

**Министерство образования и науки Российской Федерации
Министерство образования Нижегородской области
ФГБОУ ВО «Нижегородский государственный педагогический университет
имени Козьмы Минина»
(Мининский университет)**

**СОВРЕМЕННЫЕ ВОПРОСЫ ФИНАНСОВЫХ И СТРАХОВЫХ
ОТНОШЕНИЙ В МИРОВОМ СООБЩЕСТВЕ**

**Сборник статей по материалам IV Международной заочной
научно-практической конференции преподавателей вузов,
ученых, специалистов, аспирантов, студентов**

(2 апреля 2018 г.)

Нижний Новгород

2018

**Министерство образования и науки Российской Федерации
Министерство образования Нижегородской области
ФГБОУ ВО «Нижегородский государственный педагогический университет
имени Козьмы Минина»
(Мининский университет)**

**СОВРЕМЕННЫЕ ВОПРОСЫ ФИНАНСОВЫХ И СТРАХОВЫХ
ОТНОШЕНИЙ В МИРОВОМ СООБЩЕСТВЕ**

**Сборник статей по материалам IV Международной заочной
научно-практической конференции преподавателей вузов,
ученых, специалистов, аспирантов, студентов**

(2 апреля 2018 г.)

Нижний Новгород

2018

ББК 65
УДК 336
С 56

Редакционная коллегия:

Винникова И.С., кандидат экономических наук, доцент кафедры страхования, финансов и кредита ФГБОУ ВО «Нижегородский государственный педагогический университет имени

Козьмы Минина»

Кузнецова Е.А., старший преподаватель кафедры страхования, финансов и кредита ФГБОУ ВО «Нижегородский государственный педагогический университет имени Козьмы Минина»

Современные вопросы финансовых и страховых отношений в мировом сообществе: сборник статей по материалам IV
С 56 Международной научно-практической конференции преподавателей вузов, ученых, специалистов, аспирантов, студентов / Под общ. ред. И.С. Винниковой, Е.А. Кузнецовой. – Н.Новгород: Мининский университет, 2018. – 232с.
ISBN

Материалы публикуются в авторской редакции.

В сборник включены труды IV Международной заочной научно-практической конференции преподавателей вузов, ученых, специалистов, аспирантов, студентов «Современные вопросы финансовых и страховых отношений в мировом сообществе» по секциям:

Секция 1: Современные перспективы развития страховой отрасли.

Секция 2: Актуальные вопросы реализации профессиональной деятельности банковского сектора.

Секция 3: Особенности прикладных наукоёмких задач профессиональных игроков финансового рынка.

Секция 4: Актуальные вопросы развития финансовых отношений хозяйствующих субъектов.

Секция 5: Основные направления развития подготовки специалистов финансовой сферы.

ББК 65
УДК 336

ISBN

© Мининский университет, 2018

СОДЕРЖАНИЕ

Секция 1: Современные перспективы развития страховой отрасли

<i>Адамчук Н.Г.</i> Факторы оказывающие существенное влияние на современный страховой рынок.....	6
<i>Булатова В.В., Лаврентьева Л.В., Лаврентьева Е.В.</i> Тенденции развития ведущих отраслей экономики в России.....	10
<i>Веникова М.Ю., Родриго Гомес Д.П.</i> Состояние и перспективы развития рынка агrostрахования в России в 2018 году.....	14
<i>Гудкова В.С.</i> Каналы продаж как фактор развития российских страховых организаций.....	19
<i>Дорогина Н.Ю., Лозано Герман Д.К.</i> Страхование детей.....	24
<i>Калайда С.А., Солопенко Е.В., Воскресенская Д.Р.</i> Общая характеристика страхового рынка Санкт-Петербурга и Ленинградской области.....	28
<i>Кашина Н.А., Тривино Паула</i> Динамика страхового рынка России.....	33
<i>Матюнькина Ю.С., Джонс Михаэль, Гарсиа Ф.А.</i> Перспектива развития агrostрахования в России в аспекте реализации поддержки государства.....	37
<i>Милинчук Е.С.</i> Страховая культура туристов: проблемы формирования...	41
<i>Назарова А.Н., Шустова К.В.</i> Проблемы страхования банковских карт в современной России.....	47
<i>Папонова А.И., Милованов Е.А.</i> Онлайн-покупка страхового полиса: реальное преимущество или возникающие проблемы.....	51
<i>Разуваева А.С., Асеведо Алекса Б.Г.</i> Перспективы развития страховых продуктов для малого бизнеса	55
<i>Рочева А.С.</i> Страхование как элемент защиты от финансовых рисков.....	60
<i>Саврасова М.Д., Алваро Нино А.А.</i> Современное развитие личного медицинского страхования в аспекте изменения обязательного страхования в Российской Федерации.....	63
<i>Смирнова К.О., Бернал Давид С.Р.</i> Современное развитие автострахование в РФ.....	66
<i>Стародубова К.В.</i> История, проблемы и тенденции развития страховой отрасли в Российской Федерации.....	69
<i>Шарова Д.И., Семахин Е.А., Джеффри Вильямс</i> Страховой рынок России: проблемы и направления развития.....	72
<i>Шустова К.В., Назарова А.Н.</i> Проблемы интеграции страхового и финансового бизнеса.....	78

Секция 2: Актуальные вопросы реализации профессиональной деятельности банковского сектора

<i>Гусева О.Ю., Айзен Лиора</i> Основные этапы формирования банковской системы современной России.....	82
<i>Мяжкова Ю.Ю., Асяева Э.А.</i> Исламский банкинг в Казахстане: современное состояние и перспективы.....	86
<i>Попова А.С., Кларксон Стефани</i> Современные аспекты управления коммерческим банком.....	90

Щеголева Н.В. Банковское кредитование малого и среднего бизнеса: итоги прошедших периодов и перспективы развития.....93

Секция 3: Особенности прикладных наукоемких задач профессиональных игроков финансового рынка

Соломина П.А. Сущность бюджетного процесса России в 2017 году и его развитие в 2018 году.....98

Храмова А.В., Винникова И.С. Анализ бюджета Нижегородской области: проблемы и перспективы.....103

Секция 4: Актуальные вопросы развития финансовых отношений хозяйствующих субъектов

Амосова В.Е. Актуальные вопросы страхования финансовых планов.....107

Багыев Ахмет, Лаврентьева Л.В., Лаврентьева Е.В. Особенности налоговой системы Туркменистана.....111

Богданова Е.Д., Лаврентьева Л.В., Лаврентьева Е.В., Гальвиз М.К.А. Необходимость развития учетной политики организации.....115

Веселова А.А. Анализ ликвидности и платежеспособности баланса на примере АО «Роза Ветров НН».....119

Веселова А.А., Назарова А.Н. Оценка финансовых рисков на примере ООО «Органик Шоп Рус».....123

Герасимова О.А., Гиралдо М.К. Современные инструменты управления личными финансами: информационный аспект.....127

Горлова К.С., Лаврентьева Л.В., Лаврентьева Е.В. Современные проблемы применения МСФО в России.....131

Горлова К.С., Паез Эдуардо Страхование организация, как объект финансового анализа.....134

Дмитриева Ю.В. Проблематика формирования и использования финансовых ресурсов коммерческого предприятия, вложенных в оборотные средства.....138

Животиков А.Р., Милованов Е.А. Способы управления дебиторской и кредиторской задолженностью.....143

Колбасова М.В., Лопез Николас Отток капитала из России: статистика за пять лет.....147

Кузнецова А.В. К вопросу об оценке факторов, влияющих на вывоз капитала из России.....150

Курылева О.И., Кузьмина Е.С. Анализ и оценка финансовой устойчивости организации и разработка рекомендаций по ее улучшению.....154

Курылева О.И., Шавейникова Е.С. Моделирование конкурентного развития компании ОАО «РЖД».....158

Курылева О.И., Шематонova Ю.С. Стратегический анализ деятельности организации и формирование финансовой стратегии.....164

Маркина Ю.С., Кордоба Юлиан К.Г. Государственный финансовый контроль в Российской Федерации.....168

<i>Мокрова А.М., Крайнова О.С.</i> Роль финансов в развитии международных экономических отношений.....	172
<i>Назарова А.Н., Веселова А.А.</i> Особенности управления малым бизнесом в России.....	176
<i>Пеканова А.А., Милованов Е.А.</i> Особенности управления оборотными средствами на предприятиях, работающих в сфере выращивания птицы.....	180
<i>Питиримова А.В.</i> К вопросу о формировании финансов государственных внебюджетных фондов.....	183
<i>Рыкова В.К., Коновалова А.Г.</i> Механизм управления оборотными активами организации.....	188
<i>Шарова Д.И., Роджес Диана</i> Особенности инвестиционной деятельности и инвестиционной политики организации.....	191

Секция 5: Основные направления развития подготовки специалистов финансовой сферы

<i>Авдонина Д.С., Стоун Люсия</i> Актуальность реализации финансовой грамотности в образовании.....	196
<i>Бочкарева Ю.В., Риано Карен Л., Кастро Наталия С.</i> Современные методики построения занятий в высшем учебном заведении по финансовым дисциплинам.....	199
<i>Захарова О.Н.</i> Социально-экономические вопросы, влияющие на подготовку кадров страховой отрасли на базе среднего профессионального образования.....	204
<i>Иванова Д.С., Стародубова Н.К.</i> Эффективные методики преподавания финансовых дисциплин для учащихся начальных классов.....	207
<i>Квашнина Е.П., Кузнецова Е.А.</i> Перспективные направления в подготовке специалистов финансовой сферы.....	212
<i>Лукина О.А, Аренас Даниэль Ф., Гаравито Ю.</i> Стратегический менеджмент, как составляющая компонента образовательной программы специалиста финансовой сферы.....	215
<i>Никулина Н.Н., Березина С.В., Верещагина Ю.Н.</i> Организационно-результативные особенности проведения педагогической практики для магистерских программ направления финансы и кредит.....	220
<i>Никулина Н.Н., Березина С.В., Шашкина М.Е.</i> Особенности применения кластера магистерской программы при разработке дисциплины «Научно-педагогический семинар».....	224
<i>Шутова Ю.Г., Шутова Е.А.</i> Финансовая грамотность обучающихся начальных классов: актуальность, методика преподавания.....	228

Секция 1: Современные перспективы развития страховой отрасли

УДК 336.012.23

ФАКТОРЫ, ОКАЗЫВАЮЩИЕ СУЩЕСТВЕННОЕ ВЛИЯНИЕ НА СОВРЕМЕННЫЙ СТРАХОВОЙ РЫНОК.

Адамчук Н.Г.

д.э.н., профессор кафедры управления рисками и страхования МГИМО (У) МИД России.

Аннотация: статья посвящена анализу основных факторов, оказывающих существенное влияние на страховой рынок. Их выявление позволяет определить его тенденции развития и возможные пути повышения востребованности индустрии страхования. Вместе с тем, определено, что реализация потенциала развития связана с применением множества прогрессивных технологий, приносящих как определенные возможности, так и проблемы. Это, в свою очередь, неизбежно изменяет «архитектуру» страхового рынка, порождая фундаментальное преобразование индустрии страхования.

Ключевые слова: факторы, страховой рынок, новые тенденции, прогрессивные технологии, персонализированные услуги, цифровое преобразование, информационные технологии, конкурентоспособность.

FACTORS, THAT HAVE A SIGNIFICANT IMPACT ON THE MODERN INSURANCE MARKET

Adamchuk Natalia

Ph.D., Professor, Department of Risk Management and Insurance at MGIMO University

Abstract: The article is devoted to the analysis of the main factors that have a significant impact on the insurance market. Their identification allows us to determine its development trends and possible ways to increase the demand for the insurance industry. At the same time, it is determined that the realization of the development potential is associated with the use of a variety of progressive technologies that bring both certain opportunities and problems. This, in turn, inevitably changes the "architecture" of the insurance market, generating a fundamental transformation of the insurance industry.

Key words: factors, insurance market, new trends, progressive technologies, personalized services, digital transformation, information technology, competitiveness

До недавнего времени страховой бизнес оставался затерянным островом в море технического прогресса. В то время как новые игроки работали над захватом рынка, изменяя его традиционную архитектуру, страховые компании продолжали работать, так же как это имело место в течение многих десятилетий. Основная причина состояла в том, что медленная оцифровка информации на рынке страхования препятствовала высокой частоте взаимодействия между страховщиками и страхователями [7]. А это, в свою очередь, означало, отсутствие достаточного контакта с клиентами, что снижало возможности страховщиков получать сведения о потребительских предпочтениях для удовлетворения ожиданий клиентов (создание новых страховых продуктов, услуг и бизнес-моделей).

Та эра относительной стабильности закончилась увеличивающимся развертыванием передовых технологий [6]. Сегодня уже не остается сомнения в том, что цифровые технологии занимают центральное место в преобразовании методов ведения бизнеса. Облачные вычисления, Internet of Things (IoT), Big Date, телематика, система глобального позиционирования (GPS), мобильные

телефоны, цифровые платформы, дроны, blockchain, умные контракты и искусственный интеллект (AI) обеспечивают новые способы измерить, оценить и управлять риском, и как следствие, новые возможности сотрудничества с клиентами, уменьшая издержки, повышая эффективность страхования [2]. А это, помимо создания дополнительной ценности для страхового сектора, становится основой его эволюции, способствуя «перезагрузке» бизнеса и отношения к нему со стороны потребителей через максимальную прозрачность и открытость участников.

Цифровой век принес бесчисленные возможности для создания и реализации бизнес-процессов и для увеличения точек соприкосновения с потребителями.

Можно выделить следующие факторы, оказывающие существенное влияние на изменение взаимоотношений на страховом рынке, а значит и тенденциях его развития. В первую очередь, это демография. Стареющее население и поколение millennials - клиенты, поведение и ожидания которых, определяют различные подходы для взаимодействия со страховщиком. Millennials, люди, родившиеся примерно между 1980 и 2000, к концу десятилетия составят половину глобальных трудовых ресурсов. Millennials - перспективная демографическая группа, на которую воздействие цифровых технологий и инновационных платформ с раннего возраста, сделало их первым поколением «цифровых граждан». Проводя большую часть жизни в виртуальном мире, они имеют потребительский опыт обращения с технологическими платформами, который отражает их потребности и большие ожидания относительно основанных на технологиях персонализированных услугах, их простоте, прозрачности, своевременности, точности выполнения. И это важный катализатор для страховой отрасли, чтобы начать модернизировать и улучшать услуги и бизнес посредством принятия прогрессивных технологий – процессы, чтобы остаться конкурентоспособными [5].

Старшее поколение может быть вовлечено в страхование через устройства IoT, такие как биометрические системы контроля, встроенные датчики в автомобилях и домах, с помощью которых страховщики смогут измерить риск более точно и ненавязчиво получить информацию о потребительских данных в режиме реального времени для оценки профиля риска человека. IoT - сеть узлов, или устройства, которые собирают и анализируют данные через Интернет. Это не только поможет страховщикам лучше оценивать и управлять риском, повышая качество обслуживания клиентов и эффективность бизнеса, но и предоставить услугу, которая, не была предложена в прошлом. В 2016 г. было 6,4 млрд подключенных устройств к Интернету – выше на 30% по отношению к предыдущему году. Предполагается, что к 2020 г. число подключенных «вещей» достигнет 20,8 млрд [9].

В свою очередь мобильные телефоны способствуют улучшению масштабируемости и более быстрому обслуживанию, и как следствие, уменьшают потребность в офисах и сотрудниках страховых компаний, снимают барьеры в обслуживании клиентов, что способствует более низким

эксплуатационным затратам, и, в конечном счете, более доступным продуктам для клиентов. У людей появляется возможность приобрести персонализированную страховку на определенное время и для определенного места в режиме реального времени. Клиенты обретают возможность получить то страховое покрытие, которое они хотят, когда они хотят и на тот период, на который они хотят. Это делает страховую возможность более удобной и доступной для большего слоя населения. И технологические компании стекаются в интернет-индустрию страхования. Так калифорнийский insurtech стартап Trōv, программное обеспечение которого позволяет пользователям немедленно получать по требованию страховые полисы на кратчайший период и для отдельных видов имущества – например, велосипед во время экскурсии в выходной день – заработал 39 млрд долл. [9].

Аналитическая обработка большого массива информации определяет основной технологией в бизнесе blockchain, позволяющей через криптографию быстро и надежно совершать сделки у сетевых пользователей – ключевое направление развития [1]. Но прежде, существенное влияние на развитие страхового рынка окажет Bid Date, технология позволяющая получить информацию об интересующем объекте в режиме реального времени. Использование большого количества различных источников данных, фактор, который приведет к другим направлениям развития страхового рынка: расширению страховой возможности, в т.ч. и для населения с низким доходом.

Сегодня объем создаваемых машинами и людьми данных огромен. Но создание аналитическо-вычислительной технологии, применение облачных технологий, снизивших стоимость хранения данных, позволило не только генерировать данные очень быстро, но и определили новый подход к анализу информации для более эффективного ведения бизнеса. Таким образом, технологии позволят оценить каждого конкретного клиента с его потребностями, а не абстрактного страхователя – участника формирования страхового фонда - и установить персонализированные премии, основанные на профиле риска человека. Но при этом следует помнить, что более точные модели риска и намного более высокая степень персонализации страхового продукта может изменить подходы к формированию страхового фонда.

Большинство insurtech действует как инструменты реализации инновационных стратегий [3]. Это означает, что они предлагают продукты и услуги, которые помогают страховщикам и перестраховщикам улучшать свои процессы и лучше обслуживать клиентов. И следующий фактор развития рынка – создание специализированной экосистемы, состоящей из объединенных в едином бизнес-процессе страховой компании, ее партнеров и страхователей, в котором обмен данными происходит в режиме реального времени [2], где взаимодействие осуществляется не через традиционную продажу/покупку закрытых технологических решений, а через объединение усилий с инвесторами для разработки технологий, учитывающих полные потребительские предпочтения и совместное владение обновленной страховой компанией. Примером может служить новый страховой агент Wemin Insurance Agency Co. Ltd. с уставным капиталом 200 млн юаней, основанный

технологическим гигантом Tencent в октябре 2016 г. для продажи страховых продуктов на ее популярных приложениях WeChat и QQ. Tencent владеет контрольным пакетом акций на 57,8%, другими акционерами Weimin являются тайваньская Fubon Property & Casualty Insurance Co. и китайский фонд частных инвестиций [9]. Tencent имеет 20%-ю долю Гонконгского отделения страховой компании Aviva и 15%-ю долю Hetai Life Insurance Co Китая.

Страны находятся на разных этапах цифрового преобразования, и технические, культурные и институциональные факторы указывают, что не все будет происходить по одному пути перестройки и в одном темпе [8]. Тем не менее, создание экосистем зависит не только от государства, но в первую очередь от готовности компаний работать в сообществе, чтобы преуспеть в эру быстрых технологических изменений [4].

Список литературы:

1. Адамчук Н.Г. Знакомьтесь, блокчейн - хит инновационного развития страхования. / Н.Г. Адамчук // Страховое дело. 2018. № 1. (298).
2. Адамчук Н.Г. Новые аспекты развития страховой отрасли под влиянием InsurTech / Н.Г. Адамчук // Страховое право. 2017. № 4 (77).
3. Адамчук Н.Г. Влияние цифровых инноваций на мировой страховой рынок /Н.Г.Адамчук// Международные экономические отношения: Плюрализм мнений в эпоху перемен: коллективная монография / [Н.Г. Адамчук и др.]; под ред. Л.С. Ревенко; МГИМО МИД России, каф. междунар. экон. отношений и внешнеэкон. связей. – Москва: МГИМО - Университет, 2017.
4. Адамчук Н.Г., Ван В.И. Развитие страхового рынка на территории опережающего социально-экономического развития с применением инновационной деятельности / [Н.Г. Адамчук и др.]. В сборнике: Роль страхования на территориях опережающего социально-экономического развития материалы межвузовского научно-методического семинара. Хабаровский государственный университет экономики и права. 2017.
5. Ахвледиани Ю.Т. Рынок страховых услуг: современные тенденции и перспективы развития: Монография /Ю.Т. Ахвледиани. – Москва: Русайнс, 2017.
6. Ахвледиани Ю.Т. Развитие страхового рынка в условиях инновационной экономики.// Вестник Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова. 2012. №4.
7. Ахвледиани Ю.Т. Развитие обязательного страхования в современных условиях: взаимодействие государства и страхового рынка. / Ю.Т. Ахвледиани// Финансы. 2011. № 8. С. 53-55.
8. Небольсина Е. В. Особенности развития иншуртех в США и Великобритании/ Е.В. Небольсина Страховое дело. 2017. — № 4.
9. Annual Reports / Deloitte, 2017.

УДК 338.45

ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ВЕДУЩИХ ОТРАСЛЕЙ ЭКОНОМИКИ В РОССИИ

Булатова В.В.

студент, Нижегородский государственный педагогический университет им. К. Минина

Лаврентьева Л.В.

к.п.н., доцент, Нижегородский государственный педагогический университет им. К. Минина

Лаврентьева Е.В.

магистр, Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского

Аннотация: В статье раскрываются особенности развития текстильной и сельскохозяйственной промышленности в России. Рассмотрены показатели работы организаций по виду экономической деятельности «Текстильное и швейное производство». Проведен анализ данных, которые представлены в таблице. Так же в содержании статьи более глубоко рассмотрены проблемы отраслей легкой промышленности, которые не дают им стремительно развиваться. Рассмотрено противоречие спроса на текстильную продукцию в России и цен, которые предоставляет Российский рынок. Представлены пути решения данных проблем. Рассмотрено влияние экспорта и импорта на деятельность сельского хозяйства, как отрасли промышленности.

Ключевые слова: текстильная промышленность, сельскохозяйственная промышленность, экономика, импорт, экспорт, производство, продукция.

TENDENCIES OF DEVELOPMENT OF LEADING BRANCHES OF ECONOMY IN RUSSIA

Bulatova V.V.

student, Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University

Lavrenteva L.V.

Candidate of Pedagogic Sciences, docent

Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University

Lavrenteva E.V.

master's degree, Nizhny Novgorod state University. N. A .Lobachevsky

Abstract: The article reveals the specifics of the development of the textile and agricultural industry in Russia. The performance indicators of organizations by type of economic activity "Textile and garment production" are considered. The analysis of the data is presented in the table. Also in the content of the article the problems of light industry branches that do not allow them to develop rapidly are considered more deeply. The contradiction of demand for textile products in Russia and prices provided by the Russian market is considered. The ways of solving these problems are presented. The influence of exports and imports on the activities of agriculture as an industry is considered.

Keywords: textile industry, agricultural industry, economy, import, export, production, production.

В условиях санкций, в которых Россия живет уже три года, самыми развивающимися стали текстильная и сельскохозяйственная отрасли. Они одни из самых старых отраслей экономики нашей страны. Они имеют длинную историю, в которой были как взлеты, так и падения, но сама промышленная отрасль всегда была очень важной для России. Именно этот факт определяет актуальность рассмотрения современных тенденций развития данных отраслей в России и путей их развития.

В последние несколько лет отрасль текстильная развивалась очень быстрыми темпами, по сравнению с другими секторами экономики. Но во время кризиса она, как и многие другие экономические отрасли, сильно пострадала (Табл.1): этому свидетельствует закрытие многих отечественных текстильных предприятий и сокращение объемов производства и продаж. Инвесторы до сих пор недооценивают этот сектор. Как и несколько лет назад, стоимость текстильного производства на рынке готовой продукции оказывается на 15-20 % ниже, чем стоимость продовольственной компании с сопоставимой прибылью и примерно такими же активами. Однако, это указывает еще и на то, что у данной отрасли промышленности есть огромный потенциал для дальнейшего развития.[3]

Если рассматривать текстильную промышленность глобально, то это очень важный многопрофильный сектор экономики.

Таблица 1. Показатели работы организаций по виду экономической деятельности текстильной и швейной промышленности

Показатели работы организаций	2015	2016	2017	Абсолютное отклонение 2017 к 2015 (+/-)	Относительное отклонение 2017 к 2015 (%)
1. Число действующих организаций (на конец года)	15703	15964	...	261	1,7
2. Объем отгруженных товаров собственного производства, выполненных работ и услуг собственными силами, млрд. руб.	243	264	271	28	11,6
3. Индекс производства, в процентах к предыдущему году	104,3	97,5	88,3	-16	- 16
4. Среднегодовая численность работников организаций), тыс. человек	301	283	273	-28	-9,3
5. Сальдированный финансовый результат (прибыль минус убыток), млн. руб.	6801	2100	15911	9110	134
6. Рентабельность проданных товаров, продукции (работ, услуг), процентов	7,7	8,9	12,5	4.8	4,8

Рассматривая отдельно каждый показатель, а именно сравнивая 2015-2017 года, можно сказать, что число действующих организаций не растет с

рекордными темпами, как хотелось бы. Объем отгруженных товаров собственного производства стабилен. Индекс производства в свою очередь показывает нам то, что динамика объема идет на спад. Вышеперечисленные показатели влекут за собой снижение среднегодовой численности работников производства. Показатели рентабельности проданных товаров практически не меняются, это говорит о том, что эффективность реализуемой продукции очень низка.[2]

Данная таблица представлена с целью показать, что большинство данных 2017 года снижается по отношению к 2015 году. Это подтверждает то, что данный сегмент легкой промышленности значительно теряет свою ценность и самым негативным образом сказывается на экономике страны в целом.

Текстильная и швейная отрасль оказывает влияние на развитие регионов и решению социальных вопросов, таких как занятость населения и улучшение его благосостояния. Если вопрос занятости населения рассматривать отдельно, то в наше время она падает, так как в производство все больше и больше внедряется автоматика. Новые технологии в самых разных отраслях производства стремительно вытесняют ручной труд. [4]

Так же стоит сказать, что текстильная промышленность мало содействует становлению и развитию малого бизнеса, который в наше время активно развивается. Текстильное производство не является достаточно прибыльной отраслью легкой промышленности.

Спрос на текстильную продукцию не находится на низком уровне. Дело в малом количестве предложений от отечественных производителей. Товары которые являются отечественными составляют только пятую часть всего рынка.

Большую часть занимают импортные товары, которые ввозятся в нашу страну, как на легальной основе, так и контрафактом. Стоит признать, что данный факт худшим образом влияет не только на российских производителей, но и на экономику нашей страны в целом.

Действительно, покупательная способность граждан увеличивается с каждым годом. Только наряду с этим стоит отметить, что покупатели становятся так же умнее, а это значит, что деньги они готовы отдавать только за качественный товар и наиболее конкурентоспособный.

Т.е. мы приходим к выводу о том, что доля импортной продукции на рынке текстиля в России до сих пор преобладает. Но все же по сравнению с прошлым десятилетием заметны существенные изменения в сторону ее уменьшения.

Уровень цен на текстильную продукцию в России становится все выше, и это происходит несмотря на то, что спрос на нее падает.

Производство текстильной одежды упало на треть. Это связано с рядом причин. Одной из них является то, что увеличился спрос российских потребителей на товары импортного производителя, а так же заказ одежды по интернету. А другой причиной является то, что очень большая часть одежды

шьется из иностранных тканей, а в результате падения курса рубля цены на них стали гораздо выше.

По оценке Минэкономразвития, положение в отрасли и дальше продолжит ухудшаться.

Таким образом, анализируя развитие текстильной и трикотажной промышленности за последние несколько лет, можно сделать вывод, что во всех отраслях текстильной промышленности продолжает сохраняться кризисная ситуация.

Начиная говорить о путях решения, считаем нужным сказать, что толчком для поднятия текстильной промышленности с колен послужит лишь государство. Государственное участие в развитии данной отрасли просто необходимо. Ситуация должна в корне поменяться, если правительство начнет принимать шаги для ее улучшения.

Государство должно взяться за проблему отечественного производства:

Поддержка предприятий в области финансирования и субсидирования закупок сырья и вопрос технической модернизации оборудования на производствах должна быть обязательной.

Далее мы рассматриваем отрасль сельского хозяйства. В данной отрасли ситуация более оптимистична. Если сравнивать с другими отраслями промышленности, то сельское хозяйство растет быстрыми темпами. Происходит это по ряду причин, но одна из самых главных – это рост экспорта. Стоит отметить, что дальнейшее развитие зависит от освоения инноваций нашей страной и положением конкуренции на мировом рынке.

В 2016 году данная отрасль оказалась одной из наиболее развивающихся отраслей промышленности России. Она расширилась на целых 4,8% , по отношению к общему уровню ВВП - на 0,2%. В 2015 году объем сельскохозяйственного производства увеличился на 2,6%, в то время как ВВП снизился на 2,8%.

Среди решающих факторов изменения статистики:

- Поддержка государства;
- Импортзамещение;
- Рост экспорта.[5]

В 2016 году сельское хозяйство получило из федерального бюджета, около 222 млрд. рублей.

В 2017 планировалось выделить 214,5 млрд. руб. На заседании правительства, которое состоялось в апреле 2017 года, Александр Ткачев, министр сельского хозяйства, сообщил, что из-за встречных санкций, импорт продовольствия в Россию в 2016 году снизился на 6%. В связи с данной ситуацией Россия ввела политику по замещению импорта. Импорт снижается уже третий год подряд: в 2016 году поставки сократились на 8%, а в 2017 году – почти в половину.

В настоящее время Россия полностью может обеспечить своих граждан продуктами питания. Фермы нашей страны в достаточном количестве производят зерно, сахар, масло и картофель. А продовольственный порог мяса и вовсе был превышен. Происходит повышение экспорта продукции сельского

хозяйства. В 2016 году он превысил 17 млрд. долларов. В 2018 году, ожидается повышение данной цифры до 19 миллиардов долларов США. В своем обращении к Федеральному собранию, Путин В.В. отметил, что сельскохозяйственный экспорт принес больше, чем продажи оружия.

И все же, несмотря на результаты, сельскохозяйственная промышленность испытывает потребность в модернизации, освоении инноваций и обеспечении капиталом для старта мелких производителей.

Список литературы

1. Винникова И.С. Резервы роста производительности труда на основе формирования инновационного капитала: Дис. канд. экон. наук: 08.00.05. - Н. Новгород, 2005. – 147 с.

2. К вопросу о совершенствовании системы финансов предприятия в современных условиях. Лаврентьева Л.В., Гуртовая Н.С. Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2016. № 6-1. С. 130-132.

3. Определение скорости и эффективности модернизации промышленных предприятий. Самойлов А.В., Лаврентьев В.А., Лаврентьева Л.В. Научное обозрение. 2012. № 2. С. 641-645.

4. Проблемы и перспективы развития российской экономики в условиях санкций. Лаврентьева Л.В., Семахин Е.А., Плакса Е.Н. Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2016. № 6. С. 130.

5. Финансовые потоки: кто кого кредитует в России? Лаврентьева Л. Финансовый контроль. 2003. № 11. С. 74.

6. Lavrenteva L.V., Gurtovaya N.S., Vinnikova I.S., Kuznetsova E.A., Ogorodova M.V. Regarding the Russia's role as a traditional capital exporter in the modern context. Journal of Advanced Research in Law and Economics. 2016. Т. 7. № 6. С. 1431-1434.

УДК 368.5

СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА АГРОСТРАХОВАНИЯ В РОССИИ В 2018 ГОДУ

Веникова М.Ю.

студент, Нижегородский государственный педагогический университет им. К. Минина

Родриго Гомес Д.П.

Университет MARIA JOSE ANGULO, Каракас, Венесуэла

Аннотация: долгие годы, одним из ведущих сегментов экономики России являлся агропромышленный комплекс. На его развитие и подъем повлияли благоприятные климатические условия нашей страны. Впервые идея страхования сельскохозяйственной продукции принадлежала Ярославу Мудрому, а после отмены крепостного права были введены формы страхования, являющиеся прародителями современного агрострахования. С течением времени эти формы претерпели изменения, был открыт институт земства, введено обязательное страхование.

Ключевые слова: страхование, сельскохозяйственная продукция, мультирисковое страхование, "единая субсидия", союз агростраховщиков, договор защиты.

STATUS AND PROSPECTS FOR THE DEVELOPMENT OF THE AGRICULTURAL MARKET IN RUSSIA IN 2018

Venikova M. Y.
student, Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University
Rodrigue Gomez D. P.
student, University MARIA JOSE ANGULO, Caracas, Venezuela

Abstract: for many years, one of the leading segments of the Russian economy was the agro-industrial complex. The favorable climatic conditions of our country influenced its development and recovery. For the first time the idea of insurance of agricultural products belonged to Yaroslav the Wise, and after the abolition of serfdom, forms of insurance were introduced, which are the progenitors of modern agricultural insurance. With the passage of time, these forms underwent changes, the zemstvo institution was opened, and compulsory insurance was introduced.

Keywords: insurance, agricultural products, multi-peril crop insurance, "uniform subsidy", the Union of agricultural insurers, the contract of protection.

Агрострахование – это страхование урожаев сельскохозяйственных культур и растений(пшеница, рожь, овес, ячмень кукуруза и т.д.), животных, пчел, рыбу выращенную фермерами, сельскохозяйственную технику и недвижимые объекты фермерского хозяйства. Целью агрострахования является:

- устранить сильные перепады доходов у сельхозпроизводителей;
- создавать условия для побуждения агрофирм к использованию кредитования;
- внедрению нового технического оборудования и инновационных процессов.

Существует два вида агрострахования:

- мультирисковое или комбинированное страхование - вид страхования объектов страхования от нескольких рисков;
- страхование от одного риска.

Мультирисковое страхование довольно дорогостоящее, и применяется фермерами или агрофирмами только лишь при субсидировании и поддержке государства.

К основным рискам при страховании растительных культур относят:

1. пожар;
2. землетрясение;
3. град;
4. низкие климатические температуры;
5. паводок;
6. засуха;
7. ураган;
8. сель;
9. противоправные действия сторонних лиц;

К гибели живого скота относят риск:

1. гибель вследствие стихийного бедствия;
2. нанесение вреда сторонним лицом (кража, организация пожара);
3. болезни (инфекции инвазионного характера).

При страховании животного скота учитывается его вид, вид риска возмещаемого страховой компанией, так же оговариваются случаи, не

покрываемые страховым полисом. Необходимо предоставление справок от ветеринара, а при гибели животного оставление его останков для проведения экспертиз.

Риски, связанные с убытками, делятся на:

- социальные;
- управленческие;
- экологические;
- кредитные;
- финансовые;
- инвестиционные;
- инновационные.

Относительно имущества агрофирм к рискам относят:

- Порчу имущественных объектов из-за воздействия погодных факторов (наводнений, ураганов, ливней, снегопадов, пожаров, мороза и пр.).
- Повреждения, возникшие на линии электропередач из-за воздействия погодных факторов.
- Порча при аварии или стихийном бедствии.
- Порча из-за воздействия сторонних лиц (взлом, кража и пр.).
- Перенос, транспортировка.

При страховании сельскохозяйственных культур влияет ряд факторов: зона выращивания, состояние посевов, соблюдение агротехнических требований выращивания.[4]

Договор о агростраховании может быть заключен сроком от одного года и более. После заключения договора о страховании, он вступает в силу сразу же после внесения лицом страхующим объекты половины суммы страхования. Размером страховки считается разница между суммой, обозначенной в договоре и выплаченной по факту суммой страхового возмещения. Сумма страховки выплачивается только при условии доказательства ущерба. Если в течении времени действия договора стоимость объекта возросла в цене, то страхователь может требовать возмещение ущерба по новой стоимости. При полной оплате страхового случая действие договора заканчивается.

По данным Национального союза агростраховщиков (НСА) в 2017 году количество страховых договоров снизилось на 59% , также застрахованные при помощи государственных субсидий посевные площади сократились в три раза – с 1,865 млн. до 559 тыс. га относительно прошлого года, что составляет лишь 17% от планируемого объема посева.[1]

Согласно информации Международной ассоциации агростраховщиков (AIAG) в мире застраховано лишь 40% пашни: В США и Канаде -85%, Испании и Германии - 60%, Франции - 55%, ЮАР - 40%, Китае -35%.

Данная тенденция является следствием включения данного вида страхования в "единую субсидию", объединяющую государственную поддержку всех отраслей агро-бизнеса и дающая возможность распределения денежных средств региональными властями. Однако, данная система финансирования не является успешной, так в 2016 году Краснодарский край

стал лидером по сумме страховой премии в аграрном страховании, но в первой половине 2017 года был заключен лишь один договор по защите сельскохозяйственных рисков на условиях предоставления государственной помощи.

Ряд агрофирм, готовых страховать свои посеы и поголовье скота, столкнулись с отсутствием нормативной базы по системе определения страховой стоимости, утраты и порядку субсидирования заключенных договоров страхования с государственной поддержкой. Во многих субъектах Российской Федерации региональные органы агропромышленного комплекса не включили данную статью расходов в перечень государственного субсидирования, чем и спровоцировали ухудшение рынка страхования сельхозотрасли. В 2016 величина государственных дотаций приравнивалась к 2 миллиардам рублей, а к 2017 году эта величина сократилась в 4 раза и составила 487 миллионов рублей. В Южном федеральном округе приток денег по государственной поддержке агрофирм сократился в 80 раз, в Центральном - в 1,3 раза, Северо-Западном - в 1,2 раза.

Центральный банк России и Национальный союз агростраховщиков приводит данные, по которым первую позицию, по объему начисления премий агрострахования с господдержкой, занимает Москва и Московская область, вторую – Воронежская область. Третью и четвертую строчку делят Орловская и Липецкая области. Ставропольский край, занимавший лидирующую позицию в 2016 году находится на пятом месте, Республика Татарстан - шестое, Курская область - седьмое, Пермский край - восьмое, Республика Мордовия - девятое, Брянская область - десятое место. Белгородская, Самарская области и Краснодарский край отказались от господдержки сельхозстрахования.[3]

Рейтинг объема начисления премий агрострахования с господдержкой по федеральным округам:

1. Центральный федеральный округ (1,5 миллиарда рублей);
2. Приволжский федеральный округ (400 миллионов рублей);
3. Северо-Кавказский федеральный округ (147 миллионов рублей);
4. Сибирский федеральный округ (106 миллионов рублей);
5. Северо-Западный федеральный округ (65 миллионов рублей)
6. Дальневосточный федеральный округ (26,6 миллионов рублей)
7. Уральский федеральный округ (7,3 миллионов рублей)
8. Южный федеральный округ (6,5 миллионов рублей)

Снижение выше приведенных показателей является следствием расторжения договоров большинства агрофирм с господдержкой[2].

Для изменения сложившейся ситуации на государственном уровне необходимо предусмотреть механизм, при котором средства на агрострахование будут выделяться к началу посевной на основе адекватной оценки потребностей региона и возможностей федерального бюджета. Ключевым фактором выступает своевременный выпуск нормативной документации, для определения порядка расчета страховой стоимости, утраты, плана сельскохозяйственного страхования, предоставления субсидий.

Разработка проектов страхования с учетом региональных особенностей должна производиться регулярно в целях предоставления разносторонней и разноуровневой страховой защиты. Для нормального функционирования любой страховой программы необходимо, чтобы был прозрачен и понятен механизм предоставления государственной поддержки. Он должен не только предусматривать гарантированное получение субсидии на оплату части страховой премии, но и стимулировать защиту имущества за счет собственных средств, снижая нагрузку на бюджет в случае возникновения катастрофических убытков. Изменения смогут способствовать модернизации системы агрострахования, изменениям в лучшую сторону, но без отлаженного процесса выделения субсидий новые программы, как и уже действующие, будут обречены на провал.

Список литературы

1. Винничек Л.Б., Киндаев А.Ю. Оценка факторов устойчивого сельскохозяйственного производства: теория и практика // В книге: Проблемы и перспективы развития агропромышленного производства Алтухов А.И., Силаева Л.П., Винничек Л.Б., Киндаев А.Ю., Позубенкова Э.И., Никифоров А.Г., Егорова Т.П., Павлов А.Ю., Батова В.Н., Афанасьева М.С., Кармышова Ю.В., Алексеева С.Н., Волкова Г.А., Савватеева С.А., Фудина Е.В., Кухарев О.Н., Сёмов И.Н., Галиуллин А.А., Чекаев Н.П., Юлдашев З.Ш. и др. Под общей редакцией Л.Б. Винничек, А.А. Галиуллина. Пенза, 2017. С. 31-46.
2. Киндаев А.Ю., Моисеев А.В. Проблемы взаимодействия страховой компании с сельскохозяйственными организациями // Вестник Самарского государственного экономического университета. 2016. № 5. С. 72-76.
3. Киндаев А.Ю. Модель страхования в сельском хозяйстве // Бизнес в законе. Экономико-юридический журнал. 2016. № 3. С. 71-74.
4. Моисеев А.В., Киндаев А.Ю. Моделирование взаимодействия сельскохозяйственных организаций и страховых компаний по агрострахованию // Территория инноваций. 2016. № 2. С. 34-39.
5. Союз "Единое объединение страховщиков агропромышленного комплекса - Национальный союз агростраховщиков". НСА, итоги 2017: статистические сведения [Электронный ресурс].- <http://www.naai.ru/press-tsentr/analitika/> (Дата обращения: 20.02.18)
6. Сельскохозяйственные вести. Прогнозы НСА о негативных последствиях «единой субсидии» для агрострахования подтверждаются [Электронный ресурс].- <https://agri-news.ru/novosti/prognozyi-nsa-o-negativnyix-posledstviyax-edinoj-subsidii-dlya-agrostraxovaniya-podtverzhdayutsya.html>. (дата обращения: 20.02.18)
7. Agronsurance. Россия- вывод поля. [Электронный ресурс].- <http://agroinsurance.com/ru/rossiya-vyivod-s-polya/>. (дата обращения: 25.02.18)
8. Pavlov A., Kindaev A., Vinnikova I., Kuznetsova E. Crop insurance as a means of increasing efficiency of agricultural production in Russia//International Journal of Environmental and Science Education. 2016. Т. 11. № 18. С. 11863-11868.

9. Strahovka365.ru. Агрострахование- все о нем [Электронный ресурс].- <https://strahovka365.ru/corp/agrostrahovanie>.(дата обращения: 20.02.18)

УДК 368.013

КАНАЛЫ ПРОДАЖ КАК ФАКТОР РАЗВИТИЯ РОССИЙСКИХ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Гудкова В.С.

студент, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации

Научный руководитель: Цамутали О.А.

к.э.н., доцент Департамента страхования и экономики социальной сферы

Финансового университета при Правительстве Российской Федерации

Аннотация: в статье рассматриваются каналы продаж страховых продуктов, анализируется их функционирование с целью выявления проблем, препятствующих развитию страхового рынка в Российской Федерации.

Ключевые слова: каналы распределения, каналы продаж, специализированные страховые посредники, неспециализированные посредники, вознаграждение посредников, страховые продукты.

SALES CHANNELS AS A FACTOR OF THE DEVELOPMENT OF THE RUSSIAN INSURANCE ORGANIZATIONS

Gudkova V.S.

student, Financial university under the Government of the Russian Federation

Scientific supervisor: Tsamutali O.A.

Ph. D., associate Professor of the Department of insurance and social economy

Financial university under the Government of the Russian Federation

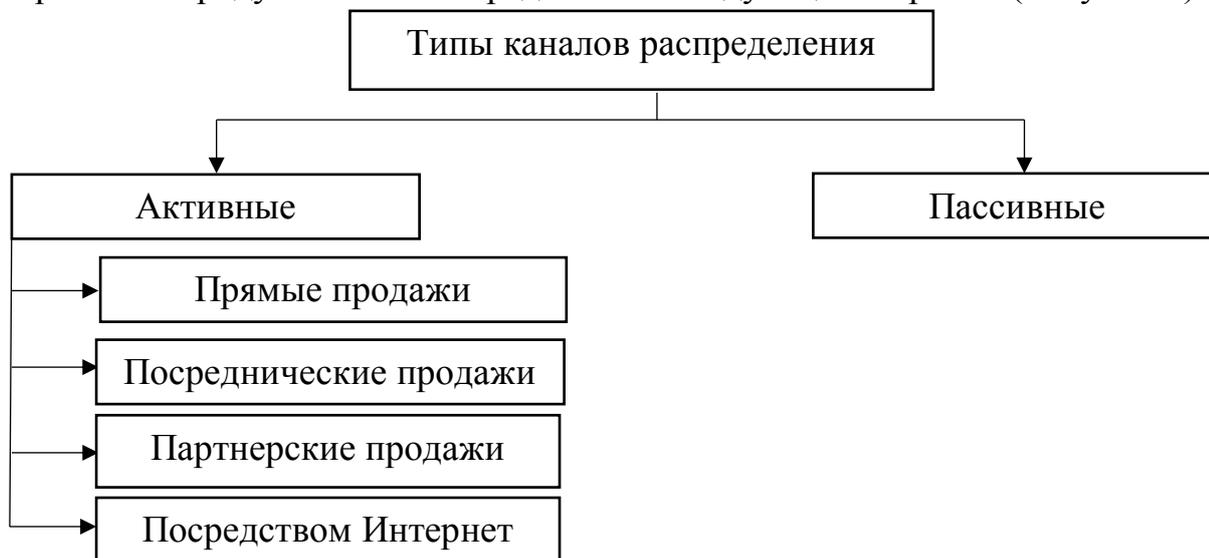
Abstract: the article discusses the sales channels of insurance products, their functioning is analyzed in order to identify problems that impede the development of the insurance market in the Russian Federation.

Key words: distribution channels, sales channels, specialized insurance intermediaries, non-specialized intermediaries, remuneration of intermediaries, insurance products.

Для страховой организации система реализации страховых продуктов играет важную роль, так как эффективно функционирующие каналы продаж позволяют увеличивать сбор страховых премий, уменьшать расходы на ведение дела, а также операционные расходы, что в свою очередь, повышает рентабельность страховой деятельности и конкурентные преимущества страховщика. В связи с этим перед любым страховщиком встает задача создания оптимальной системы сбыта страховых продуктов, сочетающей разнообразные каналы продаж. В современных условиях каждый страховщик стремится не только интенсивнее использовать действующие каналы продаж, но и вводить новые.

Анализ функционирования каналов продаж страховых продуктов целесообразно начать с определения данного понятия, учитывая, что наряду с ним используются понятия-аналоги: «каналы распределения», «каналы сбыта», «каналы дистрибуции», «маркетинговые каналы» и другие. Базовое определение каналам продаж было дано Филипом Котлером. По мнению данного экономиста, канал распределения – «это совокупность независимых организаций, участвующих в процессе продвижения товара или услуги от

производителя к потребителю, который использует этот товар или услугу либо непосредственно, либо для производства ... других товаров или услуг. Это ... организации, через которые должен пройти товар с момента его изготовления до момента потребления». Исходя из этого определения, каналы распределения страховых продуктов можно представить следующим образом (Рисунок 1).



Источник: Составлено автором.

Рис. 1 Классификация каналов распределения страховых продуктов

Представленная классификация позволяет все множество каналов распределения разделить на две группы: активные и пассивные. Активные каналы – это те, в которых страховая организация или ее представитель является инициатором взаимодействия с покупателями страховых продуктов. Пассивные каналы – это те, предварительное взаимодействие которых с физическим или юридическим лицом формирует у него желание приобрести страховой продукт. В свою очередь активные каналы распределения можно разделить на прямые и посреднические. В группу прямых входят персональные продажи, телекоммуникационные, электронные и почтовая рассылка. В то время как во вторую группу относят продажи с помощью страховых и нестраховых посредников.

Согласно Банку России, в настоящее время продажа страховых услуг осуществляется через различные каналы: страховыми организациями, страховыми брокерами, кредитными организациями, автодилерами, другими юридическими лицами и посредством сети Интернет. При этом каждый канал продаж специфичен. В случае, когда производитель страховой услуги – страховая организация – или специализированные посредники выступают в роли продавцов, то потребителям – страхователям – специалисты продавцов предлагают широкий ассортимент продуктов, и напротив, при использовании неспециализированных посредников – автосалонов, турагентств и прочих – осуществляются продажи массовых идентичных страховых продуктов, так как сотрудники данных посредников не обладают достаточными компетенциями. В 2016 г. было собрано 1 178,1 млрд. руб. страховых премий, из них 18,8% приходилось на страховые организации, 10,5 – на их филиалы, 70,3 – на

посредников, в том числе 42,3 – неспециализированных, а сеть Интернет около 0,5% сбора премий.

Несмотря на то, что прямые продажи в страховом бизнесе не самые распространенные, использование данного канала в сфере «Business to business» при страховании имущества юридических лиц, гражданской, профессиональной и предпринимательских рисков, позволяет страховой организации снизить издержки, т.к. данный канал предполагает непосредственное взаимодействие сотрудников страховщика с потенциальными страхователями. К плюсам данного канала можно отнести целенаправленность, экономность и эффективность, а к недостаткам – трудоемкость, значительные затраты на обучение персонала и организацию управления данным каналом продаж.

В сфере «Business to customers» многие страховые организации используют агентские сети. В России 50,9% всех продаж осуществляется через агентов: самая высокая доля агентских продаж в ОСАГО – 55,7%. К преимуществам данного канала относят низкие первоначальные затраты, близость продавца к покупателям страховых услуг, что позволяет лучше знать потребности потенциальных страхователей. Между тем данному каналу свойственны отрицательные черты, такие как низкая профессиональная подготовка большинства агентов, отсутствие возможности использовать автономные агентские сети для реализации сложных страховых продуктов, а также вероятность мошеннических действий агентов, неизбежно наносящих ущерб репутации страховщика.

Наряду со страховыми агентами специализированными посредниками являются страховые брокеры, которые в 2016 г. обеспечили 3,7% сбора страховых премий. Данный канал предоставляет страховой организации возможность формировать большой страховой портфель, экономить на аквизиционных расходах, т.к. общение потенциальных страхователей зачастую происходит с профессиональным, высококвалифицированным посредником, осуществлять продажи не только массовых, стандартных, но и индивидуальных, сложных страховых продуктов, необходимых ограниченному кругу страхователей.

Минусами реализации страховых продуктов через специализированных посредников являются значительные расходы страховщика на оплату комиссионного вознаграждения, зависимость результатов страховых операций от активности и квалификации посредников, низкий уровень управляемости продажами и нестабильность объемов продаж в перспективе.

Современные страховые организации широко используют партнерский канал продаж, механизм которого заключается в реализации страховых продуктов компаниями, оказывающими разнообразные нестраховые услуги своим клиентам. К таким компаниям относят банки, туроператоров, медицинские организации, предприятия почтовой связи и автодилеров. Положительные стороны данного канала – экономичность и возможность оперативной организации продаж, а недостатки – зависимость объемов продаж

от возможностей и заинтересованности партнера, а также необходимость постоянного обучения сотрудников партнера.

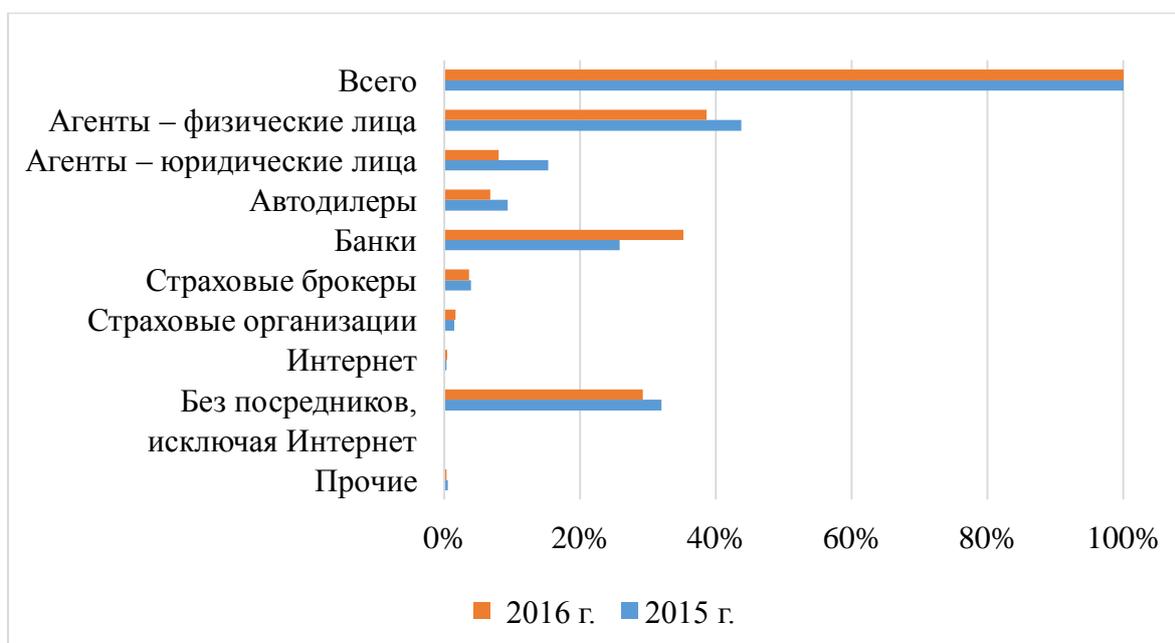
С развитием сети Интернет у страховых организаций появился новый канал продаж, благодаря которому можно минимизировать аквизиционные расходы, однако данный канал не позволяет продавать сложные продукты, требующие предстрахового осмотра предмета страхования и оценки риска.

Таким образом, существует множество каналов продаж страховых продуктов, каждый из которых обладает определенными преимуществами и недостатками, поэтому страховой организации важно грамотно подходить к процессу выбора каналов сбыта того или иного продукта, учитывая, как внешние, так и внутренние факторы.

На выбор канала продаж оказывают влияние как внутренние факторы – виды осуществляемого страхования, потенциальные страхователи и их предпочтения, доступные организации финансовые и трудовые ресурсы, маркетинговая стратегия страховщика, – так и внешние – уровень экономического развития страны, национальные особенности и традиции, уровень жизни населения.

Обобщенное представление о системе каналов продаж, сформированной российскими страховыми организациями позволяют получить данные Банка России. Так, из 167,8 млн. страховых договоров, заключенных в 2016 г., 117,8 млн. подписаны с помощью посредников. При этом за год прирост сбора страховых премий достиг 155 млрд. руб., из них 136 млрд. руб., или 87,8% пришлось на страховых посредников. При этом структура каналов продаж изменилась за счет значительного увеличения реализации страховых продуктов через банковский канал, обеспечивший 80% прироста премий, собранных посредниками (Рисунок 2).

Изучение ассортимента страховых продуктов, предлагаемого разными каналами продаж, показало, что ситуация стабильна. В последние годы больше половины договоров ДМС, страхования средств воздушного и водного транспорта, имущества юридических лиц и предпринимательских рисков заключалось без посредников. На фоне роста премий по договорам сельскохозяйственного страхования с 7 853,4 млн. руб. в 2015 г. до 9 822,6 млн. руб. в 2016 г. доля прямых продаж выросла с 50,4 до 64,2%, что некоторые аналитики объясняют сокращением количества страховщиков, занимающихся данным страхованием, и, как следствие, передачей портфелей действующим организациям. Между тем в страховании жизни и имущества физических лиц наблюдалась обратная ситуация – более 90% страховых премий страховщики получали от посредников.



Источник: составлено автором по данным Банка России.

Рис.2 Изменение структуры каналов продаж страховых услуг в Российской Федерации

На фоне роста объемов банкострахования происходило увеличение продаж банками некредитных страховых продуктов. Так, кредитные организации обеспечивают по страхованию жизни 84,0% премий, финансовых рисков – 61,5%, несчастных случаев и болезней – 53,0% и по страхованию имущества физических лиц – 32,6% премий.

Негативной тенденцией российского страхового рынка является значительное повышение платы за услуги посредников. Максимальное значение доли вознаграждения в страховых премиях в 2016 г. наблюдалось в добровольном страховании ответственности за причинение вреда, где оно достигло 44,6% сбора премий, и в страховании жизни заемщиков – 41,4% объема премий. Однако по страхованию жизни иному, чем страхование жизни заемщиков, вознаграждения посредникам сократились с 26,5% до 19,1%, а обязательным видам в среднем до 11,5% сбора премий.

Следует отметить низкий уровень цифровизации продаж страховых продуктов. Несмотря на то, что за 2014–2016 гг. объемы интернет-продаж увеличились почти в 3 раза, их доля не превышает 1% общего сбора премий. Главным драйвером развития данного канала стало введение электронного полиса ОСАГО. Так, в 2016 г. интернет-продажи полисов ОСАГО обеспечили 73,5% сбора премий, однако и в других видах, таких как страхование выезжающих за рубеж и страхование от несчастных случаев, интернет-продажи существенны – более 50%.

Как видно, система каналов продаж страховых продуктов у российских страховых организаций несовершенна, ей имманентен ряд проблем, решение которых будет способствовать развитию национального страхового рынка. Представляется, что одной из важных проблем является низкий уровень квалификации страховых агентов и сотрудников неспециализированных

посредников. Из-за нехватки кадров и ограниченности времени на их обучение реализация таких сложных по сути экономических благ, как страховые продукты, осуществляется неквалифицированными работниками. Данный фактор отрицательно сказывается на результатах деятельности страховщиков и не способствует повышению страховой культуры потребителей их услуг. Решению данной проблемы может способствовать создание институтов повышения квалификации при страховых организациях по опыту групп «Росгосстрах» и «Ингосстрах». Другая проблема – низкий уровень жизни населения, обуславливающий неразвитость канала интернет-продаж. Согласно официальной статистики, к Интернету подключено чуть более 2% российских граждан. Следовательно, развитие интернет-продаж страховых продуктов напрямую связано с ростом количества интернет-пользователей. И наконец, основной проблемой сложившейся системы каналов продаж следует считать недостаточный уровень развития страховых технологий и страховой культуры. Результаты социологических обследований свидетельствуют, что смысл приобретения страховых продуктов понимает меньшинство потенциальных страхователей, что усложняет процесс реализации и оказания страховых услуг.

Таким образом, страховые организации, как и любые другие производители товаров и услуг, вынуждены формировать систему страховых каналов для продвижения страховых продуктов и увеличения своей доли на страховом рынке. Вместе с тем важно, чтобы систему каналов продаж страховых продуктов можно было оперативно оптимизировать с учетом потребностей страхователей и рыночной ситуации.

Список литературы

1. Котлер Ф. Основы маркетинга /Ф. Котлер, Г. Армстронг, Д. Сондерс: Пер. с англ. – 2-е европ. изд. — Москва: Вильямс, 2001.
2. Развитие страхового рынка в России в 2016 году/Аналитический обзор Национального рейтингового агентства [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.ra-national.ru/sites/fault/files/analytic_article/Insurance%20market%202016.pdf
3. Статистические показатели и информация об отдельных субъектах страхового дела Банка России [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.cbr.ru/finmarkets/?PrId=sv_insurance
4. Юргенс И.Ю. Страховой рынок в 2017 году: структурные перемены, новые вызовы [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.insur-info.ru/analysis/1158/>

УДК 368.9

СТРАХОВАНИЕ ДЕТЕЙ

Дорогина Н.Ю.

студент, Нижегородский государственный педагогический университет им. К.Минина

Лозано Герман Д. К.

студент, Университет MARIA JOSE ANGULO, Каракас, Венесуэла

Аннотация: Развитие личного страхования в первую очередь связано с возникающей потребностью в новых, более совершенных страховых продуктах, соответствующих

потребностям современного общества. По этой причине страхование детей от несчастных случаев является на столько актуальным в настоящее время. В настоящей статье рассматриваются основные аспекты страхования детей и основные перспективные направления развития данного вида страхования.

Ключевые слова: страхование, дети, родители, статистика, средства, страховой полис, договор.

INSURANCE OF CHILDREN

Dorogina N.U.

student, Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University

Lozano German D. C.

student, University MARIA JOSE ANGULO, Caracas, Venezuela

Abstract: The development of personal insurance is primarily associated with the emerging need for new, more sophisticated insurance products that meet the needs of modern society. For this reason, the insurance of children against accidents is so urgent at the present time. This article examines the main aspects of child insurance and the main promising directions of development of this type of insurance.

Keywords: insurance, children, parents, statistics, means, insurance policy, contract.

В последние годы на территории Российской Федерации стали пользоваться большой известностью детские страховые программы. Благодаря таким полисам родители могут защитить своих чад от любых несчастных случаев, накопить средства на их обучение и т. д.

Страхование детей представляет собой абсолютно «прозрачную» функцию, которая соответствует российскому Федеральному законодательству.

В настоящее время в РФ есть большое число видов детских страховых полисов, которые относятся к категории накопительного или рискованного страхования. Договора заключаются между родителями (или членами семьи) ребёнка и страховыми компаниями.

Срок действия данных документов может быть, как рекордно коротким, так и максимально долгим (от 1 дня до 10 лет). По этим страховым программам уточняются всевозможные тарифы и предъявляются особенные требования к страхователям и застрахованным лицам.

Наиболее известными видами страхования считаются:

- до совершеннолетия;
- накопительное страхование;
- спортивное страхование;
- медицинское страхование и т. д.

Почти все спортивные секции осуществляют запись ребят лишь только при условии присутствия страхового полиса. Это разъясняется тем, что при занятии этими видами спорта малыши часто получают травмы и тренеры, таким образом, пытаются убрать с себя ответственность.

Есть различные программы, по которым можно застраховать малыша - это и добровольное медицинское страхование, и медицинское страхование на время турпоездки, и накопительное страхование, и медицинское страхование от несчастного случая. Любой из перечисленных видов страхования способен оказать значительную материальную помощь тогда, когда она будет крайне необходима.

Сейчас большое число страховщиков, осуществляющих свою хозяйственную деятельность на территории РФ, активно занимаются страхованием молодых спортсменов.

Статистика показывает, что в последние годы страхование детей по накопительным программам вновь пользуется у россиян спросом.

Основное превосходство накопительного страхования жизни – это сочетание в одном страховом продукте преимуществ сразу нескольких денежных предложений. Так же, как и по банковским депозитам, по полису накопительного страхования жизни устанавливается гарантированная доходность. А еще, как при приобретении акций, когда их обладатель получает дивиденды по результатам года, по накопительным программам начисляется дополнительный инвестиционный доход в зависимости от итогов инвестирования средств покупателей. И, наконец, обеспечивается гарантируется защита жизни и здоровья, что не могут и не вправе давать никакие иные финансовые организации, кроме страховщиков.

Еще один привлекательный для страхователя момент – это предоставляемые ему налоговые льготы. По накопительным программам на срок 5 лет и больше возможно каждый год получать налоговый вычет в объеме 13% от взносов, уплаченных в течение года. Судите сами: при взносе до 120 тыс. руб. в год вы сможете получить до 15,6 тыс. руб. И это – в дополнение к гарантированной доходности и дополнительному доходу от инвестиционной деятельности страховой фирмы.

Все эти качества делают накопительное страхование жизни привлекательной альтернативой депозитам, тем более в сегодняшних условиях понижения процентных ставок по банковским вкладам. А в качестве главного бонуса для страхователя – возможность без особого вреда для семейного бюджета накопить необходимую сумму средств к определенному сроку, к примеру, к совершеннолетию ребенка. Не удивительно, что услуга по накопительному страхованию жизни и сейчас становится все больше привлекательной для родителей: за последние полтора года количество застраховавших собственных детей по накопительным программам увеличилось на 30%.

При этом по статистике страхуют чаще мальчиков – на них приходится 58% заключенных договоров. Данную направленность в некоторой степени можно объяснить тем, что мальчики выделяются как большей подвижностью, так и некоторой бравадой, желанием быть перед сверстниками более сильными и храбрыми. В итоге, и травмы получают также почаще.

Величина страховых выплат зависит от тяжести травмы, нанесённой ребёнку. Конечно не любая шишка может стать предлогом для выплаты страхового возмещения. Как правило, в договоре прописывается главное условие – лечение, некоторые компании даже указывают минимальный период терапии. Другие компании оговаривают максимальное количество мелких происшествий, которые могут произойти с ребёнком. Что касается тяжёлых случаев, то в договоре указывается максимально полно размеры и порядок выплат.

В настоящее время на российском рынке есть большое число страховщиков, которые предлагают всевозможные страховые программы, предназначенные лишь только для детей.

Они отличаются друг от друга по многим характеристикам, в частности по сумме выплат, которые возможно получить при наступлении страхового случая.

Таблица 1. Сравнительная таблица страхования детей в разных компаниях:

	Наименование страховой программы	Сумма страховых выплат (в рублях)
«Русский Стандарт Страхование»	накопительное страхование	до 400 000
«ВТБ Страхование»	спортивное	до 500 000
«Ингосстрах»	накопительная страховка	более 700 000

Любой любящий родитель должен беспокоиться не только о здоровье, но и о безопасности собственного ребёнка. Не у всех родителей есть вероятность всё время пребывать вблизи с детьми, чтобы уберечь его от всех невзгод и напастей. Вовремя оформленный полис накопительного страхования позволит родителям обеспечить финансовое благополучие малыша, так как к моменту его совершеннолетия по его страховке накопится достаточно большая сумма денежных средств.

Вместе с общим ростом страхования жизни и здоровья, нижегородцы начали сильнее проявлять интерес к детскому страхованию. Жители Нижегородской области начали приобретать полисы для своих активных ребят.

В официальной отчетности страховых фирм, которая публикуется ЦБ России, к сожалению, статистика по страхованию детей от несчастных случаев не выделена отдельно. Но судя по источникам различных фирм страхования, можно сделать вывод, что этот вид страхования увеличивается, наибольший объем договоров приходится на период перед началом летних каникул, так как большинство детей застраховано на период отдыха в летних лагерях. Спрос со стороны родителей, чьи дети занимаются в спортивных секциях – наиболее массовый среди индивидуальных договоров страхования от несчастных случаев. Как правило, такие договоры заключаются в случае участия ребенка в соревнованиях, по просьбе их организаторов или же тренера.

Полис обязательно учитывает страховую защиту на период тренировок и соревнований. Также он включает риск травм во время спортивных игр, посещения водных аттракционов и т.д. Как правило, полис страхования от НС также включает риск клещевого энцефалита и пищевого отравления.

Многие родители не спешат задумываться о возможных несчастных случаях, предпочитая жить сегодняшним днём. Такой стиль жизни зачастую сталкивает их с большими трудностями, в частности финансовыми затратами на лечение ребёнка.

Главное, в чём несомненно поможет наличие страхового полиса, – это обретение уверенности в завтрашнем дне. Страхование жизни и здоровья детей,

а также страховка от несчастных случаев дает возможность родителям преодолеть неожиданные финансовые трудности и потратить выплаченные страховой фирмой средства на восстановление здоровья своего ребёнка.

В заключение хочется напомнить родителям, что ребёнок очень нуждается в максимальной заботе с их стороны. Для этого нужно пользоваться всеми мерами защиты, которые сейчас есть. Страхование ребёнка от несчастных случаев – одна из них, не пренебрегайте ею. Оформить страхование ребёнку – означает обеспечить его безопасность и доступность профессионального медицинского обслуживания.

Список литературы

1. Айплатова И.И., Карташева И.А., Лаврентьева Л.В., Мусаева М.А. Основные пути совершенствования страхования в Нижегородской области //В сборнике: Современные вопросы финансовых и страховых отношений в мировом сообществе Сборник статей по материалам III Международной научно-практической конференции преподавателей вузов, ученых, специалистов, аспирантов, студентов. Мининский университет. 2017. С. 6-9.

2. Винникова И.С., Кузнецова Е.А., Артемова Т.О. Актуальные направления развития страхования в России в аспекте развития экономических процессов //Карельский научный журнал. 2017. Т. 6. № 4 (21). С. 99-101.

3. Винникова И.С., Кузнецова Е.А., Хачатрян Л.А., Сидорова Е.В. Современные аспекты развития страховой отрасли//Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2017. № 5-2. С. 292-295.

4. Страхование детей от несчастных случаев [Электронный ресурс], - Режим доступа: <http://www.reso.ru/Retail/Accident/Children> (Дата обращения: 27.02.2018г)

5. Страхование детей от несчастных случаев и болезней [Электронный ресурс], - Режим доступа: goo.gl/N6rJp6 (Дата обращения: 01.03.2018г)

6. Страхование спортсменов для соревнований [Электронный ресурс], - Режим доступа: <http://strahovanie52.ru/Страхование%20спортсменов/> (Дата обращения: 01.03.2018г)

7. Страховые компании Нижнего Новгорода [Электронный ресурс], - Режим доступа: <http://www.polisnn.ru/?id=29202> (Дата обращения: 01.03.2018г)

8. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс], - Режим доступа: <http://www.gks.ru/> (Дата обращения: 27.02.2018г)

9. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс], - Режим доступа: <http://www.cbr.ru/> (Дата обращения: 28.02.2018г)

УДК 368

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА СТРАХОВОГО РЫНКА САНКТ-ПЕТЕРБУРГА И ЛЕНИНГРАДСКОЙ ОБЛАСТИ

Калайда С.А.

к.э.н., доцент, Санкт-Петербургский Государственный Университет

Солопенко Е.В.

к.п.н., доцент, Санкт-Петербургский Государственный Университет

Воскресенская Д.Р.

студент, Санкт-Петербургский Государственный Университет

Аннотация: Современный российский страховой рынок характеризуется продолжающимся сокращением числа субъектов страхового дела. Снижение числа страховых компаний происходит в основном за счет ухода с рынка региональных страховщиков. В статье на примере Санкт-Петербурга и Ленинградской области представлены результаты анализа регионального страхового рынка.

Ключевые слова: региональный страховой рынок, Санкт-Петербург и Ленинградская область, пропорциональное регулирование страхового рынка.

GENERAL CHARACTERISTICS OF THE INSURANCE MARKET OF SAINT-PETERSBURG AND THE LENINGRAD REGION

Kalayda S.A.

Candidate of Economic Sciences, docent, Saint Petersburg State University

Solopenko E.V.

Candidate of Pedagogic Sciences, docent, Saint Petersburg State University

Voskresenskaya D.R.

student, Saint Petersburg State University

Abstract: The modern Russian insurance market is characterized by an ongoing reduction in the number of insurance entities. The decrease in the number of insurance companies is mainly due to the departure from the market of regional insurers. The article on the example of St. Petersburg and the Leningrad region presents the results of analysis of the regional insurance market.

Keywords: regional insurance market, St. Petersburg and Leningrad region, proportional regulation of the insurance market

В России на конец 2017 года действовало 237 субъектов страхового дела, в том числе 12 страховых брокерских организаций [1], при этом их количество постоянно сокращалось на протяжении последних нескольких лет. На два десятка крупнейших российских страховщиков приходится от 3/4 до 5/6 величины ключевых показателей финансового положения и результатов деятельности всех страховых компаний России. Это подтверждается и исследованиями: Ю. А. Тарасова отмечает тенденцию к олигополизации [2]. При этом от списка к списку компании лишь незначительно меняются местами, а организации, зарегистрированные вне Москвы и ведущие деятельность на территории всего одного или нескольких регионов РФ, в них отсутствуют. Высокая концентрация капитала и выплат в руках двадцатки крупнейших компаний может привести к неисполнению обязательств перед клиентами страховых организаций и негативному влиянию на экономику всей страны. Во избежание значимых негативных последствий необходимо более выраженное разделение долей рынка между его участниками. Положительный эффект может принести развитие региональных страховых рынков. Рассмотрим текущее положение дел на региональном страховом рынке на примере Санкт-Петербурга и Ленинградской области.

На 31.12.2017 в Санкт-Петербурге зарегистрированы и осуществляли свою деятельность 11 страховых компаний и 1 общество взаимного страхования (НКО «МОВС»). В Ленинградской области субъекты страхового дела не зарегистрированы. По итогам 2017 г. страховщиками из Санкт-Петербурга всего было собрано страховых премий на сумму 11 207 483 тыс. руб., что составляет менее 1% от всей собранной в РФ страховой премии.

Основной объем этих премий был получен петербургскими страховщиками при заключении договоров страхования на территории региона (Санкт-Петербург и Ленинградская область). При этом всего российскими страховыми компаниями на этой территории было собрано страховых премий на сумму 89 658 273 тыс. руб. (Табл. 1). Это говорит о том, что основная доля собранных в 2017 г. страховых премий (более 80%) приходится на филиалы страховых компаний, головные компании которых зарегистрированы за пределами Санкт-Петербурга и Ленинградской области, в основном – в Москве и московских регионах. Справочно приведем данные о сборах пятилетней давности. В 2012 году петербургскими страховщиками, которых в тот период насчитывалось более 20, было собрано 12 814 053 тыс. руб. страховых премий. Это составляло более 1,5% от совокупного объема страховых премий российских страховщиков. Анализ показывает, что наблюдается сокращение регионального страхового рынка и снижение доли региональных страховщиков.

Таблица 1. Страховые премии в разрезе страховых компаний, зарегистрированных в Санкт-Петербурге

№ п/п	Наименование субъекта страхового дела	Страховые премии за 2016 г. (тыс. руб.)	Страховые премии за 2017 г. (тыс. руб.)
1	Адвант-Страхование	129 482, в т.ч. получены на территории СПб и ЛО 122 426	182 858, в т.ч. получены на территории СПб и ЛО 176 617
2	Гайде	2 238 799, в т.ч. получены на территории СПб и ЛО 1 834 618	3 092 965, в т.ч. получены на территории СПб и ЛО 2 470 589
3	Городская страховая медицинская компания	56 741, в т.ч. получены на территории СПб и ЛО 56 741	16 547, в т.ч. получены на территории СПб и ЛО 16 547
4	Двадцать первый век	770 967, в т.ч. получены на территории СПб и ЛО 324 752	883 866, в т.ч. получены на территории СПб и ЛО 368009
5	Инертек	6 368, в т.ч. получены на территории СПб и ЛО 2 016	4 204, в т.ч. получены на территории СПб и ЛО 1032
6	Капитал-Полис	1 199 073, в т.ч. получены на территории СПб и ЛО 1 191 003	1 221 525, в т.ч. получены на территории СПб и ЛО 1216038
7	Капитал-Полис Медицина	-	-
8	Либерти Страхование	3 452 209, в т.ч. получены на территории СПб и ЛО 2 464 437	4 028 190, в т.ч. получены на территории СПб и ЛО 2579297
9	Медэкспресс	862 842, в т.ч. получены на территории СПб и ЛО 606 257	873 375, в т.ч. получены на территории СПб и ЛО 604168
10	МОВС	1 688, в т.ч. получены на территории СПб и ЛО 1 172	33 703, в т.ч. получены на территории СПб и ЛО 9343
11	СО Помощь	683 790, в т.ч. получены на территории СПб и ЛО 428 193	858 922, в т.ч. получены на территории СПб и ЛО 541463
12	Экспресс-Страхование	6 468, в т.ч. получены на территории СПб и ЛО 6 468	11 328, в т.ч. получены на территории СПб и ЛО 11 328
13	Эрго	6 574 092, в т.ч. получены на территории СПб и ЛО 2 327 220	место регистрации - Москва
	Итого	15 982 519, в т.ч. получены на территории СПб и ЛО 11 705 856	11 207 483, в т.ч. получены на территории СПб и ЛО 7 994 431
	Справочно. 1. Страховые премии по РФ	1 180 631 588	1 278 841 595
	2. Страховые премии, полученные в Санкт-	85 452 539	

Петербурге и Ленинградской области всеми субъектами страхового дела, в т.ч. незарегистрированными в регионе.		89 658 273
---	--	------------

Составлено по данным Центрального Банка РФ.

По итогам 2017 года в тройку лидеров местного страхового рынка из числа региональных страховщиков входят страховые компании – Либерти Страхование, Гайде, Капитал-Полис (Табл. 1).

Для справки, по итогам 2016 года общая сумма страховых премий, полученных петербургскими страховщиками, составила 15 982 519 тыс. руб. или 1,35% от общего объема страхового рынка РФ. Сокращение в 2017 году объема страховых премий петербургских страховщиков в основном связана с тем, что лидер регионального страхового рынка СПб по итогам 2016 г. - страховая компания Эрго перерегистрировалась в Москву. Таким образом, сокращение регионального рынка возможно не только за счет отзыва лицензии и ухода с рынка страховщиков, но и за счет их перерегистрации в другие субъекты РФ.

Число действующих филиалов на территории Санкт-Петербурга и Ленинградской области – более 90, в том числе более 20 из них – филиалы страховых компаний, специализирующихся на страховании жизни. Из числа региональных страховщиков отсутствуют компании, занимающиеся этим видом страхования. При этом всего в регионе силами филиалов нерегиональных страховщиков было собрано страховых премий по страхованию жизни в 2016 г. на сумму 12 196 974 тыс. руб., в 2017 – около 17 581 814 тыс. руб.

Основной объем договоров страхования, заключенных в 2017 г., пришелся на добровольное имущественное страхование. (Табл. 2).

Таблица 2. Страховые премии по видам страхования за 2017 г.

Страховые премии по добровольному страхованию (тыс. руб.)				Страховые премии по обязательному страхованию (тыс. руб.)			
Личное страхование, кроме страхования жизни		Имущественное страхование		Личное страхование, кроме страхования жизни		Имущественное страхование	
Все страховые компании	в том числе зарегистрированные в СПб	Все страховые компании	в том числе зарегистрированные в СПб	Все страховые компании	в том числе зарегистрированные в СПб	Все страховые компании	в том числе зарегистрированные в СПб
17 053 438	2 503 252	38 896 066	3 662 060	-	-	16 126 955	1 829 119

Составлено по данным Центрального Банка РФ.

Среди основных причин текущего состояния регионального страхового рынка и его участников можно выделить единый подход к регулированию

страховой деятельности на всей территории страны: установление одинаковой минимальной величины уставного капитала, независимо от масштабов страховщика и принимаемых рисков [3]; требования к предоставлению финансовой отчетности как по национальным, так и по международным стандартам, независимо от выхода компании на рынки IPO и др. Со стороны регулятора отсутствует пропорциональный подход к регулированию страховой деятельности, что на наш взгляд является сдерживающим фактором развития региональных страховых рынков [4].

Наряду с несовершенством законодательной базы, развитию регионального страхования препятствуют факторы, не связанные с правовой сферой. Одной из ключевых проблем, по мнению Н. Б. Грищенко, является единый подход крупных страховщиков к ведению бизнеса на всей территории России [5]. Головные компании разрабатывают унифицированную бизнес-модель, не учитывающую местные социальные, экономические, географические, климатические и другие особенности, влияющие на интересы страхователей. Это выражается в усредненном расчете страховых тарифов, применяющихся во всех филиалах компаний, при значительной разнице в выплатах по регионам. Такой подход, безусловно, упрощает ведение бизнеса и снижает издержки, однако в перспективе может привести к непредвиденным убыткам или потенциальному недополучению прибыли, если страховщик не распознает актуальный для местных жителей риск.

На примере регионального страхового рынка Санкт-Петербурга и Ленинградской области проведен анализ ключевых финансовых показателей деятельности страховщиков. Совершенствование системы регионального страхования будет способствовать развитию регионов России и снизит риск наступления экономического спада региона.

Список литературы

1. Официальный сайт «Центральный Банк Российской Федерации». [Электронный ресурс]. – https://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_insurance/. Раздел: Субъекты страхового дела (дата обращения 09.03.2018).
2. Тарасова Ю. А. Влияние сделок по слиянию и поглощению на деятельность страхового рынка России // Финансы и кредит. 2015. № 30 (654). С. 65.
3. Воскресенская Д.Р. Целесообразность законодательного обособления региональных страховых компаний: к постановке вопроса. Предпринимательство и реформы в России: тез. докл. XXIII международной конференции молодых учёных-экономистов (Санкт-Петербург, 9 декабря 2017 г.). Издательство СПбГУ. ISBN 978-5-288-05791-5. С. 52-54.
4. Калайда С.А. Регулирование финансовых аспектов деятельности страховщика на современном этапе // Страховое дело. № 12 (297). 2017. С. 17-25.
5. Грищенко Н. В. Страхование в регионах как условие развития российского страхования // Будущее российского страхования: оценки, проблемы, точка роста. Сборник трудов XVII международной научно-

практической конференции; Южный федеральный университет. – Ростов-на-Дону: Изд-во Южного федерального университета. 2016. С. 171-174.

УДК 368.07

ДИНАМИКА СТРАХОВОГО РЫНКА РОССИИ

Кашина Н.А

студент, Нижегородский государственный педагогический университет им. К. Минина

Тривино Паула

студент, Университет DEL ROSARIO, Колумбия

Аннотация: В статье приведен анализ страхового рынка за 2016 и 2017 года по таким показателям как доля страховых взносов как в общей величине страховых взносов в Российской Федерации.

Ключевые слова: страховщик, страховая выплата, премии, динамика рынка, страхование жизни, виды страхования.

INSURANCE MARKET DYNAMICS IN RUSSIA

Kashina N.A.

student, Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University

Trivino Payla

student, University DEL ROSARIO, Colombia

Abstract: The article analyzes the insurance market for 2 years from 2016 to 2017 for such indicators as the share of insurance premiums both in the total amount of insurance premiums in the Russian Federation.

Keywords: the insurer, the insurance payment, premiums, market dynamics, life insurance, types of insurance.

Сейчас в процессе изменения экономики меняется состояние страхового рынка. В настоящее время наблюдается уменьшение прироста взносов и рост убыточности программ. Так, за последние два года наблюдался значительный спад на российском страховом рынке, объем премий сокращался. Выравнивание экономической ситуации привело к возобновлению динамичности, однако, только в 2016 году. Этот рост обеспечила, в основном, секция страхования жизни (66%) [5].

Страхование жизни – это особая разновидность страхования, которая представляет собой комплекс типов личного страхования. Предполагает выплату средств в случае смерти или достижения определённого возраста застрахованного лица третьим лицам или ему самому (при условии достижения определённого возраста) [4].

Основные игроки-лидеры предлагают рынку большинство интересных и выгодных продуктов. Рассмотрим это на примере страховщика ООО «СК «Сбербанк Страхование жизни». Данный страховщик предлагает клиентам такие продукты как: инвестирование капитала, накопление средств, страхование жизни и здоровья (включает целый пакет различных программ), страхование жизни заемщиков кредитов.

За последние несколько лет рост премий по страхованию жизни оказался наиболее высоким. В 2013 году он составил 60,5%, в 2014 - 27,9%, в 2015 -

19,1%, а 2016 - 66,3%.(рис.1). Сосредоточение увеличивается и остается высоким по сравнению с иными видами страхования [3].

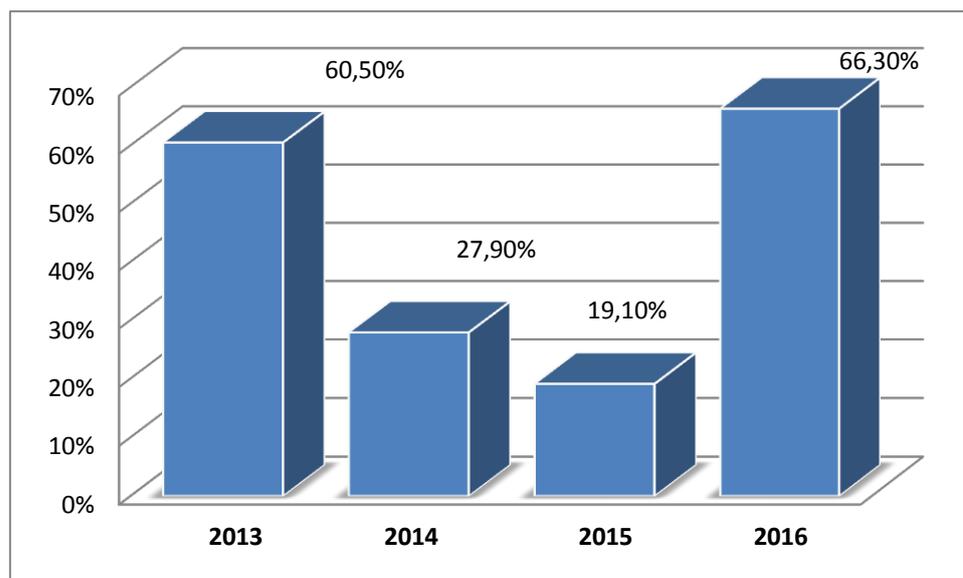


Рис.1. Темп роста премий по страхованию жизни

Лидерами являются ООО «СК «Сбербанк Страхование жизни», ООО СК «Росгосстрах-Жизнь» и ООО «АльфаСтрахование-Жизнь».

Также были произведены соглашения по поводу слияний или поглощений компаний. АО «СОГАЗ» благополучно было объединено с АО «СО «ЖАСО», ООО «СК «ВТБ Страхование» - ООО «СГ «МСК» и АО «Москва Ре». Незадолго до конца года стало известно о приобретении ПАО «Росгосстрах» Финансовой корпорацией «Открытие». К тому же, ряд медицинских страховых организаций стал находиться под контролем других владельцев (ООО «АльфаСтрахование-ОМС» получило ЗАО «Югория Мед», АО «ВТБ Медицинское страхование» – ОАО СК «РОСНО-МС»).

Важно заметить, что для страховщиков 2016 год хорошо сказался по объёму бизнеса [1]. Были продемонстрированы лучшие результаты за 4 года: премии возросли на 15,3%. Объем выплат проявил отрицательную динамику в первый раз с 2010 года.

Таблица 1. Ключевые показатели развития страхового рынка [3]

	Страховые премии (млрд. руб.)	Темп роста премий(%)	Страховые выплаты (млрд. руб.)	Тем изменения выплат(%)	Коэффициент выплат(%)
2014	987,77	8,5	472,27	11,4	47,81
2015	1023,82	3,3	509,22	7,1	49,73
2016	1180,63	15,3	505,8	- 0, 67	42,84

Из данных таблицы 1 видно, что при значительном за 3 года темпе роста премий (15,3%) коэффициент выплат минимальный (42,84%) (рис.2).

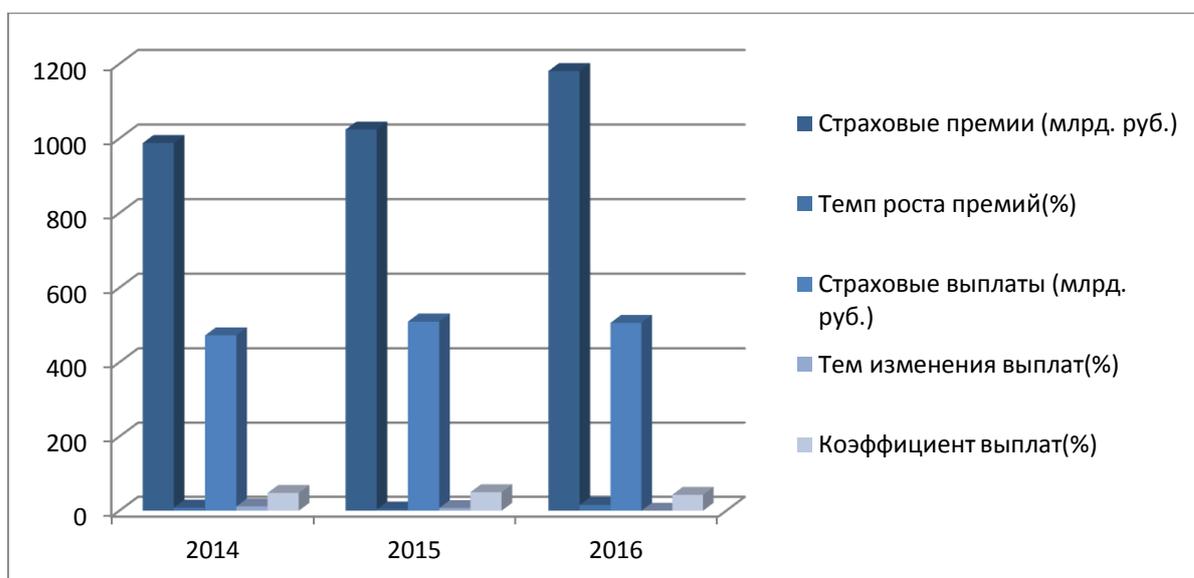


Рис.2. Ключевые показатели развития страхового рынка [3]

В 2017 предполагалось, что будет наблюдаться также значительное повышение страхования жизни, а обязательно е и добровольное автострахование возрастут в зависимости от уровня инфляции и уступят руководящие положения в центральных показателях бизнеса.

В итоге, за 9 месяцев 2017 года, можно сказать, что страховой рынок не утратил свою основательную динамику за счет страхования жизни. Так, занимая четверть рынка, оно усиливается и занимает четверть рынка. Однако объем премий по страхованию имущества убавился. Продолжается очищение рынка. В 3 квартале отозваны лицензии у 6 страховщиков. Добровольные отказы от страховой деятельности увеличились.

Количество премий к концу года будет 1,25-1,3 млрд. рублей. Материальные последствия страховщиков будет хуже, чем в прошлом году.

Отрицательное воздействие на динамику рынка окажут осложнения по ОСАГО. Однако благоприятные итоги по страхованию жизни, уменьшение затрат на ведение дела позволят компенсировать неблагоприятные факторы [2].

Объем премий по всем видам страхования составил за 9 месяцев 2017 года 962,4 млрд. рублей, увеличившись на 8,6% по сравнению с 9 месяцами прошлого года.

Динамика количества добровольных премий вошла в отрицательную секцию: минус 0,14% или 790 млн рублей. Если учитывать инфляцию, реальный объем премий оказался на 3,1% меньше, чем за 9 месяцев 2016 года. Состав премий меняется за счет увеличения доли страхования жизни. Общая доля автокаско и ОСАГО составила 29,5% против 33,7% за тот же период прошлого года. Все виды страхования, кроме средств воздушного транспорта, показывают отрицательную динамику.

Таблица 2. Динамика объема премий по видам страхования [5]

Вид страхования	Объем премий за 9 месяцев 2017 г.,	Объем премий за 9 месяцев	Изменение, млрд. руб.	Изменение,%

	млрд. руб.	2016г., млрд.руб.		
Страхование жизни	229,86	146,46	83,40	56,94
Страхование от несчастных случаев	87,69	81,28	6,41	7,89
Страхование имущества граждан	41,15	36,65	4,50	12,28
Обязательное личное страхование	18,33	17,94	0,39	2,17
Прочие виды	13,29	19,59	- 6,30	-32,16
Итого	390,32	301,92	88,4	47,12

Страхование жизни – особенная часть рынка. Увеличение премий по сравнению с 9 месяцами прошлого года составила 56,5% или 83,4 млрд рублей. Рост премий не статичен из-за роста базы. В сегменте работают 32 страховщика, лидерами по объему премий остаются ООО «СК «Сбербанк Страхование жизни», ООО СК «Росгосстрах-Жизнь» и ООО СК «Альфастратегия Жизнь». Рассмотрим подробнее некоторые из этих страховщиков, например, ООО «СК «Сбербанк Страхование жизни» предлагает целый набор продуктов, каждый из которых имеет свои оригинальные условия, предусматривает страховые риски, а также предполагает страховые действия. Наиболее преобладающими являются «Защита близких», «Глава семьи» и «Подушка безопасности» ООО СК «Росгосстрах-Жизнь» также предоставляет различные направления относительно страхования: накопительное страхование (оптимальные программы страхования для защиты финансового благополучия и формирования накоплений), рисковое страхование, инвестиционное страхование, корпоративные программы [2].

Основную часть договоров составляет накопительное страхование, инвестиционное страхование жизни, что является альтернативой депозиту, а также предусматривают риски, что тоже очень важно.

В итоге, страхование жизни является одним из ключевых сегментов на рынке страхования в РФ, благодаря которому рынок страхования и приобретает свою динамику. Также, на рынке страхования присутствуют и другие виды страхования, которые являются не менее популярными, например, страхование от несчастных случаев, страхование личного имущества. В этой сфере работают множество страховщиков, лидерами по объему премий остаются ООО «СК «Сбербанк Страхование жизни», ООО СК «Росгосстрах-Жизнь» и ООО СК «Альфастратегия Жизнь». Стоит сказать, что страхование жизни является действительно уникальным и важным видом страхования.

Список литературы

1. Крайнова О.С., Ребяков Н.С. Перспективы внедрения электронных технологий обработки логистических потоков сферы услуг: практика субъектов страхового рынка. В сборнике: Современные вопросы финансовых и страховых отношений в мировом сообществе. Сборник статей по материалам III Международной научно-практической конференции преподавателей вузов, ученых, специалистов, аспирантов, студентов. Мининский университет. 2017. С. 35-38.
2. Лазутина А.Л., Крайнова О.С., Сатаева Д.М. Моделирование участия национальной экономики России в условиях глобализации // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. 2017. № 7-3 (54). С. 109-111.
3. Национальное рейтинговое агентство. Аналитика за 2017 год. [Электронный ресурс]. – Информационный портал. Режим доступа: <http://www.ra-national.ru/> (дата обращения: 06.03.18).
4. Огородова М.В., Курылева О.И. Страхование: учебное пособие / Нижний Новгород, 2015.
5. Сарычева Т.В. Статистический анализ асимметрии дифференциации региональной структуры занятости по видам экономической деятельности // Экономика и предпринимательство.- 2016.- №10 -1(75-1).- С.209-215.

УДК 368.5

ПЕРСПЕКТИВА РАЗВИТИЯ АГРОСТРАХОВАНИЯ В РОССИИ В АСПЕКТЕ РЕАЛИЗАЦИИ ПОДДЕРЖКИ ГОСУДАРСТВА

Матюнькина Ю.С.

студент, Нижегородский государственный педагогический университет им. К. Минина

Джонс Михаэль

студент, Бруклинский колледж, Нью-Йорк, США

Гарсиа Филип Анджел

студент, Аграрный университет, Богота, Колумбия

Аннотация: Агрострахование является одним из эффективных методов управления рисками в сельском хозяйстве. Данный сегмент должен играть важнейшую роль в развитии национального агропромышленного производства. Актуальность обусловлена реализацией стратегии импортозамещения. В статье рассмотрены основные тенденции развития сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой.

Ключевые слова: страхование, агропромышленность, сельское хозяйство, государство, развитие.

PERSPECTIVE OF AGROSURING DEVELOPMENT IN RUSSIA IN THE ASPECT OF IMPLEMENTATION OF THE STATE SUPPORT

Matyunkina J. S.

student, Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University

Jones Michael

student, Brooklyn College, New York, USA

Garcia Felipe Angel

student, UNIVERSIDAD AGRARIA DE COLOMBIA, Bogota, COLOMBIA

Abstract: Agricultural insurance is one of the effective methods of risk management in agriculture. This segment should play a major role in the development of national agro-industrial

production. Relevance is due to the implementation of the strategy of import substitution. The main tendencies of development of agricultural insurance with state support are considered in the article.

Keywords: Insurance, agro-industry, agriculture, state, development

Агропромышленный комплекс России состоит из взаимосвязанных между собой отраслей, которые специализируются на производстве сельскохозяйственной продукции, ее переработке и хранении. Помимо этого, данный сегмент оснащает сельское хозяйство и перерабатывающую промышленность средствами производства. Для стабильного функционирования АГП особую актуальность и значимость приобретают задачи адаптации к рискам сельскохозяйственного производства, которые связаны с внешними условиями - природными, социально- экономическими и технико- технологическими.

В агропромышленном комплексе учет рисков в полном объеме заслуживает особого внимания, ведь результаты хозяйственного труда напрямую зависят от условий, прежде всего природных. Именно поэтому в обеспечении минимизации непредвиденных финансовых расходов особую роль приобретает применение программ страхования.

Государство еще не достаточно эффективно использует многие рычаги для подъема экономики. среди них не последнее место занимает страхование, особенно его значение увеличилось со вступлением России в ВТО. Страхование- это своего рода инструмент, позволяющий управлять рисками и обеспечивающий компенсацию наносимого ими ущерба. В свою очередь, страховая защита играет роль стабилизатора восполнения ущерба различного характера. Государственная поддержка страхования в АПК по правилам ВТО включена в группу «зеленая корзина», и соответственно освобождена от обязательств сокращения.

Отечественная система агрострахования построена на работе трех участников: страховые компании, которые хотят вести операции по страхованию с высокой степенью рентабельности; производители сельскохозяйственной продукции, заинтересованные в получении страховой защиты по минимальной цене, и государство преследует цель создания условий стабильного функционирования аграрного комплекса с минимальными затратами бюджетных средств. Каждый из участников преследует свои интересы. В данной ситуации возникает необходимость в поддержке агрострахования со стороны государства, ведь она по сравнению с выплатами пострадавшим сельхозпроизводителям позволяет более разумно использовать средства из государственного бюджета. Так же господдержка способствует достижению снижения стоимости страхования через механизм субсидирования страховой премии.

По данным «Росстата» доля агрострахования крайне незначительна в масштабах страны- страховые взносы за 2008-2015 годы не превышают 5%. Это говорит о низком приоритете агропромышленности в страховом аспекте. Статистика «Росстата» показывает, что из 700 страховых компаний лишь 10% занимаются сельскохозяйственным страхованием. К тому же, следует заметить,

что не многие организации рекламируют на своих сайтах о существовании данной услуги. Таким образом, многие страховые компании не занимаются продвижением сельхозстрахования, а реализуют его преимущественно крупным корпоративным клиентам.

Сегодняшний уровень развития агрострахования не позволяет говорить об использовании этого инструмента в качестве системного института развития агропромышленного комплекса с тем диапазоном возможностей, которые задействованы в практике.

Одной из основных причин, которые тормозят развитие агрострахования, многие научные деятели указывают на недоработки в нормативно-правовой базе.

При командно-административной экономике государство стимулировало развитие сельхозстрахования - существовало обязательное страхование на селе. Соответственно, спрос на данный вид страхования был высок. А с переходом на рыночную экономику, производители столкнулись с проблемой нехватки финансов, из-за чего произошло снижение популярности страхования аграрных рисков.

Негативной тенденцией развития агрострахования является ограниченность круга рисков, связанных в основном с природными явлениями,

Больше половины российского рынка страхования приходится на растениеводство. В 2015 году из государственного бюджета было выделено 4910 млн рублей.

По данным Национального союза агростраховщиков, сумма уплаченных страховых взносов по заключенным договорам постоянно растет: в 2007 году она составила 7,7 млрд. Руб., в 2010 г.- 8,8 млрд. руб. Государственной программой развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013-2020 годы, предусмотрено, что объем субсидий из федерального бюджета на возмещение части затрат по сельскохозяйственному страхованию с государственной поддержкой в 2013-2017 годы в области растениеводства составит 29,77 млрд рублей. Таким образом, развития страхования растениеводства и рост собранных в нем премий в большей степени обеспечивают предоставляемые государством субсидии.

Из ТОП-5 страховых организаций по количеству заключенных и просубсидированных договоров страхования в области растениеводства только одна (ООО «Росгосстрах») по состоянию на 1 января 2016 года с действующей лицензией и имеет право осуществлять агрострахование с господдержкой.

Треть рынка агрострахования поровну распределена между страхованием животных, инвентаря и сельхозтехники. В 1993 году в России была введена система государственной поддержки на компенсацию части затрат сельскохозяйственных товаропроизводителей при осуществлении страхования урожая сельскохозяйственных культур. С 2013 года государственная поддержка распространяется и на страхование сельскохозяйственных животных. Государственной программой развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013-

2020 годы, предусмотрено, что объем субсидий из федерального бюджета на возмещение части затрат по сельскохозяйственному страхованию с государственной поддержкой в 2013-2017 годы в области животноводства – 6,08 млрд рублей.

Из ТОП-6 страховых организаций по количеству заключенных и просубсидированных договоров страхования в области животноводства одна организация (ООО СК «АгроС») подверглась санкциям Банка России и по состоянию на 1 января 2016 года не имеет право осуществлять агрострахование с господдержкой.

Охват в полном объеме всех желающих поучаствовать в системе страхования с государственной поддержкой практически не возможен. Это возникает по причине того, что в государственной казне выделяются одни суммы, а в реальности необходимы гораздо большие.

Несколько лет назад был проведен опрос руководителей и менеджеров страховых компаний. Он показал, что по их мнению, негативной тенденцией развития агрострахования, является недостаток опыта специалистов в области оценки рисков и проведении урегулировании убытков.

Агрострахование является высокоуботочным и рискованным для страховых компаний. Выплаты страховых случаев из-за природных катаклизмов влекут за собой значительные убытки. Кроме того, данный сегмент страхования с точки зрения издержек и различных расходов является одним из самых дорогих видов страхования.

Развитие агрострахования сдерживает так же низкий уровень информированности агропроизводителей о возможностях страховой защиты. Это в свою очередь препятствует распространению сельхозстрахования с государственной поддержкой.

Данные проблемы отражают «узкие» места современной системы агрострахования.

Для улучшения ситуации в системе агрострахования необходимо усовершенствовать новые возможности порядка проведения надзора за страховой деятельностью организаций с преобладающей долей сельскохозяйственного страхования имеющих государственную поддержку в портфеле. При этом построение эффективной системы страхования рисков в аграрном секторе позволит повысить инвестиционную привлекательность отрасли.

В заключении хотелось бы отметить, что агрострахование в нашей стране находится на этапе становления и начинает потихоньку «вставать на ноги», но для успешного его развития нам предстоит преодолеть еще немало проблем, одной из таких проблем является отсутствие квалифицированных специалистов, так как для работы в сельской местности необходимы знания не только в области непосредственно страхования как финансового механизма, но и в том, что связано с землей и производством аграрной продукции. Грамотная работа страховых компаний и стремление к сохранению условий для реализации текущих и новых потребностей сельхозпроизводителей и действия

в интересах страхователей помогут повысить спрос на страхование в данном сегменте.

Список литературы

1. Батова В.Н., Киндаев А.Ю. Проблемы обеспечения продовольственной безопасности АПК//XXI век: итоги прошлого и проблемы настоящего плюс. 2014.Т. 1. № 2 (18). С. 131-136.
2. Винникова И.С., Кузнецова Е.А. Перспективы развития страховой отрасли на базе промышленного сектора России. Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2015. № 12-5. С. 871-874.
3. Киндаев А.Ю., Павлов А.Ю., Моисеев А.В Специализация размещения сельскохозяйственных культур в Пензенской области с учетом экономико-географического положения // Пенза, 2016.
4. Моисеев А.В., Киндаев А.Ю. Имитационное моделирование страхования в сельском хозяйстве // В сборнике: Наука и инновации в технических университетах материалы Восьмого Всероссийского форума студентов, аспирантов и молодых ученых. Санкт-Петербургский государственный политехнический университет. 2014. С. 145-146.
5. Моряхина Н.В., Асанина Д.А., Киндаев А.Ю., Короткова Н.Н. Аналитический обзор состояния современной экономической ситуации в России и развития малого и среднего бизнеса // XXI век: итоги прошлого и проблемы настоящего плюс. 2014. № 6 (22). С. 214-221.
6. Pavlov A., Kindaev A., Vinnikova I., Kuznetsova E. Crop insurance as a means of increasing efficiency of agricultural production in Russia//International Journal of Environmental and Science Education. 2016. Т. 11. № 18. С. 11863-11868.

УДК 368.97

СТРАХОВАЯ КУЛЬТУРА ТУРИСТОВ: ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ

Милинчук Е. С.

к.э.н., доц. Саратовский национальный исследовательский государственный университет имени Н. Г. Чернышевского

Аннотация: В современных условиях анализ особенностей развития страхования в туризме приобретает важное значение, поскольку потребители туристских услуг слабо осведомлены о тех рисках, которые могут возникнуть во время их путешествия. В статье описаны проблемы формирования страховой культуры туристов в России. Выделены особенности и основные причины низкой страховой культуры населения. Страхование в сфере туризма рассматривается как универсальный способ обеспечения безопасности и защиты, как туристов, так и туристических компаний. Выявлены проблемы развития российского туристского рынка в контексте усиления роли страхования как необходимой составляющей туристского предложения. Показаны пути решения проблемы повышения страховой культуры туристов.

Ключевые слова: страхование туристов, страховая культура, страховой случай, туристский рынок, туристическая компания.

INSURANCE CULTURE TOURISTS: PROBLEMS OF FORMATION

Milinchuk E.S.

Abstract: in modern conditions, the analysis of the peculiarities of the development of insurance in tourism becomes important, since consumers of tourist services are poorly aware of the risks that may arise during their travel. The article describes the problem of formation of insurance culture of tourists in Russia. Was allocated to the special features and main reasons for the low insurance culture of the population. Tourism insurance is seen as a universal way to ensure the safety and security of both tourists and travel companies. The problems of development of the Russian tourism market in the context of strengthening the role of insurance as a necessary element of the tourist offer. The author has shown possible ways to solve the problem of improving the insurance culture of tourists.

Keywords: travel insurance, insurance culture, insurance case, tourism market, tourism company.

Целью стратегии развития рынка страховых услуг является повышение страховой культуры как особой формы психологического восприятия института страхования населением. А.Г. Кораблева считает, что страховая культура – это уровень познания общества и его процессов, а также широта кругозора, способствующие уяснению сущности и значения страхования, а также позволяющие его внедрять и использовать в общественной жизни. При этом страховую культуру можно рассматривать как с точки зрения страхователей, так и с точки зрения страховщиков. С точки зрения страхователей страховую культуру можно рассматривать как определенный уровень осознания населением необходимости страхования, что дает им гарантии возмещения ущерба при наступлении различных непредвиденных обстоятельств, а также как осведомленность населения о методах функционирования страховых институтов, готовность населения приобрести необходимые страховые продукты для обеспечения жизни, здоровья и защиты имущественных интересов. Усилия страховых компаний должны быть направлены на обеспечение необходимых условий для формирования полного и адекватного восприятия населением страхового рынка и предлагаемых услуг, на обеспечение высокой осведомленности граждан о возможностях страхования, а также на соблюдение высокой культуры обслуживания клиентов.

Страхование в туризме можно рассматривать в качестве эффективного способа обеспечения безопасности и защиты туристов во время путешествия, а оформление страхового полиса – это важная составляющая туристского сервиса. Однако специалисты туристского бизнеса отмечают, что страховая культура российских туристов пока еще находится на низком уровне. Туристы очень редко внимательно знакомятся с правилами страхования. Более ответственно к выбору страховой компании и перечню страховых случаев относятся клиенты, которые приобретают дорогие эксклюзивные туры или туры, предусматривающие занятие экстремальными видами спорта: дайвингом, скалолазанием, альпинизмом и т.п.

Среди препятствий для повышения страховой культуры туристов можно выделить финансовую неграмотность населения, низкий уровень доверия к страховым институтам со стороны страхователей; недостаточную

информативность по предоставляемым услугам; низкую платежеспособность населения.

Одним из важных путей повышения финансовой грамотности населения является формирование положительного опыта в страховании. Так, далеко не все страховые компании могут выделиться качеством сервиса, выполнением всех договорных обязательств, высоким участием страховщиков в возмещении убытков. Согласно исследованиям уровень доверия к страховым компаниям снизился с 40% в июле 2016 г. до 35% в июле 2017 г. При этом наибольшее доверие к страховым компаниям испытывает молодежь в возрасте от 18 до 24 лет (44%), а также жители малых городов с населением до 100 тыс. человек (45%).

Тем не менее, в сфере туризма есть и положительный опыт в страховании. Например, показательным является случай с прекращением чартерных рейсов авиакомпании «ВИМ-авиа» с 27 сентября 2017 г. По данным Минтранса, когда начались серьезные проблемы с вывозом туристов, за пределами России находилось порядка 40 тыс. отдыхающих. К октябрю СК «АльфаСтрахование» получила более 50 заявлений на выплату от клиентов компании, застраховавшихся от задержки рейса и купивших билет на самолет компании «ВИМ-Авиа». В данном случае страховка защитила туристов не только от значительных денежных потерь, но и отчасти компенсировала негативные эмоции от испорченного путешествия.

Следует отметить, что финансовая грамотность населения связана и с уровнем образования: среди минимально грамотных 32% имеют образование ниже общего среднего. При этом россияне с разным уровнем финансовой грамотности не имеют существенных отличий по материальному положению. Исключение составляет группа с минимальным уровнем финансовой грамотности – ее показатели материального статуса ниже, чем у остальных групп.

Низкий уровень страховой культуры российских граждан отражает слабость проникновения института страхования в социально-экономическую практику российских домашних хозяйств по сравнению с западными странами. Международная исследовательская компания Ipsos Comcon опубликовала исследование «РосИндекс», где представлен анализ пользования страховыми услугами в России гражданами на добровольной основе в первой половине 2017 г. Эксперты опросили более 11 тыс. респондентов в возрасте от 16 до 75 лет, проживающих в городах с населением более 100 тыс. человек. В результате исследования были сделаны выводы, что услуги страхования не пользуются большим спросом среди россиян. Так, только у 17% респондентов оказался действующий страховой полис помимо ОМС.

При выборе страховщика потребители чаще всего обращают внимание на хорошую репутацию компании (38%), ее известность (28%), опыт работы на рынке (20%). Самой узнаваемой страховой компанией, по данным исследования, стал «Росгосстрах». Среди популярных респонденты также отметили «Ингосстрах», «Ренессанс Страхование», «АльфаСтрахование», «РЕСО-Гарантия», «Сбербанк Страхование», «Согласие», «ВТБ Страхование»,

СОГАЗ и «Спасские ворота». Однако, по мнению экспертов, узнаваемый бренд далеко не всегда определяет надежность и добросовестность компании. Важно отметить, что 21% опрошенных вообще не пользуется услугами страховых компаний, а 11 % не доверяют страховщикам. Что касается тарифов, то 15% незастрахованных респондентов подчеркнули, что считают услуги страховых компаний неоправданно дорогими. Тем не менее, несмотря на небольшую долю россиян, пользующихся страховыми услугами, эксперты отмечают, что такой показатель достаточно высок для России. По словам И. Ю. Юргенса, президента Всероссийского союза страховщиков, еще пять лет назад уровень проникновения страховых продуктов в стране едва достигал 10%. В настоящее время клиентская база страховых компаний увеличивается благодаря росту численности среднего класса в стране и постепенному росту благосостояния населения.

Страхование в туризме является особым видом страхования. Это страхование относится к краткосрочному виду. Туристическая поездка длится в среднем 7-10 дней, и туристу кажется, что за такой короткий период времени с ним ничего не случится. Для большинства россиян страховой полис при поездке за границу является своего рода формальностью, необходимой для получения въездной визы в ряд западных стран. В результате потребителей волнует не качество и объем услуг по полису той или иной страховой компании, а его стоимость. Но при этом во время отдыха вероятность возникновения страховых случаев увеличивается, т.к. туристы не всегда должным образом заботятся о своем здоровье. На основе данных Ростуризм определил объемы страховых случаев. Значительный процент страховых случаев занимают простудные заболевания – 47%; заболевания пищеварительной системы – 20%; травмы, растяжения и ушибы – 17%. Смерть застрахованных туристов составляет 1% от всех страховых случаев.

В последние годы происходит как общая концентрация страхового рынка, так и концентрация в сегменте страхования туристов, выезжающих за рубеж. Страховщики предлагают рынку новые страховые продукты, а возрастающий спрос на услуги страхования доказывает, что туристский бизнес переходит на новый уровень предоставления услуг. С января 2016 г. медицинское страхование стало обязательным для всех туристов, выезжающих за рубеж, а минимальная сумма страховки составляет 2 млн. рублей. До этого страховые полисы в безвизовые страны либо вообще не оформлялись, либо же содержали минимальные суммы, недостаточные для оказания квалифицированной медицинской помощи. Теперь туристы стали более ответственно подходить к выбору страховой компании. Кроме того, в туризме существуют и добровольные виды страхования: страхование от невыезда, страхование имущества и др. Сами туроператоры теперь не гонятся за дешевизной и не стараются снижать стоимость и покрытие страховок, чтобы сделать цену турпакета доступнее. Это является еще одной важной тенденцией рынка.

По данным Всероссийского союза страховщиков по итогам 2016 г. общее число застрахованных внутренних и зарубежных туристских поездок составило 14,2 млн. При этом страховку при путешествии по России приобрели только 1,7

млн. человек (это из 60 млн. человек, которые предпочли внутренний туризм). Однако количество застрахованных внутренних туристов также растёт, поскольку в 2012 г. страховка имела только у 728,6 тыс. человек. На 5,1 % увеличилось количество застрахованных, выезжающих на отдых в страны Азии.

Специалисты СК «АльфаСтрахование» отметили, что внутренний туризм стал более популярным, и туристы стали активнее приобретать страховые продукты. Согласно данным компании о продажах полисов страхования пассажиров, путешествующих по России, в первой половине 2016 г. самым популярным городом для посещения стала Москва. Перед поездкой в столицу 38,6% путешественников приобрели страховой полис. Большой популярностью пользуются Симферополь (8,5% туристов приобрели полисы перед поездкой в этот город), Санкт-Петербург (8%), Адлер (6,5%) и Новосибирск (3,2%). Почти половина всех страховых полисов путешествующих по России, была приобретена в Москве (47,8%).

Среди главных причин обращений туристов в страховую компанию стала задержка рейсов. Потеря, пропажа или задержка багажа стали причиной обращений у 29% путешественников, 20% страховых обращений связаны с отменой поездки, 1% пришлось на несчастные случаи, произошедшие с туристами до или во время поездки.

По данным СК «АльфаСтрахование», россияне стали активно покупать «страховки выходного дня» - короткие программы страхования путешествующих по России, которые приобретаются на 2-3 дня с пятницы по воскресенье на время экскурсионных поездок в соседние города, туристических походов или разнообразных фестивалей. Стоимость трехдневного полиса составляет примерно 100 руб. В страховое покрытие можно также включить страхование от несчастного случая или страхование квартиры.

Меняется отношение к страхованию и у самостоятельных туристов. Здесь можно привести пример Таиланда, где рассматривается возможность ввода обязательной медицинской страховки для всех въезжающих в страну туристов. Чтобы выяснить, пользуется ли эта идея поддержкой у жителей, был запущен двухнедельный онлайн-опрос. В итоге идею обязательной страховки поддержал каждый второй участник опроса. Примечательно, что ввод обязательной медицинской страховки поддержали 48% принявших участие в опросе граждан Таиланда, 55% иностранных сотрудников разных компаний и 65% отдыхающих. Таким образом, наиболее популярна эта идея именно у самих туристов из-за рубежа.

В целом можно отметить, что при страховании туристов, выезжающих на отдых за рубеж, чаще всего возникают следующие проблемы:

- если туристы выбирают активные виды отдыха (спортивный, приключенческий и подобные виды туризма), то сотрудники туристских фирм очень часто недостаточно разъясняют степень опасности и возможности страхования при наступлении страхового случая (травмы и т.д.);

- туристы, приобретая турпакет, выбирают минимальные по стоимости страховые продукты либо из-за низкого уровня платежеспособности, либо

считая данные траты неоправданными, если страховой случай так и не наступил;

- большинство туристов, выезжая за рубеж, недостаточно осведомлены об алгоритме действий при наступлении страхового случая.

В туризме повышение страховой культуры имеет важное значение. Страхование является важным элементом экономических отношений и эффективным способом возмещения ущерба. Недостаточный уровень страховой культуры туристов существенно ограничивает использование механизма страхования. Здесь большую роль может сыграть разъяснительная работа с гражданами: знания своих прав туристами будет связана с меньшими рисками для обеих сторон. Однако можно выделить и позитивную тенденцию, поскольку в последние годы наблюдается рост сознательного отношения людей к своей безопасности и комфорту, что побуждает приобретать и не просто стандартную страховку, а расширенный пакет услуг.

Поскольку туристские компании реализуют страховые полисы в составе турпродукта, то для успешной реализации страховых услуг им необходимо самостоятельно отслеживать предпочтения, жалобы и претензии клиентов, выявлять положительные и отрицательные стороны страхования в туризме, анализировать полученные сведения вместе со страховщиками. Что касается рынка страховых услуг в сфере туризма, то необходимо дальнейшее развитие в данной отрасли и активное взаимодействие страховых компаний с туристскими фирмами.

Таким образом, формирование развитой страховой культуры является длительным и сложным процессом, в котором задействованы различные субъекты страхового рынка. В связи с этим необходимы дальнейшее повышение финансовой грамотности населения, расширение доступа населения к информации о страховых продуктах, развитие страховой культуры страховщиков, стимулирование уровня доходов и жизни граждан.

Список литературы

1. В «АльфаСтрахование» рассказали про выплаты клиентам «ВИМ-Авиа» [Электронный ресурс]. URL: <https://www.trn-news.ru/news/64554>
2. Кораблева А.Г. Место страхования в сфере финансовых услуг. Волгоград: Издательство Волгоградского государственного университета, 2001. 21 с.
3. Крючкова В. Н. Туристическое страхование в РФ и его особенности // Проблемы современной экономики: материалы IV Междунар. науч. конф. (г. Челябинск, февраль 2015 г.). Челябинск: Два комсомольца, 2015. С. 137-139.
4. Лехницкая Д. Россияне назвали три основных критерия выбора страховой компании [Электронный ресурс]. URL: <https://www.rbc.ru/money/01/09/2017/59a83d819a79471e172d6076>
5. НАФИ: Финансовая грамотность населения [Электронный ресурс]. URL: <http://web-payment.ru/article/141/nafi-21-vzroslogo-naselenija-rossii-ne-polzujutsja-bankovskimi-uslugami/>

6. Смирнова А. Страхование в туризме: актуальные тенденции [Электронный ресурс]. URL: <https://www.trn-news.ru/news/57150>

7. Смирнова А. Страховщики о ситуации на рынке [Электронный ресурс]. URL: <https://www.trn-news.ru/news/43290>

8. Фризский Я. В Таиланде провели опрос по обязательной страховке туристов [Электронный ресурс]. URL: <https://www.trn-news.ru/news/59336>

УДК 368.8

ПРОБЛЕМЫ СТРАХОВАНИЯ БАНКОВСКИХ КАРТ В СОВРЕМЕННОЙ РОССИИ

Назарова А.Н.

магистр, Нижегородский государственный педагогический университет им. К.Минина

Шустова К.В.

магистр, Нижегородский государственный педагогический университет им. К.Минина

Руководитель: Огородова М.В.,

к.э.н., доцент Нижегородский государственный педагогический университет им.

К.Минина

Аннотация: в данной статье рассмотрен основной рычаг, позволяющий сдерживать стабильность банковской системы. Указана необходимость страхования банковских карт. Рассказывается какие виды мошенничества с банковскими картами чаще всего встречаются в наше время. Перечисляются основные категории рисков, которые необходимо включить в договор страхования банковских карт. Описаны случаи, при наступлении которых страховая компания выплачивает денежное возмещение. Приведены примеры тарифов страхования двух банков: Сбербанк и банк Русский стандарт. Выявлены недостатки и перспективы страхования карт. Приведен вывод о необходимости страхования банковских карт в современной России.

Ключевые слова: страхование, банковская карта, защита сбережений, страховые покрытия, страховой полис.

INSURANCE OF BANK CARDS IN RUSSIA TODAY

Nazarova A.N.,

master's degree, Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University

Shustova K.V.,

master's degree, Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University

Head: M. V. Ogorodova,

Candidate of Economic Sciences, docent,

Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University

Abstract: this article discusses the main leverage that allows you to limit the stability of the banking system. The necessity of insurance of Bank cards is specified. Stories about what types of fraud with Bank cards are most often found in our time. The main categories of risks that need to be included in the Bank card insurance contract are listed. The cases when the insurance company pays monetary compensation are described. Examples of insurance rates of two banks: Sberbank and Bank "the Russian Standard". Shortcomings and prospects of use of insurance cards are revealed. The conclusion about the necessity of Bank card insurance in modern Russia is made.

Keywords: insurance, Bank card, savings protection, insurance coverage, insurance policy.

Стабильная банковская система – это залог общей безопасности государства. Одним из основных рычагов, которые позволяют удерживать такую стабильность, представляется внедрение общеобязательного банковского

страхования. Данная система обычно учитывает работу в 2-ух направлениях: общее страхование и страхование напрямую банковских рисков.

Мы проживаем в 21 столетии – веке огромных возможностей. Ранее люди сохраняли средства в сберегательных кассах, дома в сейфе, под паласом, а в настоящее время любое количество денег, в том числе и значительное, располагается на одной тонкой пластмассовой карте. На них перечисляется заработная плата, пособие, пенсия и прочие выплаты, имеются кроме того дебетовые и кредитные карты, сильно облегчающие расчеты.

Пластиковые карточки уверенно вошли в нашу жизнь. Благодаря своей универсальности они все больше пользуются спросом среди россиян. С их помощью просто и легко снять деньги в России и за рубежом в любое время суток, оплачивать любые покупки или различные услуги, а также осуществлять молниеносные денежные переводы. С увеличением известности подобных карт стало больше и связанного с ними мошенничества. Несмотря на свою защищенность и универсальность, карточки становятся желанным объектом для различных махинаций. И поэтому многие их держатели опасаются за безопасность собственных денег. Чтобы предотвратить неприятные ситуации, банками разработана специальная программа «Защита банковских карт». Воспользовавшись подобной услугой, клиент получает защиту собственных средств круглые сутки.

Выделяют несколько основных схем, которые чаще всего используют киберпреступники. Одна из них – банальная кража банковской карты с последующим снятием денег [6].

Ещё один распространённый способ хищения средств – фишинг. Злоумышленники проводят массовые рассылки электронных писем от имени популярных брендов и компаний, в том числе банков. В таких письмах получателей просят перейти по указанной ссылке и уточнить реквизиты банковской карты. Понятно, что в этом случае персональные данные сразу же оказываются в руках злоумышленников [5].

Кроме того, набирает популярность так называемый вишинг – подвид фишинга, в котором мошенники используют телефоны для осуществления звонков от автоинформатора. Когда пользователь принимает звонок, с ним говорит автоответчик, который сообщает, что с банковской картой производятся мошеннические действия. При этом жертве предлагается немедленно перезвонить по указанному номеру. Перезванивая на этот номер, пользователи слышат голос оператора, который учтиво просит подтвердить свою личность, а также назвать номер банковской карты. После получения запрашиваемых данных мошенники опустошают счёт пользователя.

Злоумышленники также применяют скиммеры – специальные устройства, которые прикрепляются к картоприёмнику и считывают информацию с магнитной полосы карты [4].

Наконец, применяется схема «неполадок» с банкоматом. Этот вид мошенничества предполагает, что после ввода карты в банкомат пользователь видит на экране некое сообщение об ошибке. Человек, забрав карту, направляется искать новый банкомат, но к тому моменту, когда он его найдёт,

все деньги с карты будут сняты мошенниками, получившими необходимую персональную информацию при попытке получения средств владельцем.

Часто пароль и CVV-шифр похищаются в подозрительных интернет-магазинах. Однако кроме того не редко обычные жители становятся потерпевшими «карточных» аферистов в том числе и в простых торговых центрах с одеждой, продуктами и другими товарами.

Опасности поджидают собственников пластиковых банковских карт почти везде, следовательно, не нужно пренебрегать защитой персональных сведений. В особенности это затрагивает тех клиентов банков, на чьих счетах накапливаются большие суммы средств [3].

Банки создали большое количество мер охраны сбережений, один из наилучших, это страховка банковских карт, известность данной услуги растет, и эта тенденция сохранится.

Страхование банковских карт – это защита денежных средств, которые находятся на карте, посредством заключения особого соглашения с банком [1].

В современном обществе страхование банковских карт просто необходимо, вследствие того, что с каждым днем возможность утратить собственные денежные ресурсы, которые находятся на электронном счете, возрастает. Компьютерные аферисты с каждым годом формируют новые способы воровства.

Несмотря на то, что значительные банки навязывают обслуживание страхования, клиенту все же не нужно отказываться от них. Так как наличие специального полиса дает возможность весьма часто защитить себя от довольно значительных потерь.

Все риски, которые обозначаются в соглашениях рассматриваемого вида, можно относительно разбить на 3 ключевые группы:

- использование находящихся на счету денег третьими лицами без ведома собственника карты;
- потеря;
- кража денег, находящихся на банковской карте [2].

Причем в каждой категории обозначается достаточно большое количество различных случаев, при наступлении которых страховая компания выплачивает денежное возмещение.

Стоимость такой услуги зависит от страхового покрытия. В среднем она варьируется от 1% до 1,5% от лимита страхования. В одних банках страховой полис оплачивается сразу при оформлении, в других – плата с держателя карточки взимается ежемесячно.

Рассмотрим программу по защите банковских карт в Сбербанке. Данная программа действует в двух случаях:

- Незаконное распоряжение денежными средствами, которые были на карте держателя,
- Потеря пластиковой карты.

Оформляя страховку, многие интересуются ее стоимостью. Она невелика, а в некоторых случаях входит в цену карты (Visa Gold, MasterCard Gold).

Стоимость полиса – 700 руб./год при страховой сумме 30 тыс. руб.

1710 руб./год – 120 тыс. руб.;

3510 руб. /год – 250 тыс. руб.

Также существует программа «Защита от мошенничества» в банке Русский стандарт. Данная программа покрывает следующие риски:

- мошенничество через банкоматы и терминалы: финансовые потери клиента, вызванные списанием денежных средств с его банковского счета в результате незаконного использования третьими лицами информации о его банковской карте, полученной ими во время использования клиентом банкоматов или POS-терминалов;

- онлайн мошенничество: финансовые потери клиента, вызванные списанием денежных средств с его банковского счета в результате незаконного использования третьими лицами информации о его банковской карте, полученной ими во время оплаты клиентом товаров, работ, услуг с использованием реквизитов своей банковской карты в сети Интернет;

- несанкционированное использование карты: финансовые потери клиента, явившиеся следствием несанкционированного использования его банковской карты третьим лицом в результате ее хищения вследствие противоправных действий третьих лиц;

- ограбление при снятии наличных: финансовые потери клиента, понесенные им вследствие грабежа или разбоя, результатом которого стало хищение у него денежных средств во время или после получения наличных им в банкомате или отделении банка с использованием его банковской карты.

При наступлении страхового события, признанного страховой компанией страховым случаем, компания возместит фактические финансовые потери клиента в пределах 12 500 рублей по каждому из вышеперечисленных событий.

Российские клиенты привыкли платить только за страховые программы, в применении которых для себя они видят максимальную выгоду, а предлагаемые к покрытию риски для них максимально понятны и очевидны. Как следствие, страховые программы, которые распространены в настоящее время на рынке в отношении платежных карт, являются типовыми и обеспечивают покрытие наиболее вероятных рисков.

Страхование банковских карт является дополнительной услугой, которая позволяет защитить средства на карте в тех случаях, когда банк бессилён (к примеру, при ограблении у банкомата). Защита средств клиентов является приоритетом для банка, поэтому сотрудники предлагают застраховать карту всем клиентам [4].

Недостаток этого вида страхования в том, что мошенничество в любом случае трудно доказать, иногда на это уходит много времени и требуются достаточно серьёзные затраты, однако страховать карту необходимо, особенно если на ней находится серьёзная для владельца сумма, потеря которой может привести к финансовым проблемам.

Отсюда следует, что также важно страхование вкладов, все-таки лучше немножко помучиться с доказательствами потери денег и вернуть их, чем вообще остаться без них, при этом, желательно, чтобы страховка покрывала как можно больше случаев потери денег.

Что же касается будущего, то в связи с увеличением размера убытков, понесенных финансовыми институтами от мошенничества, банки выпускают в обращение пробные партии пластиковых карточек с более высокой степенью защиты. Однако, несомненно, что скоро появятся новые виды мошенничества, и эти системы защиты окажутся недостаточно эффективными, и вновь нам придется прибегнуть к услуге страховщика.

Таким образом, страхование банковских карт сегодня является насущной необходимостью. Так как мошенники с каждым днем становятся все более изобретательными, появляются новые способы хищения данных, взлома. Следует максимально ответственно относиться к защите данных банковской карты – в противном случае не избежать их неправомерного использования.

Список литературы

1. Громова С.М., Огородова М.В. Современные аспекты развития страховой отрасли // Актуальные вопросы финансов и страхования России на современном этапе. Кафедра страхования, финансов и кредита. 2015. С. 36-41.

2. Лаврентьева Л.В., Курылева О.И., Огородова М.В. О платежеспособности как качественной характеристике финансовой устойчивости страховой компании // Интернет-журнал Науковедение. 2015. Т. 7. № 6 (31). С. 57.

3. Назарова А.Н. Проблемы и перспективы развития личного страхования в России // Социальные и технические сервисы: проблемы и пути развития. Мининский университет. 2015. С. 408-411.

4. Назарова А.Н. Проблемы сотрудничества иностранных и российских страховых компаний // Экономическое развитие России: тенденции, перспективы. Нижегородский государственный педагогический университет имени Козьмы Минина. 2017. С. 34-38.

5. Назарова А.Н., Роджес Д. Сотрудничество российских и иностранных страховых компаний // Современные вопросы финансовых и страховых отношений в мировом сообществе. Мининский университет. 2017. С. 43-47.

6. Назарова А.Н., Коровина Е.А. Страхование космических рисков в России // Актуальные вопросы финансов и страхования России на современном этапе. Нижегородский государственный педагогический университет имени Козьмы Минина. 2016. С. 78-81.

УДК 368

ОНЛАЙН-ПОКУПКА СТРАХОВОГО ПОЛИСА: РЕАЛЬНОЕ ПРЕИМУЩЕСТВО ИЛИ ВОЗНИКАЮЩИЕ ПРОБЛЕМЫ

Папонова А.И.

студент, Академия при Президенте Российской Федерации РАНХиГС,

Липецкий филиал

Милованов Е.А.

к.э.н., доц., Академия при Президенте Российской Федерации РАНХиГС,

Липецкий филиал

Аннотация: в статье рассматриваются преимущества и недостатки внедрения электронного вида страхования транспортных средств.

Ключевые слова: страховое дело, страховой рынок, обязательный вид страхования, страхование транспортного средства, электронный полис ОСАГО.

ONLINE BUYING INSURANCE: REAL ADVANTAGE OR PROBLEMS

Papouova A.I.

student, Academy under the President of the Russian Federation RASHiGS, Lipetsk branch

Milovanov E.A.

Candidate of Economic Sciences, docent,

Academy under the President of the Russian Federation RASHiGS, Lipetsk branch

Abstract: the article discusses the advantages and disadvantages of the introduction of electronic type of vehicle insurance.

Keywords: insurance business, insurance market, compulsory insurance, vehicle insurance, electronic CTP policy.

На сегодняшний день всё мировое сообщество претерпевает интенсивное развитие и внедрение новых технологий в различные сферы социальной жизни, одной из которых является страховая отрасль. Стоит обратить внимание на то, что страховое дело в нашей стране, как отдельная самостоятельная отрасль социально-экономической жизни, начало своё развитие с начала 1992 года и продолжает до нынешнего времени. В середине 90-х годов компании, реализующие страховые услуги, были вынуждены заниматься привлечением потенциальных клиентов с целью получения прибыли, т.к. количество страховых выплат увеличивалось, а компенсировать затраты необходимо было за счет увеличения клиентской базы. Что касается современного этапа развития страхования, то здесь можно отметить, что цель страховых компаний на данный момент заключается в оказании услуг обязательного и добровольного характера, т.е. страховые компании в соответствии с законодательством имеют право предлагать дополнительные виды страхования одновременно с обязательными. Объем таких услуг очень разнообразен. С приходом на страховой рынок обязательного вида страхования страховые компании ушли от необходимости увеличения клиентской базы, т.е., получив клиента по обязательному виду страхования, страховые компании предлагают разного рода большой объем дополнительных добровольных видов страховых продуктов. Но сегодня наблюдается такая тенденция, что страховая культура людей развита в некоторой степени плохо, в следствии чего возникают определенные проблемы на страховом рынке. Для большего усовершенствования в данный момент практикуется нововведение, связанное с электронным оформлением страховых полисов ОСАГО. Согласно статье 15 Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» с 1 января 2017 года действует онлайн-покупка страховых полисов ОСАГО, т.е. владелец транспортного средства может самостоятельно оформить полис на сайте РСА (Российский союз автостраховщиков), внося все необходимые данные в соответствующие графы предоставленного шаблона. После предоставления данных вся информация сравнивается с данными РСА и производится расчет страховой премии, уплачиваемой клиентом, и как результат происходит оформление электронного полиса ОСАГО.

Такое преобразование всё больше и больше находит своё распространение в Российской Федерации. Поскольку общество нуждается в постоянном совершенствовании технических возможностей, то отсюда следует, что необходима дальнейшая разработка и развитие данных изменений в сфере страховой деятельности. Преобладающее большинство людей на данный момент времени практикуют электронные возможности совершения тех или иных действий, например, оплата коммунальных услуг через соответствующие сайты, оплата штрафов, перечисление налогов через сайт налоговой службы и т.д. Для того, чтобы определить насколько эффективно продвигается развитие и внедрение электронного вида страхования транспортных средств, необходимо обратить внимание на статистические показатели страховой деятельности, представленные на рисунке 1:

Из представленных на рисунке 1 данных следует, что наибольшим спросом в России пользуется такой вид страхования, как личное страхование (ДМС, страхование здоровья). Это связано с тем, что заинтересованность населения в обеспечении собственного здоровья велика. Это трудно оспорить, т.к. действительно, важным и ценным в жизни человека было и остается всегда здоровье. Здесь же нельзя оставить незамеченным тот факт, что страхование имущества является не менее востребованным видом страхования на сегодняшний день. Предполагается, что это значительно упрощает процедуру возмещения ущерба в случае порчи имущества и тем самым устраняет необходимость непосредственно-личного решения возникающих вопросов. Отсюда же следует, что страхование в России вносит достаточно большой вклад в экономическое развитие страны и дает возможность вести эффективную финансово-коммерческую деятельность страховым компаниям.

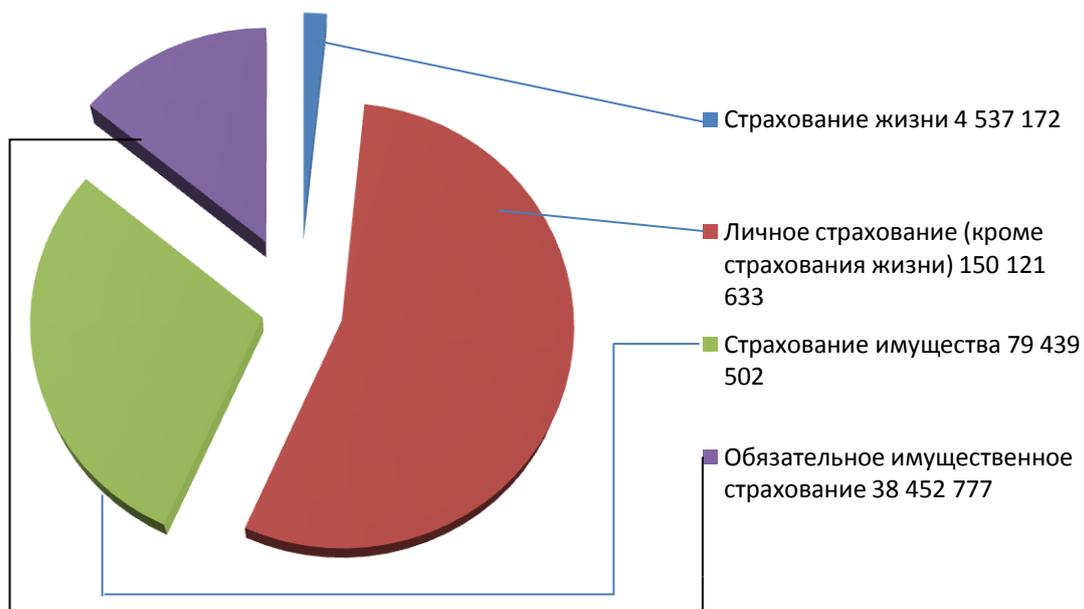


Рис. 1 Статистические показатели отдельных видов страхования за 2017 год

Что касается заинтересованности общества в такой отрасли страхования, как страхование транспортного средства, то здесь можно отметить следующее.

По данным Центробанка доля покупок через интернет такого массового продукта, как ОСАГО, составляет лишь 1 %. Делая выводы на основе предложенной статистики и анализируя характер данного нововведения, невольно можно сказать, что электронное ОСАГО еще не полностью предполагает реальное преимущество. Существует ряд проблем, которые нарушают эффективное внедрение такого новшества. А именно:

- Относительно небольшая часть населения не имеет физических возможностей пользоваться интернет-ресурсами
- Ограничение работы сайта (РСА, страховой компании) по количеству обращений, т.е. лимитированное число выдаваемых полисов
- Внесение изменений в зарегистрированный страховой полис возможно лишь только с обращением в страховую компанию
- Как следствие образование больших очередей в страховых компаниях с целью оформления онлайн-полиса
- Возможность обмана, т.е. люди могут умышленно вносить некорректные данные с целью уменьшения страховой премии своего договора
- Законодательные ограничения и административные барьеры (например, предел суммы при оформлении страхового полиса ОСАГО)

Выше представлены далеко не все негативные стороны электронного оформления полиса ОСАГО. На данный момент их существует достаточное количество. Однако наряду с выделенными проблемами смело можно сказать о преимуществе такого онлайн-оформления страховых полисов. Общество нуждается в постоянных инновациях. Оно требует усовершенствования технологий и разработки новых более удобных и логичных механизмов действий во многих сферах быденной жизни. Т.о. следует, что главным и превалярующим достоинством такого изменения в области страхования является доступность инновационного оформления данного полиса с последующим его сопровождением и использованием, а также автоматической проверкой по существующим базам разных органов. Нельзя не отметить, что в то же время преимущественным аспектом выступает уменьшение нагрузки на страховую компанию, т.е. каждый человек в самостоятельном порядке без обращения в страховую компанию может оформить необходимый ему страховой полис. В следствии этого можно отметить, что онлайн-покупка страховых полисов подразумевает реальные преимущества, которые будут реализованы после устранения возникающих проблем.

Однако стоит сказать, что всё-таки господствующего превосходства от данного нововведения еще не наблюдается в полной мере. Существует ряд проблем и недоработок, которые требуют решения с целью обеспечения полной работы онлайн-покупки страховых полисов. Для достижения эффективного результата в сфере страхования необходимо рассмотреть все полные навыки каждого гражданина страны и учесть его физические возможности в освоении информационных систем. Важно предусмотреть все законодательные ограничения и в случае их нецелесообразности необходимо вносить изменения. Также неотъемлемой частью в доработке эффективности электронного полиса ОСАГО является рассмотрение и дальнейшее изменение вычисления такой

характеристики, как КБМ (коэффициент бонус-малус). Поскольку КБМ существенно влияет на сумму электронного страхового полиса ОСАГО, следовательно, нужно, чтобы данный показатель рассчитывался не на каждое отдельное транспортное средство, а на одного водителя (собственника) без учета количества зарегистрированных на него машин.

Говоря о возможных путях решения возникающих проблем в сфере электронного оформления полиса на фоне всех преимуществ, хочется сказать, что ни одна сфера не функционирует без своей проблематики. Исходя из этого, стоит подвести итог и сказать, что такое нововведение, как онлайн-покупка электронного страхового полиса ОСАГО, найдет своё место в нынешнее время, т.к. современное общество всегда настроено на инновационный прорыв, экономическое развитие своей страны и обеспечение комфортной жизни.

Список литературы

1. http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_36528/ee563f2c3ca192cdb347017a7051e96abd9db568/
2. <http://www.autoins.ru/ru/e-Polis/>
3. https://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_insurance/

УДК 368

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СТРАХОВЫХ ПРОДУКТОВ ДЛЯ МАЛОГО БИЗНЕСА

Разуваева А.С.

студент, Нижегородский государственный педагогический университет им. К. Минина

Асеведо Алекса Б. Г.

студент, Технологический университет, Букараманга, Колумбия

Аннотация: в статье изложены особенности и проблемы перспективы развития страховых продуктов для малого бизнеса. Так же затрагиваются основные нюансы в процессе страхования продуктов для малого бизнеса. Представлены основные обозначения. Приведены статистические данные по страхованию малого бизнеса. Обозначены перспективы развития страховых продуктов для малого бизнеса. Сделаны выводы.

Ключевые слова: малый бизнес, страхование, продукт, риски, юридические лица, страхователь.

PROSPECTS OF INSURANCE PRODUCTS DEVELOPMENT FOR SMALL BUSINESS

Razuvaeva A.S.

student, Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University

Acevedo Alexa B. G.

student, UNIVERSIDAD TEGNOLOGICA DE SANTANDER, Colombia

Abstract: In the article features and problems of development prospects of insurance products for small business are stated. The basic nuances in the insurance of products for small businesses are also touched upon. The basic notation is presented. Statistical data on small business insurance are given. Prospects for the development of insurance products for small businesses are outlined. The conclusions are drawn.

Keywords: small business, insurance, product, risks, legal entities, insured.

Малый бизнес в нашей стране, несмотря на все сложности, характеризуется достаточно активным развитием. К примеру, в Москве сейчас занято огромное количество помещений различными агентствами магазинчиками и другими организациями, которые ранее пустовали. Однако, множество опасностей подстерегает малый бизнес. Речь идет о противоправных действиях третьих лиц, а точнее о кражах, грабежах, разбоях или умышленной порче имущества.

Если рассматривать опыт Западной Европы, то там практически все виды деятельности предприятий застрахованы. Ни одно предприятие не будет начинать работу, к примеру, не застраховав перед третьими лицами имущество и ответственность. Причем, в Европе сбор страховой премии по страхованию гражданской ответственности даже превышает сборы по имущественным видам страхования. В России можно наблюдать противоположную ситуацию, пока не более 5% от общего объема поступлений составляет страхование ответственности малых компаний.

Актуальность данной статьи заключается в перспективе развития страховых продуктов для формирования надежного процесса ведения и организации малого бизнеса за счет защиты имущественных интересов. Как отмечает Абрамов В.Ю. в своей работе «Страхование: теория и практика», страховой продукт – это материальные блага, выраженные как в денежной, так и в не денежной (натуральной) форме, выделяемые из страхового фонда, в результате целенаправленной деятельности, которые может получить застрахованное лицо при свершении страхового случая с целью компенсации ущерба, а также с превентивной целью. [1]

Страхователями, по мнению Акинина П.В. и Русецкой Э.А., признаются юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования, либо являющиеся страхователями в силу закона. [2]

Субъекты малого бизнеса могут застраховать:

- офисы;
- парикмахерские, салоны красоты и т.п.;
- кафе;
- аптеки;
- магазины;
- предприятия по оказанию бытовых услуг (прачечные, ателье и т.п.);
- частные медицинские кабинеты и др.

По договору страхования может быть застраховано одно или несколько помещений, которые находятся в одном здании.

Страховым случаем по Договору является нанесение ущерба имуществу – его повреждение или гибель в результате:

- пожара, удара молнии, взрыва и др. рисков;
- поджога застрахованного имущества;
- стихийных бедствий;
- вандализма;
- механических повреждений;

- залива;

Имущество может быть застраховано от всего комплекса перечисленных рисков. Существуют варианты страхования по некоторым группам перечисленных рисков. [3] К сожалению, малый бизнес в России, пока страхуется не охотно, несмотря на все предложения страховщиков.

По оценкам, совокупный объем рынка страхования малого бизнеса в 2017 году составил около 220 млрд. руб. Темпы роста взносов, получаемых в рамках корпоративного страхования, отстают от среднерыночных показателей. Так, в 2017 года темпы прироста взносов по корпоративным видам страхования по сравнению с аналогичным периодом 2016 года составили 11%, в то время как темпы прироста взносов по розничным видам страхования за аналогичный период были равны 28,5%. [6]

Основным сегментом рынка корпоративного страхования является страхование имущества малого бизнеса. Сюда относится страхование зданий, оборудования, грузов, корпоративных автопарков, средств воздушного, водного транспорта, строительно-монтажных рисков и т. д. Объем взносов, полученных в рамках страхования имущества, в 2017 году составил 125 млрд. руб. [5]

На рис.1 отображены самые популярные российские страховые компании и их доля в 2017 году по страхованию малого бизнеса.

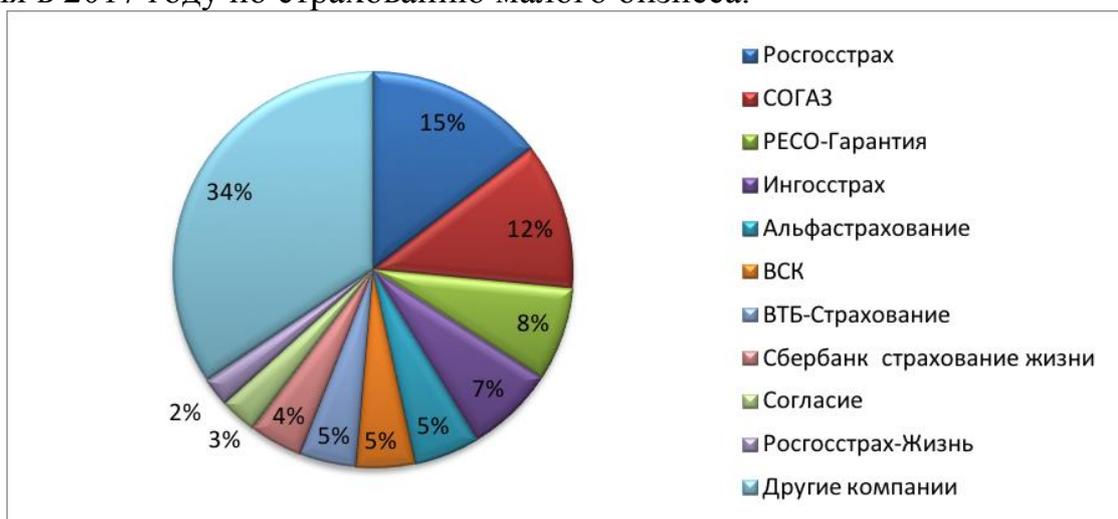


Рис. 1. Российские страховые компании и их доля в 2017 году по страхованию малого бизнеса

Создание эффективной защиты имущественных интересов малого бизнеса способствует формированию по-настоящему устойчивой и надежной хозяйственной среды, что, в свою очередь, является базой дальнейшего экономического роста. Это понятно всем специалистам, но никак не решает проблему привлечения клиентов малого бизнеса. Как убедить страховать в добровольном порядке? Дальнейшие перспективы развития страховых продуктов для малого бизнеса во многом зависят от решения именно этой задачи.

Предпосылкой заключения договора о страховании могут стать риски в процессе работы и организации малого бизнеса. Несмотря на это, значительная часть российского малого бизнеса не уделяет должного внимания к продуктам

страхования. Многие предприниматели считают, что страховая защита имущественных интересов малого бизнеса не заслуживает дополнительных финансовых затрат. К сожалению, именно при возникновении страхового случая, когда был нанесен ущерб имуществу, предприниматели задумываются о продуктах страхования для своего бизнеса.

К числу факторов, влияющих на развитие страховых продуктов для малого бизнеса, безусловно, относится уровень выплачиваемых возмещений. Чем выше он будет, тем большим становится «авторитет» страховки, как действительно эффективного способа борьбы с потенциальными рисками. Вариант, при котором стоимость услуги невысока, а размер выплат приличный, всегда как минимум заинтересует клиента. [4] Тщательно позиционированный продукт, разработанный специально для малого и среднего бизнеса, сегодня можно найти лишь у считанных компаний. Найти быстрое решение, способное в одночасье "взорвать" рынок, вряд ли возможно. Но есть очевидные шаги, которые необходимо сделать, чтобы подготовить почву для прорыва. Надо разработать продукты - простые, понятные, вызывающие доверие предпринимателей.

Под простыми и понятными продуктами подразумеваются, например, упрощенный порядок заключения договора страхования, стандартизация полиса. Важное внимание стоит уделить отраслевой специфике предприятия. На сегодняшний день страховщики предлагают целевые предложения для каждой отрасли отдельно. Любая предприниматель, который интересуется этим вопросом может найти такие отраслевые предложения на сайтах крупных страховщиков. Предложений по страхованию имущества для малого бизнеса, достаточно много, однако, удобные "пакетные" продукты из разных видов страхования найти у страховщиков очень сложно.

Актуальной проблемой остаётся настройка эффективных продаж и продвижение продукта страхования. К примеру, традиционным каналом продаж страховых продуктов остаётся – агентский канал. Но в связи с тем, что стоимость полиса достаточно низкая, а комиссия тоже достаточно невелика, можно сделать вывод не результативности данного канала. Стоит отметить, что важными каналами для массовых продаж этих продуктов будут являться банки, СРО и добровольные отраслевые ассоциации, возможно, лизинговые компании и, конечно, интернет.

Перспективы развития страховых продуктов для малого бизнеса в России зависят в числе прочего и от качества оказываемых услуг. Согласно опросам, большинство клиентов более-менее удовлетворено уровнем предоставленного им страховщиками сервиса. Основные претензии касались споров относительно размеров выплат возмещений и длительностью сроков разбирательств.

Стоит вспомнить, что случившийся несколько лет назад финансовый кризис существенно поменял отношение многих компаний к страхованию. Более чем вдвое снизилось количество малых предприятий, считающих его экономически оправданным вложением средств, зато в полтора раза увеличилось число тех, кому оно придает чувство защищенности, то есть, в определенной степени изменилась психология. [7]

Таким образом, можно сказать, что не только стоимость страхования важна для малого бизнеса, но и сроки выплаты, количество документов необходимых для оформления. Обычно страховые компании не сталкиваются с проблемами подготовки документов на выплату, ведь они имеют юридические отделы, ведение учета происходит более четко. С уверенностью можно сказать, что крупная компания может безболезненно ожидать выплату в случае наступления страхового случая, а гораздо больше рискует малое предприятие. Ведь у маленьких компаний проценты по кредитам часто более высокие, чем у больших, в залоге находится личное имущество, поэтому владелец часто рискует конкретной машиной или квартирой в отличие от большого предприятия, которое рискует иными активами.

Очевидно, что при сравнительно небольшом обороте малого предприятия, пожар или кража способны нанести большой, а иногда и непоправимый ущерб. Поэтому можно сделать вывод о том, что, застраховав имущество малого бизнеса предприниматель может защитить свой бизнес от порчи или кражи, тем самым минимизировать риски страховых случаев.

Список литературы

1. Абрамов В.Ю. Страхование: теория и практика/М.: Волтерс Клувер, 2016. – 512с.
2. Акинин П.В., Русецкая Э.А. Практикум по курсу "Страхование". - М.: "Финансы и статистика", 2017. - 144 с.
3. Винникова И.С., Кузнецова Е.А., Шпилевская Е.В. Страхование как инструмент в оценке инвестиционных проектов//Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление. 2016. №10 (77). С. 34-37.
4. Быть или не быть? Страхование малого бизнеса // [Электронный ресурс]. - URL: <https://forinsurer.com/public/05/10/04/2013> (дата обращения 21.02.2018)
5. Как застраховать свой бизнес // [Электронный ресурс]. - URL: <https://www.vesti.ru/doc.html?id=2667794> (дата обращения 21.02.2018)
6. Калугина Н.К., Кузнецова Е.А. Инвестиционные возможности предприятия в условиях экономических санкций. В сборнике: Промышленное развитие России: проблемы, перспективы сборник статей по материалам XIII Международной научно-практической конференции преподавателей, ученых, специалистов, аспирантов, студентов. 2015. С. 183-186.
7. Скрыпникова М.Н. Общая характеристика страхового рынка // Российское предпринимательство. — 2014. — № 3 (15). — с. 68-71.
8. Страхование малого бизнеса // [Электронный ресурс]. - URL: <https://www.udbiz.ru/novosti/38/5636/> (дата обращения 21.02.2018)
9. Страхование малого бизнеса // [Электронный ресурс]. - URL: <http://www.strahyi.ru/material/strahovanie-malogo-srednego-biznesa> (дата обращения 21.02.2018)

СТРАХОВАНИЕ КАК ЭЛЕМЕНТ ЗАЩИТЫ ОТ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ

Рочева А.С.

студент, Нижегородский государственный университет им.К.Минина

Аннотация: В последнее десятилетие бизнес часто подвергается всевозможным рискам, которые могут помешать или полностью разрушить реализацию финансовых планов предпринимателя. Поэтому в данной статье рассмотрены способы страхования финансов, их виды и формы. Также рассмотрены наиболее престижные способы защиты коммерческой деятельности, способствующие сохранить или компенсировать финансовые затраты, возникшие в ходе принятия определенных финансовых решений.

Ключевые слова: страхование финансов, финансовые риски, финансовое страхование, защита финансовых планов, имущественное страхование, страхование бизнеса.

INSURANCE AS AN ELEMENT OF PROTECTION FROM FINANCIAL RISKS

Rocheva A.S.

student, Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University

Abstract: In the last decade, business is often exposed to all sorts of risks that can hinder or completely destroy the implementation of the entrepreneur's financial plans. Therefore, in this article, we consider ways of insuring finance, their types and forms. Also considered are the most prestigious ways to protect business activities that help to preserve or compensate for the financial costs that have arisen in the course of making certain financial decisions.

Keywords: finance insurance, financial risks, financial insurance, financial plan protection, property insurance, business insurance.

В современном мире страхование является не только регулятором экономических происшествий в стране, но и сферой бизнеса. Это метод, позволяющий защитить и компенсировать любую финансовую ситуацию. Финансовые риски также являются примером страхового случая. Рассмотрим это более подробно.

Страхование финансов - процедура, при которой происходит защита финансовых и имущественных интересов страхователя. Данный вид страхования регулируется ФЗ 4015-1, который был принят в 1992 году [1]. В законе сказано, что главным инструментом компенсации являются средства из фонда, который сформировался за счет страховых взносов.

На сегодняшний день бизнес подвержен многим угрозам, которые носят как систематичный, так и внезапный характер. Сюда относят любую деятельность, подразумевавшую под собой денежные риски. Страхование таких рисков и называется финансовым страхованием, являющимся актуальным для многих предпринимателей [5].

К финансовым рискам относят:

- потери дохода, связанные с простоем производства, несвоевременной реализацией продукции, снижением рентабельности;
- финансирование новой создаваемой компании;
- колебания курса цены ценных бумаг;
- нарушение обязательств по сделке, неплатежеспособность, невыполнение условий сделки и др. [2]

Финансовый риск напрямую связан с коммерческой деятельностью предприятия, поэтому объектом страхования в таком случае будут выступать имущество, ответственность или персонал [3].

Имущественное страхование считается наиболее востребованным. В связи с этим существует большое количество программ, осуществляющих страхование в данной сфере. Например, страховая компания «АСПЕКТ» предлагает несколько видов имущественного страхования:

- страхование недвижимого имущества;
- страхование товарно-материальных ценностей;
- страхование залогового имущества;
- промышленное оборудование и производственные линии.

При наступлении страхового случая страховая компания выплачивает компенсацию при условии, если страхователь оплачивает взносы вовремя.

Такой объект, как ответственность определяется ответственностью предприятия перед людьми, интересы которых могут пострадать из-за действий страхователя. Нередки случаи, когда нарушается порядок и сроки исполнения сделок. Нередки случаи, когда нарушается порядок и сроки исполнения сделок. Программа, представляемая компанией «Лloyd-Сити», обеспечит финансовую защиту страхователя в данной ситуации.

Страхование сотрудников предприятия - это страховые сделки, при которых предприятие выступает в роли защитника интересов персонала [6]. Государственная страховая компания «Югория» реализует программу при наступлении следующих страховых рисков:

- 1) группа А: Это внезапное кратковременное событие, которое непременно влечет за собой травматическое повреждение – травму, т.е. несчастный случай
- 2) группа Б: Заболевания, впервые диагностированные в период страхования;
- 3) группа В: Обострение хронических заболеваний в период страхования.

Страхование финансов в данной сфере осуществляется по двум формам - обязательной и добровольной. Обязательное страхование контролируется Правительством РФ и является необходимым. Страхование добровольное иницируется страхователем и страхует нематериальные активы предприятия.

Существует несколько видов страхования финансовых рисков, используемые в сфере бизнеса:

1. Страхование финансовых гарантий.

Сюда относят страхование облигаций, залладных, ценных бумаг, выплат по арендным и лизинговым сделкам, расчетов по поставляемому оборудованию, предоставленных кредитов и др.

Страховщик гарантирует выполнение определенных обязательств, указанных в договоре сделки. Данный вид страхования является особым видом поручительства.

Страховщик предоставляет своим клиентам страхование от неплатежеспособности контрагентов, незаконные действия с зарплатными картами, потери прав собственности на недвижимое имущество, используемое

для получения дохода. Этим активно занимается страховая компания «Согласие», которая осуществляет защиту финансовых гарантий.

2. Страхование кредитных рисков.

Это может быть страхование кредитов, а в частности товарных, экспортных и потребительских, материальных ценностей и т.д. Страховой договор представляет интересы кредитора и заемщика. Один получает обратно свои деньги, другой - покрывает долг за счет страховых выплат.

Одним из лидеров на страховом рынке уже долгое время является «РОСГОССТРАХ БАНК». Именно он предоставляет услуги по защите кредитных рисков и защищает кредитора, который возвращает себе потерянные деньги.

3. Страхование инвестиционных рисков.

Такие финансовые риски-риски вложения финансов в какие-либо проекты. Здесь и портфельное инвестирование в фонды, активы, права участия, ценные бумаги, и кредитование экономических субъектов. Предприятие может застраховать себя от потери или нехватки прибыли, от снижения уровня рентабельности и от валютных и учредительских рисков.

Такое страхование осуществляет компания «Ингосстрах», которая успешно развивается на внутреннем и международном страховых рынках и предоставляет большой выбор программ, касающихся сферу коммерческих рисков.

4. Страхование активов имущества.

Как материальные, так и нематериальные активы становятся объектом имущественного страхования. В основе таких отношений – стоимость, состоящая из разницы первоначальной цены и вычисленного износа.

В состав значимой комплексной программы страхования финансовых рисков юридических лиц «Транснефть» входит страхование основных и оборотных активов, страхование убытков от простоев и страхование различных видов ответственности.

5. Страхование депозитных кредитов.

Комплекс мер, компенсирующих убытки вкладчиков в случае банкротства или аннулирования лицензии банка, а также введения моратория на кредитные требования.

Защиту депозитных кредитов осуществляет организация «Ренессанс» - крупнейший страховщик РФ. Клиент может получить защиту от денежных потерь при банкротстве предприятия или ином случае, рассмотренном в страховом договоре.

Коммерческие риски всегда связаны с потерей денежных средств. Компания или предприятия не получают максимальной прибыли, если не будут принимать рискованные финансовые решения. Поэтому анализ таких рисков позволяет избежать негативных последствий для любого бизнесмена [4].

Следовательно, страхование бизнеса от рисков является новым видом страхования. Потери финансов страховать не только можно, но даже необходимо.

Список литературы

1. Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (ред. от 31.12.2017) [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=221546> (дата обращения: 13.02.2018)
2. Алешин В.А., Зотов А.И. Финансы: учебник для вузов. М.: Феникс, 2015. 346 с.
3. Гвозденко А.А. Основы страхования.- Москва: Финансы и статистика, 2013. 304 с.
4. Крайнова О.С., Ребяков Н.С. Перспективы внедрения электронных технологий обработки логистических потоков сферы услуг: практика субъектов страхового рынка. В сборнике: Современные вопросы финансовых и страховых отношений в мировом сообществе. Сборник статей по материалам III Международной научно-практической конференции преподавателей вузов, ученых, специалистов, аспирантов, студентов. Мининский университет. 2017. С. 35-38.
5. Крайнова О.С., Рысина Е.А. Особенности финансового планирования современных коммерческих организаций. В сборнике: Актуальные вопросы финансов и страхования России на современном этапе. Сборник статей по материалам III региональной научно-практической конференции преподавателей вузов, ученых, специалистов, аспирантов, студентов. Нижегородский государственный педагогический университет имени Козьмы Минина. 2016. С. 251-252.
6. Пятенко С., Сапрыкина Т. Экономический кризис и личные финансы. – М., 2015.

УДК 368.04

СОВРЕМЕННОЕ РАЗВИТИЕ ЛИЧНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ В АСПЕКТЕ ИЗМЕНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Саврасова М.Д.

студент, Нижегородский государственный педагогический университет им. К. Минина

Алваро Нино А.А.

студент, Университет LIBRE DE CUCUTA, Колумбия

Аннотация: В данной статье рассматривается очень важная проблема современности - страхование. Оно бывает разных видов, но уделим особое внимание личному медицинскому страхованию. Личное медицинское страхование развивается при изменении обязательного страхования в Российской Федерации. Так же в статье приведены виды бесплатной медицинской помощи и рассмотрены права граждан Российской Федерации в системе обязательного медицинского страхования.

Ключевые слова: страхование, медицинское страхование, обязательное медицинское страхование, закон о медицинском страховании, права граждан РФ.

MODERN DEVELOPMENT OF PERSONAL MEDICAL INSURANCE IN THE ASPECT OF CHANGING THE OBLIGATORY INSURANCE OF THE RUSSIAN FEDERATION

Savrasova M.D.

Abstract: This article deals with a very important problem of modernity - insurance. It can be of different types, but we will pay special attention to personal health insurance. Personal health insurance is developed when there is a change in compulsory insurance in the Russian Federation. Also, the article provides types of free medical care and examines the rights of citizens of the Russian Federation in the compulsory health insurance system.

Keywords: insurance, medical insurance, compulsory medical insurance, the law on health insurance, the rights of citizens of the Russian Federation.

Страхование - это отношение по защите имущественных интересов юридических и физических лиц при наступлении особых случаев за счет денежных фондов, которые формируются из уплачиваемых ими страховых взносов. [4]

В нашей стране в настоящее время страхование гражданам предоставляется в двух формах: добровольное и обязательное. Обязательное страхование подразделяется на 4 вида: личное страхование пассажиров, страхование автогражданской ответственности, государственное страхование военнослужащих и приравненных к ним категорий граждан, обязательное медицинское страхование. [2]

Рассмотрим подробно обязательное медицинское страхование. Оно занимает важное место в отрасли личного страхования. Подразумевает социальную защиту населения по охране здоровья, где государство или организация гарантирует частичную или полную оплату медицинской помощи при возникновении страхового случая, за счет средств, которые накопил страховщик. Бесплатная медицинская помощь, которая предоставляется гражданам по праву на охрану здоровья оказывается в муниципальных и государственных учреждениях за счет различных страховых взносов и средств государства. Данная помощь называется социальной, являясь обязательным страхованием, и отделяется от платной помощи, которая входит в добровольное страхование. [2]

Виды бесплатной медицинской помощи:

- скорая медицинская помощь;
- Медико-социальная помощь, которая является социально значимой;
- первичная помощь;
- специализированная помощь;
- медико-социальная помощь, которая предоставляется на заболевания, являющиеся большой опасностью для окружающих. [3]

Закон «О медицинском страховании граждан в РСФСР», принятый в 1991 году - был первым нормативным актом, который положил начало медицинскому страхованию в России. Но после, в 1993 году в него внесли много изменений и правовой основой медицинского страхования стал Закон Российской Федерации «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации». После того, как ввели закон об обязательном медицинском страховании, люди не сразу заметили изменений в системе здравоохранения и вообще сомневались

о правильности принятия этого закона. Улучшений по организации и качеству в оказании медицинской помощи не наблюдалось. [1] Всё это происходило из-за того, что государство резко сократило финансирование в систему здравоохранения, а так же организации, на которых возложили функции дополнительного источника финансирования не справлялись с этим. Спустя некоторое время, всё же введение Закона «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации» оправдалось. Люди стали получать бесплатное лечение в связи с обязательным страхованием. Оно обеспечивает всех граждан Р.Ф. равными правами в получении лекарственной и медицинской помощи, которая предоставляется за счет обязательного медицинского страхования в качестве бесплатной медицинской помощи. В этой системе объектом страхования выступает страховой риск, а участниками являются: медицинское учреждение, страхователь, гражданин, страховая медицинская организация, фонды обязательного медицинского страхования. Только при заключении договоров между субъектами медицинского страхования осуществляется ОМС. [1]

В системе ОМС граждане Р.Ф. имеют право на:

- выбор врача, медицинского учреждения, страховой организации;
- получение качественных услуг, в соответствии с договором, вне зависимости от страхового взноса;
- получение бесплатной помощи в любой точке Р.Ф.;
- возмещение материального ущерба, причиненного по вине медицинской организации.

Так же, помимо граждан Р.Ф. получить такую же помощь могут лица, у которых нет гражданства, и постоянно проживающие иностранные граждане в России.

В настоящее время происходит изменение в организации обязательного медицинского страхования. Бесплатная медицинская помощь постепенно заменяется платными услугами. Так как вырастает платность услуг, то государство начинает меньше финансировать средства в здравоохранение, что может привести к тому, что вся система здравоохранения может не только прекратить свое развитие, но и совсем пропасть. Чтобы это предотвратить от государства требуется совершенствовать закон об обязательном медицинском страховании, нужно эффективно расходовать финансовые средства и предоставлять качественную бесплатную медицинскую помощь гражданам. Чтобы добиться этого необходимо решить такие задачи как:

- сбалансировать доходы ОМС и обязанностей государства по предоставлению гарантированной медицинской помощи гражданам, которые застрахованы;
- в рамках программы разработать новые подходы к формированию базовой и территориальной программ обязательного медицинского страхования;
- разработать правовые механизмы ответственности исполнительной власти субъектов Р.Ф. за выполнение обязательств страхователя населения, которое не работает, но проживает на этой территории. [3]

Главной задачей, для того чтобы система здравоохранения не утратила свое значение и развитие, всегда останется: найти пути увеличения объемов финансирования системы обязательного медицинского образования. В идеале нужно создать единую систему медико-социального страхования, которая обеспечит население всем комплексом социальных гарантий, в том числе оказание бесплатной медицинской помощи. В современном мире нужно уделить особое внимание здоровью людей и его страхованию, что связано с изменениями в системе обязательного медицинского страхования. [4]

Список литературы

1. Винникова И.С., Кузнецова Е.А., Артемова Т.О. Актуальные направления развития страхования в России в аспекте развития экономических процессов // Карельский научный журнал. 2017. Т. 6. № 4 (21). С. 99-101.
2. Гура Г. М. Обязательное медицинское страхование: возможности и перспективы // Территория науки.-2014.-№6.-С.
3. Кузнецова Е.А. Перспективы развития рынка личного страхования в России // В сборнике: Будущее российского страхования: оценки, проблемы, точки роста Сборник трудов XVII международной научно-практической конференции. 2016. С. 388-395.
4. Суханов Е.Б. Функции медицинского страхования на современном этапе // Финансы. – №10. – 2005

УДК 368.2

СОВРЕМЕННОЕ РАЗВИТИЕ АВТОСТРАХОВАНИЯ В РФ

Смирнова К.О.

студент, Нижегородский государственный педагогический университет им. К. Минина

Бернал Давид С. Р.

студент, Аграрный университет, Богота, Колумбия

Аннотация: Данная статья раскрывает термин «Автострахование», дает понять причины актуальности данной темы в современном мире. Так же в данной статье рассматривается динамика развития автострахования в России. Представлена таблица, отражающая динамика коэффициента выплат по рынку страхования в России. Проведен анализ российского рынка автострахования и сделаны соответствующие выводы.

Ключевые слова: страхование, автострахование, страховые премии, КАСКО, ОСАГО, ДСАГО, коэффициент выплат, автоюристы.

MODERN DEVELOPMENT OF AUTO INSURANCE IN THE RUSSIAN FEDERATION

Smirnova K. O.

student, Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University

Bernal David S. R.

student, University AGRARIA DE COLOMBIA, Bogota, Colombia

Abstract: This article reveals the term "Auto Insurance", makes it clear why the topic is relevant in the modern world. Also in this article, the dynamics of auto insurance development in Russia is considered. The table showing the dynamics of the payout ratio for the insurance market in Russia is presented. The analysis of the Russian auto insurance market was made and the corresponding conclusions were drawn.

Keywords: insurance, auto insurance, insurance premiums, CASCO, OSAGO, DSAGO, payout ratio, auto insurance.

Автострахование является ведущей сферой, которая несет за собой существенный вклад в развитие страхового рынка в России. Оно занимает лидирующее место на рынке страхования имущественной и гражданской ответственности, поскольку на его долю приходится 38-40% совокупных премий страхового рынка.

Активное развитие российского страхового рынка наблюдалось до 2015-2016 гг., позднее он резко снизил темпы своего развития. В свою очередь, рынок автострахования оказал положительное влияние на общую динамику всего национального рынка страхования, за счёт своих высоких показателей. Темпы роста автострахования составили: на 2015 год- 106,3% и на 2016 год - 110,1%. Страховые премии по всему рынку автострахования возросли по данным 2015-2016 гг. с 375 531,1 млн. руб. до 412318,7 млн. руб.

Рассмотрим динамику развития рынка автострахования в России за 2014-2016 гг. (таблица 1).

Таблица 1. Динамика развития рынка автострахования в России за 2014-2016 гг.

Вид автострахования	Начисленные страховые премии, млн. руб.			Начисленные страховые премии в % по отношению к предыдущим годам	
	2014	2015	2016	2015	2016
КАСКО (добровольное страхование)	212306,9	218554,4	125661,9	102,9	85,7
ОСАГО (обязательное страхование)	134248,0	149917,8	218693,1	112,6	124,1
ДСАГО (добровольное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств)	7 675,3	7 058,9	6 388,3	92,0	90,0
Итого:	354230,2	375 531,1	412318,7	106,3	109,5

Высокие темпы роста прослеживаются по ОСАГО (обязательному страхованию автотранспортных средств). В 2016 году рост продаж составил 124,1% по сравнению с предыдущим 2015 годом-112,6%. Однако в предыдущие годы на рынке лидировало КАСКО (добровольное автострахование). На него приходилось 55-60% собранных премий. Помимо этого, количество заключенных договоров ОСАГО на 2016 год уменьшилось на 7,5%. Это вызвано тем, что появились услуги «автоюристов», которые за счет штрафов получают страховые выплаты в несколько раз больше, чем реально нанесенные ущербы.

Объемы ДСАГО (добровольного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств) снижаются: в 2015 году-на 8% и в 2016 году - на 10%. Связанно это с тем, что суммы страховых выплат за последние года увеличились в несколько раз, следовательно объемы

премий по данному виду страхования снизились. В 2015 году премии составляли 6 058,9 млн.руб., а в 2016 году- 7 058,9 млн.руб.

Следовательно, автостраховщики, пересмотрев свою политику, решили проблему следующим образом. Они прекратили свою деятельность в невыгодных регионах по ОСАГО и повысили свои тарифы по обязательному автострахованию КАСКО, что позволило сохранить свое место на рынке, возросли страховые выплаты потерпевшим лицам и тд.

Динамика коэффициента выплат по рынку страхования в России говорит о своем изменчивом и разноплановом развитии. Рассмотрим данную динамику более подробно по таблице 2.

Таблица 2. Динамика коэффициента выплат по рынку автострахования в России за период 2014-2016 г.

Вид автострахования	Коэффициент выплат в %			Изменение коэффициента		
	2014	2015	2016	2014	2015	2016
КАСКО (добровольное страхование)	78,6	76,9	60,6	+5,2	-1,7	-16,3
ОСАГО (обязательное страхование)	59,8	56,5	69,4	+2,2	-3,3	+12,9
ДСАГО (добровольное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств)	80,6	90,2	60,8	+28,5	+9,6	-29,4
Итого:	71,1	66,3	65,7	+4,2	-4,8	-0,6

Коэффициент по ОСАГО повысился в 2016 году до 69,9%, что связано с повышением суммы страховых выплат.

Уменьшение выплат и коэффициента по ДСАГО связано с тем, что оно является дополнительным к ОСАГО и составил в 2016 году 60,8%. Это говорит о том, что люди заинтересованы в данном виде страхования.

Проанализировав российский рынок автострахования можно сделать вывод, что спросы на новые договора снижаются за счет увеличения стоимости всех видов автострахования, снижаются и продажи новых автомобилей. Несмотря на повышение объемов по автострахованию КАСКО, это не смогло обеспечить преимущество на рынке всего автострахования. В целом добровольное автострахование в 2015 году упал на 12,2%, а обязательное страхование наоборот повысился на 24,1% по сравнению с предыдущими годами.

В заключении следует отметить, что развитие рынка автострахования в России трактуется своей неустойчивостью, а в сегменте обязательного страхования возрастает убыточность и меры по ее устранению. Добровольное страхование отражает развитие потребительского спроса на авторынке, что позволит в дальнейшем выявить пути развития отдельных сегментов рынка страхования.

Список литературы

1. Айплатова И.И., Карташева И.А., Лаврентьева Л.В., Мусаева М.А Основные пути совершенствования страхования в Нижегородской области //В

сборнике: Современные вопросы финансовых и страховых отношений в мировом сообществе Сборник статей по материалам III Международной научно-практической конференции преподавателей вузов, ученых, специалистов, аспирантов, студентов. Мининский университет. 2017. С. 6-9.

2. Винникова И.С., Кузнецова Е.А., Артемова Т.О. Актуальные направления развития страхования в России в аспекте развития экономических процессов //Карельский научный журнал. 2017. Т. 6. № 4 (21). С. 99-101.

3. Винникова И.С., Кузнецова Е.А., Репина Р.В., Коровина Е.А. Актуальные вопросы инновационного развития предприятий промышленного сектора России//Интернет-журнал «НАУКОВЕДЕНИЕ» Том 8, №6 (2016).

4. Винникова И.С., Кузнецова Е.А., Хачатрян Л.А., Сидорова Е.В. Современные аспекты развития страховой отрасли//Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2017. № 5-2. С. 292-295.

5. Голодова О.П., Лаврентьева Л.В. Проблемы и перспективы страхового рынка //В сборнике: Актуальные вопросы финансов и страхования России на современном этапе сборник статей по материалам II региональной научно-практической конференции преподавателей вузов, ученых, специалистов, аспирантов, студентов. Кафедра страхования, финансов и кредита. 2015. С. 30-34.

УДК 368

ИСТОРИЯ, ПРОБЛЕМЫ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ СТРАХОВОЙ ОТРАСЛИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Стародубова К.В.

специалист-юрист, Северо-Западный филиал Российского государственного университета правосудия, ведущий юрисконсульт, АО Страховая компания "Альянс"

Аннотация: В статье раскрыты проблемы и тенденции развития института страхования с момента создания и по настоящее время с учетом социальных и экономических особенностей Российского государства. Рассмотрено несколько наиболее важных проблем страхования в современном обществе. Автором предложено несколько путей разрешения рассмотренных проблем.

Ключевые слова: институт страхования, проблемные аспекты страхования в России, уровень страховой культуры, высокая стоимость услуг, обоснованные решения.

HISTORY, PROBLEMS AND TRENDS IN DEVELOPMENT OF THE INSURANCE INDUSTRY IN THE RUSSIAN FEDERATION

Starodubova K.V.

lawyer-specialist, North-West branch of the Russian State University of Justice, leading legal counsel, Alliance Insurance Company JSC

Abstract: The article reveals the problems and tendencies of the development of the Institute of Insurance from the time of its creation to the present, taking into account the social and economic characteristics of the Russian state. Several of the most important problems of insurance in modern society are considered. The author suggests several ways to solve the problems considered.

Keywords: Institute of Insurance, problem aspects of insurance in Russia, level of insurance culture, high cost of services, informed decisions.

Для начала хотелось бы вспомнить, что первое упоминание о страховании встречается в истории России еще в середине XVIII века. Самыми

первыми рисками, охваченными данными страховыми обществами, были пожары, которые имели очень большое распространение в России, так как строительство велось преимущественно из древесных материалов.

Следует отметить, что институт страхования в России начал формироваться гораздо позже, чем в Европе. Это обстоятельство историки связывают с длительным и болезненным переходом от крепостнической экономики к основам капиталистического устроения экономической сферы общества.

С этим же фактором связано и массовое внедрение иностранных страховых компаний в сферу страхования России, которые оказывали расширенный перечень услуг состоятельным гражданам, что в дальнейшем привело к существенному оттоку денежных средств из России за рубеж, что не могло остаться без внимания правительства.

Таким образом, после 1827 года в России начала стремительно развиваться и укрепляться национальный страховой рынок, в том виде, в котором мы знаем этот институт и по сегодняшний день.

Нельзя упускать и еще один знаменательный виток в истории развития страхования в России, который сделал страхование в любой его форме и проявлении государственной монополией, о чем свидетельствует декрет Совнаркома от 28.11.1918 г. «Об организации страхового дела в Российской республике». А впоследствии институт страхования был полностью упразднен до самого марта 1921 г., когда с введением новой экономической политики был издан декрет «о государственном имущественном страховании», в соответствии с которым был создан «Госстрах» - правопродолжительник известного всем гражданам современной России «Росгосстраха».

Новые перипетии ожидали институт страхования уже в 1990-1991 годах, когда Россия содрогалась от потока все новых рыночных реформ и инфляции, колоссальная часть финансового потенциала национального страхования страны была разгромлена.

Монополия государства на страхование была фактически прекращена принятием закона, в соответствии с которым любые кооперативы имели право создавать и регулировать собственные страховые организации, что привело к масштабному возникновению небольших страховых организаций, занимающихся всеми видами страхования и при этом наиболее конкурентоспособные из них, развились в крупных представителей современного страхового рынка, которых мы знаем и обращаемся к ним и по сегодняшний день.

Учитывая сложную, немного запоздалую по сравнению с его западными аналогами и многогранную историю развития страхования в России нельзя не отметить, что и сегодня институт страхования находится на стадии своего дальнейшего развития и обладает целым рядом проблемных аспектов, которые Правительство Российской Федерации призвано решить в обозримом будущем.

Однако не следует оставлять без внимания и тот факт, что выявление и приведение в соответствие с эталонной моделью страхового рынка проблемных сегментов современной системы страхования в России зависит не только от

энтузиазма и инициативы законотворческой власти, но еще и от общего финансового благополучия страны в целом и всестороннего развития экономики, а также от осмысленного правосознания в экономической сфере каждого гражданина Российской Федерации, что в своей совокупности создает и отражает уровень страховой культуры в стране.

Возвращаясь к вопросу несовершенства системы страхования в России, необходимо отметить наиболее актуальные вопросы, скорейшее разрешение которых существенно повлияет на дальнейшее совершенствование института страхования, а также откроет новые перспективы в его развитии.

По мнению автора, начать необходимо с такого основополагающего звена для любой системы как осознанность ее участниками смысла, основных целей и задач используемого ими института. Так очень многие граждане, если говорить о физических лицах, и учредители или руководители юридических лиц на сегодняшний день не знают или, что еще хуже, не хотят знать о возможностях, преимуществах и просто удобстве страхования в любом его проявлении, тогда как видят в нем всего лишь дополнительный пункт расходования денежных средств, что в корне не верно.

Такое положение вещей может и должен изменить правильный подход не только самих страховых компаний, но и государства, как гаранта прав и свобод его граждан, к надлежащему информированию и правовому обоснованию как сильных сторон института страхования, так и его прочих составляющих.

Это необходимо в первую очередь для того, чтобы повышать уровень страховой культуры в массах, делать доступным и самое главное понятным для всех механизм действия страховой системы, тогда и привлечение колоссальных инвестиций иностранных компаний не станет первоочередной задачей страховых компаний для сохранения просто работоспособности предприятия, а будет носить именно тот характер, который и должно - развитие надежных долгосрочных международных отношений в страховании для поддержания внутреннего рынка, предназначенного для граждан страны.

Таким образом мы подошли к следующей проблемной точке - чересчур высокая стоимость услуг страхования внутри страны. Пожалуй, данная проблема стоит на равне с первым обозначенным критерием - фактически полным отсутствием страховой и экономической культуры населения и отсутствием принятия каких-либо мер по устранению или хотя бы уменьшению таковых, а равно как отсутствие надлежащего информирования людей о страховых продуктах в целом.

Дорогостоящие услуги страхования могут позволить себе далеко не все юридические лица малого бизнеса, столь распространенного в нашей стране, не говоря уже о физических лицах - гражданах, которые, если бы и хотели, и понимали все прелести страхования, но не смогли бы себе позволить застраховать свое имущество, ответственность, свою жизнь и здоровье, а также жизнь и здоровье своих близких ввиду отсутствия достаточного дохода для заключения не то чтобы сразу нескольких договоров страхования, а даже и одного договора в определенной сфере.

Решение данной проблемы видится в предоставлении гражданам России услуг страхования на особых условиях, так называемыми коробочными продуктами страхования, когда перед тобой все раскрыто и видно за что именно ты платишь и соответственно стоимость того или иного перечня застрахованных рисков.

Это будет для всех удобно, понятно, быстро и самое главное, как физические, так и юридические лица будут уверены в фиксированности стоимости определенного перечня услуг, который импонирует именно их целям.

Подводя итог, хочется отметить, что раскрытые в данной статье проблемные аспекты вовсе не исчерпывают всего перечня недостатков, существующих в современном институте страхования в России, однако как показывает практика - любой вопрос требует обоснованного и подкрепленного фактами ответа, так и недочеты страховой индустрии Российской Федерации найдут в конце концов свое логическое обоснование, а следовательно и многочисленные пути разрешения, однако по мнению автора необходимо рассматривать институт страхования в целом, а не отдельные его сегменты, тогда и решения явных насущных проблем найти будет гораздо легче.

Список литературы

1. А.И. Гинзбург. Страхование. СПб. Питер, 2004.
2. Грачева Е.Ю. Финансовое право: Учеб. / Под ред. С.В. Запольского. М.: Контракт, Волтерс Клувер, 2011.
3. Архипов А.П. Основы страхового дела: Учебное пособие / А.П. Архипов, В.Б. Гомелля. – М., 2014.
4. Итоги XIII Международной конференции по страхованию. URL: <http://www.e-cis.info/page.php?id=24698>.
5. Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 31.12.2017) "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (с изм. и доп., вступ. в силу с 28.01.2018)
6. Распоряжение Правительства РФ от 22.07.2013 N 1293-р "Об утверждении Стратегии развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года"

УДК 336

СТРАХОВОЙ РЫНОК РОССИИ: ПРОБЛЕМЫ И НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ

Шарова Д.И.

студент, Нижегородский государственный педагогический университет им. К. Минина

Семахин Е.А.

к.э.н., доцент Нижегородский государственный педагогический университет им. К. Минина

Джеффри Вильямс

студент, Бруклинский колледж, Нью-Йорк, США

Аннотация: В статье говорится о проблемах рынка страховых услуг в России, предложены способы их решения, так же рассмотрены перспективы его развития.

Ключевые слова: рынок страховых услуг, страхование, страховщики, страхователи, проблемы рынка страховых услуг в России, перспективы развития рынка страховых услуг.

STRAHOVOI MARKET OF RUSSIA: PROBLEMS AND DIRECTIONS OF DEVELOPMENT

Sharova D.I.

student, Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University

Semakhin E.A.

Candidate of Economic Sciences, docent,

Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University

Jeffery Williams

student, Brooklyn College, New York, USA

Abstract: the article discusses the problems of the insurance services market in Russia, proposes ways to solve them, as well as the prospects of its development.

Key words: insurance market, insurance, insurers, problems of insurance market in Russia, prospects of insurance market development.

Страхование представляет собой универсальное средство по защите имущественных интересов граждан и организаций при наступлении страховых случаев за счёт денежных средств, получаемых страховыми компаниями от страхователей.

На сегодняшний день страхование является неотъемлемой частью общественной жизни общества, так как наша жизнь полна неожиданностей, любой человек может оказаться жертвой катастрофы или внезапно заболеть. В связи с изменением рыночной экономики у предпринимателя могут не оправдаться планы на получение прибыли. Многим гражданам, в силу своей профессиональной деятельности, постоянно приходится выполнять свои трудовые обязанности в опасных условиях труда. Страхование в наше время является важным элементом безопасности российского государства.

Страховой рынок в России – это сфера формирования спроса и предложения на страховые услуги (продукты). Он выражает отношения между различными страховыми организациями, предлагающими свои услуги юридическим и физическим лицам, которые нуждаются в страховой защите.

В Законодательстве Российской Федерации выделяются две формы страхования - обязательное и добровольное.

Отношения между участниками страхового рынка регулируются Гражданским Кодексом Российской Федерации и Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Оценивая состояние страхового рынка на сегодняшний день, можно сказать о продолжающемся снижении получения страховых премий в самых значимых сегментах его и видах страхования, и также в уменьшении числа филиалов больших страховых организаций.

В 2014 году на территории России действовало 404 страховых организации. По сведениям Центрального Банка РФ, на 1 января 2016 года в России действовало 334 страховые организации. За 2015-2016 годы были лишены лицензий 70 страховых организаций и около 20 –ти организаций с начала этого года.

По мнению страховщиков в 2017 году в страховой отрасли сложилась не совсем благоприятная ситуация. Страховые эксперты предполагают, что в 2018 году прибыль снова вырастет. Основным источником роста, как и прежде, останется страхование жизни (согласно прогнозу в 2018 году увеличится примерно на 50-55%), а тормозом также останется - убыточное ОСАГО (за пять месяцев 2017 года убыточность составила 108%). ОСАГО всегда являлось самым проблемным видом страхования. С 1 января 2017 года введена обязательная электронная продажа полисов ОСАГО, за счёт этого начала решаться проблема с доступностью ОСАГО и увеличилось количество продаж е-полисов.

Всероссийский союз страховщиков прогнозирует, что по сравнению с 2017 годом, рост российского страхового рынка в 2018 году увеличится на 10-15%.

Распоряжением Правительства Российской Федерации № 1293-р от 22.07.2013 утверждена была «Стратегия развития страховой деятельности в РФ до 2020 года». В этом распоряжении определены цели, задачи и главное направление развития страховой деятельности в РФ до 2020 года.

Страхование в Российской Федерации получило за последние годы значительное развитие – сформированы условия для формирования системы страховой защиты имущественных интересов предприятий и населения, но Российский страховой рынок имеет также проблемы, от решения, которых не только зависит стабильность его, но и дальнейшее существование.

Отметим несколько основных проблем:

- слабая действующая нормативно-правовая и регулирующая база;
- снижение уровня доходов у населения и низкая платёжеспособность предприятий;
- снижение качества исполнения своих обязательств перед страхователями по договорам страхования;
- высокая степень монополизации страховых организаций;
- низкий уровень доверия страхователей к страховщикам, за много лет своего существования страховщики не смогли заслужить доверия у населения нашей страны. Страхователь не всегда понимает условия договора страхования, а когда наступает страховой случай, то обнаруживается, что он под условия договора страхования не подпадает, поэтому себя чувствует обманутым;
- мошенничество на страховом рынке. Распространено мнение, что страховые компании не хотят платить по страховым случаям. Недобросовестные страхователи стараются найти любую зацепку для того, чтобы отказать страхователю в выплате страховой суммы;
- пренебрежение и не всегда точное соблюдение прав и законных интересов страхователей со стороны страховых организаций.
- страхование жизни и имущества в основном сдерживается снижающимся уровнем доходов страхователей, а также высокими ставками;
- плохо развита сеть продаж страховщиками своих страховых продуктов и несовершенство методов заключения договоров по страхованию;

– малое участие страховщиков при возмещении убытков по катастрофическим рискам. На сегодняшний день, в случае наступления таких рисков, наибольшая часть средств возмещается из федерального бюджета и региональных бюджетов;

– низкий уровень страховой культуры у населения.

Актуальной проблемой в развитии страхового рынка в России является осуществление надзорного контроля за его деятельностью. С 2013 года контроль за рынком страховых услуг осуществляет Департамент страхового рынка при Центральном банке Российской Федерации, это предполагает наличие единого подхода в регулировании и надзоре всей финансовой системы страны. Деятельность страховых организаций также контролируют Федеральная антимонопольная служба и Российский союз автостраховщиков. Существующая система контроля за работой страховых компаний не способствует абсолютному выявлению и контролю за финансово неустойчивыми организациями.

Ко всему прочему, еще одной немало важной проблемой для страховых организаций является повышение качества образования и подготовки специалистов. В современных условиях следует теоретическое обучение совместить с практическими навыками для реализации страховых продуктов, развивать систему финансового управления и страховой маркетинг страховых организаций. Культура и профессиональный уровень работника страховой организации заключается в юридической точности при составлении договоров страхования, в отсутствии задержек и правильном расчете сумм страховых выплат, качественном обслуживании клиентов на всех этапах работы, все это позволит повышать эффективность продажи страховых продуктов. Если разрешить эти проблемы, то можно стабилизировать его состояние и существование в дальнейшем.

Важнейшие проблемы на Российском рынке страховых услуг и пути решения их в виде таблицы 1

Таблица 1 Проблемы и пути решения развития страхового рынка

Проблемы рынка страховых услуг	Пути их решения
Неготовность населения к восприятию страховых услуг	1. Пропаганда страховых знаний в обществе 2. Формирование у граждан страховой культуры
Разночтения и противоречия в страховом законодательстве	Совершенствование положений действующих законодательных актов, регулирующих страхование
Нехватка квалифицированных специалистов	1. Подготовка специалистов, создание структур, занятых подготовкой и обучением кадров 2. Работа в области кадровой политики
Нерезультативная надзорная деятельность Центрального Банка РФ	Усиление кадрового регулирования по отношению к деятельности страховых компаний

Но у каждой проблемы есть и свое решение. И если проверить сходство между страховщиком и страхователем, то можно увидеть тесную связь между ними, которая будет служить решению проблем. Например, отношения страхователя и страховщика основываются на доверии. Отсюда следует, что страховщик должен предоставить полную информацию страхователю о данном виде страхования. Так же для достижения цели нужна поддержка со стороны государства: пропаганда знаний в страховой сфере у населения, повышение квалификации персонала, усовершенствованная система обучения для вузов страны, усиление регулирования страховых компаний, увеличение уставных капиталов для страховых организаций.

Развитие страхового рынка в России в ближайшей перспективе связывается со стимуляцией спроса на страховые продукты и применением разного рода механизмов для удержания клиентов (то есть страхователей), так же и при помощи изменения имеющихся и создания новых страховых продуктов, актуального изменения (понижения) ценовой политики на предлагаемые продукты страхования.

Перспективы развития страхового рынка России невозможно предугадать, так как они в основном зависят от состояния экономики страны, уровня её развития, благосостояния и страховой культуры населения. По предположениям экспертов (без учета рынка страхования жизни) российский страховой рынок в 2018 году вырастет на 8–9%. Благоприятное влияние на темпы прироста премий будут оказывать снижение банковских ставок, а также продвижение коробочных продуктов, т.е. полисов в которые уже включён определённый набор условий страхования, страховых сумм и рисков, которые подбираются в индивидуальной потребности для каждого страхователя.

Изменения в системе тарифов в ОСАГО могут дополнительно увеличить рост страховой премии в 2018 году. Планируется, что темпы увеличения премий от страхования от несчастных случаев и болезней составят в 2018 году 12–15%. Высокие темпы роста премий от страхования жизни будут происходить за счёт активного участия банков в продвижении данного вида страхования, в основном при получении кредитов и особенно при ипотечном кредитовании. Также предполагается получить рост премий по страхованию автоКАСКО (в 2017 году увеличение составило +11%). В общей массе страховых премий отмечается рост добровольных видов страхования (по итогам 9-ти месяцев 2017 года увеличение составило с 77,7% до 80,4%).

Основной целью Стратегии – 2020 является содействие развитию страхового рынка России, в частности, превращение его в стратегически значимый сектор экономики России, который должен обеспечивать повышение экономической стабильности общества и социальной защищённости граждан, а также снижение социальной напряжённости среди населения путём проведения эффективной защиты имущественных интересов хозяйствующих субъектов и граждан, и также привлечение в экономику страны дополнительных инвестиционных ресурсов.

С целью достижения данных задач следует принять некоторые меры по главным направлениям на основании Стратегии – 2020, в которой представляется план соответственных мероприятий.

На сегодняшний день обязательное страхование выступает в качестве основного источника роста объемов для страховой премии.

Для усовершенствования и урегулирования обязательных видов страхования следует разрешить такие задачи:

- перейти на государственное установление минимальных и максимальных размеров страховых тарифов;
- разработать порядок мониторинга используемых страховых тарифов, обоснованности их и доведения его итогов до населения;
- создать порядок установления размера ущерба и страхового возмещения для обязательных видов страхования;
- для улучшения видов для обязательного страхования, таких как ОМС, ДНС, ОСАГО, обязательное страхование гражданской ответственности для перевозчика за причинение вреда жизни, имуществу и здоровью пассажиров, необходимо улучшать законодательство Российской Федерации в сфере данных страховых продуктов.

Также необходимо установить единую систему при определении размеров страховых выплат и страховых сумм при возмещении вреда, который причинен здоровью и жизни граждан. Для того чтобы обеспечить равные права граждан на получение выплат по страхованию в случае смерти либо причинении вреда здоровью граждан, увеличить перечень выгодоприобретателей, которые имеют право на возмещение вреда по причине смерти кормильца.

Учитывая актуальную ситуацию на рынке обязательного страхования, последующее развитие страхового рынка России направлено должно быть на увеличение развития добровольных видов страхования, и также на увеличение для граждан привлекательности страхования и желания приобретать страховые продукты.

Считаем, что развитие страхового рынка РФ должно обеспечиваться внедрением новых условий добровольного страхования, новых страховых продуктов и способов реализации их, что обеспечит доступность страховых продуктов для любых категорий юридических лиц и граждан.

Рассмотрев проблемы и будущие перспективы развития Российского страхового рынка, отметить можно, что российский рынок даже в трудных экономических условиях продолжает развиваться, государство придаёт ему важное значение, о чём свидетельствует активное участие государства в системе регулирования страховой деятельности. Следовательно, несмотря на проблемы в развитии страхового рынка, он имеет перспективы на дальнейшее развитие.

Исходя, из вышесказанного, можно сделать вывод, что страхованию принадлежит значительная роль, как в жизни человека, так и в жизни государства. Ведь именно страхование увеличивает инвестиционный запас страны, который решает вопросы социального и пенсионного обеспечения.

Поэтому для устойчивости в последующем и улучшения страховой структуры необходимы молодые и талантливые специалисты со свежим взглядом на проблематику в данной сфере. Которые в свою очередь будут пропагандировать населению страховую культуру, и улучшать страховой рынок страны в целом, а для этого необходимо во всех учебных заведениях при обучении на экономических специальностях ввести дисциплину «Страхование».

Страховые компании для популяризации страхования должны использовать разные способы рекламы, в том числе и средства массовой информации. У населения России должна появиться уверенность, что страхование является жизненно необходимым продуктом для них, выгодным вложением денежных средств, в случае наступления неблагоприятных событий, таких как пожар, стихийное бедствие, болезнь.

Список литературы

1. Некоторые аспекты функционирования региональной инновационной системы (А.Б. Титов, О.В. Ваганова). Известия Иркутской государственной экономической академии – 2016г. (Т. 26, № 4. - С. 550–556).
2. Центральный Банк Российской Федерации (электронный ресурс). Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>.
3. Справочный портал о страховании (электронный ресурс). Режим доступа: <http://risk-insurance.ru>.
4. Агентство страховых новостей (электронный ресурс). Режим доступа: <http://www.asn-news.ru>.
5. Страхование сегодня (электронный ресурс). Режим доступа: <http://www.insur-info.ru/statistics/analytics>.
6. Распоряжение Правительства РФ от 22.07.2013 № 1293-р (электронный ресурс).
7. Страховой рынок 2018 (электронный ресурс). Режим доступа: [center-yf.ru\data/economy/strahovoy-gynok-2018.php](http://center-yf.ru/data/economy/strahovoy-gynok-2018.php).
8. Страхование сегодня (МИГ). – Электронный ресурс. - Режим доступа: http://www.insur-info.ru/about_mig/rules/.
9. Страховая культура в России: Проблемы формирования №28-1, 07.12.2014 г.

УДК 336

ПРОБЛЕМЫ ИНТЕГРАЦИИ СТРАХОВОГО И ФИНАНСОВОГО БИЗНЕСА

Шустова К.В.

магистр, Нижегородский государственный педагогический университет им. К.Минина

Назарова А.Н.

магистр, Нижегородский государственный педагогический университет им. К.Минина

Руководитель: Огородова М.В.,

к.э.н., доцент Нижегородский государственный педагогический университет им.

К.Минина

Аннотация: В данной статье рассмотрены проблемы интеграционных отношений страхового и финансового бизнеса. Интеграция – многоаспектный процесс. Он имеет внешнее и внутреннее пространство, которые, безусловно, связаны, но вместе с тем развиваются неодинаково, а порой между ними возможны и противоречия. Обычно в обосновании интеграции делается акцент на внешних факторах, главным образом на свободе деятельности в стране зарубежных фирм, то есть, на открытости экономики, свободе движения капиталов.

Ключевые слова: Интеграция, страхование, страховые рынки, страховая организация, предпосылки интеграции, движение к интеграции.

PROBLEMS OF INTEGRATION OF THE INSURANCE AND FINANCIAL BUSINESS

Shustova K.V.,

master's degree, Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University

Nazarova A.N.,

master's degree, Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University

Head: M. V. Ogorodova,

Candidate of Economic Sciences, docent,

Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University

Abstract: the article deals with the problems of integration relations between insurance and financial business. Integration is a multidimensional process. It has external and internal space, which, of course, are connected, but at the same time develop differently, and sometimes contradictions are possible between them. Usually, the rationale for integration focuses on external factors, mainly on the freedom of foreign firms in the country, that is, the openness of the economy, the freedom of movement of capital.

Keywords: insurance, Bank card, savings protection, insurance coverage, insurance policy.

Во внешнеэкономическом факторе интеграции, то есть расширении отечественного торга для зарубежных страховых фирм, мы продвинулись достаточно существенно. Согласно итогам 2017 г. часть иностранных денежных средств, в Российских фирмах составила 13,5 %, при этом часть страховой и перестраховочной премии больше – соответственно 35 и 23,7 %. В таком случае результат работы выше, нежели величина денежных средств. Либерализация внутреннего рынка РФ – одно из течений интеграции. Абсолютно очевидно, что на сегодняшний день способностей у наших западных партнеров работать на российском рынке больше, нежели у отечественных страховых компаний функционировать на западном рынке. Тем не менее, ориентироваться надо, несомненно, на взаимное сотрудничество не только в России, но и на всем европейском и мировом пространстве [6].

Таким образом, проблемными вопросами интеграционных процессов являются:

1) При развитии предпосылок партнерства необходимо принимать во внимание наши характерные черты закономерностям, и вписывать их в связь целостного представления финансовых заинтересованных сторон.

2) Предпосылки интеграции – это не только оговоренные условия, при которых зарубежные фирмы, возможно, пускать на российский рынок. Сюда необходимо включать и формирование таких условий, как устойчивость и

точность отечественного законодательства, без которых долговременная направленность работы затруднительна[3].

Международная практика свидетельствует, что практически во всех государствах страховое дело было одной из областей, где государственные интересы всегда защищались страной в большей степени, нежели в других. Россия не способна не учитывать этот опыт. Цель состоит в том, чтобы отступить от определенных ограничений независимости деятельности зарубежных страховых компаний на российском рынке в относительно лаконичный период и с наибольшим соблюдением государственных интересов. Сбалансированное изобретение государственного рынка для непосредственной конкурентной борьбы со стороны зарубежных страховых компаний целесообразно только в тех случаях, когда оно позволяет следующее:

1. Увеличить капитализацию и ёмкость национальной страховой отрасли за счет средств зарубежных вложений;

2. Привлечь зарубежные вложения в формирование страховой инфраструктуры;

3. Использовать передовые страховые технологии и ноу-хау.

Международная практика свидетельствует, что неподготовленная и излишняя либерализация допуска способна привести к доминированию зарубежных операторов на единичных сегментах страхового рынка либо на всем рынке [5].

Наиболее сложным для решения и вместе с тем наиболее привлекательным для иностранных страховых компаний считается страхование жизни. Долгосрочный характер этого вида страхования дает возможность накапливать в виде страховых запасов крупные инвестиционные средства. В этих «длинных деньгах» заинтересовано и отечественное правительство, и иностранные страховые компании. В отсутствие соответствующего законодательного регулирования их интересы обозначают как противостоящие [4]:

- отечественное правительство обязано стремиться к результативным инвестициям в основном на территории нашего государства;

- иностранные вкладчики справедливо обладают другими целями.

Для открытия рынка страхования жизни наряду с ресурсной проблемой не меньшее значение обладает правовая – необходимость юридической защиты отечественных страхователей. Согласно общепринятому принципу преимущество имеет законодательство государства, где заключается договор страхования. По этой причине первоочередной проблемой станет создание и утверждение необходимого отечественного законодательного акта о договоре страхования жизни.

Поскольку интеграция страховых рынков считается составляющей интеграции государственных хозяйств, страхование ответственности обязано совершенствоваться на основе увеличения законодательства об ответственности за возмещение ущерба. В таком случае усиление правовых условий и увеличение численности нормативов согласно компенсации ущерба

потерпевшим – незаменимая предпосылка формирования данного вида страхования [1].

Трудности интеграции в страховании – не только трудности работы страховых фирм и надзорных организаций. Это вопрос взаимопонимания страховых компаний и страхователей, что, в конечном счете, устанавливает спрос на страховые услуги. Тут состоит, по нашему мнению, одна из основных проблем интеграционных взаимоотношений всемирного и отечественного страховых рынков – предельная направленность на интересы страхователей. Исследование директив ЕС согласно страхованию жизни, другим правовым и координационным проблемам страхования демонстрирует непосредственно такую направленность.

Таким образом, можно сделать вывод, что в целях углубления партнерства и интеграции отечественного и европейского страховых рынков необходимо:

- всецело исследовать новейшие концепции контролирования платежеспособности;
- создавать методы оценки рисков и технологий управления рисками страховых учреждений;
- формировать информационную основу, необходимую для введения новейших способов оценки платежеспособности (сценарные методы, базирующиеся на применение исторических рядов данных) и вводить информационные технологии[2].

Список литературы

1. Громова С.М., Огородова М.В. Современные аспекты развития страховой отрасли // Актуальные вопросы финансов и страхования России на современном этапе. Кафедра страхования, финансов и кредита. 2015. С. 36-41.
2. Голодова О.П., Пузанова К.В. Разработка стратегии антикризисного управления организацией // Экономическое развитие России: тенденции, перспективы. Мининский университет. 2016. С. 35-38.
3. Лаврентьева Л.В., Курылева О.И., Огородова М.В. О платежеспособности как качественной характеристике финансовой устойчивости страховой компании // Интернет-журнал Науковедение. 2015. Т. 7. № 6 (31). С. 57.
4. Пузанова К.В., Лаврентьева Л.В. Проблемы и перспективы развития страхования в России // Актуальные вопросы финансов и страхования России на современном этапе. Нижегородский государственный педагогический университет имени Козьмы Минина 2015. С. 108-113.
5. Шустова К.В. Проблемы инвестиционного страхования жизни в России // Экономическое развитие России: тенденции, перспективы. Нижегородский государственный педагогический университет имени Козьмы Минина. 2017. С. 145-148.
6. Шустова К.В., Джеффри В. Инвестиционное страхование жизни // Современные вопросы финансовых и страховых отношений в мировом сообществе. Мининский университет. 2017. С. 106-109.

**Секция 2: Актуальные вопросы реализации профессиональной
деятельности банковского сектора**

УДК 336.1

**ОСНОВНЫЕ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ
СОВРЕМЕННОЙ РОССИИ**

Гусева О.Ю.

студент, Нижегородский государственный педагогический университет

им. К. Минина

Айзен Лиора

студент, Профессиональный колледж Вупперталь, Германия

Аннотация: Банковская система является одним из составляющих элементов экономической системы любой страны. Банки играют роль связующего звена между промышленностью и торговлей, сельским хозяйством и населением, что обуславливает их важность и необходимость, как для бизнеса, так и для экономики страны в целом. Современная банковская система России строилась достаточно сложно и насчитывает 5 основных этапов формирования. В данной статье описывается существующая банковская система России, а также исторические аспекты создания и ее реформирования, начиная с XVIII века до настоящего времени.

Ключевые слова: банковская система, коммерческий банк, реформа, заемный банк, ломбард, государственный банк.

**MAIN STAGES OF FORMATION OF THE BANKING SYSTEM OF
MODERN RUSSIA**

Guseva O.U.

student, Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University

Ayzen Liora

student, Berufskolleg Kohlstraße Wuppertal Germany

Annotation: The banking system is one of the constituent elements of the economic system of any country. Banks play the role of a bridge between industry and commerce, agriculture and the population, which determines their importance and necessity, both for business and for the country's economy as a whole. The modern banking system of Russia was built quite difficult and consists of 5 main stages of formation. This article describes the existing banking system in Russia, as well as the historical aspects of the creation and reform of it, from the 18th century to the present.

Keywords: banking system, commercial bank, reform, loan bank, pawnshop, state bank.

В настоящее время в Российской Федерации банки действуют на основании федерального закона от 7 июля 1995 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», который постоянно редактируется и улучшается в соответствии с изменяющимися условиями функционирования. В действующем законодательстве о банковской системе закреплены ключевые принципы построения и функционирования банковской системы России, к числу которых можно отнести следующие: двухуровневая структура, Центральным банк РФ осуществляет банковское регулирование и надзор, коммерческая направленность и универсальность банков второго уровня.

Центральный банк России выполняет регулирующие функции российского финансового рынка и функции денежно-кредитного регулирования, надзора за банковским сектором и управления системой платежей и расчетов в России.

Все коммерческие банки, которые в настоящее время действуют в России, являются универсальными и подразделяются на государственные, частные и банки с иностранным капиталом. Коммерческие банки в России могут быть созданы в любой форме хозяйствующего субъекта, и на сегодняшний день в практике российской банковской системы существуют банки в форме акционерного общества, публичного акционерного общества, общества с ограниченной ответственностью. Российские банки имеют право на открытие своих структурных подразделений (филиалы и представительства), а также прочих форм внутренних структурных подразделений.

Небанковские кредитные организации, в настоящее время входящие в состав банковской системы России, подразделяются на расчетные, платежные и небанковские депозитно-кредитные организации.

Развитие банковской системы Российской Федерации началось гораздо позже, чем в развитых странах Запада, и в эволюционировала за несколько этапов. Можно выделить следующие этапы:

1. С середины XVIII в. до 1860 г. - период создания и функционирования банков как государственных (казенных);

Началом развития банковской системы в России явилось создание в 1733 г. государственного ссудного банка, игравшего роль ломбарда. Постепенное развитие экономики нуждалось в увеличении возможностей кредитования, поэтому в 1754 г. под руководством Елизаветы Петровны было создано еще два казенных банка - Государственный заемный банк для дворянства и Банк для попечения при Санкт-Петербургском порте коммерции и купечества. Но на начальном этапе кредитные учреждения сталкивались с большим количеством проблем, основной из которых был невозврат кредитов.

В 50-е гг. XIX в. стали появляться предпосылки для развития и расширения банковской системы государства, так как существующие банки были государственными с присущими ростовщическими чертами. В связи с этим 1859 г. были приняты судьбоносные решения, давшие начало следующему этапу развития банковской сферы России. Реформой 1861 года предполагалась ликвидация всех государственных кредитных учреждений и создание коммерческих банков.

2. С 1860 г. по 1917 г. Началом данного этапа послужило упразднение в 1860 г. Заемного банка, который «поглотила» Петербургская Сохранная казна. Также в этом году произошло учреждение Государственного банка России. В последующие несколько лет произошло открытие ряда коммерческих банков. Так, к 1872 г. банковская система России уже состояла из Государственного банка, общественных городских и земельных банков, частных банков. Такое стремительное развитие российской банковской системы было прервано началом Первой мировой войны. С начала Первой мировой войны началось падение российской банковской системы, а в 1917 г. произошла ее полная реорганизация.

3. С 1917 по 1930 г. - формирование новой банковской системы. В 1917 году произошла монополизация банковской системы, результатом чего стала национализация всех частных банков и прочих кредитных учреждений, при

этом они все стали подконтрольны и переименованы в Народный Банк РСФСР. В 1918 г. также стало запрещено работать на советском рынке иностранным банкам.

В 1924 г. произошло образование Внешторгбанка в виде акционерного общества, акционерами которого стало государство совместно с кооперативными и общественными организациями. Данный банк находился в ведении Государственного банка СССР и занимался кредитованием операций по внешней торговле и международными расчетами. К 1925 году в СССР уже существовали следующие банки: Государственный банк, Торгбанк, Промбанк и Сельхозбанк. Целевая аудитория вышеназванных банков хоть и была, но это не означало их жесткой специализации. Они пытались привлекать клиентов из различных сфер народного хозяйства, что в свою очередь помогало снизить их риски и увеличить устойчивость.

Во второй половине 1920-х гг. развитие синдикатов привело к сосредоточению у них всех банковских кредитов, выделяемых соответствующей отрасли, и распределению их между трестами. Такие синдикаты все больше брали на себя посреднические обязанности в кредите. Это дало толчок началу реорганизации банковской системы. В 1927 г. было принято Постановление ЦИК и СНК СССР «О принципах построения кредитной системы», в соответствии с которым Государственный банк получал оперативное управление всей банковской системой, что ликвидировало право самостоятельности в проведении процентной политики банков. Данное постановление ликвидировало и специализацию банков. Очередным этапом реорганизации стало жесткое разграничение краткосрочного и долгосрочного кредитования. В 1928 г. Промбанк и Электробанк были объединены в единый Банк Долгосрочных кредитов промышленности и электрохозяйства. Все краткосрочные кредиты должен был выдавать Госбанк в соответствии с квартальными планами. В целом результатом 1927-1929 гг. стала ликвидация специфических кредитных функций банков, что превратило банковское кредитование в разновидность государственного планового финансирования.

4. С 1932 по 1987 г. - стабильное функционирование «социалистической» банковской системы. С реформы кредитного сектора 1930-1932 годов начался новый этап в развитии банковской системы России. Сутью данной реформы было изменение коммерческого банковского кредитования прямым банковским кредитованием. Вся суть банковской деятельности была перестроена по функциональному признаку, то есть был выделен общегосударственный банк кредитования на короткий срок и создана система целевых банков для обслуживания капитальных вложений на определенные цели. Данная банковская система была одноуровневой, которая состояла из Госбанка СССР; 4 Всесоюзных специализированных банков финансирования и долгосрочного кредитования капитальных вложений - Сельхозбанк, Промбанк, Торгбанк, Цескомбанк, Внешторгбанка. Далее в 1959 году данная банковская система была реорганизована: Сельхозбанк и Цескомбанк были упразднены, а их функции переданы Госбанку. На базах Торгбанка и Промбанка были созданы Всесоюзный банк финансирования капитальных вложений - Стройбанк.

Окончательная структура банковской системы к окончанию четвертого этапа была следующей: Государственный банк, Стройбанк, Внешторгбанк, система сберегательных касс.

5. С 1988 г. по настоящее время - формирование современной рыночной банковской системы.

Политические изменения в стране, переход СССР (России) к рыночным отношениям привел к изменению и банковской системы. В 1987 году на Пленуме ЦК КПСС было принято решение о совершенствовании банковской системы. Таким образом, наряду с Госбанком, который в последствии стал Банком России, были учреждены 5 специализированных отраслевых банков - Промышленно-строительный банк, Агропромбанк, Жилищно-социальный банк Жилсоцбанк, Сберегательный банк Сбербанк, Внешнеэкономический банк.

Современная банковская система России формировалась достаточно сложно. К началу 1992 года на территории современной России действовало уже 1414 коммерческих банков, 767 из которых создались на базе бывших специализированных банков.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что современная банковская система РФ является двухуровневой, то есть представлена деятельностью регулятором (Банком России) и кредитными организациями, включающими коммерческие банки, их представительства и филиалы, внутренние структурные подразделения, небанковские кредитные организации, занимающиеся отдельными видами банковской деятельности, учреждения банковской инфраструктуры, а также прочие существенные элементы.

Список литературы

1. Винникова И.С. Социально-экономические барьеры развития интернет-банкинга в России // Современные исследования социальных проблем (электронный научный журнал). 2015. № 6 (50). С. 584-591

2. Винникова И.С., Рыбакова А.С. Оценка современного состояния интернет-банкинга в России//Интернет-журнал «НАУКОВЕДЕНИЕ» Том 7, №5 (2015) <http://naukovedenie.ru/PDF/240EVN515.pdf> (доступ свободный). Загл. с экрана. Яз. рус., англ DOI: 10.15862/240EVN515

3. Дудина К.С., Винникова И.С. Анализ дистанционного банковского обслуживания в Российской Федерации //В сборнике: Актуальные вопросы финансов и страхования России на современном этапе. Материалы IV региональной научно-практической конференции преподавателей вузов, ученых, специалистов, аспирантов, студентов. Мининский университет. 2017. С. 87-91.

4. Колесников, В.И. Банковское дело / В.И. Колесников, Л.П. Кроливецкая, и др. - М.: Финансы и статистика, 2017. - 480 с.

5. Кузнецова Е.А., Винникова И.С., Оцевик Д.И Совершенствование управления кредитными рисками коммерческого банка // Карельский научный журнал. 2017. Т. 6. № 4 (21). С. 207-209.

6. Эзрох Ю. Эволюция монополизма в банковской среде России // Общество и экономика. - 2017. - N 5. - С.82-99.

ИСЛАМСКИЙ БАНКИНГ В КАЗАХСТАНЕ: СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ

Мягкова Ю.Ю.

к.э.н., доц., доц. РЭУ им. Г.В. Плеханова

Асяева Э.А.

к.э.н., доц. РЭУ им. Г.В. Плеханова

Аннотация: Статья посвящена анализу современного состояния и перспектив развития исламского банкинга в Казахстане. Особое внимание уделяется функционирующим на данный момент банкам и услугам, которые они оказывают. Определено, что одним из нововведений должно стать открытие исламских окон в традиционных коммерческих банках в виде департаментов. Выявлены сдерживающие факторы, тормозящие развитие исламского банкинга. Охарактеризованы направления деятельности Национального банка в рамках ЕАЭС с целью продвижения исламского банкинга в постсоветском пространстве.

Ключевые слова: исламский банкинг, банковская деятельность, альтернативное финансирование, Казахстан, исламское окно, ЕАЭС, сотрудничество, интеграция.

ISLAMIC BANKING IN KAZAKHSTAN: CURRENT STATE AND PERSPECTIVES

Miagkova Y.Y.

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Associate Professor

Plekhanov Russian University of Economics

Asiaeva E.A.

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor

Plekhanov Russian University of Economics

Abstract: The article is devoted to the analysis of the current situation and prospects of the development of Islamic banking in Kazakhstan. Particular attention is paid to the banks currently functioning and their services. It was determined that one of the innovations should be the opening of Islamic windows in traditional commercial banks in the form of departments. Factors hindering the development of Islamic banking have been identified. The directions of activity of the National Bank within the framework of the EEU for the promotion of Islamic banking in the post-Soviet space are characterized.

Keywords: Islamic banking, banking, alternative financing, Kazakhstan, Islamic window, EEU, cooperation, integration.

Исламский банкинг в настоящее время приобретает все большую актуальность. В том числе это связано с тем, что исламские банки более устойчивы к глобальным финансовым кризисам, а также они показали свою успешность в стимулировании развития малого и среднего бизнеса. [7]

Исламский банкинг базируется на нормах и нравственных ценностях Ислама, параллельно функционируя с традиционной банковской сферой.

Сегодня в мире функционируют более 600 исламских банков, основная часть которых находится в странах Ближнего Востока (71%) и Азии (24%). Лидерами по активам исламского банкинга являются Кувейт, Катар, Бахрейн, Саудовская Аравия, Индонезия, Турция и ОАЭ.

Казахстан стал первой страной в СНГ, которая сумела провести серьезную законодательную реформу, что явилось отправной точкой для стремительного развития исламского банкинга (были внесены дополнения в

Закон «О Банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» - глава 4-1 «Особенности создания и деятельности исламских банков»). [9]

В январе 2010 года президент в ежегодном послании «Новое десятилетие – новый экономический подъем – новые возможности» отметил, что Казахстан к 2020 году должен стать региональным центром исламского банкинга в СНГ и Центральной Азии и войти в десятку ведущих финансовых центров Азии. Затем два года спустя постановлением Правительства № 371 была утверждена «Дорожная карта по развитию исламского финансирования в Казахстане до 2020 года», в которой закреплены основные направления:

- Совершенствование законодательства
- Информационно-разъяснительная работа
- Развитие исламской финансовой инфраструктуры
- Развитие международного сотрудничества
- Развитие государственного сектора
- Развитие рынка исламских финансовых услуг
- Научно-образовательная работа
- Работа с инвесторами

На данный момент рынок исламских финансов Казахстана представлен двумя банками «Al Hilal» и «Заман-банк», а также лизинговыми компаниями «Казахстанская Иджара Компания» и «Аль Сакр Финанс». [10]

Исламские банки в Казахстане классифицируются наравне с другими коммерческими банками, известными как банки второго уровня.

АО «Исламский Банк «Al Hilal» (банк Al Hilal) – это первый исламский банк в Казахстане и СНГ, созданный в 2010 году по соглашению Правительств Республики Казахстан и ОАЭ. Является дочерним банком Al Hilal Bank PJSC – одного из самых быстро развивающихся и прогрессивных исламских банков в ОАЭ со 100%-ным участием Правительства Абу-Даби. [11]

Al Hilal Bank PJSC имеет высокий кредитный рейтинг: A+ от Fitch Ratings и A1 от Moody's.

Первоначально банк Al Hilal в Казахстане был сосредоточен на создании отношений с государственными и корпоративными клиентами, предоставляя исламские финансовые решения для удовлетворения потребностей крупных проектов. В 2017 году банк начал предоставлять исламские банковские продукты физическим лицам.

Банк открывает и ведет следующие банковские счета: текущие счета юридических и физических лиц; депозитные счета: счета Мудараба (для депозитов Мудараба), счета Вакала (для депозитов Вакала). [4]

Предлагает своим клиентам следующие виды финансирования в соответствии с законами, принципами и правилами Шариата:

- Схема кредитования Мурабаха в форме:
 - 1) Корпоративная Мурабаха;
 - 2) Товарная Мурабаха;
- Схема кредитования Иджара в форме:
 - 1) Оперативный лизинг;

2) Финансовый лизинг.

АО «Исламский банк «Заман-Банк» работает с депозитами до востребования (Кард); инвестиционными депозитами (Мудараба); инвестиционными депозитами (Вакала). [5] Виды финансирования соответствуют тем, что осуществляет банк Al Hilal.

Международным рейтинговым агентством Standard & Poor's присвоены Банку следующие рейтинги: долгосрочный кредитный рейтинг контрагента «ССС+»; краткосрочный кредитный рейтинг контрагента «С».

Развитие исламского банкинга позволит Казахстану привлечь новую аудиторию инвесторов, проявляющих интерес к финансовым инструментам, отвечающим канонам Шариата. [2] Более того альтернативные финансы могут способствовать международному сотрудничеству в сфере банковских услуг, который, по оценкам Всемирного банка, в Казахстане составляет около 40%. [8] При расширении сферы воздействия исламских финансовых инструментов, банковский сектор сможет заинтересовать новых клиентов и занять свою существенную нишу на казахстанском финансовом рынке.

Система альтернативных банковских продуктов актуальна в большей степени для среднего и низшего слоев населения, ввиду особенности исламской финансовой системы, которая не предусматривает наличия ссудного процента. [1] Среди существенных отличий принципов реализации исламского банкинга от традиционного выступает отказ от штрафов и пени, начисляемых к неплатежеспособным должникам. Возможная неплатежеспособность должника и последующие за этим задержки платежей исламским банком решается посредством залога.

Рейтинговое агентство Standard & Poor's среди ключевых факторов ограничения развития исламского банкинга в Казахстане, выделило неразвитость депозитной системы в альтернативных финансовых инструментах. Реализуемая в Республике Казахстан, система страхования вкладов не предусматривает защиту денежных средств, вложенных в исламский банк, что оказывает негативное воздействие на привлекательность исламских депозитов. [6]

В ближайшей перспективе одним из нововведений будет открытие исламских окон в традиционных коммерческих банках в Казахстане в виде департаментов, то есть традиционные банки смогут предлагать исламские продукты в рамках своей инфраструктуры, что не потребует значительных финансовых вливаний.

К основным сдерживающим факторам развития можно отнести отсутствие квалифицированных кадров и низкая информированность населения в области альтернативного финансирования в целом.

Казахстан является ведущей страной в постсоветском пространстве с точки зрения разработки и внедрения инструментов альтернативного финансирования. Его пример свидетельствует о том, как развитие альтернативного финансирования может привлечь целую группу инвесторов в страну. Эксперты полагают, что к 2020 году доля исламского банкинга в Казахстане может достичь 10%. [3]

Сегодня Национальный Банк проводит работу по заключению ряда международных соглашений и вступлению в силу подписанных договоров в рамках ЕАЭС, что позволит укрепить стране свои позиции в рамках альтернативного финансирования. К наиболее значимым можно отнести «Соглашение об обмене информацией, в том числе конфиденциальной, в финансовой сфере в целях создания условий на финансовых рынках для обеспечения свободного движения капитала» и «Соглашение о гармонизации законодательства государств – членов Евразийского экономического союза в сфере финансового рынка». Первое соглашение устанавливает порядок обмена информацией между регуляторами финансовых рынков государств-участников ЕАЭС, доступу к ней и хранению; направления взаимного сотрудничества; проведение совместных встреч и консультаций между регуляторами в целях осуществления надзора за трансграничными организациями. [12]

Второе соглашение разработано в целях создания в рамках ЕАЭС единого финансового рынка, обеспечения взаимного признания лицензий в банковском секторе и недискриминационного доступа на финансовые рынки государств – членов ЕАЭС. Его планируется заключить от имени правительств и центральных (национальных) банков государств – участников ЕАЭС.

Таким образом, план развития исламского банкинга включает в себя мобилизацию поддержки со стороны государства по совершенствованию законодательства, исламской финансовой инфраструктуры в целом, расширению спектра исламских финансовых услуг, развитию науки и образования в рамках данной тематики и укреплению отношений с инвесторами.

Список литературы

1. Асяева Э.А. Перспективы развития альтернативных финансов в отечественной экономике в условиях экономического кризиса// Вестник Академии. 2017. № 2. С. 115-121.
2. Мягкова Ю.Ю. Альтернативное финансирование как вектор экономического развития// Научное обозрение: теория и практика. 2016. № 8. С. 70-78.
3. Мягкова Ю.Ю. Направления развития альтернативного финансирования в России с учетом опыта Казахстана, Кыргызстана и Малайзии // Экономика и предпринимательство. 2016. № 7 (72). С. 668-672.
4. Правила об общих условиях проведения банковских операций АО «Исламский Банк «Al Hilal»
5. Правила об общих условиях проведения банковских операций АО «Исламский Банк«Заман-Банк»
6. Golovanova N.B., Sokolov A.A., Asyaeva E.A., Gavrilenko S.A., Temirkanova A.V. Funds management as relation system in business company for highly effective finance administration//International Journal of Economics and Financial Issues. 2016. Т. 6. № 8 Special Issue. С. 13-18.
7. Myagkova Y.Y., Zimovich L.E., Aleksakhina Y.V., Khaibullina I.V., Nosova S.S., Lyubimtseva S.V. Features of development of regional economy and

macroeconomic trends in the XXI century//International Journal of Economics and Financial Issues. 2016. Т. 6. № 8 Special Issue. С. 148-153.

8. URL: http://www.inform.kz/ru/islamskoe-finansirovanie-v-kazahstane-trend-ili-neobhodimost_a3025223

9. Информационно-аналитический канал - URL: www.ansar.ru

10. URL: <http://today.kz/news/banki/2017-10-05/751639-ipoteka-po-shariatu-kak-v-kazahstane-razvivaetsya-islamskij-banking/>

11. URL: <https://alhilalbank.kz/ru/page/istoriya>

12. URL: <http://www.nationalbank.kz/?&switch=kazakh>

УДК 336.719

СОВРЕМЕННЫЕ АСПЕКТЫ УПРАВЛЕНИЯ КОММЕРЧЕСКИМ БАНКОМ

Попова А.С.

студент, Нижегородский государственный педагогический университет

им. К. Минина

Кларксон Стефани

студент, Нью Йоркский технологический колледж, Нью-Йорк, США

Аннотация: в данной статье рассмотрен механизм управления коммерческими банками в Российской Федерации как со стороны Центрального Банка России, так и со стороны самоуправления в коммерческих банках. Авторами перечислены основные цели банков (финансовая, трудовая и информационная), а также представлены основные элементы и аппарат системы управления. Выделены основные аспекты управления процессом по разработке оперативных бизнес планов. Методы исследования, использованные в данной статье: анализ представленной литературы по теме, синтез и обобщение данных.

Ключевые слова: банк, коммерческий банк, управление, система управления, банковская деятельность, организационно-экономическая сфера, самоуправление, Центральный банк РФ, нормативно-правовая база, оперативный бизнес-план.

CONTEMPORARY ASPECTS OF MANAGING THE COMMERCIAL BANK

Popova A.S.

student, Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University

Clarkson Stephanie

student, New York College of Technology, New York, USA

Abstract: in this article, the mechanism of managing commercial banks in the Russian Federation both from the Central Bank of Russia and from self-government in commercial banks is considered. The authors list the main goals of banks (financial, labor and information), as well as the main elements and apparatus of the management system. The main aspects of process management for developing operational business plans are identified. Research methods used in this article: analysis of the presented literature on the subject, synthesis and generalization of data.

Keywords: bank, commercial bank, management, management system, banking, organizational and economic sphere, self-government.

В современном мире, в условиях нестабильности организационно-экономической сферы становятся актуальными вопросы управления и обеспечения эффективной работы коммерческих банков.

Управление банковской деятельностью условно можно разделить на две составляющие:

- 1) Управление банковским сектором со стороны центрального банка РФ;
- 2) Самоуправление в коммерческих банках.

Центральный банк России осуществляет управление коммерческими банками путём введения обязательных для всех правил и ограничений их деятельности для развития системы, и управления текущим функционированием. Также Центральный банк РФ оказывает методическую помощь и в особых случаях может управлять деятельностью некоторых кредитных организаций.

Со стороны нормативно-правовой базы управленческой деятельности существует всего несколько статей, касающихся управления банковским сектором.

Аппарат управления банка состоит из руководящего состава банка и объекта управления, то есть на структуры подразделения коммерческого банка.

Банк включает в себя множество взаимосвязанных и взаимозависимых элементов в форме субъектов и объектов, то есть менеджеров разных уровней и структурных подразделений.

В систему управления коммерческими банками входят:

А) Методологическая подготовка. На данном этапе формируются цели и задачи для их достижения, определяются методы, положения и инструкции.

Б) Вертикально-горизонтальная организация структуры аппарата управления.

В) Технология процесса управления. На этом уровне определяются оперативно-тактические планы, выдаются конкретные задания исполнителям с определенными сроками выполнения работ. А также осуществляется контроль, анализ и подведение итогов выполненных заданий и корректировка управленческих решений.

Г) Технические средства и условия совершения операций. Для эффективной работы исполнительных органов банка необходимы современное оборудование, оргтехника и офисная мебель.

Аппарат управления банком классифицируется на:

- 1) Количественные и качественные показатели;
- 2) Внутренние и внешние факторы;
- 3) Существенные, несущественные и паразитные факторы;
- 4) Управляемые и неуправляемые факторы со стороны банка.

Финансовой целью коммерческого банка является максимизация прибыли и капитала банка, высокая мотивация персонала и достижение ими высоких прибылей.

Трудовой целью является высокий показатель производительности и гармонизация труда, создание благоприятной атмосферы в рабочем коллективе.

Информационная цель представляет собой совокупность мероприятий по разработке инструкций, положений, методик и программ развития коммерческого банка.

Правовое поле банковской системы составляют юридические законы и подзаконные акты для гармонизации взаимоотношений банка с субъектами рыночной системы.

Управление процессом по разработке оперативных бизнес-планов включает в себя:

- анализ развития банка за прошедший год и выявление положительных и отрицательных показателей;
- формирование главной цели банка;
- разработка рабочих программ, назначение ответственных, определение необходимых ресурсов и установленных сроков;
- установление проектных показателей;
- выявление возможных проблем и сведение их к минимуму;
- разработка многовариантных прогнозных сценариев;
- направление задач бизнес-плана подразделениям и исполнителям с установлением сроков их выполнения;
- контроль за выполнением заданий, анализ и необходимая корректировка бизнес-плана.

К числу количественных факторов банка относятся рыночная стоимость банка, число подразделений и офисов, количество обслуживаемых клиентов, размер активов, потенциальный размер производственной мощности банка и стоимость основных оборотных фондов.

Качественные факторы определяются ликвидностью и платёжеспособностью банка и его подразделений, производительностью и рентабельностью труда сотрудников, средним временем обслуживания одного клиента, рентабельностью основных фондов и коэффициентом оборачиваемости оборотных фондов.

Высшим органом управления банком является собрание акционеров банка. В его обязанности входит принятие решений по стратегическим целям банка, анализ финансовых отчетов, тенденции использования прибыли. Собрание акционеров отвечает за назначение совета директоров, президента банка и ревизионную комиссию.

Совет директоров составляют менеджеры высшего уровня управления банком. В их полномочия входят: вопросы об открытии филиалов и контроль за работой банка и ревизионного комитета.

Президент банка или председатель правления руководят работой банка и осуществляют контроль за выполнением заданий, назначенных советом директоров и собранием акционеров.

Ревизионный комитет контролирует соблюдение правил осуществления банковских операций в соответствии с законами и нормативными материалами. Кредитный комитет осуществляет анализ, прогнозирование и планирование кредитных операций в банке и принимает окончательные решения по выдаче или отклонению крупных кредитов.

Таким образом, изучив систему управления коммерческими банками в России, можно сделать вывод, что коммерческие банки составляют неотъемлемую часть банковской системы страны в целом. Они способствуют развитию экономики и повышению уровня жизни, за счет их инвестиционных программ и представляют собой универсальный, многогранный комплекс,

сочетающий в себе различные банковские операции, диапазон которых очень широк.

Список литературы

1. Винникова И.С. Социально-экономические барьеры развития интернет-банкинга в России // Современные исследования социальных проблем (электронный научный журнал). 2015. № 6 (50). С. 584-591

2. Винникова И.С., Рыбакова А.С. Оценка современного состояния интернет-банкинга в России//Интернет-журнал «НАУКОВЕДЕНИЕ» Том 7, №5 (2015) <http://naukovedenie.ru/PDF/240EVN515.pdf> (доступ свободный). Загл. с экрана. Яз. рус., англ DOI: 10.15862/240EVN515

3. Дудина К.С., Винникова И.С. Анализ дистанционного банковского обслуживания в Российской Федерации //В сборнике: Актуальные вопросы финансов и страхования России на современном этапе. Материалы IV региональной научно-практической конференции преподавателей вузов, ученых, специалистов, аспирантов, студентов. Мининский университет. 2017. С. 87-91.

4. Кузнецова Е.А., Винникова И.С., Оцевик Д.И Совершенствование управления кредитными рисками коммерческого банка // Карельский научный журнал. 2017. Т. 6. № 4 (21). С. 207-209.

5. Пузанова К.В., Винникова И.С Риски в системе интернет-банкинга // В сборнике: Актуальные вопросы финансов и страхования России на современном этапе. Сборник статей по материалам II региональной научно-практической конференции преподавателей вузов, ученых, специалистов, аспирантов, студентов. Кафедра страхования, финансов и кредита. 2015. С. 156-161.

6. Рогожина Р.Я., Винникова И.С. Некоторые вопросы снижения кредитных рисков банков России // В сборнике: Актуальные вопросы финансов и страхования России на современном этапе. Сборник статей по материалам III региональной научно-практической конференции преподавателей вузов, ученых, специалистов, аспирантов, студентов. Нижегородский государственный педагогический университет имени Козьмы Минина. 2016. С. 165-168.

УДК 336

БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА: ИТОГИ ПРОШЕДШИХ ПЕРИОДОВ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

Щеголева Н.В.

магистрант, Тюменский государственный университет

Аннотация: за последние несколько лет динамика развития кредитования малого и среднего бизнеса заметно сокращалась, тем самым демонстрируя отрицательные значения по каждому показателю и направлению. В 2017 году данная динамика начала приобретать положительную тенденцию и до конца года держать свои позиции на достойном уровне. Прогноз на 2018 год уже является довольно оптимистичным ввиду определенных факторов развития данного сегмента.

В данной статье рассмотрена динамика развития кредитования малого и среднего предпринимательства за последние отчетные периоды, выявлены сильные и слабые стороны в данном направлении, предложены варианты повышения эффективности работы проблемных моментов и представлен прогноз развития данного сегмента на новый отчетный период.

Ключевые слова: кредитование, малый и средний бизнес, предпринимательство, микро-предприятия, банковский сектор.

BANKING LENDING SMALL AND MEDIUM BUSINESS: RESULTS OF PAST PERIODS AND PROSPECTS OF DEVELOPMENT

Schegoleva N.V.

master's degree, Tyumen State University

Annotation: over the past few years, the dynamics of lending to small and medium-sized businesses has declined markedly, thereby showing negative values for each indicator and direction. In 2017, this trend began to acquire a positive trend and to keep its positions at a decent level by the end of the year. The forecast for 2018 is already quite optimistic due to certain factors in the development of this segment.

This article examines the dynamics of the development of lending to small and medium-sized businesses over the last reporting periods, identified strengths and weaknesses in this direction, proposed options for improving the efficiency of problematic issues and presented a forecast for the development of this segment for a new reporting period.

Key words: crediting, small and medium business, entrepreneurship, micro-enterprises, banking sector.

В первой половине 2017 года негативные тенденции в разрезе кредитования малого и среднего бизнеса сменились на положительную динамику, наблюдалось восстановление рынка. В частности, увеличился объем выданных кредитов и оказался на 20 процентных пунктов выше, по сравнению с прошлым аналогичным периодом. Во второй половине 2017 года объем выдачи кредитов малому и среднему бизнесу так же показал прибавку, что на 25 процентов выше показателей прошлого периода.

Общий объем выданных кредитных средств предприятиям малого и среднего бизнеса на конец 2017 года составил 6,1 трлн. руб., что на 15 процентов выше результатов 2016 года и приблизилось к докризисным показателям.

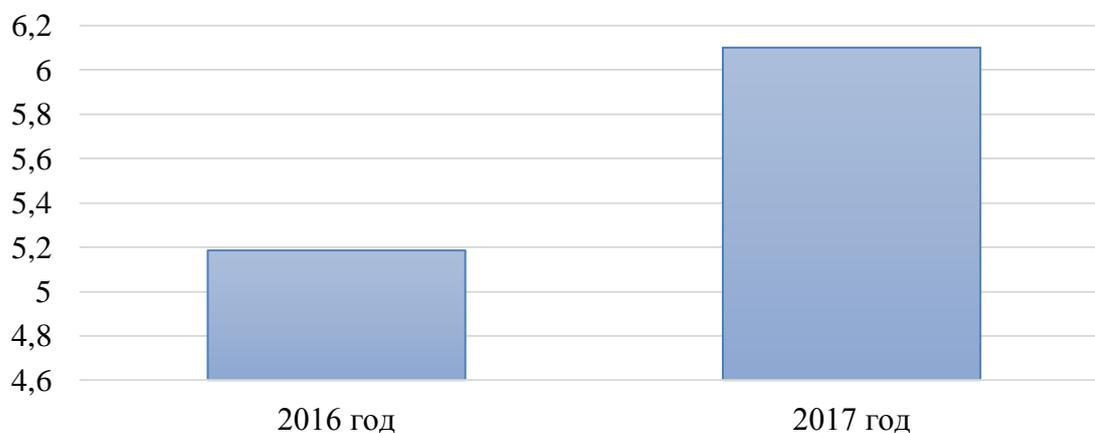


Рис. 1. Динамика объемов выдачи кредитных средств предприятиям малого и среднего бизнеса [составлено автором]

Кредитный портфель малого и среднего бизнеса показал положительные годовые результаты впервые с 2014 года. За период с 01.07.2016 по 01.07.2017 был зафиксирован прирост на 3,7%, что в общей сумме составило 4,9 трлн. руб. [7].

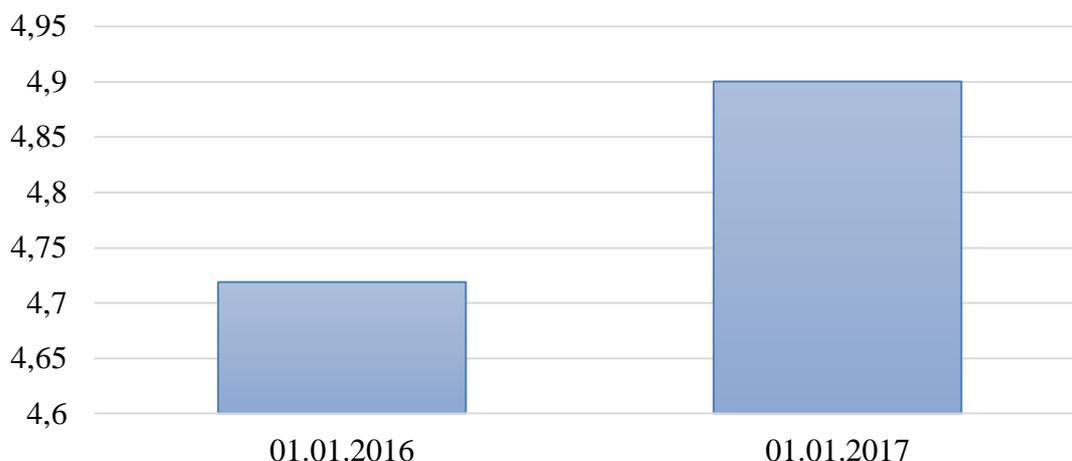


Рис. 2. Динамика прироста кредитного портфеля малого и среднего бизнеса [составлено автором]

Крупные банки стали активно наращивать долю рынка с середины 2016 года. За прошлый год объем выдачи кредитов малому и среднему бизнесу банками из ТОП-30 возрос на 34 процента по сравнению с результатами 2016 года, однако банки за пределами ТОП-30 показали сокращение на 9 процентов. В результате, на начало 2018 года доля банков из ТОП-30 в совокупной выдаче кредитных средств предприятиям малого и среднего бизнеса возросла до 67 процентов по сравнению с 59,5 процентов в 2016 году [3].

Портфель кредитов малого и среднего бизнеса у самых крупнейших банков на 01.01.2018 составил 2,8 трлн руб., показав таким образом прирост на 5 процентов за последний год, у банков же вне ТОП-30 объем портфеля составил 1,4 трлн руб., данный показатель снизился на 24 процента [2].

Несменным лидером по объему кредитного портфеля малого и среднего бизнеса был и остается ПАО Сбербанк. В первую тройку крупнейших банков по объему кредитного портфеля также входят ПАО «Банк ВТБ» и ПАО «МИнБанк». Наибольшие темпы прироста из ТОП-30 по объему портфеля малого и среднего бизнеса продемонстрировали АКБ «Российский капитал» (ПАО) (+174,3%), также довольно существенно удалось нарастить портфель и АО «СМП Банк» (+104,2%), что предоставило ему возможность подняться на 28-ое место по итогам 2017 года [4].

Таблица 1. Рейтинг банков по объему кредитного портфеля малого и среднего бизнеса

Место в рейтинге по объему кредитного портфеля	Наименование банка		Кредитный портфель, млн. руб.		Темп прироста кредитного портфеля
	01.01.18	01.01.17	01.01.18	01.01.17	
1	1	ПАО Сбербанк	1 214 613	1 039 269	16,9%
2	3	ПАО «Банк ВТБ»	162 451	176 672	-8%
3	4	ПАО «МИнБанк»	111 921	85921	30,2%

4	5	ПАО «Банк Санкт-Петербург»	81 292	63 807	27,4%
5		АО «Альфа-БАНК»	64 180	88 646	-27,6%
6	10	ПАО «Промсвязьбанк»	59 740	41 770	43%
7	6	ПАО «АК БАРС» БАНК	49 957	50 498	-1,1%
8		ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	40 052	34 231	17%
9	13	КБ «Кубань Кредит» ООО	32 717	33 871	-3,4%
10	7	ТКБ БАНК ПАО	32 618	45 877	-28,9%
11	11	АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО)	32 270	33 580	-3,9%
12	16	ПАО КБ «Центр-инвест»	27 590	28 494	-3,2%
13		АКБ «Российский капитал» (ПАО)	21 074	7 684	174,3%
14	19	АО «Банк Интеза»	19 709	22 145	-11%
15	21	АТБ (ПАО)	17 895	20 811	-14%
16	20	ПАО Банк ЗЕНИТ	16 740	17 970	-6,8%
17	17	КБ «ЛЮКО-Банк» (АО)	14 689	27 325	-46,2%
18	22	АКБ «Энергобанк» (ПАО)	13 867	13 427	3,3%
19	19	ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»	13 426	12 384	8,4%
20	23	ПАО «Запсибкомбанк»	9 168	11 878	-22,8%
21	25	ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	9 119	9 077	0,5%
22	28	Банк «Левобережный» (ПАО)	8 965	7 555	18,7%
23		ПАО НБД-Банк	8 798	9 633	-8,7%
24		АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО	7 873	7572	4%
25	27	«СДМ-БАНК» (ПАО)	7 746	8 327	-7%
26	29	ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»	7 675	6 173	24,3%
27	26	ПАО КБ «УБРир»	7 625	8 539	-10,7%
28	40	АО «СМП Банк»	6 591	3 227	104,2%
29	31	ПАО КБ «РусЮгбанк»	5 483	5 173	6%
30		АО «Банк Акцепт»	4 379	3 623	20,9%

Источник: [1]

Дефолтность в сегменте малого и среднего бизнеса заметно снижается, показав тем самым сокращение доли просроченной задолженности на 13,2 процента, что на 2 процентных пункта ниже, чем в 2016 году. В абсолютном выражении объем просроченной задолженности в кредитах малому и среднему бизнесу составил 636 млрд. рублей. При всем этом увеличивается разрыв дефолтности в портфелях банков разной величины. Например, у крупных банков доля просроченной задолженности составила 9,6 процентов, что на 4,7 процентных пункта ниже, чем в 2016 году. Что касается банков вне ТОП-30 – доля просроченной задолженности составила 19,9 процентов, данный показатель выше на 3,7 процентных пункта по сравнению с прошлым анализируемым периодом [6].

В ближайшей перспективе мелкие и средние банки, в основном не входящие в ТОП-30, вынуждены будут сокращать долю своего присутствия в сегменте кредитования малого и среднего бизнеса по ряду причин, основной из

которых является рост показателей дефолтности таких банков. Говоря об увеличении объемов выдачи кредитных средств предприятиям малого и среднего бизнеса и сохранению устойчивого положения банков на рынке необходимо отметить, что на уровне некоторых банков особо сильное влияние на данный аспект может оказать внедрение новых технологий относительно риск-менеджмента и повышение общего уровня компьютеризации, то есть развитие онлайн-банка, подача заявок и заявлений дистанционно, смарт-кредитование и тому подобное, таким образом ускоряя процесс работы, сокращая время на рассмотрение заявок и привлечение таким способом новых клиентов для увеличения объемов [5].

В целом, по итогам 2017 года можно сделать положительные выводы и прогнозы о состоянии и развитии сегмента малого и среднего бизнеса на 2018 год. Ожидается увеличение объема кредитного портфеля малого и среднего бизнеса более 5 трлн. рублей (прирост на 11-13 процентов), снижение ставок по кредитам для малого и среднего бизнеса до 12-13 процентов годовых и сохранении доли просроченной задолженности на уровне 12-13 процентов. Реализация данного прогноза обусловлена повышением спроса на кредиты для малого и среднего бизнеса в четвертом квартале 2017 года вследствие сезонного увеличения объема продаж. Данный прогноз будет наиболее вероятным при отсутствии макроэкономических кризисов, поддержании ключевой ставки ЦБ на уровне 7,5-8 процентов и уровне инфляции в районе 3-4 процентов [7].

Список литературы

1. Рейтинговое агентство РАЕХ («Эксперт РА») [Электронный ресурс] – Режим доступа <http://raexpert.ru/>
2. Обзор банковского сектора Российской Федерации [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://cbr.ru/analytics>
3. Ассоциация российских банков [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://allmedia.ru/newsitem>
4. О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации: федер. закон от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ в ред. от 06.12.2013) // [Электронный ресурс] – Режим доступа <http://consultant.ru/document/>
5. Министерство финансов Российской Федерации [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://minfin.ru>
6. Тарханова Е.А. Банковское дело [Текст]: учебное пособие / Е.А. Тарханова. Финансы и кредит, 2015.
7. Алиева Д.Р., Бабурин Н.А., Балахнина Т.А., Водинский А.А., Зарубина Н.В., Иванькова А.А., Карагулян Е.А., Киселица Е.П., Корнийчук Е.В., Лиман И.А., Литвинова Н.Л., Мазаева М.В., Мазикова Е.В., Мирошниченко О.С., Овчинникова Ю.П., Погодаева Т.В., Русакова Л.Н., Сергеева И.Г., Тарханова Е.А. и др. Экономическое поведение участников финансового рынка в условиях циклического развития экономики [Текст]: коллективная монография // Тюмень, 2013.
8. Тарханова Е.А. Устойчивость коммерческих банков [Текст]: учебное пособие / Е.А. Тарханова. Тюмень, 2004.

**Секция 3: Особенности прикладных наукоемких задач
профессиональных игроков финансового рынка**

УДК 336.144

**СУЩНОСТЬ БЮДЖЕТНОГО ПРОЦЕССА РОССИИ В 2017 ГОДУ И
ЕГО РАЗВИТИЕ В 2018 ГОДУ**

Соломина П. А.

студент, Нижегородский государственный педагогический университет им. К. Минина

Аннотация: В статье рассмотрены понятия бюджетного процесса и особенности планирования бюджета в Российской Федерации. Рассмотрены принципы, на основе которых происходит бюджетное планирование. Отражены основные методы планирования государственного бюджета. Отмечены источники формирования государственного бюджета, приведены статьи расходов государства на 2018 год. Представлены статистические данные о финансовых результатах госбюджета за 2017 год и планируемые результаты распределения госбюджета на 2018 год.

Ключевые слова: государственный бюджет, бюджетный процесс, бюджетное планирование, финансовая политика.

**THE ESSENCE OF THE BUDGET PROCESS OF RUSSIA IN 2017 AND ITS
DEVELOPMENT IN 2018**

Solomina P.A.

student, Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University

Abstract: The article considers the concepts of the budget process and the features of budget planning in the Russian Federation. The principles on the basis of which budget planning takes place are considered. The main methods of planning the state budget are reflected. The sources of the formation of the state budget are noted, and the state expenditure items for 2018 are given. The statistical data on the financial results of the state budget for 2017 and the planned results of the state budget allocation for 2018 are presented.

Keywords: state budget, budgetary process, budget planning, financial policy.

Основную и одну из самых важных ролей в формировании и совершенствовании экономической стратегии любой страны является государственное регулирование, которое осуществляется на основе, проводимой в стране экономической политики. Одним из самых главных механизмов, на основе которого государство может совершать регулирование в экономической сфере общества, является финансовый механизм, или, иными словами, проводимая в стране финансовая политика, главным компонентом которой является государственный бюджет. В настоящее время в развитии экономической сферы любой страны особую и, пожалуй, наиболее важную роль играет финансовая отрасль.

Нельзя не согласиться с мнением многих ученых, что в России успех проведения экономических реформ в наибольшей степени зависит от того, в каких направлениях произошло изменение финансовой системы общества, а также насколько полно бюджетная политика государства отвечает современного общества.

Таким образом, в настоящее время изучение бюджетного процесса заслуживает достаточно большое внимание.

Для того, чтобы более глубоко и полностью исследовать выполнение государственного бюджета, правительством был разработан механизм бюджетного процесса, основной целью которого является эффективное использование денежных средств, которые находятся в собственности государства.

Бюджетный процесс - это регламентируемая нормами права деятельность органов государственной власти, органов местного самоуправления и участников бюджетного процесса по составлению и рассмотрению проектов бюджетов, проектов бюджетов государственных внебюджетных фондов, утверждению и исполнению бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов, а также контролю за их исполнением [1].

Бюджетный процесс в России состоит из 4 этапов:

1. Составление проектов бюджетов;
2. Рассмотрение бюджетов;
3. Утверждение бюджетов;
4. Исполнение бюджетов, а также составление отчетов об исполнении бюджетов и их утверждение [2].

Годовой бюджет в России составляется на один финансовый год, начинающийся с 1 января и заканчивающийся 31 декабря [3].

От правильного определения плановых показателей бюджета зависит качество его исполнения, поэтому планирование бюджета в бюджетном процессе играет особо важную роль.

Что же такое планирование бюджета? Бюджетное планирование (планирование бюджета) – это одна из важнейших составных частей бюджетного процесса, которая подчинена требованиям финансовой политики государства. Экономическая суть бюджетного планирования состоит в централизованном распределении и перераспределении стоимости общественного продукта и национального дохода между звеньями финансовой системы на основе общенациональной социально-экономической программы развития страны в процессе составления и исполнения бюджетов и внебюджетных фондов разного уровня.

Можно выделить следующие принципы, на основе которых происходит организация процесса бюджетного планирования:

1. Регулирование бюджетных вопросов едиными правовыми нормами;
 2. Адресный и целевой характер направления бюджетных средств;
 3. Непрерывность планирования годового бюджета;
 4. Стабильность финансовых показателей (норм, налоговых ставок, смет)
- [1].

Бюджетное планирование осуществляется на основе использования следующих основных методов:

1. Нормативный метод планирования бюджета. Сущность данного метода состоит в установлении целевых расходов бюджета в пределах прогнозируемых доходов. Правительство представляет проект бюджета законодательному органу, законодательный орган вносит в данный проект свои поправки, затем

согласовывает их с Правительством РФ и принимает бюджет на планируемый год в виде федерального закона.

2. Индексный метод основывается на оценке динамики макроэкономических показателей, таких как уровень инфляции, уровень реальной заработной платы или реальных доходов и др.

3. Балансовый метод позволяет составить баланс расходов и доходов бюджета, распределить их по планируемым периодам и среди получателей бюджетных средств всех уровней. Этот метод используется для разработки и изменения социальной, бюджетной, кредитно-денежной и внешнеэкономической политики государства. Данный метод дает возможность определить имеющиеся отклонения в макроэкономике и выработать пути их преодоления.

4. Программно-целевой метод используется для определения приоритетных направлений бюджетного планирования выполнения государственных целевых программ, обеспечения их необходимыми ресурсами.

5. Метод экспертного прогнозирования дает возможность совместить в прогнозировании имеющиеся статистические данные с аналитическими выводами высококвалифицированных экспертов, которые основаны на интуиции, научном подходе, нестандартном логическом мышлении. Его можно использовать при невозможности достаточно четко определить направление развития внешних условий социально-экономического развития страны.

6. Метод экстраполяции. Данный метод помогает сравнивать тенденции развития, текущего и прошлых периодов на планирование последующего. Ряды значений разных показателей в прошлом и настоящем продолжаются в будущем, с учетом закономерности построения соответствующего ряда. С учетом цикличности развития экономики, метод экстраполяции, может быть, применим в пределах одного этапа того или иного цикла, но в критические периоды смены этапов цикла математические закономерности построения ряда показателей могут резко измениться, в этом случае прогноз, построенный по методу экстраполяции, может быть ошибочным.

7. Метод моделирования. С его помощью можно заложить в модель различные условия динамики социально-экономических процессов и в случае ошибки при выборе варианта прогноза можно быстро откорректировать допущенные отклонения и подстроиться к реальным условиям.

8. Метод экономического анализа связывает воедино закономерности развития макроэкономике и ее объектов.

При планировании и составлении бюджета для более точного и объективного проекта бюджета вышеперечисленные методы используются в совокупности с учетом их специфических особенностей.

При рассмотрении вопроса о бюджетном планировании нельзя не отметить такое звено как государственный бюджет. Что понимается под понятием государственный бюджет страны? Это, прежде всего, финансовый нормативно-правовой акт, в котором включены финансовые схемы по обеспечению грамотной экономической политике, а также юридическая основа деятельности финансовой системы страны в целом.

Рассмотрим составляющие госбюджета. Во-первых, следует отметить, что госбюджет тесно связан с бюджетной политикой, проводимой в стране, которая направлена на привлечение и активизации денежных фондов для осуществления той или иной государственной функции. Структура государственного бюджета состоит из 2-х основных компонентов: доходная и расходная части.

Доходы госбюджета представляют собой совокупность поступающих в казну денежных средств на безвозмездной и безвозвратной основе. В России, как и в ряде других стран, основными источниками дохода бюджета страны являются:

- Налоги, которые направляются центральным и местным органам власти;
- Доходы неналоговой сферы, которые складываются в процессе внешнеэкономической, промышленной деятельности, к которым относятся таможенные пошлины, прибыль от доли экспорта, импорта и другие.
- Целевые денежные фонды, целью создания которых является формирование финансовой страховки на случай глубокого кризиса.

Что касается расходов, то наиболее частыми статьями расхода госбюджета являются:

- содержание государственного аппарата;
- обеспечение обороноспособности страны;
- содержание правоохранительных органов;
- социальные программы;
- поддержка науки;
- здравоохранение;
- расходы на культуру и образование;
- поддержка регионов.

Учитывая экономические особенности страны, этот список можно изменить.

В экономике могут складываться разные ситуации. Если доходная и расходная часть находятся в равновесии, то это говорит о сбалансированности бюджета, если у государства недостаточно поступает средств на покрытие расходов, то бюджет будет являться дефицитным. Если доходы превышают расходы, то тогда складывается ситуация профицита госбюджета. [2].

Для того чтобы иметь представление о состоянии госбюджета в России нужно провести сравнительный анализ данных о финансовых результатах исполнения госбюджета России за 2017 год с планируемыми результатами бюджета на 2018 год.

Согласно данным проекта Минфина на 2017 год доходы бюджета составляют 13,43 трлн. руб., расходы составляют 16,18 трлн. руб., 18% из которых засекречены. Следовательно, госбюджет 2017 года является дефицитным, 2,75 трлн. руб. – дефицит бюджета. Это 3,16% от ВВП или 20,5% от доходной части бюджета.

Таблица 1. Основные статьи расходов госбюджета в 2018 году

Сферы	Планируется выделить в 2018 году
Оборона и безопасность	4,88 трлн. руб.
Социальная политика	4,71 трлн. руб.
Поддержка экономики	2,4 трлн. руб.
Госаппарат	1,31 трлн. руб.
Поддержка регионов	835 млрд. руб.
Расходы на государственный долг	824 млрд. руб.
Образование	663 млрд. руб.
Здравоохранение	460 млрд. руб.
ЖКХ	126 млрд. руб.
Культура	94 млрд. руб.
Экология	89 млрд. руб.
СМИ	83 млрд. руб.
Спорт	102 млрд. руб.
Итого	16,53 трлн. руб.

Если говорить о планируемых результатах бюджета России за 2018 год, то согласно предоставленным данным, фигурирующих в проекте Минфина бюджет на 2018 год может выглядеть следующим образом. В проекте федерального закона: «О федеральном бюджете на 2018 год и плановый период 2019 и 2020 годов» от 05.12.2017 года, принятом на три года, фигурируют следующие показатели на 2018 год: 15,182 трлн. руб. составляют запланированные доходы бюджета, которые больше уровня 2017 года на 1,5 трлн. рублей. Запланированный объем расходов бюджета РФ в 2018 году составляет 16,53 трлн. рублей (17,6% засекречено). Расходы остались на прежнем уровне. Основные статьи расходов государственного бюджета, планируемые на 2018 год, представлены в таблице 1.

Состояние госбюджета РФ в 2018 году остается дефицитным. Дефицит в объеме 1,332 трлн. (1,37% ВВП или 8,7% доходной части) будет профинансирован из Фонда национального благосостояния. В ФНБ остается чуть более 4,2 трлн. рублей.

Сравнивая бюджеты 2017 и 2018 годов можно предположить, что бюджет 2018 года будет дефицитным, планируется финансировать его за счет Фонда национального благосостояния, и бюджет 2018 года мало будет отличаться от предыдущего года.

На основе всего вышеизложенного можно сделать вывод о том, что решение такой проблемы как дефицит государственного бюджета зависит в первую очередь от того, насколько будет правильно продумана политика государства в области планирования госбюджета. Основными мерами по сокращению объема дефицита госбюджета может являться принятие правительством четко продуманных законов, которые были бы направлены на

поддержание производства в целом, а также правильное составление бюджета правительством.

Планирование бюджета страны играет важную роль в распределении денежных средств государства, поскольку только на основе разработанных бюджетных планов можно четко и правильно распределять средства внутри страны.

Список литературы

1. Бюджет России в цифрах: [Электронный ресурс]. URL: <http://investorschool.ru/byudzhet-rossii-2018-v-cifrah> (Дата обращения: 01.03.2018)
2. Бюджетная система России: моногр. / ред. Г.Б. Поляк. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 540 с.
3. Мысляева, И.Н. Государственные и муниципальные финансы: Учебное пособие [Текст] / И.Н. Мысляева.- М.: ИНФРА-М, 2009. – 264 с.
4. Результаты за 2017 год: [Электронный ресурс]// Минфин России. Официальный сайт. URL: <https://www.minfin.ru/ru/> (Дата обращения: 05.03.2018)
5. Федеральный закон от 05.12.2017 N 362-ФЗ "О федеральном бюджете на 2018 год и на плановый период 2019 и 2020 годов"

УДК 336

АНАЛИЗ БЮДЖЕТА НИЖЕГОРОДСКОЙ ОБЛАСТИ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ

Храмова А.В.
студент, Нижегородский государственный педагогический университет
им. К.Минина
Винникова И.С.
к.э.н., доц., Нижегородский государственный педагогический университет
им. К. Минина

Аннотация: в статье проводится анализ бюджета Нижегородской области. Раскрываются проблемы финансирования определённых субъектов. Так же представлены альтернативы и перспективы распределения бюджета для оптимального развития области.

Ключевые слова: бюджет, субъект, финансирование, финансы, сумма, доход, расход.

ANALYSIS OF THE BUDGET OF THE NIZHNIY NOVGOROD REGION: PROBLEMS AND PROSPECTS

Khramova A.V.
student, Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University
Vinnikova I.S.
candidate of Economic Sciences, associate Professor,
Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University

Abstract: the article analyzes the budget of the Nizhny Novgorod region. The problems of financing certain subjects are revealed. Alternatives and prospects for budget allocation for the optimal development of the region are also presented.

Keywords: budget, subject, financing, finance, amount, income, expenditure.

Бюджет Нижегородской области устанавливается и принимается исполнительными органами Нижегородской области. В последние годы бюджет Нижегородской области носил статус дефицитного, имея на 1 ноября

2017 года государственный внутренний долг в размере 74 657 909,78 рублей. (см. рис. 1)

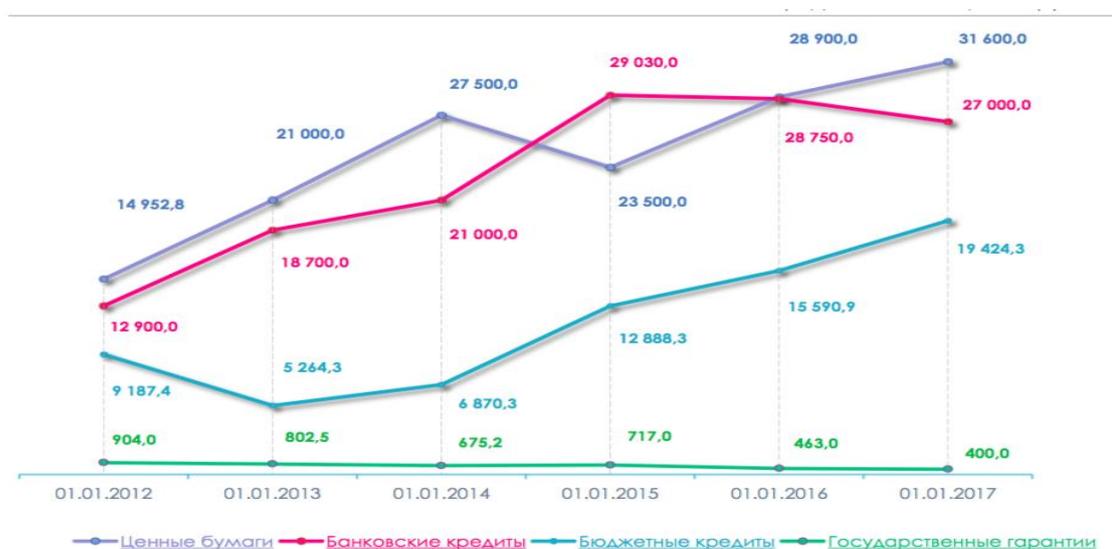


Рис. 1. Динамика государственного долга Нижегородские области, млн.руб.

Напомним, что государственный внутренний долг - это совокупность долговых обязательств перед негосударственными организациями и населением страны.

По состоянию на январь 2015 года долг Нижегородской области составлял 63 820 910 млн. рублей, а к концу 2016 года был уже 67 190 563 млн. рублей. Из этого следует, что внутренний долг Нижегородской области не уменьшается, а увеличивается с каждым годом. Так же стоит учесть, что Нижний Новгород участвует в программе Чемпионата мира по футболу в 2018 году и является городом организатором. На постройку стадиона, улучшение парковых участков, ремонт дорог и благоустройство города в целом было выделено не малое количество средств. Именно поэтому мог бы возрасти внутренний долг области.

Нижегородская область является субъектом РФ, в которую входят 52 района и города областного значения. Это означает, что консолидированный бюджет Нижегородской области состоит из консолидированных бюджетов 13 городских округов и консолидированного бюджета 39 муниципальных районов.

Как известно в любом бюджете есть статьи расходов и доходов. Доходами выступают за основу налоги и сборы с граждан, организаций, объединений и т.д. Расходы в основном идут на нужны определенной области, например, «Развитие образования», «Развитие здравоохранения», и т.д.

Из года в год самая большая сумма из бюджета выделяется на развитие образования, так как ни для кого не секрет что уровень грамотности в Российской Федерации ниже, чем у многих других стран. В мировом рейтинге Россия на 19 месте по грамотности. Для сокращения детских очередей в детские сады в 2015 году была закончена программа по постройке новых учреждений и введении большого количества свободных мест для детей. За 2015 год было потрачено 1,3 млрд. рублей, в общей сложности 2 тысячи новых мест, а в 2016 году было введено 4 детских садика, что позволило 874 детям

пойти в дошкольное образовательное учреждение. В 2016 году было потрачено около 500 млн. рублей. Так же вступил в силу проект на 10 лет по созданию новых школ предусматривающий расходы в размере 30 миллиардов рублей.

На втором месте по финансированию стоит социальная защита населения. Она предусматривает помощь детям-сиротам, беспризорникам, инвалидам и пенсионерам, а также матерям-одиночкам. В 2015 году 24 465,0 млн. рублей, а к 2016 году составила 25 484,5 млн. рублей. Глядя на эти цифры можно представить, какому количеству людей в Нижегородской области требуется помощь государства. Отсюда можно понять, что многим не хватает денег из-за низкой заработной платы и пенсий. На это стоило бы обратить внимание Правительству Нижегородской области.

И уже не первый год на третьем месте по расходам бюджета Нижегородской области находится здравоохранение. Государство пытается бороться с большими очередями в поликлиниках, и нехваткой свободных мест в больницах. В 2016 году на развитие данной структуры было выделено 22 047,0 млн. рублей, что на 1 938,0 млн. больше, чем в предыдущем году. Были проведены ремонтные работы и закуплено новое оборудование.

Одной из самых обсуждаемых тем на сегодняшний день остаётся тема дорог. В нижегородской области построена только Южная объездная дорога, которая не совсем удобна для перевозок на север. А если учитывать, что Нижний Новгород находится напрямую от Москвы, которая является крупным поставщиком и пунктом передачи, то стоит подумать о Северной объездной дороге. Из-за большого количества грузовых машин в черте города, дорога, не предназначенная для таких нагрузок, очень быстро изнашивается, и подвергается ремонту. А так как финансов выделяется не так уж много, то качество таких дорог оставляет желать лучшего. Так же уже, который год в исторической части города Нижнего Новгорода, не могут закончить реконструкцию Нижневолжской набережной.

Так же не маловажным является агропромышленный комплекс, который требует не малых финансовых вложений. А так как с 2015 года на Россию были наложены санкции по разным отраслям производства, то агропромышленный комплекс начал работать и развиваться в разы быстрее. Что и в 2016 и годом ранее на Агропромышленный комплекс выделяют чуть больше 4 270 млн. рублей. В Нижегородской области 100% агропромышленного комплекса это производства зерна и зернобобовых культур, картофеля, яиц. Но также из регионального бюджета выделяются средства для развития животноводства и растениеводства.

Одной из самых важных проблем остаётся ликвидация ветхого жилья и переселение жителей из таких построек. В Нижегородской области этой проблеме так же уделяют должное внимание, так как большое количество людей по сей день проживает в таких постройках. В 2016 году на эту область было выделено 3 354,4 млн. рублей, что практически в два раза больше чем в предыдущем году.

Кроме социальных сфер, которые забирают большую часть финансового планирования, есть такие направления как культура и кинематография,

физическая культура и спорт, которые также нуждаются в финансовой поддержке. На данные направления так же выделяются средства.

Так же правительство области не забывает и про малый бизнес, помогая всячески развитию данной отрасли. Финансирование отраслей идёт из бюджета области, в которую поступают средства через налоги и сборы. Каждый субъект Российской Федерации в праве устанавливать ставки налоговых сборов для определённых групп. Это делается из за нехватки средств для определённой государственной программы. Каждый год сборы средств разные, однако, с каждым годом они растут с учётом инфляции.

К сравнению в 2015 году в областной бюджет поступили доходы в сумме 124 071,3 млн. рублей, а в 2016 году 134 652,2 млн. рублей. Темп роста к 2015 году составил 108,5% в абсолютном выражении увеличение доходов составило 10 580,9 млн. рублей.

За 2015 год налоговые доходы исполнены в сумме 97 294,4 млн. рублей, а за 2016 в сумме 110 212,7 млн. рублей. Увеличение налоговых доходов по отношению к 2015 году составило 12 918,3 млн. рублей. Неналоговый доходы областного бюджета 2016 года составили 3 283,5 млн. рублей, это на 235,0 млн. рублей больше чем в 2015 году.

Доходы бюджетов муниципальных районов и городских округов, состоящие из налоговых и неналоговых сборов и безвозмездных поступлений за 2016 составили 79 935,7 млн. рублей, что на 6 962,4 млн. рублей больше чем в 2015 году.

Таким образом, бюджет Нижегородской области расформирован по основным сферам, которые имеют ряд проблем и требуют наибольшего финансирования. С каждым годом правительство области старается расформировать финансы так, чтобы развивались все социальные и иные сферы.

Список литературы

1. Винникова И.С. Управление развитием предприятий машиностроительного комплекса: Дис. канд. экон. наук: 08.00.05 / И.С. Винникова. – Ижевск, 2010. – 157с.

2. Винникова И.С., Кузнецова Е.А., Репина Р.В., Коровина Е.А. Актуальные вопросы инновационного развития предприятий промышленного сектора России//Интернет-журнал Науковедение. 2016. Т. 8. № 6. С. 54.

3. Информационный сборник исполнения бюджета Нижегородской области за 2015 год. URL: <https://government-nnov.ru/> (дата обращения 25.01.18г.)

4. Информационный сборник исполнения бюджета Нижегородской области за 2016 год. URL: <https://government-nnov.ru/> (дата обращения 25.01.18г.)

5. Отчёт Губернатора о результатах деятельности Правительства Нижегородской области в 2015 и 2016 годах. URL: <https://government-nnov.ru/> (дата обращения 25.01.18г.)

Секция 4: Актуальные вопросы развития финансовых отношений хозяйствующих субъектов

УДК 336

АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ СТРАХОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ ПЛАНОВ

Амосова В.Е.

студент, Нижегородский государственный педагогический университет им. К. Минина

Аннотация: в статье обобщены основы страхования финансовых планов, показана необходимость страхования как важной части личного финансового планирования гражданина и семьи. Произведено исследование сущности и практики страхования финансовых планов.

Ключевые слова: страхование, риски, финансовое благополучие, финансовое планирование.

THE CURRENT INSURANCE FINANCIAL PLANS

Amosova V.E.

student, Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University

Abstract: the article summarizes the basics of insurance of financial plans, shows the need for insurance as an important part of the personal financial planning of the citizen and the family. The research of essence and practice of insurance of financial plans is made.

Keywords: insurance, risks, financial well-being, financial planning.

В ходе осуществления финансового планирования людям приходится сталкиваться с различными рисками, вызванными целым рядом причин. Эти риски могут быть различного характера, но все они требуют грамотного управления. В данном случае идет речь о задействовании так называемого «риск-менеджмента».

Большинство людей воспринимают данный термин как нечто, связанное исключительно с крупными компаниями, а потому не имеющее к ним абсолютно никакого отношения. Но такое понимание является кардинально неверным, поскольку риски существуют и на уровне конкретной семьи, и их последствия могут быть не менее значительными и опасными для ее финансовой ситуации и достижения задуманных финансовых целей [2].

Например, если семья живет на доход от аренды квартиры, и однажды ее заливают сосед, то семья на какое-то время лишается дохода и вынуждена искать деньги на восстановление жилища, а также новые источники дохода. При этом неизвестно, сможет ли кто-то из членов семьи оперативно найти подработку на время ремонта, и будущее такой семьи без значительных накоплений является достаточно туманным.

Другим примером может стать ситуация, когда тридцатипятилетний человек копил на квартиру на протяжении пяти лет, после чего приобрел эту квартиру в ипотеку сроком на двадцать лет, чтобы до пенсии полностью погасить долг. Однако из-за слишком высоких платежей по ипотеке он к пенсии смог накопить лишь незначительную сумму, его накопления закончились к шестидесяти пяти годам. После этого он стал жить в просторной квартире, имея при этом пенсию, составляющую в месяц всего четыре тысячи рублей.

Подобных примеров можно привести немало, и все они являются достаточно реальными. Однако при составлении различных финансовых планов люди, как правило, не используют возможную финансовую защиту для этих планов.

Это означает, что финансовое благополучие большинства людей может оказаться под угрозой из-за того, что один из многочисленных рисков все же станет реальностью. Зачем ставить под сомнение достижение своих финансовых целей, сохранение текущего уровня жизни и надеяться, что ничего не случится? Самым рациональным вариантом является формирование страховой защиты финансовых планов, включающих различные инструменты, с помощью которых можно либо устранить, либо минимизировать последствия различных рисков.

Говоря о последовательности страхования финансового плана, важно выделить в этом процессе несколько этапов [4].

Прежде всего, необходимо выявить возможные риски, с которыми человек может столкнуться, и которые могут оказать негативное влияние на его финансовое положение и помешать достигнуть финансовых целей.

В дальнейшем производится оценка вероятных последствий выявленных рисков, а также затрат на их устранение.

После этого требуется выбрать необходимые инструменты для защиты от выявленных рисков.

Следующим и заключительным этапом является формирование страховой защиты финансового плана с учетом выявленных и оцененных рисков и выбранных инструментов защиты [1].

Страхование финансовых планов необходимо для обеспечения реализации финансовых целей человека в любых условиях, даже в тех, когда происходят непредвиденные неблагоприятные события, способные оказать резкое воздействие на финансовое состояние семьи.

Как уже отмечалось, риски, возникающие при финансовом планировании, могут быть различными. Рассмотрим их более подробно [2].

Риск внезапных, обычно не очень крупных расходов. Такое может возникнуть в ситуации, когда например, затянувшаяся болезнь одного из членов семьи уже не покрывается больничным, и некоторое время семья вынуждена существовать со сниженными доходами. Если люди к этому были не готовы, они могут задействовать дорогие экспресс-кредиты, имеющие высокую эффективную процентную ставку, повышая тем самым расходы на пассивы. Также у них существует возможность изъятия средств из долгосрочных инвестиций и лишение себя таким образом одной или нескольких целей финансового плана [6].

Имущественные риски, связанные с утратой, ущербом, уничтожением имущества семьи – например, затопление квартиры, угон автомобиля, поджог дачи и т.д. Потеря имущества означает для домохозяйства потерю актива, а также дохода, с ним связанного. Такого рода риск может существенного подорвать финансовое положение семьи, особенно если их благополучие и стабильность неразрывно связаны с тем или иным активом [3].

Риск гражданской ответственности членов семьи за нанесение ущерба третьим лицам. Например, семья может уехать в отпуск и случайно затопить соседей, и в дальнейшем возмещение ущерба всем соседям снизу может стоить достаточно дорого, так что семье придется пожертвовать фондом накоплений и из него выплатить пострадавшим компенсацию за ущерб. Это будет означать, что, лишившись фонда накоплений, семья может не достичь запланированных финансовых целей.

Риск заболеваний и несчастных случаев, связанный с временной или полной потерей трудоспособности членов семьи, что приводит к временному или достаточно продолжительному снижению доходов, в результате чего финансовое положение значительно ухудшается.

Риск смерти, в результате чего происходит потеря кормильца, от которого зависит семья, и резкое ухудшение ее финансового положения.

Риск потери работы, связанный с сокращением штата компании либо другими факторами, приводящими к потере работы одного или нескольких членов семьи, что приводит к снижению их уровня жизни.

Пенсионный риск, связанный с двумя моментами. Это, в первую очередь, риск того, что при выходе на пенсию человек не сможет поддерживать нормальный и комфортный для него уровень жизни, так как государственной пенсии и его накоплений окажется недостаточно. Кроме того, это связано с тем, что при формировании своего личного финансового плана человек закладывает ожидаемую продолжительность жизни 70 лет, а в реальности проживает 90, и в 71 год у него закончился фонд накоплений на пенсионный период, в результате чего случается резкое ухудшение его уровня жизни.

Риск развода. При отсутствии брачного контракта сторона с меньшими доходами может подвергнуться риску, что от бывшего супруга не будет поступать достаточная материальная поддержка, особенно при неофициальных доходах, либо что все имущество будет поделено пополам, даже тот капитал, который бы накоплен членом семьи лично для себя.

Риск девальвации, гиперинфляции основной валюты накоплений, в результате чего может случиться потеря капитала.

Риск обращения взыскания на имущество, бизнес в связи с судебным взысканием, рейдерским захватом и т.д.

Страновой риск неблагоприятных изменений законодательства, режима и т. д, в результате чего часть или весь капитал может оказаться под угрозой. Примером данной ситуации можно назвать национализацию, введение «железного занавеса», ситуацию с принудительным налогом на банковские вклады, как это было на Кипре и пр. [5].

В результате всех рассмотренных рисков финансовые планы могут оказаться нереализованными, а финансовое положение личности, семьи, домохозяйства – значительно ухудшиться.

Для того, чтобы избежать возможных негативных последствий как раз и важно использовать страхование финансовых планов [3]. Как и риски, инструменты страховой защиты различны [6].

Риски внезапных незапланированных расходов и потери работы обычно страхуются с помощью формирования резервного фонда. Его рекомендуемый размер – 3–6 ежемесячных доходов семьи, однако его величина может меняться в зависимости от ряда факторов. Чем более стабильна работа, чем меньше кредитное бремя семьи, чем меньше иждивенцев, чем более стабильно состояние здоровья членов семьи, тем меньшего размера им потребуется резервный фонд, но не менее трех ежемесячных доходов всех кормильцев семьи. Такой фонд оптимально размещать частично в виде наличности, частично – на текущем счете, доходной карте или на депозите с возможностью частичного снятия.

Страхование имущественных рисков производится благодаря одноименным программам: страхование квартиры, КАСКО и т.д. Особенно необходимо страховать сдаваемые в аренду высокорентабельные активы, чтобы не потерять источник дохода. Страховое покрытие по таким программам должно оказаться достаточным для полного возмещения ущерба от страхового случая, в том числе замены имущества [4].

Страхование риска гражданской ответственности членов происходит посредством программ страхования ответственности (ОСАГО, ДСАГО и пр.).

Страхование риска развода осуществляется посредством брачного контракта и заключения программы накопительного страхования жизни тем супругом, который хотел бы оградить от раздела часть накоплений, поскольку взыскание не обращается на капитал в рамках накопительного страхования жизни.

Страхование риска заболеваний и несчастных случаев, а также риска смерти происходит посредством программ рискованного страхования жизни и от потери трудоспособности в результате несчастных случаев и критических заболеваний. Оптимальным размером страхового покрытия является сумма дохода застрахованного члена семьи на период от одного до трех лет. В результате использования данного вида страховых программ происходит обеспечение значительного страхового покрытия за невысокие ежегодные взносы. Также страхование риска заболеваний происходит посредством программ добровольного медицинского страхования.

Страхование пенсионного риска производится с помощью накопительных пенсионных программ, которые могут быть трансформированы в рентные пенсионные программы, и программ НПФ. В результате возможно обеспечение пожизненной пенсией.

Риск обращения взыскания на имущество, бизнес страхуется с помощью программы накопительного страхования жизни на ту сумму, которую необходимо оградить от взыскания, поскольку взыскание не обращается на капитал в рамках накопительного страхования жизни.

Страхование риска девальвации, гиперинфляции основной валюты накоплений производят за счет валютной диверсификации портфеля и включения в него инструментов в разной валюте [3].

Страхование странового риска неблагоприятных изменений законодательства, режима и пр. производится за счет включения в портфель

зарубежных инструментов, причем речь именно об инструментах, оформленных в зарубежных компаниях, а не просто инструментах в зарубежной валюте. Также страхование данного вида риска производят посредством замены части банковских счетов и вкладов брокерскими продуктами и переводом части капитала с банковских счетов на брокерские, которых никогда не касалось введение налога и пр.

После разработки системы страхования финансовых планов становится ясно, какая сумма необходима для покрытия каждого риска. Это позволяет сформировать под каждую цель необходимый инвестиционный портфель, имея гарантии, что никакой риск не приведет к непредвиденным изъятиям из портфеля и нарушению стратегии [4].

Список литературы

1. Брызгалов Д.В., Цыганов А.А. Страховой рынок в Российской Федерации: от самоорганизации к саморегулированию: Монография. – М.: Изд-во «РусСайнс», 2015. – 300 с.

2. Журавин С.Г. Страховые компании в условиях глобализации: монография. – М.: Анкил, 2015. – 176 с.

3. Крайнова О.С., Ротанова В.А. Инструменты обеспечения финансовой устойчивости предприятия. В сборнике: Актуальные вопросы финансов и страхования России на современном этапе. Сборник статей по материалам III региональной научно-практической конференции преподавателей вузов, ученых, специалистов, аспирантов, студентов. Нижегородский государственный педагогический университет имени Козьмы Минина. 2016. С. 248-251.

4. Крайнова О.С., Рысина Е.А. Особенности финансового планирования современных коммерческих организаций. В сборнике: Актуальные вопросы финансов и страхования России на современном этапе. Сборник статей по материалам III региональной научно-практической конференции преподавателей вузов, ученых, специалистов, аспирантов, студентов. Нижегородский государственный педагогический университет имени Козьмы Минина. 2016. С. 251-252.

5. Лазутина А.Л., Крайнова О.С., Сатаева Д.М. Моделирование участия национальной экономики России в условиях глобализации // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. 2017. № 7-3 (54). С. 109-111.

6. Русецкая Э.А., Козел И.В., Русецкий М.Г. Кастомизация услуг страхования как направление формирования партнерских отношений с потребителями // Страховое дело. – 2013. – № 10. – С. 56-60.

УДК 336.717

ОСОБЕННОСТИ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ ТУРКМЕНИСТАНА

Багыев Ахмет

студент, Нижегородский государственный педагогический университет им. К. Минина

Лаверентьева Л.В.

*к.п.н., доцент, Нижегородский государственный педагогический университет им. К. Минина
Лаврентьева Е.В.*

магистр, Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского

Аннотация: Развитие налоговой системы в каждой стране играет большую роль для предпринимателей и для местных жителей страны. Развитие экономического роста страны тоже зависит от налогов и развивающихся кампании и фирмы. Налоговый закон Туркменистана является современным, отвечающим потребности Государства и общества. Он основывается на конституции. В статье перечислены особенности налогового законодательства, его преимущества и недостатки, которые могут перечеркнуть все положительные стороны. Но, не смотря на это, Налоговый кодекс Туркменистана принят и действует уже более десяти лет.

Ключевые слова: налоги, плательщики, процент, ставка, сбор.

INVESTMENT ACTIVITIES IN RUSSIA AT THE PRESENT STAGE

Bagyyev Ahmet

student, Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University

Lavrenteva L.V.

Candidate of Pedagogic Sciences, docent

Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University

Lavrenteva E.V.

master's degree, Nizhny Novgorod state University. N. A .Lobachevsky

Annotation: The development of the tax system in each country plays a big role for entrepreneurs and for local residents of the country. The development of the country's economic growth also depends on taxes and developing campaigns and firms. The tax law of Turkmenistan is modern, meeting the needs of the State and society. It is based on the constitution. The article lists the features of the tax legislation, its advantages and disadvantages, which can cross out all the positive sides. But, despite this, the Tax Code of Turkmenistan has been adopted and has been in effect for more than ten years.

Keywords: taxes, payers, interest, rate, collection.

Налоговое законодательство Туркменистана основывается на Конституции, содержащей общие нормы, регулирующие налоговые правоотношения, и состоит из Налогового кодекса Туркменистана и иных нормативных актов.

Налоговый кодекс состоит из двух частей. Первая (общая) часть регулирует общие вопросы налогообложения, вторая часть (особенная) содержит детальное описание налогов и сборов, взимаемых на территории государства.

На первый взгляд, Налоговый Кодекс Туркменистана может показаться стандартным, напоминающим аналогичные законы соседних стран. Однако лицам, планирующим возможность уплаты налогов на территории Туркменистана, особенно открывающим там бизнес, следует учесть несколько особенностей. Так, согласно статье 34 ч. 5 Кодекса, налоговая служба вправе досрочно произвести исчисление и установление налога и потребовать его немедленной уплаты даже при наличии одного только подозрения, что налогоплательщик намерен уклониться от уплаты.

Согласно ст. 47 Кодекса в случае оспаривания размера начисленных налоговых платежей, а также штрафных санкций и пеней налоговая служба может потребовать от плательщика залога имущества или поручительства на

эту спорную сумму. Если таковых налогоплательщик предоставить не может, спорная обязанность по уплате подлежит исполнению.

Ну и конечно очень интересен способ побудить налоговые органы к эффективной работе. Статья 71 Кодекса гласит, что государство выплачивает сотруднику налоговой службы лишь половину зарплаты, остальной заработок состоит из пятидесяти процентов штрафных санкций и пеней, взысканных данным работником налогового органа, то есть все сотрудники налоговых органов находятся на сдельной системе оплаты труда.

Система налогообложения Туркменистана является двухуровневой. Налоги распределяются между централизованным и местными бюджетами согласно Закону Туркменистана "О бюджетной системе". Все сборы, установленные Кодексом, полностью поступают в местные бюджеты.

В Туркменистане Налоговым кодексом установлены следующие виды налогов:

НДС. Плательщиками являются юрлица и предприниматели при совершении им облагаемых налогом операций. Ставка – пятнадцать процентов.

Акцизы. Плательщики – производители, реализаторы подакцизной продукции, к которой относятся: спиртосодержащая, табачная продукция, топливо, транспорт. Импортёры подакцизной продукции налог не уплачивают. Ставки зависят от вида продукции, устанавливаются в виде определенного процента от ее стоимости.

Налог за пользование недрами. Плательщики – лица, осуществляющие добычу полезных ископаемых, а также использование в предпринимательских целях наземных и подземных водных источников на территории Туркменистана. Налоговая база – стоимость добытых ископаемых. Ставка зависит от вида ресурса и уровня рентабельности добычи.

Налог на имущество. Плательщики – юридические лица – собственники или владельцы имущества. Объект налогообложения – основные и оборотные средства, используемые в производственном процессе. Общая ставка – один процент от балансовой стоимости.

Налог на прибыль (доход) юридических лиц. Объект – валовая прибыль за минусом установленных законом вычетов. Для резидентов (кроме подрядчиков в соответствии с Законом Туркменистана "Об углеводородных ресурсах") ставка составляет восемь процентов, для остальных юрлиц – двадцать процентов.

Ставка в виде твердой денежной суммы предусмотрена для прибыли, получаемой от игровой деятельности.

Налог на доходы физических лиц. Ставка равна десяти процентам.

Местные сборы. Сбор за рекламу. Плательщики – распространители коммерческой рекламы (кроме подрядчиков в соответствии с Законом Туркменистана "Об углеводородных ресурсах"). Ставка установлена в процентном соотношении от затрат на распространение рекламы, составляет от трех до пяти процентов в зависимости от места распространения.

Целевой сбор на обустройство территории городов, поселков и сельских населенных пунктов. Плательщики – физические и юридические лица, а также

индивидуальные предприниматели. Для физических лиц размер сбора равен 10000 манат в месяц, для предпринимателей – 0.3 процента от валового дохода, но не менее 10000 манат ежемесячно, для сельхозпредприятий – половина процента от прибыли, для других юридических лиц – один процент от прибыли.

Сбор с владельцев автостоянок. Плательщики – владельцы земельных участков, занятых под стоянки транспорта, которые используются в этих целях за плату. Ставка устанавливается за один квадратный метр площади участка, и размер зависит от его местонахождения.

Сбор с реализации автомобилей. Плательщики – лица, осуществляющие реализацию автотранспорта на территории государства (кроме подрядчиков в соответствии с Законом Туркменистана "Об углеводородных ресурсах"). Ставка кратна размеру минимальной заработной платы и зависит от вида автомобиля

Сбор с владельцев собак. Плательщики – владельцы собак (кроме служебных), проживающие в городах. Ставка – 0.4 величины от минимально заработной платы.

После изучения налогового законодательства и налоговой системы Туркменистана складывается двоякое впечатление. С одной стороны, главный налоговый закон является современным, отвечающим потребностям государства и общества. Налоги мало, ставки низкие не только по сравнению со странами СНГ, но и в целом с другими странами мира.

Большое внимание уделяется развитию нефтегазовой отрасли, поскольку и Налоговым кодексом, и специальным законом – Законом Туркменистана "Об углеводородных ресурсах" - для подрядчиков, ведущих добычу углеводородов на территории Туркменистана, предусмотрены различные льготы и преференции вплоть до полного освобождения от уплаты ряда налогов и сборов.

Но перечисленные в начале настоящей статьи особенности налогового законодательства при определенных условиях могут перечеркнуть все эти преимущества и положительные стороны.

Так, широкие полномочия налоговых органов, позволяющих им исчислить налог по своему усмотрению при наличии лишь подозрения в уклонении от его уплаты, потребовать обеспечения уплаты при оспаривании начисленного налога или штрафной санкции, а при отсутствии такого обеспечения – бесспорно взыскать ее, может при недобросовестности работников породить произвол и ставит плательщиков в неравное положение с государством при разрешении спорных ситуаций. Получается, что сотрудник налогового органа может по собственной прихоти обложить неугодного плательщика неподъемными налогами, фактически лишить его собственности и возможности работать. Такие положения не могут не насторожить лиц, особенно иностранных, планирующих открытие или развитие бизнеса в данной стране.

Ну и конечно нельзя не сказать о принципе "самоокупаемости" и "сдельности" работы налоговых чиновников. Норма закона, устанавливающая оплату труда чиновника в процентном соотношении к наложенным им штрафам и пеням, призванная, вроде бы, увеличить эффективность труда

работников налогового органа, повысить собираемость налогов, на самом деле порождает широкое поле для злоупотреблений и коррупции. Абсурдно, но факт: полностью соблюдать налоговое законодательство, не допуская налоговых правонарушений, опасно для налогоплательщика, поскольку в этом случае сборщик налогов останется без зарплаты и будет этим недоволен.

Но, несмотря на кажущуюся абсурдность этого "национального колорита" налогового законодательства Туркменистана, Налоговый кодекс принят и действует уже более десяти лет, и все указанные выше его положения успешно работают.

Список литературы

1. Бизнес портал [Электронный ресурс] Налоговый кодекс Туркменистана
URL: <http://www.turkmenbusiness.org/content/nalogovyi-kodeks-turkmenistana>
2. Портал новостей ArzuVNews [Электронный ресурс] // «Налоговая система Туркменистана» Новый номер. URL: <http://arzuw.news/5212/nalogovaya-sistema-turkmenistana.-novyy-nomer.html>
3. Портал новостей [Электронный ресурс] // Туркменистан
URL: <http://visasam.ru/emigration/perezdsng/zhizn-i-ceny-v-turkmenistane.html>

УДК 65.657

НЕОБХОДИМОСТЬ РАЗВИТИЯ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ ОРГАНИЗАЦИИ

Богданова Е.Д.

студент, Нижегородский государственный педагогический университет им. К. Минина

Лаврентьева Л.В.

к.п.н., доцент, Нижегородский государственный педагогический университет им. К. Минина

Лаврентьева Е.В.

Магистр, Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского

Гальвиз Мария Камила Арена

студент, Университет ULASALLE, Сан-Хосе, Коста-Рика

Аннотация: на современном этапе развития экономики необходимо обеспечение, которое будет соответствовать экономическому управлению финансово-хозяйственной деятельности любой организации. В данной статье мы рассмотрим необходимость развития учётной политики организации. Учетная политика занимает центральное место в системе бухгалтерского учета и отчетности. При формировании учётного процесса необходим особый подход, так как при грамотном исполнении учётной политики будет правильно вестись налоговый и бухгалтерский учёт, учетный процесс организации, и правильно принят процесс управленческих решений. Изучены цели, задачи и функции учётной политики, её формирование, насколько важно правильное составление учётной политики и из чего она состоит.

Ключевые слова: учётная политика, организация, формирование, бухгалтерский учёт, анализ, финансы.

NECESSITY OF DEVELOPMENT OF THE ACCOUNTING POLICY OF THE ORGANIZATION

Bogdanova E.D.

student, Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University

Lavrenteva L.V.

*Candidate of Pedagogic Sciences, docent
Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University
Lavrenteva E.V.*

*master's degree, Nizhny Novgorod state University. N. A .Lobachevsky
Galvis Maria Camila Arenas
student, UNIVERSIDAD DE LA SALLE, Costa Rica*

Abstract: at the present stage of development of the economy, it is necessary to ensure that it will correspond to the economic management of the financial and economic activities of any organization. In this article, we will consider the need to develop the accounting policy of the organization. The accounting policy is central to the accounting and reporting system. When forming the accounting process, a special approach is needed, as with the competent execution of the accounting policy, the tax and accounting records, the accounting process of the organization, and the process of managerial decisions will be correctly implemented. The goals, tasks and functions of the accounting policy, its formation, the importance of the correct compilation of the accounting policy and of what it consists of are studied.

Keywords: accounting policy, organization, formation, accounting, analysis, finance.

В настоящее время учетная политика является главным инструментом управления предприятием. При грамотном формировании учетной политики возможно существенное улучшение показателей деятельности организации, может построить ценовую политику и налоговое планирование.

Для предоставления информации в бухгалтерском учёте о финансово-хозяйственной жизни организация обязана в начале каждого года фиксировать учётную политику. Учетная политика формируется главным бухгалтером, утверждается руководителем и применяется с 1 января года, следующего за годом ее утверждения. Учётная политика – один из важных документов для каждой организации и роль её крайне велика.

Создание информации, которая позволяет производить оценку активов, капитала, расходов и доходов за каждый период деятельности организации для действенности менеджмента, формирования финансового отчёта и вовремя подготовленных правильных налоговых исчислений – является главной целью учётной политики.

Основная задача принимаемой учётной политики – адекватно показать деятельность организации, сформировать достоверную и объективную информацию о ней, которая будет полезна для принятия результативных экономических решений.[2]

Рассмотрим совокупность вопросов, которые решаются методом учётной политики. (Табл. 1)

Таблица 1. Вопросы учётной политики

Методические	Организационно-технические
1. Квалификация активов и обязательств	1. Организация учётной службы
2. Оценка и калькулирование	2. Порядок проведения инвентаризации
3. Признание	3. План счетов
	4. Организация системы внутреннего контроля
	5. Документооборот

Стоит понимать, что учётной политикой должны заниматься высококвалифицированные специалисты, так как учётная политика выполняет несколько функций:

1. Учётная политика функционирует на протяжении всего года. Политика устанавливает правила для всех работников организации, которые принимают участие в учётном процессе. Функция актуальна для тех организаций, которые имеют обособленные подразделения, самостоятельно ведущие учёт результатов своей финансово-хозяйственной деятельности. В данном случае, высококачественная учётная политика нередко выступает единственным способом надлежащей организации унифицированного учета;

2. То, как будет составлена учётная политика, влияет на формирование налоговых обязательств перед контролирующими органами. Грамотно сформированная учетная политика – немаловажный аргумент для устранения или решения в свою пользу споров с налоговыми органами;

3. Учётная политика - мощный инструмент оптимизации. Учетная политика может обеспечивать не только оптимизацию налогообложения, но и в очень многих случаях оптимизацию учетного процесса с точки зрения снижения его трудоемкости, повышения качества представления и группировки учетной информации и т.п.

Но нужно отметить и тот факт, что некоторые организации часто недооценивают значение учётной политики в образовании устойчивой учётной информации. Организации не знакомятся с последствиями употребления тех или иных её положений и теряют возможность изучать её в интересах своей финансово-хозяйственной деятельности.

Одной из главных причин такого отношения к формированию учётной политики является само создание данной политики, её трудоёмкость, где не обойдётся без анализа большого объёма учётной информации и разбирающихся в этом деле работников. Таким образом, организации теряют возможность управлять своей деятельностью, не исключая финансовых результатов и отчётности.[1]

Необходимость разработки и осуществление учётной политики организации обусловлена практической реализацией бухгалтерского учёта, использованием его метода, принимающимся взаимосвязанным отражением и сопоставлением в денежном выражении фактов хозяйственной жизни.

Метод бухгалтерского учёта охватывает совокупность в первичных наблюдениях – инвентаризация и документация, в самостоятельном измерении – оценка и калькуляция, текущей группировке – счета и двойная запись, а также в итоговом обобщении – баланс и отчётность.

В общем виде учётная политика – комплекс способов ведения бухгалтерского учёта, которые выбираются организацией, подходящих условиям хозяйствования. Также можно сказать, что это порядок первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового суммирования фактов хозяйственной жизни организации, или осуществление метода бухгалтерского учета.

В целях оптимизации учёта, снижения излишних затрат, и больших объёмов лишней отчётности следует принимать во внимание, что:

- 1) политика должна содержать такие элементы, в которой варианты выбора фиксируются законодательством;
- 2) способы учета по отдельным операциям, прямо не рассматриваемые законодательством, разрабатываются организацией самостоятельно с учетом положений налогового кодекса Российской Федерации, международным стандартам финансовой отчётности и положению по бухгалтерским отчётам;
- 3) весомо является закрепление организационно-технических вопросов.

Главное правило при составлении учетной политики заключается в выборе методов, которые не противоречат методам, зафиксированным в международном стандарте финансовой отчётности. В частных случаях, когда следование МСФО может создать за собой неполноту раскрытия информации и недостоверность информации, то разрешается уклонение от них.[3]

Если рассматривать основные требования к учётной политике со стороны законодательства, то в её состав должны входить:

- порядок проведения инвентаризации активов и обязательств;
- методы оценки обязательств и активов;
- рабочий план счетов, который обязан содержать аналитические и синтетические счета, специализированные для ведения бухгалтерского учёта;
- формы первичных учетных документов, регистров бухгалтерского учета и документов для внутренней бухгалтерской отчетности.

Одним из важных разделов учетной политики является способ оценки активов и обязательств.

При составлении организацией учетной политике, нужен анализ деятельности, который уже осуществлялся данной организацией. Только от этого анализа определяется совокупность способов отражения фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском и налоговом учете.

При формировании учетной политики нужно руководствоваться тем, что:

1. есть ряд вопросов, в отношении которых, законодательство предполагает несколько способов учета. Например, ПБУ 6/01 предполагает установления стоимостного критерия отнесения основных средств к материально-производственным запасам. Целесообразное решение об установлении критерия отнесения должно быть отражено в учетной политике.

2. существуют вопросы, в отношении которых способы ведения бухгалтерского учета не установлены. В таких случаях, организация сама разрабатывает способы учета в соответствии с положением бухгалтерского отчёта и международными стандартами финансовой отчётности. Например, в ПБУ 8/2010 нет четких правил формирования резерва на оплату отпусков.

Учётная политика, которая применяется организацией, обязана обеспечивать целостность системы бухгалтерского учета. Поэтому она должна охватывать все аспекты учетного процесса: технический, организационный и методический. [4]

Технический аспект включает: форму бухгалтерского учета; план счетов бухгалтерского учета; инвентаризацию имущества и обязательств; технологии обработки учетной информации.

Организационный аспект включает: правила документооборота и перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов.

Методический аспект включает: перечень резервов предстоящих расходов и платежей; порядок начисления амортизации по нематериальным активам; метод оценки сырья, материалов; метод определения выручки от реализации продукции; сроки погашения расходов будущих периодов;

В заключении, хотелось бы сказать, что учётная политика делает возможным обеспечение наиболее эффективным взаимодействием всех структур организации, которые участвуют в учетном процессе, а также минимизирует затраты по разрешению возникающих вопросов.

Список литературы

1. Васильева Н.А. Учетная политика организации//Бухгалтерский учет.-2014.- №24.-с. 31-35.

2. Жуков В.Н. Формирование учетной политики организации // Бухгалтерский учет.-2013.- №1.-с. 42-50.

3. Проблемы перехода национальной системы бухгалтерского учета на МСФО в современных условиях. Лаврентьева Л.В., Лаврентьева Е.В., Джонс М. В сборнике: Современные вопросы финансовых и страховых отношений в мировом сообществе Сборник статей по материалам III Международной научно-практической конференции преподавателей вузов, ученых, специалистов, аспирантов, студентов. Мининский университет. 2017. С. 154-158.

4. Пятов М.Л. Разработка элементов учетной политики организации // Бухгалтерский учет.-2014.- №5.- с. 15-18.

5. Формирование учетной политики для целей бухгалтерского учета и налогообложения Режим доступа: <https://www.audit-it.ru/articles/account/basis/a82/185070.html> (дата обращения 28.02.2018)

УДК 336.6

АНАЛИЗ ЛИКВИДНОСТИ И ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ БАЛАНСА НА ПРИМЕРЕ АО «РОЗА ВЕТРОВ НН»

Веселова А.А.

магистр, Нижегородский государственный педагогический университет им. К.Минина

Аннотация: Данная статья посвящена анализу ликвидности и платежеспособности баланса на примере АО «Роза Ветров НН». По итогам исследования представлены мероприятия по улучшению финансового состояния туристической фирмы. Ликвидность бухгалтерского баланса и его платежеспособность являются важными составляющими финансового состояния компании. Анализ ликвидности и оценка платежеспособности баланса необходимы для эвальвации способности организации своевременно и полностью рассчитываться по всем своим обязательствам.

Ключевые слова: ликвидность, платежеспособность, финансовый коэффициент, финансовый анализ, коэффициенты ликвидности.

ANALYSIS OF LIQUIDITY AND PAYMENT OF THE BALANCE ON THE EXAMPLE OF JSC ROSE OF WINDS NN

Veselova A.A.

master's degree, Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University

Abstract: This article is devoted to the analysis of liquidity and solvency of the balance on the example of JSC "Roza Vetrov NN". Based on the results of the study, measures are presented to improve the financial condition of the travel company. Liquidity of the balance sheet and its solvency are important components of the financial condition of the company. Liquidity analysis and solvency assessment are needed to balance the organization's ability to timely and fully settle for all its liabilities.

Keywords: liquidity, solvency, financial ratio, financial analysis, liquidity ratios.

Ликвидность – это способность активов быть проданными быстро и с минимальными денежными потерями. Чем больше ликвидность компании, тем менее рискованной она выглядит в глазах инвесторов. Наиболее ликвидными активами считают валюту, первоклассные ценные бумаги и драгоценные металлы. [4]

Ликвидностью баланса принято считать способность организации погашать свои обязательства имеющимися в наличии активами в установленный срок. Ликвидным баланс будет считаться, если при сопоставлении первых трех групп активы будут покрывать пассивы, а в четвертой группе активы будут меньше пассивов. Для организации нежелательна как недостаточная ликвидность баланса, так и излишняя. Недостаточная ликвидность демонстрирует нехватку активов высокой ликвидности, а излишняя ведет к потере прибыли из-за маленькой доходности высоколиквидных активов.

Ликвидность бухгалтерского баланса и его платежеспособность являются важными составляющими финансового состояния компании. Анализ ликвидности и оценка платежеспособности баланса необходимы для эвальвации способности организации своевременно и полностью рассчитываться по всем своим обязательствам. [2]

Рассмотрим анализ ликвидности баланса на примере АО «Роза Ветров НН» - туристической компании Нижнего Новгорода.

Таблица 1. Анализ ликвидности баланса организации, руб.

А	2015	2016	П	2015	2016	Платежный излишек или недостаток	
						2015	2016
1	2	3	4	5	6	7 (5-2)	8 (6-3)
1	3683000	3932000	1	51000	189000	-3632000	-3743000
2	9136000	13060000	2	0	0	- 9136000	-13060000
3	0	0	3	0	0	0	0
4	26025000	25097000	4	38793000	41900000	12768000	16803000
Б	38844000	42089000	Б	38844000	42089000	0	0

Активы и пассивы баланса группируются и вычисляются следующим образом:

A1 – наиболее ликвидные активы – денежные средства, финансовые вложения (из оборотных активов). На 2015 год = 3683000 руб., а на 2016 = 3932000 тыс.руб.

A2 – быстро реализуемые активы – дебиторская задолженность. На 2015 год = 9136000, на 2016 год = 13060000

A3 – медленно реализуемые активы.

A4 – трудно реализуемые активы – внеоборотные активы. В 2015 = 26025000 рублей, а в 2016 = 25097000.

П1 – наиболее срочные обязательства – к ним относится кредиторская задолженность.

П2 – краткосрочные пассивы.

П3 – долгосрочные пассивы.

П4 – постоянные пассивы или устойчивые. В 2015 = 38793000 руб., в 2016 = 41900000 руб.

Идеальной принято считать ликвидность, при которой $A1 > П1$, $A2 > П2$, $A3 > П3$, $A4 < П4$.

Проверим баланс АО «Роза Ветров НН» на ликвидность. В 2015 и 2016 годах $A1 < П1$, $A2 < П2$, $A3 = П3$, $A4 > П4$. Такая ликвидность считается нарушенной или недостаточной. Предприятие может потерять способность осуществлять платежи не только в будущем, но и в ближайшее время. Также имеются значительные предпосылки к возникновению риска несостоятельности. У туристического агентства не имеется достаточно условий, чтобы обеспечивать удовлетворительную финансовую устойчивость за рассматриваемый период.

Таблица 2. Оценка платежеспособности финансовых коэффициентов

Наименование показателя	Расчет		Изменение	Формула	Значение
	2015	2016			
1. Коэффициент текущей ликвидности	251,4	89,9	-161,5	$K1 = (A1 + A2 + A3) / (П1 + П2)$	в диапазоне 1-2.
2. Коэффициент быстрой ликвидности	251,4	89,9	-161,5	$K2 = (A1 + A2) / (П1 + П2)$	от 0,7-0,8 до 1,5
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	72,2	20,8	-51,4	$K3 = A1 / (П1 + П2)$	Не менее 0,2
4. Общий показатель ликвидности баланса	161,7	55,4	-106,3	$K4 = (A1 + 0,5 * A2 + 0,3 * A3) / (П1 + 0,5 * П2 + 0,3 * П3)$	≥ 1

5. Коэффициент обеспеченности собственными средствами	0,99	0,98	-0,01	$K5 = (П4 - А4) / (А1 + А2 + А3)$	$\geq 0,1$
6. Коэффициент маневренности функционального капитала	0	0	0	$K6 = А3 / [(А1+А2+А3) - (П1+П2)]$	-

Согласно данным таблицы 2, у АО «Роза Ветров НН» наблюдается нерациональное использование собственных средств.

Столь высокий коэффициент текущей ликвидности говорит о недостаточно действенном использовании оборотных активов, что может привести к снижению привлекательности для инвесторов. Высокий коэффициент быстрой ликвидности снижает рентабельность компании. Повышенный коэффициент абсолютной ликвидности говорит нерациональной структуре капитала, о большой доле неработающих активов в виде средств на счетах и наличных денег. Нулевой коэффициент маневренности означает низкую финансовую устойчивость и неправильное распределение средств.

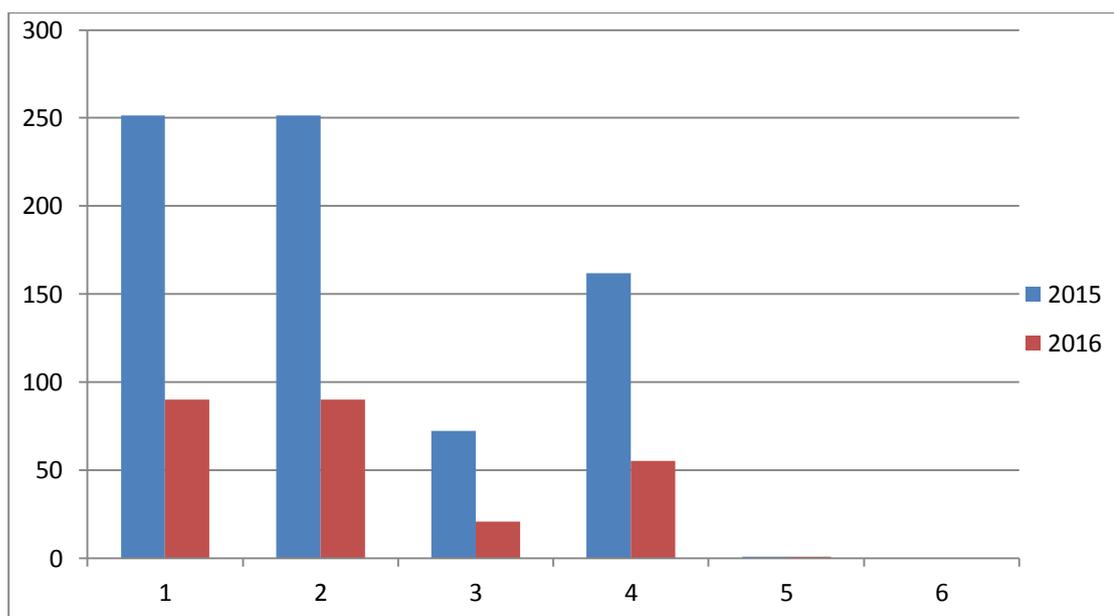


Рис. 1. Динамика показателей платежеспособности

Согласно динамике показателей платежеспособности, у большинства коэффициентов имеется тенденция приближения к нормативному значению, что можно считать позитивным сигналом к улучшению финансового состояния и устойчивости туристической компании.

Для улучшения показателей ликвидности и платежеспособности АО «Роза Ветров НН» необходимо принять такие меры, которые будут способствовать увеличению прибыли, понижению стоимости материальных активов и дебиторской задолженности, а также оптимизации структуры

капитала предприятия. Помимо этого, чтобы необходима правильно разработанная стабилизационная программа, в которую будут включены мероприятия по восстановлению платежеспособности. Сущность данной программы будет заключаться в маневре денежными средствами для заполнения разрыва между их расходом и поступлением.

Список литературы

1. Баланс АО «Роза Ветров НН» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <https://goo.gl/T3dSHR>. Дата обращения [23.02.2018]
2. Винникова И.С., Кузнецова Е.А. Особенности интегральной оценки финансового состояния промышленного предприятия в современных экономических условиях//Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2016. № 5-2. С. 302-305.
3. Тютюкина, Е.Б. Финансы организаций (предприятий): учебник / Е.Б. Тютюкина. - М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2016. - 543 с.
4. Businessstime. Журнал о бизнесе в России и за рубежом [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <http://btimes.ru/dictionary/likvidnost> Дата обращения [23.02.2018].

УДК 336

ОЦЕНКА ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ НА ПРИМЕРЕ ООО "ОРГАНИК ШОП РУС"

Веселова А.А.

магистр, Нижегородский государственный педагогический университет им. К.Минина

Назарова А.Н.

магистр, Нижегородский государственный педагогический университет им. К.Минина

Аннотация: Данная статья посвящена оценке финансовых рисков компании на примере ООО «Органик Шоп Рус». Одной из составляющих финансового риска считается кредитный риск, связанный с вероятностью того, что предприятие не расплатится по своим обязательствам и со своими долгами вовремя и в полном объеме. Последняя стадия потери кредитоспособности – риск банкротства. С целью диагностики вероятности банкротства в статье предлагается использовать модель Уильяма Бивера. На основании полученных результатов предлагается комплекс мероприятий по улучшению финансового состояния компании.

Ключевые слова: финансовый риск, банкротство, кредитоспособность, методы оценки, модель Бивера.

EVALUATION OF FINANCIAL RISKS ON THE EXAMPLE OF LLC "ORGANIC SHOP RUS"

Veselova A.A.

master's degree, Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University

Nazarova A.N.

master's degree, Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University

Abstract: This article is devoted to assessment of financial risks of the company on the example of LLC Organik Shop Rus. One of the components of financial risk is the credit risk associated with the probability of the fact that the enterprise will not pay off according to the obligations and with the debts in time and in full amount. The last stage of loss of creditworthiness

– bankruptcy risk. For the purpose of diagnose the probability of bankruptcy in article it is suggested to use William Biver's model. Based on the results obtained, a set of measures is proposed to improve the financial condition of the company.

Keywords: financial risk, bankruptcy, creditworthiness, valuation methods, Beaver's model.

Финансовый риск – это вероятность появления непредвиденных финансовых потерь (снижение дохода, снижение прибыли, частичная или полная потеря капитала) в ситуации неопределенности условий финансовой деятельности компании. [1]

Для качественного управления финансовыми рисками необходимо уметь оценивать и измерять их. Методы оценки финансовых рисков имеют свою особую классификацию и делятся на две основные группы: количественные и качественные.

Преимуществом количественных методов является объективность оценки финансовых рисков, создание модели изменения того или иного риска на основе статистических данных, а недостатком - сложность численной формализации качественных финансовых рисков компании.

Преимуществом качественных методов является возможность оценки качественных рисков. Недостатком - субъективность финансовых оценки рисков предприятия, вследствие экспертных оценок.

Итак, разберем количественные методы оценки подробнее.

Одной из составляющих финансового риска считается кредитный риск, связанный с вероятностью того, что предприятие не расплатится по своим обязательствам и со своими долгами вовремя и в полном объеме. Последняя стадия потери кредитоспособности – риск банкротства или несостоятельности. В этом случае предприятие не может полностью погасить свою задолженность и удовлетворить требования кредиторов. [2]

Для оценки финансового состояния компании с целью определения вероятности ее банкротства Уильям Бивер – известный финансовый аналитик, предложил свою собственную систему показателей. Главной особенностью модели Бивера считается то, что в ней не предусмотрен интегральный показатель и не рассчитываются веса при коэффициентах. Полученные значения коэффициентов сравниваются с контрольно-нормативными значениями для трех состояний предприятия:

1. Финансово устойчивые (благополучные) компании.
2. Для компаний, которые за пять лет до банкротства.
3. Для компаний, которые могут стать банкротами в течение одного года.

[4]

Рассмотрим модель Бивера на примере ООО «Органик Шоп Рус» - производителя косметических и парфюмерных средств.

Таблица 1. Модель оценки вероятности банкротства Уильяма Бивера, %

Показатель	Расчет	Значения показателей банкротства		
		Благополучные	За 5 лет	За 1 год

	Формула	2015	2016			
Экономическая рентабельность	(Чистая прибыль/Активы)*100%	36,8	3,03	6%-8%	4%	1-2,2%
Финансовый леверидж	(Привлеченный капитал/Сумма активов)*100%	42,7	91,1	≤ 3,7%	≤ 50%	≤ 80%
Коэффициент текущей ликвидности	Оборотные активы/Краткосрочные обязательства	2,33	1,1	≤ 3,2	< 2	< 1
Коэффициент Бивера	(Чистая прибыль + Амортизация)/Привлеченный капитал	0,86	0,03	0,4-0,45	0,17	0-0,15

Экономическая рентабельность в 2015 году = $(7165000 / 19446000) / 100\% = 36,8\%$. В 2016 году = $(5806000 / 191321000) * 100 = 3,02\%$

Финансовый леверидж в 2015 = 42,7%, а в 2016 = 91,1%

Коэффициент текущей ликвидности в 2015 = $19\,404\,000 / 8\,305\,000 = 2,33\%$. В 2016 году = $191\,278\,000 / 174\,373\,000 = 1,1\%$

Амортизация в 2015 и в 2016 году = 0.

Коэффициент Бивера в 2015 = $7\,165\,000 + / 8\,305\,000 = 0,86$. В 2016 = $5\,806\,000 / 174\,373\,000 = 0,03$.

В 2015 году по экономической рентабельности компания может считаться благополучной, но в 2016 значение этого показателя склоняется к пяти годам до банкротства. Это может говорить о неэффективном использовании активов для получения прибыли. По финансовому левериджу на начало рассматриваемого периода компания находится за пять лет до банкротства, но в 2016 положение ООО «Органик Шоп Рус» ухудшается. Такая ситуация может возникнуть в том случае, если компания не способна покрыть все заемные средства собственными. Согласно коэффициенту текущей ликвидности в 2015 году компанию можно отнести к финансово устойчивым. Но в 2016 году компания находится в пяти годах от банкротства, что может говорить о трудностях в погашении компанией своих текущих обязательств. В 2015 году по коэффициенту Бивера ООО «Органик Шоп Рус» относится к благополучным предприятиям, а в конце рассматриваемого периода организация находится за один год до банкротства, что говорит о неудовлетворительной структуре баланса.

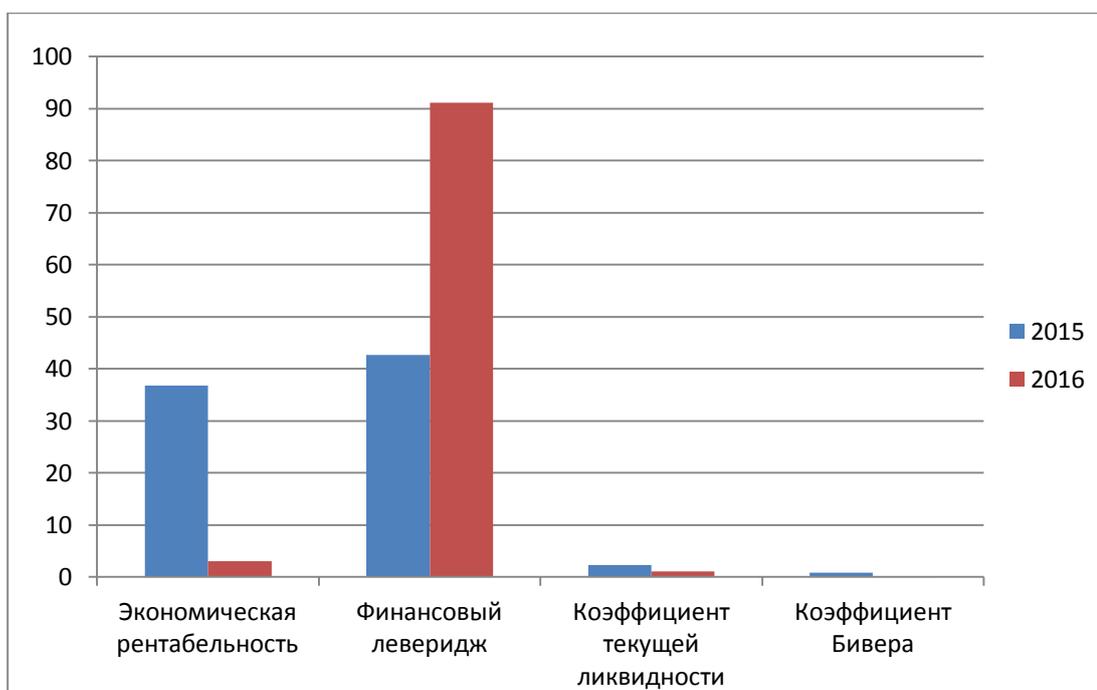


Рис. 1. Динамика вероятности банкротства по Биверу

Согласно модели Бивера финансовое благополучие ООО «Органик Шоп Рус» можно считать удовлетворительным по большинству показателей. Однако у показателей компании имеется тенденция к ухудшению, что может привести к ее несостоятельности.

Таким образом, одним из важных направлений в управлении компанией будет являться улучшение планирования и прогнозирования финансовых рисков компании. Для максимального снижения риска организации следует заключить страховой договор - это может помочь предотвратить риск ущерба из-за не поставленного вовремя товара. Помимо этого, ООО «Органик Шоп Рус» необходимо усовершенствовать структуру кадровой политики и повысить внимание к рентабельности продукции и к ее конкурентоспособности. Уменьшение дебиторской задолженности так же станет важным шагом к снижению финансовых рисков.

Важно помнить, что на основании модели Бивера можно сделать лишь приблизительные выводы о финансовом благополучии и устойчивости организации. Помимо данной оценки вероятности банкротства следует использовать модели Альтмана, комплексный показатель Сайфулина и Кадыкова, а так же анализ ликвидности и платежеспособности.

Список литературы

1. Романов В. Управление рисками: этапы и методы. Факты и проблемы практики менеджмента: - Киров: Изд-во Вятского ГПУ, 2016;
2. Селезнева Н.Н. Анализ финансовой отчетности организации: Учебное пособие / Н.Н. Селезнева, А.Ф. Ионова. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 583 с.;

3. Финансовая отчетность ООО «Органик Шоп Рус» » [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <https://goo.gl/MMmrfF> Дата обращения [01.03.2018];

4. Човушан Э.О., Сидоров М.А. Управление риском и устойчивое развитие. М.: Изд-во РЭА им. Г.В. Плеханова, 2013.

УДК 336

СОВРЕМЕННЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ УПРАВЛЕНИЯ ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ: ИНФОРМАЦИОННЫЙ АСПЕКТ

Герасимова О. А.

студент, Нижегородский государственный педагогический университет им. К. Минина

Гиралдо Мария Камила

студент, Университет EAFIT, Богота, Колумбия

Аннотация. В статье изучены различные состояния личных финансов, а именно: финансовый хаос, финансовая безопасность, финансовая независимость, финансовая свобода. Представлены мероприятия, которые помогут в достижении финансовой безопасности; даны рекомендации, с помощью которых возможен переход к финансовой свободе; рассмотрены современные продукты управления личными финансам.

Ключевые слова: состояния личных финансов, финансовый хаос, финансовая безопасность, финансовая независимость, финансовая свобода, продукты управления финансами.

THE MODERN PRODUCTS FOR RULE OF PERSONAL FINANCE: INFORMATIONAL ASPECT

Gerasimova O. A.

student, Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University

Giraldo Maria Camila

student, University EAFIT, Bogotá, Colombia

Abstract. The article examines various States of personal Finance, namely: financial chaos, financial security, financial independence, financial freedom. The activities that will help to achieve financial security are presented; recommendations with the help of which the transition to financial freedom is possible are given; the modern products of personal Finance management are considered.

Keywords: personal Finance, financial chaos, financial security, financial independence, financial freedom, financial management products.

В настоящее время нет необходимости доказывать роль экономических знаний для каждого. Тем более они необходимы специалисту любого уровня образования. Существуют следующие состояния личных финансов: финансовый хаос, финансовая безопасность, финансовая независимость и финансовая свобода. Последнее состояние можно смело рассматривать как наиболее желаемое.

Вопрос достижения финансовой свободы является актуальным абсолютно для каждого человека. И это неудивительно, так как люди стремятся иметь в своем распоряжении как можно большую сумму денежных средств; более того: они желают и вовсе не задумываться над вопросами заработка, пользоваться всевозможными благами современного мира и ничуть не страдать от этого в финансовом плане.

Экономия денежных средств и трудоемкая работа, разумеется, помогут человеку создать некое накопление, однако это не будет равняться «экономической свободе» или «независимости» [1].

Рассмотрев состояния личных финансов, представится возможным провести четкие границы между уровнем доходов и, соответственно, жизни абсолютно каждого индивида. После этого можно будет понять, как достичь высшего уровня экономических благ: какие действия самого человека помогут в этом, а также акцентировать внимание на современных продуктах управления личными финансами [6].

Рассмотрим состояния личных финансов. Низшим уровнем является *финансовый хаос* – отсутствие определенности, невозможность прогнозирования, быстрый уход траектории от первоначального положения [2].

Финансовая безопасность – такое состояние жизнедеятельности человека, при котором обеспечивается правовая и экономическая защита его жизненных интересов, соблюдаются права, закрепленные в законодательстве, обеспечивается достойный уровень жизни. Задачей государства является обеспечение социальных стандартов и социальных гарантий, в частности минимального размера заработной платы и пенсий. Финансовая безопасность индивида, разумеется, зависит от общего состояния экономики и финансовой политики, которая проводится в государстве; является состоянием, при котором сохраняется привычный образ жизни при потере источников доходов, зависящих от труда человека, в течение 6-ти месяцев [5].

Финансовые мероприятия, которые помогут в достижении финансовой безопасности, на наш взгляд, возможно сгруппировать следующим образом:

- погашение банковских кредитов и иных долгов;
- создание неприкосновенного резервного фонда (НРФ);
- формирование страховой защиты жизни и здоровья кормильца семьи.

Для формирования резервного фонда следует, таким образом, руководствоваться определенными правилами:

- размер НРФ равняется сумме текущих расходов семьи в течение 6 месяцев;
- хранить НРФ на банковском депозите рекомендуется в самом надёжном банке;
- нежелательно, чтобы остаток средств в банке был более 650 000 рублей на одного вкладчика от семьи;
- размер процентной ставки не должен быть ниже официального уровня инфляции;
- срок депозита должен составлять от 6-ти месяцев до 1 года;
- при формировании НРФ соблюдайте постоянство и обязательность;
- сумма перечислений при формировании резервного фонда не должна быть меньше 10% от всех доходов [4].

Финансовая независимость – состояние личных финансов, при котором отсутствие источников доходов, зависящих от труда человека, позволит навсегда сохранить привычный для него образ жизни.

Определение *финансовой свободы* схоже с предыдущим, однако здесь предполагается, что доходы должны быть регулярными и исключительно пассивными. Финансовая свобода приравнивается к жизни на доходы от вложений (работа по желанию). Следовательно, финансовая свобода находится на самой вершине различных уровней финансового состояния; вероятно, это тот уровень жизни, к которому стремится каждый индивид [7].

Помочь в достижении финансовой свободы, по мнению автора, могут следующие рекомендации:

1. Оптимизация доходов и расходов. Анализируя расходы, станет ясно, какие из них можно сократить, причем весьма существенно, а какие и вовсе аннулировать.

Повышение доходов возможно благодаря следующему:

- повышение квалификации, обучение для получения более высокооплачиваемой работы;
- продажа ненужных вещей;
- дополнительный источник дохода (подработка, использование хобби в качестве заработка);
- заработок в интернете.

2. Избавление от долгов. Благодаря этому возможно стабилизировать свое финансовое состояние и сэкономить на процентах при переплате по кредиту.

3. Создание резервного капитала. Следует откладывать сбережения до тех пор, пока не будет достигнут приемлемый уровень накоплений.

4. Деньги должны приносить доход. Для перехода на ступень финансовой свободы, следует «заставить» деньги «работать», чтобы они генерировали постоянный финансовый поток.

Разобравшись в состояниях личных финансов и поняв, каким образом их можно увеличить, целесообразно рассмотреть современные информационные продукты управления, в т.ч. личными финансами [3].

Сервис Savecash.me

С его помощью можно вести учет доходов и расходов, распределять их по тэгам, получать с помощью разнообразных диаграмм финансовые отчеты.

Но система не может синхронизироваться с различными платформами, подсчитывать проценты и долги.

Personal Finances

С помощью данной программы можно разделить расходы по категориям или распределить их по членам семьи – это способствует созданию подробного отчета «дебет/кредит». Кроме этого программу отличает возможность экспорта в форматы QIF, OFX, CSV и TXT, возможность защиты данных пользователя и возможность установки программы на внешний USB диск.

Однако с её помощью нельзя подсчитывать проценты по кредитам и создавать базы данных пользователя.

«Свои деньги»

Программа, которую ее авторы и рекламщиками считают «лучшей в России». Ее оригинальность заключается в системе предварительных настроек, с помощью которых можно заранее указать основную валюту, расчетные счета

и сумму бюджета. Также программа позволяет настраивать тарифицируемые счета и ежемесячные платежи. Немаловажным достоинством является и ее бесплатность.

Недостаток программы - отсутствие кроссплатформенности и системы защиты данных.

MyBudget

Программу характеризует простота интерфейса, кроссплатформенность и получение максимума информации при минимуме вводимых исходных данных. Она умеет выполнять стандартный набор операций для учета личных финансов, при этом ее кроссплатформенность (работает на MacOS, Linux и Windows) и простой интерфейс ставят программу впереди платных аналогов. Но с ее помощью нельзя подсчитать проценты по кредитам и создать пользовательские базы данных.

Icontrolmymoney

Главной задачей программы является не простой учет личных финансов, но и учет активов семьи (средств, которые вложены в различные инвестиционные фонды и банковские счета). Следует обратить внимание на возможность обновления курсов валют, цен и котировок акций и ПИФ автоматически из Яндекса.

Несмотря на положительные стороны, в программе отсутствует возможность экспорта, кроссплатформенность и различные напоминания, полезные для пользователя.

Современные технологии предоставили человеку колоссальный спектр программ и приложений, с помощью которых он может контролировать личные финансы [4]. Грамотно подойдя к вопросу достижения наилучшего финансового положения, можно найти незаменимый помощник по управлению доходами и контролю над расходами. Всё это непременно повысит материальный статус индивида и, быть может, приблизит его состояние к «финансовой независимости» или «финансовой свободе».

Список литературы

1. Белый К. Финансовая независимость. Путь к финансовой независимости [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://fingeniy.com/finansovaya-nezavisimost-put-k-finansovoj-nezavisimosti/> (дата обращения: 08.02.2018 г.)
2. Казначевская Г. Б. Экономическая теория. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2016. - 347 с.
3. Крайнова О.С. Логистизация управления предприятиями в сфере информационных технологий: автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Самарский государственный экономический университет. Нижний Новгород, 2010
4. Крайнова О.С., Лихина Е.В. Современные инструменты планирования личных финансов. В сборнике: Актуальные вопросы финансов и страхования России на современном этапе. Сборник статей по материалам III региональной научно-практической конференции преподавателей вузов, ученых,

специалистов, аспирантов, студентов. Нижегородский государственный педагогический университет имени Козьмы Минина. 2016. С. 243-245.

5. Лаэв Т.Г. Личная финансовая безопасность [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://samopoznanie.ru/articles/lichnaya_finansovaya_bezопасnost_statya_1/ (дата обращения: 08.02.2018 г.)

6. Мартысевич В.В., Крайнова О.С. Актуальные вопросы изучения показателей социально-экономического положения населения России. В сборнике: Актуальные вопросы финансов и страхования России на современном этапе. Материалы IV региональной научно-практической конференции преподавателей вузов, ученых, специалистов, аспирантов, студентов. Мининский университет. 2017. С. 212-216.

7. Шаркова А. В., Киячков А. А., Маркина Е. В. Словарь финансово-экономических терминов. – М.: Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2015. - 1168 с.

УДК 65.657

СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ ПРИМЕНЕНИЯ МСФО В РОССИИ

Горлова К.С.

студент, Нижегородский государственный педагогический университет им. К. Минина

Лаврентьева Л.В.

к.п.н., доцент, Нижегородский государственный педагогический университет им. К. Минина

Лаврентьева Е.В.

магистр, Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского

Аннотация. В данной статье рассматриваются основные проблемы применения международных стандартов финансовой отчетности в России. Приведены основные понятия, их характеристика и причины возникновения. Изучены цели, задачи и функции МСФО. Обоснованы задачи по устранению рассматриваемых проблем. Эта тема актуальна на данный момент, так как МСФО позволяет организациям выходить на международные рынки.

Ключевые слова: международные стандарты финансовой отчетности, бухгалтерский учет, финансовая отчетность, учетная политика, международный рынок.

MODERN PROBLEMS OF IFRS APPLICATION IN RUSSIA

Gorlova K.S.

student, Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University

Lavrenteva L.V.

Candidate of Pedagogic Sciences, docent

Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University

Lavrenteva E.V.

master's degree, Nizhny Novgorod state University. N. A .Lobachevsky

Annotation. This article examines the main problems of applying international financial reporting standards in Russia. The basic concepts, their characteristics and the causes of their origin are given. The goals, objectives and functions of IFRS have been studied. The problems on elimination of the problems under consideration are justified. This topic is relevant at the moment, as IFRS allows organizations to enter international markets.

Keywords: international financial reporting standards, accounting, financial reporting, accounting policy, international market.

На протяжении многих лет происходит реформация отечественной системы бухгалтерского учета, которая опирается на международный опыт, инструментом которого является МСФО.

Международные стандарты финансовой отчетности являются ключевым условием выхода Российской Федерации на иностранные рынки, где происходит приток инвестиций в отечественную экономику. Данные стандарты отчетности характеризуются наибольшей достоверностью, прозрачностью и объективностью.

Бухгалтерский учет, как система, имеет уже свою довольно большую историю, где на каждом этапе встречаются проблемы, которые требуют решения. Некоторые проблемы были решены, но те вопросы, которые остались нерешенными, спровоцировали ряд других проблем.[5]

В настоящий период времени страховые компании, предприятия, банки отказываются от ведения учета в соответствии с МСФО. Но те компании, которые попадают в сферу его деятельности, должны формировать консолидированную отчетность, учитывая МСФО. В будущем, все организации будут обязаны формировать такую финансовую отчетность.

С одной стороны, Российская Федерация заинтересована внедрением в международное экономическое сообщество, а с другой стороны, чтобы перейти на МСФО существует ряд актуальных проблем:

1. Высокие затраты – чтобы перейти на МСФО, организациям придется заплатить довольно «круглую сумму» на обучение сотрудников, покупку нового оборудования, так как отечественные компьютерные программы не подходят для данного вида отчетности.

2. Языковая проблема – официальным языком МСФО является английский. Данный языковой барьер усложняет работу с обновлениями.

3. Кадровая проблема – МСФО требует высокий уровень профессиональных возможностей и знаний. В нашей стране отсутствует бесплатное обучение по данному направлению, не считая некоторых семинаров.

4. Отсутствие прозрачности информации – из-за того, что нет узкоспециализированного компьютерного обеспечения, информация является неточной и теряет свою актуальность.[1]

Так же к проблемам можно отнести руководителей, которые не желают отчитываться по достоверной картине своей деятельности в финансовой отчетности.

Для того чтобы избежать тех проблем, которые описаны выше нужно:

1. Усилить контроль за частными компаниями, для того чтобы их финансовая отчетность была достоверна и объективна.

2. Повысить уровень квалификации работников.

3. Разработать методику регулирования учета, которая не попадает под влияние МСФО.

4. Делиться положительным опытом применения МСФО на отечественном и зарубежном уровнях.[3]

Появление МСФО в РФ обеспечит компаниям выход на международные рынки, поэтому можно смело сказать, что будущее за международной отчетностью.

Рассмотрим отличия Российской системы бухгалтерского учета от МСФО. (Табл.1)

Таблица 1. Отличия Российской системы бухгалтерского учета от МСФО.[2]

Отличия	РСБУ	МСФО
Пользователи и цели составления отчетности	Налоговые органы	Кредиторы, инвесторы, акционеры
Использование профессионального суждения	Применяется в рамках исполнения законодательных актов	Применяется, основывается на принципах, а не на правилах
Расхождения по принципам, допущениям и базовым понятиям	Разложены сегментарно, не имеют юридической силы	Изложены в принципах МСФО, имеют основополагающее значение
Методы оценки элементов финансовой отчетности	Оценка по исторической стоимости	Оценка по справедливой стоимости
Порядок учета объектов, составление отчетности	Терминологические и смысловые отличия, различные методики учета запасов, основных средств, нематериальных активов.	

Таким образом, можно сделать вывод, что не стоит ограничиваться только Россией. Много крупных компаний стремится выйти на международный рынок, поэтому вопрос о переходе на МСФО будет актуальным еще долгое время. Чтобы РСБУ и МСФО сблизились нужно решить ряд проблем. Для этого органы власти должны взять на себя инициативу в этом вопросе. Так же стоит задуматься о разработке отечественного программного обеспечения МСФО, которое дает возможность вести учет, как по российским, так и по международным стандартам. Более 100 стран просят разрешения на применение МСФО на их территории. В Европейском союзе международными стандартами финансовой отчетности пользуются все крупные компании, так как данный вид отчетности имеет глобальный характер. Стоит отметить, что в 2013 году на собрании в Берлине министр экономического развития РФ заявил о том, что к 2018 году весь отечественный бизнес перейдет на МСФО, а будет ли так остается лишь догадываться. [4]

Список литературы

1. Архипов М.В. Бухгалтерский учет.// Бухгалтерский учет. – 2015.-№ 11.- с. 158-159
2. Колачёва Е.А. МСФО: теория, методика и практика.// Бухгалтерский учет.– 2017. - №27.-с. 73-75
3. Проблемы перехода национальной системы бухгалтерского учета на МСФО в современных условиях. Лаврентьева Л.В., Лаврентьева Е.В., Джонс М. В сборнике: Современные вопросы финансовых и страховых отношений в мировом сообществе Сборник статей по материалам III Международной научно-практической конференции преподавателей вузов, ученых, специалистов, аспирантов, студентов. Мининский университет. 2017. С. 154-158.
4. Малов К.П. Международные стандарты финансовой отчетности //Учебное пособие. -2014.-№ 6.-с. 25
5. Панферов Д.А. Содержание и процедура составления финансовой отчетности.// Учебное пособие для бакалавров.- 2016.-№1.-с.17

УДК 368

СТРАХОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ, КАК ОБЪЕКТ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА

*Горлова К.С.,
студент, Нижегородский государственный педагогический университет им. К. Минина
Паез Эдуардо*

студент, Университет Мариа Жозе Ангуло, Каракас, Венесуэла

Аннотация: В данной статье рассматривается необходимость анализа финансового состояния страховой организации, на примере лидеров страховых компаний российского рынка. Обоснована роль финансового анализа страховой организации в рыночной экономике. Рассматриваются цели анализа финансового состояния и их результаты. Сравниваются финансовые показатели некоторых организаций. Эта тема достаточно актуальна на данный момент, так как она обусловлена необходимостью уточнения ситуации в страховом секторе и оценки ее результативности.

Ключевые слова: страховая организация, финансовый механизм, рыночная экономика, анализ, менеджмент, аудит, капитал.

INSURANCE ORGANIZATION AS AN OBJECT OF FINANCIAL ANALYSIS

*Gorlova K.S.
student, Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University
Paez Eduardo*

student, Universidad Maria Jose Angulo, Caracas, Venezuela

Annotation: This article discusses the need to analyze the financial condition of an insurance organization, by the example of the leaders of insurance companies of the Russian market. The role of financial analysis of an insurance organization in a market economy is substantiated. The purposes of the analysis of financial condition and their results are considered. The financial indicators of some organizations are compared. This topic is quite relevant at the moment, as it is due to the need to clarify the situation in the insurance sector and evaluate its effectiveness.

Keywords: insurance organization, financial mechanism, market economy, analysis, management, audit, capital.

Финансовый анализ является незаменимой составляющей аудита и финансового менеджмента. Организации, которые составляют финансовые отчеты, пользуются методами финансового анализа для того, чтобы выбрать наилучший вариант решения по оптимизации дальнейшей деятельности компании. В данный момент в таких организациях повышается самостоятельность, возрастает экономическая и юридическая ответственность. Также стремительно увеличивается роль финансовой стабильности субъекта хозяйствования. Тем самым возрастает значение анализа их финансового состояния. [1]

Результаты такого анализа нужны для повышения доходов собственников, увеличения капитала, обеспечение устойчивости состояния компании, а так же уменьшить риски по взносам и займам вкладчиков и кредиторов.

Особенность финансового анализа страховой организации состоит в особенности страховой деятельности. Страховая деятельность – это сфера деятельности страховых организаций в страховании. Страхование, равно как независимая финансовая категория предполагает собой взаимоотношения как общества в целом, так и отдельных субъектов, когда наступают страховые случаи. В основании любого вида страхования лежит риск, т.е. возможность и непредвиденность наступления страхового случая, который накладывает отпечаток на составление планов и организацию страховой деятельности.

Анализ финансовой деятельности страховой организации нужен, прежде всего, для внутреннего и внешнего контроля достижения целей. С помощью него выявляются слабые стороны и методы их устранения.

Главная цель финансового анализа – это оценка финансового состояния страховой организации и результатов ее финансово-хозяйственной деятельности.

Существуют несколько целей финансового анализа:

1. Контроль за устойчивостью финансовых показателей;
2. Выявление факторов, оказывающих наибольшее влияние на финансовую обстановку в страховой компании;
3. Определение подлинного финансового капитала страховой компании;
4. Установление меры воздействия на финансовое положение страховой компании разных факторов.

Главными задачами финансового анализа является оценка:

1. Рентабельности;
2. Деловой активности;
3. Платежеспособности;
4. Ликвидности;
5. Финансовой стабильности;
6. Анализ денежных потоков;
7. Имущественного положения;

Финансовый анализ, в зависимости от субъектов и целей, различают на внешний и внутренний.

Внутренний анализ страховщик проводит для своих нужд, на основании собственных, который разработал сам страховщик, показателей и критериев.

Внешний анализ на данных бухгалтерской отчетности, который составил страховщик. Внутренний анализ в отличие от внешнего дополнительно использует данные бухгалтерского и управленческого учета и является более точным и эффективным с точки зрения возможности выявления факторов, воздействующих на финансовое состояние и потенциал страховщика. Кроме того, внутренний анализ позволяет учитывать специфику деятельности, использовать специально подготовленные данные, сконцентрировать внимание на наиболее существенных показателях.[7]

Чтобы проанализировать другие стороны страховой организации используются стоимостные показатели, которые характеризуют объемы деятельности, а так же относительные показатели, которые отражают качество страхового бизнеса.

Анализ осуществляется на основании отчета о финансовых результатах и бухгалтерского баланса в следующей последовательности:

1. Горизонтальный анализ, который состоит из сравнения количественного значения каждой позиции баланса с данными предыдущего периода;

2. Структурный анализ (вертикальный) заключается в установлении структуры показателей в общем итоге баланса;

3. Исследование ключевых тенденций динамики показателей;

4. Анализ финансовых коэффициентов;

5. Сравнительный анализ, включающий: внутривозвратный анализ, который представляет сравнение значений ключевых показателей страховой организации;

6. Межхозяйственный анализ, который основан на сравнении показателей страховой компании с показателями компаний конкурентов;

7. Факторный анализ, заключающийся в определении уровня воздействия отдельных факторов на результативный показатель.

Результаты проведенного финансового анализа могут быть полезными для многих организаций.

В пример приведем динамику изменения финансовых показателей по нескольким страховым компаниям за 4 квартал 2016 года и 1 квартал 2017 года, и сравним.

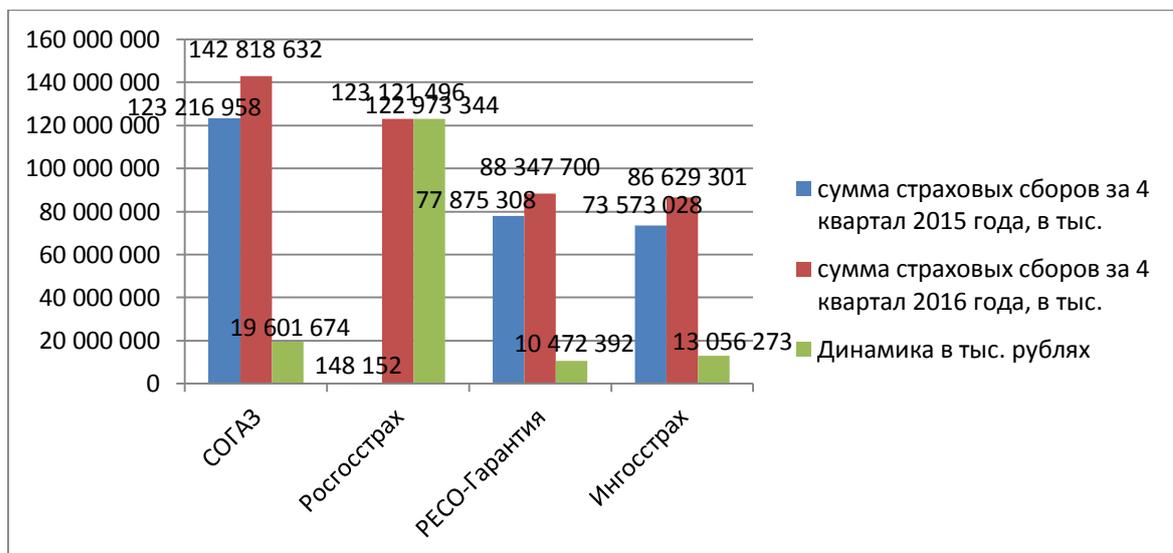


Рис. 1. Динамика изменения финансовых показателей по нескольким страховым компаниям за 4 квартал 2015 года и 4 квартал 2016 года. [5]

В этой диаграмме представлены четыре ведущих страховых компаний в России. По данным показателям можно сделать вывод, что в 4 квартале 2016 года эти организации собрали больше, чем в 4 квартале 2015 года. Лидирует в этом рейтинге страховая компания СОГАЗ.

Так же рассмотрим динамику страховых премий этих компаний.

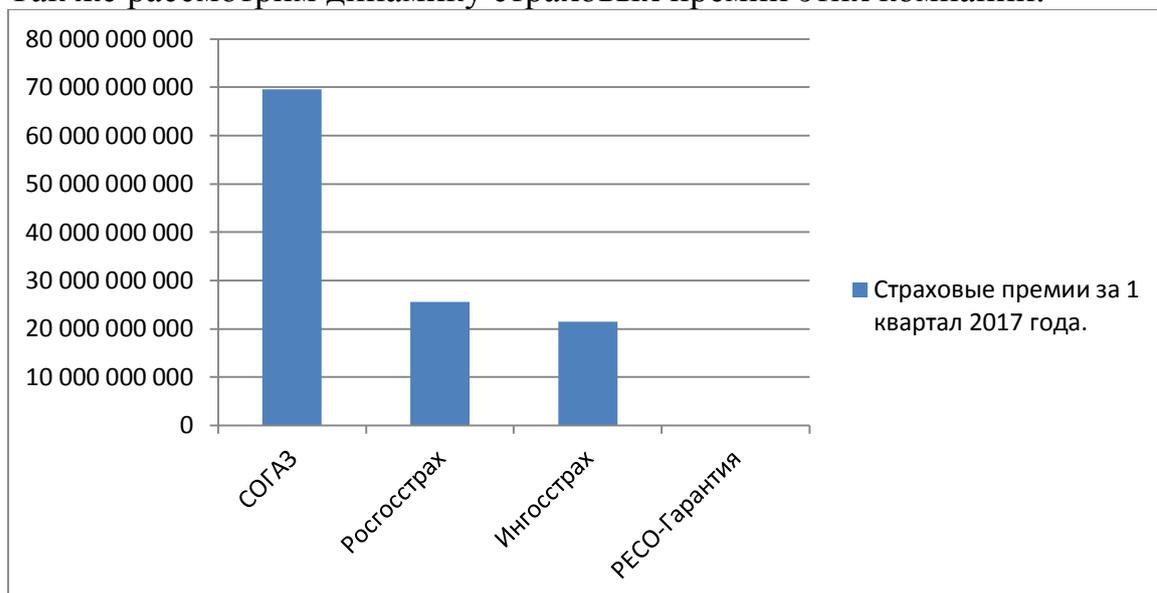


Рис. 2. Динамика страховых премий нескольких страховых компаний за 1 квартал 2017 года. [5]

В данном рейтинге, как и по количеству страховых сборов, с большим отрывом лидирует страховая компания СОГАЗ. По представленным финансовым показателям можно сделать вывод, что компания СОГАЗ является лидером на российском рынке страховых услуг.[4,5]

В заключении можно отметить, что страхование относится к числу более стремительно развивающихся финансовых институтов экономики. Деятельность страховых компаний значительно отличается от других видов

предпринимательской деятельности. Главным различием страхового бизнеса, считается стремление страховой компании принимать на себя риски разных субъектов хозяйствования.

В обстоятельствах, где увеличивается конкуренция на рынке страховых услуг, появляется объективная необходимость адекватной оценки деятельности страховых компаний, анализа их инвестиционной привлекательности, и уровня надежности.

Объективный анализ даст возможность определить лидеров и аутсайдеров российского рынка страховых услуг, что является довольно значимым при многостороннем расширении спектра видов страхования, которые предлагают страховые компании.[7]

Список литературы

1. Балабанов И.Т. Страхование. Организация. Структура. Практика / И.Т. Балабанов, А.И. Балабанов. - М.: Питер, 2003. - 256 с.

2. Винникова И.С. Некоторые аспекты оптимизации финансового состояния предприятия//Проблемы современной экономики (Новосибирск). 2014. №21. С. 107-111.

3. Винникова И.С., Кузнецова Е.А. Особенности интегральной оценки финансового состояния промышленного предприятия в современных экономических условиях//Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2016. № 5-2. С. 302-305.

4. Винникова И.С., Кузнецова Е.А. Финансовый анализ в страховой организации. Учебное пособие. Мининский университет. Нижний Новгород, 2017.-162 с.

5. Исследования по финансовому анализу страховой организации. - Режим доступа. - URL: <https://www.sravni.ru/strakhovyekompanii> Дата обращения (15.02.2018)

6. Кузнецова Е.А., Винникова И.С., Авдоница Д.С., Бочкарёва Ю.В. Современные аспекты формирования финансовой устойчивости хозяйствующих субъектов в России//Интернет-журнал «НАУКОВЕДЕНИЕ» Том 8, №6 (2016) <http://naukovedenie.ru/PDF/77EVN616.pdf> (дата обращения 16.02.2018)

7. Роик В. Экономика, финансы и право социального страхования. Институты и страховые механизмы / Валентин Роик. - М.: Альпина Паблишер, 2017. - 258 с.

УДК 336

ПРОБЛЕМАТИКА ФОРМИРОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ КОММЕРЧЕСКОГО ПРЕДПРИЯТИЯ, ВЛОЖЕННЫХ В ОБОРОТНЫЕ СРЕДСТВА

Дмитриева Ю.В.

студент, Нижегородский государственный университет им. Козьмы Минина

Аннотация: Важнейшим ресурсом коммерческой организации является оборотный капитал, который определяет её финансовое положение. В данной статье рассмотрена проблема правильного использования и формирования оборотных активов коммерческого

предприятия, а также способы правильной организации их движения в производственном процессе.

Ключевые слова: оборотный капитал, стадии «кругооборота» оборотных средств, устойчивые пассивы, источники финансирования оборотных средств.

THE PROBLEMS OF FORMATION AND USE OF FINANCIAL RESOURCES OF COMMERCIAL ENTERPRISES INVESTED IN WORKING CAPITAL

Dmitrieva J.V.

student, Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University

Abstract: A working capital is the most important resource of commercial enterprise. It determines the financial position of the commercial enterprise. In this article the problem of right using and making of working capital and methods of right organization of working capital movement in the production process are considered.

Keywords: working capital, stages of «circular turnover» of working capital, sustainable liabilities, sources of making of working capital.

В современном мире успешная деятельность любой коммерческой организации напрямую зависит от оборотного капитала (второе его название оборотные средства или активы). Он призван обеспечивать непрерывность процесса производства и реализации продукции, именно этим и объясняется необходимость его наличия у организации.

Под оборотными средствами подразумеваются денежные средства, которые авансированы в оборотные производственные активы, а также активы обращения. Первые из них выступают в качестве предметов труда, представляющих собой производственные запасы на разных стадиях производства [4]. К ним можно отнести материальные производственные запасы, расходы будущего периода, а также незавершенное производство с предметами, которые быстро изнашиваются и являются малоценными. Что же касается активов обращения, то они могут выступать в качестве денежных средств, находящихся в кассе, в расчётах, на аккредитивах и в качестве остатков готовой продукции предприятия. Другими словами, в качестве оборотного капитала коммерческой организации выступают её денежные средства, которые обслуживают воспроизводственный процесс.

Проблема использования оборотных активов коммерческого предприятия и их формирования актуальна на сегодняшний день, ведь вопрос об обеспеченности оборотными средствами периодически встаёт перед каждым предприятием [2]. В процессе своего кругооборота оборотные активы могут проходить несколько стадий. Первая из них, денежная, может существовать как единая стадия в начале и в конце кругооборота. Её пополнение происходит за счёт выручки от производимых продаж, а расходование - за счёт затрат предприятия, направленных на процесс производства и реализации товаров. Вторая стадия называется производственной. В неё оборотные активы начинают поступать тогда, когда коммерческая организация на имеющиеся у неё денежные средства создаёт запасы сырья и разных производственных материалов. После этого одна часть готовой продукции, выпущенной предприятием, временно находится на складе предприятия, а вторая

отпускается покупателям или отгружается, в результате этого оборотный капитал переходит в следующую стадию, которая называется товарной [1]. Здесь оборотные средства представляют собой готовую продукцию, после реализации которой они вновь перейдут в денежную форму. Включая в себя не только денежные, но и материальные ресурсы, оборотный капитал участвует в определении прибыли коммерческого предприятия. Правильное формирование и целесообразное использование оборотных средств влияют на успешную деятельность организации в целом.

Необходимость рассмотрения проблемы использования и формирования оборотных активов заключается в том, что в современном мире из-за многих кризисных явлений: высокой инфляции, неплатежей - у коммерческих организаций возникает необходимость искать новые источники финансирования оборотного капитала и способы его использования. Однако, для этого необходимо понимать, как формируются оборотные средства, и куда их можно направить для эффективной реализации.

Первоначально оборотные средства формируются в тот момент, когда создаётся коммерческое предприятие и образуется его уставный капитал, а источниками формирования оборотного капитала в данном случае выступают инвестиционные средства учредителей.

В дальнейшем оборотные средства финансируются, как правило, за счёт собственных, заёмных и привлечённых источников. Конечно же, главную роль в формировании оборотного капитала играют собственные источники, ведь с помощью них покрывается минимальная потребность коммерческой организации в оборотных активах. К собственным источникам следует относить уставный капитал организации, прибыль, полученную от продажи товаров или услуг, резервный капитал, а также фонд накопления и целевого финансирования [3].

В процессе деятельности коммерческих организаций дополнительным источником формирования оборотных средств выступают также устойчивые пассивы. Они приравниваются к собственным источникам и представляют собой средства, не принадлежащие предприятию, но постоянно находящиеся в его обороте и формирующие оборотные активы в сумме их минимального остатка. К устойчивым пассивам относятся резервы, направленные на покрытие будущих расходов, минимальная переходящая задолженность перед внебюджетными фондами и бюджетом, минимальная задолженность по оплате труда работникам предприятия, переходящая из месяца в месяц, средства кредиторов, полученные в качестве предоплаты за продукцию, средства покупателей по залогам за возвратную цену и переходящие остатки фонда потребления [5].

Потребность коммерческой организации в оборотных активах зачастую является не стабильной в зависимости от сложившейся в определённый период конъюнктуры рынка, и тогда для финансового обеспечения предприятия привлекаются заёмные источники. Они используются в качестве финансового рычага и покрывают временный недостаток оборотных средств. К заёмным источникам относятся банковские, инвестиционные налоговые и коммерческие

кредиты, займы, отложенные налоговые обязательства, вклады инвестиций работников организации.

Привлеченные средства предоставляются предприятию на временное пользование поставщикам и подрядчикам в качестве кредиторской задолженности. Привлеченными источниками формирования оборотного капитала являются средства от продажи акций, страховые возмещения, паевые взносы сотрудников, средства бюджетных субсидий и грантов, средства инвесторов в виде долевого участия в управлении предприятием.

По уровню финансирования источники формирования оборотного капитала коммерческих предприятий могут быть представлены государственными финансовыми институтами, а также юридическими и физическими лицами [2].

Правильное соотношение источников финансирования оборотных активов укрепляет финансовое состояние коммерческой организации, но не менее важную роль здесь играет и эффективное использование оборотного капитала. Как правило, оборотные средства, направлены на приобретение тары, разнообразных товаров, предметов, считающихся малоценными и быстроизнашивающимися, а также на издержки, связанные с покупкой товаров, их транспортировкой, а также хранением и реализацией.

Целесообразность и эффективность использования оборотного капитала зависит от того, насколько правильно коммерческое предприятие определило свою оптимальную потребность в оборотных средствах [1]. Необходимо помнить о том, что превышение размера использованных оборотных активов ведёт к снижению возможностей коммерческой организации осуществлять капитальные затраты, направленные на расширение производства, а занижение, в свою очередь, приводит к неустойчивому финансовому состоянию предприятия, к перебоям в его производственной деятельности и, следовательно, снижению объёма производимых товаров и получаемой прибыли, поэтому предприятие в целях получения максимальной прибыли с минимальными издержками должно использовать оборотные средства рационально.

Эффективность использования предприятием оборотного капитала оценивается по показателю скорости их оборота, в результате которого средства, вложенные в отдельные виды запасов или затрат, переходят в следующую стадию кругооборота, завершающегося поступлением выручки [5].

Подводя итог, можно сделать вывод о том, что финансовое положение коммерческой организации, возможности её модернизации и инновационного развития напрямую зависят не только от правильного формирования оборотного капитала, но и от его рационального использования. Коммерческая организация, управляя оборотным капиталом, должна находить оптимальные источники финансирования оборотных средств и определять правильные направления их использования. Успешная деятельность предприятия непосредственно зависит от того, насколько рационально осуществляется финансовая политика по отношению к источникам финансирования оборотных средств. От правильной организации процесса формирования оборотного

капитала зависит скорость оборота средств. Любому коммерческому предприятию важно точно определить сумму оборотных средств, необходимую для осуществления затрат предприятия [2]. Это позволит, с одной стороны, обеспечить необходимую сумму и избежать убытков, связанных с нехваткой оборотных средств, а с другой - сократить издержки на их привлечение.

Вопрос о рациональном использовании оборотных средств также важен, как и вопрос об их формировании. Каждое из коммерческих предприятий заинтересовано в организации движения оборотных средств с целью получения наибольшего экономического эффекта. При этом количество используемых предприятием оборотных средств может зависеть от соотношения собственного и заемного капитала, от уровня модернизации производства, от состояния основных фондов, от размещения оборотных средств, а также от того, как осуществляется сбыт продукции. Если коммерческая организация будет осуществлять рациональную организацию производственных запасов, включающую в себя ресурсосбережение, оптимальное нормирование и начнёт сокращать пребывание оборотного капитала в незавершённом производстве, то использование оборотных средств станет эффективным.

Список литературы

1. Крайнова О.С. Практические инструменты оптимизации логистики управления запасами предприятий сферы услуг. В сборнике: Инновационные технологии управления. Сборник статей по материалам II Всероссийской научно-практической конференции. Нижегородский государственный педагогический университет им. К.Минина. 2015. С. 202-206.

2. Крайнова О.С., Пелюшенко А.В. Управления расходами торговых предприятий: проблемы и пути их оптимизации. В сборнике: Актуальные вопросы финансов и страхования России на современном этапе. Сборник статей по материалам III региональной научно-практической конференции преподавателей вузов, ученых, специалистов, аспирантов, студентов. Нижегородский государственный педагогический университет имени Козьмы Минина. 2016. С. 246-248.

3. Степанова Е.В. Эффективность использования оборотных средств// Символ науки. – 2017. – №4 URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/effektivnost-ispolzovaniya-oborotnyh-sredstv> (дата обращения: 15.02. 2018).

4. Шеина Е.Г. Экономическая сущность оборотного капитала и классификация источников его финансирования на предприятии// Российское предпринимательство. – 2017. - №5. - URL: <https://creativeconomy.ru/lib/37685> (дата обращения: 07.03.2018).

5. Ярыгина В. С. Управление оборотными средствами предприятий // Молодой ученый. – 2017. – №14. – С. 491-493. – URL: <https://moluch.ru/archive/148/41863/> (дата обращения: 05.03.2018).

СПОСОБЫ УПРАВЛЕНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ

Животиков А.Р.

студент, Академия при Президенте Российской Федерации РАНХиГС,

Липецкий филиал

Милованов Е.А.

к.э.н., доц., Академия при Президенте Российской Федерации РАНХиГС,

Липецкий филиал

Аннотация: в статье рассматриваются способы управления дебиторской и кредиторской задолженностью на предприятиях, работающих в сфере производства и переработки сельскохозяйственной продукции в целях обеспечения устойчивого развития данной отрасли.

Ключевые слова: дебиторская задолженность, кредиторская задолженность, управление, экономика, факторинг, сельское хозяйство.

METHODS OF MANAGEMENT OF RECEIVABLES AND CREDITORSIAL DEBTS

Zhivotikov A.R.

student, Academy under the President of the Russian Federation RASHiGS,

Lipetsk branch

Milovanov E.A.

Candidate of Economic Sciences, docent,

Academy under the President of the Russian Federation RASHiGS, Lipetsk branch

Abstract: in the article methods of management of accounts receivable and accounts payable at the enterprises working in the sphere of production and processing of agricultural products with a view to ensuring sustainable development of this sector are considered.

Keywords: accounts receivable, accounts payable, management, economy, factoring, agriculture.

На протяжении всей своей экономической деятельности любая коммерческая организация взаимодействует с поставщиками и покупателями. В большинстве своем финансовое состояние экономического субъекта напрямую зависит от эффективности подобных взаимоотношений. Взаимоотношения и взаимодействие предприятия с контрагентами усложняются неидеальной, а местами даже не стабильной экономической обстановкой в России, а также нестабильностью собственного внутреннего финансового состояния и иными внешними факторами.

Дебиторская задолженность по праву является наиболее важной из причин напряженного финансового состояния хозяйствующего субъекта. Именно дебиторская задолженность препятствует эффективному использованию денежных средств, путем снижения их объема в обороте. Разумное управление дебиторской задолженностью на предприятии позволит использовать высвобожденные средства из оборота для других целей без привлечения дополнительных источников финансирования.

Расчет прогнозного значения резерва по сомнительным долгам и определение возможности возникновения риска неплатежеспособности

покупателей являются одними из основных задач специалиста по управлению дебиторской задолженностью.

Контроль за уровнем кредиторской задолженности так же, как и контроль за дебиторской задолженностью имеет очень важное значение для предприятия.

Хотелось бы отметить, что кредиторская задолженность на предприятиях, работающих в сфере производства и переработки сельскохозяйственной продукции далеко не редкость. Это связано с тем, что сельхозпредприятия обладают меньшей рентабельностью чем предприятия, работающие в других отраслях экономики. Данный факт отрасли кардинально понижает конкурентоспособность сельскохозяйственных фирм в борьбе за заемные средства. Кроме того, большинство российских агрохозяйств не в состоянии предоставить ликвидный залог под заемные средства банковским или кредитным учреждениям, в связи с тем, что не располагают ни ценной недвижимостью, ни дорогостоящим оборудованием или спецтехникой.

Такая высокая необходимость управления кредиторской задолженностью обусловлена тем что, что правильное использование временно привлеченных средств способствует незамедлительному росту прибыли от деятельности фирмы.

Управление кредиторской задолженностью предполагает: правильный выбор формы задолженности (коммерческая или банковская) для обеспечения минимизации выплат по процентам и затрат на приобретение материальных ценностей; выбор наиболее удобной формы банковского кредита и его срока (краткосрочный, долгосрочный кредит, ссуда без обеспечения, кредит с залоговым обеспечением и т.д.); контроль за образованием просроченной задолженности и ее минимизация, обусловленной дополнительной тратой средств (пени, штрафы).

На примере деятельности агропромышленного предприятия ООО «Агроснабсахар», осуществляющего свою деятельность на территории Липецкой области, можно представить анализ соотношения кредиторской и дебиторской задолженности.

На основании предоставленных данных бухгалтерской отчетности проанализируем динамику и сопоставим друг с другом дебиторскую и кредиторскую задолженности перерабатывающего предприятия ООО «Агроснабсахар» за 2014–2016 гг.

Соотношение кредиторской и дебиторской задолженности выполним в виде столбчатой диаграммы, изображенной на рисунке 1.

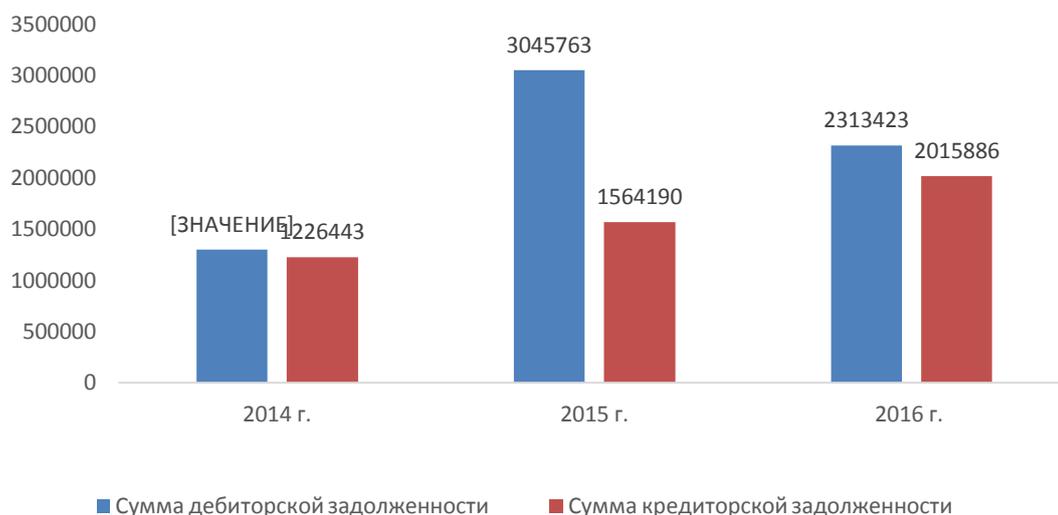


Рис. 1. Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Агроснабсахар» в 2014–2016 гг в тыс. руб.

Как видно из полученных данных сумма дебиторской задолженности на протяжении всего исследуемого периода превышает показатели кредиторской задолженности. В 2014 году это превышение незначительно. Ситуация в 2015 году кардинально изменяется в 2015 году, показатели дебиторской задолженности практически в 2 раза превышают показатели кредиторской задолженности. К 2016 году ситуация начинает выравниваться, но все равно это недостаточно, превышение дебиторской задолженности над кредиторской составляет 297 537 тыс. руб.

Так как изменение величин кредиторской и дебиторской задолженностей влияет на финансовое состояние предприятия, то в ООО «Агроснабсахар» целесообразно, по моему мнению, проведение целого ряда мероприятий, которые будут описаны ниже.

Так же необходимо отметить такой показатель как соотношение дебиторской и кредиторской задолженности, который показывает сколько дебиторской задолженности приходится на каждый рубль кредиторской задолженности.

Рекомендуемым минимальным значением для данного показателя является – 1. В качестве оптимального значения допускается 0,9, это означает что обязательства перед кредитными организациями могут быть не более 10% дебиторской задолженности. То есть если темпы роста дебиторской задолженности сопоставимы с темпами роста кредиторской задолженности – это является благоприятной ситуацией для предприятия.

По моему мнению, на рассматриваемом предприятии необходимо прибегнуть к использованию современных форм рефинансирования, к которым можно отнести такие финансовые инструменты как учет векселей, форфейтинг и факторинг. Применение данных инструментов поспособствует эффективному управлению дебиторской задолженностью, а также ее сокращению.

К наиболее выгодным, из всех перечисленных выше финансовых инструментов можно отнести факторинг, который позволит покрыть риски

поставщика, а также даст возможность эффективного управления дебиторской задолженностью.

Неоспоримым преимуществом факторинга является отсутствие залогового обеспечения. Не стоит забывать и о том, что применение факторинга ведет к улучшению показателей финансовой отчетности, так как без увеличения обязательств организации дебиторская задолженность превращается в денежные средства.

Стоимость услуг факторинга сильно различается в различных компаниях, это связано с различными факторами, такими как спектр предоставляемых услуг и их качество, размер оборота, количество обращений в данную компанию. Обычно, расчет услуг факторинга производится индивидуально для каждого клиента. Например, при кредитной ставке в 17%, ставка факторинга будет составлять порядка 20 – 25%.

Когда речь заходит о кредиторской задолженности, одним из самых действенных способов её оптимизации является реструктуризация. В современной экономической науке, под реструктуризацией принято понимать возможность получения уступок от кредиторов, которые направлены на снижение размера задолженности.

Одними из самых действенных способов реструктуризации кредиторской задолженности выступают:

- отсрочка и рассрочка платежей;
- передача готовой продукции, которая приведет к погашению задолженности;
- сокращение краткосрочных обязательств путем перевода их в долгосрочные;

В завершение хотелось бы отметить, что грамотное управление дебиторской и кредиторской задолженностью позволит повысить финансовую устойчивость предприятия в целом, путем увеличения показателей рентабельности и повышения ликвидности баланса.

Список литературы

1. Парушина, Н.В. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности / Н.В. Парушина // Бухгалтерский учет. 2016. № 3. С. 42 - 45.
2. Евглевская В.К., Пострелова А.В. Методика анализа дебиторской и кредиторской задолженностей // Научные исследования: от теории к практике. 2014. № 1. С. 150 - 153.
3. Кокорин А.В., Шелковников С.А. Способы управления дебиторской и кредиторской задолженностью в целях улучшения финансового состояния предприятия (на примере ООО «НКХП») // Научное сообщество студентов XXI столетия. ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ: сб. ст. по мат. XXXVI междунар. студ. науч.- практ. конф. № 9(36).

ОТТОК КАПИТАЛА ИЗ РОССИИ: СТАТИСТИКА ЗА ПЯТЬ ЛЕТ

Колбасова М.В.

студент, Нижегородский государственный педагогический университет им. К. Минина

Лопез Николас

студент, Университет ASTURIAS, Астурия, Испания

Аннотация: Данная статья посвящена анализу динамики оттока капитала с 2014 по 2018 годы. В статье проводится видовая характеристика оттока капитала; дается оценка показателей по периодам. Автором представлены рассуждения по методам решения данной проблемы.

Ключевые слова: отток капитала, инвестиции, благоприятный инвестиционный климат, оффшоры.

CAPITAL OUTFLOW: STATISTICS FOR 5 YEARS

Kolbasova M.V.

student, Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University

Lopez Nicolas

student, University ASTURIAS, Asturias, Spain

Abstract: This article is devoted to dynamic analysis of the capital outflow from 2014 to 2018. Species characteristic of the capital outflow is carried out in this article; an assessment of indicators by periods is made. Reasoning about the methods of solving this problem are presented by the author.

Keywords are a capital outflow, investments, a favorable investment climate, offshore.

Отток капитала («бегство» капитала) – стихийный, не регулируемый государством вывоз капитала юридическими и физическими лицами за рубеж, в целях более надёжного и выгодного их вложения, а также для того, чтобы избежать их экспроприации, высокого налогообложения, потерь от инфляции [6].

Если в стране достаточно материальных ресурсов, то это означает, что их можно направить не только на развитие страны, но и на использование во время кризиса.

Наиболее распространенной причиной оттока капитала является превышение импорта над экспортом, а также вывоз денежных средств в связи с неблагоприятной инвестиционной обстановкой в стране.

Официальный отток капитала осуществляется в форме наращивания зарубежных активов отечественными коммерческими банками, покупки иностранных акций, а также валюты для продажи предпринимательскому сектору и физическим лицам, однако данную составляющую легко рассчитать и проконтролировать.

Проведем анализ данных за период 2014 по 2018 годов [5].

По данным Центрального Банка России в 2014 году отток капитала составил 152,1 млрд. долл. В 2015 году Центральный Банк зафиксировал отток в 58,1 млрд. долл. В 2016 году 19,8 млрд долл. В 2017 году отток капитала вырос в 1,6 раз и составил 31,1 млрд. долл.

Банк России пересмотрел прогноз по оттоку капитала из России в 2018 г. с \$10 млрд. до \$16 млрд., сообщила председатель Центробанка Эльвира Набиуллина [5].

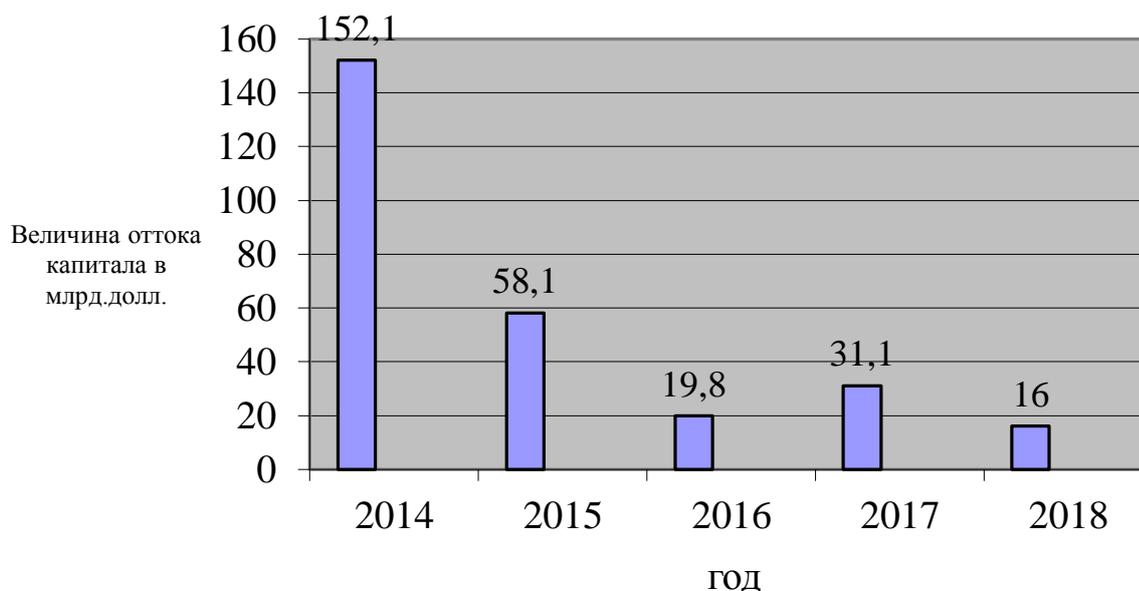


Рис. 1. Динамика оттока капитала из России [5]

Можно выделить три группы перевода денег за границу с точки зрения легальности:

1. законные - создание предприятий за рубежом или вывоз валюты на карточках;

2. «серые» - подразумевается контрабандный вывоз валюты за границу, непопадающий под действие Уголовного кодекса РФ;

3. незаконные - к ним относятся действия, описанные в статье 193 Уголовного Кодекса РФ (Статья 193. Уклонение от исполнения обязанностей по репатриации денежных средств в иностранной валюте или валюте Российской Федерации) (в ред. Федерального закона от 28.06.2013 N 134-ФЗ) [2].

По данным статистики видно, что отток капитала – это необходимый к решению вопрос для российской экономики, в связи с чем требуются меры для ее решения [4].

Во-первых, необходимо привлекать иностранных инвесторов на российский рынок. Президент В.В. Путин на Дальневосточном форуме (07.09.2017) предложил иностранным инвесторам, вложившим в Дальний Восток более 10 млн. долл., получать российское гражданство в упрощенном порядке [2]. Очевидно множество преимуществ для инвесторов. Начнем с того, что гражданин РФ будет платить за бизнес меньший налог, чем иностранный бизнесмен. Так же, конечно же, есть плюс не только для инвесторов, но и для российской экономики, ведь уже резиденты будут платить налоги в бюджет.

Во-вторых, не стоит забывать и о российских гражданах. Необходимо защищать бизнесменов, предлагать им выгодные условия для развития именно на территории страны. Для этого стоит отдавать предпочтение своим производителям. В этом же пункте хотелось бы отметить важность введения более высоких налогов для иностранных импортеров [3].

В-третьих, важны меры по борьбе с коррупцией, например, через оффшоры [1]. Оффшоры – это серьезная проблема, которая ведет к уклонению от уплаты налогов, а что в дальнейшем приводит к росту преступности и социальному неравенству. Страны борются сейчас с этим. Они требуют полный список информации о предприятии, ее бенефициаре, также берут налоги. По нашему мнению, с таких предпринимателей, которые проводят сделки в зарубежной оффшорной зоне, стоит брать больший налог. Внутри России сейчас действуют оффшорные зоны, в которых особые правила налогообложения, некоторые же являются свободными от таможенного контроля (Создание и регулирование деятельности внутренних оффшоров осуществляется на основании ФЗ № 116 от 22.07.2005 (посл. изм. от 13.07.2015) «Об особых экономических зонах в РФ») [2].

Кроме оффшоров существует и такой необходимый к решению аспект, как коррупция. Бенефициар «скрывается», но Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ (ред. от 29.07.2017) "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (с изм. и доп., вступ. в силу с 28.01.2018) теперь запрещает это.

На основе всего вышесказанного можно сделать вывод: необходимо формировать благоприятный инвестиционный климат с целью обеспечения притока капитала. Конечно, заявления о повышении кредитного рейтинга России радуют, так как из этого следует, что российская экономика стимулируется. Но многие меры могут остаться недейственными, потому что будут продолжаться махинации по переводу частным сектором капитала за границу. Требуется формирование условий, на основе которых крупные российские бизнесмены будут вкладывать средства в российскую экономику.

Список литературы

1. Воздвиженская А. Россия вернула себе статус инвестиционной страны / Российская газета. №7504 (41) от 24.02.2018 г. [Электронный ресурс]. - <https://rg.ru/2018/02/24/rossiia-vernula-sebe-status-investicionnoj-strany.html> (дата обращения 24.02.2018)

2. Демченко Н. Россия упростит получение гражданства инвесторам в Дальний Восток // ВЭФ, 2017. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.rbc.ru/politics/07/09/2017/59b0d7419a79475798b0f1df> (дата обращения 24.02.2018)

3. Карпова М.А., Крайнова О.С. Регуляторы финансового рынка: инструменты денежно-кредитной политики Центробанка. В сборнике: Современные вопросы финансовых и страховых отношений в мировом сообществе. Сборник статей по материалам III Международной научно-практической конференции преподавателей вузов, ученых, специалистов, аспирантов, студентов. Мининский университет. 2017. С. 139-145.

4. Лазутина А.Л., Крайнова О.С., Сатаева Д.М. Моделирование участия национальной экономики России в условиях глобализации // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. 2017. № 7-3 (54). С. 109-111.

5. Официальный Сайт Центрального Банка России [Электронный ресурс].
- Режим доступа: <http://www.cbr.ru/> (дата обращения 24.02.2018)

6. Степанов В. Вывоз капитала [Электронный ресурс]. – Режим доступа:
<http://zavtra.ru/blogs/vyivoz-kapitala> (дата обращения 17.02.2018)

УДК 336

К ВОПРОСУ ОБ ОЦЕНКЕ ФАКТОРОВ, ВЛИЯЮЩИХ НА ВЫВОЗ КАПИТАЛА ИЗ РОССИИ

Кузнецова А.В.

*студент, Нижегородский государственный педагогический университет
им. К. Минина*

Аннотация: Спецификой участия России в процессах международного движения капитала является отток на мировые рынки ее национального капитала. В статье дан анализ указанной проблемы с учетом различных аспектов и рассмотрены основные пути преодоления оттока капитала.

Ключевые слова: отток капитала, бегство капитала, вывоз капитала, международное движение капитала, оффшорные зоны.

ON THE ASSESSMENT OF FACTORS AFFECTING THE EXPORT OF CAPITAL FROM RUSSIA

Kuznetsova A.V.

student, Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University

Abstract: The specificity of Russia's participation in international capital flows is the outflow to the world markets of its national capital. The article analyzes this problem taking into account various aspects and considers the main ways to overcome the outflow of capital.

Keywords: capital outflows, capital flight, capital outflows, international capital flows, offshore zones.

На сегодняшний день в условиях экономического климата и острого геополитического конфликта России и стран Запада одной из первоочередных задач становится решение проблемы оттока капитала или «бегства» капитала за рубеж.

Сохраняющиеся высокие объемы ежегодного вывоза капитала из России указывают на слабую эффективность применяемых в стране мероприятий, направленных на борьбу с этим опасным для национальной экономики явлением.

Для решения данной проблемы требуется применение в экономической, налоговой, правовой и других сферах комплекса мер, направленных на улучшение инвестиционного климата в стране.

В общем виде отток капитала представляет собой перевод денежных средств с территории одной страны для их размещения в другом государстве [3]. В данное явление при этом не включается ситуация с переменой собственника, при которой предприятия переходят фактически во владение иностранца, поскольку в данном случае активы сохраняются на родине. Выплата налогов и предоставление рабочих мест продолжается другим хозяином, поскольку на благо общественной экономики используется его личный капитал.

Также в иностранную валюту не включают конвертацию денег, если она остается в стране, независимо от хранения ее в банке либо же в других местах [4].

Существует достаточно много мнений о причинах оттока денежных средств, однако большинством специалистов называются среди основных политическая или экономическая ситуация, коррупция, высокий уровень налогов и пр. [1].

Среди важнейших причин оттока капитала за границу выделяют следующие [6]:

- неблагоприятный инвестиционный и экономический климат в государстве (политическую нестабильность, недостаточную емкость рынка, неразвитую инфраструктуру, девальвацию рубля);
- чрезвычайную либерализацию, навязанную мировыми финансовыми институтами;
- неэффективность сферы налогообложения;
- проводимый в государстве хозяйственный курс, стимулирующий вложения в иностранную валюту;
- недоверие со стороны населения к банковской сфере;
- отсутствие кооперации между предпринимательским сектором и органами государственного управления;
- риск обеспечения денег и материальных активов;
- криминализацию хозяйственной деятельности и большую эффективность отмывания преступных доходов.

По итогам 2017 года чистый отток капитала из России в частном секторе за 2017 год вырос на 58% по сравнению с предыдущим годом и достиг отметки в 31,3 млрд. долларов. В денежном выражении он стал больше на 19 млрд. долларов [2]. Основным источником вывоза капитала в прошедшем году стали операции банковского сектора по сокращению внешних обязательств.

Таблица 1

Чистый ввоз / вывоз капитала в 2012-2017 годах (по данным платежного баланса РФ) (в млрд. долл. США) [2]

	Чистый ввоз (-) / вывоз (+) капитала частным сектором (2+5)	Банки			Прочие секторы			
		Чистый ввоз (-) / вывоз (+) капитала (3-4)	Чистое приобретение финансовых активов	Чистое принятие обязательств	Чистый ввоз (-) / вывоз (+) капитала (6-7-8)	Чистое приобретение финансовых активов	Чистое принятие обязательств	"Чистые ошибки и пропуски" платежного баланса
	1	2	3	4	5	6	7	8
2012	53,9	-7,9	25,3	33,3	61,8	91,2	39,8	-10,4
2013	60,3	17,3	37,7	20,4	43,0	128,3	94,2	-8,9
2014	152,1	86,0	48,5	-37,5	66,1	73,9	-0,2	8,0
2015	58,1	34,2	-25,8	-60,0	24,0	21,5	-5,4	2,9
2016	19,8	-1,1	-28,3	-27,1	20,9	34,0	17,6	-4,6
2017	31,3	28,6	-2,9	-31,4	2,7	22,2	15,7	3,8

Как видно из таблицы, отрицательный показатель, а именно отток, а не приток капитала у нас наблюдается ежегодно.

Причиной роста оттока в 2017 году стало сразу несколько факторов. Курс рубля укрепился, и компании после «неудачного» 2016 года стали активнее участвовать в трансграничных операциях: платить по кредитам, осуществлять инвестиции за рубеж. Россияне по более низкому курсу стали приобретать больше иностранной валюты [4].

Кроме того, рост цен на углеводороды, которые активно вывозятся, привел к поступлению в Россию большего количества валюты, однако выгоднее было привозить туда, где есть спрос и есть возможность получить хорошие дивиденды. Это является не только «прихотью» бизнеса, таким же образом поступает государство, размещая деньги в зарубежных ценных бумагах [1].

Другой причиной оттока являются действующие санкции. Во второй половине 2017 года, когда стало ясно, что санкции не отменят, отток стал более существенным. Инвесторы, причем как российские, так и зарубежные всё ещё боятся вкладывать деньги в российскую экономику [5].

По прогнозам ЦБ, чистый отток капитала из частного сектора РФ сократится в 2019-2020 годах до 8-9 млрд. долларов с 16 млрд. в 2018-м [2]. Вместе с тем необходимо отметить, что данный прогноз является весьма оптимистичным, поскольку для сокращения чистого оттока необходим экономический рост, гибкое налогообложение и привлекательность для инвестиций.

По своей природе бегство капитала является таким процессом, остановить который невозможно без устранения его фундаментальной причины. В российской действительности это означает, что усилия по противодействию оттоку ресурсов из страны должны быть направлены не только и не столько на ужесточение государственного регулирования, сколько на обеспечение инвестиционной активности, подъема на этой основе экономики России и вывода ее на траекторию стабильного развития [5].

Одной из наиболее действенных мер по предотвращению оттока капитала является снижение рисков и увеличение отдачи от инвестиций. Попытки законодательно запретить контрагентам вывоз капитала – достаточно малоэффективная мера, которая только способствует оттоку.

Так как одним из наиболее часто используемых каналов вывода капитала из России являются перемещение их в оффшорные зоны, проблему оттока капитала можно решить посредством деоффшоризации российского бизнеса. При этом необходим комплексный подход с учетом экономического, политического, институционального, административно - правового и налогового аспектов.

Экономическая составляющая деоффшоризации предполагает распространение на российском рынке финансовых инструментов депозитно – инвестиционного характера, ориентированных на российские компании – экспортеры, которые располагают значительными ресурсами. Такие инструменты должны обладать приемлемыми для приобретателей

характеристиками страхования рисков и обеспечивать достаточно высокий уровень доходности.

Административно-правовой компонент деофшоризации предполагает применение ограничительных мер по выведению капитала в оффшорные юрисдикции. В России законодательно закреплён открытый режим трансграничного движения капитала, однако ограничение «оффшоризации» бизнеса может быть достигнуто посредством подзаконных нормативно-правовых актов, регламентирующих в оффшорных зонах мониторинг деятельности корпораций, прежде всего – с государственным участием.

В целях эффективного регулирования и контроля деятельности российских компаний, функционирующих за границей или имеющих иностранных контрагентов, целесообразно расширить за рубежом сеть национальных финансовых институтов. Это позволит контролирующим органам и Центральному Банку РФ отслеживать движение капитала российских компаний за рубежом. В результате расширения сети российских банков в странах-партнерах будет повышена прозрачность сделок российских хозяйствующих субъектов за рубежом, в результате чего удастся частично решить проблему невозврата экспортной выручки в Россию [4].

Институциональный компонент деофшоризации экономики предусматривает повышение роли государственной поддержки российского экспорта, в том числе и на уровне государственных компаний. Благодаря эффективной государственной поддержке бизнеса, не ограниченной бюджетным финансированием, возможно снижение рисков для хозяйствующих субъектов, реализующих инвестиционные проекты в РФ, что в свою очередь положительно скажется на проблеме бегства капитала за рубеж, в том числе и в оффшоры, поскольку одной из причин вывода ресурсов из России является стремление к минимизации рисков, возникающих в результате использования капитала.

Политическим аспектом решения проблемы деофшоризации экономики является развитие межгосударственных связей со странами, использующими оффшорные режимы, с целью заключения двусторонних соглашений о раскрытии информации об операциях резидентов РФ. Опыт применения таких мер уже имеется. В целом необходимо обеспечить стабильные, понятные, прозрачные и объективные правила работы бизнеса во всех сферах, сделать так, чтобы нелегальный вывоз капитала в оффшорные зоны стал репутационно и экономически невыгодным.

Для снижения рисков и неопределённости как существенных причин оттока капитала из России необходимо принятие мер в сфере налогообложения. Следует ожидать положительного эффекта от так называемой налоговой амнистии, которая не приведет к снижению оттока капитала, но в результате репатриации ранее вывезенных из страны ресурсов положительно скажется на чистом результате трансграничного движения капитала (уменьшит чистый вывоз или обеспечит чистый ввоз).

В целом, успешная реализация, по крайней мере, нескольких мероприятий из предложенных выше создаст предпосылки для постепенного

решения проблемы бегства капитала из РФ, принимавшего на протяжении последних лет колоссальные масштабы и тем самым поставившего под угрозу возможности развития национальной экономики и национального благосостояния.

Список литературы

1. Алпатова Д.Ю. Отток капитала из России в современных экономических условиях // Экономика и социум. – 2015. – № 2-1 (15). – С. 187-188.
2. Банк России. Официальный сайт. [Электронный ресурс] – URL: <http://www.cbr.ru>.
3. Воеводскова Е.Е. Отток капитала из России // Вестник науки и образования. – 2015. – № 4 (6). – С. 147-149.
4. Карпова М.А., Крайнова О.С. Регуляторы финансового рынка: инструменты денежно-кредитной политики Центробанка. В сборнике: Современные вопросы финансовых и страховых отношений в мировом сообществе. Сборник статей по материалам III Международной научно-практической конференции преподавателей вузов, ученых, специалистов, аспирантов, студентов. Мининский университет. 2017. С. 139-145.
5. Лазутина А.Л., Крайнова О.С., Сатаева Д.М. Моделирование участия национальной экономики России в условиях глобализации // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. 2017. № 7-3 (54). С. 109-111.
6. Савенко О.Л., Абрамян Г.А. Отток капитала из России: сущность и причины // В сборнике: Финансовые аспекты модернизации экономики России; научн. ред. В.Н. Овчинников. – Ростов-на-Дону, 2014. – С. 50-54.

УДК 338.1

АНАЛИЗ И ОЦЕНКА ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ И РАЗРАБОТКА РЕКОМЕНДАЦИЙ ПО ЕЕ УЛУЧШЕНИЮ

Курьлева О.И.

*к.п.н., доцент, Нижегородский государственный педагогический университет
им. К. Минина
Кузьмина Е.С.*

*магистрант, Нижегородский государственный педагогический университет
им. К. Минина*

Аннотация: в данной статье рассмотрено понятие финансовой устойчивости. Определены задачи финансовой устойчивости. Описаны основные коэффициенты, необходимые для оценки финансовой устойчивости.

Ключевые слова: финансовое состояние (положение), финансовая устойчивость, агрегированный баланс, вертикальный анализ, горизонтальный анализ.

ANALYSIS AND ESTIMATION OF THE FINANCIAL STABILITY OF THE ORGANIZATION AND DEVELOPMENT OF RECOMMENDATIONS FOR ITS IMPROVEMENT

Kuryleva O.I.

Abstract: in this article the concept of financial stability is considered. Problems of financial stability are defined. The main coefficients necessary for assessing financial soundness are described.

Key words: financial standing, financial stability, aggregate balance sheet, vertical analysis, horizontal analysis.

Для успешного управления финансами и развития любого предприятия необходимо проведение анализа финансового состояния, которое характеризуется совокупностью показателей, отражающих процесс формирования финансовых средств, а также их использования. Для оценки финансового состояния необходимо оценить не только состав, но так же состояние источников и формирования пассивов по принадлежности (собственный и привлечённый капитал) и сроки погашения обязательств (долгосрочные и краткосрочные).

Для общей оценки изменения финансового состояния организации необходимо составление агрегированного баланса, который заключается в разделении на специфические группы статей баланса. В первую группу относятся статьи актива, базирующиеся на признаке ликвидности. Составляющие данной группы следующие:

1.1 Имобилизованные активы

1.2 Мобильные, оборотные активы, в т.ч.:

- Запасы без товаров отгруженных, долгосрочная дебиторская задолженность;
- Краткосрочная задолженность, товары, отгруженные активные краткосрочные займы (предоставленные организациям);
- Денежные средства и ценные бумаги.

Во вторую группу относятся статьи пассива, т.е. обязательства организации, базирующиеся на признаке срочности.

В данную группу следует отнести:

1.1 Собственный капитал

1.2 Заемный капитал, в т.ч.:

- Долгосрочные обязательства;
- Краткосрочные кредиты и займы;
- Кредиторская задолженность.

Для чтения баланса по системным группам агрегированного баланса необходимо воспользоваться методом вертикального и горизонтального анализа. [1]

Вертикальный анализ – анализ, показывающий структуру конечных данных бухгалтерского баланса, как относительные величины.

Горизонтальный анализ – показывает устойчивость, а также абсолютное приращение и темпы роста.

Рассмотрим следующие примеры признака общей положительной динамики и структуры баланса.

- Рост собственного капитала:

Данный критерий означает увеличение кредитоспособности компании и повышение ее ликвидности. Но если величина данного показателя будет слишком большой, то это может свидетельствовать о неэффективной финансовой политике организации, что в дальнейшем может привести к снижению рентабельности производства.

- Отсутствие резких изменений в отдельных статьях баланса;
- Равновесие размеров дебиторской и кредиторской задолженности
- Отсутствие в балансе убытков, просроченной задолженности банку, бюджету и т.д.

Один из главных анализов деятельности предприятия и прогнозирования его дальнейшего существования является анализ финансовой устойчивости. Финансовая устойчивость – состояние счетов организации, при котором существует гарантия постоянной платежеспособности.

Задачи финансовой устойчивости:

- Оценка платежеспособности компании и нахождение нарушений и причин их возникновения;
- Разработка рекомендаций, а также путей улучшения платежеспособности и впоследствии финансовой устойчивости организации;
- Эффективное и рациональное использование ресурсов, приводящее к стабилизации финансовой устойчивости;
- Составление прогнозов вероятных финансовых результатов, и возможной финансовой устойчивости от разных способов использования ресурсов.

Обычно анализ финансовой устойчивости проводится на определенную дату за прошедший период, что позволяет определить, насколько хорошо проводилось управление финансовыми ресурсами в процессе формирования, распределения и применения на предприятии. [2]

Неправильное использование ресурсов может привести к неплатежеспособности предприятия, что впоследствии приведет к банкротству. Банкротства – крайняя стадия финансового кризиса, при котором предприятие неспособно выполнять свои обязательства.

Для того что бы не допустить такой ситуации на предприятиях на постоянной основе необходимо проводить мониторинг финансовой устойчивости.

Для оценки финансовой устойчивости необходимо рассчитать следующие показатели: [3]

- коэффициент финансовой автономии (K_a) – отношение собственного капитала к активам предприятия. Данный коэффициент необходим для определения независимости предприятия от заемных средств. Чем меньше значение финансовой автономии, тем больше предприятие зависит

от заемных источников. А это в свою очередь снижает финансовую устойчивость.

- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (Кс.о.с.) – отношение разницы собственного капитала и внеоборотных активов к оборотным активам. С помощью этого коэффициента определяется достаточность собственных средств предприятия для текущей деятельности.

- коэффициент финансового левериджа (Кл.) – отношение обязательств предприятия к собственному капиталу. Данный коэффициент необходим для определения финансового положения предприятия. Для Российских предприятий нормальное значение коэффициента в пределах 1-2. Если значение коэффициента превышает нормативное значение, то это означает зависимость предприятия от заемных средств, а в последствие неустойчивое финансовое положение. Если коэффициент наоборот ниже нормативного значения, то это влечет упущение возможности предприятием повышения рентабельности собственного капитала за счет вовлечения в деятельность заемных средств.

- коэффициент текущей задолженности (Кт.з.) – отношение краткосрочных обязательств к общей валюте баланса.

- коэффициент долгосрочной финансовой независимости (коэффициент финансовой устойчивости) (Кфин.у.) – отношение суммы собственного капитала и долгосрочного заемного капитала к общей валюте баланса. С помощью данного коэффициента можно увидеть насколько активы предприятия профинансированы за счет долгосрочных источников. Чем коэффициент ближе к 1, тем стабильнее положение предприятия. Если коэффициент равен 1, то это означает, что компания не привлекает заемные источники. Но это не всегда является верным решением.

Таким образом, в современных условиях актуальность проведения на предприятиях анализа финансовой устойчивости не вызывает сомнения.

Список литературы

1. Курылева О.И., Привалова А.А., Хаймер Б., Тривино П. Понятие налоговой политики компании, принципы осуществления налоговой политики/ О.И. Курылева, А.А. Привалова, Б.Хаймер, П.Тривино // Сборник статей по материалам III Международной научно-практической конференции преподавателей вузов, ученых, специалистов, аспирантов, студентов. Современные вопросы финансовых и страховых отношений в мировом сообществе. Н.Новгород: Мининский университет. 2017. С. 145-150.

2. Курылёва О.И. Особенности разработки финансовой политики в компании, осуществляющей деятельность в сфере туризма/ О.И. Курылёва, А.И. Курылев, Л.К. Давтян // Сборник статей по материалам II Всероссийской научно-практической конференции Социальные и технические сервисы: проблемы и пути развития. Нижегородский государственный педагогический университет им. Козьмы Минина. Н.Новгород, 2015. С. 402-405

3. Курылева О.И., Яшина Н.И., Богомолов С.В. Совершенствование методологии определения бюджетной устойчивости территорий и оценки результативности бюджетных расходов: монография / О. И. Курылева, Н. И. Яшина, С. В. Богомолов. Федеральное агентство по образованию, ГОУ ВПО "Волжский гос. инженерно-пед. ун-т". Нижний Новгород, 2009, 276 с.

4. Лаврентьева Л.В., Курылева О.И., Огородова М.В. О платежеспособности как качественной характеристике финансовой устойчивости страховой компании/ Л.В. Лаврентьева, О.И. Курылева, М.В. Огородова Интернет-журнал Науковедение. 2015. Т. 7. № 6 (31). С. 57.

5. Савицкая. Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. М.: Инфра-М. 2016. 135 с.

УДК 336.6

МОДЕЛИРОВАНИЕ КОНКУРЕНТОГО РАЗВИТИЯ КОМПАНИИ ОАО «РЖД»

Курылева О.И.

к.п.н., доцент, Нижегородский государственный педагогический университет

им. К. Минина

Шавейникова Е.С.,

магистрант, Нижегородский государственный педагогический университет

им. К. Минина

Аннотация: данная статья посвящена такому явлению в экономике как конкуренция. В статье рассмотрена конкурентоспособность в сфере грузовых перевозок. Проанализированы основные преимущества железнодорожного и автомобильного транспорта. Предложены мероприятия по повышению конкурентоспособности железнодорожного транспорта за счет применения тарифных коридоров и инструментов совершенствования транспортного обслуживания клиентов.

Ключевые слова: конкуренция, автомобильный транспорт, железнодорожный транспорт, тарифный коридор, совершенствование.

SIMULATION OF THE COMPETITIVE DEVELOPMENT OF THE COMPANY RUSSIAN RAILWAYS

Kuryleva O.I.

Candidate of Pedagogic Sciences, docent

Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University

Shaveynikova E.S.

master's degree, Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University

Abstract: this article focuses on the phenomenon in the economy as competition. The article describes the competitiveness in the field of freight transport. The basic advantages of rail and road transport. The proposed activities for increase of competitiveness of railway transport through the use of tariff corridors and of tools to improve transportation customer service.

Key words: competition, road transport, rail transport, the tariff corridor, improvement.

Основной стратегической задачей организации является обеспечение конкурентоспособности.

На сегодняшний день трудно переоценить значение железнодорожного транспорта для развития экономических отношений как внутри Российской Федерации (принимая во внимание размер территории нашей страны, историю

развития и существующую транспортную инфраструктуру), так и за ее пределами. Необходимость непрерывной работы предприятий различного рода деятельности, своевременной доставки грузов в любое время года и практически в любых погодных условиях определяет особое значение железнодорожного транспорта как одного из главных составляющих элементов транспортной системы в целом. Развитие и укрепление рыночных отношений, внедрение новых технологий по доставке грузов, в перспективе будут являться основой перехода на инновационный путь развития Российской Федерации.

Конкурентоспособность грузовой железнодорожной перевозки может быть определена как совокупность качественных и стоимостных характеристик перевозки и сопутствующих ей услуг, которые полностью удовлетворяют грузовладельцев.

На конкурентном рынке качества, цена транспортировки является важным фактором конкурентоспособности предприятий транспорта, маршрутов перевозок, индивидуальных транспортных услуг. Это связано с тем, что повышая качество транспортных услуг привлекается все больше и больше грузовладельцев, следовательно повышается рентабельность предприятия и увеличивается потенциал дальнейшего развития.

Актуальность выбранной темы, посвящена проблеме оттока грузов с железнодорожного транспорта на автомобильный и тем самым приводящим к повышению конкурентоспособности на транспортном рынке.

Целью статьи является предложение инструмента совершенствования конкурентоспособности предприятия ОАО «РЖД», которое специализируется на железнодорожных перевозках.

Для достижения данной цели необходимо решение комплекса следующих задач:

- рассмотреть теорию конкурентоспособности предприятия;
- произвести анализ факторов сравнительной конкурентоспособности автомобильного и железнодорожного транспорта;
- предложить мероприятия для повышения эффективности деятельности ОАО «РЖД».

В 1970 году вышла книга известного экономиста Альберта Хиршмана «Выход, голос и верность», которая посвящена анализу стратегий, выбранные потребителем, сталкивающимися с ухудшением качества потребляемой продукции или услуг [1].

С течением времени оказалось, что те инструменты, которые предложил Альберт Хиршман используются не только в рамках экономической науки. По оценкам ученых его работа «один из наиболее значимых в интеллектуальном отношении текстов второй половины XX века» [2].

В случае ухудшения качества товаров или услуг у потребителя существуют три варианта действия: выход, голос и верность.

"Выход" (или уход) означает, что пользователь просто переключается с продуктов (услуг) одной компании на другие продукты.

"Верность" означает, что покупатель сохраняет лояльность компании, в надежде, что "завтра будет лучше, чем вчера". Традиционная, классическая

экономическая наука к трактовке Хиршмана этих двух стратегий была ограничена в прошлом. Если клиент решит уйти, компания обанкротится, и ее место на рынке займет другая компания. Но в реальной экономике между лояльностью, которая по-прежнему является статусной и "заботливой", за которой следуют компании, от которой уходит потребитель, стоит иной подход.

Потребитель может не отказаться от продукции производителя, даже в условиях все более низкого качества, и громко высказывать критику, протестовать против нее, в надежде, что его услышат, а качество снова повысится. Хиршман обозначает это явление словом «голос».

Альберт Хиршман передал своим предшественникам широкий набор инструментов, которые помогают решать и анализировать ряд вопросов, связанных с поведением потребителей в различных ситуациях, также помог углубить понимание важных процессов экономики.

Конкуренция – это общественная форма столкновения субъектов рыночного хозяйства в ходе осуществления реализации их личных экономических интересов.

Конкуренция на рынке экономики выполняет ряд функций:

- выявляет и устанавливает рыночную стоимость товара;
- сводит конкретный труд к общественно необходимому;
- содействует выравниванию индивидуальных стоимостей и прибыли

в зависимости от производительности труда и эффективности управления производством.

Существует шесть видов конкуренции:

- функциональная конкуренция - базируется на том, что одну и ту же потребность потребителя можно удовлетворить по-разному;
- видовая конкуренция - это конкуренция между аналогичными товарами, но разными по оформлению;
- предметная конкуренция - это конкуренция между аналогичными товарами, но разными по качеству изделия и по притягательности марки;
- ценовая конкуренция - снижение цены увеличивает продажи, приводит к расширению рынка;
- скрытая ценовая конкуренция бывает двух видов:
 - продажа личного товара по цене конкурента;
 - снижение цены потребления товара
- незаконные методы:
 - антиреклама товаров конкурентов;
 - производство товаров имитаторов (подделка).

Конкуренция на рынке транспорта начала расти с появлением частного бизнеса в сфере грузового транспорта, в связи с этим железнодорожный транспорт начал попадать в данную конкуренцию.

В последнее время проблема «оттока» грузов с железнодорожного транспорта на автомобильный нашла активное обсуждение, как среди экспертов отрасли (непосредственных участников транспортного рынка), так и среди специалистов и руководителей ОАО «РЖД».

Вследствие этого, активно обсуждаются перспективы конкуренции железнодорожного и автомобильного транспорта на современном этапе.

Преимущество железнодорожного и автомобильного транспорта представлено в таблице 1.

Скорость доставки является, при этом важнейшим фактором. Как показывает анализ, на расстоянии до 200 км автотранспортом груз можно доставить быстрее в 12 раз. На расстоянии до 500 км – автотранспортом быстрее 3-7 раз. В свою очередь, если увеличить дальность перевозки преимущество уже берет в свои руки железнодорожный транспорт.

Цена перевозки на коротких расстояниях является важным фактором конкурентоспособности. При перевозке на короткие расстояния тариф на железнодорожные перевозки (в расчете на 1 тонну-км) превышает тариф на автомобильные перевозки.

Таблица 1. Преимущество железнодорожного и автомобильного транспорта

Автомобильный	Железнодорожный
Высокая маневренность, скорость доставки и обеспечения сохранности груза, особенно при перевозках на короткие расстояния	Массовость перевозок и высокая провозная способность железных дорог
Гибкая система платежей за перевозки	Регулярность перевозок независимо от времени года, времени суток и погодных условий
Возможность осуществления перевозок «от дверей к двери»	Универсальность данного вида транспорта с точки зрения использования его для перевозок различных грузов
Гибкая тарифная политика	Возможность создания прямой связи между крупными промышленными предприятиями по железнодорожным подъездным путям
Возможность отправления грузов по предъявлению	Относительно небольшие затраты на осуществление перевозок
Упрощенное оформление документов	Сниженная нагрузка на окружающую среду

В сегменте дальних перевозок железнодорожный транспорт доминирует среди всех видов общественного транспорта.

В случае перевозок на короткие расстояния стоимость железнодорожных перевозок увеличивается в 4-5 раз, так как такие перевозки осуществляются, как правило, комбинированными поездами, которые имеют меньшую массу и скорость из-за большого количества остановок на промежуточных станциях, а также большую долю затрат на начальные и конечные операции при таких перевозках.

Доминирование железнодорожного транспорта на рынке транспортных услуг при относительно низком качестве транспортных продуктов обусловлено тем, что железнодорожный транспорт в основном связан с тяжелыми грузами (большим объемом), спрос на которые не обладает степенью эластичности, достаточной для передачи этих грузов другим видам транспорта.

Автомобильный транспорт высоко конкурентоспособен за счет отказа от избыточных требований по размещению и креплению груза. Мировой опыт показывает, что грузоотправитель по договору, который несет финансовую ответственность за правильное расположение и обеспечение груза (в том числе с помощью таких правовых механизмов, как страхование или договор перевозки, в котором грузоотправитель по договору несет полную ответственность за ущерб), является гораздо более точным, чем перевозчик, при оценке рисков, связанных с перевозкой, и нахождении оптимального баланса между безопасностью и экономической эффективностью. Перевозчик, подразделение которого устанавливает стандарты и технические условия, не мотивирован на увеличение объема перевозок, а мотивирован на поиск нарушений, всегда будет стремиться к чрезмерному регулированию условий перевозки.

Интегральным показателем качества транспортных услуг является конкурентоспособность железнодорожного транспорта, которая выражает в том числе динамику притока и оттока грузов от конкурирующих видов транспорта.

Для привлечения клиентов с автомобильного транспорта на железнодорожный применяется в практике, ценовая конкуренция, посредством применения тарифных коридоров (применение понижающего коэффициента на тариф перевозки грузов за счет предоставления клиентами гарантированного объема груза).

Основной целью в изменении уровня тарифов является получение экономического эффекта для ОАО «РЖД», также привлечение дополнительного финансового ресурса для развития объектов инфраструктуры железнодорожного транспорта общего пользования, решения задач технологического характера, а также осуществление переориентации клиентов с авто транспорта на железнодорожный.

В непростых экономических условиях особенно важно бороться за каждого клиента – как потенциального, так и существующего. Формирование востребованного портфеля услуг подразумевает не разрозненные предложения, а комплексный продукт, отвечающий запросам клиентов в различных сегментах рынка. На основе тесного сотрудничества бизнес-единиц холдинга «РЖД» успешно реализуются услуги как для ключевых клиентов с большой грузовой базой, так и для представителей среднего и малого бизнеса. Кроме того, наращивается доля интермодальных перевозок с привлечением разных видов транспорта.

Основные критерии оценки потребителями показателей клиентоориентированности холдинга «РЖД» в сфере грузовых перевозок являются:

- показатели качества услуг
- показатели надежности
- финансовые показатели
- показатели доступности и гибкости

Проанализировав транспортный рынок для ОАО «РЖД» предложены основные инструменты совершенствования обслуживания клиентов холдинга ОАО «РЖД» (таблица 2).

Таблица 2. Инструменты совершенствования обслуживания клиентов РЖД

Инструменты совершенствования транспортного обслуживания	Составляющие
Расширение портфеля комплексных услуг на основе развития логистических технологий дочерних обществ компании	Создание ЦПУ и формирование продаж по принципу «одного окна».
Формирование и контроль исполнения планов по получению дополнительных доходов ОАО «РЖД» на основе реализации как новых, так и уже оказываемых услуг	В целях контроля мониторинга ежегодно разрабатывается программа мероприятий по получению дополнительных доходов, охватывающая контроль внедрения на полигонах железных дорог новых транспортных продуктов или услуг.
Предложение клиентам современных сервисов (в том числе на основе интернет – технологий и автоматизированных систем)	ЭТП ГП (предоставление подвижного состава под перевозку), РЖД «Cargo» услуга для физических лиц и индивидуальных предпринимателей с использованием интернет мессенджера (приложения) Telegram.
Реализация пилотных проектов по внедрению новых транспортных продуктов	Разработка и тестирование пилотного проекта или услуги на полигоне соответствующей железной дороге.
Выстраивание механизмов обратной связи с клиентом, установление периодичности обмена необходимой информацией	Проведение железными дорогами координационных советов на региональных и территориальных уровнях с участием клиентов, представителями органами власти, участниками транспортного рынка, торгово - промышленных палат и др.
Упрощение процессов заключения договоров на оказание транспортно – логистических услуг	Транспортно логистические бизнес единицы (дочерние общества) заключают с клиентом один договор на оказание услуг, имея договорные отношения с причастными бизнес единицами холдинга, участвующих в процессе организации перевозки.
Формирование индивидуальных условий, связанных с транспортным обслуживанием клиентов	Тарифный коридор, расписание, «Грузовой экспресс».

Данные инструменты позволяют активно развивать деятельность предприятия ОАО «РЖД» и повышают эффективность работы, которые приводят в свою очередь к высокой конкурентоспособности компании.

Список литературы

1. Официальный сайт ОАО «РЖД» [Электронный ресурс]: <http://www.rzd.ru> (Дата обращения 01.03.2018).

2. Курылёва О.И. Особенности разработки финансовой политики в компании, осуществляющей деятельность в сфере туризма/ О.И. Курылёва, А.И. Курылев, Л.К. Давтян // Сборник статей по материалам II Всероссийской научно-практической конференции Социальные и технические сервисы: проблемы и пути развития. Нижегородский государственный педагогический университет им. Козьмы Минина. Н.Новгород, 2015. С. 402-405

3. Курылева О.И., Яшина Н.И., Богомолов С.В. Совершенствование методологии определения бюджетной устойчивости территорий и оценки результативности бюджетных расходов: монография / О. И. Курылева, Н. И. Яшина, С. В. Богомолов. Федеральное агентство по образованию, ГОУ ВПО "Волжский гос. инженерно-пед. ун-т". Нижний Новгород, 2009, 276 с.

4. Рудой Е. В. Сущность конкурентоспособности предприятия // Молодой ученый. – 2017. – №19. – С. 152-154.

5. Хиршман А. Выход, голос и верность: Реакция на упадок фирм, организаций и государств: пер. с англ. М.: Новое издательство, 2014. – 156 с.

6. Хусаинов Ф.И. Повышение эффективности железнодорожных перевозок при конкуренции с автотранспортом // Железнодорожный транспорт. – 2014. - № 1. – С.56.

УДК 336.6

СТРАТЕГИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ И ФОРМИРОВАНИЕ ФИНАНСОВОЙ СТРАТЕГИИ

Курылева О.И.

*к.п.н., доцент, Нижегородский государственный педагогический университет
им. К. Минина*

Шематонова Ю.С.

*магистрант, Нижегородский государственный педагогический университет
им. К. Минина*

Аннотация. В статье раскрывается актуальность проблемы анализа стратегического управления организаций в современных российских условиях, которые подвержены многочисленным фундаментальным факторам, которые ведут к поиску предприятиями способов улучшения эффективности управления деятельностью. Одним из таких способов является анализ текущей стратегии. В статье выделены основные объекты анализа стратегического управления и ключевые этапы, благодаря которым, можно детализировать проблемы в целях их успешного решения.

Ключевые слова: стратегический анализ, стратегия, финансовая стратегия, финансовое планирование.

STRATEGIC ANALYSIS OF THE ACTIVITIES OF THE ORGANIZATION AND FORMATION OF THE FINANCIAL STRATEGY

Kuryleva O.I.

Candidate of Pedagogic Sciences, docent

Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University

Shematonova Yu.S.

master's degree, Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University

Abstract: The article reveals the urgency of the problem of analyzing the strategic management of organizations in modern Russian conditions, which are subject to numerous fundamental factors that lead to companies seeking ways to improve the efficiency of management

of activities. One such way is to analyze the current strategy. The article singles out the main objects of the analysis of strategic management and key stages, thanks to which, it is possible to detail problems in order to successfully solve them.

Key words: strategic analysis, strategy, financial strategy, financial planning.

Стратегический анализ выступает основным инструментом менеджмента при выборе предприятия стратегического будущего. Современные предприятия и организации с учетом российского законодательства, должны развивать собственную деятельность на основе инструментов стратегического планирования и анализа [3].

Для повышения эффективности деятельности организациям и предприятиям необходимо «вооружиться» современным арсеналом методических средств и приемов, к числу «краеугольных камней» следует отнести стратегический анализ.

Стратегический анализ принято рассматривать в разных плоскостях: во-первых – это элемент стратегического мышления, разработки стратегии развития; во-вторых - элемент стратегического планирования и инновационного развития (как необходимая функция стратегического управления); в-третьих - элемент экономического управленческого анализа, рассматриваемый в рамках этапов стратегического менеджмента для повышения эффективности деятельности хозяйствующего субъекта.

Стратегический анализ выявляет и отслеживает динамику, характеризует тенденции внешнего окружения, дает оценку влияющим рискам, оценивает потенциал компании, определяет ее слабые и сильные стороны, угрозы и возможности [1]. Что находит отражение в целевой и задачной ориентации стратегического анализа. Стратегический анализ, прежде всего, оценивает ключевые воздействия на будущее и нынешнее положение компании и определяет их специфическое влияние на выбор стратегии [4].

При этом задачи стратегического анализа можно сгруппировать в 4 блока:

1. Анализ факторов внешней среды (включая анализ макро- и микро-(мезо-) окружения предприятия).
2. Анализ конкурентов и конкурентной позиции предприятия.
3. Оценка внутренних ресурсов компании и эффективности их использования.
4. Подготовка аналитических материалов для принятия стратегических решений (в контексте устойчивого развития и повышения эффективности деятельности).

Один из основных инструментов управления финансово- хозяйственной деятельности предприятия является разработанная финансовая стратегия, являющаяся частью общей стратегии развития организации и обеспечивающая целенаправленное развитие его дальнейшей деятельности [6].

Финансовая стратегия - основной инструмент в управлении работой и деятельности предприятия. Финансовая стратегия предполагает, что компании необходимо разработать стратегические, тактические и операционные планы,

так как финансовые показатели неразрывно связаны с системой рыночных отношений.

Неотъемлемой частью стратегии развития предприятия является финансовая стратегия, а это означает, что она соответствует ее задачам и целям. Разработка финансовой стратегии компании предопределена определенными условиями. Основное условие финансовой стратегии - скорость трансформации макрофакторов экономической среды. Существуют также такие условия, которые не позволяют оптимально управлять финансами компании: основные макроэкономические показатели, темпы технологического роста, постоянные изменения на финансовом и товарном рынках, несовершенство и нестабильность экономической политики государства и методы финансового управления. Финансовая стратегия разработана на основе всех макроэкономических факторов экономики, чтобы избежать снижения рентабельности предприятия.

Разрабатывая финансовую стратегию нужно учитывать риски неплатежа, инфляционные процессы и другие обстоятельства, не зависящие от компании. Таким образом, получается, что финансовая стратегия предназначена для обеспечения эффективной работы компании с корректировкой, если произойдут какие-либо изменения.

Принципы финансовой стратегии компании:

- перспективное и текущее финансовое планирование, позволяющее устанавливать плановые показатели поступлений и направление поступающих денежных средств;
- централизация финансовых ресурсов, установление их маневренности, концентрация на основных направлениях производственно-хозяйственной деятельности;
- создание финансовых источников, позволяющих сохранить стабильную финансовую ситуацию на рынке;
- полное закрытие финансовых обязательств перед контрагентами;
- внедрение бухгалтерского учета, финансовой политики, а также политика обесценивания предприятия;
- создание и ведение бухгалтерского учета финансов компании и определенных видов деятельности в соответствии с установленными стандартами;
- подготовка финансовой отчетности предприятия и определенных видов деятельности по действующим нормам и правилам в соответствии с требованиями стандартов;
- финансовый анализ предприятия и определенных видов деятельности (экономические и географические области деятельности и другие);
- финансовый контроль за работой предприятия и определенными видами деятельности.

Реализация стратегии – это достижение целей, которые заложены в стратегию. Оценить степень реализации стратегии можно по прошествии времени, сопоставив количественные параметры целей, записанных в стратегии, и параметры, которых достигает компания.

Внедрение стратегии – процесс выполнения плана стратегических операций. Оценка выполнения происходит по факту реализации всех пунктов плана с должным качеством.

Без внедрения стратегии в ежедневную работу компании реализация стратегии, то есть достижение поставленных целей, вряд ли возможна.

Важнейшим аспектом эффективности деятельности организации является качественная реализуемая стратегия [7]. Продукты деятельности обладают потребительскими свойствами, которые соответствуют целям развития, миссии и назначению организации. Качество стратегии создает стабильное преимущество перед конкурентами, способствует увеличению интенсивности деятельности фирмы.

Результатом анализа стратегического управления развитием организации должны быть альтернативные варианты ее перспективной стратегии или методы по корректировке текущего стратегического плана. Постоянная динамичность потребительских рынков и мировой экономической конъюнктуры – это одни из ключевых факторов важнейшего аспекта стратегического анализа современной организации, которая заинтересована в высоком уровне эффективности своей деятельности и непрерывного роста своей конкурентоспособности. [6] Проведение анализа является гарантом разработки эффективной стратегии предприятия.

Подводя итоги, можно сделать вывод, что стратегический анализ – это основной и ключевой фактор стратегического планирования предприятия. Стратегический анализ выступает инструментом, посредством которого руководство компании способно разработать стратегический план для компании.

Список литературы

1. Алексеева Е.А., Кузнецова Н.В. К вопросу роли стратегического анализа в повышении конкурентоспособности предприятий // Управление организацией, бухгалтерский учет и экономический анализ: вопросы, проблемы и перспективы развития. Материалы II Всероссийской научно-практической конференции. - Магнитогорск, 2017. - С. 85-89.

2. Бланк И.А. Финансовая стратегия предприятия. – Киев: Эльга «Ника – Центр», 2016. – 711 с.

3. Курылева О.И., Привалова А.А., Хаймер Б., Тривино П. Понятие налоговой политики компании, принципы осуществления налоговой политики/ О.И. Курылева, А.А. Привалова, Б.Хаймер, П.Тривино // Сборник статей по материалам III Международной научно-практической конференции преподавателей вузов, ученых, специалистов, аспирантов, студентов. Современные вопросы финансовых и страховых отношений в мировом сообществе. Н.Новгород: Мининский университет. 2017. С. 145-150.

4. Курылева О.И., Яшина Н.И., Богомоллов С.В. Совершенствование методологии определения бюджетной устойчивости территорий и оценки результативности бюджетных расходов: монография / О. И. Курылева, Н. И.

Яшина, С. В. Богомолов. Федеральное агентство по образованию, ГОУ ВПО "Волжский гос. инженерно-пед. ун-т". Нижний Новгород, 2009, 276 с.

5. Москалева Е.Г. Стратегический анализ в деятельности фирмы – функция и ее организация. Режим доступа: URL: http://sisupr.mrsu.ru/2017-2/PDF/moskaleva_e_g_.pdf

6. Палилова Л.С. Формирование финансовой стратегии предприятий в условиях экономической нестабильности // Материалы Международной научно-практической конференции / под науч. ред. А. Ю. Румянцевой [и др.]; С.-Петербург. ун-т технол. упр. и экон. — СПб.: Издательство Санкт-Петербургского университета технологий управления и экономики, 2017. – С. 635-637.

7. Стратегический анализ: технология, инструменты, организация. URL: http://vasilieva.narod.ru/16_5_98.htm. (дата обращения 06.03.2018).

УДК 336

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Маркина Ю. С.

студент, Нижегородский государственный педагогический университет им. К. Минина

Кордоба Юлиан К.Г.

студент, Фундаментальный Университет им. Юлиана Н. Корпаса, Колумбия

Аннотация: данная статья приурочена сущности, задачам, функциям и проблемам государственного финансового контроля в Российской Федерации. Государственный финансовый контроль – концепция операций контрольных органов, направленных на обнаружение нарушений в процессе регулирования государственных финансовыми ресурсами, принятия, кроме того создание мероприятий, предусматривающие их устранение.

Ключевые слова: государственный контроль, задачи государственного финансового контроля, функции государственного финансового контроля, органы государственного финансового контроля.

STATE FINANCIAL CONTROL IN THE RUSSIAN FEDERATION

Markina Y. S.

student, Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University

Kordoba Juan C.G.

student, FUNDACION UNIVERSITARIA JUAN N CORPAS, Colombia

Abstract: this article is devoted to the essence, tasks, functions and problems of state financial control in the Russian Federation. State financial control is a concept of control bodies ' operations aimed at detecting violations in the process of regulating state financial resources, as well as creating measures providing for their elimination.

Keywords: state control, tasks of the state financial control, functions of the state financial control, bodies of the state financial control.

В сегодняшнее время одним из важнейших сторон реализации финансовой и правовой политической деятельности считается государственный финансовый контроль, ориентированный на поддержание федерального бюджета согласно законодательству Российской Федерации и другим нормативно-правовыми актами.

В первую очередь, финансовый контроль – структура экономических взаимосвязей среди контрольных органов и субъектов финансовой деятельности по установлению законности, правдивости, целесообразности и эффективности финансовых характеристик на основе использования финансовой информации [2].

Главной целью государственного финансового контроля (далее в статье - ГФК) считается сохранение эффективного развития, распределения, применения экономических ресурсов в соответствии с функционирующим законодательством.

Основными же задачами государственного финансового контроля являются:

- следование законам и правопорядку в финансовой сфере;
- целесообразное применение финансовых ресурсов;
- исполнение финансовых условий;
- целостность и правдивость финансовой документации;
- предоставление соответствия доходов и расходов;
- обнаружение источников увеличения доходности.

В экономической литературе изображены разнообразные представления о функциях ГФК (табл.1)

Таблица 1. Функции государственного финансового контроля

Автор	Функции ГФК по мнению автора
Бурцев В.В. [2]	<ol style="list-style-type: none"> 1. защитная (гарантирует сохранность финансов страны и людей); 2. информативная (способствует незамедлительному сообщению о выявленных нарушениях вышестоящим контрольным органам); 3. оперативная (способствует незамедлительному реагированию на выявление нарушений вышестоящим контрольным органам); 4. превентивная (допускает на этапе принятия твердо уверенных заявлений устранить ненадлежащие действия не соответствующие условиям нормативно правовых документов и целям государственной политики).
Глазунова О.В. [3]	<p>Основная функция – коммуникативная (создание прямых и обратных отношений меж количественными и качественными характеристиками денежных масс, двигающихся в денежных системах).</p> <p>Производная функция:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. предупредительная (профилактика в работе для предотвращения нарушений); 2. прогностическая (изучение факторов, обуславливающих то или иное нарушение, определение персоналий, отвечающих за нарушение); 3. информационная (открытое оценивание обнаруженных

	<p>нарушений от регламентирующих показателей);</p> <p>4. корректирующая (создание планов по ликвидации обнаруженных нарушений);</p> <p>5. координационная (повышение эффективности работы и взаимодействия большого количества контрольных органов);</p> <p>6. социальная (налаживание доверия общества к исполнительной и представительной власти, которое обеспечивает стабильность);</p> <p>7. принудительная (установление мер по пресечению незаконных работы предмета контролирования).</p>
<p>Степашин С.В., Столяров Н.С., Шохин С.О., Жуков В.А. [6]</p>	<p>1. обнаружение нарушений;</p> <p>2. оценка причин нарушения;</p> <p>3. исправление работы предмета контролирования;</p> <p>4. предупреждение;</p> <p>5. правоохрана.</p>

Проанализировав суждения разных авторов о функциях, можно сделать вывод, что государственный финансовый контроль важный элемент бюджетного процесса, который незамедлительно и оперативно выполняет множество действий по предотвращению нарушений или каких-либо других отклонений, направленных соблюдение бюджета законодательства Российской Федерации.

Согласно главе 26 статье 265 Бюджетного кодекса Российской Федерации [1] государственный финансовый контроль классифицируется на внешний (исполняется работой Счетной палаты РФ, контрольно-счетных органов субъектов РФ) и внутренний (исполняется работой Федерального надзора и органами исполнительной власти субъектов Федерации, которые имеют контрольные полномочия).

Система государственного финансового контроля не является безупречной, потому что имеются определенные недостатки, недоработки, что приводят к разнообразным проблемам: неэффективному применению государственных денежных ресурсов, коррупция, экспорт капиталов за рубеж, отмывание доходов, приобретенных незаконным методом. Что содействует уменьшению темпов финансового развития, финансовой защищенности государства.

На сегодняшний день существует множество проблем, препятствующих эффективной работе государственного финансового контроля. По большей степени деятельность государственного финансового контроля трактуется разногласиями, отсутствием общих идей и отчетливого справедливого сотрудничества. Это происходит из-за несформированности полной концепции контролирования государственными денежными средствами [4].

Свинарев В.В. говорит о том, что на данный момент финансовый контроль - это просто набор госорганов, ведомств и служб, исполняющих верно установленные контрольные обязанности. Около 260 постановлений, указов и законов, которые регулируют их контрольную работу, что не столько не

упрощает отношения меж ними, сколько добавляет элементы беспорядка и «дезорганизации» [6].

Также важной проблемой считается нехватка мощной нормативно-правовой базы, которая обязана отчетливо регулировать процедуры реализации государственного финансового контроля. Расценивая эту проблему наиболее детально, получается, что она состоит в недоработке законодательного установления возможностей контрольных органов, пресечении области их работы, повторении функций, невысоком качестве планирования, быстрой реакции на обнаруженные нарушения и своевременности принятия нормативно-правовых действий.

Другим не менее важным вопросом является неудовлетворительная степень ответственности органов контроля. Имея невысокую степень ответственности, нарушается основное правило контроля – справедливость. Из-за нарушения этого правила случаются коррупционные проявления в органах государственной власти. Наиболее результативной мерой по преодолению преследования государственного финансового контроля личных заинтересованностей, препятствующие честному исполнению контрольных действий и приводящие к неправильным решениям, может быть материальное поощрение государственных служащих [5].

Существует и другая трудность в период контроля, как осуществление ревизионных материалов. Сущность проблемы состоит в необходимости принятия результативных административных заключений по уничтожению и недопущению в последующем обнаруженных нарушений, только соответствующие заключения нередко не принимаются, или принимаются не вовремя, или не в полном размере.

Поэтому совершенствование государственного финансового контроля посредством усовершенствования законодательной и методологической основы считаются актуально важными. Помимо этого, весьма немаловажно основательно создавать оценки качества контроля, а далее, в соответствии с ними, осуществлять отслеживание и исследование качества контрольной работы.

К главным сторонам улучшения государственного финансового контроля можно причислить [3]:

- совершенствование систематизации нарушений, что даст возможность облегчить процедуру использования нормативно-правовых действий, улучшит своевременность и достоверность принятия заключений при появлении спорных вопросов;
- точно разделение ролей органов государственного финансового контроля;
- исследование концепции высококачественных характеристик, позволяющих дать оценку работы органов контроля;
- внедрение штрафных санкций, что поспособствует увеличению ответственности должностных лиц;
- высококачественное составление плана контрольных мероприятий;
- незамедлительное создание аналитической документации.

В итоге использования подобных мер можно ожидать сокращение объемов нарушений законодательства в финансово-бюджетной области, увеличение эффективности расходования бюджетных средств и наиболее четкое выполнение финансовой дисциплины. Важно отметить, что сегодня вопросам в сфере государственного финансового контроля отдается особое внимание. Для них создаются и разрабатываются меры по совершенствованию государственного финансового контроля.

Список литературы

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 N 145-ФЗ (ред. от 28.12.2017)
2. Бурцев В.В. Организация системы государственного финансового контроля в Российской Федерации: Теория и практика. – М.: «Дашков и К», 2012. - С. 89.
3. Глазунова О.В. Усиление взаимодействия субъектов государственного финансового контроля в РФ. – Волгоград: «Поволжская академия государственной службы», 2012.- С. 27.
4. Карпова М.А., Крайнова О.С. Регуляторы финансового рынка: инструменты денежно-кредитной политики Центробанка. В сборнике: Современные вопросы финансовых и страховых отношений в мировом сообществе. Сборник статей по материалам III Международной научно-практической конференции преподавателей вузов, ученых, специалистов, аспирантов, студентов. Мининский университет. 2017. С. 139-145.
5. Крайнова О.С., Ротанова В.А. Инструменты обеспечения финансовой устойчивости предприятия. В сборнике: Актуальные вопросы финансов и страхования России на современном этапе. Сборник статей по материалам III региональной научно-практической конференции преподавателей вузов, ученых, специалистов, аспирантов, студентов. Нижегородский государственный педагогический университет имени Козьмы Минина. 2016. С. 248-251.
6. Степашин С.В., Столяров Н.С., Шохин С.О., Жуков В.А. Государственный финансовый контроль: Учебник для вузов. – Спб.: Питер, 2014. - С. 123.

УДК 336

РОЛЬ ФИНАНСОВ В РАЗВИТИИ МЕЖДУНАРОДНЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ОТНОШЕНИЙ

*Мокрова А.М.
студент, Нижегородский государственный педагогический университет
им. К. Минина
Крайнова О.С.*

к.э.н., доцент, Московский университет им. С.Ю. Витте (филиал в г. Н. Новгороде)

Аннотация: Данная статья посвящена выявлению главной роли финансов в экономике и их влиянию на международные экономические процессы. Под самим термином «финансы» понимается совокупность всех материальных ресурсов, которые находятся во владении

субъекта экономики: индивида, организации, бизнеса или государства (в контексте данной статьи - государства).

Ключевые слова: международная экономика, финансовая глобализация, мировая интеграция, денежный рынок, экономический рост.

THE ROLE OF FINANCE IN THE DEVELOPMENT OF INTERNATIONAL ECONOMIC RELATIONS

Mokrova A.M.

student, Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University

Kraynova O.S.

Candidate of Economic Science, associate Professor

Private university «Moscow Witte University» branch in Nizhny Novgorod

Abstract: This article is devoted to the identification of the main role of finance in the economy and their impact on international economic processes. The term "finance" is understood to mean the aggregate of all material resources that are in the possession of a subject of the economy: an individual, an organization, a business or a state. In our case, the state.

Keywords: international economy, financial globalization, world integration, money market, economic growth.

Чтобы определить роль финансов в экономических отношениях, необходимо рассмотреть, что из себя представляет сам термин «мировая экономика». Мировая экономика, или мировое хозяйство – комплекс национальных отраслей, которые содержатся в непрерывной динамике, владеют международными, постоянно увеличивающимися, связями и подчиняются законам рыночной экономики [5].

В хозяйственных отношениях между странами в условиях глобализации важную роль играет валовой внутренний продукт. Он, даже при бедном населении какой-либо страны, имеет возможность объединить крупные резервы в ответственности государства, которое, в свою очередь, сможет оказаться важным игроком на международной арене среди стран.

Важно отметить саму глобализацию, которая очень сильно помогает в развитии экономических отношений на мировом рынке. Так, во-первых, это явление произвело появление конкуренции, что, в свою очередь, способствует росту производственных благ на мировом уровне. А во-вторых, глобализация может помочь привести экономику в устойчивое положение. Это явление может повлиять на уменьшение издержек и снижение цен.

Развитие финансов при условии глобализации является следствием укрепления отношений между государствами. К концу XX века в мире появился ряд устойчивых направлений. К ним можно отнести глобализацию финансовых рынков и усиление зависимости между ведущими странами на мировом рынке. Участниками рынка этой сферы являются банки, центральные банки, финансовые институты, правительство, заемщики, инвесторы и разработчики информационных технологий. Они все оказывают огромное воздействие на финансовую интеграцию государств [6].

Сама интеграция связана с предотвращением возникновения барьеров между ведущими финансовыми рынками. Её идея заключается в том, чтобы

капитал какой-либо страны смог без препятствий подниматься с внутреннего на мировой финансовый рынок и спускаться с мирового на внутренний.

К рычагам денежной глобализации относятся:

- потоки капиталов стран;
- новейшие теории контроля активами;
- профессионализм участников среди государств;
- перемещение капиталов без препятствий;
- информационная помощь технологий [5].

Так же можно рассмотреть ключевые предпосылки глобализации финансов:

- современная экономика способствует развитию свободной, либеральной, торговли;
- централизация средств государств;
- увеличение производственных инструментов, которые сильно влияют на финансы и экономику в целом;
- уменьшение времени на межвалютные сделки.

Преобладание либеральной системы экономики, стремление к глобализации и интеграции стран, процессы регулирования и дерегулирования на данный момент описывают модельную систему российского государства в экономическом плане [4].

Чтобы финансы влияли на мировую экономику, необходимо сохранять стабильность экономической сферы. BIS привел четыре ключевых риска, которые могут подорвать стабильность восстановления мировой экономики: инфляция, финансовый стресс, ослабление потребления в результате увеличения инвестиций, усиление протекционизма.

Таблица 1. Индикаторы мировой экономики [3]

Год	В мире, %	Экономики развитых стран, %	Экономики развивающихся стран, %
Рост ВВП (в годовом выражении)			
1999	3,1	4,0	0,0
2009	-3,0	-5,0	-2,0
2017	3,5	1,9	4,7
Уровень безработицы			
1999	0,0	7,0	0,0
2009	6,0	9,0	5,0
2017	5,6	6,3	5,4
Инфляция			
1999	-	-	-
2009	0,0	-1,0	2,0
2017	2,7	2,0	3,3

Наилучшим средством борьбы с инфляцией является экономический рост. Важные источники инфляции полностью контролируются государством,

поэтому, кроме него, ни у кого нет возможности следить за ростом тарифов естественных монополий. Так же, государство имеет право препятствовать расходам, которые способствуют экономическому регрессу [2].

Финансы оказывают влияние, прежде всего на экспортно-импортные операции. С их помощью стимулируется выпуск конкурентоспособной продукции, пользующейся спросом на мировом рынке. Финансы способствуют формированию той доли национального дохода, которая реализуется в результате внешнеэкономической деятельности [1].

Проанализировав данный материал, можно сделать вывод, что финансы играют огромную роль в развитии международных экономических отношений. Самой главной ролью финансов является их помощь в выполнении интеграции стран и сплочение их в общую, единую, экономическую систему. Эти материальные ресурсы являются главным и самым важным составляющим элементов в осуществлении финансовой политики как отдельного государства, так и стран на мировом уровне, вследствие того, что через них осуществляется влияние на финансовые интересы стран-участников международных связей.

Список литературы

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 N 145-ФЗ (ред. от 28.12.2017). [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=220519&fld> (дата обращения: 10.02.2018)

2. Идрисов А. Без шансов на финансирование: как насытить деньгами экономику страны. РБК. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.rbc.ru/opinions/economics/29/02/2016/56d055109a79476425b442d8> (дата обращения: 11.02.2018)

3. Макаров О. «Центробанк центробанков» предупредил о рисках для мировой экономики. РБК. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.rbc.ru/economics/26/06/2017/5950fc199a794718b9002eb2> (дата обращения: 11.02.2018)

4. Миркин Я. Российское финансовое будущее: 2016-2025 гг. РЦБ.РФ. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.rcb.ru/rcb/2016-02/286889/> (дата обращения: 11.02.2018)

5. Нешиной А.С. Финансы и торговля в воспроизводственном процессе [Электронный ресурс]: монография / А.С. Нешиной. – Электрон. текстовые данные. – М.: Дашков и К, 2015. – 560 с. – 978-5-394-02316-3. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/35328.html>

6. Тахумова О.В. Мировая экономика и международные экономические отношения [Электронный ресурс]: учебное пособие / О.В. Тахумова. – Электрон. текстовые данные. – Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. – 256 с. – 2227-8397. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/66059.html>

ОСОБЕННОСТИ УПРАВЛЕНИЯ МАЛЫМ БИЗНЕСОМ В РОССИИ

Назарова А.Н.

магистр, Нижегородский государственный педагогический университет им. К.Минина

Веселова А.А.

магистр, Нижегородский государственный педагогический университет им. К.Минина

Руководитель: Лаврентьева Л.В.

к.п.н., доцент, Нижегородский государственный педагогический университет

им. К.Минина

Аннотация: В данной статье описаны особенности управления малым бизнесом. Рассказывается об основных характеристиках успешного управления малым бизнесом. Также приведены соответствующие определения и критерии определяющие малый бизнес. Рассмотрены положительные и отрицательные стороны управления такими предприятиями. Приведены статистические данные Федеральной службы государственной статистики. Представлена характеристика наиболее успешного руководителя. Также в статье говорится о методах и особенностях управления малым бизнесом в современных условиях. Выполнен SWOT-анализ малого предприятия ИП Антонов, в котором представлены основные угрозы для предприятия, сильные и слабые стороны. Предложены мероприятия для повышения эффективности деятельности.

Ключевые слова: малый бизнес, предприятие, менеджмент, управление, SWOT-анализ, государственная статистика.

FEATURES OF SMALL BUSINESS MANAGEMENT IN RUSSIAN

Nazarova A.N.

master's degree, Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University

Veselova A.A.

master's degree, Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University

Head: Lavrent'eva L. V.

Candidate of Pedagogic Sciences, docent

Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University

Abstract: This article describes the features of small business management. It tells about the main characteristics of successful management of small businesses. Also, relevant definitions and criteria for determining small business are given. Positive and negative aspects of management of such enterprises are considered. Statistical data of the Federal State Statistics Service are given. The characteristic of the most successful leader is presented. Also, the article talks about the methods and features of managing small businesses in modern conditions. A SWOT-analysis of a small enterprise, PI Antonov, was performed, which presents the main threats for the company, strengths and weaknesses. The measures for increasing the efficiency of activities are proposed.

Key words: small business, enterprise, management, management, SWOT-analysis, state statistics.

На сегодняшний день в развитии экономики России важнейшую роль занимают малые предприятия. Это связано с различными причинами, преимущественно, с тем, что малое предпринимательство особо не требует больших первоначальных инвестиций, а также обеспечивает значительную оборачиваемость ресурсов. Так что же называют малым бизнесом? Как правило, однозначного определения нет. Обычно его связывают с численностью рабочих и объемом деятельности на предприятии. Именно по этим критериям и различают малый, средний и крупный бизнес [2]:

- крупное – это предприятие, которые имеют более 500 работников;

- среднее – от 100 до 500 человек;
- малое – до 100 человек.

Поэтому можно считать, что малый бизнес – это совокупность микропредприятий и малых предприятий, которые занимаются предпринимательской деятельностью.

Малый бизнес содействует ускорению экономического роста государства, позитивной динамике роста экономических показателей, введению новых технологий, проведению диверсификации, развитию конкуренции. Также стоит отметить, что малый бизнес позволяет создавать дополнительные рабочие места, благодаря этому нейтрализует последствия мирового финансового кризиса. Это определено тем, что малые и средние предпринимательские структуры наиболее стабильны при изменениях внешней среды из-за стремительной адаптации к современным рыночным условиям.

В соответствии с данными Федеральной службы государственной статистики в современных условиях, в России зарегистрировано около трех миллионов фактически функционирующих индивидуальных предпринимателей, это составляет примерно 2,2% всего населения страны. Такое количество индивидуального предпринимательства показывает, что данная форма организации бизнеса довольно привлекательна для сферы торговли, финансов, для производства товаров, оказания услуг [3].

Малое предпринимательство имеет как положительные, так и отрицательные стороны [4]. К важнейшим преимуществам относятся быстрая адаптация к местным условиям, значительные возможности индивида реализовать себя, гибкость и оперативность в принятии и исполнении определенных решений, а также не большую потребность в начальном капитале и т.д. К недостаткам можно отнести значительный уровень риска, зависимость от крупных организаций, недостатки в управлении предприятием, трудность в нахождении дополнительных финансовых средств и т.д. При этом главной задачей предпринимателя является грамотное построение своего дела с учётом всех особенностей этого бизнеса, для достижения успеха на российском рынке.

Малое предприятие должно иметь предпринимательское управление, если оно рассчитывает не только на выживание, но и на успешную и прибыльную деятельность. Это значит, что его менеджер обязан быть не только хорошим руководителем, но и предпринимателем, который творчески относиться к делу, имеет устойчивое стремление к совершенствованию и поиску новых идей, решений и возможностей. Такой руководитель должен быть всегда готов к риску и к поиску способов его преодоления. Сегодня жизнестойкими являются малые фирмы, которые внедряют такие формы и методы управления, которые основаны на стратегии предприимчивости. Таким образом, успешную деятельности таких фирм обеспечивают систематические инновации в сфере производства продукции или услуг, которые позволяют создавать новый рынок, и несомненно удовлетворить новые потребности.

Методы управления малым бизнесом, особенно в нашей стране, существенно отличаются от управления крупными предприятиями. Основной

особенностью управления малым бизнесом является высокий профессионализм частного предпринимателя и четкое понимание всех этапов производства товара или предоставления услуги, что позволяет эффективно управлять малым предприятием.

Так же чтобы определить эффективность или неэффективность предприятий можно произвести SWOT-анализ. Он сможет дать точное представление о данной ситуации предприятия и указать в каких направлениях нужно действовать, используя сильные стороны, которые помогут свести к минимуму угрозы и слабости предприятия.

SWOT- анализ - это анализ сильных и слабых сторон предприятия, оценка его возможностей и угроз. Возможности дают сделать предприятию шанс для улучшения деятельности предприятия. Угроза – это то, что может нанести предприятию ущерб, лишит ее на данный момент преимуществ [1].

Рассмотрим SWOT-анализ на примере, ИП Антонов, который представлен в таблице 1.

На сегодняшний день ИП Антонов – фирма по розничной продаже чешского стекла, хрусталя, фарфора, жаропрочной посуды и столовых приборов известных европейских производителей.

Таблица 1. SWOT-анализ ИП Антонов

	Сильные стороны	Слабые стороны
В Н Е Ш Н Я Я С Р Е Д А	1.большой ассортимент продукции 2.качество продукции 3. более гибкая ценовая политика 4.хорошая репутация у покупателей 5.квалифицированный персонал 6.известные торговые марки 7.оперативность поставок	1.отсутствие управленческих навыков 2.неудачное месторасположение 3.недостаток финансовых средств 4.слабая маркетинговая политика 5.отсутствие мощной рекламы
	Возможности	Угрозы
В Н У Т Р Е Н Н Я Я С Р Е Д А	1.новые виды продукции 2.дополнительные услуги 3.сотрудничество с другими компаниями 4.увеличение рекламы 5. Развитие корпоративных клиентов и новых отраслей потребителей 6.рост спроса на продукцию 7.добавление сопутствующих продуктов 8.выход на новые рынки или сегменты рынка	1.новый конкурент на рынке 2.изменение цен поставщиков 3.конкуренты имеют более широкие возможности в каналах распространения 4.плохие отзывы и компрометирующие материалы в прессе о компании 5.внедрение новых технологий, делающие продукцию устаревшей 6.появление более дешевых аналогов

Таким образом, проведенный выше анализ показал, что предприятие

имеет как сильные, так и слабые стороны.

ИП Антонов имеет достаточно много сильных сторон, которые привлекают покупателей и делают свое предприятие прибыльным. Именно качество продукции, гибкая ценовая политика, известные торговые марки, большой ассортимент продукции влияет на высокую прибыль предприятия.

Существуют и слабые стороны у ИП Антонов, такие как отсутствие управленческих навыков, неудачное месторасположение, недостаток финансовых средств, слабая маркетинговая политика, отсутствие мощной рекламы. Слабые стороны предприятия можно улучшить, например, можно исправить неудачное месторасположение, для этого нужно подобрать наиболее удобное для покупателей место, то есть арендовать другое помещение. Недостаток финансовых средств можно исправить тем, чтобы найти спонсора данного предприятия. Слабую маркетинговую политику и отсутствие рекламы нужно исправить тем, чтобы нанять специалистов для проведения различных акций, увеличение рекламы.

Видно, что основную угрозу для предприятия представляют конкуренты и их сильные управленческие решения. Чтобы добиться повышения конкурентоспособности имеется много возможностей, а именно: возможность расширения ассортимента предоставляемых услуг, добавление сопутствующих продуктов, развитие корпоративных клиентов и новых отраслей потребителей, активные рекламные мероприятия, все это положительно повлияет на увеличение показателей доходности организации.

В заключение хотелось бы сказать, что в данной статье были рассмотрены все аспекты управления малым бизнесом, а также основные его особенности в современных условиях рыночной экономики, проведен SWOT-анализ на основе которого произведен вывод, направленный на улучшение предприятия.

Список литературы

1. Балашов А.В., Огородова М.В. Малый бизнес Павловского района. Нижегородской области: состояние и особенности финансирования. Проблемы и перспективы регионального развития. 2013. С. 55-58.

2. Калачева Т.В., Огородова М.В. Финансирование малого бизнеса. Актуальные вопросы финансов и страхования России на современном этапе. Мининский университет. 2017. С. 91-95.

3. Назарова А.Н. Совершенствование процесса управления конфликтами в организации. Экономическое развитие России: тенденции, перспективы. 2016. С. 195-199

4. Назарова А.Н., Винникова И.С. Анализ показателей деловой активности на примере ПАО «Лукойл». Современные вопросы финансовых и страховых отношений в мировом сообществе. Мининский университет. 2017. С. 158-162

ОСОБЕННОСТИ УПРАВЛЕНИЯ ОБОРОТНЫМИ СРЕДСТВАМИ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ, РАБОТАЮЩИХ В СФЕРЕ ВЫРАЩИВАНИЯ ПТИЦЫ

Пеканова А. А.

студент, Академия при Президенте Российской Федерации РАНХиГС, Липецкий филиал

Милованов Е.А.

к.э.н., доц., Академия при Президенте Российской Федерации РАНХиГС,

Липецкий филиал

Аннотация: В статье рассматриваются пути решения проблем в использовании оборотных средств предприятий, работающих в сельскохозяйственной отрасли, для обеспечения устойчивого развития данной сферы.

Ключевые слова: оборотные средства, сельское хозяйство, экономика, экономические факторы, безопасность.

FEATURES OF MANAGEMENT OF CIRCULATING ASSETS AT THE ENTERPRISES WORKING IN SPHERE OF CULTIVATION OF A BIRD

Pekanova A. A.

student, Academy under the President of the Russian Federation RASHiGS, Lipetsk branch

Milovanov E.A.

Candidate of Economic Sciences, docent,

Academy under the President of the Russian Federation RASHiGS,

Lipetsk branch

Abstract: The article discusses ways to solve problems in the use of working capital of enterprises in the agricultural sector, to ensure the sustainable development of this sphere.

Keywords: working capital, agriculture, economy, economic factors, security.

Важность данного вопроса выражена в том, что материальную основу устойчивого производства сельскохозяйственной продукции представляют – оборотные средства. На основе расширенного воспроизводства валового продукта сельского хозяйства достигается, более полное удовлетворение общественных и личных потребностей в продовольствии, а также материальных средствах, необходимых для продолжения процесса воспроизводства, и повышения эффективности и безопасности агропромышленного производства в целом. Данная отрасль стремительно развивается, поэтому важно разработать методику рационального использования оборотных средств, для наращивания производства.

Так, сельское хозяйство России получило положительные результаты, которые были получены в большинстве отраслей АПК. Производство мяса скота и птицы за 2016 год увеличилось – на 4,7%. По итогам 2016 года прирост в сельском хозяйстве России составит не менее 4 %. К концу 2016 года мясной рынок стабилизировался и снова вырос.

Производство мяса в 2017 году в целом выросло на 5,1%, мяса птицы – на 3,5%. Впервые производственные плюсы зафиксированы на рынке говядины - прирост производства составил 0,6%. При этом импорт мяса птицы упал - на 21,6%.

Импорт мясосырья и субпродуктов в Россию в 2016 году, по оценке ИКАР (институт конъюнктуры аграрного рынка), составит от 1 до 1,05 миллиона тонн – 10% рынка.

Рассмотрим специфику оборотных средств. В связи с сезонностью производства в сельском хозяйстве оборотные средства неравномерно используются в различные периоды года, что существенно влияет на их структуру. Так, зимой значительная часть оборотных средств находится в запасах семян и кормов, а летом большая их доля сосредоточена в запасах нефтепродуктов, запасных частей, в незавершенном производстве.

В целом, в сельскохозяйственных предприятиях наблюдается циклическое использование оборотных средств, в течение года.

Недостаток оборотных средств на предприятии может привести к сокращению производства, срыву производственной программы. С другой стороны, образование сверхнормативных запасов отвлекает из оборота денежные средства, что приводит к неэффективному использованию ресурсов.

В таблице 1 отражена динамика оборотных средств предприятия, уже много лет господствующего в сельскохозяйственной отрасли.

Таблица 1. Состав и структура оборотных средств ООО «КолоСС», тыс. руб.

Показатели	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Динамика			
				тыс. руб.		в проц.	
				15/14гг.	16/15гг.	15/14гг.	16/15гг.
Оборотные активы	400282	610842	720058	210560	109216	52,6	17,8
Запасы	265362	441649	511652	176287	70003	66,4	15,8
Налог на добавленную стоимость	-	6752	9493	6752	2741	-	40,6
Дебиторская задолженность	129919	162119	193973	32200	31854	24,8	19,6
Денежные средства и их эквиваленты	5001	322	4940	-4679	4618	6,4	-

Анализ состава и структуры оборотных средств показывает, что в 2016 г. по сравнению с 2015 г. происходит увеличение размера основных фондов предприятия на 56,2 %.

На основании исследования оборотных активов, можно сделать вывод о том, что в животноводстве производимые затраты не однородны. Они включают различные конкретные материальные расходы (корма, биопрепараты, медикаменты, различные материалы), затраченный труд, износ основных средств. Поэтому важно придерживаться следующих направлений для решения возможных проблем в данной отрасли:

1. Придерживаться нормативов, установленных по видам оборотных средств, в соответствии с планами производства и себестоимости продукции, нормами расхода и запасов товарно-материальных ценностей.

2. Создавать страховые запасы в хозяйстве, на случай увеличения фактической потребности в них по сравнению с планом и других непредвиденных потребностей. Необоснованное превышение нормативов оборотных средств, приводит к привлечению дополнительных источников, означает замораживание оборотных средств, замедление их оборачиваемости.

3. Общую сумму нормативов собственных оборотных средств и нормативы по отдельным статьям хозяйства рассчитывать самостоятельно.

Основа определения плановой потребности в оборотных средствах – нормы расходования материальных ресурсов (семян, удобрений, кормов, нефтепродуктов, запасных частей и т.п.).

Потребность сельскохозяйственных предприятий в материальных ресурсах определяют в основном методом прямого счета, то есть умножением нормы расхода на соответствующий объем производства продукции или работы) в планируемом году.

На сельскохозяйственном предприятии ООО «КолоСС», занимающегося растениеводством и животноводством, нормирование оборотных средств рассчитывается, исходя из планового количества голов скота на конец планового года и оценочной стоимости одной головы животного.

Для содержания крупного рогатого скота, на чем сосредоточена деятельность ООО «КолоСС», требуется сырье, материалы, медикаменты и т.п.

На данном предприятии нормирование осуществляется на основе типовых нормативов, а также с учетом фактических условий снабжения и потребления запасов:

- медикаменты и ядохимикаты - в размере месячной потребности
- минеральные удобрения - в размере среднемесячного поступления в планируемом году
- твердое топливо (торф, дрова, уголь) - в размере двухмесячной потребности.

Норма расхода материальных ресурсов – это максимально допустимое количество сырья, материала на производство единицы продукции (работ) определенного качества в планируемых условиях производства [2, с. 12].

В таблице 2 наглядно представлено размер себестоимости продукции и вырученная сумма от ее реализации.

Таблица 2. Реализованная продукция животноводства.

Собственная продукция	Количество, ц.	Полная себестоимость, тыс. руб.	Выручено, тыс. руб.
Скот и птица в живой массе - всего	2183	48492	16563
Молоко цельное	86531	131883	196203

Исходя из данных представленных в таблице 2 видно, что организация ООО «КолоСС», благодаря правильному нормированию оборотных средств, имеет положительные результаты.

Норматив собственных оборотных средств для животных на выращивании и откорме определяют исходя из выхода поголовья на конец года, оцененного по плановой себестоимости.

Таким образом, молодняк животных и животные на откорме по своей экономической характеристике относятся к предметам труда и входят в состав оборотных средств.

В целях повышения эффективности функционирования оборотных средств с/х предприятия можно предложить следующие направления:

1. Создавать страховые запасы в хозяйстве,
2. Придерживаться выработанных нормативов в данной отрасли
3. Улучшать использование новой техники и ускорять контроль и транспортировку продукции в период ее обработки;
4. Обеспечивать ритмичную работу всех участков производства и отделений предприятия, своевременную доставку материалов на предприятие и рабочие места;
5. Ускорять отгрузку готовой продукции, своевременно и быстро производить расчеты с потребителями;

Внедрение предложенных резервов позволит эффективно использовать оборотный капитал.

Статистика сельского хозяйства позволяет сделать вывод, о том что сельскохозяйственная сфера это то что нужно совершенствовать, так как показатели увеличиваются из года в года. Анализ кругооборота средств приводит к заключению, что оборотные средства нуждаются в проработке и нормировании, для улучшения управления оборотными активами.

Список литературы

1. Вахрушина Н.А. Как управлять оборотными активами // Финансовый директор. 2014. № 1. с. 10.
2. Литвин М.И. Как определять плановую потребность предприятия в оборотных средствах // Финансы. 2015. N 10. с. 10-13.
3. Радионов Р.А. Организация нормирования оборотных средств // Экономический анализ: теория и практика, 2014. №2 с. 34-44

УДК 336

К ВОПРОСУ О ФОРМИРОВАНИИ ФИНАНСОВ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ВНЕБЮДЖЕТНЫХ ФОНДОВ

Питиримова А. В.

студент, Нижегородский государственный педагогический университет

им. К. Минина

Аннотация: В данной статье раскрывается понятие государственных внебюджетных фондов России и проводится анализ финансовой деятельности одного из них – Пенсионного фонда России. Также сделаны выводы касаясь того, в каком положении находится пенсионная система сегодня и какие перспективы имеет Пенсионный фонд исходя из этого положения.

Ключевые слова: государственные внебюджетные фонды, пенсия, пенсионное страхование, Бюджетный кодекс РФ, тарифы на страхование, дефицит бюджета.

THE QUESTION OF THE FORMATION OF FINANCE STATE NON-BUDGETARY FUNDS

Pitirimova A.V.

student, Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University

Abstract: This article reveals the concept of state extra – budgetary funds of Russia and analyzes the financial activity of one of them-the Pension Fund of Russia. The conclusions are also drawn with regard to the situation of the pension system today and the prospects of the Pension Fund based on this provision.

Keywords: state extra-budgetary funds, pension, pension insurance, the Budget Code of the Russian Federation, insurance tariffs, budget deficit.

Государственные внебюджетные фонды – это собираемые в отдельный фонд из определенных источников, направленные на удовлетворение закреплённых законодательно потребностей граждан и не включаемые в федеральный бюджет и бюджеты субъектов Федерации финансовые средства [6].

Согласно статье 144. Бюджетного кодекса Российской Федерации, к бюджетам государственных внебюджетных фондов Российской Федерации относятся [1]:

- бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации;
- бюджет Фонда социального страхования Российской Федерации;
- бюджет Федерального фонда обязательного медицинского страхования.

Таким образом, можно сделать вывод, что основными вопросами, для решения которых используются средства государственных внебюджетных фондов, являются [2]:

а) пенсионное страхование, то есть обеспечение экономической стабильности для большей части экономически пассивной части населения, выплата пенсий по старости, по потере кормильца, по инвалидности, а также материнского капитала;

б) социальная защита для всего населения на случай непредвиденного изменения материального положения в худшую сторону, то есть социальное страхование;

в) обеспечение всех граждан качественной и своевременной медицинской помощью.

О чём говорит увеличение или уменьшение финансирования любого внебюджетного фонда? Для начала необходимо определить, из каких источников и в каком объёме осуществляется финансирование внебюджетных фондов. Это специальные отчисления и налоги, а также некоторая часть средств из бюджетов (но уже не учитывающаяся в бюджете).

Итак, в вопросе, касающемся увеличения финансирования, есть два достаточно логичных объяснения: либо данное явление вызвано резким экономическим подъёмом, что позволяет государству принять решение о выделении дополнительных средств «про запас», либо в одной сфере, регулируемой отдельно взятым фондом, наступил кризис, вызванный нехваткой средств [5]. Это, в свою очередь, вызвало острую необходимость привлечения дополнительных средств из иных источников. Отсюда следует,

что необходимо увеличить размер выплат в фонд, например, посредством повышения налоговой ставки, или даже введением новых налогов, сборов, уплачиваемых в бюджеты как федерального, так и регионального уровней.

Уменьшение финансирования, наоборот, может означать ухудшение общего положения экономики в стране, вызывающего отток финансов из привычных источников на новые нужды вместо внебюджетного фонда, либо ликвидацией некоторой части проблем, решаемых внебюджетным фондом [4]. Также не стоит забывать о таких факторах, как инфляция, изменение численности населения государства за счёт присоединения дополнительных субъектов. Это те факторы, что вызывают некоторую неточность при анализе финансовых структур в течение продолжительного периода времени. Стоит отметить, что при анализе финансирования результат может оказаться неточным и в связи с тем, что образующиеся финансовые потоки находятся не под централизованным контролем, то есть распоряжается ими правление конкретного фонда, а структуры государственного управления лишь задают направление расходования средств, следовательно, может быть погрешность при попытке фонда скрыть статьи расходов, не вписывающиеся в план.

Попробуем разобраться в том, как изменяется финансирование одного из крупнейших внебюджетных государственных фондов Российской Федерации – Пенсионного фонда, и предположить, какие причины могут быть у происходящего.

Из открытых источников, таких как Публичные отчёты Пенсионного фонда России за 2011-2016 гг. видно, как устроен бюджет самого фонда, размеры его финансирования и расходов [3]. Отметим, что в 2013-2015 гг. в России проходила крупная пенсионная реформа, которая изменила порядок формирования страховой и накопительной части пенсии, с чем и можно связать изменения в доходах Пенсионного фонда с 2011 по 2015 гг.



Рис. 1. Динамика бюджета Пенсионного фонда России

Можно сказать, что основной статьёй доходов фонда являются взносы на обязательное пенсионное страхование, уплачиваемые как работодателями, так и физическими лицами в зависимости от законодательства. Их колебания могут зависеть от действующих на отчётный период тарифов на страхование. По статистике, эта статья доходов из года в год только увеличивается, иногда даже превышая запланированный уровень (в 2011 году они составили 2,8 трлн. рублей, что превышает уровень предыдущего года на 0,9 трлн. и составляет 102,9% от плана, а в 2016 уже почти 4,2 трлн. рублей, что выше уровня 2015 года на 0,3 трлн. Рублей [7]).

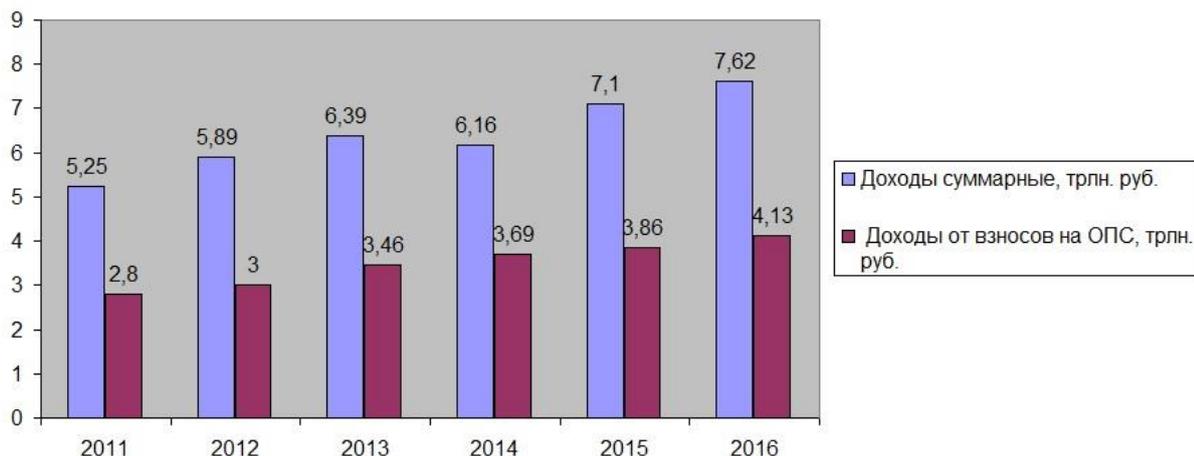


Рис. 2. Динамика доходов Пенсионного фонда России в 2011-2016 гг.

Это можно объяснить по-разному. С одной стороны, это говорит о том, что уровень ответственности работодателей только повышается, и работники уже сегодня могут надеяться на экономическую стабильность по выходу на пенсию. С другой стороны, высокий уровень отчислений может быть связан с повышением тарифа на страхование, который мы упоминали выше. В таком случае ситуация может оказаться двоякой: недобросовестные работодатели, не желая увеличивать статью своих расходов и уплачивать взносов больше, чем раньше, сокращают работников, или просто не перечисляют взносов за некоторых из них (переводя их неофициальный статус), что лишает их части будущей пенсии. Таким образом, доходы фонда будут перераспределяться неравномерно, не учитывая реальный стаж работы значительной части трудящихся.

Согласно тем же Публичным отчётам ПФР с 2013 года разрыв между доходами и расходами фонда начал сокращаться, основная часть расходов была направлена на выплату тогда ещё так называемых трудовых пенсий. В 2014 году бюджет становится дефицитным: расходы превышают доходы на 0,03 трлн. рублей. Вероятнее всего это связано с постепенным увеличением количества пенсионеров и уменьшением числа работающего населения в стране. Так, по данным Федеральной службы государственной статистики, число одних только пенсионеров, получающих пенсию по старости, выросло: с 2013 по 2014 год на 500 тысяч человек, с 2014 по 2015 год на 470 тысяч, а с 2015 по 2017 год на 1133 тыс. человек (включая пенсионеров Крыма).

Численность рабочей силы постепенно снижалась с 2011 до 2015 года, когда возросла сразу на 1160 тыс. человек [8].

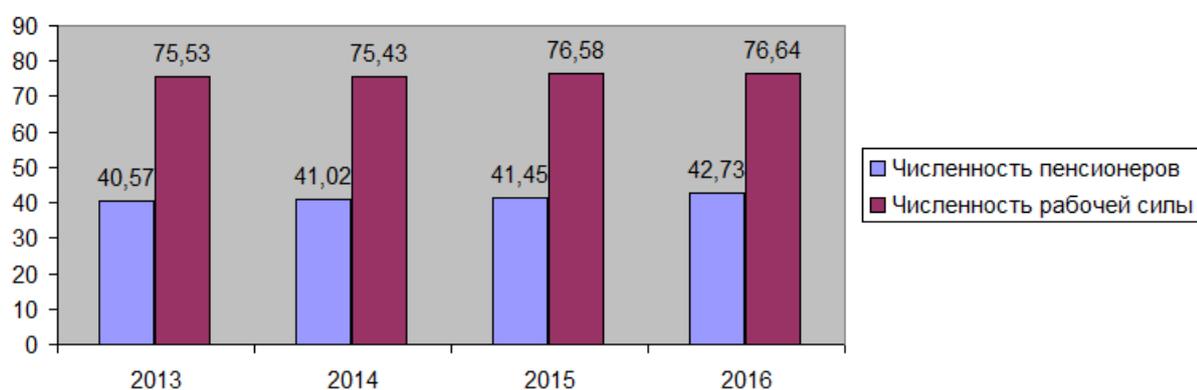


Рис. 3. Соотношение пенсионеров (по старости) и рабочей силы в РФ, млн. чел.

На основании вышеизложенного могут быть сделаны некоторые выводы о финансовой деятельности Пенсионного фонда Российской Федерации.

Во-первых, можно сказать, что Пенсионный фонд России не является организацией с гибкой реформенной системой – преобразования проводятся длительное время, а оценить их эффективность заранее не представляется возможным.

Во-вторых, бюджет фонда находится в дефиците, что говорит о кризисе и требует незамедлительной разработки финансовых реформ.

В-третьих, эффективность уже проведённой пенсионной реформы всё ещё стоит под вопросом, так как дефицит сохраняется и после её окончания.

В-четвёртых, фонд, имеющий негосударственное правление, не способен оценить социальные последствия своих действий, и поэтому не может обладать достаточной самостоятельностью в ликвидации этих последствий, то есть ему необходима помощь таких государственных органов, как Правительство РФ, Федеральная налоговая служба.

Таким образом, можно предположить, что при сохранении современной ситуации, следует ожидать в будущем реорганизацию данного фонда, если он не получит дополнительную поддержку от государства.

Список литературы

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 N 145-ФЗ (ред. от 28.12.2017)
2. Положение о Пенсионном фонде российской федерации (России) (в ред. Указа Президента РФ от 24.12.1993 N 2288; Федерального закона от 05.05.1997 N 77-ФЗ)
3. Публичный годовой отчёт Пенсионного фонда России (2011-2016 гг.)
4. Лазутина А.Л., Крайнова О.С., Сатаева Д.М. Моделирование участия национальной экономики России в условиях глобализации // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. 2017. № 7-3 (54). С. 109-111.

5. Мартысевич В.В., Крайнова О.С. Актуальные вопросы изучения показателей социально-экономического положения населения России. В сборнике: Актуальные вопросы финансов и страхования России на современном этапе. Материалы IV региональной научно-практической конференции преподавателей вузов, ученых, специалистов, аспирантов, студентов. Мининский университет. 2017. С. 212-216.

6. Распутина А. В. Современное состояние и проблемы учета в государственных внебюджетных фондах (на примере пенсионного фонда Российской Федерации) // Baikal Research Journal. 2015. №2. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/sovremennoe-sostoyanie-i-problemy-ucheta-v-gosudarstvennyh-vnebyudzhethnyh-fondah-na-primere-pensionnogo-fonda-rossiyskoy-federatsii> (дата обращения: 09.03.2018).

7. Численность пенсионеров и средний размер назначенных пенсий по видам пенсионного обеспечения и категориям пенсионеров [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.gks.ru/free_doc/new_site/population/urov/urov_p2.htm (дата обращения: 06.03.2018).

8. Численность рабочей силы по субъектам Российской Федерации, в среднем за год [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.gks.ru/free_doc/new_site/population/trud/trud1.xls (дата обращения: 06.03.2018).

УДК 336

МЕХАНИЗМ УПРАВЛЕНИЯ ОБОРОТНЫМИ АКТИВАМИ ОРГАНИЗАЦИИ

Рыкова В.К.

*студент, Академия при Президенте Российской Федерации РАНХиГС, Липецкий филиал
Коновалова А.Г.*

магистрант, Академия при президенте Российской Федерации РАНХиГС, Липецкий филиал

Аннотация: в статье рассматривается механизм управления оборотными активами в организациях, которые занимаются реализацией лекарственных средств, в целях обеспечения успешного функционирования компании.

Ключевые слова: оборотные активы, управление, экономика, финансовая устойчивость, фармацевтическая отрасль, лекарственные средства.

MECHANISM OF MANAGEMENT OF CURRENT ASSETS OF THE ORGANIZATION

Rykova V.K.

*student, Academy under the President of the Russian Federation RASHiGS, Lipetsk branch
Konovalova A. G.*

*master's degree, Academy under the President of the Russian Federation of the Russian
Academy of Sciences, Lipetsk branch*

Annotation: The article deals with the mechanism of management of circulating assets in organizations that deal with the sale of medicines in order to ensure the successful operation of the company.

Key words: current assets, management, economy, financial stability, pharmaceutical industry, medicines.

Эффективное управление оборотными активами организации является одним из аспектов успешного функционирования, а значит, и экономики в целом. Любая организация в условиях рыночной экономики старается максимально использовать имеющиеся средства, а ускорение оборачиваемости активов компании сокращает необходимость в них. В итоге, управляя оборотными активами, хозяйствующий субъект получает возможность в наименьшей степени зависеть от внешних источников получения денежных средств и увеличить свою ликвидность. Целью данной статьи является поиск путей совершенствования механизма управления оборотными активами, а также повышение эффективности оборотных средств организации, которая занимается реализацией фармацевтических препаратов.

Процесс управления оборотными активами основывается на определенном механизме. Механизм управления активами предполагает систему основных элементов, регулирующих процесс разработки и реализации управленческих решений в данной сфере. Управление оборотными активами организации обязательно включает систематический контроль за их сохранностью и эффективностью использования посредством ревизий и обследований на основе статистических данных, оперативной и бухгалтерской отчетности.

На примере фармацевтической компании, которая занимается реализацией лекарственных препаратов в розницу, которая работает в Центральном Федеральном округе, в Липецкой области, рассмотрим динамику структуры оборотных активов.

Таблица 1. Динамика структуры оборотных активов фармацевтической организации ООО «САМЕД +»

Период	Структура оборотных активов (на конец отчетного периода), удельный вес, % (к валюте баланса)		
	Запасы	Дебиторская задолженность	Денежные средства
2013	32,4 (31,9)	44,7 (41,7)	22,5 (20,5)
2014	35,3 (32,1)	58,2 (55,7)	6,2 (4,9)
2015	36,5 (32,2)	60,9 (56,2)	3,7 (2,4)
2016	43,1 (37,4)	51,3 (44,5)	5,5 (4,8)
2017	34,3 (28,1)	55,5 (45,9)	13,1 (10,2)

Снижение уровня запасов к концу анализируемого периода было обусловлено ростом дебиторской задолженности (дебиторская задолженность, по сути, вытеснила основные составляющие оборотных активов). Безрезультатное использование оборотных средств, недостаточные их объемы, снижение скорости их оборачиваемости - все это оказывает отрицательное влияние на уровень финансовой устойчивости хозяйствующего субъекта.

Наиболее существенную роль здесь играет не объемы оборотных средств, а их относительные размеры.

В качестве основных направлений повышения эффективности использования оборотных активов в фармацевтической компании можно выбрать – оптимизацию дебиторской задолженности и управление запасами. Анализ и контроль по уровню дебиторской задолженности возможно осуществлять с помощью абсолютных и относительных показателей в динамике.

Предлагаем следующие мероприятия по организации такой работы:

- создание целевой группы, которая проводит работу с дебиторской задолженностью;
- составление реестра «старения» счетов дебиторов;
- разработка мероприятий, направленных на работу с конкретными контрагентами с установлением сроков, ответственных лиц, оценкой и полученного эффекта;

На предприятии необходимо внедрять мероприятия по сокращению или взысканию просроченной или сомнительной дебиторской задолженности.

Второе мероприятие связано с управлением запасами предприятия.

Управление запасами включает два основных аспекта. Первый направлен на обеспечение предприятия материальными запасами в необходимом количестве, в определенные сроки и в нужном месте. Второй направлен на управление расходами, которые связаны с поддержкой определенного уровня запасов.

Рационально организованная система управления запасами дает возможность:

- организовать учет надлежащего уровня запасов;
- прогнозировать размеры потребления;
- установить размеры максимального и гарантийного (страхового) уровня запаса;
- определить точку заказа, его оптимальный размер и интервал времени между заказами с учетом возможности задержки в снабжении.

Эффективность использования оборотных средств предприятий, следовательно, зависит, прежде всего от умения управлять ими, повышать уровень коммерческой и финансовой работы.

Современные условия требуют от организаций рационального использования имеющихся ресурсов и поиска резервов повышения эффективности функционирования. Это требует тщательной аналитической работы, позволяющей не только выявить, но и грамотно реализовать как внутренний потенциал, так возникшие возможности внешней среды, с целью повышения результатов функционирования.

Таким образом, проблемы повышения эффективности и разумной организации оборотных средств, очень остро встают перед компаниями, так как решение данных вопросов являются залогом обеспечения непрерывности производственного процесса, ликвидности предприятия, рентабельности

производства. Финансовая устойчивость компании в значительной степени зависит от эффективности использования оборотных активов предприятия.

Список литературы

1. «Фармацевтический рынок России», исследование маркетингового агентства «DSM Group», 2016 год.
2. Экономика отраслевых рынков и политика государства: Учебник / Н.В. Пахомова, К.К. Рихтер М.: ЗАО «Издательство «Экономика», 2016. 103 с.
3. <http://www.gks.ru/>

УДК 330.2

ОСОБЕННОСТИ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ ОРГАНИЗАЦИИ

Шарова Д.И.

студент, Нижегородский государственный педагогический университет им. К.Минина

Роджес Диана

студент, Политехнический университет Гранколумбиано, Богота, Колумбия

Аннотация: В настоящее время экономика развивается стремительно, появляются новые технологии, новые экономические механизмы, и для того, чтобы быть активным участником рынка и занимать ведущие позиции, организации должны расширять сферы своей деятельности и взаимодействия с другими участниками рынка. В первую очередь это касается инвестиций. Данная статья раскрывает важнейшие аспекты ведения инвестиционной деятельности организаций и порядок формирования инвестиционной политики.

Ключевые слова: инвестиции, инвестиционная политика, инвестиционная деятельность, проблемы современных инвестиционных вложений.

PECULIARITIES OF INVESTMENT ACTIVITY AND INVESTMENT POLICY OF THE ORGANIZATION

Sharova D.I.

student, Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University

Rojas Diana

student, Politecnico Grancolombiano, Bogota, Colombia

Abstract: Currently, the economy is developing rapidly, new technologies, new economic mechanisms are emerging, and in order to be an active participant in the market and take leading positions, organizations must expand their areas of activity and interaction with other market participants. First of all it concerns investments. This article reveals the most important aspects of the investment activities of organizations and the procedure for the formation of investment policy.

Keywords: investment, investment policy, investment, problems of modern investment.

Под инвестиционной политикой, как известно, принято понимать комплекс мер, определяющий объем, структуру, характер инвестиционных вложений, их перспективу, целесообразность и будущую доходность. Как одна из составляющих финансовых стратегий организации инвестиционная политика заключается в формировании комплекса мероприятий по привлечению и мобилизации инвестиционных ресурсов с одной стороны, и оптимизации инвестиционных целей и инвестиционного процесса для обеспечения экономического развития организации, с другой.

Как и во всякой деятельности, в инвестировании выделяют объекты и субъекты. Субъектами являются инвесторы (занимающиеся непосредственно вложением средств), заказчики (осуществляют реализацию инвестиционного проекта, не вмешиваясь в предпринимательскую деятельность), подрядчики (на практике реализуют инвестиционные проекты, имея на это лицензию), поставщики (обеспечивают поставку материальных ресурсов для реализации проекта).

Объектами инвестиционной деятельности в Российской Федерации являются вновь создаваемые и модернизируемые основные фонды и оборотные средства во всех сферах экономики РФ, ценные бумаги, целевые денежные вклады, научно-практическая продукция, другие объекты собственности. Инвестиции можно представить как реальные (являются вложениями в материальные и нематериальные активы) и финансовые (вложения в различные финансовые инструменты, такие как акции, облигации, из-за чего их также называют портфельными инвестициями).

Порядок ведения инвестиционной деятельности регулируется Федеральным законом "Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений" от 25.02.1999 N 39-ФЗ. Основным документом, регламентирующим порядок взаимоотношений субъектов инвестиционной деятельности, является договор (контракт). При этом все условия договора, выбор партнеров являются исключительно прерогативой сторон договора и не допускают вмешательства государственных органов. Условия, прописанные в договоре, являются актуальными на протяжении всего срока действия договора.

В качестве финансирования инвестиционной деятельности могут выступать различные источники. В первую очередь собственные финансовые ресурсы компании и внутрихозяйственные ресурсы инвестора, образуемые за счет прибыли, денежных накоплений. Также это заемные средства инвесторов – например, банковские кредиты. Для крупных компаний частым источником для финансирования являются инвестиционные вклады иностранных компаний.

Эффективное ведение инвестиционной деятельности невозможно без грамотной инвестиционной политики. Инвестиционная политика является частью общей финансовой политики организации, для успешного ее ведения требует разработки стратегии и грамотного подхода. При разработке инвестиционной политики необходимо предусмотреть некоторые важные аспекты, такие, как:

- взаимодействие с другими разработанными организацией политиками (ценовой, маркетинговой и другими);
- достижение максимальных эффектов от проводимых мероприятий – для разных объектов инвестирования разрабатываются свои особенные методы оценки;
- получение наибольшей прибыли на вложенный капитал при минимальных затратах;
- минимизация инвестиционных рисков;
- обеспечение окупаемости реальных инвестиций;

- соответствие мероприятий, проводимых инвестиционной политикой, требованиям действующего законодательства.

Инвестиционная деятельность организации напрямую зависит от общего инвестиционного климата в России. Инвестиционный климат является одним из индикаторов состояния экономики для оценки привлекательности рынка для иностранных инвесторов. Инвестирование в России активно реализуется в организациях таких отраслей экономики, как металлургия, нефтегазовая промышленность, различные отрасли горнодобывающего сектора – такие организации, как «НоваТек», ПАО «Северсталь», «Газпромнефть», «Лукойл». Активно инвестируют и в банковский, аграрный секторы, например, компания «Фосагро».

Нестабильная экономическая ситуация последних лет привела к инвестиционным колебаниям в экономике России, что сказывается и на таких рыночных «гигантах», и на субъектах малого бизнеса. Тем не менее, российский рынок остается одним из наиболее перспективных и интересных как для западных инвесторов, так и для частных российских инвесторов.

По результатам 2017г. можно выявить компании, привлекательные для инвестирования в 2018г. Так, компания ПАО «Северсталь» является хорошей перспективой для инвестирования, поскольку спрос на черную металлургию растет. Как сообщает пресс-служба компании на официальном сайте, по итогам 2017г. инвестиции превысили 31 млрд. руб., в 2018г. более половины средств будет вложено в проекты развития. Остальной объем инвестиций (47%) будет направлен на поддержание производственных мощностей, совершенствование системы промышленной безопасности дивизиона и на экологическую программу.

Анализ консолидированной финансовой отчетности ПАО «Лукойл», опубликованные на официальном сайте за 9 месяцев 2017г. показывают данные об изменении чистых денежных средств (по отношению к аналогичному периоду 2016г), использованных в инвестиционной деятельности: из размер сократился с 367 186 до 291 316 млн. руб. Такая же тенденция наблюдается и других крупным компаний, таких как «Норильск никель» (с 62 343 до 38 125 млн. руб.) соответственно. Тенденция не очень хорошая, свидетельствует о возможных инвестиционных трудностях.

Проблема инвестирования имеет много особенностей. В первую очередь, это связано с тем, что инвестиционная политика должна быть рассчитана на долгосрочный период, однако непредсказуемая рыночная ситуация вынуждает инвестировать в гораздо меньших масштабах, но получать гарантированный результат и доход. В определенной степени таким образом теряется экономический смысл инвестирования. Еще одной проблемой инвестирования является правильный выбор отрасли. Крупные компании, представляющие особый интерес, сильно зависят от спроса на продукцию или сырье, вследствие чего сделать прогноз на долгий срок не представляется невозможным. Тем не менее компании, активно представленные на мировом рынке, с наибольшей долей вероятности являются хорошим объектом для инвестиций.

Введенные санкции в отношении РФ за 2014-2018гг. являются едва ли не важнейшей проблемой инвестирования. Многие инвесторы отказываются связываться с российским рынком. Однако есть положительные тенденции – с каждым годом санкционное влияние становится все меньше ввиду укрепления российской экономики.

Для реализации целей инвестиционной политики могут быть разработаны [7]:

- инвестиционный проект, в котором обосновывается экономическая целесообразность, объемы, сроки вложений, бизнес-план, проектная документация, если она необходима;

- программа инвестирования – по совершенствованию технологий, учету движения запасов и др.;

- бизнес-проект, в котором реализуются сами идеи процесса инвестирования. В бизнес-плане прописываются их стоимость, график выполнения, описываются технические параметры, т.е. представлена своего рода детальная проработка идеи инвестирования.

Разрабатываемая инвестиционная политика должна:

- обеспечивать механизм реализации долгосрочных целей предстоящего экономического развития организации;

- позволять реально оценить инвестиционные возможности организации, максимально использовать внутренний инвестиционный потенциал и маневрировать инвестиционными ресурсами;

- предусматривать быструю реализацию новых перспективных инвестиционных возможностей, возникающих в процессе динамических изменений факторов внешней инвестиционной среды;

- позволять выявить заранее возможные варианты развития внешней среды, которые не может контролировать организация, а также уменьшить возможные нежелательные последствия.

Таким образом, инвестиционная политика организации позволяет наметить систему долгосрочных целей организации, определяемых общими задачами ее развития. Данная политика должна быть направлена на обеспечение выживания организации в сложных условиях рынка, на достижение ее финансовой устойчивости и создание условий для ее будущего развития.

Список литературы

1. Винникова И.С., Кузнецова Е.А. Перспективы развития страховой отрасли на базе промышленного сектора России. Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2015. № 12-5. С. 871-874.

2. Казакова Н.А. Методика и организация проведения комплексного экономического анализа инвестиционной деятельности: монография / Н.А. Казакова. - Б.м.: Компания Спутник+, 2014. - 156 с.

3. Кузнецова Е.А., Винникова И.С. Оценка эффективности инвестиционных проектов предприятий промышленного сектора // Концепт. –

2015. №07 (июль). –ART 15237. URL: <http://e-koncept.ru/2015/15237.htm>. -ISSN 2304-120X/.

4. Lavrenteva L.V., Gurtovaya N.S., Vinnikova I.S., Kuznetsova E.A., Ogorodova M.V. Regarding the Russia's role as a traditional capital exporter in the modern context. *Journal of Advanced Research in Law and Economics*. 2016. Т. 7. № 6. С. 1431-1434.

5. Леонтьев В.Е. Инвестиции: учеб. пособие / В.Е. Леонтьев, В.В. Бочаров, Н.П. Радковская. - М.: Магистр: ИНФРА-М, 2010. - 416 с.

6. Плотников А.Н. Инвестиционная деятельность и подрядные торги / Плотников А.Н. - М.:НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 111 с.

7. Чараева М.В. Финансовое управление реальными инвестициями организаций: Учебное пособие / М.В. Чараева. - М.: Альфа-М: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 240 с.

**Секция 5: Основные направления развития подготовки специалистов
финансовой сферы**

УДК 378

**АКТУАЛЬНОСТЬ РЕАЛИЗАЦИИ ФИНАНСОВОЙ
ГРАМОТНОСТИ В ОБРАЗОВАНИИ**

Авдонина Д.С.

*студент, Нижегородский государственный педагогический университет
им. К. Минина.*

Стоун Люсия

студент, Бруклинский колледж, Нью-Йорк, США

Аннотация: Мы живем в мире, построенном на экономических отношениях. Вследствие этого перед системой образования и государством стоит вопрос подготовки экономически и финансово грамотной личности. От быстрого и верного решения этого вопроса зависит уровень жизни человека и развитие страны в целом. Молодому поколению необходимо понимать основные законы функционирования современной рыночной экономики на разных уровнях, но и иметь набор знаний умений и навыков, с целью осуществления успешной предпринимательской и потребительской деятельности. Что бы быть полноценным участником экономической деятельности, гражданин должен не только иметь доступ к финансовым услугам, но и понимать, как ими пользоваться. Данная статья рассматривает актуальность и необходимость реализации финансовой и экономической грамотности в среднем школьном образовании, а также задачи и этапы ее реализации в 5-9 классах.

Ключевые слова: обучение, грамотность, финансовая грамотность, экономика, образование.

**ACTUALITY OF IMPLEMENTATION OF FINANCIAL LITERACY IN
EDUCATION**

Avdonina D.S.

student, Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University

Stone Liasia

student, Brooklyn College, New York, USA

Abstract: we live in a world built on economic relations. As a result, the education system and the state are faced with the issue of preparing an economically and financially competent person. From the rapid and correct solution of this issue depends the level of human life and the development of the country as a whole. The younger generation needs to understand the basic laws of functioning of the modern market economy at different levels, but also have a set of knowledge of skills and skills for the purpose of successful entrepreneurial and consumer activities. To be a full participant in economic activity, a citizen should not only have access to financial services, but also understand how to use them. This article examines the relevance and necessity of implementing financial and economic literacy in secondary school education, as well as the tasks and stages of its implementation in grades 5-9.

Keywords: education, literacy, financial literacy, economics, education.

Современный мир, мир технологий и экономических отношений, основан на рыночных отношениях. На взаимоотношениях между продавцом и потребителем. Важной задачей на сегодняшний день является качественное формирование экономической грамотности личности, которая позволит каждому человеку свободно осуществлять деятельность в экономической среде. Данная задача нашла своё отражение в социальном заказе государства в статье

14 Федерального закона «Об образовании в Российской Федерации», и других государственных документах, таких, как Концепция развития образования в Российской Федерации на 2016-2020 годы.

Данное направление актуально за счёт того, что человек участвуя в экономических и трудовых отношениях, не всегда может верно определить и сопоставить экономические явления. Незнание или непонимание экономических процессов оказывают негативное влияние на людей. Работа по формированию финансовой грамотности приобретает важный характер.

В своей работе «Финансовая грамотность населения: проблемы и перспективы» Милославский В.Г., Герасимов В.С., Транова В.А., Герасимова О.С., Хейлык И.А. дают следующее определение понятию «финансовая грамотность»: «Финансовая грамотность — прежде всего это достаточный уровень знаний и навыков в области финансов, который позволяет правильно оценивать ситуацию на рынке и принимать разумные решения».

Далее в работе под «экономической грамотностью» школьника будет пониматься успешность усвоения и расширения экономических знаний, а также возможность ориентироваться в экономической жизни общества, реализуя свои интересы и согласуя их с интересами окружающих людей.

Исходя из определения и понятия, можно отметить, что, участвуя в экономических процессах, люди не всегда осознают важность данных процессов и правильность, осуществляемых действий на разных этапах процесса. Ранее школьник выпускался из школы «отстраненный» от основных экономических знаний. На сегодняшний день общество требует от него знания не только простых экономических терминов и явления, но и умение делать осознанный выбор, представлять себе ценность и значимость денег, понимания, из чего складывается бюджет семьи, и как эффективно им управлять. Это определяет основные причины, характеризующие необходимость экономического образования в средней школе:

— Необходимость формирования новых ценностных установок и личностных качеств и мотивов, которые «толкают» человека к саморазвитию, самопознанию и самоопределению и определению своей роли в экономической жизни общества.

— воспитание активного субъекта экономических отношений, грамотного потребителя, который способен быстро и верно ориентироваться в сути происходящих, как макроэкономических, так и микроэкономических событиях, и на их основе принимать верные экономические решения.

— гражданское становление человека. Становление гражданина, который может и должен видеть причинно-следственную зависимость экономических процессов, сознательно вырабатывать и отстаивать свое мнение, влиять на решение общественных вопросов.

Развитие финансовой грамотности в средней школе ставит перед собой следующие задачи:

1. Воспитание экономически грамотного и активного члена общества, умеющего анализировать экономические процессы и принимающего активное участие в экономической жизни общества.

2. Сформировать основы экономического мышления, позволяющие приобрести навыки осмысления новых экономических институтов, их взаимосвязей, и на основе этого аргументировано объяснять свои экономические действия.

3. Помочь приобрести опыт самостоятельного принятия экономических решений на практике и формировать навыки применения экономических знаний для анализа и объяснения явлений, событий, ситуаций.

Решение этих сложных задач предполагает непрерывный характер экономического образования. Для осуществления данных задач в образовательных учреждениях реализуются уроки экономики, а также проводятся часы или уроки финансовой грамотности. Данные уроки проводятся в различных форматах, как в стандартном лекционном, так и в игровом формате, что особо актуально и эффективно при донесении важности информации для учеников 5-7 классов. Для школьников 8-9 классов экономическая грамотность, опираясь на психолого-возрастные особенности обучающихся, эффективно проводить в формате дискуссий, круглых столов, уроков практикумов, а также в формате мозгового штурма. Так же система формирования экономической грамотности, может осуществляться в курсе обществознания в разделе экономика.

На сегодняшний день существует отдельный курс «Финансовая грамотность» созданный с целью усиления внимания к экономическим вопросам в курсах общественных дисциплин. Он реализуется в форме дистанционного обучения на базе экономического факультета МГУ им. Ломоносова.

Обучение основам экономической грамотности через внедрение инновационных методик ведения урока позволит повысить уровень экономической грамотности школьников с 5% до 50%. Через повышение интереса к занятиям и преподаваемому материалу происходит повышение уровня экономической грамотности в целом.

На начальном этапе знакомства школьников с экономической и грамотностью (5-7 класс) необходимо познакомить учеников с темами экономики домашнего хозяйства, экономики фирмы и основы менеджмента. Данные темы реально наглядны ученикам, что позволит им провести аналогию теоретического материала с реальной жизнью. Данная аналогия имеет важное место в системе образования, т.к. она повышает актуальность изучаемого материала, и интерес обучающихся к нему.

В старших классах следует углубиться в основы экономической теории. Ученик 8-9 классов должен понять важность экономической науки, не только в жизни людей связывающих свою жизнь с экономической профессией, но и в жизни каждого рядового гражданина. Опираясь на знания, полученные из окружающего мира, а также знания, полученные ранее на уроках, ученик шаг за шагом углубляется в экономику. Это позволяет понять и оценить вклад финансовой грамотности в улучшение условий его жизни и труда.

Человеческий капитал залог успешного развития страны. Реализация финансовой грамотности необходимо для сознательного участия школьников в

экономической жизни общества и активное освоение роли потребителя. Данные уроки так же несут профоринтационный характер, который помогает школьникам определиться с выбором будущего направления обучения и профессии.

Список литературы

1. Бандурина И.А., Кузнецова Е.А. Проблема и специфика преподавания экономико-финансовых дисциплин в старших классах гуманитарных гимназий// В сборнике: Современные вопросы финансовых и страховых отношений в мировом сообществе. Сборник статей по материалам III Международной научно-практической конференции преподавателей вузов, ученых, специалистов, аспирантов, студентов. Мининский университет. 2017. С. 180-184.

2. Винникова И.С., Кузнецова Е.А., Потапова А.Д. Методы оценки уровня финансовой грамотности в школе// Карельский научный журнал. 2017. Т. 6. № 4 (21). С. 49-51.

3. Винникова И.С., Кузнецова Е.А., Шутова Ю.Г., Стародубова Д.С. Педагогические особенности формирования финансовой грамотности у студентов экономических направлений подготовки // Мир науки. 2016. Т. 4. № 6. С. 39.

4. Милославский В. Г., Герасимов В. С., Транова В. А., Герасимова О. С., Хейлык И. А. Финансовая грамотность населения: проблемы и перспективы // Молодой ученый. - 2016. - №4. - С. 452-456. - URL <https://moluch.ru/archive/108/26271/> (дата обращения: 18.02.2018).

5. Храмова А.В., Кузнецова Е.А. Современные аспекты преподавания финансово экономических дисциплин //В сборнике: Актуальные вопросы финансов и страхования России на современном этапе. Материалы IV региональной научно-практической конференции преподавателей вузов, ученых, специалистов, аспирантов, студентов. Мининский университет. 2017. С. 265-268.

6. Studwords.ru Система среднего образования в России. Роль экономического образования. Режим доступа: URL: <https://moluch.ru> (дата обращения: 18.02.2018).

УДК 378

СОВРЕМЕННЫЕ МЕТОДИКИ ПОСТРОЕНИЯ ЗАНЯТИЙ В ВЫСШЕМ УЧЕБНОМ ЗАВЕДЕНИИ ПО ФИНАНСОВЫМ ДИСЦИПЛИНАМ

Бочкарева Ю.В.

студент, Нижегородский государственный педагогический университет им. К.Минина

Риано Карен Лизет

студент, Университет Памплона, Памплон, Колумбия

Кастро Наталия Сантамария

студент, Университет Памплона, Памплон, Колумбия

Аннотация: в данной статье освещаются особенности эффективных средств построения занятий в высших учебных заведениях по финансовым дисциплинам

(финансовой или экономической грамотности). Рассматриваются методики построения занятий по финансовым дисциплинам. Уделяется внимание проблемам, связанным с преподаванием финансовых дисциплин в бакалавриате и магистратуре высших учебных заведений. Основные цели использования в обучение финансовых (экономических) дисциплин, является стремление остановить развитие безответственного отношения к денежным операциям в целом.

Ключевые слова: педагогика, финансы, экономика, методика, университеты.

MODERN METHODS OF BUILDING CLASSES IN A HIGHER EDUCATION INSTITUTION IN FINANCIAL DISCIPLINES

Bochkareva Y.V.

student, Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University

Riano Karen Lizeth

student, UNIVERSIDAD DE PAMPLONA, PAMPLON, COLOMBIA

Castro Natalia Santamaria

student, UNIVERSIDAD DE PAMPLONA, PAMPLON, COLOMBIA

Abstract: This article highlights the features of effective means of building classes in higher education institutions in financial disciplines (financial or economic literacy). Methods of building classes on financial disciplines are considered. Attention is paid to problems related to the teaching of financial disciplines in bachelor's and master's programs of higher educational institutions. The main goals of using financial (economic) disciplines in training are to stop the development of irresponsible attitude to money operations in general.

Keywords: pedagogy, finance, economy, methodology, universities.

Одним из главных предметов по финансовым дисциплинам является финансовое право Российской Федерации. Это отрасль отражает процесс становления нашей страны в условиях рыночной экономики, а точнее, переход от командно-административной системы к рыночной экономике. С 1991 г. в России заменяются главные рычаги управления экономикой, а финансовое право становится одной из ведущих отраслей современной науки. При этом, не смотря на то, что после распада СССР и перехода к рыночной экономике прошло уже более 25 лет, финансовое право, как отдельная отрасль науки, продолжает свое оформление. Соответственно не до конца разработаны методики преподавания финансовых дисциплин в высших учебных заведениях. Они находятся в стадии постоянного обновления [2].

Современные методики построения занятий в высшем учебном заведении по финансовым дисциплинам зависят от ряда конкретных факторов. От определенной направленности финансовой дисциплины, от профиля подготовки студента (это может быть экономист, историк или лингвист), от формы обучения на базе высшего образование (заочное, очное). При этом абсолютно все занятия по финансовым дисциплинам должны включать в себя лекции, практические или семинарские занятия, а также самостоятельную работу студентов.

Главным ядром построения занятий по финансовым дисциплинам являются лекции, как основа теоретического обучения студентов. Именно лекционные занятия позволяют преподать систематизированную базу знаний по финансовым дисциплинам, раскрыть основные перспективы развития финансовых дисциплин Российской Федерации на основе сравнения с

финансовым правом европейских стран, опыт которых в этом направлении превалирует. В процессе чтения лекционного курса студенты концентрируют свое внимание на самых сложных проблемах экономики, носящих дискуссионный характер. При этом, главная задача педагога заключается в правильном преподнесении соответствующего материала студентам. Преподаватель должен постоянно стимулировать обучающихся в познавательной деятельности, а также развивать их творческое мышление.

Главная цель чтения лекций заключается в формирование у студентов систематических знаний по финансовому праву или другим экономическим дисциплинам. Обучающиеся должны усвоить основные проблемы экономики Российской Федерации по финансовым вопросам, а также другие элементы учебного курса. В зависимости от формы обучения студентов, а также времени, выделенным конкретным студентам на изучение данной дисциплины, педагог должен выбирать наиболее сложные проблемы и вопросы из курса. Лекции должны быть информативными, носить скорее научно-популярный характер, а сложная информация должна переплетаться с более простой. Целью лектора не является полное освещение всех проблем курса по финансовым дисциплинам, нужно выделять наиболее актуальные вопросы. Как правило, другую часть обучающиеся (особенно бакалавры) получают на самостоятельное изучение.

Во время лекционных занятий преподавателю рекомендуются использовать наглядные примеры, представленные в презентациях, для лучшего усвоения материала студентами. Именно в ходе просмотра слайдов студент сосредотачивает свое внимание на основных проблемах темы, взаимосвязанных и системно образующих элементах, что позволяет осознать всю проблематику лекционного занятия [4].

Практические или семинарские занятия являются еще одной важной частью в процессе обучения финансовым дисциплинам. Они являются определенным звеном между теорией предмета, рассматриваемой в ходе лекционного курса, и использованием ее в практической сфере или реальной жизни. Именно в ходе семинарских занятий студенты (особенно бакалавры) учатся самостоятельно осваивать материал, применять его. Также у них зарождаются предпосылки оформления профессиональных навыков или компетенций именно в процессе обучения на бакалавриате, тогда как в магистратуре эти компетенции приобретают более цельный вариант.

Методика проведения семинарских и практических занятий напрямую зависит от конкретной темы, и педагог выбирает наиболее удобную форму. Возможно проведения семинара в форме беседы или коллоквиума, опроса и прочих с использованием интерактивных и активных методов обучения. В начале занятия объявляется тема, указывается её актуальность, практическая значимость и взаимосвязь с другими дисциплинами. После обсуждения отдельного вопроса семинарского занятия обязательно следует делать обобщение или небольшой вывод, показать недостатки и положительные моменты в ответе студента, разъяснить вопрос, который вызвал наибольшую сложность при ответе. При проведении практического занятия необходимо осуществлять проверку письменного решения задач [1].

Что касается проблемы методики преподавания финансовых дисциплин в магистратуре, то студенты знакомятся с финансовым правом еще в бакалавриате. На втором уровне высшего образования изучение финансового права может быть продолжено в двух основных форматах – через поступление на магистерскую программу финансово-правовой специализации, а также через включение в учебные планы иных магистерских программ отдельных спецкурсов финансового блока. Перспективы открытия магистерской программы по финансовому праву очевидны. Они определяются не только интересом студентов к дисциплинам финансово-правового блока, но и самим форматом преподавания финансового права. Преподавание финансового права в бакалавриате нацелено на знакомство студентов с одной из государствоведческих дисциплин, которая даст им общее представление о финансовой основе государственной власти, системе государственных доходов, которые, в свою очередь, трансформируются в государственные расходы, обеспечивающие жизнедеятельность государства.

Первая проблема, которая возникает во время преподавания финансовых дисциплин на базе высшего образования – это круг финансовых дисциплин, а также его содержание, которые на данный момент преподносятся студентам высших учебных заведений, разительно отличается от финансовых дисциплин, преподающихся практически во всех странах развитого мира. Это связано с наследием советского периода. В эпоху социализма в нашей стране сформировалась определенная система ценностей, государственных приоритетов, запросов частных лиц. От всего этого, оказалось, отойти гораздо труднее, чем предполагали изначально некоторые специалисты [3].

На современное преподавание финансовых дисциплин напрямую влияют традиции образования СССР. Целью образования в советское время было не выработка самостоятельного мышления у обучающихся, а воспитание работников финансовых отделов на предприятиях.

Те требования, которые предъявляются государственными и частными предприятиями на современном этапе развития носят сугубо прагматичный характер. При этом многочисленные кризисы, произошедшие в 1998 г., 2008 г. показывают всю несостоятельность данных учреждений. Следовательно, выпускники, а точнее студенты, высших учебных заведений главным образом изучали только малую часть практического применения финансовых дисциплин, а также лишь элементов функционирования рыночных отношений нашей страны. При этом в европейских странах, а также в США информация практического и теоретического характера преподносится чаще всего на одинаковом уровне в высших учебных заведениях, а точнее школах бизнеса, экономики, финансов [5].

Важной проблемой в сфере преподавания финансовых дисциплин в высших учебных заведениях связаны с медленными темпами повышения квалификации сотрудников образовательных учреждений, а также обновлением самого состава педагогов. Некоторые педагоги обладают недостаточным уровнем знаний в сфере финансовых дисциплин, имея другой профиль основной квалификации.

На современном этапе развития образования по финансовым дисциплинам отсутствует довольно значительный блок вопросов и проблем по многим элементам денежной теории и др. При этом это относится не только к студентам, обучающимся по гуманитарным или техническим направлениям, но и к экономистам. Таким образом, сфера преподавания финансовых дисциплин в высших учебных заведениях имеет ряд проблем, перспектива решения которых поможет перейти студентам на новый уровень в сфере финансовой подготовки.

Таким образом, действующие программы обучения современной системы российского образования охватывают многочисленные сферы жизнедеятельности современной жизни человека, что обеспечивает качественную подготовку студентов к профессиям в экономической среде. Исключением до недавнего времени являлась только практическая подготовка учеников к нынешним экономическим условиям, то есть финансовая грамотность студентов. По-другому финансовые дисциплины ряд исследователей обозначают, как экономические. И это несмотря на то, что Россия входит в список стран с высоким уровнем развития экономики. На современном этапе развития высшего образования в Российской Федерации происходит только становление методики преподавания финансовых дисциплин, не смотря на то, что переход к рыночной экономике был осуществлен еще в 1991 г.

Список литературы

1. Акимова, М.К. Упражнения по развитию мыслительных навыков студентов – Обнинск: Печать, 2003. – 242 с.
2. Вейль, Г. Математическое мышление – М.: Наука. гл. ред. физ. - мат. лит., 2009. – 400 с.
3. Винникова И.С. Особенности применения электронной образовательной среды Moodle при изучении дисциплины «Финансовый анализ в страховой организации» // В сборнике: Страхование в системе финансовых услуг в России: место, проблемы, трансформация. Сборник трудов XVIII Международной научно-практической конференции: в 2 томах. 2017. С. 216-220.
4. Винникова И.С., Кузнецова Е.А., Шутова Ю.Г., Стародубова Д.С. Педагогические особенности формирования финансовой грамотности у студентов экономических направлений подготовки // Мир науки. 2016. Т. 4. № 6. С. 39.
5. Зайдель Х., Темен Р. «Основы учения об экономике» / Пер. с нем. – М.: Ассоциация «Проф. Обр.», 2015.
6. Сандерс Ф. и др. «Основные экономические понятия. Структура преподавания». – М.: Аспект-Пресс, 2016
7. Хесс Карл «Капитализм для студентов. Как стать предпринимателем» - М.: Варгиус, 2014.
8. Храмова А.В., Кузнецова Е.А. Современные аспекты преподавания финансово экономических дисциплин // В сборнике: Актуальные вопросы финансов и страхования России на современном этапе. Материалы IV

региональной научно-практической конференции преподавателей вузов, ученых, специалистов, аспирантов, студентов. Мининский университет. 2017. С. 265-268.

УДК 377.6

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ВОПРОСЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ПОДГОТОВКУ КАДРОВ В СТРАХОВОЙ ОТРАСЛИ НА БАЗЕ СРЕДНЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

Захарова О.Н.

преподаватель, Юридический колледж Российский Университет Транспорта (МИИТ)

Аннотация. В статье раскрывается ряд вопросов формирования общественного мнения, профориентации в основном и среднем общем образовании, которые влияют на формирование у студентов колледжей стереотипов профессий в страховании. Рассматриваются как негативные предпосылки, так и пути решения задачи предоставления будущим абитуриентам объективной информации о направлениях работы в страховании.

Ключевые слова: страхование, подготовка специалистов, общественное мнение, профориентация школьников.

SOCIAL-ECONOMIC QUESTIONS INFLUENCING ON TRAINING IN THE INSURANCE INDUSTRY ON THE BASIS OF SECONDARY PROFESSIONAL EDUCATION

Zakharova O.N.

teacher, College of law of the Russian University of Transport (MIIT)

Abstract. The article reveals a number of issues of public opinion formation, career guidance in basic and secondary general education, which affect the formation of College students' stereotypes of professions in insurance. In this article are treated as negative preconditions as solutions to the problems of providing future applicants the objective range of areas of work in insurance

Key words: insurance, training of specialists, public opinion, career guidance for schoolchildren.

Опираясь на личный опыт работы в страховой компании на разных позициях, в том числе на тренерской работе, я проследила преимущественный состав соискателей на работу в страховании и, как следствие, подбор кадров. С начала двухтысячных и по настоящее время персонал страховых организаций в своём подавляющем большинстве не имеет специального образования в этой сфере услуг. Это относится и к агентскому сектору, и к сектору офисных менеджеров, включая дирекцию областного филиала компании.

Такое вовлечение в профессиональную деятельность людей, не обученных специально страхованию, пришедших зачастую из других профессий, вынуждает страховые компании организовывать и проводить систематические обучающие тренинги, на которых даются основы знаний, начиная от страховых терминов, заканчивая продуктовой линейкой предоставляемых услуг. В подобных «ликбезах», как и в стремлении работодателей постоянно повышать профессиональную выучку своих работников, конечно же, нет ничего плохого.

В период своей преподавательской деятельности в колледже я задалась вопросами, которые поднимаются в этой статье: с чем связан такой

незначительный приток в страховые компании людей, дипломированных специалистов, получивших знания в высших и средних профессиональных учебных заведениях страны? Какие социально-экономические мотивации существуют в сегодняшней действительности, способствующие не только количественному, но и качественному росту состава студентов, обучающихся этой специальности? Какими методами целесообразно вызывать интерес и стремление у подрастающего поколения связывать свою жизнь с работой в страховании, строить карьеру, быть успешными и полезными сотрудниками на многообразном рынке страховых услуг?

Для начала поиска ответов на эти вопросы проведём анализ бытующего общественного мнения в отношении работы в страховой компании, причин и следствий негативной оценки в современном российском обществе деятельности страховщиков, качества и целесообразности оказываемых ими услуг.

Школьник подросткового возраста, когда начинает задумываться о профессиональной ориентации, опирается на устойчивые стереотипы, характеризующие занятие страхованием, как труд агента, предлагающего «здорого ненужную, зачастую неприменимую» услугу людям, которые заранее настроены настороженно, без энтузиазма. Такая узкая и необъективная оценка большой отрасли услуг, без которой невозможно представить современный постоянно развивающийся мир, объясняется низкой страховой грамотностью общества в целом.

В девяностые годы и в начале двухтысячных большая часть старшего поколения нашего народа приобрела негативный опыт потери накопительной части долгосрочного страхования жизни по причине инфляции рубля, который усугубился неадекватным подходом к компенсационным выплатам по таким страховкам, заключенным ещё в советское время. Такой «переход к рыночным отношениям» у молодёжи формирует необъективный образ страховой компании, как организации, нацеленной на наживу за счёт доверия граждан.

Стратегически на принятие решения о выборе профессии в современной жизни влияют средства массовой информации, так или иначе преподносящие события и реалии происходящих в обществе событий. Рассмотрим на одном примере из каждодневной рутины страховщиков подачу материала прессой и масс медиа.

Летом 2015 года Центральный Банк РФ приостановил лицензию на ОСАГО «Росгосстраху», опираясь на многочисленные жалобы потребителей. В течение нескольких недель страховая компания с самой широко развитой сетью агентств вынуждена была отказывать удивлённым и возмущённым клиентам, желающим продлить или приобрести страховку. Государственный надзорный орган в погоне за интересами граждан, как бывает, привнёс своим решением ещё большую негативную реакцию к этому страховщику и ко всему страховому рынку в целом, внёс неразбериху и новые проблемы в жизнь отдельных граждан и корпоративных клиентов. Ведь остальные страховые компании не спешили занять позиции, невольно упущенные Росгосстрахом, так как понимали убыточность рынка ОСАГО на тот момент и свои риски при

предоставлении этой, напомним, обязательной для страховщика и страхователя услуги.

Средства массовой информации новость о приостановке лицензии преподносили, как победу потребителя над зарвавшимся монополистом, советовали гражданам увеличить агрессию во взаимоотношениях со страховщиком, вплоть до расторжения уже заключенных договоров по другим видам страхования. Призывы, звучащие со страниц газет и экранов телевизоров, не имели ничего общего с объективной оценкой проблем на рынке страховых услуг вообще и в автостраховании в частности. Журналисты, нагнетая истерию, за малым исключением, не утруждались поиском конкретных действенных решений и компромиссов. Объективности ради следует признать, что в работе ряда ключевых игроков на рынке ОСАГО, действительно, систематически допускались перегибы с дополнительными страховками «в нагрузку», неожиданно «закончившимися» бланками полисов, а при урегулировании убытков по страховым случаям бытовала практика затягивания с рассмотрением обращений страхователей и с выплатами.

Не стоит приносить в жертву влияние произведений массовой культуры (кинофильмы, телесериалы и др.) на формирование у подрастающего поколения представления о разных профессиях со всеми плюсами и минусами в повседневной жизни. Военным, врачам, учителям, полицейским, строителям, спортсменам, юристам и представителям ряда других профессий наш кинематограф уделяет внимание, привнося в сюжет элементы юмора, романтики, востребованности и успешности. Сотрудникам страховой сферы не уделялось должного внимания, их труд и образ жизни по достоинству не оценен сценаристами и режиссёрами, исключением, лишь подтверждающим правило, были фильмы «Берегись автомобиля» (1966г.), «Страховой агент» (1985г.).

Повышение мотивации к изучению основ страхования в средней школе – работа не только нужная для профориентации с последующим поступлением в колледжи и университеты, а важный и очень насыщенный процесс получения с юношеского возраста знаний в области финансов, юриспруденции, практики договорных отношений, соблюдения обязательных форм страхования, предписанных федеральными законами нашего общества. Забота о процессах донесения до старших школьников информации в популярной форме деловой игры, тестирования, викторины, практикума заполнения первичных документов в ролях страхователя, страховщика, может и должна стать целевой шефской функцией страховых компаний в городах и сельской местности. Такие встречи на базе школьного кабинета профориентации или в учебных классах страховщиков – залог толерантного и готового к сотрудничеству населения, подспорье для молодых людей в выборе профессии из широкого спектра, предлагаемого страховыми организациями, а также в смежных областях экономики, финансов, юридических услуг.

Так не секрет, что страховщики сегодня испытывают серьёзное давление со стороны юридических компаний, оказывающих услуги по сопровождению не всегда объективных исков о возмещении убытков по страховым договорам.

Издержки по судам, содержание штата высококлассных юристов, специалистов в центрах урегулирования и сами выплаты, порой по искусственно сфабрикованным, но безупречно подготовленным делам – вот только одна область экономии для страховой компании, которая заботится о лояльности граждан, инвестируя в школьную профориентацию.

Организация грантов (например, на обучение на платных факультетах средних профессиональных и высших учебных заведениях) для старшеклассников, победителей конкурсов, олимпиад под эгидой и маркой страховой компании – ещё один путь популяризации страхования, привлечению способных кадров, а заодно по инвестированию в информированность и объективность общества. Доброе имя, устойчивый позитивный имидж не сформировать одним только спонсорством спортивных клубов, чемпионатов, мельканием узнаваемых лиц в рекламных роликах.

Не следует в такой работе усматривать только меценатство, это в первую очередь кропотливое долгосрочное вложение средств в укрепление позиций в конкурентной борьбе на рынке страхования, а также непростой процесс выведения важной отрасли финансово-экономической деятельности общества из негативного поля дорогой нагрузки в поле необходимой и полезной услуги.

Список литературы

1. Кириллова Н.В. Развитие научно-образовательной инфраструктуры российского страхового рынка. В сборнике: Стратегия развития страховой деятельности в РФ: первые итоги, проблемы, перспективы Материалы XVI Международной научно-практической конференции. 2015. С. 184-187.

2. Ковалев Ю.С. Преподавание дисциплины «страхование» в условиях временных и мотивационных ограничений // Интернет-журнал «Мир науки» 2016, Том 4, номер 6. Ссылка: <http://mir-nauki.com/PDF/51PDMN616.pdf>

3. Козлова О.Н., Челомбитко А. Н. Проблемы и перспективы подготовки кадров для страховой отрасли. Материалы XIV Международной научно-практической конференции (Саратов, 5–7 июня 2013 г.). В двух томах, том 2. 2013. С.298-303

4. Цыганов А.А. Участие работодателей в формировании практикоориентированных образовательных программ на основе создания базовых кафедр // Образование и право, 2016. - №3. - С. 174-182.

УДК 37.013

ЭФФЕКТИВНЫЕ МЕТОДИКИ ПРЕПОДАВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ ДИСЦИПЛИН ДЛЯ УЧАЩИХСЯ НАЧАЛЬНЫХ КЛАССОВ

Иванова Д.С.,

студент, Нижегородский государственный педагогический университет им. К. Минина

Стародубова Н.К.,

учитель начальных классов, МОУ «Скоробогатовская средняя школа»

Аннотация: в данной статье рассматриваются особенности эффективных средств методики преподавания финансовых дисциплин (финансовой или экономической грамотности) учащимся начального уровня образования. Рассматриваются цели и задачи введения финансовых дисциплин в начальной школе и пути их реализации. Основной целью

введения в обучение финансовой (экономической) грамотности, является стремление остановить развитие безответственного отношения к денежным операциям в целом. Также рассматривают эффективные задачи в сфере обучения, образования, мотивации.

Ключевые слова: педагогика, финансы, методика, начальная школа, финансовая грамотность.

EFFECTIVE METHODS OF TEACHING FINANCIAL DISCIPLINES FOR PUPILS OF THE ELEMENTARY SCHOOL

*Ivanova D.S.,
student, Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University
Starodubova N.K.,
primary school teacher, MOU "Skorobogatovskaya secondary school",*

Abstract: this article examines the features of effective methods of teaching financial disciplines (financial or economic literacy) to elementary-level students. The goals and objectives of introducing financial disciplines in the primary school and ways to implement them are considered. The main goal of introducing financial (economic) literacy into education is to stop the development of irresponsible attitude to money operations in general. They also consider effective tasks in the field of education, education, motivation.

Keywords: pedagogy, finance, methodology, elementary (primary) school.

Программы обучения действующей сегодня системы российского образования охватывают практически все сферы жизнедеятельности современного человека, что обеспечивает качественную подготовку школьников к взрослой жизни. Исключением до недавнего времени являлась только практическая подготовка учеников к нынешним экономическим условиям, то есть финансовая грамотность детей. Иначе финансовые дисциплины ряд исследователей обозначают, как экономические. И это несмотря на то, что Россия входит в список стран с высоким уровнем развития экономики.

Особенностью современного этапа развития образования является его направленность на адаптацию учащихся в жизни в быстроменяющемся мире. Поэтому огромную важность в непрерывном образовании личности приобретают вопросы финансовой и социальной грамотности современных детей. Когда дети уверены в себе, социально ответственны и образованы в финансовом отношении, у них появляется возможность изменить к лучшему и свою жизнь, и окружающий мир. Тогда дети в состоянии принести пользу своей семье, школе, поселку, понять, в чем заключается ценность финансовых ресурсов, как добиться осуществление своей мечты.

2016 году этот пробел образовательной программы школьников устранен – в российских школах ввели уроки финансовой грамотности, в ходе которых детей не только научат бережно обращаться с деньгами, но и расскажут, как можно и нужно отстаивать свои права в случае необходимости. О чем конкретно будут рассказывать ребятам на уроках финансовой грамотности и для чего они вообще нужны? [1]

В сентябре 2016 года во многих российских школах был введен новый предмет по развитию финансовой грамотности среди школьников в рамках такого предмета, как обществознание. В дальнейшем аспекты из курса по

финансовой грамотности планируется внедрить в такие предметы как математика, ОБЖ, география и история.

Специалисты уверены, чтобы российское общество научилось оперативно реагировать на изменения в экономической ситуации, что положительно скажется на всеобщем благосостоянии, ребенок должен знакомиться с темами денежных валют и операций с ними, накопления и ведения семейного бюджета, обретения финансовой независимости и т.д. уже на школьной скамье. Тем более что мировая практика показала неплохой результат развития государств за счет внедрения программ обучения в сфере денежных взаимоотношений.

Необходимость внедрения уроков финансовой грамотности в школах обусловлена еще и тем, что современные дети достаточно активно самостоятельно покупают товары, пользуются пластиковыми картами и мобильными приложениями. То есть, они с раннего возраста оперируют денежными знаками и являются активными участниками торгово-финансовых взаимоотношений, что требует от них определенного уровня финансовой грамотности. [2]

Главной целью введения обучения финансовой грамотности, конечно же, является стремление остановить развитие безответственного отношения к денежным операциям в целом. Ведь большая часть взрослого населения нашей страны, к сожалению, до сих пор финансово безграмотна и ничем не защищена в случае непредвиденных обстоятельств или потери работы. Во многих семьях не ведутся учеты расхода и дохода. И это печально сказывается на развитии экономики в сфере потребления.

Можно выделить несколько задач введения экономического образования для учеников начальных классов:

1) в сфере обучения задача заключается в освоение базовых знаний современной экономики, принципов ее развития, подготовить учеников к экономической деятельности, помочь освоить финансовую грамотность

2) в направлении самосознания стоит задача восприятия личного потенциала каждого ребенка, формирование индивидуального экономического поведения

3) в сфере мотивации основополагающей является задача зарождения интереса учащихся начальных классов к финансовой экономике страны, появлению постоянных потребностей к обучению и формированию новых знаний, стремления учеников к самореализации в данной сфере, все это должно стать одной из форм финансовой защиты. [7]

Реализация всех целей и задач может происходить совершенно разными путями:

1) Интегрирования финансовых дисциплин с предметами по математике или технологии. Где финансовые дисциплины выражаются на практике. Это математические расчеты, качества личности в экономической сфере (трудолюбие, экономичность).

2) В рамках специализированных курсов обучения, которые были разработаны не так давно Министерством образования под редакцией таких специалистов, как Л.М. Кларина, И. Стасова, Т. Смирнова и другие авторы.

Эти авторы опираются на принципы развивающего обучения, которые следует перечислить:

1) принцип базирования на функционировании личностных качеств обучающегося

2) рассмотрение позиции ученика в познавательной деятельности, как субъективной

3) развитие объективной самооценки учащихся

4) принцип развития мотивационной деятельности, а также осознанности действий в условиях финансовой (экономической) грамотности

5) подход учеников деятельного характера

6) научная основа знаний финансовых дисциплин

7) оценка посильности и развитости учеников данной сфере (стоит учитывать всю сложность данного направления для учеников начальной школы)

8) принцип комфортности учащихся в образовательном процессе по финансовой грамотности.[6]

В рамках общего финансового образования в начальной школе нужно уделять внимание элементарным (базовым) понятиям, которые связаны с бытовым опытом учеников. Содержательная часть финансовых дисциплин базируется на настоящих и будущих экономических и финансовых, социальных ролях учащихся. Например, я – личность и гражданин, я – собственник, я – участник финансового рынка, я – потребитель и др. Для того, чтобы донести до учеников теоретический материал, то нужно использовать специальные методы и приемы: элементы лекций, рассказ, диалоги, проблемные ситуации, видео сюжеты для размышления. В программе курса по финансовым дисциплинам также присутствуют практические работы: расчет бюджета своей семьи, составление меню для школьника и расчет его стоимости, изготовление сувениров из определенного сырья, решение математических задач для оформления финансовой грамотности учащихся начальной школы.

Для активизации среди учеников и постоянного стимулирования, поддержания их интереса к материалу по финансовым дисциплинам применяются активные методы учения. Это могут быть деловые и ролевые игры под названиями: “Мир профессий”, “Праздничный стол”, “Робинзон”, “Путешествие на остров Бартер”, “Строительство домов”, “Безработные и предприниматели” и другие. Также компьютерные и настольные игры: “Жизнь или кошелек”, “Монополия”, “Банкир”, дискуссии на проблемные экономические темы, уроки-конкурсы: “Самая экономная хозяйка”, “Конвейер” и другие, уроки-презентации с использованием возможностей компьютерных технологий. И многие другие, количество и качество игр зависит от фантазии учителя и интереса учащихся к финансовым дисциплинам. Все игры носят познавательный и праздничный характер. Они имеют положительную эмоциональную окраску для учащихся, что усиливает мотивационный аспект

рассматриваемых вопросов финансовой грамотности. В процессе преподавания необходимо сбалансировать игровую деятельность и ее последующее обсуждение.[6]

Активность ученика в процессе обучения тесно связана с его интересом к предмету. Только в этом случае он принимает активное участие в обсуждении поставленных учителем вопросов, внимателен к изучаемому материалу, заданиям учителя, формулировке выводов и правил. Интерес как нельзя лучше помогает запоминанию и повышает работоспособность.

Учитывая психологические и возрастные особенности младших школьников, их наглядно образное мышление, в программу курса введены экскурсии на предприятия города, в банк, в страховую компанию, в музей. Для некоторых заданий необходимы творческие тетради-альбомы. Для запоминания и правильного написания, произношения экономических терминов можно вести «Словарик», который дети сами сделают на уроках технологии.[1]

Для эффективной работы по данному курсу важна тесная связь с родителями. Их необходимо посвящать в то, происходит на занятиях, вовлекать в учебный процесс, создавая условия для их непосредственного участия в расширении представлений детей о различных аспектах экономической жизни семьи, города, страны.

Таким образом, на современном этапе развития начального образования происходит только становление методики преподавания финансовых дисциплин. Это напрямую связано с тем, что данное направление стало появляться в начальной школе совсем недавно (с 2016 г.). Поэтому методы преподавания такой сложной дисциплины для понимания дошкольников только появляется и постоянно совершенствуется.

Список литературы

1. Акимова, М.К. Упражнения по развитию мыслительных навыков младших школьников – Обнинск: Печать, 2003. – 242 с.

2. Бандурина И.А., Кузнецова Е.А. Проблема и специфика преподавания экономико-финансовых дисциплин в старших классах гуманитарных гимназий// В сборнике: Современные вопросы финансовых и страховых отношений в мировом сообществе. Сборник статей по материалам III Международной научно-практической конференции преподавателей вузов, ученых, специалистов, аспирантов, студентов. Мининский университет. 2017. С. 180-184.

3. Вейль, Г. Математическое мышление – М.: Наука. гл. ред. физ. - мат. лит., 2009. – 400 с.

4. Винникова И.С., Кузнецова Е.А., Потапова А.Д. Методы оценки уровня финансовой грамотности в школе// Карельский научный журнал. 2017. Т. 6. № 4 (21). С. 49-51.

5. Зайдель Х., Темен Р. «Основы учения об экономике» / Пер. с нем. – М.: Ассоциация «Проф. Обр.», 2015.

6. Сандерс Ф. и др. «Основные экономические понятия. Структура преподавания». – М.: Аспект-Пресс, 2016

7. Хесс Карл «Капитализм для детей. Как стать предпринимателем» - М.:Варгиус, 2014.

8. Храмова А.В., Кузнецова Е.А. Современные аспекты преподавания финансово экономических дисциплин //В сборнике: Актуальные вопросы финансов и страхования России на современном этапе. Материалы IV региональной научно-практической конференции преподавателей вузов, ученых, специалистов, аспирантов, студентов. Мининский университет. 2017. С. 265-268.

УДК 336

ПЕРСПЕКТИВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ В ПОДГОТОВКЕ СПЕЦИАЛИСТОВ ФИНАНСОВОЙ СФЕРЫ

Квашнина Е.П.

студент, Нижегородский государственный педагогический университет им. К. Минина

Кузнецова Е.А.

старший преподаватель, Нижегородский государственный педагогический университет им. К. Минина

Аннотация: В данной статье рассматриваются перспективные направления подготовки специалистов финансовой деятельности. Достаточно ясно представлена область деятельности финансовых специалистов. Подготовка специалистов играет главную роль, которая позволит им стать финансистами высокого уровня. В статье рассматриваются обязанности финансиста. Специалист в области финансов не представляется без высшего образования, которое даёт большой объём уровня знаний, необходимых для финансиста. В статье проанализированы основные тренды и выделены перспективные направления развития образовательных программ для подготовки специалистов финансовой сферы.

Ключевые слова: подготовка специалистов в области финансов, финансово-экономическая деятельность, экономика, финансы.

PERSPECTIVE DIRECTIONS FOR PREPARATION OF THE SPECIALISTS OF THE FINANCIAL SPHERE

Kvashnina E.P.

student, Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University

Kuznetsova E.A.

senior teacher, Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University

Abstract: This article looks at promising areas for training financial professionals. The field of activity of financial specialists is quite clearly represented. Training of specialists plays a major role, which will allow them to become high-level financiers. The article examines the duties of the financier. A specialist in finance does not appear without a higher education, which gives a large amount of knowledge necessary for a financier. The article analyzes the main trends and outlines the prospective directions for the development of educational programs for the training of financial specialists.

Keywords: training of specialists in finance, financial and economic activities, economics, finance.

С каждым годом в нашей стране становится всё больше и больше специалистов в области экономики, финансов или специалистов финансово-банковской сферы.

В настоящее время профессия «финансист» - это перспективный жизненный путь, открывающий большие возможности перед специалистом.

Во-первых, приобретение связей в сфере рынка, благодаря сотрудничеству с другими компаниями. Если приходится иметь дело с зарубежными фирмами, то специалист данной сферы имеет возможность практиковаться в знании иностранного языка, посещать другие государства, находясь в командировках.

Во-вторых, успешные и восприимчивые финансисты имеют большой заработок, ведь они обеспечивают материальное благополучие целой компании, занимая ответственный пост, который должен хорошо оплачиваться.

В-третьих, строя карьеру в данной области, специалист приобретает личностный рост, совершенствует навыки коммуникации и профессиональные умения. Такие люди всегда интересны и заметны в обществе, а также привлекают внимание успешных людей.

Чтобы работать по своей специальности, большинство специалистов заканчивают высшие учебные заведения, направленные на обучение в данной области. Зачастую, это экономические или финансовые высшие учебные заведения.

Основными обязанностями специалистов в сфере финансов являются:

- 1) Соблюдение правил корпоративной этики;
- 2) Пунктуальность;
- 3) Соблюдение корпоративного стиля одежды;
- 4) Соблюдение конфиденциальности информации.

Специалисты финансовой сферы должны плотно и эффективно работать в команде, для того, чтобы компания достигла успеха и поставленных целей.

Характерной особенностью специалистов в сфере финансов является исключение формы вторичной занятости, так как высокий уровень интенсивности труда и отдача сил на основной работе материально хорошо компенсируется работодателем.

Довольно интересной тенденцией текущего года в сфере финансов является спрос на специалистов по внутреннему аудиту и специалистов по управлению рисками. Обычно, такие финансисты были востребованы в банках, инвестиционных и страховых компаниях, но настоящее время ощущается их спрос и в других направлениях экономики, так как в посткризисный период компании ощутили потребность в управлении, планировании и контроле за рисками.

Сегодня в финансовой сфере повышается спрос на специалистов по международной отчётности (МСФО), что указывает на оживление данного рынка. Такое оживление связано с тем, что компании после кризисного затишья снова выходят на рынки капиталов.

В ближайшем будущем, профессии, которые связаны с финансовой сферой потерпят изменения. Благодаря внедрению автоматизированных систем, многие профессии исчезнут или частично трансформируются.

В данной статье мне хочется описать несколько профессий, связанных с финансовой сферой, которые могут появиться в нашей стране в ближайшие 5-15 лет.

1) Персональный менеджер по финансовому развитию. В ближайшем будущем сектор экономики заметно изменится и усложнится. Большинству людей будет сложно разбираться в новой системе, а другим и вовсе не захочется вникать. В связи с этим, станут востребованы специалисты, которые будут заниматься разработкой индивидуального плана инвестиций, развития карьеры и покупок. Проще говоря, персональный менеджер по финансовому развитию будет заботиться о финансовом благополучии клиента, но, конечно же, не бесплатно.

2) Финансовый инженер. Специалистов в данной области ждут существенные изменения в связи с внедрением новых технологий. Финансовый инженер будет заниматься разработкой финансовых программ с использованием передовых технологий и устройств.

3) Специалист по краудфандингу. Краудфандинг, с английского языка, обозначает «народное финансирование». В настоящее время во всемирной паутине можно найти большое количество краудфандинговых платформ, где предложены проекты, для реализации которых необходимы деньги или другие ресурсы. Данные специалисты занимаются организацией деятельности краудфандинговых платформ, консультируют компании и частных лиц по вопросам, связанных с финансированием.

4) Тренд-вотчер. Появление данной специальности следует ожидать уже в ближайшие 5 лет. Тренд-вотчеры потребуются, в первую очередь, в сфере бизнеса и экономики. Специалисты занимаются анализом тенденций, которые происходят в экономике, политике и общественной жизни. Получая сведения, возможно просчитать риски и возможные угрозы. На основе полученных данных будет строиться стратегия развития компании.

5) Разработчик индивидуальных пенсионных планов. В России многие не могут разобраться в системе пенсионных накоплений, что представляет собой значительную проблему. Для решения данной проблемы, в будущем появятся специалисты, которые будут заниматься разработкой индивидуальных планов инвестирования в пенсионные фонды, опираясь на уровень дохода клиента, его места работ и образа жизни. Такие специалисты помогут сделать вложения более эффективными, чтобы вывести пенсионные выплаты на достойный уровень.

Таким образом, рассматривая перспективные направления специалистов финансовой сферы и требования, предъявляемые к подготовке финансистов, можно сделать вывод, что в ближайшем будущем, большинство профессий, связанных с этой сферой так или иначе потерпят кардинальные изменения, стоит только в это поверить.

Список литературы

1. Винникова И.С. Образовательные технологии при обучении студентов экономического направления подготовки дисциплине «Финансовый анализ» // В сборнике: Education & Science - 2016. Материалы Международной научно-практической конференции для работников науки и образования. 2016. С. 125-128.

2. Винникова И.С., Кузнецова Е.А., Шутова Ю.Г., Стародубова Д.С. Педагогические особенности формирования финансовой грамотности у студентов экономических направлений подготовки // Мир науки. 2016. Т. 4. № 6. С. 39.

3. Кузнецова Е.А. Применение образовательных технологий при обучении студентов экономического направления подготовки дисциплине «Финансовая математика» // В сборнике: Education & Science - 2016. материалы Международной научно-практической конференции для работников науки и образования. 2016. С. 182-185.

4. Храмова А.В., Кузнецова Е.А. Современные аспекты преподавания финансово экономических дисциплин // В сборнике: Актуальные вопросы финансов и страхования России на современном этапе. Материалы IV региональной научно-практической конференции преподавателей вузов, ученых, специалистов, аспирантов, студентов. Мининский университет. 2017. С. 265-268.

УДК 338

СТРАТЕГИЧЕСКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ, КАК СОСТАВЛЯЮЩАЯ КОМПОНЕНТА ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ СПЕЦИАЛИСТА ФИНАНСОВОЙ СФЕРЫ

Лукина О.А.

студент, Нижегородский государственный педагогический университет им. К. Минина

Аренас Даниэль Филип

студент, Университет La SABANA, Колумбия

Гаравито Юлия

студент, Университет LIBRE, Колумбия

Аннотация: Эффективная работа финансового рынка способствует экономическому росту страны и повышению качества жизни граждан. В настоящей статье проанализированы понятия стратегического менеджмента, его значение для развития предприятия и экономического роста страны. Целью данного исследования является необходимость включения стратегического менеджмента в образовательную программу обучения специалистов финансовой сферы как основного компонента.

Ключевые слова: стратегический менеджмент, экономический рост, диверсификация, компонент образовательной программы.

STRATEGIC MANAGEMENT, AS A COMPONENT OF THE EDUCATIONAL PROGRAM OF A SPECIALIST OF THE FINANCIAL SPHERE

Lukina O.A.

student, Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University

Arenas Daniel Felipe

student, University La SABANA, Colombia

Garavito Jully

student, University LIBRE, Colombia

Abstract: Effective operation of the financial market contributes to the economic growth of the country and to the improvement of the quality of life of citizens. This article analyzes the concepts of strategic management, its importance for enterprise development and economic growth

of the country. The purpose of this study is the need to include strategic management in the educational program for training financial professionals as a major component.

Keywords: strategic management, economic growth, diversification, a component of the educational program.

Финансовый рынок Российской Федерации за последние десятилетия стремительно развивается, так как является одним из приоритетных направлений деятельности Банка России. Экономический рост страны и повышение качества жизни граждан происходит благодаря эффективной работе финансового рынка. Чтобы добиться таких результатов экономического развития, стране требуются специалисты финансово-кредитной сферы, способных следить за глобализацией финансовых систем, развитием информационных технологий и умеющих в нужный момент внедрить финансовые процессы в экономические производственные системы. Постоянно меняющаяся экономическая ситуация в стране и в мире в целом требует от финансового специалиста навыков и знаний не только в управлении финансовыми инструментами, но и в их создании и интеграции в бизнес-процессы. [3]

Развитие профессиональной финансовой сферы характеризуется высокой конкуренцией, а также изменением потребностей бизнес сообщества и области государственного управления, все большую востребованность получают специалисты, обладающие знаниями в смежных специальностях, таких как:

- информационные технологии в финансовой сфере;
- стратегический финансовый менеджмент;
- международный финансовый менеджмент;
- экономическая и финансовая безопасность;
- медиация в финансовых отношениях. [2]

Специалист финансовой сферы должен обладать знаниями из различных областей, особенно он должен следить за тенденциями развития менеджмента. В данной работе хотелось бы отдельно выделить стратегический менеджмент и обосновать, почему он должен являться основным компонентом образовательной программы обучения специалистов финансовой сферы.

В первую очередь стоит отметить, что стратегический менеджмент является отдельным направлением финансового менеджмента. Стратегический менеджмент является процессом принятия и осуществления стратегических решений, центральное звено которого заключается в стратегическом выборе, основанном на сопоставлении собственного ресурсного потенциала предприятия с возможностями и угрозами внешнего окружения, в котором оно действует.

Стратегический менеджмент, как относительно самостоятельное направление менеджмента, возник в начале второй половины XX в. Его утверждение стало необходимо в связи с появлением неопределенности в экономике, которое обострилось после 1970-х гг, а также для того, чтобы отличить управление предприятием на высшем уровне от текущего управления на производстве. Тем, кто впервые усомнился в прежних методах

долгосрочного планирования, стал И. Ансофф, он предложил модель стратегического планирования. Также можно выделить таких авторов как Альфред Чандлер, Филип Зельцник и Питер Друкер, которые, наряду с Игорем Ансоффом, участвовали в создании новой дисциплины стратегический менеджмент. Обучение тонкостям стратегического менеджмента стало возможным после появления первых книг по этому направлению менеджмента, а затем и учебных пособий по стратегическому менеджменту.

Как было сказано выше, для достижения экономического роста финансовой сфере требуются высококвалифицированные и конкурентоспособные специалисты. Поэтому владения знаниями в области стратегического менеджмента и умение грамотно и эффективно их использовать является актуальным в настоящее время. Стратегический менеджмент изучается на таких направлениях подготовки, как управление персоналом и экономика. Обучение стратегическому менеджменту должно представлять собой процесс управления инвестициями и включать в себя:

- разработку и обоснование финансовой стратегии компании;
- финансовую оценку проектов вложения капитала;
- отбор критериев принятия инвестиционных решений;
- определение источников финансирования. [5]

Важная роль в обучении стратегическому менеджменту относится к составлению финансовой стратегии компании, которая играет ключевую роль в развитии предприятия в целом. При её разработке учитываются реальное положение и перспективы развития рыночных условий хозяйствования, а также разнообразные риски, инфляции и форс-мажорные обстоятельства. Финансовая стратегия в первую очередь нацелена на анализ финансового состояния компании. Стоит отметить, что студент, изучающий дисциплину Стратегический менеджмент, должен сам на примере какой-либо организации изучить и скорректировать её финансовую стратегию.

Анализ структуры и цены капитала в свою очередь предполагает его реструктуризацию. На данном этапе важным моментом является разработка политики увеличения прибыли, а затем и её рационального распределения. Также следует определить налоговую, ценовую и дивидендную политику компании. Проведенные анализы слабых и сильных сторон предприятия позволяют максимально использовать весь её потенциал, приспособив его к требованиям рынка, а эффективное умение это использовать приводит компанию к успеху и её дальнейшему росту и развитию.

В перспективе развития предприятия находится построение её инфраструктуры, для обеспечения роста и развития организации в долгосрочной перспективе. Для того чтобы обеспечить долговременный успех и процветание, недостаточно обладать только новыми технологиями, потому что на рост и развитие предприятия влияют три фактора: человеческие ресурсы, информационные системы, а также организационные процедуры. Поэтому чтобы обеспечить долговременный успех и присутствие предприятия на рынке, нужно чтобы бизнес мог инвестировать средства на повышение квалификации сотрудников, приобретение новых технологий, систем и процедур.

Также при обучении специалистов в финансовой сфере большое внимание отводится диверсификации, которая нацелена на получение большего объема прибыли. Достижение такой позиции часто возможно при расширении ассортимента продукции или услуг, освоении новых сегментов рынка, использовании новых технологий бережливого производства. Обычно диверсификация проявляется в двух направлениях:

- 1) инвестирование свободных финансовых ресурсов в реальные объекты или ценные бумаги;
- 2) расширение видов предпринимательской деятельности для завоевания более устойчивого положения на рынке.

Приведем немного другое определение понятия стратегической менеджмент, которое представляет собой деятельность по обеспечению реализации целей организации в условиях динамичной, изменчивой и неопределенной среды, позволяющая оптимально использовать существующий потенциал и оставаться восприимчивой к внешним изменениям. [1]

После выявления финансовой стратегии компании необходимо её разбить и структурировать или декомпозировать ее на конкретные стратегические цели, в которых было бы детально отражены все стратегические аспекты. При этом набор целей, отражающих стратегию организации, должен представлять собой интегрированный список, с установленными причинно-следственными связями.

Цели предприятия должны отвечать некоторым требованиям, а именно: они должны быть четко и однозначно сформулированы; передавать стратегию всей компании; быть согласованы с целями работы персонала; цели должны быть увязаны с целями годового бюджета; идентифицированы и согласованы стратегические инициативы; обеспечивать низкие цены на продукцию; предлагать хорошие и качественные товары; организовывать быстрое и дружелюбное обслуживание; размещать магазины в удобных местах для потребителей; выполнять регулярные проверки с помощью обратной связи и необходимые корректировки стратегии; постоянно улучшать результаты деятельности компании благодаря оптимизации процессов управления и повышения качества обслуживания.

Изучение формирования корпоративной стратегии роста необходима специалисту финансовой сферы, потому что в ней закладываются стратегические цели развития предприятия. Они характеризуют направления развития организации, соответствуя требованиям рынка. Для обеспечения реализации целей предприятия следует ответить на три следующих важнейших вопроса:

- В каком положении находится предприятие в настоящее время?
- В каком положении оно хотело бы находиться через три, пять, десять лет?
- Каким способом достигнуть желаемого положения?

Первый вопрос предполагает, что при ответе на него будет учтена текущая ситуация на предприятии, а уже затем стоит решать, куда двигаться дальше. Для этого специалист, занимающийся данным делом, обязан владеть

информационной основой, обеспечивающей процесс принятия стратегических решений в соответствии с данными анализа как прошлых и настоящих, так и будущих ситуаций.

Ответ на второй вопрос отражает важную особенность стратегического менеджмента, а именно его ориентацию на будущее. Важно четко определить цели и конечный результат, который нужно достичь.

Ответ на последний вопрос подразумевает реализацию выбранной стратегии, в ходе которой возможна корректировка двух предыдущих этапов. На данном этапе необходимо рационально оценивать имеющиеся или доступные ресурсы, систему управления, организационную структуру и персонал, реализующий выбранную стратегию. И. Ансофф считает, что рассматривать стратегическое управление нужно, как совокупность двух взаимодополняющих подсистем: анализа и выбора стратегической позиции и оперативного управления в реальном масштабе времени. [4]

Руководствуясь вышеизложенным, стратегический менеджмент является действенно ориентированной системой, включающей в себя рассмотрение процесса реализации стратегии, ее оценку и контроль за ее исполнением. Следует иметь в виду, что осуществление стратегии выступает ключевой частью в стратегическом управлении, иначе говоря, если механизмы реализации стратегического плана отсутствуют, то этот план остается лишь фантазией.

Таким образом, стратегический менеджмент является неотъемлемым компонентом образовательной программы обучения специалистов в финансовой сфере. Стратегический менеджмент является наукой о стратегических аспектах управления организацией – о принципах, методах и средствах достижения целей развития организации в долгосрочной перспективе. В последние десятилетия значение и роль стратегического менеджмента, как и других финансовых дисциплин, возросла, и в современных условиях именно благодаря стратегическому менеджменту было обеспечено выживание многих предприятий на рынке

Список литературы

1. Винникова И.С. Образовательные технологии при обучении студентов экономического направления подготовки дисциплине «Финансовый анализ» // В сборнике: Education & Science - 2016. Материалы Международной научно-практической конференции для работников науки и образования. 2016. С. 125-128.

2. Винникова И.С., Кузнецова Е.А., Шутова Ю.Г., Стародубова Д.С. Педагогические особенности формирования финансовой грамотности у студентов экономических направлений подготовки // Мир науки. 2016. Т. 4. № 6. С. 39.

3. Кузнецова Е.А. Применение образовательных технологии при обучении студентов экономического направления подготовки дисциплине «Финансовая математика» // В сборнике: Education & Science - 2016. Материалы

Международной научно-практической конференции для работников науки и образования. 2016. С. 182-185.

4. Маврина, И. Н. Стратегический менеджмент: учебное пособие / И. Н. Маврина. – Екатеринбург: УрФУ, 2014. – 132 с.

5. Насибян С.С. Перспективные направления развития образовательных программ в финансовой сфере (на примере РАНХиГС) // Креативная экономика. – 2016. – Т. 10. – № 10. – С. 1083-1090

6. Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на период 2016 - 2018 годов [Электронный ресурс] / ГАРАНТ.РУ Информационно-правовой портал. Режим доступа: <http://www.garant.ru/> – (Дата обращения: 22.02.2018)

7. Тарасов, А.К. Принципы стратегического управления в теории принятия решений [Электронный ресурс] / А.К. Тарасов. - М. : Финансы и статистика, 2015. - 144 с.

8. Финансовый менеджмент [Электронный ресурс] / Корпоративный менеджмент. Режим доступа: <https://psyera.ru/> (Дата обращения: 22.02.2018)

УДК 316.1

ОРГАНИЗАЦИОННО-РЕЗУЛЬТАТИВНЫЕ ОСОБЕННОСТИ ПРОВЕДЕНИЯ ПЕДАГОГИЧЕСКОЙ ПРАКТИКИ ДЛЯ МАГИСТЕРСКИХ ПРОГРАММ НАПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСЫ И КРЕДИТ

Никулина Н.Н.,

к.э.н. доцент, Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского

Березина С.В.,

к.э.н. доцент, Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского

Верещagina Ю.Н.,

ассистент, Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского

Аннотация. В статье рассмотрены вопросы организационно-результативного проведения педагогической практики для магистров направления Финансы и кредит. Определена цель педагогики практики и ее место в кластере ФГОС ВПО, приведена тематика занятий по разделам и оценка результатов. Составлена пошаговая модель проведения педагогической практики.

Ключевые слова: научно-педагогический семинар, педагогическая деятельность, стандарт, компетенции, кластер, пошаговая модель.

ORGANIZATIONAL AND PRODUCTIVE FEATURES OF THE PEDAGOGICAL PRACTICES FOR MASTER'S PROGRAMS DIRECTION FINANCE AND CREDIT

Nikulina N.N.,

candidate of Economic Sciences. Associate Professor

Berezina S.V.

candidate of Economic Sciences. Associate Professor

Vereshchagin Yu.N.

Assistant, Nizhny Novgorod State University. N.I. Lobachevsky

Annotation. The article deals with the issues of organizational and effective implementation of pedagogical practice for masters of Finance and credit. The purpose of pedagogy of practice and

its place in the cluster of fgos VPO is determined, the subject of classes by sections and evaluation of results is given. The step-by-step model of pedagogical practice is made.

Key words: scientific-pedagogical seminar, pedagogical activity, standard, competences, cluster, step-by-step model.

Цель магистерских программ направления Финансы и кредит предполагает формирование у магистров комплекса навыков научно-исследовательской, проектно-экономической, аналитической, организационно-управленческой, педагогической деятельности. В кластере ФГОС ВПО данного направления предусмотрены в вариативной части блока Б 1 дисциплина «Научно-педагогический семинар» (далее – НПС) с учетом логической и содержательно-методической взаимосвязи с другими блоками учебного плана, в том числе с Б 2 – практика.

Основное содержание НПС находит развитие в научно-исследовательской и педагогической деятельности магистранта при подготовки магистерской диссертации. Объем дисциплины – 2 зачетные единицы (72 часа), из которых 26 часов – контактная работа магистра с преподавателем в форме интерактивного обучения, мероприятия текущего контроля (зачета, в т. ч. по разделам 1 – научно-исследовательская деятельность, по разделу 2 – педагогическая деятельность), самостоятельная работа – 46 часов. На рисунке 1 представлена тематика проведения семинара по перечисленным разделам.



Рис. 1. Кластер образовательной дисциплины «Научно-педагогический семинар»

Педагогическая практика предполагает решение следующих задач:

- ознакомление с содержанием образовательных программ, принципами составления учебного плана, методическими материалами, обеспечивающими организацию и качество проведения аудиторных и внеаудиторных занятий;
- овладение основами научно-методической и учебно-методической работы, навыками структурирования и преобразования научных знаний в учебный материал, методами и приемами составления упражнений, тестов, по предметному материалу;
- формирование в процессе практической деятельности умений постановки учебных целей и задач, выбора типа, вида занятия, использования различных форм организации учебной деятельности студентов; контроля и оценки эффективности педагогической деятельности;
- ознакомление в ходе посещения занятий преподавателей с различными способами структурирования и учебного материала, способами активизации учебной деятельности, особенностями риторики, со спецификой взаимодействия «преподаватель-студент».

Для прохождения педагогической практики магистранты должны в течение 216 часов (6 з.е.) овладеть «входными» компетенциями:

- способностью свободно пользоваться русским и иностранным языками как средством делового общения;
- умением подбирать, анализировать и систематизировать научную, справочную, статистическую информацию;
- культурой поведения, готовностью к компетенции с коллегами, студентами.

В таблице 1 перечислены «входные» компетенции которые обучающийся должен приобрести или усовершенствовать (выборочно).

Таблица 1. Компетенции и уровень их освоения

Формируемые компетенции (код компетенции, уровень освоения – при наличии в карте компетенции)	Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), характеризующие этапы формирования компетенций
ОПК-1 готовность к коммуникации в устной и письменной формах для решения задач профессиональной деятельности.	У1. - понимать высказывания и сообщения профессионального характера; создавать и осуществлять устную презентацию исследования; У2. - вести деловую переписку и составлять резюме; У3. - оценивать и прогнозировать поведенческие мотивы и аспекты экономической активности; В1. - навыками построения целостных и логически связанных высказываний разных функциональных стилей в устной и письменной речи на основе понимания различных видов текстов, профессионального характера; В2. - современными технологиями делового общения.
ОПК-2 готовностью руководить коллективом в сфере своей профессиональной деятельности, толерантно воспринимая социальные, этнические, конфессиональные и культурные различия.	У1. - анализировать интересы и потребности работников; У2. - формулировать задачи управления персоналом организации; У3. - осуществлять необходимые процессы управления персоналом; В1. - навыками сбора, обработки и анализа информации, необходимой для подготовки и обоснования управленческих решений; В2. - навыками анализа поведенческих аспектов и стимулов профессиональной активности.

Педагогическая практика предусматривает следующие формы:

- участие магистранта в подготовке лекций и проведении практических занятий по теме, определенной руководителем магистерской диссертации;

- разработка инновационных методов ведения занятия;
- подготовка деловых игр, кейсов, материалов для практических работ, составление задач;
- участие в проведении деловых игр, мозговых штурмов;
- участие в проверке курсовых работ и написание рецензий;
- другие формы работ, определенные научным руководителем или ответственным руководителем практики.

Виды работ практиканта определяет научный руководитель по выпускной квалификационной работе или руководитель практики. При определении видов работ должны учитываться индивидуальные предпочтения практиканта (его занятость, научные интересы и др.). Реализация педагогической практики требует активного участия преподавателей кафедры. Разработана поэтапная модель проведения педагогической практики (рисунок 2).

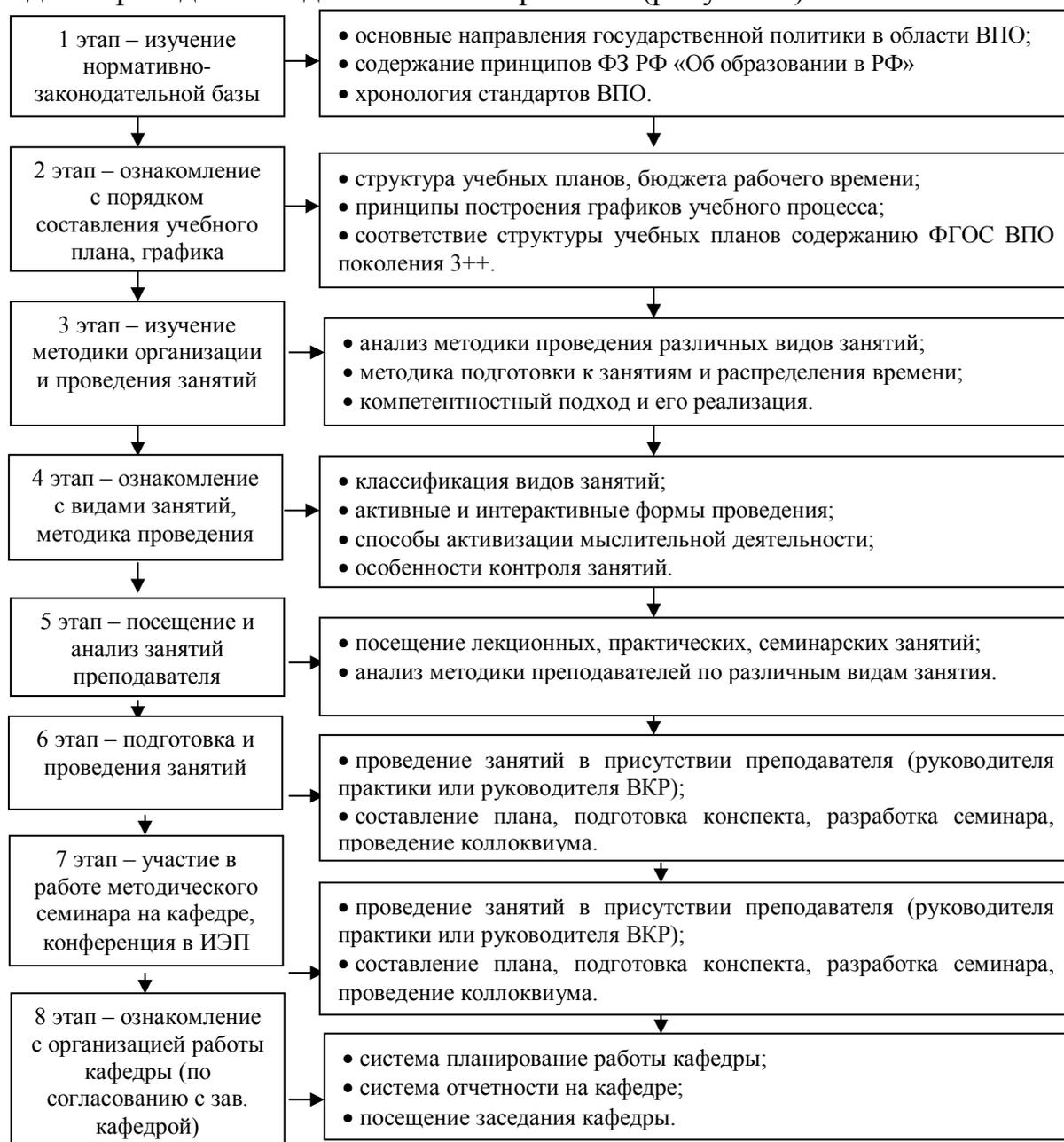


Рис. 2. Поэтапная модель проведения педагогической практики для магистров

Таким образом, поставленные цели и задачи педагогической практики для магистров реализуется за счет составления кластера по дисциплине «Научно-педагогический семинар» по двум разделам: научно-исследовательская и педагогическая деятельность.

Компетенции в соответствии ФГОС ВПО поколения «3+» связаны с темами семинара (раздел 1-7 тем, раздел 2-8 тем). Составлена пошаговая модель организации, проведения и оценка результатов педагогической практики для магистров направления «Финансов и кредита».

Список литературы

1. Федеральный закон № 273-ФЗ от 29.12.2012 г. «Об образовании в Российской Федерации» (в ред. от 07.03.2018)

2. Приказ Минобрнауки России от 30.03.2015 № 325 (в ред. 20 13.07.2017) «Об утверждении федерального государственного стандарта высшего профессионального образования по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (уровень магистратура). Зарегистрировано в Минюсте России 15.04.2015 №36862

3. Методические рекомендации по прохождению педагогической практики получение профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности направления подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит» / Никулина Н.Н., Березина С.В., Верещагина Ю.Н. // Ред. Едемская С.В. – Нижний Новгород: ННГУ, 2017. – С. 26

4. Березина С.В., Никулина, Н.Н., Борисова С.И. Сущность и роль кластера в совершенствовании образовательного процесса / Березина С.В., Никулина, Н.Н., Борисова С.И. // Сборник статей по итогам методической конференции ННГУ «Инновационные методы обучения в высшей школе» // Нижний Новгород – 2016. – С. 26-30

УДК 378.1

ОСОБЕННОСТИ ПРИМЕНЕНИЯ КЛАСТЕРА МАГИСТЕРСКОЙ ПРОГРАММЫ ПРИ РАЗРАБОТКЕ ДИСЦИПЛИНЫ «НАУЧНО-ПЕДАГОГИЧЕСКИЙ СЕМИНАР»

Никулина Н.Н.,

к.э.н. доцент, Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского

Березина С.В.,

к.э.н. доцент, Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского

Шапкина М.Е.

к.э.н. доцент, Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского

Аннотация: представлена хронология ФГОС ВПО и составлен кластер образовательной магистерской программы направления «Финансы и кредит» по дисциплине «Научно-педагогический семинар», показано место в блоке 1 и предполагаемые компетенции при изучении.

Ключевые слова: кластер, хронология, федеральный государственный образовательный стандарт высшего профессионального образования, компетенции.

PECULIARITIES OF APPLYING THE CLUSTER OF THE MASTERING PROGRAM AT THE FORMING OF THE COURSE "SCIENTIFIC PEDAGOGICAL SEMINAR"

*Nikulina N.N.,
candidate of Economic Sciences. Associate Professor
Berezina S.V.
candidate of Economic Sciences. Associate Professor
Shashkina M.E.
candidate of Economic Sciences. Associate Professor,
Nizhny Novgorod State University. N.I. Lobachevsky*

Abstract: The chronology of the Federal State Educational Standard of Higher Professional Education is presented and a cluster of the Master's degree program "Finance and Credit" is developed in the discipline "Scientific Pedagogical Seminar", the place in the block 1 and the prospective competences in the study are shown.

Key words: cluster, chronology, federal state educational standard of higher professional education, competence.

Образовательный процесс в Российской Федерации регулируется Федеральным законом №273-ФЗ от 29.12.2012 «Об образовании в Российской Федерации» [1]. В данном законе введено понятие федеральный государственный образовательный стандарт как совокупность обязательных требований к образованию определенного уровня и (или) к профессии, специальности и направлению подготовки.

Государственная программа «Развитие образования на 2013 – 2020 годы» [2] направлена на развитие потенциала молодого поколения в интересах инновационного социально-ориентированного развития страны, обеспечения конкурентоспособности на мировом рынке образования. Хронология развития федерального государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования (далее – ФГОС ВПО) представлена на рис. 1.

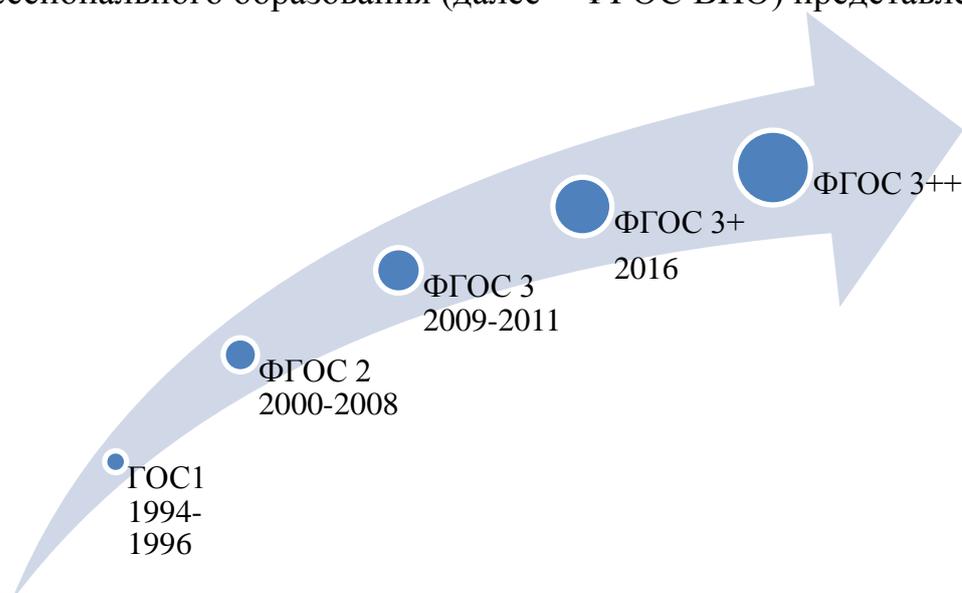


Рис.1. Хронология ФГОС ВПО

В Приказе Министерства образования России от 30.03.2017 №325 «Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта

высшего профессионального образования по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит» (уровень - магистр) (зарегистрированного в Минюсте России 15.04.2015 №36862) определены примерная структура магистерских программ и компетенции [3]. В таблице 1 представлена структура по блокам и объем в зачетных единицах.

Таблица 1. Структура и объем магистерских программ ФГОС ВПО поколения 3++

Структура программы магистратуры		Объем программы в зачетных единицах
Блок 1	Дисциплины (модули)	57 - 63
	Базовая часть	18 - 24
	Вариативная часть	39
Блок 2	Практики, в том числе научно-исследовательская работа (НИР)	48 – 57
	Вариативная часть	48 – 57
Блок 3	Государственная итоговая аттестация	6 – 9
	Базовая часть	6 – 9
Объем программы магистратуры		120

Как видно из таблицы 1 структура магистерских программ состоит из блока 1 (базовая и вариативная части), блок 2 – практики (учебная, производственная), блок 3 – государственная аттестация. В соответствии с данной структурой составлен кластер магистерских программ направления подготовки «Финансы и кредит» (38.04.08) и представлено место дисциплины «Научно-педагогический семинар» (рис. 2).

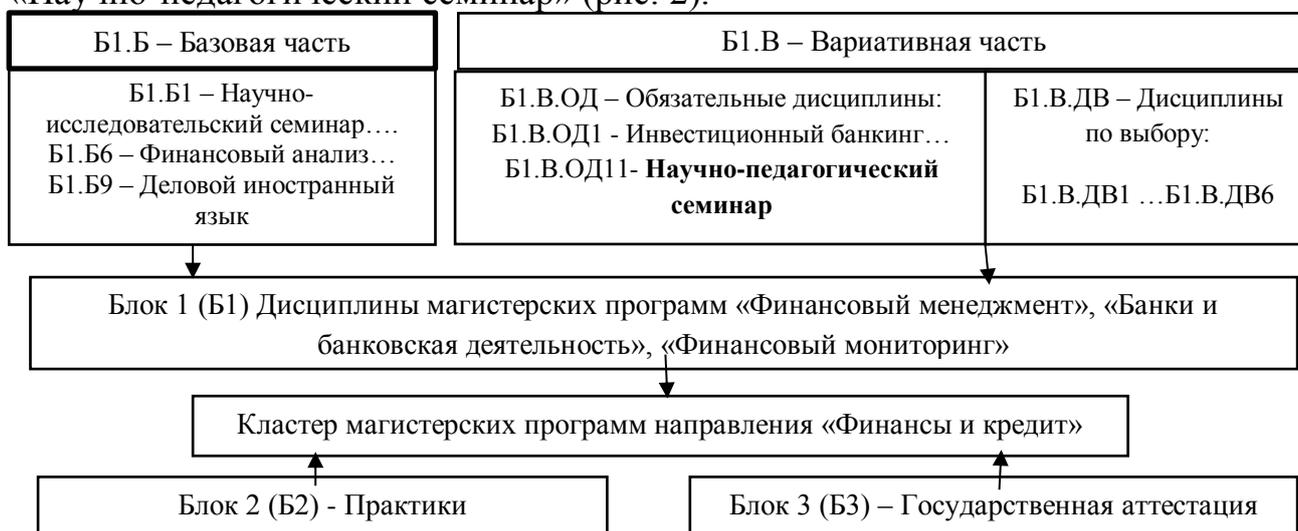


Рис.2. Кластер магистерских программ и место в них дисциплины «Научно-педагогический семинар»

Для соотнесения планируемых результатов обучения по данной дисциплине с планируемыми результатами освоения образовательной программы выбраны следующие компетенции выпускников. Дисциплина «Научно-педагогический семинар» изучается в двух семестрах для студентов очной формы обучения, раздел 1 «Научно-исследовательская деятельность» - в втором семестре, раздел 2 «Педагогическая деятельность» - в третьем семестре,

педагогическая практика – четвертый семестр. По разделу 1 формируются две основные компетенции ОК-1 и ПК -19.

- ОК – 1 – способность к самостоятельному освоению новых методов исследования:

У-1 – анализировать новые методы исследования при проведении научно-исследовательской деятельности;

З -1 – применять методы исследования с учетом особенностей научной и педагогической деятельности;

В -1 – использовать новые методы исследования в области финансово – кредитных отношений, применяя их при написании магистерской диссертации.

- ПК – 19 – способность осуществлять сбор, обработку, анализ и систематизацию информации по теме исследования, выбор методов и средств решения задачи исследования:

У-1 – собирать, обрабатывать, анализировать и систематизировать информацию по теме исследования;

З -1 – выделять специфику методов и средств решения задач исследования, применяя ее при составлении бизнес-кейса;

В -1- систематизировать и обрабатывать информацию, составляя выводы и предложения с их обоснованием.

В соответствии с выбранными компетенциями определена тематика семинаров: книга в ваших руках, технология критического мышления, коучинг в системе образования XXI века, пошаговая модель написания научной статьи, магистерская диссертация – завершающий этап обучения [4, с.145].

Во втором разделе предполагается проведение семинара по темам: организация интерактивных форм обучения, лекции и семинары в образовательном процессе, устные и письменные оценочные средства, и другие. Соответственно выбраны компетенции:

- ОК – 6 – способность к научной и публичной речи:

У-1 – выступать с публичной речью перед коллегами, привлекать внимание слушателей при выступлении;

З -1 – применять научную терминологию в публичной речи;

В -1 – пользоваться основами построения публичной речи.

- ПК – 26 – способность преподавать финансовые дисциплины в образовательных учреждениях:

У -1 – подбирать нормативно-правовые акты, учебно-монографическую литературу, электронные ресурсы по темам читаемой дисциплины;

З -1 – применять основы педагогического мастерства при подготовке и проведении всех видов аудиторных занятий;

В -1 – пользоваться интерактивными методами обучения.

Таким образом, развитие образования в России проходит по стандартам ВПО, что подтверждает проведенное в данной статье исследование. Федеральный государственный стандарт высшего профессионального образования поколения 3++, утвержденный в 2017 году, по структуре состоит из трех блоков, общий объем магистерской программы 120 зачетных единиц.

Отличительной особенностью этого стандарта является введение дополнительных общепрофессиональных компетенций (ОПК).

Представленный кластер магистерских программ направления «Финансы и кредит» характеризует место и сущность дисциплины «Научно-педагогический семинар», которая входит в блок 1 вариативной части в качестве обязательной дисциплины, с комментируемыми компетенциями (выборочно).

Список литературы

1. Федеральный закон «Об образовании в Российской Федерации» №273-ФЗ от 29.12.2012 [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.garant.ru/>

2. Постановление Правительства РФ от 15 апреля 2014 №295 «Об утверждении государственной программы Российской Федерации «Развитие образования на 2013-2020 годы». [Электронный ресурс]. – URL: base.garant.ru/70643472/

3. Приказ Минобрнауки России от 30.03.2017 №325 «Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования по направлению подготовки. [Электронный ресурс]. – URL: base.garant.ru/70977508/

4. Грудзинская Е.Ю. Активные методы обучения в высшей школе. Материалы научно – методической конференции «Современные педагогические и информационные технологии»// Нижний Новгород.: ННГУ, 2007 – 182 с.

УДК 37.013

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ ОБУЧАЮЩИХСЯ НАЧАЛЬНЫХ КЛАССОВ: АКТУАЛЬНОСТЬ, МЕТОДИКА ПРЕПОДАВАНИЯ.

Шутова Ю.Г.

студент, Нижегородский государственный педагогический университет

им. К. Минина.

Шутова Е.А.

учитель начальных классов МБОУ Ризоватовской среднеобразовательной школы

Аннотация: В настоящее время всё вокруг нас связано с экономическими процессами. Мы живём в мире – где каждый с раннего возраста человек впадает в экономическую среду. Финансово не образованные люди сталкиваются с трудностями в быту, а также всё чаще становятся жертвами мошенников. В связи с этим необходимо принятие мер, которые повлекут за собой финансовую образованность граждан страны. Ведь от этого зависит не только жизнь одного индивидуума, а жизнь страны и общества в целом. Исходя из этого стоит обратить внимание на повышение экономической образованности. Начинать обучение финансовой грамотности необходимо с детского поколения, а именно обучающихся начальных классов. Именно начиная с детского возраста человек начинает вливаться в экономическую среду и должен быть готов к этому. Необходимо не только знать перечень финансовых услуг, но и понимать их значение и функционал. Данная статья рассматривает актуальность и методику преподавания финансовой грамотности в начальной школе 1-4 классах.

Ключевые слова: обучение, грамотность, финансовая грамотность, экономика, образование.

FINANCIAL LITERACY OF STUDYING INITIAL CLASSE: ACTUALITY, METHODOLOGY OF TEACHING.

Shutova J.G.

student, Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University

Shutova E.A.

primary school teacher, MBEE " Rizovatovskaya secondary school"

Abstract: At present, everything around us is connected with economic processes. We live in a world - where every man from an early age falls into the economic environment. Financially uneducated people face difficulties in everyday life, and are increasingly victims of fraud. In this regard, it is necessary to take measures that will entail financial education of the citizens of the country. After all, it depends not only on the life of one individual, but on the life of the country and society as a whole. Based on this, it is worth paying attention to increasing economic education. Beginning of financial literacy training is necessary from the children's generation, namely the students of primary school. It is from childhood that a person begins to pour into the economic environment and should be ready for this. It is necessary not only to know the list of financial services, but also to understand their meaning and functionality. This article examines the relevance and methodology of teaching financial literacy in primary school grades 1-4.

Key words: education, literacy, financial literacy, economics, education.

Программы обучения действующей сегодня системы российского образования охватывают практически все сферы жизнедеятельности современного человека, что обеспечивает качественную подготовку школьников к взрослой жизни. Исключением до недавнего времени являлась только практическая подготовка учеников к нынешним экономическим условиям, то есть **финансовая грамотность детей**. И это несмотря на то, что Россия входит в список стран с высоким уровнем развития экономики. Именно поэтому данная тема является весьма актуальной для исследователей, так как он является неотъемлемой частью государственной политики в сфере образования.

Важность финансового образования значительно возросла по двум основным причинам:

1. ответственность и риск принятия решений, которые могут оказывать серьезное влияние на жизнь и будущее, передаются от государства гражданам;
2. финансовые услуги становятся все более разнообразными, что означает, что потребителям необходимо делать трудный выбор из широкого выбора вариантов.

Актуальность проблем программы финансовой грамотности школьников обусловлена также изменениями в политической и экономической жизни Российской Федерации, отсутствием единства в понимании места данного раздела экономики как учебной деятельности в школьном образовании. [2]

2016 году этот пробел образовательной программы школьников устранен – в российских школах ввели уроки финансовой грамотности, в ходе которых детей не только научат бережно обращаться с деньгами, но и расскажут, как можно и нужно отстаивать свои права в случае необходимости. О чем конкретно будут рассказывать ребятам на уроках финансовой грамотности и для чего они вообще нужны?

В процессе внедрения уроков финансовой грамотности в школах в первую очередь было решено два основных вопроса:

Предоставление необходимой информации – разработка учебников с учетом возрастных категорий учеников.

Подготовка преподавательского состава для обучения новой дисциплине.

На сегодняшний день уже успешно решена проблема подготовки качественных учебных материалов. В их создании принимали участие самые разные специалисты: банковские работники, преподаватели, финансисты, сотрудники кафедр менеджмента и экономики, работники органов образования и другие. [3]

А вот решение второго вопроса потребовало гораздо больших усилий, поскольку необходимо было организовать подготовку преподавательских кадров. Учителям пришлось пройти обучение на спецкурсах, где они познакомились с основами финансово-экономических отношений и такими понятиями, как:

- инвестиции;
- ценные бумаги;
- банковские операции;
- мошенничества;
- кредитные системы;
- финансовые пирамиды;
- кредиты и т.д.

Ожидается, что до конца 2017 года в специально созданных федеральных и региональных методических центрах пройдут обучение больше 15 тысяч преподавателей, которые затем будут вести в школах уроки финансовой грамотности.

В школе нет предмета о деньгах. Поэтому программа «Экономическая и финансовая грамотность» направлена на базовое финансовое просвещение учащихся начальных классов.[7]

Обучение финансовой грамотности целесообразно начинать на начальных ступенях образовательной системы. Чем раньше дети узнают о роли денег в частной, семейной и общественной жизни, тем раньше могут быть сформированы полезные финансовые привычки. Учащиеся данного возраста вполне способны воспринять финансовые понятия, изложенные простым языком и на доступных примерах. Финансовая грамотность, так же как и любая другая, воспитывается в течение продолжительного периода времени на основе принципа «от простого к сложному», в процессе многократного повторения и закрепления, направленного на практическое применение знаний и навыков. Формирование полезных привычек, в сфере финансов, начиная с раннего возраста, поможет избежать многих ошибок по мере взросления и приобретения финансовой самостоятельности, а также заложит основу финансовой безопасности и благополучия на протяжении жизни. Финансовая грамотность – одно из основных направлений образовательных программ, реализующееся в целях выработки устойчивых финансовых привычек и правил.

Начинать азбуку экономической грамотности следует с формирования таких понятий, как потребности, экономика, экология, ресурсы.

Можно выделить конкретные методы обучения, которые могут быть использованы при изучении курса финансовой или экономической грамотности. Это преобладание активных и интерактивных методов обучения.

«Один — два — вместе»

Тестовые задания с открытым ответом, задания, связанные с объяснением смысла (например, пословиц), могут также выполняться в группах следующим образом. На первом этапе каждый член группы пишет собственный ответ, далее ученики объединяются по двое и на основе индивидуальных ответов составляют общий, стараясь не потерять идеи каждого. На следующем шаге создают группу из двух или трёх пар и вырабатывают общий ответ. По этой методике может быть разработан эскиз постера, если он выполняется группой. В этом случае лучше ограничиться четырьмя участниками.

Дерево решений

При выполнении заданий по классификации, например товаров и услуг, или принятию решений, например выбор варианта семейного отдыха, можно построить дерево решений. Оно обычно строится вершиной вниз.

Мини-исследование

Поскольку цель курса — вовлечение школьников в реальную жизнь, формирование активной жизненной позиции и ответственности, исследовательская деятельность является, вероятно, самым эффективным методом обучения. Любое исследование предполагает определение цели, сбор, обработку и анализ информации, оценку полученных результатов. Естественно, что учащиеся 2–4 классов находятся на разных этапах освоения этой деятельности. Поэтому в контрольных измерительных материалах предлагаются разные варианты заданий.

Кейс

Учебные кейсы, которые используются в школе, отличаются от кейсов университетских, которые предполагают разработку ситуации с последующими пошаговыми изменениями, зависящими от принятых решений. Говоря об учебном кейсе, мы будем иметь в виду ситуацию из реальной жизни с разработанными к ней вопросами. Для младших детей ситуация может быть приближенной к реальной, но упрощённой.

Таким образом, одним из самых перспективных направлений государственной политики в сфере начального образования является формирование финансовой грамотности среди учеников. Именно поэтому разрабатывается и модернизируется методика преподавания финансовых дисциплин. Уже сейчас существует ряд методик для внедрения принципов финансовой грамотности в начальной школе.

Список литературы

1. Азаров, Ю.П. Семейная педагогика. Воспитание ребенка в любви, свободе и творчестве / Ю.П. Азаров. - М.: Эксмо, 2015. - 496 с.

2. Алиева, С.В. Социальная педагогика: Учебное пособие / А.В. Иванов, С.В. Алиева. - М.: Дашков и К, 2013. - 424 с.
3. Безрукова, В.С. Педагогика: Учебное пособие / В.С. Безрукова. - Рн/Д: Феникс, 2013. - 381 с.
4. Бороздина, Г.В. Психология и педагогика: Учебник для бакалавров / Г.В. Бороздина. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 477 с.
5. Вайндорф-Сысоева, М.Е. Педагогика: Краткий курс лекций / М.Е. Вайндорф-Сысоева. - М.: Юрайт, 2013. - 197 с.
6. Винникова И.С., Кузнецова Е.А., Потапова А.Д. Методы оценки уровня финансовой грамотности в школе// Карельский научный журнал. 2017. Т. 6. № 4 (21). С. 49-51.
7. Храмова А.В., Кузнецова Е.А. Современные аспекты преподавания финансово экономических дисциплин //В сборнике: Актуальные вопросы финансов и страхования России на современном этапе. Материалы IV региональной научно-практической конференции преподавателей вузов, ученых, специалистов, аспирантов, студентов. Мининский университет. 2017. С. 265-268.