социальной асимметрии пограничья, отражающейся прежде всего на рынке труда. Возникшие расхождения в оплате труда и уровне социальной защиты в пользу российских регионов ведут сегодня к одностороннему потоку трудовой миграции в сторону России. Это требует выработки согласованной политики на общем рынке труда.

Пятая задача – создание региональной маркетинговой информационной системы еврорегиона «Слобожанщина» [14] с целью привлечения инвестиций в проекты путем применения маркетинговых инструментов для повышения известности и улучшения имиджа его территории, ориентации региональной политики на реальные потребности рынков и возможности их предоставления еврорегионом.

Однако становление еврорегиона «Слобожанщина» усложняется отсутствием реальной финансовой поддержки проектов трансграничного сотрудничества. Возможно, ситуация изменится в 2012 г. вследствие выделения средств из областных бюджетов на реализацию мероприятий Программы развития трансграничного сотрудничества Харьковской области на 2011-2016 годы, одобренной 16 июня 2011 г. на сессии Харьковского областного совета, и долгосрочной целевой программы «Развитие межрегионального и приграничного сотрудничества Белгородской области на 2012-2016 годы», утвержденной постановлением Правительства Белгородской области от 19 декабря 2011 г. № 463.

1. Нестабильность украинско-российских отношений и их зависимость от личных симпатий и доброй воли руководителей.

2. По отношению к еврорегиону со стороны властей превалирует формально-демонстрационный подход.

3. Не сформирована четкая институциональная структура еврорегиона, а значит, нет автономного механизма развития. 4. Не существует отработанного механизма совместного украинско-российского стратегического планирования развития еврорегиона. 5. Отсутствуют реальные источники государственного финансирования как из центрального, так и из местных бюджетов.

6. На украинско-российском участке границы не действуют масштабные европейские программы, поддерживающие трансграничное сотрудничество (Европейский инструмент соседства и партнерства и др.)

7. Бизнес не заинтересован вкладывать средства в проекты еврорегиона даже по схеме государственно-частного партнерства, т.к. со стороны государства отсутствует стимулирование (льготные условия).

В то же время следует отметить, что, несмотря на это, реально действуют основанные на энтузиазме отдельных личностей небольшие научно-образовательные проекты, развивающие тематику еврорегиона «Слобожанщина». В

рамках данной политики «малых дел» реализованы такие мероприятия, как:– Школа межрегионального приграничного сотрудничества с проведением трансграничных стратегических дебатов среди студентов и молодых ученых на базе Белгородского государственного университета (БелГУ) и Харьковского национально университета (ХНУ) имени В.Н. Каразина;

– научно-практическая конференция «Украинско-российское порубежье: состояние и перспективы сотрудничества» на базе кафедры международных экономических отношений ХНУ им. В.Н. Каразина;

– информационный портал межрегионального приграничного сотрудничества ([www.euroregion.ru](http://www.euroregion.ru)). **Выводы.** Следует отметить, что еврорегион «Слобожанщина» выступил в роли катализатора процессов украинско-российского трансграничного сотрудничества, направленных на улучшение жизни населения приграничных регионов. По его примеру на границе Украины и России за последнее десятилетие сформировался каркас территориально компактных еврорегионов, в основе которых лежат соглашения между расположенными по обе стороны границы территориальными органами власти и самоуправления. В этот каркас, кроме «Слобожанщины», входят еврорегионы «Днепр» (2003 г.), «Ярославна» (2007 г.) и «Донбасс» (2010 г.). В то же время дальнейшее эффективное развитие сотрудничества в рамках этих еврорегионов требует выработки действенных механизмов финансовой поддержки совместных программ и проектов. Этому должна способствовать имплементация подписанного Украиной в ноябре 2011 г. Протокола № 3 к Мадридской конвенции о трансграничном сотрудничестве, предусматривающего создание и деятельность "объединений еврорегионального сотрудничества" со статусом юридического лица и правом на собственный бюджет.

### Список литературы:

1. Голиков А., Черномаз П. Еврорегион “Слобожанщина” как форма трансграничного сотрудничества сопредельных областей Украины и России // Регион: Проблемы и перспективы. – 1997. – № 4. – С. 52-54. URL: <http://dspace.univer.kharkov.ua/handle/123456789/5204>

2. Голиков А.П., Черномаз П.А. Еврорегион “Слобожанщина” как отражение исторической общности сопредельных областей Украины и России // VIII Всеукраїнська наукова конференція “Історичне краєзнавство і культура”: Наукові доповіді та повідомлення. – Київ-Харків: Рідний край, 1997. – Ч. 2. – С. 307-309.

3. Регионы России: социально-экономические показатели 2009: Статистический сборник / Федеральная служба государственной статистики (Росстат). – М., 2009. – 990 с.

4. Регіони України 2009: Стат. довід./ Держкомстат України: За ред. О.Г. Осауленка. – К.: Консультант, 2009. – 757 с.

5. Черномаз П.А. Еврорегион «Слобожанщина»: этапы формирования и перспективы развития // Международное сотрудничество приграничных регионов: история, экономика, политика, культура. Материалы международ. науч.-практ. конф., Курск, 19-20 сент. 2011 г. – Курск: Изд-во VIP, 2011. – С. 160-165. URL: <http://dspace.univer.kharkov.ua/handle/123456789/5203>

6. Черномаз П.А. Еврорегион “Слобожанщина” – перспективы



трансграничного сотрудничества Харьковской области // Вестник торгово-промышленной палаты: Совместный выпуск Харьковской и Белгородской ТПП. – 2002. – № 11. – С. 15-16.

7. Голиков А.П., Черномаз П.А. Еврорегион “Слобожанщина” и трансграничное сотрудничество Украины и России // Трансграничные проблемы стран СНГ / Отв. ред. В.М. Котляков. – М.: Опус, 2003. – С. 208-210. URL: <http://dspace.univer.kharkov.ua/handle/123456789/5284>.

8. Регіональна комплексна програма соціально-економічного розвитку Харківської області до 2010 року. – Х.: Око, 1999. – 152 с.

9. Голиков А.П., Черномаз П.А. Анализ проблем трансграничного сотрудничества России и Украины // Регіон: стратегія і пріоритети / Укр. науково-практ. журнал. – Х.: Науково-дослідний інститут регіональної політики ХНУ ім. В.Н. Каразіна, 2007. – № 5. – С. 15-32.

10. Соглашение между Правительством Российской Федерации и Кабинетом Министров Украины о порядке пересечения российско-украинской государственной границы жителями приграничных районов Российской Федерации и Украины [Электронный ресурс] // Сайт Министерства регионального развития Российской Федерации. URL: [http://archive.minregion.ru/OpenFile.ashx/ukr\\_s-granica.doc?AttachID=2829](http://archive.minregion.ru/OpenFile.ashx/ukr_s-granica.doc?AttachID=2829)

11. Перечень документов, подписанных по итогам Второго российско-украинского межрегионального экономического форума - на сайте Президента России [Электронный ресурс] // Сайт Президента России. URL: [http://news.kremlin.ru/ref\\_notes/1058](http://news.kremlin.ru/ref_notes/1058)

12. Распоряжение Правительства РФ 1221-р от 13.07.11 О подписании Соглашения между Правительством Российской Федерации и Кабинетом Министров Украины о порядке пересечения российско-украинской государственной границы жителями приграничных регионов Российской Федерации и Украины [Электронный ресурс] // Виртуальная таможня: Информационно-консультационная система. URL: [http://vch.ru/cgi-bin/guide.cgi?table\\_code=14&action=show&id=19164](http://vch.ru/cgi-bin/guide.cgi?table_code=14&action=show&id=19164)

13. Еврорегионы Слобожанщина и Ярославна стали полноценными участниками европейских интеграционных процессов [Электронный ресурс] // Информационно-аналитический портал Харьковского областного совета. URL: <http://www.oblrada.kharkov.ua/ru/news/yevrorehiony-slobozhanshchyna-i-yaroslavna-staly-povnotsinnymu-uchasnykamy-yevropeyskyh-3323.html>

14. Черномаз П.А. Проект создания региональной маркетинговой информационной системы еврорегиона «Слобожанщина» // Актуальні проблеми міжнародних економічних відносин: Матеріали IV міжнародної науково-практичної конференції, 6 грудня 2008 р. – Х.: ХНУ ім. В.Н. Каразіна, 2008. – С. 248-252. URL: <http://dspace.univer.kharkov.ua/handle/123456789/5245>

УДК 336.64:334.012.64

## **АНАЛИЗ ДЕНЕЖНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ОТЕЧЕСТВЕННЫХ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ ЗА 2008 – 2010 ГГ**

**магистр Козлова К.С.**

Таврический национальный университет им. В.И. Вернадского

Научный руководитель – к. э. н., доцент, Бутырина Вера Николаевна

Главной особенностью деятельности страховых компаний является то, что в отличие от сферы производства, где товаропроизводитель сначала осуществляет затраты на выпуск продукции, а потом уже компенсирует их за счет выручки от реализации, страховщик сначала аккумулирует средства, которые поступают от страхователя, создавая необходимый страховой фонд, а лишь после этого несет затраты, связанные с компенсацией убытков по заключенным договорам страхования.

Такая своеобразная «плата наперед» позволяет страховщику накапливать значительные финансовые ресурсы и играть активную роль на рынке капитала, поскольку аккумулированные средства требуют эффективного управления.

Двойственный характер деятельности страховщика (одновременное осуществление страховой и инвестиционной деятельности) обуславливает специфику его доходов.

Доходы страховщика можно разделить на 3 группы:

1) доходы от основной, т.е. страховой деятельности (все поступления в пользу страховщика, связанные с осуществлением страхования и перестрахования);

2) доходы от инвестиционной и финансовой деятельности, т.е. связанные с инвестированием и размещением временно свободных средств (как собственных, так и средств страховых резервов);

3) другие доходы, т.е. те, которые не принадлежат ни к страховым, ни к инвестиционным доходам, но иногда появляются у страховщика в процессе его обычной хозяйственной деятельности и чрезвычайных событий [4].

Доходы от страховой деятельности включают:

- заработанные страховые платежи по договорам страхования и перестрахования;

- комиссионные вознаграждения за перестрахование;

- части от страховых сумм и страховых возмещений, уплаченные перестраховщиками;

- возвращенные суммы из централизованных страховых резервов;

- возвращенные суммы технических резервов, отличных от резерва незаработанных премий.

Страховой платеж - (страховой взнос, страховая премия) - плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику согласно с договором страхования [1].

Страховые платежи – первичный доход страховой организации и основа дальнейшего оборота средств, источник финансирования инвестиционной деятельности.

Заработанные страховые платежи определяются по формуле:

$$\text{ЗСП} = \text{СНСП}_{\text{отч. п.}} + \text{СНЗСП}_{\text{нач. отч. п.}} - \text{СНЗСП}_{\text{к. отч. п.}}$$

где: ЗСП – заработанные страховые платежи;

СНСП<sub>отч. п.</sub> – сумма поступлений страховых платежей за отчетный период;

СНЗСП<sub>нач. отч. п.</sub> – сумма незаработанных страховых платежей на начало

отчетного периода;

СНЗСП<sub>к. отч. п.</sub> – сумма незаработанных страховых платежей на конец отчетного периода.

Поскольку от момента поступления платежей страхователей на счета страховщиков до выплаты их в форме страхового покрытия проходит определенное время, а длительность хранения средств страхователя определяется сроком договора, который может составлять три, пять и более лет, то запасные и резервные фонды, формируемые страховщиком, могут десятилетиями не использоваться. Это создает объективную основу для формирования ссудного фонда, прямого инвестирования, участия в коммерческих операциях, которые дают доход.

Кроме того, страховая компания может получать доход от предоставления услуг, связанных с риск-менеджментом, консультациями, подготовкой кадров и другое [3].

Рост основных показателей деятельности страховщиков за 2008 год указывал на сохранение тенденций роста деловой активности по сравнению с 2007 годом.

Однако во второй половине года темпы роста показателей деятельности уменьшились под влиянием финансового кризиса.

Общая сумма страховых премий, полученных страховщиками при страховании и перестраховании рисков от страхователей и перестрахователей составляла 24 008,6 млн. грн. Более половины всех премий от граждан (52,2%) составляли премии от страхования наземного транспорта (3 985,6 млн. грн.). От обязательного страхования гражданской ответственности собственников транспортных средств поступило 1 019,1 млн. грн. (13,4%).

Сумма чистых страховых премий (валовые премии за минусом премий по внутреннему перестрахованию) составляла 15 981,8 млн. грн., что составляет 66,6% от валовых страховых премий [2].

По результатам 12 месяцев 2009 г. отметились темпы спада показателей страховой деятельности, как следствие финансового кризиса.

Общая сумма страховых премий, полученных страховщиками при страховании и перестраховании рисков от страхователей и перестрахователей за 2009 год, составила 20 442,1 млн. грн. За 2009 год сумма полученных страховщиками премий по видам страхования, других, чем страхование жизни, составила 19 614,7 млн. грн. (96% от общей суммы страховых премий), а по страхованию жизни – 827,3 млн. грн. (4%).

Сумма чистых страховых премий (валовые премии за минусом средств внутреннего перестрахования) составила 12 658 млн. грн. (62%). Размер валовых страховых премий за 2009 год уменьшился по сравнению с 2008 годом на 14,9%, а чистые страховые премии за аналогичный период уменьшились на 20,8%. Рост валовых страховых премий произошел за счет увеличения объемов внутреннего перестрахования [2].

В 2010 году на рынке страхования наблюдалось небольшое «оживление», при этом показатели еще не достигли докризисных значений. Наблюдалось макроэкономическое восстановление рынка страхования.

По сравнению с 2009 годом на 2 639,6 млн. грн. (12,9%) увеличились объемы поступлений валовых страховых премий, объем чистых страховых премий

увеличился на 669,7 млн. грн. (5,3%).

Основным фактором роста валовых страховых премий стало увеличение объема внутреннего перестрахования на 1 969,9 млн. грн. (25,3%). Необходимо отметить, что размер внутреннего перестрахования уже превысил докризисный уровень 2008 года на 21,5%.

Однако, отмечается уменьшение значительной части чистых страховых премий в валовых страховых премиях на протяжении последних лет: 2008 год – 66,6%; 2009 год – 61,9%; 2010 год – 57,7%.

Валовые страховые премии, полученные страховщиками при страховании и перестраховании рисков от страхователей и перестрахователей за 2010 год, составили 23 081,7 млн. грн. Чистые страховые премии за 2010 год составили 13 327,7 млн. грн., что составляет 57,7% от валовых страховых премий [2].

Наглядное сравнение изменений валовых и чистых страховых премий, поступивших в страховой сектор Украины за 2008 – 2010 гг., приведено на рис. 1.

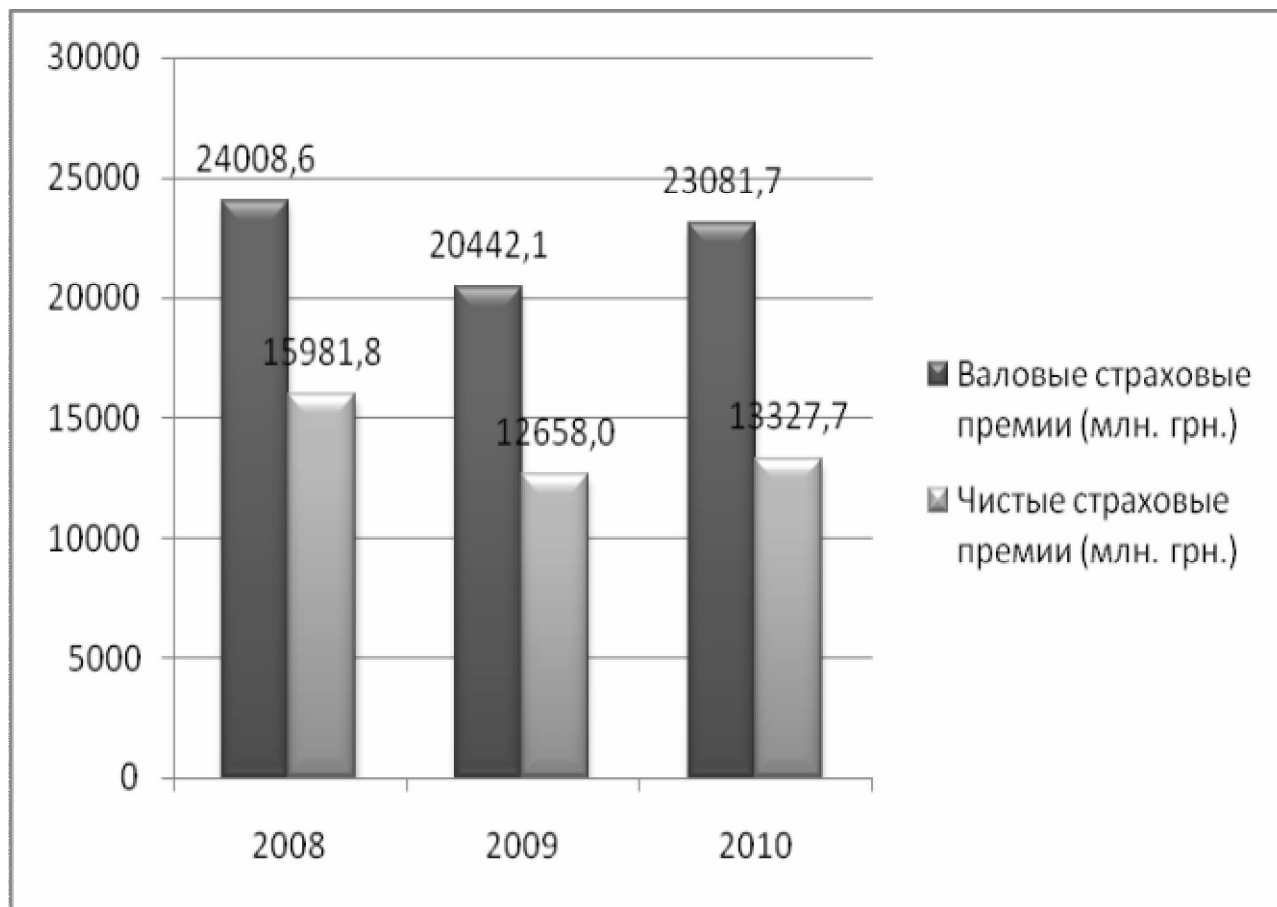


Рис. 1. Источник: составлена автором по материалам [2].

Для более быстрого восстановления страхового рынка необходимо:

- внести существенные изменения в Закон Украины «О страховании», Налоговый Кодекс и другие законодательные акты, регулирующие страховую отрасль;
- качественная регуляторная политика, которая совершенствует правила на страховом рынке, что позволит лучше развиваться страховым компаниям;
- рост страховой культуры и повышение сознательности страхователей;

- сильные бренды, которые при благоприятной общеэкономической ситуации быстро восстановят темпы роста рынка;
- принятие среднесрочного (5-10 лет) плана развития страхового рынка.

### **Список литературы**

1. Закон Украины "О страховании" от 22.12.2010г. №2850-VI
2. Официальный сайт Нацкомфинуслуг. – Режим доступа: <http://www.dfp.gov.ua>
3. Базилевич В.Д., Базилевич К.С. Страхова справа. – 6-те вид., стер. – К.: Знання, 2008. – 351с.
4. Страхування: Підручник / Керівник авт.. колективу і наук. ред.. С. С. Осадець. – Вид. 2-ге, перероб. і доп. – К. : КНЕУ, 2002. – 599 с.

## **ОСОБЕННОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ**

**студент 5 курса, магистрант Москаленко О.С.**  
ТНУ им. В.И. Вернадского

Научный руководитель – к.э.н. В.Н. Бутырина

Финансовое состояние предприятия – это экономическая категория, отражающая состояние капитала в процессе его кругооборота и способность субъекта хозяйствования к саморазвитию на фиксированный момент времени.

Чтобы обеспечить выживаемость предприятия в современных условиях, управленческому персоналу необходимо, прежде всего, уметь реально оценивать финансовое состояние, как своего предприятия, так и его реальных и потенциальных контрагентов. Для этого необходимо:

- владеть методикой оценки финансового состояния предприятия;
- иметь соответствующее информационное обеспечение;
- иметь квалифицированный персонал, способный реализовать данную методику на практике.

Оценка финансового состояния может быть выполнена с различной степенью детализации в зависимости от цели анализа, имеющейся информации, программного, технического и кадрового обеспечения.

Основу информационного обеспечения анализа финансового состояния должна составить бухгалтерская отчетность.

Финансовое состояние может быть устойчивым, предкризисным и кризисным: Способность предприятия своевременно производить платежи, финансировать свою деятельность на расширенной основе, переносить непредвиденные потрясения и поддерживать свою платежеспособность в неблагоприятных обстоятельствах свидетельствует о его устойчивом финансовом состоянии, и наоборот.

Существуют следующие методы оценки финансового состояния страховой компании:

1. Методика Госфинуслуг [1]. Существуют различные методические

рекомендации: по раскрытию информации о деятельности страховщика, относительно общих подходов к применению страховщиками стресс – тестов, рекомендации по анализу деятельности страховщиков (тест раннего предупреждения). Согласно методическим рекомендациям по анализу деятельности страховщиков производится оценка 11 показателей деятельности страховой компании (такие как показатель дебиторской задолженности, ликвидности активов, риска страхования, обратный показатель платежеспособности и др.)

➤ Показатель абсолютной ликвидности страховых резервов характеризует, насколько будущие выплаты клиентам страховой компании (другими словами, страховые резервы) обеспечены «живыми» деньгами. Если показатель меньше 100%, это может свидетельствовать о том, что:

- компания в недостаточном объеме сформировала страховые резервы (страховала по низким тарифам и резервов, возможно, не будет хватать на покрытие всех претензий);

➤ Показатель риска страхования свидетельствует о том, сколько убытков сверх ожидаемого их объема могут компенсировать акционеры страховой компании. В практике страхования оптимальным значением данного показателя принимается «3». Т. е. страховщик может собрать платежей (соответственно, и будущих обязательств) на сумму, которая не превышает размера трех его собственных капиталов.

➤ Обратный показатель платежеспособности («финансовый леведредж»). Данный показатель показывает, насколько все обязательства страховщика (включая не только будущие выплаты, но и задолженность перед поставщиками) обеспечены дополнительно собственным капиталом. Оптимальное его значение в страховании – 3.

➤ Показатель доходности капитала показывает, сколько процентов от вложенного капитала заработали акционеры. Значение данного показателя должно быть не меньше процентной ставки банковского депозита, иначе деньги было бы выгоднее положить в банк, чем направить в рискованный бизнес.

➤ Доля фиктивного перестрахования. Наличие фиктивного перестрахования свидетельствует о факте вывода денег из страховой компании. Подозрения в фиктивном перестраховании определяются следующим образом:

- наличие в разделах 5.1 и 5.2 Отчета о доходах страховой компании, данных о компаниях-перестраховщиках соответствующей специфической репутации;

- доля страхования финансовых и кредитных рисков в общем объеме страховых платежей компании [3].

Преимуществом данной методики является комплексность оценки финансового состояния страховой компании. Но также имеется и главный недостаток этой методики – необходимые данные не поступают в открытый доступ. Также некоторые показатели имеют довольно не корректные нормативные значения.

2. Сокращенная методика Госфинуслуг. Данная методика отличается от первой лишь тем, что исключаются показатели, которых нет в Форме № 1 и Форме № 2, соответственно, значение остальных коэффициентов домножается. Преимущество – наличие в открытом доступе всех необходимых данных. Недостатком является потеря значимых данных (определение 36% конечной оценки).

3. Среди методов оценки финансовой устойчивости страховщиков есть так называемые классические формулы, разработанные Коньшиным Ф.В. Он разделил понятия устойчивости страховых операций и деятельности страховой организации. Для оценки финансовой устойчивости по всем операциям, с точки зрения сбалансированности доходов и расходов страховщика, Коньшин Ф.В. рекомендует следующий коэффициент:

$$K_{fy} = \frac{\sum D + \sum Z}{\sum P}$$

где  $K_{fy}$  – коэффициент финансовой устойчивости;

$\sum D$  – сумма доходов за тарифный период;

$\sum P$  – сумма расходов за тарифный период;

$\sum Z$  – сумма средств в запасных фондах.

Принимая во внимание один из принципов страхования – адекватность обязательств страховщика и страхователя, нормальное значение данного показателя  $> 1$ . Следует отметить, что расчет данного коэффициента не представляется возможным, т.к. в отчетности страховщика больше не существует статьи «средства в запасных фондах».

Основой оценки финансовой устойчивости страховых операций является следующий коэффициент:

$$K = \sqrt{\frac{1-q}{n * q}}$$

где  $q$  – средняя тарифная ставка;

$n$  – количество застрахованных объектов.

Согласно этому коэффициенту финансовая устойчивость определяется вероятностью ущерба, то есть величиной страхового тарифа, числом застрахованных объектов и однородностью страховой суммы. В практике страхового дела три отмеченных фактора реализуются, прежде всего, через показатель убыточности страховой суммы, как основы страхового тарифа и характеристики страхового портфеля. Чем меньше коэффициент  $K$ , тем выше финансовая устойчивость страховщика.

Однако следует иметь в виду, что коэффициент профессора Ф.В. Коньшина дает наиболее точные результаты тогда, когда страховой портфель страховщика состоит из объектов с примерно одинаковыми по стоимости рисками (т. е. без катастроф, землетрясений, гибели космических кораблей, самолетов и т. п.). С точки зрения степени вероятности, чем меньше данный коэффициент, тем выше устойчивость, то есть уменьшение количества застрахованных объектов отрицательно влияет на финансовую устойчивость страховых операций [4].

4. Использование рейтингов. Рейтинг представляет собой комплексную оценку деятельности страховой компании, учитывающую как финансовые показатели, так и другие факторы. На украинском рынке существуют два вида рейтингов:

1) Индивидуальные рейтинги. Данный вид рейтинга характеризуется высокой стоимостью составления и поддержания рейтинга, а также высокой сложностью

процедуры рейтингования (жесткие требования к финансовой отчетности, соответствие международным стандартам).

2)  $P_i$  – рейтинги – количественный рейтинг участников страхового рынка. В таком рейтинге учитываются показатели, характеризующие финансовое состояние страховой компании, брутто-преми, деловую активность, качество активов, риски страхования, начисляются премиальные баллы за информационную открытость и внешнюю поддержку. Преимуществом такого рейтинга является возможность сравнивать различные страховые компании и опыт работы на украинском рынке. Главным недостатком является добровольность участия и субъективность некоторых оценок [2].

В качестве итога, рассмотрения методов оценки финансового состояния страховых организаций, можно систематизировать объемную информацию, разбив перечисленные показатели на следующие группы:

- показатели, характеризующие ликвидность и платежеспособность;
- показатели, характеризующие структуру капитала;
- показатели, характеризующие финансовые результаты деятельности;
- коэффициенты финансовой устойчивости.

На основе материала, изложенного в данном подразделе можно сделать вывод о том, что в настоящее время существует множество методик оценки финансового состояния. Но все эти методики не идеальны. Одни из них можно использовать для оценки финансового состояния, расчет других затруднен отсутствием необходимой информации в бухгалтерской отчетности страховщиков.

Большинство методик предполагает расчет достаточно большого количества показателей, что тоже требует определенных экономических знаний и навыков и затрудняет процесс оценки финансового состояния.

#### **Список использованных источников:**

1. Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.03.2005 р. №3755 «Про затвердження Рекомендацій щодо аналізу діяльності страховиків»
2. Ивановская О. Ю. Рейтинговая оценка страховых компаний мировым рейтинговым агентством А. М. BEST COMPANY, Финансы, №2, 2001 г.
3. Кошкина Г.М. О проблемах оценки финансовой устойчивости // Научные записки НГАЭиУ, 2002. – Выпуск 4. – С. 125 – 130
4. Черников А.А. Анализ финансового состояния страховой компании // Аваль. – 1999. – №1. – С. 9 – 112.

УДК 338.43.(574.1)

### **ТЕРРИТОРИАЛЬНОЕ РАЗМЕЩЕНИЕ ОБЛАСТНОГО АГРОПРОМЫШЛЕННОГО КОМПЛЕКСА**

**к.э.н., доцент Таршилова Л.С.**

Западно-Казахстанский аграрно-технический университет имени Жангир хана



Реализация аграрной политики Республики Казахстан – более полное удовлетворение потребностей населения в продуктах питания – тесно связана с ускорением научно-технического прогресса материально-технической базы агропромышленного комплекса, совершенствованием управления интеграционными процессами и межотраслевыми связями, прогрессивными изменениями в структуре АПК, совершенствованием хозяйственного механизма, учетом факторов агропромышленного комплексообразования. Для выполнения этих задач необходимо научное исследование АПК страны и регионов, в частности его территориальной организации, объективную основу составляют различные типы производственных и территориальных систем.

Особенности территориального развития АПК раскрывает территориальная структура - пространственная дифференциация природных, трудовых, финансовых, материальных и других ресурсов, определяющих объективную необходимость территориального разделения труда и его интеграции в определенных районах. Территориальная структура является следствием территориального развития АПК. Территориальная структура АПК состоит из многочисленных звеньев, которые можно объединить в две группы: территориальные части и элементы. К территориальным частям относятся АПК области, экономического района, административного района. Элементами территориальной структуры являются агропромышленная зона, агропромышленный район, специализированная агропромышленная зона, специализированный агропромышленный район, производственно-территориальные системы [1].

На территории Западно-Казахстанской области сформировались ведущие специализированные агропромышленные комплексы: зернопромышленный, мясопромышленный, молочнопромышленный. Территориальный аспект исследования каждого из специализированных АПК позволил выделить элементарные агропромышленные территориальные системы (ЭАПТС), сочетание которых обуславливает формирование специализированных и интегральных агропромышленных подрайонов и микрорайонов. ЭАПТС состоит из промышленного предприятия по переработке сельскохозяйственного сырья и хозяйств сырьевой зоны. Целостность ЭАПТС зависит от широкого спектра связей (внешние, внутренние, вертикальные, горизонтальные технологические, инфраструктурные и др.).

Территориальная структура АПК области в целом характеризует развертывание производственных процессов, связанных с производством и промышленной переработкой сельскохозяйственного сырья. Интегральные системы областного АПК формируются на основе территориального сосредоточения ЭАПТС различной специализации. В процессе формирования интегральных систем участвуют все сельскохозяйственные и перерабатывающие предприятия в пределах определенной территориальной общности. Территориальное сосредоточение и сочетание производства и промышленной переработки сельскохозяйственного сырья обуславливает формирование ЭАПТС, интегральных микрорайонов, подрайонов. Выделение внутриобластных микрорайонов предполагает выявление из множества элементов тех, между которыми существуют тесные экономические,

производственные, трудовые, организационные и другие виды связей. Характерные особенности конкретных микрорайонов определяются составом входящих в них ЭАПТС разной специализации и особенностями их взаиморасположения. Для Западно-Казахстанской области характерно узловое взаиморасположение перерабатывающих предприятий, которые, как известно, являются интеграторами ЭАПТС.

«Ядрами» районообразования микрорайонов выступают центры переработки и потребления. Границы определялись на основе тесноты связей, учитывались также зональная специализация сельского хозяйства и перспективы развития ТС. Границы микрорайонов большей частью совпадают с границами низовых административных районов, что обусловлено комплексом связей сельскохозяйственных предприятий с райцентрами. Границы интегральных подрайонов ощутимо прослеживаются при переходе от одной природно-экономической зоны к другой. В них проявляются не только локальные формы территориального сосредоточения производства и переработки определенных видов сырья, но и внутрирегиональные различия в специализации сельского хозяйства.

Специфические особенности агропромышленного комплексообразования обусловили формирование на территории Западно-Казахстанской области трех специализированных агропромышленных комплексов, трех интегральных агропромышленных подрайонов, семи микрорайонов, 34 ЭАПТС (таблица 1).

Рассматривая территориальные системы ведущих специализированных агропромышленных комплексов области можно отметить следующее.

В зернопромышленном комплексе стадии производственных процессов территориально разобщены. В частности, производство и заготовка зерна осуществляется в сельской местности, а промышленная переработка тяготеет к областному центру. В данном комплексе не обязательна немедленная переработка сырья, что усложняет систему производственно-территориальных связей. Поэтому в зернопромышленном комплексе выделяются две группы ЭАПТС:

- 1) где непосредственно взаимодействуют сельскохозяйственные, заготовительные или промышленные предприятия;
- 2) в которых взаимодействуют заготовительные и промышленные, либо только промышленные.

Сформировавшиеся два типа ЭАПТС комплекса взаимодействуют между собой, что обусловлено характером производственных связей и уровнем территориальной концентрации перерабатывающих предприятий. Между заготовительными и мукомольно-крупяными предприятиями существуют тесные

Таблица 1 - Территориальная структура АПК Западно-Казахстанской области

Элементы ТС	Площадь с/х угодий, тыс.га	Численность населения, тыс.чел	Кол-во ЭАПС	Кол-во микро-районов	Сочетание ЭАПТС	Удельный вес в областном производстве, %				
						зерна	овощей	мяса	молока	шерсти
Уральский степной подрайон	2000,0	384,2	20	2	Зернопромышленная, мясопромышленная, молочнопромышленная	62,3	66,8	30,8	43,9	6,6
Акжайыкский сухо-степной подрайон	4967,1	109,1	9	3	Зернопромышленная, молочнопромышленная, мясопромышленная	36,5	19,7	26,6	28,2	26,4
Узенский полупустынный подрайон	7021,7	116,0	5	2	Зернопромышленная, мясопромышленная	7,0	13,5	42,6	27,9	66,9

Примечание: составлено автором по данным управления статистики Западно-Казахстанской области [2, 3]

производственные связи по сырью и готовой продукции. У большинства хлебопекарных предприятий области (за исключением тех, которые расположены в г.Уральске) производственные связи складываются не с мукомольно-крупяными предприятиями, а с заготовительными, от которых они получают муку, что способствует экономии транспортных и материальных средств.

Территориальный аспект исследования мясопромышленного комплекса позволяет выделить одну ЭАПТС областного уровня – Уральскую. Интегратором данной ЭАПТС являются предприятия г. Уральска, в сырьевую зону которых входят хозяйства всей области. Анализ состояния и размещения мясопромышленного комплекса дает основание утверждать, что уровень его развития не полностью соответствует современным требованиям (большие потери при транспортировке, недостаточное развитие инфраструктуры, слабая теснота производственно-технологических связей, неустойчивость сырьевой зоны).

В молочнопромышленном комплексе наблюдается четкая специализация молокоперерабатывающих предприятий. Все предприятия имеют сырьевые зоны, образуя 8 ЭМПТС. Учитывая производственное назначение ЭМПТС, среди них по специализации следует выделить два основных типа: 1) ЭМПТС по производству цельномолочной продукции; 2) ЭМПТС по производству масла. К первому типу относятся две ЭМПТС – Бурлинская и самая крупная в области – Уральская. Интеграторами являются АО «Аксай тагамдары» и АО «Береке». Повышение эффективности функционирования ЭМПТС по выпуску цельномолочной продукции невозможно без создания рациональных зон поставок молока на заводы. ЭМПТС по производству масла расположены преимущественно в центральных и южных районах. Это объясняется тем, что сельское население этих районов обеспечивает себя молоком в значительной мере за счет личных подсобных хозяйств. В этих системах на выработку цельномолочной продукции расходуется незначительное количество сырья. Специализация ЭМПТС на производстве масла требует больших затрат сырьевых ресурсов.

Дальнейшее развитие и совершенствование АПК области возможно при условии углубления территориального разделения труда и специализации каждого микрорайона, подрайона, развития между ними рациональных производственно-экономических связей.

### **Список литературы**

1. Территориальная организация агропромышленных комплексов / М.М. Паламарчук, А.М. Паламарчук, Р.А. Язынина. – Киев : Наук. думка, 1985. – 304 с.
2. Сельское хозяйство Западно-Казахстанской области : стат. Сб. / Управление статистики Западно-Казахстанской области. – Уральск, 2011. – 104 с.
3. Мониторинг развития аула (села) : стат. сб. / Управление статистики Западно-Казахстанской области. – Уральск, 2011. – 104 с.

УДК 657.6

## **ОСОБЕННОСТИ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА В СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ**

**студент Нестеренко А.В.**  
ГОУ ВПО «ПГУ»

Научный руководитель – к.э.н., доцент А.А. Акимов

Бухгалтерский учет в РФ на современном этапе экономической реформы активно реорганизуется и адаптируется к международным стандартам учета и отчетности. Используя возможности бухгалтерского (финансового), управленческого, налогового учета, можно в значительной мере воздействовать на характер протекающих хозяйственных процессов, принимаемых управленческих решений, результаты деятельности, активность инвестирования средств в организацию. Страхование затрагивает многие сферы жизни. Помимо обязательного страхования, страхователи все чаще заключают страховые договора на добровольной основе. Финансовая деятельность страховщика затрагивает интересы значительного числа лиц. Именно поэтому знание особенностей бухгалтерского учета и финансового анализа страховых организаций, актуально на сегодняшний день. Страховое дело во многом отличается от других видов предпринимательской деятельности. Прежде всего, тем, что результат деятельности страховщика затрагивает не только его интересы, но и интересы большого круга страхователей. Между тем, страховая деятельность направлена на защиту имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий за счет денежных фондов, формируемых страхователями страховых взносов. В этой связи представляется актуальным проведение изучения особенностей бухгалтерского учёта страховых организаций и выявления проблем и нерешённых вопросов данного аспекта.

В данной работе будут определены особенности деятельности страховых организаций и выделены отличия страховой деятельности от других видов экономической деятельности; исследован договор страхования как объект бухгалтерского учета; изучены страховые операции, возникающие при заключении, ведении и прекращении договора страхования, из которых выделены основные объекты бухгалтерского учета; выделены основные объекты учета, возникающие при осуществлении деятельности страховщика в данных сферах; изучена действующая система бухгалтерского учета страховых операций, выявлены недостатки и упущения в нормативных правовых актах, регулирующих бухгалтерский учет страховых организаций;

Учетная политика страховой организации формируется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008, утверждённым приказом Министерства финансов РФ от 06.10.08 № 106н. Ее содержание в целом аналогично учетной политике любой организации, однако специфика страховой деятельности обуславливает некоторые дополнительные аспекты учетной политики страховщика.

Так, она содержит выбор метода определения «выручки страховщика». На

сегодняшний день при определении «выручки страховщика» как базы для исчисления некоторых налогов разрешено использовать два метода:

- метод «начисления» (учет поступления страховых платежей по факту заключения договора страхования или перестрахования)
- «кассовый» метод (учет поступления страховых платежей по факту зачисления денежных средств на счет или в кассу страховой компании).

Проблемным является вопрос об определении учетной политики по данному разделу перестраховщиком, т.е. страховой компанией, принимающей риски в перестрахование. Перестрахование является системой экономико-правовых отношений, в соответствии с которой страховщик, принимая на страхование риски, передает часть ответственности по ним другим страховщикам (перестраховщикам) на согласованных с ними условиях с целью создания сбалансированного портфеля страхований и обеспечения своей финансовой устойчивости. Основная задача – увеличение емкости страхового рынка и расширение возможностей страховщиков.

Учет перестраховочных операций в страховых компаниях всегда ведется методом начисления. План счетов для страховых организаций не предусматривает учета перестраховочных операций «кассовым» методом. При ведении бухгалтерского учета страховые компании используют тот же План счетов, что и все остальные организации. Кроме того, согласно приказу Минфина от 04.09.2001 № 69н страховые организации применяют специальные счета, отражающие особенности их деятельности. А именно: 22 «Выплаты по договорам страхования, соцстрахования и перестрахования», 77 «Расчеты по страхованию, соцстрахованию и перестрахованию», 92 «Страховые премии (взносы)» и 95 «Страховые резервы».

Еще одна особенность ведения бухгалтерского учета страховыми компаниями заключается в том, что они не применяют ПБУ 18/02.

Статьи актива представляют собой вложения страховщика, к которым относятся нематериальные активы, инвестиции, основные средства, денежные средства и дебиторская задолженность. Специфика страховой деятельности находит свое отражение в составе статей активной части баланса. К ним относятся депо премий по рискам, принятым в перестрахование, доля перестраховщиков в страховых резервах, дебиторская задолженность по операциям страхования и сострахования и др. При активной инвестиционной деятельности страховой организации большую часть ее активов составляют финансовые вложения в ценные бумаги, в дочерние, зависимые общества и другие организации, депозиты в банках, недвижимость и прочие инвестиции.

В пассивной части баланса элементом, отражающим отраслевую специфику страховой деятельности, является раздел «Страховые резервы», которые представляют собой средства, отложенные страховой организацией в резерв для исполнения будущих обязательств перед страхователями. При значительном, постоянно пополняемом и относительно безубыточном страховом портфеле данный раздел пассива является самым большим. Собственный капитал и страховые резервы являются основными источниками финансирования инвестиционной деятельности страховщика.

Информация, содержащаяся в первичных учетных документах, систематизируется в регистрах бухгалтерского учета. Хозяйственные операции отражаются в регистрах

бухгалтерского учета в хронологической последовательности по соответствующим счетам бухгалтерского учета, перечень которых приводится в Плане счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности страховых организаций.

В настоящее время страховыми организациями применяется План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению, утвержденные Приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 г. N 94н с учетом дополнений и особенностей применения.

Помимо счетов, входящих в стандартный План счетов, вводится счета, применяемые страховыми организациями: счет 22 «Выплаты по договорам страхования, соцстрахованию и перестрахованию»; счет 77 «Расчеты по страхованию, соцстрахованию и перестрахованию»; счет 92 «Страховые премии (взносы)»; счет 95 «Страховые резервы».

Счет 22 «Выплаты по договорам страхования, соцстрахования и перестрахования» предназначен для обобщения страховой организацией информации о страховых выплатах за отчетный период в связи с наступлением страхового случая по договорам страхования, сострахования и перестрахования, долях перестраховщиков в страховых выплатах по договорам, переданным страховой организацией в перестрахование, возвращенных страховых премиях (взносах) и выплаченных выкупных суммах, а также оплаченных медицинских услугах, оказанных застрахованным в соответствии с условиями, предусмотренными договорами на предоставление лечебно - профилактической помощи (медицинских услуг) по обязательному медицинскому страхованию.

Аналитический учет по счету 22 ведется по видам страхования, по страхователям, перестрахователям, перестраховщикам и другим направлениям, необходимым для управления страховой организацией и составления отчетности.

Счет 26 «Общехозяйственные расходы» применяется для обобщения информации о расходах страховой организации, связанных с заключением договоров и прочих расходах, связанных с осуществлением операций по страхованию, сострахованию и перестрахованию, а также по управлению страховой организацией. По окончании отчетного периода дебетовое сальдо счета 26 списывается в дебет счета 99 «Прибыли и убытки».

Аналитический учет по счету 26 ведется в разрезе расходов, связанных с заключением договоров страхования, сострахования и перестрахования, с осуществлением страховых выплат и по другим направлениям, необходимым для управления страховой организацией и составления отчетности.

Счет 77 «Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию» предназначен для обобщения информации о расчетах страховой организации со страхователями, перестраховщиками, состраховщиками, страховыми агентами, страховыми брокерами по заключенным договорам страхования, сострахования и перестрахования, а также с территориальными фондами обязательного медицинского страхования по страховым платежам по обязательному медицинскому страхованию в соответствии с договорами о финансировании.

Аналитический учет по счету 77 ведется по видам страхования, по страхователям, перестрахователям, перестраховщикам, страховым агентам, страховым брокерам, территориальным фондам обязательного медицинского страхования и другим

направлениям, необходимым для управления страховой организацией и составления отчетности.

Счет 91 «Прочие доходы и расходы» предназначен для обобщения информации о прочих доходах и расходах (по инвестициям, операционных и внереализационных) отчетного периода, кроме чрезвычайных доходов и расходов. По кредиту этого счета в течение отчетного периода также находят отражение:

- 1) в корреспонденции со счетом учета расчетов по перестрахованию:
  - проценты, полученные (подлежащие получению) перестраховщиком по депонированным (недоперечисленным) перестрахователем премиям;
  - вознаграждения и танъемы, полученные (подлежащие получению) от перестраховщика;
- 2) в корреспонденции со счетами учета расчетов или денежных средств:
  - поступления, связанные с оказанием другим страховым организациям услуг страхового агента, сюрвейера и аварийного комиссара;
  - поступления, связанные с осуществлением перешедшего к страховой организации права требования, которое страхователь (выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования;
  - поступления, связанные с выдачей дубликатов страховых полисов по обязательному медицинскому страхованию;
  - поступления, связанные с возмещением расходов на оказание застрахованному медицинской помощи от юридических или физических лиц, ответственных за причиненный вред здоровью гражданина.

По дебету счета 91 находят отражение:

- 1) в корреспонденции со счетом учета расчетов по перестрахованию:
  - проценты, уплачиваемые перестраховщику по депонированным премиям;
  - танъемы, уплачиваемые перестрахователю;
- 2) в корреспонденции со счетами учета расчетов или денежных средств:
  - расходы, связанные с оказанием другим страховым организациям услуг страхового агента, сюрвейера и аварийного комиссара;
  - расходы, связанные с осуществлением перешедшего к страховой организации права требования, которое страхователь (выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования;
- 3) расходы, связанные с управлением инвестициями.

Счет 92 «Страховые премии (взносы)» предназначен для обобщения информации о начисленных в отчетном периоде страховых премиях (взносах) по договорам страхования, сострахования и перестрахования, заключенным страховой организацией, а также о причитающихся к получению от территориального фонда обязательного медицинского страхования страховых платежей по обязательному медицинскому страхованию в соответствии с заключенными страховой медицинской организацией договорами, в том числе субвенциях.

Аналитический учет по счету 92 ведется по видам страхования, в разрезе договоров перестрахования и по другим направлениям, необходимым для управления страховой организацией и составления отчетности.

Счет 95 «Страховые резервы» предназначен для обобщения информации о страховых резервах, образуемых страховой организацией в соответствии с



действующим законодательством на основании положений о порядке формирования страховых резервов, утвержденных в установленном порядке, доли перестраховщиков в страховых резервах и результатах изменения страховых резервов. Страховая медицинская организация, осуществляющая обязательное медицинское страхование, также использует счет 95 для обобщения информации о состоянии и движении резервов по обязательному медицинскому страхованию (резерва оплаты медицинских услуг и запасного резерва). Аналитический учет по счету 95 ведется по каждому виду страхования и другим направлениям, необходимым для управления страховой организацией и составления отчетности. Чтобы обеспечить исполнение обязательств по страхованию, страховщики формируют страховые резервы.

Страховщики рассчитывают страховые резервы на конец отчетного периода при составлении бухгалтерской отчетности. Для создания резервов все договоры распределяются по учетным группам. Расчет резервов производится отдельно по каждой группе. Размер резерва определяется путем суммирования величин резервов по всем учетным группам

По окончании отчетного периода дебетовое или кредитовое сальдо, образовавшиеся на субсчетах по учету результатов изменений резервов по обязательному медицинскому страхованию, списываются соответственно в дебет или кредит счета 99 «Прибыли и убытки».

На счете 96 «Резервы предстоящих расходов» страховыми организациями также отражаются суммы отчислений от страховых премий (взносов), предназначенные для финансирования мероприятий по предупреждению несчастных случаев, утраты или повреждения застрахованного имущества.

Суммы отчислений от страховых премий (взносов) на предупредительные мероприятия отражаются по кредиту счета 96 субсчет «Резерв предупредительных мероприятий» в корреспонденции с дебетом счета 99 «Прибыли и убытки».

Использование средств на предупредительные мероприятия отражается по дебету субсчета счета 96 субсчет «Резерв предупредительных мероприятий» в корреспонденции со счетами учета расчетов.

Аналитический учет по субсчету «Резерв предупредительных мероприятий» ведется по направлениям, необходимым для управления страховой организацией и составления отчетности.

На счете 99 «Прибыли и убытки» в течение отчетного года страховыми организациями отражаются:

- сальдо страховых премий (взносов) за отчетный период – в корреспонденции со счетом 92 «Страховые премии (взносы)»;
- сальдо страховых выплат за отчетный период – в корреспонденции со счетом 22 «Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования»;
- сальдо изменения страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах – в корреспонденции со счетом 95 «Страховые резервы»;
- отчисления на предупредительные мероприятия от страховых премий (взносов) – в корреспонденции со счетом 96 «Резервы предстоящих расходов», субсчет «Резерв предупредительных мероприятий»;
- расходы страховой организации, связанные с заключением договоров страхования, сострахования и перестрахования, прочие расходы, связанные с

осуществлением операций по страхованию, сострахованию и перестрахованию, а также по управлению страховой организацией – в корреспонденции со счетом 26 «Общехозяйственные расходы»;

- сальдо прочих доходов и расходов за отчетный месяц – в корреспонденции со счетом 91 «Прочие доходы и расходы»;

- потери, расходы и доходы в связи с чрезвычайными обстоятельствами хозяйственной деятельности (стихийное бедствие, пожар, авария, национализация и т.п.) – в корреспонденции со счетами учета материальных ценностей, расчетов с персоналом по оплате труда, денежных средств и т.п.;

- начисленные платежи налога на прибыль и платежи по перерасчетам по этому налогу из фактической прибыли, а также суммы причитающихся налоговых санкций – в корреспонденции со счетом 68 «Расчеты по налогам и сборам».

При применении схемы корреспонденции счета 99 «Прибыли и убытки» следует иметь в виду, что в колонку «по дебету» добавляются счета: 22 «Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования», 92 «Страховые премии (взносы)», 95 «Страховые резервы», 96 «Резервы предстоящих расходов», в колонку «по кредиту» добавляются счета: 22 «Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования», 92 «Страховые премии (взносы)», 95 «Страховые резервы».

Страховые организации должны вести аналитический учет по видам страхования, страхователям, договорам страхования, договорам с медицинскими учреждениями, территориальным фондам обязательного медицинского страхования, страховым случаям и др. Страховые организации представляют годовую и промежуточную бухгалтерскую отчетность в налоговые органы и Федеральную службу страхового надзора, и ее территориальные органы. Страховые организации должны отдельно учитывать доходы и расходы по договорам страхования, сострахования и перестрахования.

Рассмотрим подробнее отражение в бухгалтерском учете некоторых специфических для страховых организаций операций, связанных с заключением договоров.

### **Страхование жизни**

При заключении со страхователями договоров страхования жизни в бухгалтерском учете страховой компании должны быть сделаны следующие записи:

ДЕБЕТ 77-1 КРЕДИТ 92-1: начислена страховая премия согласно условиям договора;

ДЕБЕТ 50, 51 КРЕДИТ 77-1: получена страховая премия.

Пункт 4 статьи 26 Закона РФ от 27.11.92 № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ» позволяет страховым компаниям выдавать займы страхователям, заключившим договоры личного страхования жизни. С такими страхователями заключаются договоры займа. Размер этих займов не должен превышать 10% от величины страховых резервов по страхованию жизни. Об этом говорится в приказе Минфина РФ «Об утверждении Правил размещения страховщиками средств страховых резервов». Сумма выданного займа отражается записью:

ДЕБЕТ 76 субсчет «Расчеты со страхователями по ссудам по договорам страхования жизни» КРЕДИТ 50, 51: выдан заем страхователю, заключившему договор

страхования жизни.

Сумма дохода, начисленного в виде процентов по займу, отражается следующим образом:

ДЕБЕТ 76 субсчет «Расчеты со страхователями по ссудам по договорам страхования жизни» КРЕДИТ 91-1: начислен внереализационный доход в виде процентов по выданному займу.

При возврате займа производится такая запись:

ДЕБЕТ 50, 51 КРЕДИТ 76 субсчет «Расчеты со страхователями по ссудам по договорам страхования жизни»: возвращена страхователем сумма займа с процентами.

В ряде случаев задолженность по займу принимается в зачет тех выплат, которые причитаются страхователю при его дожитии до определенного возраста или по окончании срока действия договора страхования жизни. В таких ситуациях необходимо составить акт зачета встречных требований. В акте указывается сумма выплаты страхователю по договору страхования жизни и сумма займа с процентами, подлежащая возврату страховой компании. В бухгалтерском учете по этим операциям составляются проводки:

ДЕБЕТ 22-1 КРЕДИТ 77-1: начислена сумма выплат, причитающаяся страхователю по договору;

ДЕБЕТ 77-1 КРЕДИТ 76 субсчет «Расчеты со страхователями по ссудам по договорам страхования жизни»: учтена сумма обязательств страхователя по возврату займа и процентов по займу на дату оформления расчетов по договору (выплаты страхового возмещения).

Договор страхования жизни по окончании срока его действия может предусматривать страховую выплату. Основанием для такой выплаты будет являться событие, предусмотренное в договоре. Страховая компания по заявлению застрахованного лица выплачивает страховое возмещение и вносит соответствующую запись в журнал учета убытков и досрочно прекращенных договоров страхования. Данная операция оформляется проводкой:

ДЕБЕТ 22-1 КРЕДИТ 50, 51: выплачена сумма страхового возмещения по договору страхования жизни.

При расторжении договора страхования жизни, предусматривающего дожитие застрахованного лица до определенного возраста или срока, либо наступлении иного события страхователю возвращается выкупная сумма.

Выкупная сумма — это часть образовавшегося резерва взносов по долгосрочному страхованию жизни на день прекращения указанного договора. Размер выкупной суммы зависит от продолжительности периода действия договора. Обычно по условиям, предусмотренным правилами страхования жизни, при расторжении договора впервые 6 месяцев выкупная сумма не рассчитывается и не выплачивается. Однако страхователю предоставляется возможность в течение определенного периода, например трех лет, возобновить договор в той же или уменьшенной страховой сумме.

Возврат страховых премий и выкупных сумм в результате досрочного прекращения или изменения условий договора отражается такой проводкой:

ДЕБЕТ 22-5 КРЕДИТ 50, 51: возвращена страховая премия страхователю.

### **Страхование иное, чем страхование жизни**

Начисление и получение страховых премий (взносов), причитающихся к

получению от страхователя в отчетном периоде согласно договору страхования иного, чем страхование жизни, бухгалтер страховой компании отражает в учете следующими записями:

ДЕБЕТ 77-1 КРЕДИТ 92-1: начислена страховая премия;  
ДЕБЕТ 50, 51 КРЕДИТ 77-1: получена страховая премия.

Операция по выплате страхового возмещения при наступлении страхового события, предусмотренного в договоре страхования, отражается проводкой:

ДЕБЕТ 22-1 КРЕДИТ 50, 51: выплачено страховое возмещение.

#### **Добровольное медицинское страхование**

При заключении договора добровольного медицинского страхования страховым случаем признается обращение застрахованного лица в лечебное учреждение в связи с заболеванием. Разумеется, если иное не предусмотрено данным договором. Страховая компания обычно от своего имени заключает договоры с лечебными учреждениями, в которых обслуживаются застрахованные лица. Оплату медицинских услуг компания производит без участия застрахованного лица.

#### **Расчеты с лечебным учреждением**

Условиями договора ДМС может быть предусмотрено финансирование лечебных услуг в виде авансовых платежей. Это отражается в учете таким образом:

ДЕБЕТ 60 субсчет «Расчеты по авансам выданным» КРЕДИТ 50, 51: перечислен авансовый платеж лечебному учреждению.

В свою очередь лечебное учреждение направляет счет на оплату предоставленных услуг непосредственно страховой компании. Счет может быть выставлен как за медицинские услуги, оказанные отдельному застрахованному лицу, так и группе застрахованных лиц. Обычно лечебное учреждение и страховая компания производят расчеты за определенный период. При расчетах страховая компания составляет акт о наступлении страхового случая. При оформлении акта компания проверяет содержание счета лечебного учреждения на предмет выполнения ряда условий (действие договора добровольного медицинского страхования на момент обращения застрахованного лица в клинику; соблюдение прейскуранта цен на медицинские услуги).

Особое внимание уделяется проверке расчета стоимости медицинских услуг. Оплата медицинских услуг по счетам, выставленным лечебными учреждениями, отражается в бухгалтерском учете следующей записью:

ДЕБЕТ 22-2 КРЕДИТ 50, 51: оплачены медицинские услуги согласно акту о наступлении страхового случая.

Если ранее лечебному учреждению был перечислен аванс, то в бухучете страховой организации делается такая проводка:

ДЕБЕТ 22-1 КРЕДИТ 60 субсчет «Расчеты по авансам выданным»: зачтен перечисленный ранее аванс.

#### **Изменения договора ДМС**

В период действия договора ДМС в него по инициативе страхователя могут вноситься изменения. Обычно они связаны с увеличением страховой суммы или расширением перечня медицинских услуг, охватываемых договором ДМС. В результате может увеличиться (уменьшиться) размер страховой премии (взноса) по договору.

В случае увеличения страховой премии (взноса) на счетах бухучета проводится начисление дополнительной суммы страховой премии:

ДЕБЕТ 77-1 КРЕДИТ 92-1: доначислена сумма страховой премии.

При уменьшении суммы страхового взноса необходимо уточнить, в какой именно период изменяются условия договора добровольного медицинского страхования. Допустим, изменения в договор ДМС внесены в том же отчетном периоде (году), когда он был заключен и вступил в действие. Тогда сумму уменьшения размера страховой премии отражают сторнирующей записью:

ДЕБЕТ 77-1 КРЕДИТ 92-1: скорректирована страховая премия по договору.

Однако изменения в договор ДМС, связанные с уменьшением суммы страхового обеспечения и, как следствие, уменьшением размера страховой премии, могут быть внесены в следующем отчетном периоде. В подобной ситуации методы отражения такой операции зависят от состояния расчетов со страхователем. Например, страхователь внес страховые премии (взносы), а затем условия договора изменились, и сумма взноса уменьшилась. В этом случае страховщик возвращает часть страховых взносов страхователю согласно новым условиям договора.

В бухгалтерском учете страховой организации возврат части страховой премии отражается таким образом:

ДЕБЕТ 22-5 КРЕДИТ 50, 51: возвращена часть страхового взноса в соответствии с изменением условий договора ДМС.

### **Прекращение договора ДМС**

Прекращение договора может быть инициировано одним из его участников либо в связи с наступлением определенных обстоятельств, которые предусмотрены условиями данного документа.

Страхователь вправе расторгнуть договор в связи с тем, что страховщик необоснованно увеличил страховой взнос или нарушил принятые обязательства по финансовому обеспечению медицинских программ.

Кроме того, договор ДМС может прекратить действие в результате: смерти застрахованного лица; вступившего в силу решения суда; ликвидации страховщика; неуплаты страхователем страховой премии (взноса); истечения срока действия договора; соглашения сторон.

Если договор страхования прерывается досрочно, страховщик возвращает страхователю часть страховой премии. Разумеется, такая ситуация должна быть предусмотрена условиями договора. Обычно страхователю возвращается часть взноса, которая рассчитывается пропорционально оставшемуся сроку действия договора, за вычетом расходов страховщика, связанных с ведением договора ДМС. Возврат средств отражается так:

ДЕБЕТ 22-5 КРЕДИТ 50, 51: возвращена часть взносов страхователю в связи с прекращением договора.

При возврате денег страхователю (физическому или юридическому лицу) страховая организация делает запись в журнале учета убытков и досрочно прекращенных договоров страхования (сострахования).

Итак, одна из главных особенностей ведения бухгалтерского учета страховыми организациями заключается в том, что они не применяют ПБУ 18/02. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности страховых организаций

отличается от Плана счетов нестраховых организаций. В нем отсутствуют счета, предназначенные для учета затрат в процессе производства продукции, издержек обращения, готовой продукции, товаров, реализации продукции (работ, услуг). Это связано с тем, что предметом непосредственной деятельности страховых организаций не могут быть торгово-посредническая и производственная деятельность. Страховые организации должны раздельно учитывать доходы и расходы по договорам страхования, сострахования и перестрахования.

Развитие системы нормативного регулирования учета страховых операций происходило в целом одновременно с преобразованиями в стране, что отрицательно сказалось на ней и затрудняет идентификацию ее изменений, их обоснованности и целесообразности.

Процесс становления современной модели учета страховых операций начался с развитием рыночных отношений в РФ, однако его истоки берут начало из системы учета органов государственного страхования СССР, вследствие чего сложилась специфическая модель, с одной стороны удовлетворяющая стихийно возникшему коммерческому страхованию, и с другой - существенно отличную от моделей учета, сформировавшихся в зарубежных странах.

Действующие в настоящий момент Дополнения и особенности применения страховыми организациями Плана счетов и Инструкции по его применению (Инструкция № 69н) содержат объективные недостатки и не удовлетворяют требованиям современного страхового рынка

Первый недостаток Инструкции № 69н заключается в том, что в ней реализованы пробелы нормативно-правового регулирования по признанию доходов и расходов по договорам страхования (сострахования, перестрахования). В первую очередь это связано с отсутствием ПБУ «Доходы и расходы по договорам страхования». Инструкция № 69н содержит четкие указания по признанию в составе доходов страховщика страховых премий по договорам страхования, сострахования и перестрахования; описывая лишь корреспонденцию счетов по операциям осуществления страховых выплат, фактически устанавливает «кассовый метод» учета страховых выплат по договорам страхования и сострахования. Таким образом, содержание Инструкции № 69н не соответствует содержанию документов, который она дополняет - общехозяйственному Плану счетов и Инструкции по его применению.

План счетов и Инструкция по его применению устанавливают лишь общий порядок отражения фактов хозяйственной жизни на счетах бухгалтерского учета. В Плане счетов реализован общий концептуальный подход к построению системы счетов. Инструкция по применению дает лишь краткую характеристику синтетических счетов: структура и назначение счета, экономическое содержание отражаемых на нем фактов, порядок записей наиболее распространенных хозяйственных операций, связи (корреспонденция) с другими счетами. Ни План счетов, ни Инструкция не устанавливают правил оценки, группировки, документирования, балансового обобщения, учетных процедур - это сфера иных составляющих системы нормативного регулирования бухгалтерского учета.

При изучении Инструкции становится очевидным, что кроме реализации ее основной функции, которая должна полностью соответствовать документу, что она дополняет (установление общего порядка отражения фактов хозяйственной жизни на

счетах бухгалтерского учета), в ней реализованы некоторые другие пробелы нормативно-правового регулирования страховых операций. Другими словами, в данном документе содержатся указания, выходящие за рамки, отведенные исходным документам - общехозяйственному Плану счетов и Инструкции по его применению.

Второй недостаток Инструкции № 69н, на мой взгляд, состоит в том, что изначально неверно было вменять страховщикам применение общехозяйственного Плана счетов, введя в него лишь 4 дополнительных счета. Можно отметить, что попытка введения в План дополнительных счетов с загруженной аналитикой в целях единообразия остальных операций страховых организаций с общехозяйственным бухгалтерским учетом произведена в ущерб страховому учету.

Не совсем корректным выглядит наличие у страховщика в Плате счетов (даже с учетом дополнительно введенных счетов) разделов «Производственные запасы», «Затраты на производство», «Готовая продукция и товары».

Третий недостаток заключается в том, что содержание Инструкции не удовлетворяет современному состоянию страхового рынка и видам операций, осуществляемых на нем, ведь с момента её принятия прошло уже много времени, за которое было принято большое количество нормативно-правовых актов, расширяющих, дополняющих и изменяющих проводимые страховщиками операции.

Можно сделать вывод, что детализация страховых операций, предусмотренная Инструкцией № 69н на уровне субсчетов, фактически является рекомендованной. Субсчета как угодно могут быть переименованы, объединены, исключены. Логично предложить исключить право страховых организаций в части уточнения содержания, исключения и объединения, приведенных в ней субсчетов, оставив за ними только право вводить дополнительные субсчета. Есть смысл исключить из Инструкции возможность сторнирования бухгалтерских записей, в частности при начислении страховых и перестраховочных премий, а также комиссионного вознаграждения страховым посредникам. Способ исправления «красное сторно» не применяется в Международных стандартах финансовой отчетности (МСФО). Его нельзя применять, когда бухгалтерская запись произведена в одном отчетном периоде, а исправительную запись необходимо сделать в другом. Последнее, конечно, относится только к тем бухгалтерским записям, в корреспонденции которых участвуют временные счета учета доходов или расходов, которые по окончании отчетного периода списываются на счет прибылей и убытков и не имеют конечного сальдо. Использование способа «красное сторно» приведет в данном случае к уменьшению оборотов по операциям текущего периода, что является недопустимым.

Следует отказаться от активно-пассивных субсчетов, что уже успешно внедрено в банковском секторе и соответствует МСФО. Субсчета должны быть либо активные, либо пассивные. Например, субсчет 22-5 «Возврат страховых премий и выкупные суммы», на котором по дебету отражаются расходы страховщика (возврат страховых премий по договорам страхования, сострахования и перестрахования при их досрочном прекращении), а по кредиту - доходы страховщика (возврат страховых премий от перестраховщиков по переданным им в перестрахование договорам в связи с досрочным прекращением основных договоров либо в связи с досрочным прекращением договоров перестрахования) следует разбить на два отдельных: 22-5 «Возврат страховых премий и выкупные суммы» (для отражения расходов) и 22-6

«Возврат страховых премий от перестраховщиков» (для отражения доходов).

Изначально в Инструкции № 69н не были урегулированы вопросы с отражением на счетах бухгалтерского учета таких операций, как замена страховой выплаты предоставлением имущества, аналогичного утраченному имуществу, операций, связанных с отказом страхователя от права собственности на застрахованное имущество в пользу страховщика в целях получения от него страховой в размере полной страховой суммы, операций, когда осуществляется возврат страховой выплаты, ранее произведенной страховщиком, а также операций, когда страховщик производит страховую выплату по решению суда.

Можно сделать вывод, что Инструкция №69н явно устарела и нуждается в серьезной переработке и дополнении. Внедрение предложенных мер по совершенствованию Инструкции позволит подготовить основу для перехода страховщиков на МСФО. На фоне описанного развития системы бухгалтерского учета в страховании возникает серьезная необходимость в утверждении ПБУ «Доходы и расходы по договорам страхования».

### Список литературы:

1. Федеральный Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 01.01.2012) «Об организации страхового дела в РФ» // Российская газета. – 1993. - №6. - [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=115800>.

2. Приказ МФ РФ от 04.09.2001 N 69н (ред. от 25.11.2011) «Об особенностях применения страховыми организациями Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению»// Фин. Газета. – 2001.- №45. - [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=124268>.

3. Приказ МФ РФ от 31.10.2000 N94н (ред. от 08.11.2010)«Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению»//Фин. газета.-2000.- №46. - [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=107972>

4. Приказ МФ РФ от 08.08.2005 N 100н (ред. от 13.07.2009)«Об утверждении Правил размещения страховщиками средств страховых резервов»// Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. -2005. -№36. - [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=91023>.

5. Письмо МФ РФ от 4.11.2002 г. N 24-08/13-1 «О порядке применения страховыми организациями правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденных Приказом МФ РФ от 11.06.2002 г. № 51н». // Страховая деятельность.- 2003.- №1. - [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=39586>.

6. Вещунова Н.Л., Фомина Л.Ф. Бухгалтерский учет в страховых компаниях: Учебно-практическое пособие. – СПб.: Герда, 2006.- ISBN: 5-482-00454-6. – [Электронный ресурс]- Режим доступа: <http://www.twirpx.com/file/447864/>.

7. Дубровина Т.А. Бухгалтерский учет в страховых организациях: Учебник для студентов вузов, обучающихся по экон. специальностям – М.: Юнити, 2000. - ISBN 5-



86225-459-5 - 543 с.

8. Климова М.А. Страхование: Учебное пособие. – М.:МГУП., 2009. - ISBN: 5-85171-029-2. - [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://books.kb200.com/book.php?id=24118772>.

9. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет.- М.: Инфра-М, 2007. -ISBN 5-16-001615-5. – 592 с.

10. Красова О.С. Бухгалтерский учёт в страховании.- М.: Омега - Л,2009. - ISBN 978-5-365-00935-6. - [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://institutiones.com/download/books/1430-buxgalterskij-uchet-v-straxovanii.html>.

11. Абрамов В.Ю. Перестрахование как разновидность страхования. Особенности заключения договоров перестрахования // Юридическая и правовая работа в страховании. – 2011.– №3. - [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://base.garant.ru/5237066/>.

12. Ефимов П.Г. Компании будут платить взносы от несчастных случаев по индивидуальным тарифам.// Главбух. – 2010.- №13. - [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.glavbukh.ru/news/11181>.

13. Романова М. В. Особенности бухгалтерского учета страховых организаций. // Российский налоговый курьер. – 2010. - №22.

УДК 657.1.

## **ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ**

**студент Масенькина К.А.  
ФГБОУ ВПО «ПГУ»**

Научный руководитель – к.э.н., доцент А.А. Акимов

Одним из самых ответственных периодов в деятельности любой организации, является подготовка и предоставление бухгалтерской отчетности. Не являются исключением и кредитные организации, которые, как и все остальные формируют свою бухгалтерскую отчетность, имеющую свои особенности.

Кредитная организация - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом "О банках и банковской деятельности".

Система организации учета в кредитных организациях, как не в каких других типах хозяйственных организаций способна влиять на эффективность и качество внутренних процессов, поэтому к ней должно всегда привлекаться повышенное внимание.

Формирование отчетности кредитных организаций чрезвычайно сложный процесс. В российских условиях количество отчетных форм, требуемых регулирующими органами и необходимых для внутренней оперативной работы,

весьма велико, помимо этого они весьма часто подвержены изменениям и корректировке. Предоставление отчетности, содержащей недостоверные или неактуальные сведения, является одним из самых серьезных нарушений в работе кредитных организаций, за которые применяются очень жесткие санкции. Поэтому своевременное получение всей необходимой отчетности и форм в российских условиях является не просто важной, а жизнеобеспечивающей задачей.

Среди особенностей и одновременно проблем банковского бухгалтерского учета можно отметить, наличие собственной и весьма сложной нормативной базы (подготавливается Банком России), которая практически не согласуется с нормативной базой бухгалтерского учета для остальных организаций (подготавливается Министерством Финансов РФ). Другая особенность - огромный ежедневный объем бухгалтерских операций, который сильно меняет бухгалтерскую практику и технологию прохождения и оформления операций, требования по их автоматизации и контролю. Учет сильно детализирован до элементарного уровня экономических операций, организационной формы субъектов, точного срока операций.

Отчетность в кредитных организациях составляется по принципам:

- Осторожность. В соответствии с данным принципом активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды, банки создают резервы на возможные потери по активным операциям на основе оценки их рискованности;

- Отражение доходов и расходов по кассовому методу. Доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов. Однако основным в международных стандартах бухгалтерского учета является метод начислений;

- Своевременность отражения операций. Операции отражаются в учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;

- Раздельное отражение активов и пассивов. В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде. В банковском бухгалтерском учете отсутствуют специализированные активно-пассивные (смешанные) счета. Балансовые счета второго порядка определены как только активные или как только пассивные. Для обеспечения работы со счетами по которым может быть как дебетовое так и кредитовое сальдо вводятся специальные Парные счета, которые, как бы, заменяют один активно-пассивный счет двумя: активным и пассивным;

- Приемственность входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

- Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой. Этот принцип помогает банковским бухгалтерам, иметь некоторую свободу в бухгалтерском оформлении операции, исходя из ее экономической сущности, учетной политики

банка. Примеров могут быть лизинговые операции и кредитование, различия между которых иногда весьма не велики;

- Открытость. Отчеты должны достоверно отражать операции кредитной организации, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации. Принцип однозначно не соблюдается, так как банковские бухгалтерские отчеты чрезвычайно сложны и даже подготовленный специалист может испытывать затруднения при их прочтении и анализе;

- Кредитная организация должна составлять сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации. Этот принцип трактуется, как необходимость составления консолидированной отчетности с учетом филиалов кредитной организации;

- Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Однако активы и обязательства в иностранной валюте, драгоценные металлы и природные драгоценные камни должны переоцениваться по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России». Валютные средства переоцениваются в банках ежедневно;

- Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Правилами и нормативными актами Банка России.

В настоящее время решение задачи построения работы по формированию отчетности в кредитных организациях базируется на использовании информационной системы банка и современных средств автоматизации. С организационной точки зрения целесообразно для обеспечения функционирования системы формирования отчетности выделение отдельной структуры, подразделения. Оно может входить, как в состав бухгалтерского аппарата, так и в подразделение банковских технологий. Основными задачами такой службы, в рамках сопровождения системы формирования отчетности, являются: отслеживание изменений в нормативных актах, корректировка учета с целью удобства и возможности получения отчетности, контроль актуальности данных и поддержка средств автоматизации получения отчетных форм.

Отчетность в кредитных организациях составляется в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Для составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО на базе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, кредитные организации используют метод трансформации, то есть перегруппировывают статей бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, а также используют иную базу данных, формируемую на основе первичных документов, вносят необходимые корректировки и применяют профессиональные суждения. В результате бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках приобретают очень большой объем.

Для составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО кредитной

организацией утверждается регламент составления финансовой отчетности, содержащий порядок подготовки, утверждения финансовой отчетности в соответствии с МСФО, включая ведомости перегруппировки и корректировок статей бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, документального оформления профессиональных суждений (профессиональных мнений ответственных лиц кредитной организации, формирующихся на базе объективной интерпретации имеющейся информации о конкретных операциях и сделках кредитной организации в соответствии с МСФО), а также порядок хранения указанной документации в течение сроков, установленных для российской бухгалтерской отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России.

Кредитным организациям рекомендуется составлять финансовую отчетность в соответствии с МСФО не реже чем один раз в полугодие. При подготовке финансовой отчетности за период более короткий, чем полный финансовый год, необходимо руководствоваться МСФО «Промежуточная финансовая отчетность».

В соответствии с пунктом 3 Указания Банка России от 25 декабря 2003 года № 1363-У «О составлении и представлении финансовой отчетности кредитными организациями», начиная с 1 января 2005 года кредитные организации представляют финансовую отчетность (консолидированную и неконсолидированную) за отчетный период, начинающийся 1 января и заканчивающийся 31 декабря, в территориальные учреждения Банка России, осуществляющие надзор за их деятельностью, в срок до 1 июля года, следующего за отчетным. Отчетность должна быть подтверждена аудиторской организацией, за исключением неконсолидированной финансовой отчетности материнских (головных) кредитных организаций в случае составления консолидированной финансовой отчетности. После подтверждения достоверности кредитная организация предоставляет годовой отчет в Банк России, а затем публикует его в открытой печати.

Формирование отчетности в соответствии с МСФО является одним из важных шагов, открывающим российским организациям возможность приобщения к международным рынкам капитала. Отчетность, сформированная согласно МСФО, отличается высокой информативностью и полезностью для пользователей. Использование МСФО позволяет значительно сократить время и ресурсы, необходимые для разработки новых национальных правил отчетности. Эти стандарты закрепляют достаточно длительный опыт ведения бухгалтерского учета и отчетности в условиях рыночной экономики.

### **Список литературы:**

1. Положение о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (утв. Банком России 26.03.2007 №302-П) (ред. от 01.12.2011) (Зарегистрировано в Минюсте РФ 29.03.2007 N 9176). // Вестник Банка Росси. – 2007. – №20. – [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=116923>
2. Указание Банка России от 25.12.2003 N 1363-У (ред. от 08.10.2008) "О составлении и представлении финансовой отчетности кредитными организациями"

(Зарегистрировано в Минюсте РФ 25.12.2003 N 5365). // Вестник Банка России. – 2003. – № 72. – [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=81190>

3. Письмо Банка России от 24.11.2011 №169-Т "О Методических рекомендациях "О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности". // Вестник Банка России. – 2011. – № 64. – [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=122275>

4. Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 (ред. от 06.12.2011) "О банках и банковской деятельности". // Российская газета. – 1996. – № 27. – [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=122859>

5. Бухгалтерский учет в банках. Учебное пособие. / Тютюнник А.В. – М.: Московская финансово-промышленная академия, 2004. – 101 с. – [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.alleng.ru/d/econ-fin/econ-fin137.htm>

УДК 620.92

## **АЛЬТЕРНАТИВНЫЕ ИСТОЧНИКИ ЭНЕРГИИ, КАК СПОСОБ ПОВЫШЕНИЯ ЭНЕРГОЭФФЕКТИВНОСТИ**

Студенты группы МнГ-110 В.Д. Грызунова и Е.С. Калашникова  
ГОУ ВПО «Владимирский государственный университет имени Александра  
Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»

Научный руководитель – ст. пр. О.В. Игонина

Альтернативные источники энергии – это источники, которые распространены, не так широко, как традиционные энергоресурсы, но представляют большой интерес из-за небольших рисков причинения вреда экологии и выгоды их использования. Альтернативные источники энергии представлены в виде: солнечных коллекторов, солнечных батарей, тепловых насосов, ветрогенераторов и др.

Солнечная батарея или фотоэлектрический преобразователь преобразует солнечную энергию в постоянный электрический ток. А ветрогенераторы это производство чистой электроэнергии при использовании энергии ветра. Принцип действия теплового насоса основан на использовании тепловой энергии, извлеченной из воздуха, воды или почвы, так же для обогрева помещений. Возобновляемые источники энергии не только обеспечивают большую энергонезависимость и значительную экономическую выгоду, но и позволяют защитить окружающую среду. Сегодняшний день диктует свои законы во всех областях нашей жизни. Новые технологии прочно входят в наш быт. И на смену, дедушкиным и бабушкиным, черным бочкам явились солнечные коллекторы – центральная, и главная часть всех современных устройств для сбора солнечной

энергии. Изжили себя баки и канистры, бочки и цистерны. Им на смену пришли системы более эффективные и более экономные, построенные из материалов, рожденных сегодняшним днем. Солнечные коллекторы (или гелиосистема) применяются для отопления бытовых и промышленных помещений, для горячего водоснабжения, используя при этом неиссякаемую солнечную энергию. Солнечные коллекторы устанавливаются неподвижно, а угол наклона выбирают в зависимости от основного назначения устройства. При установке нужно ориентироваться в сторону юга. Солнечные коллекторы можно классифицировать на плоские (или плоскопанельные) и вакуумные. Технические особенности солнечных коллекторов Logasol SKS 4.0 (рис. 1): является вакуумным солнечным коллектором; обеспечивает турбулентный режим даже при небольших объемах потока, и, как следствие, достигается высокая эффективность передачи тепла; герметично закрытая рама, заполненная аргоном; эффективность с первого солнечного луча, поскольку стекло не запотевает; долговечность абсорбирующего слоя (слоя поглощающего солнечную радиацию), защищенного от коррозии и влаги; идеальны для нагрева питьевой воды и отопления; возможность подключения баков - водонагревателей различного объема и конструкции [2].

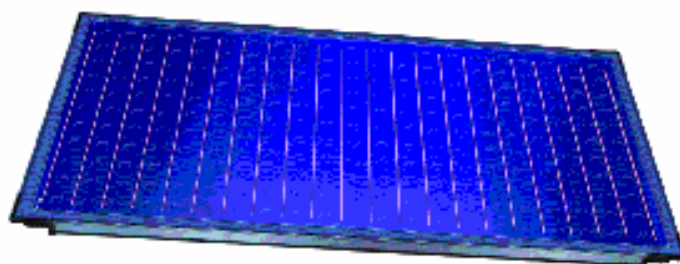


Рис. 1. Солнечные коллекторы Logasol SKS 4.0

Компоненты гелиосистемы (рис. 2):

Позиция 1 – коллектор

Позиция 2 - комплектная станция

Позиция 3 – бак

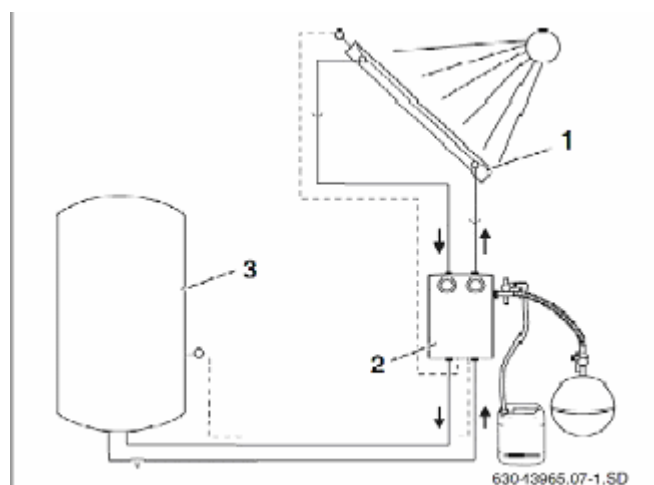


Рис.2. Компоненты солнечного коллектора  
Инструкция по монтажу Logasol SKS 4.0, встроенные в крышу

Выгодность этих источников состоит в энергосбережении, то есть реализации правовых, организационных, научных, производственных, технических и экономических мер, направленных на вовлечение в хозяйственный оборот возобновляемых источников энергии [3]; и энергоэффективности или рационального использования ресурсов связанных с тенденциями развития энергетики.

Поиск повышения энергоэффективности, энергообеспечения и энергосбережения важны для регионов нашей страны. Энергоэффективность экономики РФ должна к 2020 году возрасти на 40%, заявил президент РФ Дмитрий Медведев, выступая с посланием Федеральному собранию [4]. В связи с этим губернатор Николай Виноградов утвердил долгосрочную целевую программу «Энергосбережение и повышение энергетической эффективности во Владимирской области на период до 2020 года» [5]. По данным департамента ЖКХ, во Владимирской области задолженность за топливно-энергетические ресурсы составляет почти 500 миллионов рублей [6], поэтому тема альтернативных источников энергии актуальна для области.

Одним из наиболее эффективных способов экономии энергетических ресурсов является использование солнечных коллекторов. Во Владимире уже практикуется установка такого рода систем на улице Сакко и Ванцетти дом № 23 компанией «Аквастер» (рис.3).

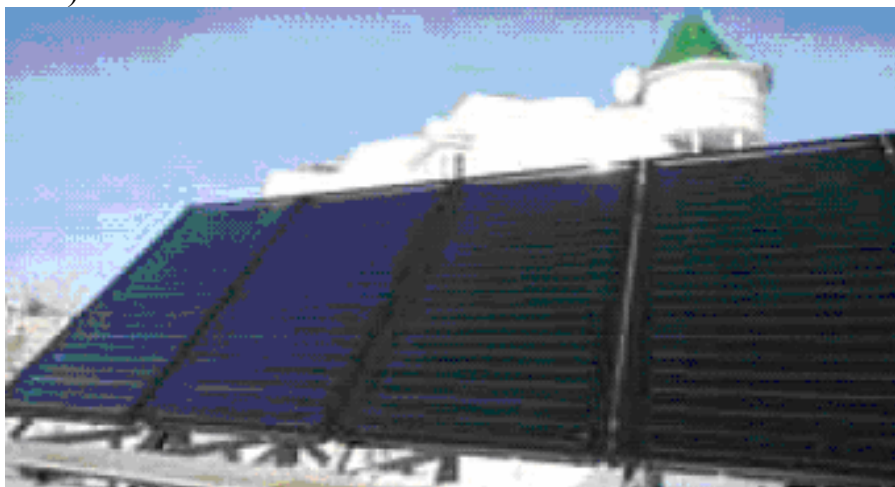


Рис. 3. Солнечные коллекторы на крыше дома №23 ул. Сакко и Ванцетти.

Солнечные коллекторы используются для дополнительного подогрева теплоносителя. На крыше дома установлено 16 солнечных коллекторов, плюс общедомовой и квартирные тепловые пункты, приборы учёта, термостатические вентили (рис.4). Солнечная энергия позволит сэкономить на централизованном отоплении зимой и полностью обеспечить дом горячей водой летом [1].



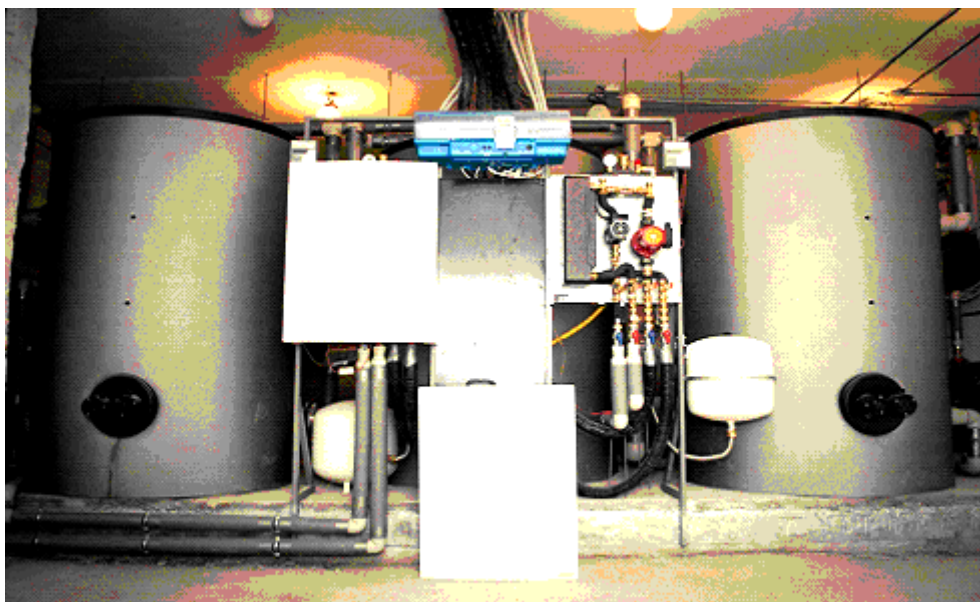


Рис. 4. Бак и комплектная станция в доме №23 на ул. Сакко и Ванцетти

Таблица 1.

Стоимость оборудования гелиосистемы

№	Наименование	Кол-во, шт	Цена, руб.	Сумма, руб.
1	Солнечный коллектор Logasol SKS4.0	16	41 596,53	665 544,54
2	Компл. подкл. SKS4.0 на пл. крыше	16	3 172,67	50 762,66
3	Компл. воздушного клапана SKS4.0	2	3 966,45	7 932,90
4	Подставка под солнечный коллектор SKS4	16	10 619,05	169 904,80
5	Жидкость L контура солнечного коллектора 50:50 10 л	5	1 777,55	8 887,75
6	Система управления Logamatic 4323 "RU"	1	42 667,86	42 667,86
7	Функциональный модуль FM443	1	14 720,97	14 720,97
8	Комплект датчика FSS	1	1 586,75	1 586,75
9	Комплект расширения комплектации HZG	1	8 860,50	8 860,50
10	Solar XL	2	50 461,25	100 922,50
11	Буферный накопитель PSX-F 1500	1	76 258,70	152 517,40
<b>Итого: 1 224 308,63</b>				

Согласно документации по планированию и проектированию гелиотехники Logasol трудоемкость на монтаж солнечных коллекторов на плоскую крышу с регулированием угла наклона составляет: для двух солнечных коллекторов Logasol SKS4.0 – 1.5 часа на каждого монтажника; увеличение затрат времени на 0,5 часа больше на каждый коллектор и на каждого монтажника для монтажа на плоскую



крышу; для выполнения монтажных работ по установке коллекторов следует предусмотреть не менее двух монтажников. Сметная стоимость монтажных работ 62 092,00 руб. Итого стоимость: 1 286 400,63 руб.

Затраты на солнечный коллектор с учетом монтажа и пуско-наладочных работ составляют 1 286 400,63 рублей. Общая жилая площадь дома № 23 составляет 1600 м<sup>2</sup>. Повышение стоимости 1 м<sup>2</sup> жилой площади составит:  $1\,286\,400,63 / 1600 = 804$  руб. Согласно СНиП 23-01-99 «Строительная климатология» в среднем за один год на 1 м<sup>2</sup> инсоляция (облучение поверхностей солнечным светом) составляет 1514.3 кВт. Общая площадь 16 солнечных коллекторов с площадью 2,2 м<sup>2</sup> каждый:  $16 \times 2.2 \text{ м}^2 = 35,2 \text{ м}^2$ . Тогда:  $35,2 \times 1514.3 = 53303,36$  кВт/год. С учетом КПД коллектора 85 % система будет вырабатывать 45307,86 кВт за год. 1 кВт энергии обходится в 4 рубля, с учетом роста тарифов. То есть система за год будет приносить экономию в размере 181 231,44 руб. Соотнесем приведенные затраты к экономии и получим окупаемость затрат через 7 лет:  $1\,286\,400,63 / 181\,231,44 \approx 7$  лет.

Сравнение получения тепла при помощи гелиосистемы и традиционного теплоснабжения показали экономическую выгоду установки солнечных коллекторов. Если брать во внимание вопросы экологичности данной установки, неуклонный рост тарифов, повышение стоимости 1 м<sup>2</sup> жилой площади, то установка вполне оправдана. Солнечные коллекторы относятся к инвестиционным проектам долгосрочной эффективности.

За границей уже давно используются альтернативные источники энергии при поддержке государства. Запад вообще ограничен в топливно-энергетических ресурсах. И в связи с этой ограниченностью они вынуждены находить альтернативы. В России же такой ограниченности нет, но это не значит, что не нужно задумываться об экологии, энергосбережении и эффективности. С финансовой поддержкой нашего государство рекомендуется использовать такие энергоэффективные проекты, как на улице Сакко и Ванцетти.

### Список литературы

1. Zerkalo номер 6, 28.02.12, г. Владимир, стр.8.
2. Солнечные коллекторы. Солнечные коллекторы от немецкой компании Buderus – это качество, надежность и эффективность проверенные временем. [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http://www.buderus.ru/sistemy\\_otoplenija\\_doma/oborudovanie\\_na\\_vozobnovljaemykh\\_ist\\_ochnikakh\\_energii/solnechnye\\_kollektory/](http://www.buderus.ru/sistemy_otoplenija_doma/oborudovanie_na_vozobnovljaemykh_ist_ochnikakh_energii/solnechnye_kollektory/)
3. Энергосбережение [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http://www.glossary.ru/cgi-bin/gl\\_find.cgi?ph=%DD%ED%E5%F0%E3%EE%F1%E1%E5%F0%E5%E6%E5%ED%E8%E5&action=%CF%EE%E8%F1%EA](http://www.glossary.ru/cgi-bin/gl_find.cgi?ph=%DD%ED%E5%F0%E3%EE%F1%E1%E5%F0%E5%E6%E5%ED%E8%E5&action=%CF%EE%E8%F1%EA).
4. Независимый информационный портал энергосбережения и энергоэффективности [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.sro-vesti.ru/energionews/56-2010-12-02-12-06-50>.
5. Новости администрации области и региона [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://avo.ru/home/7487-1>.
6. Владимир Путин проведет Всероссийское селекторное совещание по

підготовке к отопительному сезону [Электронный ресурс] – Режим доступа:  
<http://www.vladtv.ru/society/14757/>

УДК 658.56:338.48

## ДОКУМЕНТАЦІЙНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ СИСТЕМИ МЕНЕДЖМЕНТУ ЯКОСТІ ПІДПРИЄМСТВ ТУРИСТИЧНОЇ ІНДУСТРІЇ

Баєв В.В., докторант

Міжрегіональна академія управління персоналом, м. Київ

*Розглянуто питання документального забезпечення системи менеджменту якості на підприємствах туристичної індустрії в умовах інтеграції України в міжнародне співтовариство. Запропоновано систему документального забезпечення менеджменту якості при наданні туристичних послуг.*

*Ключові слова: туристична послуга, менеджмент якості послуги, документальне забезпечення системи менеджменту якості.*

**Постановка проблеми.** Індустрія туризму є одним з перспективних напрямів розвитку світогосподарських відносин, а в умовах трансформації економіки України, підвищення ефективності функціонування цієї галузі набуває особливої актуальності. Економічні перетворення, що відбуваються нині на теренах України, привертають увагу науковців і практиків до проблем підвищення якості надання послуг на підприємствах туристичної галузі.

Сучасний період становлення ринкових відносин в Україні характеризується розвитком економічних реформ і загостренням конкуренції, що обумовлює необхідність підвищення якісних характеристик продукції, в тому числі документального забезпечення системи менеджменту якості на підприємствах туристичної індустрії.

**Аналіз останніх досліджень і публікацій.** Значний вклад у дослідження теоретичних і практичних основ якості туристичних послуг внесли праці вчених Г.Л. Азоева, М.А. Ананьєва, Ю.Н. Арінцева, М.Б. Біржакова, Н.В. Буторова, Д.К. Ісмаєва, П.М. Зачиняєва, В.А. Квартальнова, М.Е. Немоляєвої, Р.А. Фатхутдінової, Л.Ф. Ходоркова, А.Ю. Юданова та багато інших.

Більшість авторів (Гамов В.Г., Старичкова Н.В., Валентюк І.В., Дядечко Л.П., Кифяк В.Ф., Ткаченко Т.І., Швець І.Ю.) приходять до висновку, що надання туристичних послуг супроводжується захистом прав та інтересів споживачів, що якісна туристична послуга дозволяє задовольнити потреби споживача.

**Формулювання цілей і завдань дослідження.** Метою роботи є розробка концептуальних засад документального забезпечення системи менеджменту якості на підприємствах туристичної індустрії з позицій ефективного функціонування суб'єктів господарювання в сфері туризму.

Досягнення цієї мети зумовило необхідність вирішення наступних задач: визначення структурних елементів системи менеджменту якості на підприємствах туристичної індустрії; формування основних завдань політики якості туристичних

послуг; документаційного оформлення та забезпечення системи менеджменту якості.

**Виклад основного матеріалу.** Туристична індустрія чинить величезний вплив на розвиток ключових галузей економіки і є одним з найприбутковіших видів бізнесу в світі. За даними Всесвітньої туристичної організації, вона використовує приблизно 7% світового капіталу, прямо або опосередковано забезпечує кожне 16-е робоче місце, обумовлює 11% світових споживчих витрат і 5% всіх податкових надходжень. Для прискореного розвитку туристичної індустрії в Україні необхідно створити ефективну систему управління туристським бізнесом. Одним з напрямів ефективного управління має стати формування політики управління якістю підприємств туристичної індустрії[1].

Державне регулювання туристичної індустрії спрямоване на забезпечення якості обслуговування у відповідності до міжнародних стандартів. З цією метою на початку 2012 р. в Берні між керівництвом Швейцарської федерації туризму та Радого з питань туризму та курортів було підписано протокол, за яким визначено основні заходи по впровадженню в Україні європейської системи оцінки якості послуг в індустрії гостинності Q-label. Ця система була розроблена в 1997 році в Швейцарії, а в 2007 році вона була рекомендована HOTREC (Європейською асоціацією готелів і ресторанів) як єдина система якості для індустрії гостинності Європи. В даний час система діє в таких країнах як Німеччина, Австрія, Люксембург, Греція, Латвія, Бельгія, знак якості отримало ряд підприємств Італії.

Рішення швейцарської сторони передати Україні право самостійне визначати рівень якості послуг в рамках загальноєвропейської системи свідчить про міжнародне визнання реформ української туристичної індустрії в сфері менеджменту якості [4,с.1].

Комплексне управління якістю обслуговування туристів має включати такі складові :

- управління якістю передпродажного обслуговування, починаючи з моменту звернення клієнта в туристичну фірму до придбання ним путівки;
- управління якістю туристичних перевезень;
- управління якістю проживання туристів;
- управління якістю харчування туристів;
- управління якістю загального обслуговування відпочинку туристів відповідно до змісту туристичного туру.

Таким чином, якість обслуговування туристів є складним економічним об'єктом управління, що складається з сукупності незалежно функціонуючих підсистем.

Керівництво підприємств туристичної індустрії має визначити та документально оформити політику в області якості, яка передбачає визначення завдань, основних напрямів і цілей туристської організації в області якості [5, с.146].

У системах менеджменту якості застосовуються наступні види документів:

- документи, що надають погоджену інформацію про систему менеджменту якості організації, призначену як для внутрішнього, так і зовнішнього користування; до таких документів відносять керівництво з якості;
- документи, що описують, яким чином система менеджменту якості

застосовується до конкретного туристичного продукту, проекту або контракту; до такого типу документів відносять плани якості;

- документи, що встановлюють вимоги - документи, що встановлюють технічні вимоги;

- документи, що містять рекомендації або пропозиції; до такого виду документів відносять методичні документи;

- документи, що містять інформацію щодо послідовності виконання дій та процесів; такі документи можуть включати документовані процедури, робочі інструкції;

- документи, що містять об'єктивні свідчення виконаних дій або досягнутих результатів; до таких документів відносять записи.

Кожна фірма визначає обсяг необхідної документації і її носіїв. Це залежить від таких факторів, як вид і розмір туристичної фірми, складність і взаємодія процесів, складність послуги.

Документаційне забезпечення менеджменту якості підприємства туристичної індустрії включає документи з якості та документи з підтвердження якості й підтвердження поліпшення якості.

В туристичній організації мають використовуватись такі види документації за напрямками діяльності: документація Системи Управління Якістю; організаційно-розпорядча документація; документація з питань туристичної діяльності.

Розроблення проекту нового документу або нової редакції існуючого документу здійснюється за рішенням керівника туристичної компанії, або за ініціативи його заступників, керівників структурних підрозділів або співробітників суб'єкта туристичної індустрії.

Під час розробки нового документа виконавець повинен додержуватись таких правил: текст документа викладати стисло та чітко; чітко визначати, що повинно бути на вході та на виході процесу; зазначати протоколи якості, які повинні супроводжувати процес з метою доказів його результативності та ефективності.

Документація з якості включає: документацію по плануванню якості (стратегічному й оперативному); документацію по управлінню якістю (політика та цілі в області якості, керівництво з якості, документовані процедури управління), в яких сформульовані цілі й завдання в області якості, описана система управління на основі якості, організаційні процеси з врахуванням вимог ІСО 9001-2001. До документаційного забезпечення менеджменту якості підприємств туристичної індустрії відносять також документи що регламентують вимоги до туристичних послуг, процесів їх надання та контролю (внутрішні нормативні й технічні документи й зовнішні нормативні й технічні документи).

Відповідальність за впровадження та дотримання основних положень політики якості туристичної фірми несуть її власники та керівництво. Саме вони використовуючи основні методи та функції менеджменту мають забезпечити її роз'яснення і доведення до всіх структурних підрозділів і працівників підприємства туристичної індустрії.

Політика в області якості туристських послуг повинна бути направлена на реалізацію наступних основних завдань: задоволення споживача з погляду професійних стандартів і етики, безперервне підвищення якості послуги, облік

вимог суспільства і захисту навколишнього середовища, ефективність надання послуги.

Реалізація основних завдань з дотримання політики якості при наданні підприємством туристичних послуг має бути покладена на обслуговуючий персонал, діяльність якого пов'язана з виявленням і реєстрацією претензій, скарг, рекламацій з боку споживачів послуг; проведенням заходів, спрямованих на їх усунення та попередження.

На керівництво туристичної фірми та керівників її структурних підрозділів має бути покладена відповідальність за управління системою внутрішнього аудиту та системою перевірки дотримання та виконання управлінських рішень політики якості організації [3, с. 167].

У системі якості мають бути чітко визначені повноваження, відповідальність і взаємодія всього персоналу туристичної організації, виконання послуг і контролю діяльності, що впливає на якість послуг.

Систему якості, розроблену відповідно до вимог міжнародних стандартів серії ІСО 9000 та/або , повинно періодично аналізувати керівництво сервісної організації для того, щоб можна було переконатися в її відповідності встановленим вимогам і ефективності. Аналіз, що проводиться керівництвом, зазвичай включає оцінку результатів внутрішніх перевірок, що проводяться представниками керівництва, відповідальними за функціонування системи [2, с.216].

Для досягнення цілей в області якості керівник суб'єкту туристичної індустрії має визначити структуру системи ефективного управління. Сервісна організація повинна визначати вимоги до внутрішньої перевірки якості надання туристських послуг, забезпечити необхідними засобами контролю і призначити спеціально навчених співробітників для її проведення.

Система внутрішнього аудиту якості надання туристичних послуг повинна включати контроль, оцінку якості обслуговування туристів, яку повинен проводити персонал, не відповідальний за виконання робіт. Процес вважається виконаним (результативним), якщо аудит проведений в заплановані терміни, складено звіт про аудит та цілі аудиту визнано досягненими.

Документаційне забезпечення системи внутрішнього аудиту включає таку документацію: "Коригувальні та запобіжні дії"; "Терміни та визначення"; План проведення внутрішніх аудитів; Програма внутрішнього аудиту; Анкета; Протокол вступної наради; Лист виявлених невідповідностей; Протокол заключної наради; Звіт про проведення аудиту підрозділу; Звіт про результати внутрішнього аудиту(загальний); Журнал реєстрації звітів аудитів; Реєстр передачі документів з аудиту; Загальні рекомендації керівництву підрозділу з розробки та впровадженню системи менеджменту якості.

Кожний суб'єкт туристичної індустрії, задіяний в процесі надання туристичних послуг окремо розробляє документально оформлену систему якості, що забезпечує відповідність послуги встановленим вимогам. Документаційне забезпечення системи управління якістю має включати: плани та керівництва з якості; перелік необхідного контрольно-вимірювального та технологічного обладнання, матеріальних ресурсів, положення та інструкції з підбору кваліфікованих кадрів для забезпечення необхідної якості послуг; визначенням прийнятних стандартів з

погляду закладених в них показників і вимог, включаючи вимоги, що містять суб'єктивний елемент; звіти з якості туристичних послуг.

Менеджмент якості турагента, як суб'єкта туристичної індустрії, передбачає ефективну взаємодію із споживачем, яка включає інформацію щодо: характеристики туристичної послуги, доступності та витратах часу на її надання, очікуваній вартості туру, співвідношення між якістю послуги, умовами її надання та вартістю, можливості впливу споживачів на якість послуги, адекватних і досяжних засобах для ефективного спілкування споживача з тур агентом, можливості отримання оцінки якості послуги споживачем, встановлення взаємозв'язку між запропонованою послугою і реальними потребами споживача.

Сервісна організація повинна встановити процедури розробки, затвердження, ведення і забезпечення всіма документами і даними, що відносяться до системи менеджменту якості. Документація повинна бути розглянута і затверджена повноважною особою до її введення в дію. Всі складові, вимоги і положення системи якості, прийняті суб'єктом туристичної індустрії, повинні бути систематизовані, впорядковані та документовані у вигляді планів, методик, стандартів, інструкцій і протоколів.

Таким чином, для досягнення цілей в області якості керівник суб'єкту туристичної індустрії має визначити структуру системи ефективного управління та її документаций не забезпечення.

#### **Література:**

1. Гамов В.Г., Старичкова Н.В. Менеджмент качества и оценка соответствия в туризме. Владивосток.: Изд-во Владивост.гос. ун-т экономики и сервиса, 2010
2. Гуляев В.Г. Контракты, договоры, соглашения и формуляры в туристской деятельности: Учебно-практическое пособие. – М.: ПРИОР, 1998. – 336 с.
3. Дехтярь Г.М. Лицензирование и сертификация в туризме. М.: Финансы и статистика, 2003. - 256 с.
4. Европейская система качества будет внедрена в Украине// proHotelia Гостиничный бизнес on line// <http://prohotelia.com.ua/2011/02/q-label/>
5. Папирян Г.А. Менеджмент в индустрии гостеприимства (отели и рестораны). – М.: Экономика, 2000. – 207 с.

## **ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РЕГИОНАЛЬНОГО РЫНКА ТРУДА В УСЛОВИЯХ ВЫХОДА ИЗ ЭКОНОМИЧЕСКОГО КРИЗИСА**

**к.э.н., доцент Новикова И.В.**

Благовещенский филиал НОУ ВПО Московской академии предпринимательства при Правительстве Москвы

**Постановка проблемы.** В начале 2012 года многие экономисты и политики заговорили о выходе российской экономики из кризиса. Восстановление деятельности предприятий, рост числа объектов малого бизнеса, разработка и реализация новых стратегических проектов, в том числе с солидной поддержкой со стороны государства, обусловила положительные тенденции на рынке труда.

Безработица постепенно сокращается, растет спрос на специалистов ряда профессий.

**Цель исследования:** обозначить перспективы развития регионального рынка труда в условиях выхода из экономического кризиса (на примере Амурской области).

**Основной материал исследования.** По мнению специалистов кадрового холдинга АНКОР в 2011 году количество запросов работодателей на подбор персонала увеличилось на 25% по сравнению с 2010 годом, что символизирует эффект отложенного спроса на персонал после кризиса. Однако в 2011 году рост показали лишь четыре отрасли: фармацевтика, промышленный сектор, информационные технологии и сфера товаров народного потребления. Вслед за восстановлением потребительского спроса на продовольственные товары произошла стабилизация объемов найма персонала в сфере товаров народного потребления. Рост по сравнению с 2008 годом составил около 5%. Фармацевтическая отрасль одна из стабильно растущих. Фармацевтический бизнес практически не пострадал от кризиса и к концу 2011 года демонстрирует высокие темпы найма персонала.

В 2011 году к тройке лидеров присоединился промышленный сектор, который в этом году демонстрирует рост. Высока потребность в сотрудниках среднего звена, преимущественно в инженерных кадрах. Восстановление российской промышленности произошло во многом благодаря госсубсидиям, но эффект от них из-за более медленных процессов в отрасли заметен только сейчас. Спрос на продукцию, предназначенную для защиты информации, автоматизацию производства и всеобщая компьютеризация определяют потребность в квалифицированных специалистах. Компаниям сферы Hi-tech требуются программисты, разработчики, руководители проектов.

В целом рынок труда вплоть до осени 2011 году был намного более подвижен, чем в предыдущем году. Соискатели, несмотря на некоторые опасения, охотно принимали предложения о работе. По данным исследования АНКОР, квалифицированные специалисты и менеджеры получают и рассматривают по 2-3 предложения от работодателей, что говорит о «рынке кандидата». Успешные и квалифицированные специалисты диктуют свои условия и в большинстве случаев при переходе получают прибавку в среднем в пределах 10-30% к текущему уровню зарплаты.

Наиболее востребованными специальностями в 2011 году были:

- Специалисты, менеджеры по продажам
- Руководители отделов продаж
- Менеджеры по работе с ключевыми клиентами
- Инженеры, технологи, технические специалисты со знанием английского языка
- IT-программисты, web-разработчики
- Медицинские представители, региональные менеджеры
- Финансовые, портфельные, макроэкономические аналитики
- Квалифицированные рабочие[1]

В банковском секторе также происходят структурные изменения, которые в

свою очередь формируют тенденции рынка труда. Некоторые иностранные банки продают или замораживают часть бизнеса, таким образом на рынке труда появляются новые специалисты. С другой стороны, крупные российские банки растут, расширяют бизнес, поэтому количество вакансий не уменьшается. На рынке произошло несколько значимых сделок по слиянию. Объединившиеся банки оптимизируют структуру, избавляются от неэффективных сотрудников и набирают на замену новых. Кандидаты мигрируют между банками.

Регионы открывают все больше интересных возможностей для *менеджеров по продажам*, где они имеют возможность быть ближе к региональному бизнесу, местным партнерам, получают возможность влиять на результат, зная нюансы бизнеса, обладают более широким кругом ответственности.[2].

Аналогичная ситуация складывается на региональных рынках труда. Дальний Восток является приоритетом стратегического развития Российской Федерации. Это отражено в основных программных документах и стратегиях развития РФ на среднесрочную и долгосрочную перспективу. Особое внимание в них уделено Амурской области. Исторически область – форпост страны и региона на Верхнем и Среднем Амуре. Протяженность российско-китайской границы на территории Амурской области составляет около 30% общей протяженности всей российско-китайской границы. Экономика области на всех этапах хозяйственного освоения Приамурья строилась с учётом геополитических интересов государства, необходимости укрепления Дальнего Востока как опорного края страны в Азиатско-Тихоокеанском регионе. Развитие экономики Амурской области непосредственно влияет на региональный рынок труда.

Природные и другие условия сделали возможным формирование на территории Амурской области дальневосточного национального космического центра, ориентированного на использование современных технологий, интеграцию космической деятельности с промышленностью, наукой и образованием России. Строительство космодрома стимулирует развитие региональной стройиндустрии на базе местных минерально-сырьевых ресурсов.

Предполагается кооперация Дальневосточного национального космического центра с региональными промышленными предприятиями по размещению заказов на поставку высокотехнологичного оборудования для космической деятельности. В Амурской области имеется возможность задействовать при создании элементов наземной космической инфраструктуры космодрома мощности ОАО «Судостроительный завод им. Октябрьской революции», ОАО «Производственно-ремонтное предприятие – станции», ОАО «Амурдормаш», ОАО «Буря-кран», ЗАО Шимановский машиностроительный завод «Кранспецбурмаш», ОАО «Свободненский электроаппаратный завод», ОАО «Благовещенский электроаппаратный завод».

Космодром как крупный потребитель электроэнергии стимулирует развитие электроэнергетики Дальневосточного региона. Так уже в 2010 году Правительством Российской Федерации принято решение о строительстве Нижне-Бурейской ГЭС с объемом государственных инвестиций 15 млрд. рублей.

В связи со строительством космодрома «Восточный» будут модернизироваться высшие и средне специальные учебные заведения области, специализировавшиеся



на точных и инженерных науках. Получат дальнейшее развитие свыше 10 научно-исследовательских учреждений, ведущих разработки прикладных технологий в различных сферах (сельское хозяйство, промышленное производство, медицина, геология и др.).

Проектом предусматривается создание комплекса металлургических и других, обслуживающих их, предприятий, связанных с глубокой переработкой местного железорудного сырья с созданием объектов транспортной инфраструктуры, в том числе общегосударственного значения, которые необходимы для промышленного освоения территорий между Транссибирской и Байкало-Амурской железнодорожными магистралями.

В 2010 году введен в строй Олекминский горно-обогатительный комбинат. Проектная мощность ГОКа – 920 тыс. тонн концентрата с содержанием Fe - 62,5% и 290 тыс. тонн ильменитового концентрата, сырья для производства титана, с содержанием  $TiO_2$  - 49%. Предприятие уже отгрузило на экспорт в КНР 331 тыс. тонн железорудного концентрата. Создано более 1 тыс. новых рабочих мест.

Второй этап предполагает создание Гаринского ГОКа на базе одноименного железорудного месторождения в Мазановском районе Амурской области. В настоящее время ведутся проектно-изыскательские работы. Выход на проектную мощность – 2015 год.

Продукция комбината будет поступать для глубокой переработки на Кимкано-Сутарский комбинат, а в дальнейшем направляться для производства прямовосстановленного железа на Дальневосточный металлургический комбинат.

Производственная мощность Гаринского ГОКа составит 10 млн. тонн по руде и 7,25 млн. тонн по промпродукту. Будет создано более 1,4 тыс. новых рабочих мест.

Инфраструктурная часть кластера предполагает создание объектов транспортной инфраструктуры, в том числе строительство железнодорожной ветки Шимановская – Гарь в Амурской области (148 км), необходимых для промышленного освоения территорий Приамурья, расположенных между Транссибирской и Байкало-Амурской железнодорожными магистралями, и сокращения транспортных издержек по доставке продукции металлургического кластера потребителям. В результате создания горно-металлургического кластера будет создано около 6 тыс. новых рабочих мест. [3]

Природные условия Амурской области дали возможность развития сельского хозяйства, приоритетом которого является формирование соевого кластера, что позволит создать в ближайшие годы не менее 4 тыс. новых рабочих мест.

Уникальное местоположение и наличие приграничной торговли с китайским городом Хэйхе способствовало развитию сферы торговли и услуг. Московские торговые сети, расширяя зоны влияния, используя благоприятное приграничное расположение областного центра, г. Благовещенска, открывают региональные филиалы, используя местную рабочую силу.

Отрицательная демографическая динамика, отток населения из Амурской области ставит перед рынком труда новую проблему – дефицит трудовых ресурсов. В результате роста занятости населения в отдельных отраслях в 2010 году по сравнению с 2006 годом отмечено снижение на 5,4 тыс. человек численности

граждан, которые в соответствии со стандартами Международной организации труда являлись безработными. В 2010 году численность безработных, зарегистрированных в органах службы занятости, составила 14 тыс. человек и сократилась на 9,6 тыс. человек по сравнению с 2006 годом. Уровень зарегистрированной безработицы в 2010 году составил 3,1% (в 2006 г. - 4,9%). Сокращение численности безработных отражает растущую потребность рынка в кадрах, однако «резерв» безработных реально не так велик, с учетом числа действительно желающих трудоустроиться, а не являющихся скрыто занятыми или не желающими вообще работать, но получающих государственную поддержку.

Данная ситуация будет еще больше обостряться с началом реализации всех стратегических проектов. Общая нехватка работников сопровождается острым дефицитом рабочих кадров. Несмотря на функционирование в регионе профильных средних учебных заведений, популярность их и полученной рабочей профессии среди молодежи невысока.

**Вывод.** Выход из кризиса экономики Амурской области сопровождается ростом спроса на трудовые ресурсы, обострением их дефицита, особенно среди рабочих специальностей. Поэтому одним из основных пунктов любого стратегического проекта экономического развития региона должно стать обоснование источника привлечения работников.

#### **Список литературы:**

1. Рынок труда в 2011 году. Прогнозы на 2012. «Рынок замер в ожидании». Кадровый холдинг Анкор [Электронный ресурс] [http://www.rabotagrad.ru/articles/\\_aview\\_b20372](http://www.rabotagrad.ru/articles/_aview_b20372)
2. Рынок труда летом 2011: тенденции и прогнозы. [Электронный ресурс] Executive
3. Стратегия социально-экономического развития Амурской области на период до 2025 года.

## **О НЕКОТОРЫХ АСПЕКТАХ ВНЕШНЕТОРГОВОЙ ПОЛИТИКИ РФ**

**Чеботарёва О. К.**

В условиях вступления России в ВТО внешнеторговая политика страны подвергается существенным изменениям, что не может не отразиться как на состоянии внешней торговли, так и внутренней конъюнктуры в РФ.

В общих чертах современная ситуация выглядит следующим образом. Основными статьями российского экспорта являются углеводороды, а также металлы и химикаты. Удельный вес машин и оборудования составил 3,6% экспорта в 2011 г. Доля нефти и газа, составлявшая чуть более 40% в 1995 году, неуклонно возрастает: это касается как стоимостного, так и физического объема. Экспорт сырой нефти упал на 4% в 2011 году по сравнению с 2010 г., нефтепродуктов – на 1,5% тем не менее, РФ остается крупнейшим в мире производителем нефти. Производство в 2011 году достигло 9,7 баррелей в день, (против 9,4 баррелей в Саудовской Аравии). Основными статьями импорта являются машины и

оборудование, потребительские товары, лекарства, мясо, сахар, металлы (в том числе прокат и ферросплавы). На машины и оборудование приходится почти половина российского импорта (46% в 2010 году), сельскохозяйственные и продовольственные товары - 16%. Стоимостные объемы экспорта и импорта растут; после падения на треть в 2009 году, в 2011 году произошло полное восстановление: экспорт 2011 года составил 110,4% показателя 2008 года, импорт – 114,3% соответственно. Рост цен на нефть в начале 2011 года оказал благоприятное влияние на деятельность российских экспортеров нефти. Импорт серьезно пострадал от экономического спада 2009 года, падение составило 31,6% в годовом исчислении в 2009 году, но уже в 2010 году импорт подскочил на 27,9% и на 33,4% в 2011 году. Европейский Союз является крупнейшим торговым партнером России. На его долю в 2011 году приходилось 48,0%, а в 2010 году – 49,0% российского товарооборота.

Германия обеспечивает около 7,5% российского экспорта, но наибольшую долю занимают Нидерланды - 16%. Это отражает тот факт, что энергетические ресурсы России продаются через голландские дочерние торговые представительства российских компаний. На страны СНГ в 2011 году приходилось 14,9% российского товарооборота (в 2010 году – 14,6%), на страны ЕвразЭС – 7,9% (7,8%), на страны АТЭС – 23,9% (23,2%). Доля стран Таможенного союза в российском товарообороте в 2011 году составила 7,1%. Основными торговыми партнерами России в 2011 году среди стран дальнего зарубежья были: Китай, товарооборот с которым составил 83,5 млрд.долларов США, Германия – 71,8 млрд.долл.США, Нидерланды – 68,5 млрд.долл.США, а также Италия, Турция, США, Япония, Франция, Польша, Республика Корея.

США и ЕС предоставили России формальный статус "рыночной экономики" в 2002 году. Это обеспечило определенные выгоды российским экспортерам сырья (в частности, в металлургической и химической промышленности); до этого момента они были в невыгодном положении из-за антидемпинговых мер США и ЕС.

С 1993 года Россией велись переговоры о вступлении во Всемирную торговую организацию (ВТО). Длительное время Россия оставалась крупнейшей экономикой за пределами ВТО. Негативное влияние на ход переговоров в последние годы оказали военный конфликт с Грузией в 2008 году и решение России о создании таможенного союза с Беларусью и Казахстаном в июле 2009 года. (Экономист) Ранее переговорный процесс зашел в тупик в 2006 году, когда Россия повысила ввозные пошлины на древесину с 6,5 до 25%. В ответ страны ЕС поставили ультиматум: в случае отказа Россией снижения тарифа ЕС не даст своего согласия на её присоединение к ВТО. В результате Россией был введен мораторий на дальнейшее повышение пошлин на экспорт круглого леса, но при этом Москва предупредила, что повысит ставки с 2012 года до 80%, если вопрос о вступлении в ВТО не будет решен.

Тем не менее, во второй половине 2011 года большинство препятствий для присоединения к ВТО были сняты в ходе двусторонних переговоров с Соединенными Штатами и Европой. Протокол о присоединении России к глобальному торговому клубу был подписан 16 декабря 2011 года в Женеве. Спустя 220 дней с этого момента Россия должна ратифицировать протокол, а также документы, где прописываются правила доступа товаров и услуг на российский

рынок.

В соответствии со стандартами ВТО, России придется снизить импортные пошлины на промышленные товары и тарифы на сельскохозяйственную продукцию. Сложный переговорный процесс по вступлению России в ВТО и сохранявшаяся вероятность срыва в самый последний момент предопределили тот факт, что лишь немногие иностранные компании инвестировали в Россию для того, чтобы сделать ее своей экспортной базой. Прямые иностранные инвестиции в целом в России являются относительно низкими, и те компании, которые осуществили прямые вложения, практически полностью сосредоточены на внутреннем рынке России.

В России применяется Международная конвенция о Гармонизированной системе описания и кодирования товаров. На ее базе построен национальный классификатор – ТН ВЭД. Применение ГС в Таможенном тарифе в сочетании с мировой практикой оценки таможенной стоимости создало первоначальные условия для изменения статуса России во Всемирной торговой организации, переход ее из числа наблюдателей в полноправное членство этой международной организации.

Российская система импортных тарифов состоит из четырех ярусов. Импорт из стран Содружества Независимых государств (СНГ) освобождается от таможенных пошлин. Импорт из стран, попадающих под действие режима наибольшего благоприятствования (НБН), облагается налогом по базовым тарифным ставкам. Около 150 стран пользуются режимом наибольшего благоприятствования в торговле с Россией, в том числе все страны Европейского Союза, который получил преимущества от Соглашения "О партнерстве и сотрудничестве", заключенного в 1997 году.

Повышенные процентные ставки применяются для отдельных видов товаров, например, белый сахар имеет тариф на 40%, сигареты - 30% автомобили - 30% подержанных автомобилей (свыше трех лет) - 35%, мясо птицы - 25%. Импортные пошлины на автотранспортные средства были повышены с 25% до 30% после глобального финансового кризиса 2008-2009 гг., в следствие которого российские продажи автомобилей резко сократились, что стало угрозой банкротства АвтоВАЗа, крупнейшего в России производителя автомобилей (а также являющегося крупнейшим работодателем в городе Тольятти с населением 1 млн. человек). Снижение пошлин до 15 процентов на новые автомобили произойдет в соответствии с обязательствами перед ВТО после окончания переходного периода (до 1 июля 2018 года). При этом пошлины на старые автомобили (бывшие в употреблении от 3 до 7 лет) сохранятся на уровне 20 процентов после снижения с 25 процентов в течение всего переходного периода для автопрома.

Импортные пошлины на картофель и гречку были сокращены до нуля в 2010 году, после необычно жаркого лета и неурожая в России и Казахстане. В начале июня 2011 года в рамках Таможенного союза России, Казахстана и Белоруссии таможенных пошлин на эти продукты были восстановлены в размере 5% на гречневую крупу и 15% на картофель (по данным Федеральной службы государственной статистики).

После вступления России в ВТО с 15-5 % до 6,5-5% снизятся таможенные пошлины на импортные лекарства, до 2-3% - на медицинское оборудование и лекарственные субстанции. С 15% до 7-9% - на бытовую электронику. На

компьютеры пошлина будет отменена полностью. Около 30% ставок будут снижены не более чем на 5 %.

В целом, Россия приняла на себя обязательства по 116 из 155 секторов услуг, предусмотренных ВТО. В подавляющем большинстве они не предусматривают изменений в уже действующей системе государственного регулирования. Хотя для некоторых секторов прописана возможность введения более жестких мер. К примеру, при необходимости Россия сможет ввести государственную монополию на оптовую торговлю алкоголем, иностранные банки могут создавать свои филиалы только в форме акционерных обществ под контролем Центробанка РФ.

Основными препятствиями для импорта в Россию за рубежом считают неэффективность и коррупцию, и в гораздо меньшей степени – меры внешнеторговой политики (тарифы, квоты или лицензии). С 2006 года Федеральная таможенная служба оказалась под непосредственным контролем премьер-министра, (ранее контроль осуществлялся Министерством экономического развития и торговли). Данное решение было принято в целях повышения эффективности совершения таможенных операций и борьбы с коррупцией.

Правительство проводит работу по модернизации таможенной администрации в целом, включая развитие приграничной инфраструктуры, внедрение современных таможенных технологий и т.п.

Другим серьезным препятствием для импортеров является российская система стандартов и сертификации. Сертификаты безопасности должны быть прикреплены к импортируемым товарам народного потребления и продовольственным товарам в период таможенного оформления. Сертификат выдается территориальным Комитетом Госстандарта. Все импортируемые продукты должны иметь аннотацию на русском языке или этикетку (упаковку) с указанием названия продукта, производителя, веса, ингредиентов, срока годности и другой информации.

Непродовольственные товары должны иметь информацию на этикетке (или на вкладыше), который входит в каждую единицу товара и содержит название продукта, производителя и страны происхождения. Он также должен содержать основные характеристики, правила и условия эффективного и безопасного использования продукта.

По сравнению с названными ограничениями, формальные ограничения на импорт сравнительно немногочисленны и приурочены к определенным ограниченным категориям товаров, таким как алкоголь, оружие и наркотики. Правительство продолжает сохранять жесткий контроль над импортом, производством и продажей алкоголя. Это включает в себя жесткие требования лицензирования и квот на импорт всех крепких спиртных напитков, за исключением коньяка и бренди. Эти ограничения могут также касаться продуктов, содержащих спирт (например, некоторые туалетные принадлежности). Лицензии, необходимы для импорта оружия и оружейных материалов, технологий для военных нужд, взрывчатых веществ, атомных и радиоактивных материалов, драгоценных металлов, драгоценных и полудрагоценных камней, наркотиков, ядов, программного обеспечения для шифрования, сырья и сахара, и цветные телевизоры. Большинство лицензий на импорт выдается Министерством экономического развития и торговли РФ и под контролем государства Таможенного комитета, за некоторыми

исключениями. Квоты относительно редки и допускается только в исключительных обстоятельствах. Квоты были применены в 2002 году, например, к алкогольной продукции, рыбе и импорту сахара. Законодательство также допускает введение прямого запрета на импорт отдельных видов продукции, например, был введен двухлетний запрет на импорт польского мяса по «санитарным» причинам (был отменен в конце 2007 года), за это время, польское правительство заблокировало переговоры ЕС с Россией, которые шли относительно таких вопросов, как энергетика, права человека и торговля. В 2006 году правительство России запретило импорт вина из Молдовы и Грузии, после политических конфликтов с этими странами. Запрет был снят в начале 2008 года, но отношения между странами ухудшились после конфликта в 2008 г. с Грузией.

Что касается экспортных ограничений, Правительство контролирует экспорт вооружений и военной техники, а также других продуктов, подлежащих экспортному лицензированию.

Следует отметить, что в мировом сообществе Россию называют одной из самых протекционистских стран в мире.

### **Список литературы:**

1. Trade policy in Russia: Prepare for opportunity // The Economist Intelligence Unit Limited, 2012. - [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [americas@eiu.com](mailto:americas@eiu.com);
2. Россия и ВТО // Российская газета. - [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.rg.ru/sujet/139/index.html/](http://www.rg.ru/sujet/139/index.html/)
3. Внешнеэкономическая деятельность предприятия / Учебник для вузов Под ред. д.э.н., профессора Л. Е. Стровского. - [Электронный ресурс]. - <http://bibliotekar.ru/>
4. Таможенная статистика внешней торговли // Федеральная таможенная служба [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.customs.ru](http://www.customs.ru)
4. Российский статистический ежегодник // Федеральная служба государственной статистики РФ. - [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.gks.ru](http://www.gks.ru)

## **ПРОБЛЕМЫ ЭКСПОРТА ЭНЕРГОРЕСУРСОВ ИЗ РОССИИ**

кандидат экономических наук, доцент Пашина В.В.  
Благовещенский филиал НОУ ВПО Московской академии  
предпринимательства при Правительстве Москвы

Экспорт энергоресурсов – основная статья товарных поставок России на международные рынки. Во многом это объясняется тем, что Россия обладает одним из самых больших в мире потенциалов топливно-энергетических ресурсов: на 13% территории Земли, в стране, где проживает менее 3% населения мира, сосредоточено около 13% всех мировых разведанных запасов нефти и до 34% запасов природного газа.

Ежегодное производство первичных энергоресурсов в России составляет более

12% от общего мирового производства. Сегодня ТЭК является одним из важнейших и динамично развивающихся производственных комплексов российской экономики. На его долю приходится около четверти производства ВВП, около трети объема промышленного производства, около половины доходов федерального бюджета, экспорта и валютных поступлений страны. Исключительное значение он имеет и для внешней торговли страны, доля энергоресурсов в экспорте России в последние годы постоянно возрастала. В 2009 году страна обошла по добыче нефти традиционного мирового лидера – Саудовскую Аравию, а в 2010 году закрепила мировое первенство в нефтедобыче, произведя рекордные 505,1 млн. т., из них 250,4 млн. т. было экспортировано. По итогам 2011г. Россия снова стала мировым лидером по экспорту углеводородного сырья, было экспортировано 242 млн. т нефти (47,3% добытой) и 204 млрд. куб. м газа (30,5% добытого), а также 125 млн. т нефтепродуктов. Доходы государства от этого вида экспорта составили почти 322 млрд. долл., увеличившись более, чем на треть по сравнению с 2010г. В перспективе Россия рассчитывает наращивать эти показатели /1/.

Внешняя энергетическая политика России на современном этапе развития является предметом дискуссий в научной среде. По мнению многих экспертов, такая высокая доля ТЭК в российской экономике и постоянное увеличение экспорта энергоносителей являются реализацией Россией своих сравнительных преимуществ. Кроме того российская обрабатывающая промышленность не нуждается в настоящее время в таком количестве углеводородов. Однако рост сырьевого сектора не способствует модернизации экономики и проблема эффективного использования средств от экспорта энергоресурсов для диверсификации и развития российской обрабатывающей промышленности остается актуальной.

В условиях благоприятной конъюнктуры доходы от реализации нефти на экспорт выросли за десятилетие более чем в пять раз, нефтепродуктов – в семь раз. Именно благоприятная внешнеэкономическая конъюнктура на нефтяном рынке выступает одним из главных факторов обеспечения высокого положительного сальдо торгового баланса и роста международных резервов страны, по объему которых Россия в настоящее время занимает третье место в мире после Китая и Японии. Однако экспорт мог бы приносить стране значительно больше доходов, если бы доля сырой нефти была меньше, а нефтепродуктов больше. Нефтеперерабатывающая промышленность развивается медленно, необходимо создание новых НПЗ..

Традиционно основными импортерами российских энергоресурсов были европейские страны. Поставки на этот рынок уже достигли уровня технологического насыщения и в последние годы не увеличиваются. Спрос на нефть в Европе, на долю которой приходится около 80% экспорта российской нефти, продолжает стагнировать, а в ряде стран – Германии, Великобритании, Италии, Франции, Нидерландов, Бельгии – снижается. Перспективы России на европейском рынке будут, в основном, связаны с дальнейшим снижением добычи в Северном море, что позволит увеличить поставки в Северную и Западную Европу, прежде всего, через Роттердам. Кроме того, необходимо поддерживать прямые нефтепроводные поставки на НПЗ Польши, Германии, Белоруссии, Чехии, Словакии, Венгрии, а также комбинированные поставки на заводы, контролируемые

российскими компаниями, в Украине, Румынии, Болгарии, Сербии. /2/. Экспорт российского газа в 2011 году вырос на 11 %, доходы от экспорта увеличились на 34, 3%. Существенное влияние на этот процесс оказало некоторое восстановление экономики европейских стран после кризиса и холодная зима.

Однако долгосрочные перспективы развития российского ТЭК связаны с диверсификацией направлений экспорта. Последние пятнадцать лет стали временем понимания насущной необходимости интеграции России в энергетическое пространство Северо-Восточной Азии (СВА), разработки стратегии «восточной энергетической политики». Это обусловлено не только проблемами повышения эффективности экспорта, но и обеспечением экономической безопасности России, снижением зависимости от международной политической конъюнктуры /3/.

На рынке энергоресурсов СВА Россия безусловно имеет конкурентные преимущества, поскольку более 90% запасов природного газа и нефти сосредоточены в сибирском и дальневосточном регионах страны. Для основных конкурентов – стран Ближнего Востока расстояния поставок в два-пять раз превышают протяженность маршрутов из Западной и Восточной Сибири и связаны с дополнительными транспортными рисками (включая прохождение через Аденский и Оманский заливы, Баб-эль-Мандебский, Ормузский и Малаккский проливы).

Азиатско-Тихоокеанский регион ( в том числе СВА) является наиболее динамично развивающимся регионом мира, мощные экономики и растущее население которого нуждается во все большем количестве энергии. По прогнозам Всемирного Банка к 2020 году потребление энергии в этих странах существенно возрастет, а доля собственного производства останется на том же уровне. Обеспечение импорта сырья является для стран региона важнейшей проблемой.

Не случайно вопросы энергетического сотрудничества теперь регулярно обсуждаются в ходе двусторонних встреч на высшем уровне, а также саммитах АТЭС. После концептуальных договоренностей (план Ельцина –Хасимото, Совместная декларация РФ-КНР 2003 года) в регионе активно реализуются крупные инвестиционные проекты. К ним относятся «Сахалин-1» и «Сахалин-2» - разработка нефтяных и газовых месторождений на шельфе острова Сахалин в режиме соглашений о разделе продукции, сооружение энергомоств для поставки электроэнергии из Восточных регионов России в Китай, строительство нефтепровода «Восточная Сибирь - Тихий Океан» (ВСТО). Продолжается традиционное российско-китайское сотрудничество в сооружении электростанций в КНР.

Следует отметить, что энергетическое сотрудничество не только способствует притоку в экономику Восточной Сибири и Дальнего Востока инвестиций , создает новые рабочие места, но и привлекает новые технологии. Так в рамках сахалинских проектов построен первый в России завод по сжижению природного газа, который вышел на проектную мощность в 2011 году, создан первый в России морской терминал для транспортировки сжиженного газа. В 2011 году на Сахалине был установлен мировой рекорд наклонного бурения, протяженность скважины составила 12345 метров. Принимая во внимание, что в настоящее время в стране закачиваются запасы нефти на глубине до 3 км, а в будущем будет необходимо бурить глубже – на 5-7 км., освоение более совершенных технологий и



оборудования, а также повышение уровня подготовки соответствующих специалистов представляется важным. Кроме того, опыт работы на шельфе Сахалина для российских специалистов актуален в связи с перспективой разработки месторождений на шельфах Баренцева, Балтийского Каспийского морей.

Говоря о развитии экспорта углеводородов из России, следует подчеркнуть, что, по мнению ведущих отечественных специалистов, серьезной проблемой внешней энергетической политики России является транспортировка добываемых энергетических ресурсов, которой определяется освоение новых перспективных рынков сбыта. В энергетической стратегии развития России до 2020 года в этой связи планировалось развитие системы магистральных нефтепроводов и морских терминалов для поставки нефти и природного газа.

За последние десять лет одной из особенностей экспортной политики РФ в области поставок нефти и нефтепродуктов в европейские страны стало сокращение транзита через сопредельные государства. Значительно снизились поставки через морские терминалы стран Балтии и СНГ, а также по трубопроводу «Дружба». Были полностью прекращены поставки жидких углеводородов за рубеж через порты Вентспилс (Латвия), Бутинге (Литва), Одесса (Украина), порт Южный (Украина), а также на Мажейкский НПЗ (Литва).

В этот же период были увеличены морские перевозки через порты Приморск (Ленинградской области), Козьмино (Приморский край), Корсаков (Сахалинская область), а также по системе АК «Транснефть». В начале 2000-х годов происходило наращивание поставок нефти в КНР по железной дороге. С 2008 года поставки жидких углеводородов ( в реверсном режиме) организованы по нефтепроводу ВСТО и железной дороге в порт Козьмино (в Приморском крае), в 2010 году был введен в эксплуатацию магистральный нефтепровод Сковородино – Мохэ мощностью 15 млн. т. в год (ответвление от ВСТО) и с 2011 года начаты коммерческие трубопроводные поставки нефти в Китай (на Дацин). Продолжается строительство второй очереди ВСТО до побережья Тихого океана для экспортных поставок в Японию, Республику Корея, США.

В 2012 году завершено строительства нефтепровода «Балтийская трубопроводная система - 2» пропускной способностью 30 млн. т. в год с возможностью увеличения данного показателя до 50 млн. Нефтепровод начал работу в тестовом режиме, в порту Усть-Луга начата загрузка танкеров. В 2010 году началась укладка морского участка газопровода «Северный поток», газопровод введен в эксплуатацию в ноябре 2011 года. В настоящее время работает на треть проектной мощности, которая составляет 55 млрд.куб.м. в год. Планируется строительство дополнительных ниток газопровода для увеличения мощности до 110 млрд. куб.м. в год.

Таким образом, можно констатировать, что транспортная инфраструктура для экспорта энергоресурсов из России развивается, способствуя диверсификации экспортных потоков.

Поскольку в Российской Федерации права собственности на недра принадлежат государству, оно существенно влияет на развитие ТЭК через систему распределения ресурсов и с помощью фискального режима. При этом на экспорт в большей степени влияют изменение ставок налога на добычу полезных ископаемых (НДПИ) и экспортных таможенных пошлин. При повышении базовой ставки НДПИ в 2012 и

2013 годах, будет сохраняться льготная ставка для месторождений Восточной Сибири, месторождений сверхвязкой нефти и истощенных (> 80%) месторождений. Также сохранятся льготные ставки таможенных пошлин для месторождений Восточной Сибири, произойдет выравнивание ставок таможенных пошлин на светлые и темные нефтепродукты, сохранение уплаты НДС на старых лицензионных участках и переход на налог на финансовый результат при разработке новых месторождений. Мы считаем, что новая система налогообложения позволяет увеличить бюджетные поступления от нефтяной отрасли. При этом новая система создает экономические условия для инвестиций нефтяных компаний в новые проекты и применения современных и эффективных технологий для поддержания добычи на действующих месторождениях, а также стимулирует инвестиции в повышение качества нефтепродуктов. Кроме того, она безусловно способствует развитию экспорта энергоресурсов по новому для России направлению – в Азиатско-Тихоокеанский регион.

### **Список литературы.**

1. Россия топит мир: экспорт нефти и газа из РФ снова бьет рекорды: электронный код доступа <http://top.rbc.ru/economics/07/02/2012/636603.shtml>.
2. Экспорт нефти и нефтепродуктов из России: долгосрочные тенденции, приоритетные направления. // Oil & Gas Eurasia , 2011, № 9.
3. Пашина В.В. Сотрудничество стран Северо-Восточной Азии в энергетике: анализ и перспективы.- Культурно-экономическое сотрудничество стран Северо-Восточной Азии: материалы международного симпозиума. Том 1. Хабаровск: Изд-во ДВГУПС, 2005, с.104-106.

## **РАЗВИТИЕ ПРИРОДНОГО ТУРИЗМА В ОКРЕСТНОСТЯХ ГОРОДОВ АМУРСКОЙ ОБЛАСТИ: ПЕРСПЕКТИВЫ И ЛИМИТИРУЮЩИЕ ФАКТОРЫ**

### **Феоктистов С.В.**

Начальник отдела международных связей, Благовещенский филиал Московской академии предпринимательства  
доцент кафедры географии БГПУ, кандидат географических наук, магистр  
социальной и экономической географии США

Потенциал развития природного туризма, как внутреннего, так и международного, в Амурской области значителен, несмотря на меньшую привлекательность природных достопримечательностей по сравнению с Байкальским экорегионом и Приморьем. По нашим расчетам, фактический суммарный показатель охвата существующих на территории Амурской области туристских природных объектов турпродуктом составляет лишь 2,48% от теоретического. Кроме того, в области в последние годы активно развивается инфраструктура туризма, от уютных мини-санаториев в природных уголках до

комфортабельных отелей в городе Благовещенске с достаточно высоким уровнем сервиса.

В условиях экономического развития Амурской области, по нашему мнению, необходимо учитывать, что развитие туризма, главным образом международного, рассматривается мировым сообществом как один из ключевых пунктов региональных целевых экономических программ, достаточно эффективно работающих во многих странах. Например, Коста-Рика в настоящее время является одной из самых посещаемых экотуристами стран, тогда как тридцать лет назад бюджет страны полностью зависел от горнорудной промышленности. Западная часть Аризоны (США), которая находится на значительном удалении от основных автотранспортных магистралей, долгое время оставалась в тени всех видов бизнеса до тех пор, пока на заброшенных месторождениях меди не начал развиваться туристический бизнес, предлагающий туры в музей медной горы, на террикон, по извилистым улицам города Джером, а также по железной дороге в открытых для обозрения вагонах. Китайская провинция Хэйлунцзян также является одним из примеров интенсивного развития туристического бизнеса. Достаточно вспомнить тот факт, что в 1990-х годах на территории провинции было лишь несколько туристических объектов, мало привлекательных даже для китайских туристов. Горнолыжные курорты, этнокультурные парки, лесные тропы создаются в подходящих для этого по природным условиям местах.

Главным условием развития туризма во всех рассмотренных случаях является наличие яркого ассоциативного символа территории. Он либо уже существовал, либо разрабатывался организаторами туризма. То же касается и туристских объектов. Часть из них – объекты природного и культурно-исторического наследия. Часть, а во многих активно посещаемых туристами регионах мира это большая часть, - вновь построенные на пустом месте туристские объекты с организованными достопримечательностями, экзотикой и даже легендами, привлекающими туристов. Яркая реклама и многочисленные сувениры являются значительной информационной поддержкой как самих туристских объектов, так и предлагаемых туров и всего регионального турпродукта в целом.

Виды туристической деятельности, определенные для природного туризма Амурской области включают в себя:

- Промысловый – охота, рыбалка, заготовка растений
- Кемпинговый – в том числе кемпинг палаточный, сезонный в летних домиках, автомобильный
- Спортивно-приключенческий, включая экстремальный - альпинизм, дайвинг и другие виды
- Моторизованный (водный, мото-, авто- и авиатуризм)
- Экологический

В свою очередь экологический туризм рассматривается для области в своих традиционных главных направлениях, таких как:

1. Пешие походы на дальние расстояния, прогулки и экскурсии, включающие Проведение экскурсий с образовательным и воспитательным компонентами (беседы, практические задания, интерактивные игры и т.п.), и предусматривающие возможность организации эко-кемпингов и научных исследований.

2. Сухопутные туры на немоторизованных транспортных средствах (конные, велотуры и т.п.)

3. Водные туры на немоторизованных транспортных плавсредствах (лодки, байдарки, катамараны, каноэ, плоты и др.) - сплавы по рекам и озерам (за исключением экстремальных).

Также в природных объектах региона с подготовленными группами экотуристов возможна организация (и уже был такой опыт) практико-ориентированных туров, предусматривающих практические действия, способствующие восстановлению нарушенных экосистем и их отдельных компонентов после антропогенного воздействия. Такие виды деятельности включают в себя очистку побережий и лесных массивов, посадку деревьев, а также информационные акции и кампании, посвященные сохранению отдельных видов растений, животных, природных комплексов и отдельных природных объектов.

Все без исключения регионы сталкиваются со значительными проблемами, во многом ограничивающими развитие природного туризма. В условиях Амурской области нами рассматриваются следующие лимитирующие факторы развития природного туризма и пути их снижения:

1. Сложившиеся традиции и стереотипы о природном туризме - сложившийся у населения стереотип о большей новизне впечатлений, экзотичности и комфортности отдыха в других регионах и странах, а также стереотип об отдыхе на природе как достаточно узком спектре видов туристической деятельности. Единственным путем решения данной проблемы является убеждение и информирование населения через СМИ, систему образовательных учреждений и самих туристских организаций. Необходима более активная реклама новых для области видов туризма, таких как моторизованные, экологические, экстремальные туры, организованные туры выходного дня (традиционные для советского времени и вскоре забытые).

2. Наличие природных лимитирующих факторов туризма (климатические факторы, пожароопасные периоды, биологические факторы). Необходим учет данных факторов туроператорами и планирование туров в благоприятные периоды. Результаты научных исследований природных условий в туристских объектах на предмет наличия лимитирующих факторов опубликованы отдельной монографией.

3. Наличие пограничного режима территории – такие уникальные памятники природы областного значения как «Михайловские Столбы» и «Сергеевский Утес» находятся в зоне ограниченного посещения, и речи о посещении иностранцами данных объектов пока быть не может.

4. Слабо развитая инфраструктура природных туристских объектов. Ключевым моментом в развитии природного туризма, так же как и регионального въездного туризма в целом, является организация обустроенных независимо действующих туристских объектов с ярким ассоциативным символом и вложением значительных средств в их обустройство, рекламу и штат работников. Правильно выбранные ассоциативные символы как всего региона (Приморье яркий тому пример), так и отдельных туристских объектов позволяют значительно повысить эффективность развития турпродукта и наряду с бесспорным байкальским лидером привлекать в область значительные туристские потоки, как местных туристов, так и из-за рубежа.

В связи с этим предлагается обустройство экологических троп в окрестностях

города Благовещенска. Тропа в районе урочища «Мухинка» представлена в презентации.

5. Вандализм – это явление присутствует в большей или меньшей степени везде, методы борьбы также везде одинаковы – жесткий контроль и большие денежные штрафы, а еще лучше работы по исправлению поврежденного имущества.

6. Шумовое, визуальное и химическое загрязнение рекреационных объектов. Для поддержания стабильной экологической обстановки в природных туристских объектах необходимо грамотное управление территорией и поддержания минимальной нагрузки на туристские объекты путем ее равномерного распределения. Также необходимо, особенно на начальном этапе развития организованного природного туризма, наличие и эффективное осуществление образовательных программ экологического направления. А это, в свою очередь, возможно в природе при наличии визит-центров и полевых центров экологического образования.

7. Неблагоприятная криминальная обстановка. Во всех туристских объектах, посещаемых на регулярной основе как российскими туристами, так и иностранными, необходим жесткий контроль со стороны правоохранительных органов и охранных агентств. Таким образом, предприниматели, которые могут заниматься бизнесом в туристских объектах, должны в обязательном порядке предусматривать охранные мероприятия.

8. Ориентация малого и среднего бизнеса на краткосрочные проекты с высокой прибылью. Даже самые простые маркетинговые исследования показывают, что время краткосрочных однотипных проектов уже прошло и необходима ориентация бизнеса на малоприбыльные, но стабильные и долгосрочные направления, одним из которых является внутренний туризм.

Наличие такого спектра лимитирующих факторов и проблем объясняет ориентацию малого и среднего туристического бизнеса в регионе на менее проблемные направления с большей и быстрой прибылью. Для эффективного решения вышеперечисленных проблем необходимо активное развитие туристических природных объектов с яркой имиджевой составляющей, объединение усилий нескольких туристских организаций, осуществляющих равноправное сотрудничество между собой. При планировании и осуществлении туров должны быть задействованы одновременно несколько туристских объектов, принадлежащих разным предпринимателям и организациям, с компоновкой фрагментов существовавших ранее туров сразу нескольких организаций с учетом существующего спроса. Этот опыт уже многие годы достаточно эффективно применяется такими международными организациями, как Фонд развития экологического туризма «Дерсу Узала» (г.Москва), Earthfoot (США), Ecotourism Network (Австралия).

Природный туризм, правильно организованный, может хорошо отрегулировать степень воздействия отдыхающих на природные комплексы в окрестностях амурских городов, свести к минимуму проблемы загрязнения ТБО рекреационных зон и те 58% пожаров, причинами которых являются туристские костры. А это самые острые экологические проблемы в Амурской области. Природный международный туризм обычно привлекает значительное внимание местного

населения к решению экологических проблем на уровне региона, а также способствует развитию сопутствующих направлений малого бизнеса и, следовательно, значительной занятости сельского населения, что также немаловажно в условиях нашей области.

Таким образом, природный туризм рассматривается нами как перспективное направление развития туристской деятельности, долгосрочный проект, который требует немалых вложений, но, окупившись единожды, способен приносить стабильный доход не одному поколению предпринимателей, работающих и живущих на данной территории.

## **ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПОТЕНЦИАЛ РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ ДАЛЬНОГО ВОСТОКА РОССИИ (НА ПРИМЕРЕ АМУРСКОЙ ОБЛАСТИ)**

**к.э.н., доцент Якимович М.Ф.**

Зав. кафедрой кафедры менеджмента, маркетинга, торгового дела и  
предпринимательства

Благовещенский филиал, НОУ ВПО Московской академии предпринимательства  
при Правительстве Москвы

На этапе современных рыночных реформ Дальний Восток по сравнению с другими регионами России имеет благоприятные предпосылки развития инвестиционного процесса, без которого невозможно развитие производства и экономического роста экономики региона. В частности, что в последние годы объем инвестиций в российскую экономику как отечественных, так и зарубежных постоянно снижается, а инвестиционный кризис наблюдается практически во всех субъектах Российской Федерации.

Среди регионов с высоким уровнем привлечения инвестиций в основной капитал можно выделить Центральный район, Западно-Сибирский район, Уральский район. Лидируют районы с высоким экономическим (финансовым, трудовым, интеллектуальным, инфраструктурным) и природно-ресурсным потенциалом.

Следует, однако, отметить, что каждый регион имеет определенный инвестиционный потенциал, а инвестиционный потенциал в настоящее время в основном определяется двумя факторами - наличием собственных финансовых ресурсов и привлекаемыми внешними инвестициями (отечественными и зарубежными).

Каждый из этих показателей приводится "в действие" в качестве инвестиционного потенциала с помощью определенных финансовых ресурсов, а определить степень важности каждого потенциала можно с помощью территориального инвестиционного климата и риска. Учитывая инвестиционный потенциал и инвестиционные риски территории можно дать классификацию районов и территорий по благоприятности инвестиционного климата.

При всем вышеизложенном, можно считать, что одним из основных факторов инвестиционной привлекательности регионов Российской Федерации можно

признать отраслевой, а выгоды экономико-географического положения в полной мере не сумел реализовать ни один из регионов России.

Сопоставление инвестиционной привлекательности отраслей может быть осуществлено на основе динамики капитальных вложений в них: чем больше рост капиталовложений в рассматриваемую отрасль, тем выше ее инвестиционная привлекательность.

Наибольший инвестиционный интерес вызывают естественные монополии и высокомонополизированные отрасли экспортной ориентации, которые имеют гарантированный спрос, как на внутреннем, так и на внешнем рынках.

Отрасли, ориентирующиеся преимущественно на внутренний рынок, обладают существенно меньшей инвестиционной привлекательностью. Среди лидеров можно назвать пищевую промышленность, обладающую фактически гарантированным спросом. Остальные испытывают трудности либо из-за крайнего ограничения рынка сбыта (в основном машиностроение, промышленность строительных материалов), либо из-за неконкурентоспособности.

Рассмотрение отраслевого аспекта инвестиционной привлекательности на общероссийском уровне имеет лишь ограниченный смысл из-за высокой региональной дифференциации экономических условий. Многие регионы резко повысили показатели своей инвестиционной привлекательности именно за счет значительных капиталовложений в предприятия малоперспективных в общероссийском масштабе, но необходимых в регионе отраслей.

Таким образом, в последнее время вопросы привлечения инвестиций, особенно в депрессивные районы, к которым можно отнести территории Дальнего Востока России, становятся особенно актуальными. Каждый регион России пытается привлечь как можно больше иностранных капиталовложений в свою экономику, но не каждый субъект Федерации имеет равную привлекательность для инвестора, в том числе и иностранного.

Это зависит от целого ряда факторов: выгодности экономико-географического положения, благоприятности инвестиционного климата в конкретном регионе, развитости инфраструктуры, что находит отражение в динамике инвестиционной привлекательности и умении ее использовать.

В зарубежной практике для принятия инвестиционного решения используются различные подходы. В качестве основного критерия при выступает доход на вложенный капитал. Пока инвесторы ведут бизнес внутри страны, условия инвестирования гарантированы рамками одних и тех же политических и экономических условий.

При желании поместить капитал за пределы своих национальных границ каждый инвестор должен иметь четкое представление о степени вероятности получения дохода на капитал. В этом случае он прибегает к сравнению альтернатив, зависящих от степени вероятности получения дохода на капитал, полученный путем сложения различных уровней прибыли, взвешенных на соответствующие вероятности ее получения в каждой стране.

Следует подчеркнуть, что основными донорами в объеме накопленного капитала в экономике области, являются инвесторы из США (около 47% вложенного капитала в долларах), Великобритания (35%), Республика Корея (11%)

и только около 5% - инвесторы из Китая. На долю китайских инвесторов, вложивших рублевые инвестиции, приходится 85% накопленной суммы, но и она не велика и составляет около 4,1 млн. рублей. Незначительна доля инвестиций из Китая, вкладываемых в экономику других регионов Дальнего Востока, и не превышает 1-2% общей суммы иностранных инвестиций территорий [2].

Кроме того, в 2009 году в Амурскую область было направлено 4470,8 тыс. долларов США и 102,2 тыс. рублей иностранных инвестиций, а потребителями иностранных вложений в 2009 году была цветная промышленность, рублевых - лесная и деревоперерабатывающая, легкая промышленность и торговля.

Также следует выделить, что основным инвестиционным "донором области" в 2009 году явилась Великобритания, которая, начиная с 1995 года, вкладывает капитал в золотодобывающее предприятие ОАО "Покровский рудник". При этом, инвестиции, полученные ОАО "Покровский рудник" в 2009 году, направлены на погашение кредита, полученного на текущую деятельность и пополнение оборотных средств, рублевые инвестиции направлены в нематериальные активы.

Кроме того, в фирмы Китая выступили инвесторами и вложили рублевые инвестиции в компанию по производству одежды города Благовещенска и деревообрабатывающие предприятия Архаринского района.

На стартовом этапе принимали участие более 20 стран - инвесторов в создании совместного бизнеса в Амурской области, но наибольшее число их было создано совместно с Китаем - 168 (77%). Преимущественно в областном центре шла интенсивная организация сначала российско-китайских совместных предприятий, а в последние годы - в основном предприятий со 100-процентными китайскими инвестициями.

Однако, фактически из всех зарегистрированных (с учетом официально ликвидированных) организаций работали в 2009 году только 22 (18%), 15 предприятий (12%) предоставляли сведения, но хозяйственную деятельность в прошедшем году не вели. Остальные организации прекратили деятельность без проведения процедуры ликвидации. Руководители организаций со 100% китайским капиталом выехали в Китай, оставив незавершенные контракты и задолженность в бюджеты различных уровней.

Принимая во внимание выше изложенное, можно сделать вывод о том, что Приамурье для китайских партнеров является самым привлекательным регионом для создания и развития совместного предпринимательства. На долю действующих в крае в 2010 году предприятий с участием капитала из КНР приходилось 74% всего их количества действующих на Дальнем Востоке, тогда как в Амурской области - только 9%, Хабаровском крае - 12.

Проблемы инвестиционной привлекательности в Амурской области всегда были и остаются на сегодняшний день. Причем, в первую очередь необходимо Правительству Амурской области выделить основные инвестиционные проекты, которые являются эффективными, а также осуществлять инвестиционную привлекательность через налоговые льготы и совершенствования законодательных и нормативных документов для иностранных инвесторов.

### Список литературы

1. Статистический сборник "Социально-экономическое положение Амурской



области” 2010 г., Амургомкомстат России, г. Благовещенск.

2. Регионы России: Статистический ежегодник Госкомстат России. – М; 2009.

## **РАЗВИТИЕ ТРАНСПОРТНОЙ ЛОГИСТИКИ В РОССИИ**

**Иванцова Е.А.**

ст. преподаватель кафедры менеджмента, маркетинга, торгового дела и предпринимательства НОУ ВПО МосАП БФ

Транспортная логистика понимается как оптимизация перемещения товара из одной точки в другую. При этом делается акцент на разработку наиболее экономически выгодного маршрута движения, подбор видов транспорта и транспортных средств, снижение издержек, которые непосредственно связаны с осуществлением перевозок.

В общем виде рассматриваются рациональные варианты передвижения материальных потоков, сокращение затрат на все логистические операции - от закупки сырья и материалов до сбыта товара конечному потребителю. При этом в транспортной логистике особое внимание уделяется такому вопросу как - наценки на товар при прохождении каждого логистического звена (от производителя до конечного покупателя) и при использовании совокупности различных транспортных средств.

Помимо этого, транспортная логистика является одним из эффективных способов повышения конкурентоспособности различных предприятий.

Любому предприятию при реализации каналов распределения готовой продукции необходимо решать вопросы, связанные с доставкой этой продукции, и в первую очередь, выбирать вид транспорта, организацию перевозок и тип транспортных средств.

На данный момент перевозка грузов осуществляется либо специализированными компаниями, либо самим производителем. Первый вариант является наиболее эффективным, так как в этом случае все участники транспортно-логистического процесса тесно взаимодействуют друг с другом, все их действия согласованы и экономически эффективны. При такой форме организации транспортных перевозок управление материальным потоком едино, что позволяет точно проектировать доставку товаров, в определенный срок, с минимальными издержками.

Предприятию при выборе рациональных транспортных средств необходимо руководствоваться, прежде всего, соответствием их типа свойствам перевозимых грузов. Критериями, используемыми при выборе транспортных средств принимают сохранность грузов, их вместимости, грузоподъемность и снижение затрат на перевозку. Все это определяет главные задачи транспортной логистики: выбор вида транспортных средств; совместное планирование транспортного процесса со складским и производственным; совместное планирование транспортных процессов на различных видах транспорта (в случае смешанных перевозок); обеспечение технологического единства транспортно-складского процесса; определение

рациональных маршрутов доставки.

При осуществлении грузоперевозок, осуществляемых при помощи транспортной логистики, выявляются следующие преимущества:

- Схема доставки товаров становится проще, облегчается проведение погрузочно-разгрузочных работ, перегрузка с одного вида транспорта на другой, складирование и другие логистические операции.

- Используется единая схема планирования транспортно-логистических операций, что уменьшает риски.

- Весь процесс транспортных перевозок находится в одних «руках», что делает его более эффективным.

- Оформление грузоперевозок намного упрощается.

- Используется единая тарифная ставка фрахта.

- Ответственность транспортных перевозок резко повышается.

Несмотря на все преимущества, транспортная система России в настоящее время не совсем готова к обеспечению перспективных объемов перевозок грузов и пассажиров, это обусловлено:

- диспропорциями развития мощностей различных видов транспорта для обеспечения грузоперевозок отдельных видов грузов;

- практически полным износом основных фондов транспортных предприятий;

- большим отставанием уровня качества транспортно-логистического обслуживания по сравнению с современными международными требованиями.

В связи с этим, требуется создание транспортных логистических центров в крупных транспортных узлах, а также принятие решений и мер по развитию каждого вида транспорта. При этом необходимо соблюдать нормативы международных транспортных соглашений и конвенций, упрощение таможенных процедур, унификация транспортной документации.

Все это должно сопровождаться повышением требований к качеству транспортно-логистических услуг. Все эти условия можно соблюсти только при развитии транспортной логистики, которая включает мультимодальный транспорт, современные грузовые терминалы, экспедирование грузов, формирование экономически выгодных транспортных маршрутов движения, позволяющих осуществлять смешанное перемещение грузов.

Для выполнения данных условий необходимо усовершенствовать следующие элементы транспортной системы.

1. Тарифная система. На данный момент времени тарифная система влечет за собой обходные и значительно более дешевые маршруты транспортировки готовой продукции.

2. Налоговая система. Одной из проблем предприятий, осуществляющих транспортно-логистические операции, является сложность обновления парка подвижного состава из-за чрезмерно высокого уровня налогов и таможенных пошлин, а также жестких экологических требований, которые предъявляются иностранными грузоотправителями к качеству подвижного состава.

Все это приводит к тому, что многие российские предприятия теряют свои позиции на международном рынке транспортно-логистических услуг.

3. Информационное обеспечение. Большой документооборот, сложности,

связанные с оформлением прохождения грузового потока через транспортные центры, преодолением таможенных барьеров посредством бумажных документов, являются одной из причин торможения грузопотоков.

4. Правовое обеспечение. Многие правовые вопросы, касающиеся взаимодействия таможни и грузовладельцев не отрегулированы. Ступором является несогласованность действий различных государственных структур. Все это приводит к временным и финансовым издержкам, что не способствуют эффективному развитию транспортной системы России.

Все выше перечисленное говорит о том, что российской транспортной логистике не хватает четкой нормативной и законодательной базы, доверия и понимания со стороны клиентов, технического обеспечения в плане коммуникационных и информационных систем. Но, несмотря на все перечисленное, отмечаются положительные тенденции в сфере транспортной логистики. Например, транспортировка и логистика активно развиваются и взаимодействуют, а взаимоотношения клиентов и компаний перевозчиков строятся на долгосрочной основе. Предполагается, что к 2015 году логистический рынок достигнет показателя в 151 миллиард долларов.

Таким образом, основными и главными направлениями развития транспортной логистики в России в ближайшее время должны стать совершенствование нормативно-правовой базы, стимулирование работы крупных транспортных компаний, мониторинг цепей доставки грузопотоков и каналов распределения готовой продукции, единство информационной системы в сфере транспорта, научные исследования и подготовка профессиональных логистов, понимающих принципы организации логистических процессов[в сфере транспортной логистики.

### **Список литературы**

1. Куринная М. “Идеология” транспортной логистики // БОСС №5, 2000 [материалы сайта [www.atrans.ru](http://www.atrans.ru)].
2. Т.В. Алесинская. Основы логистики. Функциональные области логистического управления. Часть 3. Таганрог: Изд-во ТТИ ЮФУ, 2010. 116 с.
3. Клуб логистов логистика, закупки, склад, перевозки, дистрибьюция, производство, ВЭД. [www.logists.by](http://www.logists.by)
4. Компания «Интермост Логистика» - Международные грузоперевозки-Перевозка и доставка грузов из Китая - доставка контейнеров [www.intermost.ru](http://www.intermost.ru)

## **ОСОБЕННОСТИ МАРКЕТИНГА ТОРГОВЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ**

**Конченко Л.А.**

Старший преподаватель кафедры менеджмента, маркетинга, торгового дела и предпринимательства БФ МосАП

Специфика маркетинга в отраслях национальной экономики предполагает учет особенностей сферы материального производства, товарного обращения, транспортного обслуживания, строительства, агропромышленного комплекса и пр.

Маркетинг в сфере обращения ставит перед собой решение практических задач поведения на рынке. Они предопределяются коммерческими сделками, обменом, куплей-продажей. Основой развития прикладного маркетинга является изучение конкретно сложившейся ситуации на рынке. Маркетинг в практической деятельности находится в прямой и обратной зависимости от внутренней и внешней среды.

Основные положения торгового маркетинга базируются на классической теории маркетинга. Сегодня из простого посредника между производителями и потребителями торговля превратилась в значительную рыночную силу, благодаря прямой заинтересованности производителей в реализации товаров, концентрации сбытовых сетей потребительских товаров, созданию мощных закупочных центров и т.д. Содержание торгового маркетинга определяется характером деятельности торгового предприятия, формой организации торговли, источниками закупки товаров, составом покупателей и многими другими факторами. В условиях свободной торговли розничные торговцы действуют на рынке, очень близком по структуре к рынку совершенной конкуренции, в то время как оптовые торговцы чаще всего формируют рынок олигопольной конкуренции.

Маркетинговые решения торгового предприятия в существенной мере зависят от места предприятия в цепочке продвижения товаров от производителя к потребителю. Производитель должен учитывать требования конечных потребителей, розничной и оптовой торговли. Предприятие оптовой торговли должно учитывать требования конечных потребителей и розничной торговли. Предприятие розничной торговли должно учитывать требования конечных потребителей.

Маркетинговые решения, принимаемые оптовой и розничной торговлей, имеют много общего: и те и другие предлагают услуги по предоставлению товара, а не товар в чистом виде. Розничная торговля восприимчива к изменению покупательских предпочтений. Покупатели предъявляют больше требований к розничной торговле, чем она – к оптовой.

Торговое предприятие работает в определенной маркетинговой среде, рассматривать которую можно на макро- и микроуровне. Факторы макросреды едины для всех субъектов маркетинга и представлены экономическими, климатическими, социально-демографическими, технологическими, культурными и законодательными факторами. Оказывать на них влияние предприятие торговли не в состоянии и поэтому вынуждено приспосабливаться к изменению этих факторов. Вместе с тем предприятие способно активно влиять на факторы микросреды: покупателей, поставщиков, аудиторов, инвесторов, конкурентов, экспедиторов. Реализация комплекса маркетинга в сфере торговли способна реально оказывать позитивное воздействие на перечисленные факторы.

Субъектом маркетинга в оптовой и розничной торговле является торговое предприятие – первичное звено сферы торговли, самостоятельный хозяйствующий субъект, обладающий правами юридического лица и созданный для закупки, хранения, реализации товаров и предоставления сопутствующих услуг в целях удовлетворения потребностей рынка и получения прибыли.

Торговый маркетинг можно рассматривать с двух позиций: как разновидность

маркетинговой деятельности в коммерческом предпринимательстве и как самостоятельное направление маркетинговой деятельности.

Задача производителя – произвести такой товар, для продвижения которого требуются минимальные усилия. Для розничного торговца важно умение предложить товар (то есть оказать услуги по его предоставлению). От этого в значительной степени зависит его успех.

Конечный потребитель обычно не может купить товар прямо у производителя, для этого существует розничный торговец, но он не может купить все необходимое у одного производителя, поэтому пользуется услугами посредников. Производители предлагают товары, торговля организывает их выбор и предлагает услуги по их продаже конечному потребителю. Для торговли принципиальным элементом маркетинга является разработка не товара, как у производителя, а услуг по его предоставлению. Товар – средство удовлетворения потребности, и услуга должна сделать его приобретение не только максимально легким, но и приятным. Таким образом, розничные торговые организации занимаются маркетингом своих услуг, что является стратегическим направлением их деятельности.

Целенаправленный подбор комплекса услуг наряду с другими направлениями коммерческой деятельности позволяет наилучшим образом удовлетворять потребности целевых покупателей и формирует базис для успешного и перспективного развития предприятия на выбранном сегменте рынка.

Для торговой организации удовлетворенность потребителя обслуживанием должна быть не менее важной, чем удовлетворенность приобретенным товаром. Если производитель для большего успеха может изменить свой товар, то торговое предприятие может изменить свое предложение товара, организовав дополнительные услуги. Комплекс предлагаемых услуг может быть весьма разнообразным.

Концепция маркетинга розничного торгового предприятия должна быть направлена на обеспечение трех основных задач:

- 1) ориентация на потребителя (его нужды, запросы, вкусы и т.п.);
- 2) отношение к маркетингу как к общему делу, успех которого зависит от всех функциональных подразделений предприятия и требует их структурной и организационной кооперации;
- 3) получение прибыли через максимальное удовлетворение запросов покупателей.

Исходя из этих задач, концепция маркетинга розничного торгового предприятия предполагает концентрацию всех усилий предприятия на удовлетворении потребностей, в первую очередь, своего целевого сегмента. Предприятие должно быть настроено на долгосрочный успех своей деятельности. Оно может ориентироваться на создание эффекта масштаба, в основном, в результате расширения торговой сети и объема продаж, что позволяет снижать цены на товары, благодаря закупке больших товарных партий (небольшие предприятия могут концентрировать усилия на создании индивидуального обслуживания для ограниченной группы целевых покупателей, быстро приспосабливаясь к изменяющимся запросам). Предприятие должно сконцентрироваться на предложении дополнительных услуг, выполняющих функцию подкрепления товара,

и совершенствовании мерчандайзинга.

### Список литературы

1. Гилберт Д. Управление розничным маркетингом. – 2-е изд., М.:ИНФРА – М, 2005.
2. Ерохина Л.И. Маркетинг в оптовой и розничной торговле: учебное пособие. – М.: КНОРУС, 2007.
3. Маркетинг: учебное пособие / А.П. Мищенко, А.И. Банников, М.Х. Биктемирова и др. – М.: КНОРУС, 2008.
4. Синяева И.М., Земляк С.В., Синяев В.В. Маркетинг в предпринимательской деятельности: Учебник / Под ред. Проф. Л.П. Дашкова. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К<sup>о</sup>», 2008.

## ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА АМУРСКОЙ ОБЛАСТИ В 1990-2000-Е ГГ

**к.г.н. Ямковой В.А.**

Доцент кафедры географии ФГБОУ ВПО «БГПУ»

Об изменении роли сельского хозяйства в экономике Амурской области За 1990-2000-е гг. можно судить по следующим показателям. В 1988 г. на сельское хозяйство приходилось 54% чистого материального продукта, тогда как на промышленность – 4%, транспорт и связь – 15%. Уже в 1995 г. доля сельского хозяйства снизилась до 2,8%, а относительный вес промышленности увеличился до 22,3%, транспорта и связи до 19,6%. Стоит при этом заметить, что кризис затронул и промышленность, и другие отрасли хозяйства, но в сравнении с сельским хозяйством прочие отрасли пострадали в меньшей степени.

Переход к рыночной экономике радикально изменил условия для ведения сельского хозяйства. Для понимания происходящих преобразований, описываемых далее, необходимо назвать особенности переходного периода. В целом ситуацию в сельском хозяйстве можно охарактеризовать как кризисную, что проявилось за первые десять лет реформ в сокращении посевных площадей в 3 раза, в сокращении сбора зерновых, сои, кормовых культур в 3-6 раз, в сокращении уровня механизации, химизации сельского хозяйства, в сокращении поголовья скота и птицы в 4-5 раз и в целом в росте безработицы и снижении уровня жизни в сельских районах.

Среднемесячная денежная зарплата в 1990 г. в области была 379 руб., тогда как в сельском хозяйстве – 414, на транспорте – 523, в связи – 316, в образовании – 239 руб. В 2009 г. средняя зарплата по области составила 19 тыс. руб., при этом самая низкая оплата труда была в сельском хозяйстве – 9,9 тыс., в транспорте и связи – 22,4 тыс., в образовании – 12,6 тыс., в финансовой деятельности – 33,3 тыс. руб.

Если принять все инвестиции в основной капитал в области в 2009 г. за 100%, то на сельское хозяйство придется всего 0,7% всех инвестиций (в транспорт и связь – 76,3%, в образование – 0,5%). Для сравнения: в 1990 г. в экономику области было

инвестировано 2,2 млрд. руб., в т. ч. в сельское хозяйство 0,52 млрд. руб., или 23,6% всех инвестиций, тогда как в транспорт и связь было инвестировано 12%, в образование и культуру – 4%. Уже в 1995 г. инвестиции в сельское хозяйство сократились до 3,2%, что все-таки в 4,5 раза относительно больше, чем в 2009 г.

Можно выделить несколько основных причин, факторов системного аграрного кризиса.

1. В основе большинства экономических проблем сельского хозяйства необходимо назвать диспаритет цен (неэквивалентный обмен). За период 1992-1999 гг. цены на средства производства и промышленную продукцию выросли в 13,5 тыс. раз, в то время как цены реализации сельскохозяйственной продукции в 3 тыс. раз. Так, если в 1990 г. зерноуборочный комбайн можно было приобрести за 69 т зерна, а 1 т дизельного топлива за 460 кг зерна, то в 1998 г. комбайн за 356 тонн, а топливо за 2590 кг [Гумеров, 2000]. В 2002 г. в Амурской области за комбайн по лизингу необходимо отдать 2125 т зерна, а за тонну дизельного топлива 10000 кг [Шпаняк, 2002].

За 1990-е гг. только из-за диспаритета цен амурское село потеряло свыше 1 млрд. долл., т. е. по 100 млн. в год, при этом валовое производство продукции сельского хозяйства в конце 1990-х гг. не превышало 200-250 млн. долл. [Амурская..., 2002].

Причины диспаритета видятся также в том, что предприятия, перерабатывающие сельскохозяйственную продукцию, ведущие ее заготовки, а также оказывающие различные услуги производителям сельскохозяйственной продукции, как правило, являются локальными монополистами. Таким образом, причина диспаритета обусловлена самой сущностью капиталистического способа производства и является закономерным следствием перехода к рыночной экономике.

2. Неоправданное по масштабам и срокам свертывание государственной поддержки АПК. По России за 1991-1999 гг. поддержка сократилась в 12 раз [Гумеров, 2000]. По данным, приведенным И. Г. Штарбергом (1997), в АПК области в 1990 г. было инвестировано 962 млн. руб., а в 1996 г. 14 млн. руб. (в сопоставимых ценах 1991 г.).

3. Резкое падение доходов населения, сокращение спроса на продовольствие и соответствующее сокращение притока финансовых средств в АПК. Так, в сентябре 1999 г. 34% населения (50 млн. чел.) имели денежный доход ниже прожиточного минимума [Гумеров, 2000]. Средний размер оплаты труда работников бюджетной сферы упал в три раза.

4. Интервенция импортного продовольствия (до 30% всех продовольственных ресурсов страны в 1998 г., без учета спиртного). За период 1995-2000 гг. ежегодные потери российских производителей от импорта продовольствия (в виде упущенной выгоды) колеблются в пределах от 7,7 млрд. долл. в 1999 г. до 13,4 млрд. долл. в 1997 г. [Гумеров, 2000]. В импорте Амурской области на продовольствие приходится 13,6%. Только овощей закуплено в 2009 г. 30 тыс. т на 12 млн. долл., в том числе картофеля 5,3 тыс. т (2,3 млн. долл.). В товарной структуре экспорта из области сельское хозяйство практически не представлено. В 2009 г. на продовольствие и сырье для его производства пришлось не более 0,7% (на 1,26 млн.

долл.).

5. Недоступность кредитов. Если в дореформенный период кредит стоил 0,75% годовых по срочным ссудам и 3% годовых по просроченным ссудам, то на протяжении 1993-1996 гг. он стоил 100-210%, в 1997-1998 гг. 30-40% годовых (Рязанов, 1998) при средней рентабельности сельхозпредприятий в 1997 г. -47%. При подобной рентабельности об использовании кредита не может быть и речи [Рязанов, 1998].

6. Переход производства сельхозпродукции от крупных предприятий к фермерам и хозяйствам населения, что противоречит концентрации специализации производства, а значит, сопровождается снижением производительности труда. «Фермеризация» идет в отрыве от создания кооперационных связей с промышленными и торговыми предприятиями, финансовыми ресурсами, системами материально-технического обслуживания и снабжения и без господдержки [Гумеров, 2000].

7. Отсутствие рыночной инфраструктуры. Так, отсутствие сети заготовительных пунктов, кооперативно-сбытовой сети не позволяет организовать реализацию сельхозпродукции. В области производится в 2-3 раза больше нормы потребления картофеля, но в реализацию поступает не более 1-1,5% валового сбора. Посредники при реализации зерна и другой продукции получают в денежном выражении в 1,5-2 раза больше товаропроизводителя.

В годы реформ, к началу 2000-х гг. значительно возросли затраты кормов на производство животноводческой продукции (на 1 кг привеса свиней в 1990 г. затрачивалось 9,6 кг к.е., в 1995 г. – 43,2 к.е.), на привес КРС 16,3 и 28,3 соответственно), что позволяет сделать вывод о снижении эффективности животноводства.

Зерно-соевая специализация сельхозпредприятий невозможна без наличия сельскохозяйственной техники в соответствии с нормативами. Тревожная тенденция к снижению парка сельхозтехники, наметившаяся с начала 1990-х гг., пока не изменилась. Исходя из того, что ежегодно количество тракторов сокращается на 1300-1500 единиц, а комбайнов на 400-100 единиц, можно предположить, что в ближайшие десятилетия парк сельхозтехники будет по-прежнему сокращаться.

Если в 1990 г. было приобретено 1778 тракторов и 744 зерноуборочных комбайна, то в 1997 г. 38 и 15 соответственно, а в 2000 г. 16 и 18 единиц техники, при этом были списаны 471 трактор и 122 комбайна. В 2009 г. приобретено 74 комбайна и 95 тракторов, списано соответственно 85 комбайнов и 177 тракторов.

За годы реформ значительно сократилось внесение всех видов удобрений. В 1999 г. на 1 га посевных площадей было внесено около 10 кг минеральных удобрений в пересчете на 100% питательных веществ, а в 1986-1990 гг. в среднем по 125 кг, в 1966-1970 гг. по 35 кг. В абсолютном исчислении за 10 лет внесение удобрений сократилось в 32 раза, с 200-205 тыс. т в 1986-1990 гг. до 6,27 тыс. т в 1999 г. К 2009 г. ситуация практически не изменилась поскольку было внесено 7,3 тыс. т удобрений (15 кг на 1 га). Внесение органических удобрений в 1990-е гг. сократилось в 45-50 раз к уровню 1980-х гг. и составило 75 кг навоза на 1 га посевных площадей против 1300-1000 кг в 1980-е гг. В 2009 г. органических удобрений было внесено всего 4 кг на 1 га посевных площадей сельхозпредприятий.



По данным В. С. Онищука (1993-1995г.), для поддержания бездефицитного баланса гумуса в почвы области необходимо ежегодно вносить не менее 11800 кг навоза, т. е. в 157 раз больше, чем внесено в 1999 г. Ежегодно с урожаем выносятся до 60 кг питательных веществ с 1 га посевов. Таким образом, минеральные удобрения восполняют 1/6 (16-17%) часть выноса питательных веществ, что приводит к невосполнимым потерям питательных веществ и гумуса. Учитывая, что более 80% пахотного фонда имеет средне- и сильнокислую реакцию среды, крайне важно проводить известкование почв. В 2000 г. было произвестковано всего 2,6 тыс. га, в дореформенный период известковалось ежегодно до 500 тыс. га, с внесением до 2 млн. т извести [Ямковой, 2010].

### Использованная литература

Амурская область – житница Дальнего Востока / ред.-сост. Н. П. Белый. – Хабаровск: Издательский дом «Приамурские ведомости», 2002. – 136 с.

Гумеров, Р. Десять лет аграрной реформы: куда пришли и что делать? / Р. Гумеров // Российский экономический журнал. – 2000. – №9. – С. 43-56.

Гумеров, Р. Инвестиционный кризис в АПК: причины, последствия, пути преодоления / Р. Гумеров // Российский экономический журнал. – 2000. – №2. – С. 26-31.

Назаренко, В. Задачи восстановления агропромышленного комплекса и продовольственной безопасности России / В. Назаренко // Российский экономический журнал. – 1999. – №5-6. – С.25-25.

Рязанов, В. Т. Экономическое развитие России XIX-XX вв. / В. Т. Рязанов – СПб.: Наука, 1998. – 798 с.

Устойчивое развитие Дальневосточных регионов: эколого-географические аспекты / под ред. П. Я. Бакланова. – Владивосток: Дальнаука, 1999. – 288 с.

Шпаняк, В. Потерпите, мужики, потерпите! / В. Шпаняк // Самовар. – 2002. – №18. – С. 2.

Штарберг, И. Г. Проблемы восстановления и развития материально-технической базы АПК Амурской области / И. Г. Штарберг. – Благовещенск, 1997. – 128 с.

Ямковой, В. А. География сельского хозяйства Амурской области / В. А. Ямковой. – Благовещенск: Изд-во БГПУ, 2010. – 218 с.

### Библиографическая ссылка

Длугопольський О.В. Реформування економіки в контексті активізації їх інституціональної складової // Междисциплинарные исследования в науке и образовании. – 2012. – № 1 Sp; URL: [www.es.rae.ru/mino/157-466](http://www.es.rae.ru/mino/157-466) (дата обращения: 27.03.2012).

Черномаз П.А. Еврорегион «Слобожанщина»: становление и роль в развитии украинско-российского трансграничного сотрудничества // Междисциплинарные исследования в науке и образовании. – 2012. – № 1 Sp; URL: [www.es.rae.ru/mino/157-467](http://www.es.rae.ru/mino/157-467) (дата обращения: 27.03.2012).

Козлова К.С., Бутырина В.Н. Анализ денежных поступлений отечественных страховых компаний за 2008 – 2010 гг. // Междисциплинарные исследования в науке и образовании. – 2012. – № 1 Sp; URL: [www.es.rae.ru/mino/157-546](http://www.es.rae.ru/mino/157-546) (дата обращения: 01.04.2012).

Бутырина В.Н., Москаленко О.С. Особенности осуществления оценки финансового состояния страховой компании // Междисциплинарные исследования в науке и образовании. – 2012. – № 1 Sp; URL: [www.es.rae.ru/mino/157-569](http://www.es.rae.ru/mino/157-569) (дата обращения: 09.04.2012).

Акимов А.А., Нестеренко А.В. Особенности ведения бухгалтерского учёта в страховых организациях // Междисциплинарные исследования в науке и образовании. – 2012. – № 1 Sp; URL: [www.es.rae.ru/mino/157-579](http://www.es.rae.ru/mino/157-579) (дата обращения: 11.04.2012).

Акимов А.А., Масенькина К.А. Особенности формирования бухгалтерской отчетности в кредитных организациях // Междисциплинарные исследования в науке и образовании. – 2012. – № 1 Sp; URL: [www.es.rae.ru/mino/157-611](http://www.es.rae.ru/mino/157-611) (дата обращения: 17.04.2012).

Грызунова В.Д., Калашникова Е.С. Альтернативные источники энергии, как способ повышения энергоэффективности // Междисциплинарные исследования в науке и образовании. – 2012. – № 1 Sp; URL: [www.es.rae.ru/mino/157-629](http://www.es.rae.ru/mino/157-629) (дата обращения: 21.04.2012).

Баєв В.В. Документаційне забезпечення системи менеджменту якості підприємств туристичної індустрії // Междисциплинарные исследования в науке и образовании. – 2012. – № 1 Sp; URL: [www.es.rae.ru/mino/157-639](http://www.es.rae.ru/mino/157-639) (дата обращения: 24.04.2012).

Новикова И.В. Перспективы развития регионального рынка труда в условиях выхода из экономического кризиса // Междисциплинарные исследования в науке и образовании. – 2012. – № 1 Sp;

URL: [www.es.rae.ru/mino/157-640](http://www.es.rae.ru/mino/157-640) (дата обращения: 24.04.2012).

Чеботарева О.К. О некоторых аспектах внешнеторговой политики РФ // Междисциплинарные исследования в науке и образовании. – 2012. – № 1 Sp; URL: [www.es.rae.ru/mino/157-641](http://www.es.rae.ru/mino/157-641) (дата обращения: 24.04.2012).

Пашина В.В. Проблемы экспорта энергоресурсов из России // Междисциплинарные исследования в науке и образовании. – 2012. – № 1 Sp; URL: [www.es.rae.ru/mino/157-642](http://www.es.rae.ru/mino/157-642) (дата обращения: 24.04.2012).

Феоктистов С.В. Развитие туристической инфраструктуры в окрестностях города Благовещенска как ключевой фактор развития регионального турпродукта // Междисциплинарные исследования в науке и образовании. – 2012. – № 1 Sp; URL: [www.es.rae.ru/mino/157-645](http://www.es.rae.ru/mino/157-645) (дата обращения: 24.04.2012).

Якимович М.Ф. Инвестиционный потенциал развития экономики дальнего востока России (на примере Амурской области) // Междисциплинарные исследования в науке и образовании. – 2012. – № 1 Sp; URL: [www.es.rae.ru/mino/157-646](http://www.es.rae.ru/mino/157-646) (дата обращения: 09.05.2012).

Иванцова Е.А. Развития транспортной логистики в России // Междисциплинарные исследования в науке и образовании. – 2012. – № 1 Sp; URL: [www.es.rae.ru/mino/157-647](http://www.es.rae.ru/mino/157-647) (дата обращения: 24.04.2012).

Конченко Л.А. Особенности маркетинговых коммуникаций торговых предприятий // Междисциплинарные исследования в науке и образовании. – 2012. – № 1 Sp; URL: [www.es.rae.ru/mino/157-648](http://www.es.rae.ru/mino/157-648) (дата обращения: 24.04.2012).

Ямковой В.А. Экономические проблемы развития сельского хозяйства Амурской области в 1990-2000-е гг // Междисциплинарные исследования в науке и образовании. – 2012. – № 1 Sp; URL: [www.es.rae.ru/mino/157-650](http://www.es.rae.ru/mino/157-650) (дата обращения: 09.05.2012).

## Информационные партнеры



<http://lomonosov-msu.ru/>



<http://www.msu.ru/>



<http://www.osvita.org.ua>



<http://agora.guru.ru/>



**Спасибо, всем кто принял активное участие в информировании!**

## Об электронном научно-техническом журнале "Междисциплинарные исследования в науке и образовании"

Электронный научно-технический журнал "МЕЖДИСЦИПЛИНАРНЫЕ ИССЛЕДОВАНИЯ В НАУКЕ И ОБРАЗОВАНИИ", публикующий статьи по проблемам междисциплинарным исследованиям в различных предметных областях, заявления о новых теоретических и практических результата диссертационных исследований, которые позволят формировать у научных и научно-педагогических работников междисциплинарной научно-педагогической компетентности.

Электронный научный журнал "МЕЖДИСЦИПЛИНАРНЫЕ ИССЛЕДОВАНИЯ В НАУКЕ И ОБРАЗОВАНИИ" создан на издательской платформе RAE Editorial System Российской Академии Естествознания (РАЕ), которая первой после развала СССР приступила к формированию единого научно-информационного пространства без границ.

Журнал зарегистрирован на Универсальной издательской платформе Российской Академии Естествознания RAE Editorial System .

Адрес электронной почты: [redaktor\\_mino@mail.ru](mailto:redaktor_mino@mail.ru)

Сайт журнала в Интернете: <http://www.es.rae.ru/mino/>

Редакция журнала приглашает к сотрудничеству учёных и разработчиков новых направлений, студентов, бакалавров, магистров, аспирантов, докторантов и всех, кому небезразлично формирование научной точки зрения междисциплинарной научно-педагогической компетентности ученых.

Заинтересованным представленной в журнале информацией, следует обращаться к главному редактору журнала Козубцову Игорю Николаевичу ([kozubtsov@mail.ru](mailto:kozubtsov@mail.ru)). По этому же адресу обращаются желающие задать вопросы авторскому коллективу и принять участие в обсуждении публикуемых материалов.

Доступ к журналу бесплатный.

*При цитировании ссылка на журнал <http://www.es.rae.ru/mino> обязательна. Перепечатка материалов журнала только по официальному согласованию с редакцией.*

### Условное обозначение!

sm – семинар;

k – конференция;

sp – симпозиум;

kg – конгресс;

г - рекламное издание.

Учредитель

Междисциплинарная Академия Наук (МАН), Научно-исследовательская лаборатория  
"Междисциплинарных исследований"

Главный редактор

Козубцов Игорь Николаевич, кандидат технических наук, профессор Российской Академии  
Естествознания, заслуженный работник науки и образования Российской Академии  
Естествознания

Заместители главного редактора

Масесов Николай Александрович, кандидат технических наук.

Члены редакционной коллегии

Беззубко Лариса Владимировна, доктор наук по государственному управлению, профессор,  
Донбасская Национальная академия строительства и архитектуры;

Стеценко Ирина Александровна, доктор педагогических наук, доцент, Декан факультета  
информатики и управления ФГБОУ ВПО «ТГПИ имени А.П. Чехова»;

Москальова Людмила Юріївна, доктор педагогічних наук, доцент, Завідувач кафедри соціальної  
педагогіки та дошкільної освіти Мелітопольського державного педагогічного університету ім.  
Богдана Хмельницького;

Гиенко Любовь Николаевна, кандидат педагогических наук, доцент, доцент, кафедры социальной  
педагогической и педагогических технологий, ФГБОУ ВПО «Алтайская государственная  
педагогическая академия» институт психологии и педагогики;

Кочетова Жанна Юрьевна, кандидат химических наук, старший преподаватель, Военный  
авиационный инженерный университет (Российская Федерация г. Воронеж);

Чупров Леонид Федорович, Кандидат психологических наук, профессор РАН, главный редактор  
Электронного научного журнала «Вестник по педагогике и психологии Южной Сибири», Россия,  
Хакасия, город Черногорск;

Васильев Константин Александрович, к.т.н., старший преподаватель кафедры №33 ВИТИ НТУУ  
«КПИ», Украина, г. Полтава;

Кайдаш Иван Никифорович, к.т.н., с.н.с., ведущий научный сотрудник НИО №13 НЦЗИ ВИТИ  
НТУУ «КПИ», Украина, г. Киев;

Куцаев Виктор Владимирович, старший научный сотрудник НИЛ №43 НЦЗИ ВИТИ НТУУ  
«КПИ», Украина, г. Киев.

**Научное издание**

**СБОРНИК НАУЧНЫХ ТРУДОВ**

**Первого Международного научно-практического симпозиума  
МЕЖДИСЦИПЛИНАРНЫЕ ИССЛЕДОВАНИЯ В НАУКЕ И ОБРАЗОВАНИИ**

**Секция:  
Экономические науки  
в II частях  
Часть I**

Подписано к печати 10.05.2012.

Формат 21x29.7.

Электронное издание.

Гарнитура Times New Roman.

Тираж 3 экз. Заказ 1.