



**НАУЧНЫЙ  
ФОРУМ**  
nauchforum.ru

ISSN: 2541-8408



**№1(46)**

**НАУЧНЫЙ ФОРУМ:  
ЭКОНОМИКА И МЕНЕДЖМЕНТ**

МОСКВА, 2021



# НАУЧНЫЙ ФОРУМ: ЭКОНОМИКА И МЕНЕДЖМЕНТ

*Сборник статей по материалам XLVI международной  
научно-практической конференции*

№ 1 (46)  
Январь 2021 г.

Издается с ноября 2016 года

Москва  
2021

УДК 33  
ББК 65  
НЗ4

Председатель редколлегии:

*Лебедева Надежда Анатольевна* – доктор философии в области культурологии, профессор философии Международной кадровой академии, г. Киев, член Евразийской Академии Телевидения и Радио.

Редакционная коллегия:

*Илларионова Елена Александровна* – канд.экон.наук, доц. кафедры менеджмента, Филиал АНОО ВО "Воронежский экономико-правовой институт", Россия, г. Старый Оскол;

*Самойленко Ирина Сергеевна* – канд. экон. наук, доц. кафедры рекламы, связей с общественностью и дизайна Российского Экономического Университета им. Г.В. Плеханова, Россия, г. Москва;

*Комарова Оксана Викторовна* – канд. экон. наук, доц. доц. кафедры политической экономики ФГБОУ ВО "Уральский государственный экономический университет", Россия, г. Екатеринбург.

**НЗ4 Научный форум: Экономика и менеджмент:** сб. ст. по материалам XLVI междунар. науч.-практ. конф. – № 1 (46). – М.: Изд. «МЦНО», 2021. – 62 с.

ISSN 2541-8408

Статьи, принятые к публикации, размещаются на сайте научной электронной библиотеки eLIBRARY.RU.

ISSN 2541-8408

ББК 65

© «МЦНО», 2021

## **Оглавление**

<b>Экономика</b>	<b>5</b>
<b>1. Бухгалтерский учет, статистика</b>	<b>5</b>
СТАТИСТИЧЕСКОЕ ИЗМЕРЕНИЕ ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНОГО КАПИТАЛА В КОНТЕКСТЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ ИНДИКАТОРОВ	5
Паршинцев Александр Александрович	
<b>2. Маркетинг</b>	<b>11</b>
ИННОВАЦИОННЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА В УСЛОВИЯХ РЕАЛИЗАЦИИ АГРОМАРКЕТИНГА	11
Крылова Людмила Вячеславовна	
ИССЛЕДОВАНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ ЛОЯЛЬНОСТИ К ПЛАСТИКОВЫМ КАРТАМ АКБ «АЛМАЗЭРГИЕНБАНК» АО	15
Степанова Лидия Михайловна	
Ноев Павел Степанович	
Захарова Юлия Гаврииловна	
<b>3. Мировая экономика</b>	<b>22</b>
К ВОПРОСУ О МЕТОДАХ ОЦЕНКИ ЗЕЛеноЙ ЭКОНОМИКИ	22
Исса Ноума	
<b>4. Финансы, денежное обращение и кредит</b>	<b>28</b>
ОПЫТ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПРОЦЕДУР ОЗДОРОВЛЕНИЯ И БАНКРОТСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАНАХ	28
Морган Александр Фокс	
ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ И ПРОБЛЕМЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА	33
Сотников Антон Андреевич	
<b>5. Экономика и управление народным хозяйством</b>	<b>40</b>
СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕХАНИЗМОВ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИННОВАЦИОННОГО РАЗВИТИЯ СФЕРЫ УСЛУГ	40
Азарян Артур Арменович	

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ АНАЛИЗА ИННОВАЦИОННОГО ПОТЕНЦИАЛА РОМЫШЛЕННОГО ПРЕДПРИЯТИЯ Апанасевич Мария Викторовна	44
ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ МЕЖДУНАРОДНЫХ ТРАНСПОРТНЫХ КОРИДОРОВ ТАДЖИКИСТАНА Наджмиддинов Давлатмурод Исломиддинович Абдурахмонов Давлат Махмадьюнусович	50
<b>6. Экономика предпринимательства</b>	<b>55</b>
АНАЛИЗ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ПОДДЕРЖКИ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В РФ Мосева Дарья Николаевна	55

## ЭКОНОМИКА

### 1. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, СТАТИСТИКА

#### СТАТИСТИЧЕСКОЕ ИЗМЕРЕНИЕ ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНОГО КАПИТАЛА В КОНТЕКСТЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ ИНДИКАТОРОВ

*Паршинцев Александр Александрович*

*научный сотрудник,  
физический факультет МГУ  
имени М.В. Ломоносова,  
РФ, г. Москва*

#### STATISTICAL MEASUREMENT OF INTELLECTUAL CAPITAL IN INTERNATIONAL INDICATORS

*Aleksandr Parshintsev*

*Researcher,  
M.V. Lomonosov Moscow State University,  
Russian Federation, Moscow*

**Аннотация.** Целью исследования явились межстрановые сопоставления на основе международных индикаторов интеллектуального капитала. В статье рассмотрены основные международные индикаторы, позволяющие оценить различные аспекты интеллектуального капитала, а также выполнен сравнительный анализ позиций России в сравнении с другими странами мира по отдельным показателям интеллектуального капитала. Обоснована необходимость разработки комплексного глобального индикатора интеллектуального капитала.

**Abstract.** The aim of the study was cross-country comparisons based on international indicators of intellectual capital. The article examines the main international indicators that make it possible to assess various aspects of intellectual capital, and also performs a comparative analysis of Russia's

positions in comparison with other countries of the world in terms of individual indicators of intellectual capital. The necessity of developing a comprehensive global indicator of intellectual capital has been substantiated.

**Ключевые слова:** интеллектуальный капитал; статистический анализ; международные индикаторы; сравнительный анализ; позиции стран мира.

**Keywords:** intellectual capital; statistical analysis; international indicators; comparative analysis; positions of the countries of the world.

В результате многочисленных научных исследований российских и зарубежных ученых было обосновано, что важнейшим фактором уровня социально-экономического развития является интеллектуальный капитал страны.

Для оценки отдельных аспектов интеллектуального капитала международными и национальными организациями разрабатываются различные индикаторы и рейтинги стран: Индекс человеческого развития ООН [6], Человеческий капитал и Инновационная экосистема Индекса глобальной конкурентоспособности [2], Индекс экономики знаний Европейского банка реконструкции и развития (ЕБРР) [4], рейтинг патентной активности стран мира Всемирной организации интеллектуальной собственности (ВОИС) [3], рейтинг стран мира по уровню научно-исследовательской активности Национального научного фонда США [5], уровень расходов на НИОКР в странах мира Организации Объединённых Наций по вопросам образования, науки и культуры (ЮНЕСКО) [6] и другие.

Рассмотрим позиции Российской Федерации по отношению к странам мира по различным индикаторам.

Согласно Докладу о человеческом развитии, Российская Федерация в 2020 году занимала 52 место из 189, при этом по ожидаемой продолжительности жизни страна была на 112 месте. Среднее количество лет школьного обучения в России (12,2 лет) выше по сравнению с рядом государств, имеющих более высокие позиции по Индексу человеческого развития: Сингапуром (11,6 лет), Бельгией (12,1 лет), Испанией (10,3 лет), Францией (11,5 лет), Италией (10,4 лет), Грецией (10,6 лет), Португалией (9,3 лет), Венгрией (12 лет), Казахстаном (11,9 лет) и другими. По показателю валового национального дохода Российская Федерация (26,157 \$ по ППС) обгоняла лишь Казахстан (22,857), Чили (23,261), Аргентину (21,190), Монтенегро (21,399) и Палау (19,317) с наиболее высоким рейтингом по сводному Индексу [6].

Человеческий капитал индекса глобальной конкурентоспособности включает два основных компонента: здоровье и навыки. Компонент «Здоровье» включает всего один индикатор – ожидаемая продолжительность здоровой жизни, а компонент «Навыки» позволяет дать оценку текущей и будущей рабочей силе. В таблице 1 представлены значения индикаторов человеческого капитала для России и 5 наиболее конкурентоспособных государств.

Таблица 1.

**Значения индикаторов человеческого капитала индекса  
глобальной конкурентоспособности в 2019 году [2]**

Показатель	Швейцария	Исландия	Швеция	Нидерланды	Сингапур	Россия
Ожидаемая продолжительность здоровой жизни, лет	72,0	71,3	70,9	70,2	74,2	62,2
Средняя продолжительность обучения, лет	13,9	12,5	12,4	12,2	11,9	10,7
Степень обучения персонала 1-7 (лучшее)	5,7	4,9	5,2	5,3	5,4	3,9
Качество профессионального обучения 1-7 (лучшее)	6,4	5,2	4,9	5,6	5,4	4,1
Навыки выпускников 1-7 (лучшее)	5,9	5,2	5,2	5,5	5,4	4,0
Цифровые навыки активного населения 1-7 (лучшее)	5,5	5,7	5,7	5,6	5,6	4,9
Легкость поиска квалифицированных сотрудников 1-7 (лучшее)	4,9	5,2	4,8	4,8	5,1	4,5
Ожидаемая продолжительность обучения, лет	16,2	19,2	18,8	18,0	16,3	15,5
Критическое мышление в обучении 1-7 (лучшее)	5,4	4,6	5,3	5,4	4,4	3,9
Соотношение учеников и учителей в начальном образовании	10,1	10,1	12,4	11,7	15,1	20,6
Рейтинг по человеческому капиталу	1	2	3	4	5	83

Как видно из таблицы 1, Российская Федерация в 2019 году занимала 83 место из 141 в рейтинге государств мира. Так, например, ожидаемая продолжительность здоровой жизни населения государств-

лидеров на 19,3%-12,9% превосходила аналогичный показатель в России, бизнес наименее охотно инвестировал денежные средства в обучение и развитие сотрудников, качество профессионального обучения, по мнению респондентов, было значительно ниже, что соответственно сказалось на степени навыков выпускников средней и высшей школы. Также следует отметить, что стиль преподавания в России отмечают, как средний между сосредоточенностью обучающихся на запоминании в процессе обучения и поощрении преподавателем творческого индивидуального мышления. Ожидаемая продолжительность обучения в разы ниже, чем в государствах-лидерах по уровню человеческого капитала (на 3,7 – 0,7 лет).

По показателям инновационной экосистемы индекса глобальной конкурентоспособности Российская Федерация в 2019 году занимала 34 место в рейтинге государств мира, при этом лидирующие позиции отмечаются в США, Германии, Швеции, Нидерландах и Дании. По такому показателю, как общее количество патентных заявок на миллион жителей, Россия была на 48 месте со значением 3,81. Разрыв между Россией и странами лидерами по этому показателю составил соответственно 129 раз с Японией, 121 раз с Республикой Корея, 84,4 раза со Швейцарией, 76,7 раз с Германией и 67,3 раза со Швецией. Доля затрат на НИОКР в общем объеме ВВП в 2019 году варьировала от 0% на Гаити, Мадагаскаре и Гондурасе до 4,3% в Израиле. Российская Федерация занимала 34 место в рейтинге государств по этому показателю со значением 1,1%. Наиболее известные исследовательские институты сосредоточены в США, Китае и Франции. Российская Федерация входит в «десятку» лучших стран по этому показателю.

Индекс экономики знаний, рассчитываемый Европейским банком реконструкции и развития (ЕБРР), включает четыре основных составляющих: институты для инноваций, навыки для инноваций, инновационная система и инфраструктура ИКТ [4].

Институты для инноваций рассматриваются через призму открытости экономики (например, мобильность рабочей силы), бизнес-среды (например, отсутствие коррупции) и управления (например, эффективность политики), навыки для инноваций – через общие (например, общее и среднее образование) и специализированные навыки (например, количество технических специалистов), инновационная система – через вклад в инновационную систему (например, расходы на исследования и разработки), результаты инновационной системы (например, патенты) и связи внутри инновационной системы (например, научное сотрудничество), а инфраструктура ИКТ – через доступность и сложность ИКТ (например, подписки на фиксированный широкополосный доступ и

международная пропускная способность интернета на одного пользователя).

По значению индекса экономики знаний Российская Федерация в 2018 году занимала 25 место в мире среди рассматриваемых 45 стран, улучшив свои позиции на 2 места с 2011 года.

Если рассматривать отдельно каждую компоненту индекса экономики знаний, то обращает на себя внимание тот факт, что основным барьером в становлении экономики знаний является неразвитость институтов для инноваций. По этой составляющей Российская Федерация в 2018 году находилась на 35 месте из возможных 45, обогнав лишь Косово, Азербайджан, Ливан, Тунис, Кыргызскую Республику, Украину, Египет, Узбекистан, Туркменистан, Таджикистан.

По остальным составляющим в 2018 году место России в рейтинге стран мира варьировало от 17 по навыкам для инноваций до 24 по уровню инновационной системы.

Анализ разрабатываемых рейтингов по отдельным показателям человеческого капитала, таким как патентная активность, научно-исследовательская активность и расходы на НИОКР, также показал отставание России от некоторых развитых и развивающихся стран мира. Так, например, в 2019 году в России всего было подано 35511 заявок на выдачу патента, в то время как в Китае аналогичный показатель составил 1400661 единиц, в США – 621453 единиц, а в Японии – 307969 единиц [3]. По количеству научных статей Россия (81579 статей) в 2019 году была на 7 месте в мире, уступив по этому показателю Китаю (528263 статьи), США (422808 статей), Индии (135788 статей), Германии (104396 статей), Японии (98793 статьи) и Великобритании (97681 статьи) [5]. Ввиду того, что в этих рейтингах рассматриваются абсолютные показатели, следует отметить на Россия занимает 9 место в мире по численности населения после Китая, Индии, США, Индонезии, Пакистана, Бразилии, Нигерии и Бангладеша. Таким образом, можно сделать вывод, что на сегодняшний момент разрабатывается большое число как отдельных показателей, так и сводных индикаторов, в той или иной степени оценивающих различные составляющие интеллектуального капитала. При этом, в зависимости от аспекта изучения интеллектуального капитала, Россия занимает самые разные позиции. Ввиду вышесказанного, необходим комплексный индикатор интеллектуального капитала, одновременно охватывающий все стороны изучаемого многогранного понятия интеллектуального капитала и позволяющий выполнять сравнительный анализ стран и отслеживать их развитие в этой сфере.

### **Список литературы:**

1. Аброскин А.С., Аброскина Н.А. Методологические аспекты учета продуктов интеллектуальной собственности в макроэкономической статистике // Вестник университета. 2017. № 12. С. 93-97.
2. Официальный сайт Всемирного экономического форума : [Электронный ресурс]. URL:<https://www.weforum.org/> (дата обращения: 13.01.2021 г.).
3. Официальный сайт Всемирной организации интеллектуальной собственности: [Электронный ресурс]. URL: <https://www.wipo.int/portal/ru/> (дата обращения: 13.01.2021 г.).
4. Официальный сайт Европейского банка реконструкции и развития: [Электронный ресурс]. URL: <https://www.ebrd.com/home> (дата обращения: 13.01.2021 г.).
5. Официальный сайт Национального научного фонда США : [Электронный ресурс]. <https://www.nsf.gov/> (дата обращения: 13.01.2021 г.).
6. Официальный сайт ООН : [Электронный ресурс]. URL: <https://www.un.org/ru/> (дата обращения: 13.01.2021 г.).

## 2. МАРКЕТИНГ

### ИННОВАЦИОННЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА В УСЛОВИЯХ РЕАЛИЗАЦИИ АГРОМАРКЕТИНГА

***Крылова Людмила Вячеславовна***

*канд. техн. наук, доцент,  
декан факультета  
ресторанно-гостиничного бизнеса,  
Государственная организация  
высшего профессионального образования  
Донецкий национальный университет  
экономики и торговли  
имени Михаила Туган-Барановского,  
г. Донецк*

### INNOVATIVE DIRECTIONS OF AGRICULTURAL DEVELOPMENT IN THE CONTEXT OF THE IMPLEMENTATION OF AGROMARKETING

***Lyudmila Krylova***

*Candidate of technical sciences, associate professor,  
Dean of the faculty of restaurant and hotel business  
State organization  
of higher professional education  
Donetsk national university of economics and trade  
named after Mikhail Tugan-Baranovsky,  
Donetsk*

**Аннотация.** В статье рассмотрены роль инновационной деятельности для устойчивого развития агропромышленного комплекса. Определены направления эффективного управления агромаркетингом. Представлены инновационные направления развития сельского хозяйства в условия реализации агромаркетинга на основе современных инноваций.

**Abstract:** The article considers the role of innovation activity for the sustainable development of the agro-industrial complex. The directions of effective management of agromarketing are defined. Innovative directions of agricultural development in the conditions of implementation of agromarketing on the basis of modern innovations are presented.

**Ключевые слова:** агромаркетинг; инновационная деятельность; инновации; сельское хозяйство; агропромышленный комплекс; маркетинговый процесс.

**Keywords:** agromarketing; innovation activity; innovation; agriculture; agro-industrial complex; marketing process.

В современных условиях одним из основных факторов развития сельского хозяйства, помогающим в обеспечении устойчивого развития агропромышленного комплекса, является инновационная деятельность [1, С. 69-72.]. Весьма актуальной в условиях развития агропромышленного комплекса (АПК) и воспроизводства предприятий этой сферы хозяйствования является изучение маркетинговых процессов, то есть агромаркетинга.

Эффективное управление агромаркетингом требует выполнения определенных правил, которые перечислены ниже:

- определение целеполагания в системе агромаркетинга, для оптимального взаимодействия продовольственного рынка с производственным, сбытовым и сервисным потенциалами сельскохозяйственных предприятий на основе разработки прогноза тенденций развития маркетинговой среды;
- формирование плана мероприятий маркетинга и эффективной их реализации для достижения указанных маркетинговых целей (проведение эффективной рекламной кампании, повышение качества обслуживания и уровня сервиса, доступность в приобретении продукции сельского хозяйства и т.д.).

Распространение сельскохозяйственных инноваций - это процесс, посредством которого новые способы ведения дел распространяются внутри аграрных сообществ и между ними. Новизна подразумевает некоторую степень неопределенности как потому, что существует переменное число альтернатив, так и потому, что обычно существует некоторый диапазон относительной вероятности результатов, связанных с соответствующими действиями. Распространение инноваций включает в себя передачу информации с помощью различных средств об этих наборах альтернативных действий и их возможных результатах.

Информация об инновациях может поступать по обезличенным каналам, таким как средства массовой информации, или она может проходить через социальные сети. С точки зрения отдельного человека, процесс внедрения инноваций обычно начинается с первоначального осознания новшества и того, как оно функционирует.

Сельские социологи и исследователи сельскохозяйственного расширения, которые изучали диффузию сельскохозяйственных инноваций, традиционно были ориентированы на ускорение процесса диффузии. Проинновационный уклон иногда заставлял социологов забывать, что изменение обычаев людей - это еще более деликатная ответственность.

Хотя инновация опирается на изобретение, и хотя значительное творчество часто сопровождает открытие того, как использовать изобретение, инновация и изобретение-это не одно и то же. Однако инновации включают в себя нечто большее, чем переход от одного устоявшегося способа ведения дел к другой устоявшейся практике.

Как и все инновации, инновации в сельском хозяйстве включают изменения, требующие значительного воображения, разрыва с устоявшимися способами ведения дел и создания новых производственных мощностей. Конечно, эти критерии не являются точными, и часто бывает трудно сказать, где заканчивается одно нововведение и начинается другое. Самый простой выход из этого-полагаться на потенциальных адоптеров инновации, чтобы определить идеи, которые они воспринимают как новые.

Некоторые инновации могут восприниматься как относительно трудные для использования и понимания (т. е. сложные), в то время как другие намного проще. Некоторые из них могут быть экспериментированы в ограниченных испытаниях, которые уменьшают риски. Инновации также различаются по затратам и преимуществам, которые они предлагают как в экономическом, так и в социальном плане (например, престиж, удобство, удовлетворенность). С точки зрения экономистов, инновации вводят новую производственную функцию, которая изменяет набор возможностей, определяющих то, что может быть произведено.

Сельские социологи изучали внедрение таких сельскохозяйственных инноваций, как специально выращенные культуры (например, гибридная кукуруза и высокоурожайная пшеница и рис); многие виды машин (например, тракторы, комбайны, насосы); химические и биологические удобрения, пестициды и инсектициды; методы земледелия (например, сохранение почвы и воды); и методы, связанные с животноводством (например, новые корма, борьба с болезнями, селекция).

Информационные системы управления (ИСУ), применяемые в сельском хозяйстве, используют информационно-измерительные комплексы

для сбора, хранения и последующей обработки информации, относящейся к сельскохозяйственным полям, а также принятия решений для управления производством, что облегчает выполнение задач, документирование хозяйственной деятельности, ее оценку и оптимизацию, а также стратегическое, тактическое и оперативное планирование [2, С. 33-37.].

Исследования внедрения и распространения в сельской социологии доминировали во всех исследовательских традициях, изучающих инновации. Критика исследований внедрения и распространения включает: проинновационный уклон; отсутствие учета всех последствий инноваций; индивидуальный уклон; проблемы методов; этноцентрические предубеждения; переход доминирующей парадигмы модернизации-развития.

Сельскохозяйственный сектор находится в середине процесса преобразования, основанного на данных. Фермеры и продавцы сырьевых товаров движутся к технологическим инновациям в сельском хозяйстве, внедряя аналитику данных и технологии интеллектуального земледелия [3].

Некоторые фермеры просто не могут увеличить свои земли, чтобы вырастить больше урожая. В результате возникает необходимость в технологиях, позволяющих более эффективно использовать имеющееся пространство. Для решения данных проблем используют масштабно интернет вещей (англ. internet of things, IoT) - концепция сети передачи данных между физическими объектами («вещами»), оснащёнными встроенными средствами и технологиями для взаимодействия друг с другом или с внешней средой. Уже доказано, что использование IoT и прогнозной аналитики (Predictive Analytics) могут решить насущные проблемы сельского хозяйства.

Перспективами дальнейших научных исследований является систематизация имеющейся информации об инновациях, используемых в сельском хозяйстве с целью развития агропромышленного комплекса и агромаркетинга в целом, которые на наш взгляд будут наиболее эффективными для внедрения.

### **Список литературы:**

1. Кожевникова Т.М. Инновационные процессы в аграрном секторе экономики / Т.М. Кожевникова, А.В. Саяпин, О.А. Бельченко // Социально-экономические явления и процессы. – 2012- №4. – С. 69-72.
2. Якушев В.П., Якушев В.В., Матвеев Д.А. Интеллектуальные системы поддержки технологических решений в точном земледелии // Земледелие. – 2020. – № 1. – С. 33-37. doi: 10.24411/0044-3913-2020-10109.
3. Искусственный интеллект трансформирует сельское хозяйство [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.comnews.ru/content/207116/2020-05-15/2020-w20/ii-transformiruet-selskoe-khozyaystvo>.

**ИССЛЕДОВАНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ ЛОЯЛЬНОСТИ  
К ПЛАСТИКОВЫМ КАРТАМ АКБ  
«АЛМАЗЭРГИЕНБАНК» АО**

***Степанова Лидия Михайловна***

*канд. экон. наук, доцент,  
Северо-Восточный федеральный университет  
имени М.К. Аммосова,  
Финансово-экономический институт,  
РФ, г. Якутск*

***Ноев Павел Степанович***

*студент,  
Северо-Восточный федеральный университет  
имени М.К. Аммосова,  
Финансово-экономический институт,  
РФ, г. Якутск*

***Захарова Юлия Гавриловна***

*студент,  
Северо-Восточный федеральный университет  
имени М.К. Аммосова,  
Финансово-экономический институт,  
РФ, г. Якутск*

**RESEARCH OF CONSUMER LOYALTY TO PLASTIC  
CARDS JOINT-STOCK COMMERCIAL BANK  
"ALMAZERGIENBANK" JOINT-STOCK COMPANY**

***Lidia Stepanova***

*Cand. econom. sciences, associate professor,  
North-Eastern Federal University  
named after M.K. Ammosov,  
Financial and Economic Institute,  
Russia, Yakutsk*

**Pavel Noev**

*Student,  
North-Eastern Federal University  
named after M.K. Ammosov,  
Financial and Economic Institute,  
Russia, Yakutsk*

**Yulia Zakharova**

*Student,  
North-Eastern Federal University  
named after M.K. Ammosov,  
Financial and Economic Institute,  
Russia, Yakutsk*

**Аннотация.** В статье подчеркиваются методы оценки лояльности потребителей, проведено исследование по оценке лояльности держателей карты «Алмазэргиенбанк», а также выдвинуты идеи по повышению данного показателя.

**Abstract.** The article highlights the methods of assessing consumer loyalty, conducted a study on the assessment of loyalty of cardholders "Almazergienbank", as well as put forward ideas to improve this indicator.

**Ключевые слова:** Маркетинг; продвижение; потребительское поведение; лояльность потребителей.

**Keywords:** Marketing; promotion; consumer behavior; customer loyalty.

Под термином «лояльность» как правило, подразумевается степень приверженности потребителей к бренду и его способность привлекать и удерживать их. Очень часто, лояльность оценивается и рассматривается в узком смысле в рамках поведенческой характеристики клиента, который на постоянной основе пользуется услугами одних и тех же компаний. Однако, такой взгляд на лояльность является недостаточно полным, так как потребители при данном подходе легко переключают внимание на иные бренды товаров и услуг.

В настоящее время для оценки лояльности потребителей используются следующие методы:

Метод Ф. Райхельда – Оценка лояльности с точки зрения готовности потребителей рекомендовать товар своим знакомым.

Метод разделения – Лояльность определяется на основе данных о частоте потребления и соотношения объема потребленных товаров или оказанных услуг конкретного бренда по отношению ко всем остальным.

Подход П. Уилтона (коридор лояльности) – Оценка лояльности посредством разделения потребителей на группы в зависимости от степени их удовлетворенности товаром.

«Конверсионная модель» - Определение лояльности с помощью таких показателей, как удовлетворенность, наличие альтернатив, важность выбора марки и колебания потребителей в процессе совершения покупки.

Значимым параметром при оценке уровня лояльности потребителей становится анализ намерений.

Сюда можно отнести показатели нечувствительности к действиям конкурентов, готовность к рекомендациям, готовность бизнеса продолжать сотрудничество с компанией и др.

Важность этого показателя заключается в том, что учитываются конкурентные альтернативы, соответственно, проявляемая лояльность не абстрактна.

Можно отметить различия между видами намерений:

- готовность продолжать покупать определенный бренд влияет на общий рост потребления;
- готовность рекомендовать воздействует на рост числа потребителей;
- намерение покупать больше влияет на среднюю выручку в расчете на потребителя.

Таким образом, намерения потребителей также различны и предполагают разнообразные последствия для компании.

Для практической реализации рассмотренных методик было проведено исследование лояльности и удовлетворенности клиентов в сегменте людей трудоспособного возраста, в частности студентов СВФУ.

В качестве генеральной совокупности для опроса были приняты студенты СВФУ, держатели банковских карт, из которых случайным образом отбирались респонденты. Таким образом, объем генеральной совокупности составил 18 825 человек. Всего в анкетировании приняли участие 164 человека. Для оценки потребительской лояльности по методу Ф. Райхельда был рассчитан «индекс промоутера». Посредством интернет-опроса было опрошено 164 держателя банковских карт «Алмаз-эргиенбанка», пользователи были классифицированы на следующие группы:

- промоутеры – это клиенты, которые обязательно порекомендуют оформить банковскую карту или даже конкретную банковскую карту знакомым;

- пассивные – это клиенты, которые возможно порекомендуют;

- детракторы – это клиенты, которые ни в коем случае не будут рекомендовать.

По результатам опроса, 37% составили промоутеры, 11% - детракторы и 52% - пассивные. Индекс промоутера составляет 26%.

В ходе исследования также была определена степень удовлетворенности клиентов. На основе полученных данных интернет-опроса были получены следующие результаты

- потребители, которые не имеют возможности выбора, поэтому пользуются товарами или услугами исследуемого бренда – 25%;

- неудовлетворенные потребители, среди которых есть «террористы» - особо негативно настроенные клиенты – 5%;

- неопределившиеся клиенты – 44%;

- постоянные клиенты, среди которых есть «проповедники» - 26%.

В соответствии с результатами анализа потребительской лояльности к банковским картам Алмазэргиенбанка, чтобы увеличить и сохранить число лояльных потребителей, компании следует работать с группой неопределившихся клиентов, препятствуя их уходу.

Оценка возможностей развития потребительской лояльности к пластиковым картам АКБ «Алмазэргиенбанк» АО на основе потенциала.

Основная масса представленных на рынке программ действует только для якорных продуктов – дебетовая или кредитная карта. При этом ипотека, потребительские кредиты, вклады и инвестиции, а также другие продукты и услуги остаются «за бортом» программы лояльности. Отсутствует комплексная модель стимулирования.

Новый подход базируется на тезисе, что банк должен создать экосистему для удовлетворения всего спектра финансовых потребностей клиентов – настоящих и будущих. Клиенту должно быть выгодно и удобно доверить все свои финансовые операции одному банку, а не разделять их по двум или трем.

Другой пример использования данного подхода – стимулирование «ответственного» потребления банковских услуг. Клиенты получают бонусы за своевременные платежи по кредитам, регулярное пополнение депозита или использование инвестиционных инструментов, предлагаемых банком. Подобную модель реализовал Bank of America в своей программе Preferred Rewards.

Согласно исследованию Bain & Company, отток среди клиентов, использующих различные каналы взаимодействия с банком (мобильный и

интернет-банк, телефон, посещение отделений банка), ниже, чем в среднем по статистике. При этом такие клиенты потребляют в 1,3 раза больше услуг, чем клиенты, которые ограничиваются только визитами в отделение банка. И немаловажно отметить, что «мультиканальные» клиенты дешевле в обслуживании.

Программа лояльности может помочь в обучении и приобщении клиентов к регулярному использованию дистанционного банковского обслуживания и новых каналов коммуникаций с банком.

При стимулировании оппi-модели поведения необходимо осторожно использовать материальное стимулирование.

Оно необходимо, а ранних стадиях вовлечения в мультиканальную модель взаимодействия с банком, чтобы выработать у клиента устойчивую привычку. В дальнейшем основной акцент должен делаться на естественную мотивацию.

Американский дизайнер видеоигр Джесси Шелл как-то сказал: «Если вам будут давать бонусы каждый раз, когда вы чистите зубы, в итоге вы перестанете чистить зубы из-за того, что это полезно, и будете делать это только за бонусы».

При разработке мультиканальной модели стимулирования клиентов важно соблюсти баланс между естественной («удобно», «полезно», «выгодно» и т. д.) мотивацией клиента и материальными вознаграждениями. Потребительскую модель поведения клиента можно представить как траекторию в многомерном пространстве, где в качестве системы координат выступают структура потребления, используемые услуги, текущие финансовые возможности человека и прогнозы на будущее.

Рядом можно нарисовать еще одну траекторию, которая отражает идеальную поведенческую модель с точки зрения банка. Цель программы лояльности – приблизить существующую модель поведения клиента к желаемой и тем самым увеличить его ценность для банка. Новые технологии позволяют в автоматизированном режиме анализировать поведения клиентов, прогнозировать их потребности и формировать персонализированные модели участия клиентов в программе.

Банки стали гораздо больше внимания уделять прозрачности правил участия, понятности логики начисления и погашения бонусов, удобству интерфейсов. Это вроде бы очевидно и не выглядит ноу-хау. Тем не менее до сих пор для большинства программ лояльности является нормой описание правил с помощью казенного языка с большим количеством сносок.

Визуальный дизайн становится ключевым элементом успешного взаимодействия с клиентами в цифровой среде. Клиенты все меньше

готовы тратить время на изучение сухих инструкций мелким шрифтом или пользоваться неудобными программными интерфейсами. Особенно это касается молодых людей, представителей, так называемого, поколения Y. «Спасибо от Сбербанка» во много является примером того, как сделать программу лояльности удобной и понятной для участников.

В большинстве банковских программ лояльности основной акцент делается на рациональную лояльность, и очень мало внимания уделяется таким вопросам, как вовлечь клиента, как повысить его удовлетворенность, как вызвать позитивные эмоции. Ведь лояльность – это больше про эмоции, а не рациональное поведение, даже в случае банков, где критерии выбора финансовой организации предельно консервативны.

Лояльность отличается от терпимости *share of wallet* (доля потребляемых в банке продуктов) и эту разницу вполне можно оценить в финансовом выражении. Чем более лоялен клиент, тем больше финансовых услуг он приобретает в банке и тем сложнее ему перейти в другой банк [7].

Рыночные вызовы, смена поколений клиентов и технологический прогресс заставляют банки пересматривать свои программы и придумывать новые способы воздействия на фундаментальные процессы лояльности клиентов. При этом сами факторы остаются неизменными. Таким образом, по результатам исследования можно порекомендовать для программ лояльности:

1. Персонализировать программу лояльности. Каждому клиенту – своя программа лояльности. Каждый должен получить свою индивидуальную версию с учетом персональных потребностей и его ценности для банка:

Целевые предложения (*next best offer*) Основные цели – вовлечь и удержать клиента в программе, увеличить интенсивность участия, помочь получить выгоду от использования различных продуктов банка. Такие предложения формируются на основании профайла клиента, структуры потребления, жизненного цикла, истории участия в программе и многих других факторов.

Условия стимулирования. Следующий шаг в персонификации стимулирования – формирование индивидуальных условий для каждого клиента, на основании анализа покупательских паттернов клиентов.

Каналы взаимодействия и модель коммуникаций. У многих клиентов выработался иммунитет на рассылки с рекламными предложениями. Выбор правильного канала и момента для коммуникации – гарантия того, что клиент воспримет предложение банка и отреагирует на него нужным образом.

2. Не бояться проявлять эмоции и быть менее формальными при взаимодействии с клиентами. Наряду с традиционной бонусной системой мотивации в программе лояльности может быть реализована система статусов, направленная на поощрение любых проявлений настоящей эмоциональной лояльности, а не терпимости, о которой шла речь выше.

Банк может стимулировать клиентов за предоставление обратной связи, участие в опросах и конкурсах, подписку на новости и страницы в соцсетях, активность в тематических социальных проектах и т. д. В качестве поощрения эмоциональной лояльности лучше использовать нематериальную мотивацию. Например, наиболее активные по определенным критериям клиенты могут быть приглашены на мероприятие банка или получить возможность пообщаться лично с топ-менеджером финансового учреждения за чашкой кофе. Если клиент лоялен, подобные вознаграждения для него будут гораздо более ценны, чем бонусы.

3. Проработать имидж и визуальную составляющую программы лояльности, сделать его узнаваемым.

Акцентировать на выгоде у партнеров программы лояльности, например, разместить визуализацию программы лояльности у партнеров.

### Список литературы:

1. Аймалетдинов Т.А. Исследование лояльности клиентов в банковской сфере/ Т.А. Аймалетдинов// Мониторинг общественного мнения: экономические и социальные перемены. – 2013. – №2 (114).
2. Банки и банковские операции: учебник и практикум для вузов / В.В. Иванов [и др.]; под редакцией Б.И. Соколова. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 189 с.
3. Деньгов В.В. Микроэкономика в 2 т. Т. 1. Теория потребительского поведения. Теория фирмы. Теория рынков: учебник для вузов / В.В. Деньгов. – 4-е изд. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 410 с.
4. Карпова С.В. Маркетинг: теория и практика: учебное пособие для бакалавров / С.В. Карпова. – Москва: Издательство Юрайт, 2019. – 408 с.
5. Райхельд Фредерик Ф., Тил Томас. Движущие силы экономического роста, прибыли и непреходящей ценности. - М.: Издательский дом Вильямс, 2008 – 383 с.
6. Райхельд Ф. Искренняя лояльность. Ключ к завоеванию клиентов на всю жизнь / Ф. Райхельд, Р. Марки. – М.: Манн, Иванов и Фербер, 2013. – 352 с.
7. Статья Управляющего директора NGM Фокина Михаила на bankir.ru.

### 3. МИРОВАЯ ЭКОНОМИКА

#### К ВОПРОСУ О МЕТОДАХ ОЦЕНКИ ЗЕЛЕННОЙ ЭКОНОМИКИ

*Исса Ноума*

*аспирант,  
Российский экономический  
университет им. Г.В. Плеханова,  
РФ, г. Москва*

#### ON THE QUESTION OF METHODS FOR ASSESSING THE GREEN ECONOMY

*Issa Nouma*

*PhD student of  
Plekhanov Russian  
University of Economic,  
Russia, Moscow*

**Аннотация.** Общеизвестно, что экономическая эффективность и экологическая прибыль обычно несовместимы друг с другом и что потенциальным ответом на эту проблему является устойчивый зеленый экономический рост. Поэтому возникают два существенных вопроса. Первый вопрос касается конкретного описания и значения зеленой экономики, а также того, как ее измерить и оценить. При оценке зеленой экономики и изучении факторов, влияющих на низкоуглеродную экономику, обычно используются два типа методов – косвенный и прямой подход. Анализ факторов и динамики, влияющих на зеленую экономику, можно разделить на две классификации – факторное деление и эконометрический анализ.

**Abstract.** It is generally recognized that economic efficiency and environmental gains are usually incompatible with each other and that sustainable green economic growth is a potential response to this problem. Therefore, two essential questions arise. The first question concerns the specific description and meaning of the green economy and how to measure

and value it. in assessing the green economy and examining the factors that influence the low-carbon economy, two types of methods are commonly used: indirect and direct approaches. the analysis of factors and dynamics affecting the green economy can be further divided into two classifications: factor division and econometric analysis.

**Ключевые слова:** зеленая экономика; оценка; косвенный и прямой подходы; эконометрический анализ.

**Keywords:** Green economy; assessing; indirect and direct approaches; econometric analysis.

В связи с растущим во всем мире согласием относительно реалистичности глобальной климатической трансформации экологические и климатические проблемы получили более широкое признание как со стороны общественности, так и со стороны правительств многих стран. Однако экономические элементы, такие как экономический рост и занятость, по-прежнему являются наиболее важными факторами, определяющими политику стран.

Общепризнано, что экономическая эффективность и экологическая прибыль обычно несовместимы друг с другом и что потенциальным ответом на эту проблему является устойчивый зеленый экономический рост. Поэтому возникают два существенных вопроса. Первый вопрос касается конкретного описания и значения зеленой экономики (или низкоуглеродной экономики), а также того, как ее измерить и оценить.

Концепции зеленой экономики и низкоуглеродной экономики впервые появились в 1980-х годах, и они получили большое политическое внимание после мирового финансового кризиса в 2008 году [8].

Согласно Программе ООН по окружающей среде [9], зеленая экономика может быть определена как «низкоуглеродистая, ресурсоэффективная и социально инклюзивная» и «та, которая приводит к улучшению благосостояния людей и социальной справедливости при значительном снижении экологических рисков и экологических трудностей». Всемирный банк [10] подробно рассмотрел это определение, подчеркнув четыре специальных эффекта зеленой экономики: влияние на вводимые ресурсы (улучшение производственных аспектов), влияние на эффективность (достижение производственных рубежей), мотивация (стимулирование экономики во времена катастроф) и инновационное влияние (увеличение развития и внедрения технологий).

Существуют две основные модели современной зеленой экономики. Первая – это модель развитых экономик, где сфера услуг и инновационные технологии являются основными ресурсами создания зеленой

экономики, а также установления высоких экологических принципов, ограничивающих и контролирующих загрязнение окружающей среды и потребление природных и энергетических капиталов. Вторая – это модель развивающихся экономик, которые концентрируются в промышленно развитом производстве с акцентом на более выгодные услуги по удалению отходов, способствующие снижению массы загрязнения окружающей среды.

Литературу по эколого-экономическим вопросам можно разделить на два типа: оценка зеленой экономики и изучение факторов, влияющих на низкоуглеродную экономику.

Что касается оценки низкоуглеродной экономики, то обычно используются два типа методов: косвенный и прямой подход.

Косвенный подход основан на интеграции показателей из двух сфер и использовании накопительных методов для оценки многократного воздействия на эколого-экономическую систему: выбросы парниковых газов из экологической сферы и энергоёмкость, потребление из энергетической сферы. Однако расчет воздействия эколого-экономической системы может быть слишком общим с использованием только одного или двух показателей. Кроме того, выбор конкретных показателей сам по себе может определить результат оценки, поэтому необходимо решить проблемы, связанные с взаимосвязью между показателями [8].

Второй подход – это прямой, который использует анализ обволакивания данных (data envelope analysis DEA). DEA по определению представляет собой оценку эффективности математического программирования, обычно используемую при оценке факторов окружающей среды и выбросов углекислого газа, а также энергетической эффективности.

Однако такой подход имеет свои преимущества и недостатки: он позволяет использовать многочисленные входы и выходы в процессе оценки эффективности подразделений принятия решений (decision-making units DMU), что считается огромным преимуществом [6; 5]. С другой стороны, слабость этого метода заключается в том, что DEA не предлагает точных факторов, связанных с изменением тенденций. А именно, используя метод анализа обволакивания данных и индекс производительности Мальмквиста – Люэнбергера, можно преодолеть два препятствия: предвзятость, преобладающую в методе оценки индекса, и отсутствие отражения тенденции изменения эффективности.

Литература по анализу факторов и динамики, влияющих на низкоуглеродную экономику, может быть дополнительно разделена на две классификации: факторное деление и эконометрический анализ. Что касается факторного деления, то обычно существуют два типа: анализ декомпозиции индекса (index decomposition analysis IDA) [4; 12]

и структурная декомпозиция анализа (structural decomposition analysis SDA), основанная на анализе «ввода-вывода» [1].

Методы разделения обычно достигают результатов степени воздействия каждого влияющего фактора, установленного на основе данных за двухлетний период. Эконометрические подходы реализуют практический анализ, основанный на расширенных временных рядах и больших данных, которые могут проиллюстрировать корреляцию между переменными, а также дать динамический анализ и прогнозы. Кроме того, эконометрическую методологию влияния факторов можно разделить на три основные группы.

Первая группа изучает связи между развитием экономического роста, урбанизацией, энергетическими рамками с использованием либо технологии человеческого воздействия на благосостояние населения, такой как пороговая модель [2], или оценки случайных воздействий с помощью регрессионных исследований структуры населения, богатства и технологической структуры.

Вторая группа основана на простых эконометрических инструментах, таких как регрессионный анализ, коинтеграционные тесты и анализ причинно-следственных связей, например, пространственная панельная модель была использована [3], чтобы изучить специальные эффекты промышленной структуры и технического развития на углеродоемкость.

Этот тип может быть использован для проверки долгосрочной и краткосрочной взаимосвязи между различными типами экономического роста и энергопотребления.

Что касается третьей группы, то она включает векторную авторегрессионную модель (VAR) и панельную VAR-модель (PVAR). Ключевыми свойствами этой группы являются способность рассматривать все вариабельности в системе как эндогенные, функции импульсного отклика и модификационная декомпозиция, которые обычно используются для оценки динамических эффектов влияющих факторов между переменными. VAR-модель широко используется в экономической литературе, однако в эколого-экономической сфере она применяется реже.

Причина этого заключается в том, что VAR обычно включает в себя длинные временные ряды, и обычно эколого-экономические данные противоречивы. Это препятствие можно обойти, применив панельный VAR (PVAR), который объединяет традиционный подход VAR с подходом панельных данных для преодоления гетероскедастичности в данных и позволяет проводить оценку в стационарном состоянии с относительно коротким временным рядом данных.

Сюй и Линь [11] применили модель VAR для оценки факторов, влияющих на изменение выбросов углекислого газа в транспортном

секторе Китая, и обнаружили, что энергоэффективность играет ведущую роль в сокращении выбросов углекислого газа. Метод PVAR использовался многими учеными, чтобы изучить влияние экономических переменных на формирование низкоуглеродного экономического роста и устранить эндогенность между экономическими переменными [7].

Таким образом, экологические экономические вопросы можно разделить на две категории – оценка зеленой экономики и анализ факторов, влияющих на низкоуглеродную экономику.

При оценке низкоуглеродной экономики обычно используются два метода – косвенный подход и прямой подход, у каждой методики есть свои плюсы и минусы.

При косвенном подходе используются индикаторы двух измерений – экологического и энергетического.

Однако недостаточно использовать один или несколько показателей для оценки множественных воздействий экологической экономической системы, и эти комплексные показатели страдают двусмысленностями и различиями между методами, используемыми для измерения прогресса, и подходами к определенным концептуальным вопросам.

Прямой подход к оценке низкоуглеродной экономики использует анализ охвата данных (DEA), главное преимущество которого заключается в измерении относительной эффективности единиц, принимающих решения (DMUs) с несколькими входами и выходами. DEA широко используется для оценки коэффициентов энергоэффективности, окружающей среды и выбросов углерода.

Однако метод DEA статической оценки эффективности не может предоставить конкретные факторы, связанные с изменением тренда; и этот недостаток может быть решен с помощью индекса производительности Мальмквиста, основанного на методе DEA.

Однако вышеупомянутые методы не могут анализировать динамическое влияние между переменными.

С другой стороны, анализ факторов и динамики, влияющих на зеленую экономику, можно разделить на два метода – факторное деление и эконометрический анализ.

Использование эконометрических методов дает огромное преимущество, позволяет преодолевать проблемы с данными, такие как гетероскедастичность, за счет объединения традиционного подхода VAR с подходом панельных данных и устранения эндогенности между экономическими переменными, которые участвуют в оценке низкоуглеродной экономики.

**Список литературы:**

1. Analyzing drivers of regional carbon dioxide emissions for China / K. Feng, Y.L. Siu, D. Guan [et al.] // *J. Ind. Ecol.* – 2012. – № 16. – P. 600–611.
2. Cheng Z., Li L., Liu J. Industrial structure, technical progress and carbon. – 2018.
3. China's inter-regional carbon emissions: an input-output analysis under considering national economic strategy / W. Pan, Y. Shi [et al.] // *J. Clean.* – 2018.
4. Decomposition analysis of CO<sub>2</sub> emissions from electricity generation in China / M. Zhang, X. Liu, W. Wang [et al.] // *Energy Pol.* – 2013. – № 52. – P. 59–165.
5. Energy-economy / Q. Yan, X. Wang, T. Balezentis [et al.]. – 2018.
6. Li H., Shi J.F. Energy efficiency analysis on Chinese industrial sectors: an improved Super-SBM model with undesirable outputs // *J. Clean. Prod.* – 2014. – № 65. – P. 97–107.
7. Ouyang Y., Li P. On the nexus of financial development, economic growth, and energy consumption in China: new perspective from a GMM panel VAR approach // *Energy Econ.* – 2018. – № 71. – P. 238–252.
8. Towards a green energy economy? Assessing policy choices, strategies and transitional pathways / L. Mundaca, L. Neij, A. Markandya [et al.] // *Appl. Energy.* – 2016. – № 179. – P. 1283–1292.
9. UNEP. Towards a Green Economy: Pathways to Sustainable Development and Poverty Eradication. A Synthesis for Policy Makers. – United Nations Environment Program, France, 2011.
10. World Bank. Inclusive Green Growth: The Pathway to Sustainable Development. – World Bank Publications, 2012.
11. Xu B., Lin B. Carbon dioxide emissions reduction in China's transport sector: a dynamic VAR (vector auto regression) approach // *Energy.* – 2015. – № 83. – P. 486–495.
12. Xu S., He Z., Long R. Factors that influence carbon emissions due to energy consumption in China: decomposition analysis using LMDI // *Appl. Energy.* – 2014. – № 127 (6). – P. 182–193.

## **4. ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ**

### **ОПЫТ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПРОЦЕДУР ОЗДОРОВЛЕНИЯ И БАНКРОТСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАНАХ**

*Морган Александр Фокс*

*аспирант,*

*Федеральное государственное автономное  
образовательное учреждение высшего образования*

*Московский государственный институт  
международных отношений (университет)*

*Министерства иностранных дел*

*Российской Федерации,*

*РФ, г. Москва*

### **EXPERIENCE OF USING THE PROCEDURES OF RECOVERY AND BANKRUPTCY OF CREDIT INSTITUTIONS IN FOREIGN COUNTRIES**

*Alexander Morgan*

*PhD student,*

*Federal state autonomous  
educational institution of higher education*

*«Moscow state institute  
of international relations (university)*

*Ministry of foreign affairs*

*Russian Federation», Moscow*

**Аннотация.** В статье рассматривается опыт использования процедур оздоровления и банкротства кредитных организаций в зарубежных странах; нормативное регулирование процедур оздоровления и банкротства кредитных организаций в зарубежных странах; преимущества и недостатки применения механизма банковского секвестра.

**Abstract.** The article examines the experience of using the procedures for recovery and bankruptcy of credit institutions in foreign countries; regulatory regulation of the procedures for recovery and bankruptcy of credit institutions in foreign countries; advantages and disadvantages of using the bank sequestration mechanism.

**Ключевые слова:** банковский секвестр; механизм bail-in; процедура банкротства; финансовое оздоровление; кредитные организации; зарубежные страны.

**Keywords:** bank sequestration; bail-in mechanism; bankruptcy procedure; financial recovery; credit organizations; foreign countries.

Правовые нормы, регламентирующие процедуру банкротства в зарубежных странах, являются наиболее подвижными по своему содержанию, а также наиболее часто подлежащими процессу трансформации. Происходит это в силу того, что регулирование вопросов банкротства юридических лиц, является одной из наиболее динамично развивающихся сфер общественных и, как следствие, правовых отношений.

В современных рыночных отношениях зарубежных стран отмечается тенденция, направленная более на финансовое оздоровление, сохранение работоспособности и в некоторой мере на реабилитацию юридического лица, нежели на его полную и безоговорочную ликвидацию [1, С. 258.].

Все зарубежное законодательство о банкротстве можно разделить на две большие группы, в зависимости от степени защиты должников и кредиторов при признании должника несостоятельным (банкротом):

- прокредиторская система (характерна для европейских стран, за исключением Франции), основная цель которой сводится к защите интересов кредиторов, путем максимально возможного возвращения должником, имеющимся у него перед ними задолженности;
- продебиторская система (характерная для США, Франции), основная цель которой сводится к защите должника, попавшего в сложное положение и отвечающего критериям неплатежеспособности [2, С. 117.].

Сравнительный анализ процедуры банкротства кредитных организаций в зарубежных странах представим в виде таблицы 1, в которой будут систематизированы информация о законодательном регулировании в сфере банкротства и нормы права, регламентирующие процедуру банкротства.

Таблица 1.

**Сравнительный анализ процедуры банкротства кредитных организаций в зарубежных странах**

<b>Страна</b>	<b>Акты законодательства</b>	<b>Содержание</b>	<b>Виды банкротства</b>
Соединенные Штаты Америки	Кодекс о банкротстве, 1979.	Нормативный акт содержит нормы материального и процессуального права. Кодекс имеет статус федерального закона.	Состоятельные и несостоятельные юридические лица.
Великобритания	Акт о банкротстве, 1986.	Нормативный акт содержит нормы материального права, процессуальные особенности процедуры банкротства и производства по делам о банкротстве.	Управление, ликвидация, достижение договоренностей, реорганизация.
Франция	Закон «О восстановлении предприятий и ликвидации их имущества в судебном порядке», 1985.	Дела о банкротстве предприятий рассматриваются коммерческими судами, при наличии определенных обстоятельств, дело о банкротстве может быть передано на рассмотрение в суд высшей инстанции.	Состоятельные и несостоятельные юридические лица.
Германия	Положение о несостоятельности, 1994.	При процедуре банкротства назначается должность конкурсного управляющего – администратора, который осуществляет распоряжение всеми активами несостоятельного юрлица, осуществляет ликвидацию или реорганизацию юридического лица.	Юридические лица-должники обозначаются как неликвидные предприятия и предприятия с неминуемой неликвидностью.

Отличается в зарубежной практике процедура банкротства отдельными положениями и фактами, используемыми в практике правового и судебного сопровождения и регламентирования процедуры банкротства. В Соединенных Штатах Америки законодательство ориентировано на поддержание экономически стабильного рынка путем максимально возможного сохранения всех субъектов на данном рынке [3, С. 36.].

Например, в Великобритании судебное производство по делам о банкротстве реализуется специализированными судами, которые решают вопросы, касающиеся процедуры признания юридического лица несостоятельным, а также принимают решения о последствиях признания юридического лица несостоятельным.

А правовая система Франции не рассматривает ликвидацию юридического лица в качестве единственно возможного способа решить вопрос с юридическим лицом, которое является несостоятельным и не отвечает признакам платежеспособности. После признания должника несостоятельным, по законодательству Франции надлежит открывать конкурсное производство, однако перед открытием производства законодатель предусматривает необходимость совершения комплекса действий, направленного на недопущение конкурсного производства в отношении конкретного юридического лица.

Таким образом, подводя итог, необходимо отметить, что черты института банкротства имеют общие и отличительные особенности в законодательстве зарубежных стран [4, С. 354-356.].

Банковские системы всех без исключения стран мира характеризуются финансовой уязвимостью по отношению к внешним шокам и ограниченными возможностями по абсорбированию рисков. С наибольшей силой это проявляется в периоды кризисов, когда банки сталкиваются с угрозой потери капитала и ликвидности [5].

Применение механизма банковского секвестра позволяет повысить стабильность банковской системы и финансового рынка в целом, помогает предотвратить изъятие банковских лицензий, предупреждает банкротство, а также позволяет сохранить позиции банка на рынке банковских услуг [6]. Тем не менее выявленные на европейском опыте недостатки механизма bail-in могут привести к подрыву доверия клиентов банков и, как результат, оттоку капитала за рубеж, в связи с чем внедрение механизма bail-in вызывает бурные дискуссии среди банкиров, финансистов и юристов. И все же многие практики в своих бизнес-проектах выделяют достоинства применения механизма банковского секвестра и настаивают на подготовке проектов законодательных и нормативно-правовых актов, регламентирующих процедуру официального внедрения механизма bail-in.

### Список литературы:

1. Киракосян А.Э. Сравнительный анализ зарубежных процедур корпоративного банкротства / А.Э. Киракосян // Скиф. Вопросы студенческой науки. – 2020. – № 1 (41). – С. 258.
2. Покрытан П.А. Теория антикризисного управления / П.А. Покрытан. – М.: ЕОАИ, 2007. – С. 117.
3. Авдеев С.С. Банкротство как способ ликвидации юридического лица. диссертация на соискание ученой степени кандидата юридических наук / С.С. Авдеев. – Краснодар, 2003. – С. 36.
4. Огуренкова К.М. Сравнительная характеристика законодательства зарубежных стран о банкротстве / К.М. Огуренкова // Молодой ученый. – 2020. – № 47 (337). – С. 354-356.
5. Экономика и банки в условиях глобальной нестабильности: аналитические материалы [Электронный ресурс]. - Режим доступа открытый: [https://asros.ru/upload/iblock/ff4/ekonomika\\_i\\_banki\\_v\\_usloviyakh\\_globalnoy\\_nestabilnosti.pdf](https://asros.ru/upload/iblock/ff4/ekonomika_i_banki_v_usloviyakh_globalnoy_nestabilnosti.pdf).
6. Закова Т. Механизм bail-in могут разработать к середине 2017 года. [Электронный ресурс] / – Режим доступа: <https://rg.ru/2016/02/03/minfin-zakon-o-mehanizme-bail-in-dlia-bankov-podgotoviat-v-2017-godu.html>.

## ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ И ПРОБЛЕМЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА

*Сотников Антон Андреевич*

*аспирант,*

*Саратовский государственный технический  
университет им. Ю.А. Гагарина,*

*РФ, г. Саратов*

## DIGITAL TECHNOLOGIES AND SMALL BUSINESS FINANCING PROBLEMS

*Anton Sotnikov*

*Graduate student*

*Yuri Gagarin State Technical University of Saratov,*

*Russia, Saratov*

**Аннотация.** Рассматриваются вопросы развития финансовых технологий, основанных на цифровых технологиях, и позволяющих сделать процесс финансирования малого бизнеса более доступным, а также вопросы альтернативных источников финансирования.

**Abstract.** The issues of the development of financial technologies based on digital technologies, and allowing to make the process of financing small businesses more accessible, as well as issues of alternative sources of financing are considered.

**Ключевые слова:** «финтех»; малый бизнес; платежные системы; альтернативное финансирование; краудфандинг.

**Keywords:** fintech; small business; payment systems; alternative financing; crowdfunding.

Доступ к финансированию, особенно к средне- и долгосрочному, выступает главным препятствием для развития малого и среднего бизнеса. К примеру, 49 % процентов респондентов, в ходе проводимого ВЦИОМ обзора, квалифицируют ситуацию с финансированием бизнеса, как негативную. [11] Описываемые затруднения могут быть обусловлены как макроэкономическими причинами, которые включают в себя нестабильное экономическое состояние, неустойчивые обменные курсы, так существующими законодательными и административными барьерами.

В тоже время, основные препятствия возникают на микроэкономических уровнях, и связаны с сложившимся отношением традиционных финансовых институтов к субъектам малого и среднего предпринимательства, которых относят к категории заемщиков с высоким уровнем риска из-за недостаточности активов, уязвимости к колебаниям рынка и высокого риска банкротства. Иной проблемой является информационная асимметрия, возникающая ввиду отсутствия актуальной бухгалтерской и финансовой отчетности, что в совокупности с вышеприведенными факторами затрудняет надлежащую оценку кредитоспособности предложений бизнеса со стороны традиционных инвесторов.

Негативное влияние на обеспеченность финансовыми ресурсами бизнеса оказывают и высокие транзакционные издержки по кредитованию малого бизнеса, что не делает этот процесс выгодным для потенциальных заемщиков ввиду высокой стоимости привлечения финансирования.

Необходимо отметить, что необходимость развития малого и среднего предпринимательства ставило перед государствами задачу создания режима наибольшего процветания для указанной категории предпринимателей, что в том числе выражается в разработке и внедрении отдельных программ поддержки последних. Одним из механизмов государственной поддержки является создание специальных финансовых учреждений для финансирования малых предпринимателей (в России ВЭБ и МСП, во Франции – Bpfrance, в США – Small Business Administration), которое заключается, в том числе, в предоставлении капитала по более низкой стоимости. Процедуры оценки рисков в данных учреждениях нормативно регламентированы, что заключается в более жесткие меры проверки, тем самым увеличивая расходы всех участников кредитного процесса.

Невысокая доступность классических источников обуславливает необходимость обратить внимание на концептуально новые способы финансирования, часть которых сформировалось на волне развития информационных технологий, которые в ближайшее десятилетие начали затрагивать все больше сфер человеческой жизни, и перестраивать большинство общественных, экономических и социальных процессов. Модераторами новых финансовых технологий являются небольшие фирмы, осуществляющие разработку приложений и алгоритмов в сфере информационных технологий. В настоящее время укрепилось название данных компаний – «финтех»-компании. Используя последние достижения науки, указанные фирмы начинают менять сложившиеся взгляды на традиционные финансовые услуги и предлагают совершенно новые механизмы для удовлетворения нужд огромного количества экономических

субъектов. Ориентация на узкие сегменты финансовой деятельности, высокая скорость проведения операций создает значительные конкурентные преимущества технологическим компаниям и повышает интерес к ним со стороны традиционных игроков финансового рынка.

По оценкам исследовательского центра компании «Deloitte» в 2017 год объем «финтех»-рынка составил 48 млрд. руб. (примерно 738 млн. долл. США), тогда как объем аналогичного рынка США составляет 7,9 млрд. долл. США, Европы – 2,6 млрд. долл. США, АСЕАН – 5,9 долл. США) и в ближайшее десятилетие будет наблюдаться тенденция к устойчивому росту [10].

Необходимо отметить отсутствие единой формулировки термина «финтех», а также законодательного закрепления данного понятия, что не позволяет очертить границы «финтеха», и соответственно определить содержание данного термина.

Сложность в формулировании содержания финансовых технологий в первую очередь обусловлено экономико-информационной спецификой финансовых и регулятивных технологий, их тесной взаимосвязью с такими высокотехнологичными инновационными категориями, которые вызывают трудности понимания у неспециалистов в области информационных технологий.

В литературе чаще всего под «финтехом» понимаются инновационные технологии оказания финансовых услуг через Интернет. В общем случае, «финтех» является сокращением понятия «финансовые технологии» и означает проекты современных цифровых технологий в финансовой сфере. П.Шуфелем сформулировано следующее определение - «Финтех» является новой финансовой отраслью, которая применяет технологии для улучшения финансовой деятельности». Вновь создаваемые компании в указанной сфере стремятся привлечь клиентов, предлагая продукты и услуги, которые являются более удобными, прозрачными и эффективными, в сравнении с продуктами традиционных институтов [9].

В рамках настоящей работы необходимо выделить из всего массива финансовых технологий, те решения которые могут способствовать созданию механизмов доступного финансирования для небольших компаний.

Несмотря на многообразие существующих и перспективных «финтех» решений, их можно объединить в четыре большие группы, такие как: технологии ориентированные на предоставление финансирования; платежные операции; управление активами, а также технологии, ориентированные на развитие инфраструктуры.

Как указывалось ранее, дефицит доступного финансирования, недоверие банковских учреждений к МСП, является одной из основных проблем для развития бизнеса.

Учитывая, несовершенство отдельных классических банков, на рынках начинают появляться компании, внедряющие технологии, направленные на альтернативное финансирование перспективных проектов. Весомым преимуществом компаний является отсутствие избыточного нормативного регулирования, свойственного банковской сфере, а также возможности аккумулировать средства тысяч, и даже миллионов людей для реализации заявленных целей.

Все указанные технологии, можно подразделить на две подгруппы: платформы, основанные на участии множества кредиторов (крауд-фандинг-технологии), так и платформ, которые предлагают услуги финансирования без привлечения «толпы» [7].

Краудфандинг-платформы являются наиболее динамично растущим способом альтернативного финансирования проектов в настоящее время. В основе данного механизма лежит открытый призыв к общественности по сбору финансовых средств в обмен на различные виды вознаграждения. При этом решение об инвестировании принимается непосредственно вкладчиком, который перечисляет средства через специальный интернет-сервис (крауд-платформу) предпринимателю. Такой механизм способствует дезинтермедиации (отсутствию посредников) инвестиций и росту мобильности капитала, а также позволяет привлекать средства на более ранних стадиях жизненного цикла проекта, по сравнению с ангельскими и венчурными инвестициями. Выгодным отличием, крауд-фандинга от традиционного венчурного финансирования является то что инвесторами проекта является не один фонд (или несколько в случае субсидированного финансирования), а тысячи обычных людей. Соответственно перед предприятием стоит задача заинтересовать потенциальных инвесторов идеей своего продукта. В обмен на инвестиции, спонсоры получают материальную или нематериальную награду (при бонусном краудфандинге), или часть прибыли (долю в компании) при акционерном краудфандинге [8].

Управление дебиторской задолженностью, как источником финансирования, также является предметом интереса «финтех»-компаний. Указанные компании предлагают услуги факторинга с использованием цифровых технологий, благодаря чему, сокращаются временные и транзакционные издержки, сопровождаемые взаимоотношения кредиторов и должников. Широкое развитие получают новые способы обращения с дебиторской задолженностью, к примеру, продажа прав требований онлайн. Автоматизация указанных процессов позволяет повысить экономическую эффективности и уменьшить время оказания услуг.

Показательным примером в Российской Федерации является деятельность онлайн-платформы «InvoiceCafé», предлагающей возможность продажи дебиторской задолженности посредством сети Интернет с использованием модели онлайн-аукционов. Преимуществом данной модели является сокращение требований к поставщикам, в том числе к составу документов, и соответственно уменьшение комиссий оператора площадки. Цена продажи определяется в результате открытых торгов, что позволяет реализовывать денежные требования с минимальным дисконтом. За короткое время существования ресурс отчитался о профинансированных поставках на сумму 82292320,53 рублей.

Другим направлением, ориентированным как на малый бизнес, так и на частных лиц, являются платформы, предлагающие услуги по предоставлению информации потенциальным инвесторам о текущем состоянии рынков и отдельных ценных бумаг. Компании работающие в указанной сфере предлагают решения в области управления активами, которые включают в себя предоставление онлайн консультаций в области финансирования на рынках ценных бумаг, а также автоматизированное формирование и управление рыночными портфелями. Реализация подобных технологий является одной из форм инвестиций, в которых широкий круг индивидуальных инвесторов могут извлекать выгоду из опыта и техник широкого круга трейдеров. Показанные разработки создают конкуренцию традиционным участникам рынка за счет снижения издержек инвестирования.

Спросом пользуются компании, предоставляющие услуги в области платежных операций. Несмотря на то, что указанные технологии более ориентированы на физических лиц, их услуги становятся привлекательными и для малого бизнеса, что обусловлено прежде всего ростом объема электронной торговли и развития интернет-магазинов. Малый бизнес заинтересован в быстром обороте запасов и соответственно дебиторской задолженности. Использование современных платежей способно сократить как расходы, связанные с расчетами между продавцами и покупателями, так и избежать соответствующих административных издержек, связанных с необходимостью соблюдения банками регулятивных требований. Как альтернатива эквайрингу, в настоящее время повсеместно внедряется технология «QR» (англ. Quick Response Code -код быстрого реагирования), которая принимать платежи от покупателей без специализированного оборудования и с использованием пониженных тарифов. Рост числа клиентов онлайн-магазинов, который связан с широким распространением Интернета по всей стране, обуславливает повышенный интерес к небанковским платежным системам. Крупнейшим игроком на рынке платежных систем является компания PayPal, осуществляющая деятельность с 1998 года. Помимо, непосредственно, функции проведения платежей, указанная платежная система обеспе-

чивает верификацию продавцов, и как следствие осуществляет «квази-страхование» покупок, делая этот процесс более надежным и удобным, чем покупки с использованием классических банковских расчетов.

По пути PayPal идут крупнейшие мировые и российские торговые платформы, которые либо используют известные платежные системы (Yandex-money, Qiwi-wallet, PayPal), создают собственные платежные системы для проведения платежей [5].

Совершенствование методов и способов платежей с использованием систем платежей, в среднесрочной перспективе может вытеснить из рассматриваемого сектора традиционные банковские институты, либо приведет к глубокой трансформации последних.

В четвертую группу «финтех»-компаний можно отнести инфраструктурные компании, чья деятельность направлена на создание необходимой и удобной среды для функционирования других компаний в IT-окружении. Рассматриваемые компании реализуют технологии, связанные с сбором данных (big data), обеспечением безопасности работы сервисов, маркетингом и рекламой. К указанной группе можно отнести так называемые регуляторные технологии, направленные на реализацию обязательных законодательных требований.

В Российской Федерации ярким примером реализации таких технологий является государственный сервис «ГосУслуги», первоначально создававшийся для взаимодействия между органами власти и гражданами, и в последствии распространивший свой функционал на малый и средней бизнес. Функциональность данного ресурса невелика, однако динамика развития указанных технологий очевидна. В дальнейшем, подобные сервисы, обладающие огромном объемом информации, собираемой органами государственной власти, могут взять на себя решение задач по устранению асимметрии информации на рынках кредитования, в том числе по сокращению затрат, связанных с предоставлением финансирования.

В рассматриваемой статье отражены основные направления развития финансовых технологий, направленных на совершенствование процедур финансирования МСП. В указанной сфере Российская Федерация является одним из мировых лидеров по разработке новых алгоритмов и методов, что обусловлено наличием специалистов, возможностью использования опыта западных стран и повышенным интересом бизнеса к приведённым технологиям.

Цифровые технологии, безусловно, не решают полностью проблему доступности финансовых источников, однако они позволяют диверсифицировать данные источники, улучшить оборачиваемость дебиторской задолженности, сделать платежи более дешевыми и быстрыми, что несомненно дает положительные эффекты. Также следует отметить, что несмотря на очевидные преимущества «финтех»-компаний, они не смогут

заменить традиционные финансовые институты по многим причинам. В связи с чем, по мнению автора, в кратко-срочной перспективе, именно банки будут являться операторами новых технологий, которые будут внедряться в основные технологические процессы. «Финтех»-компании в перспективе возьмут на себя роль сервисных организаций для обеспечения безопасной среды работы, а также с совершенствованием процессов.

### Список литературы:

1. Васильева Е.В. Развитие финансовых технологий в Великобритании // Вестник экономической безопасности. 2018. №1. С 304-309.
2. Горбач Л.А. Актуальные источники финансирования инвестиционных и инновационных проектов // Вестник Казанского технологического университета. 2011. - №22. - С 236-242.
3. Масленников В.В., Федотова М.А., Сорокин А.Н. Новые финансовые технологии меняют наш мир // Финансы: Теория и Практика. 2017. №2. С. 6-11.
4. Немыкина О.А. Анализ классификаций источников финансирования деятельности организации с точки зрения их практического применения // Вестн. Том. гос. ун-та. Экономика. 2012. - №3 (19). - С 60-77.
5. Никитина Т.В., Никитин М.А., Гальпер М.А. Роль компаний сегмента финтех и их место на финансовом рынке России // Известия СПбГЭУ. 2017. №1-2 (103). С. 34-38.
6. Савельев А.И. Некоторые правовые аспекты использования смарт-контрактов и блокчейн-технологий по российскому праву // Закон. 2017. № 5. С. 94–117.
7. Салтыков Б.Г., Гордеев М.Н. Краудфандинг как инструмент венчурного инвестирования в России и за рубежом // Инновации. 2016. - №4 (210). - С 40-52.
8. Сейдль Да Фонсека Рикардо, Пинхейро-Велосо Алекс Финансирование науки, технологий и инноваций: современная практика и перспективы // Форсайт. 2018. - №2 - С 6-21.
9. Patrick Schueffel. Taming the Beast: A Scientific Definition of Fintech (англ.) // Journal of Innovation Management.– 2017-03-09.–Vol. 4,iss. 4.–P. 32–54.
10. Доклад «Частные финансовые технологии как инструмент устойчивого развития бизнеса в России и Казахстане. Тенденции на рынке финансовых технологий. Подготовлен исследовательским центром компании «Делойт» в СНГ, 2018 URL: <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/ru/Documents/research-center/Chastnye-finansovye-tehnologii-kak-instrument-ustojchivogo-razvitiya-biznesa-Rossii-Kazahstane.pdf>.
11. Аналитический обзор ВЦИОМ. <https://wciom.ru/analytical-reviews/analiticheskii-obzor/biznes-v-rossii-vzglyad-iznutri>

## 5. ЭКОНОМИКА И УПРАВЛЕНИЕ НАРОДНЫМ ХОЗЯЙСТВОМ

### СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕХАНИЗМОВ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИННОВАЦИОННОГО РАЗВИТИЯ СФЕРЫ УСЛУГ

*Азарян Артур Арменович*

*канд. экон. наук, доцент,  
Государственная организация  
высшего профессионального образования  
Донецкий национальный университет  
экономики и торговли  
имени Михаила Туган-Барановского,  
г. Донецк*

### IMPROVING MECHANISMS FOR ENSURING INNOVATIVE DEVELOPMENT OF THE SERVICE SECTOR

*Artur Azaryan*

*Candidate of economic sciences, associate professor  
State organization  
of higher professional education  
Donetsk national university of economics and trade  
named after Mikhail Tugan-Baranovsky,  
Donetsk*

**Аннотация.** В статье рассмотрены направления совершенствования механизмов обеспечения инновационного развития сферы услуг, внедрения инноваций с целью повышения эффективности функционирования сферы услуг.

**Abstract.** The article considers the directions of improving the mechanisms for ensuring the innovative development of the service sector, the introduction of innovations in order to improve the efficiency of the functioning of the service sector.

**Ключевые слова:** инновации; сфера услуг; инновационная деятельность; стратегии развития; государственное регулирование.

**Keywords:** innovation; service sector; innovation activity; development strategies; state regulation.

В современных условиях инновации являются ключевым фактором экономического роста и развития страны, повышения его уровня конкурентоспособности и независимости. В условиях развития современной экономики, под влиянием мировых трансформационных процессов, на стадии развития информационно-сервисного общества, которое проявляется в ускоренном росте темпов развития, сферу услуг однозначно можно выделить в доминирующий сектор народного хозяйства.

Оценка тенденций становления и развития сферы услуг, выявление факторов, оказывающих влияние на развитие этой сферы, а также развитие данной сферы сервиса как фактор развития других отраслей хозяйствования является сверх актуальной.

Обеспечение качественного роста возможно при наличии специальных условий, которые бы активизировали и усиливали инновационную составляющую. На сегодняшний день необходимо сформировать инновационный тип экономика и сделать инновации ключевым фактором экономического роста. В этой связи хотелось бы отметить направленность расширения инновационной деятельности в развитии страны на обеспечение устойчивых высоких темпов роста валового внутреннего продукта путем поддержания макроэкономического равновесия, углубления структурных и институциональных преобразований.

Задача любой экономической политики, основанной на инновационном развитии - обеспечить устойчивый, гармоничный экономический рост. Современный экономический рост обусловлен ведущей ролью инновационной деятельности, а также инноваций, которые приводят к обновлению и расширению соответствующих рынков, внедрению изменений в управлении, в организации и условиях труда.

В современных условиях для обеспечения качественного развития экономики необходима хорошо продуманная стратегия инновационного роста, в основе которой главная роль отводится повышению инновационной активности предприятия.

Инновационная активность предприятия определяется способностью создавать и реализовать инновации для обеспечения конкурентоспособности в долгосрочном периоде. Стратегия предприятия сферы услуг должна активно учитывать особенности управления инновационным предприятием и акцентировать внимание не только на долгосрочных целях, но и на оперативном менеджменте в организации.

Трансформации в международной экономике требуют систематического мониторинга ситуации в сфере услуг и определения роли инноваций в деятельности предприятий. Современные проблемы, доминирующие в сфере услуг свидетельствуют о том, что для эффективного управления инновационной деятельностью в сфере услуг требуется обдуманый и научно подкреплённый подход к управлению инновационным развитием предприятия сферы услуг.

Необходимость государственного регулирования инновационного развития отраслей сферы услуг обусловлена следующими причинами [1]: для проведения масштабных инноваций требуется концентрация ресурсов; для междисциплинарного развития науки и техники нужна организация кооперации; экономическая эффективность зависит от масштаба инноваций, который требует определенной емкости рынка; изолированность, гипертрофированная самостоятельность экономических субъектов ведет к несовместимости технологий и существенным экономическим потерям; большинство фундаментальных исследований не может осуществляться на коммерческой основе; для выбора предпринимателем инновационного проекта вместо альтернативных, но менее рискованных способов вложения капитала нужны дополнительные стимулы или гарантии полного или частичного возмещения потерь в случае неудачи; требуется поддерживать спрос на продукцию и услуги инноваций, имеющих большое значение для развития экономики; технологическая цикличность как объект стратегического управления нуждается в государственном регулировании [2, С. 224-251.].

Необходимо обратить внимание при описании инновационных систем в программном обеспечении и услугах на их особенности применения и преимущества. Во-первых, хотя патенты и коммерческая тайна важны для производителей, конкурентные войны в области информационных технологий ведутся из-за архитектуры. Во-вторых, различные процессы могут быть конкурентоспособными в производстве для одного и того же рынка продукции в обрабатывающей промышленности, но несколько архитектур не поддерживаются в информационных технологиях. В-третьих, фирмы в сфере программного обеспечения и услуг формируют инновационные системы взаимодополняющих отношений, отличные от тех, которые формируются в производственных системах. Отношения между поставщиками и покупателями, как правило, гораздо теснее и динамичнее в сфере услуг, чем в сфере производства.

При этом управление должно учитывать особенности и специфику направленности инновационной деятельности в рекламе на повышение уровня конкурентоспособности и качества продвижения товаров (работ, услуг) рекламодателя. Достигается это за счёт синергетического эффекта

применения группы воздействий: децентрализации управления инновациями при поддержании их клиентоориентированности и снижения ресурсоемкости разработки и внедрения; перспектив объединения отделов НИР и ОКР с отделами маркетинга в подразделения инноваций, включающие креативные (инициативные) группы (центры); активация венчурных проектов, имеющих подтвержденные перспективы эффективной реализации [3, С. 559-566].

При формировании механизмов обеспечения инновационного развития сферы услуг, следует учитывать, что элементы инновационной политики должны включать новые идеи по услугам, инновационные подходы к оказанию услуг, организацию процесса формирования услуги и ее внедрения на рынок услуг, получение систематической информации о продвижении услуги и итогах ее реализации.

Особое значение для оптимального формирования и осуществления инновационных процессов в сфере услуг на основе формирования механизмов обеспечения инновационного развития сферы услуг, имеет государственная поддержка и государственное регулирование в сфере инновационной политики.

### **Список литературы:**

1. Инновационный менеджмент : справ. пособие / под ред. П.Н. Завлина, А.К. Казанцева, Л.Э. Миндели. М. : ЦИСН, 1998.
2. Инновационное развитие сферы услуг в национальной экономике [Текст]: [монография] / [кол. авт.] ; науч. ред. Я.П. Силин ; [отв. за вып. Н.Ю. Власова]; М-во образования и науки Рос. Федерации, Урал. гос. экон. ун-т. – Екатеринбург : Изд-во Урал. гос. экон. ун-та, 2016. – 339 с. – С. 224-251.
3. Развитие сферы услуг: стратегии, инновации, компетенции: Материалы Всероссийской научно-практической конф., Н. Новгород, 26 марта 2019 г. – Нижний Новгород: Изд-во ННГУ, 2019. – 636 с. – С. 559-566.

## ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ АНАЛИЗА ИННОВАЦИОННОГО ПОТЕНЦИАЛА ПРОМЫШЛЕННОГО ПРЕДПРИЯТИЯ

*Апанасевич Мария Викторовна*

*аспирант*

*Белорусского государственного  
экономического университета,  
Республика Беларусь, г. Минск*

## THEORETICAL ASPECTS OF THE ANALYSIS OF THE INNOVATIVE POTENTIAL OF AN INDUSTRIAL ENTERPRISE

*Maryia Apanasevich*

*Postgraduate student*

*of the Belarusian State Economic University,  
Belarus, Minsk*

**Аннотация.** В современных условиях рынка возможности предприятия по достижению определенной инновационной цели определяет ее потенциал. В статье изучаются подходы различных авторов к определению сущности инновационного потенциала промышленного предприятия, анализируются методики его оценки.

**Abstract.** In modern market conditions, the ability of an enterprise to achieve a specific innovation goal determines its potential. The article examines the approaches of various authors to the definition of the essence of the innovative potential of an industrial enterprise, analyzes the methods of its assessment.

**Ключевые слова:** промышленное предприятие; инновационный потенциал; методика оценки

**Keywords:** industrial enterprise; innovation potential; assessment methods

На сегодняшний день залогом успешности современных промышленных предприятий является развитие инновационной направленности ее деятельности. Именно инновации позволяют предприятию внедрять

технические, технологические, организационные, экономические и управленческие качественные изменения в деятельность предприятия, создавать новый качественный продукт, обеспечивая его конкурентоспособность как на внутреннем, так и на международном рынках.

Основой инновационного развития предприятия выступает грамотно внедренная в производство инновация, которая имеет наивысшую ценность, так как ни сокращение общепроизводственных и общехозяйственных издержек, ни открытие более выгодных сырьевых ресурсов, ни изменение в стиле управления и руководства не сравнятся в полученном экономическом эффекте от инновационного решения на стадии коммерциализации.

Достоверная оценка экономической эффективности инноваций является базой для преумножения доходов предприятия, получения конкурентных преимуществ, заинтересованности со стороны потребителя и привлечения инвестиций в капитал.

Возможности предприятия по достижению конкретной инновационной цели определяют ее потенциал. Однако в настоящее время не выработано единого подхода к пониманию сущности инновационного потенциала.

Обзор определений различных авторов приведен в таблице 1.

**Таблица 1.**

**Различные трактовки дефиниции «инновационный потенциал»**

<b>Определение</b>	<b>Автор</b>
<b>1</b>	<b>2</b>
инновационный потенциал представляет собой возможности компании, определяемые ее внутренними ресурсами, которые, в совокупности с доступом к внешним источникам информации, необходимы для инновационной деятельности.	Норек Т. (Norek T.)
инновационный потенциал – это комплекс ресурсов, достаточный для осуществления полного инновационного цикла и удовлетворения установленных потребностей в инновациях.	Кортов С.В.
инновационный потенциал - это процессы и механизмы, способствующие непрерывному генерированию новых знаний и технологий, которые в дальнейшем могут быть использованы в различных областях экономики, общества и государственного управления.	Хейлманн С. (Heilmann S.)

Окончание таблицы 1

1	2
инновационный потенциал как способность отдельного объекта реального сектора обеспечить достаточную степень обновления факторов производства, их комбинаций в технологическом процессе выпускаемого продукта, организационно-управленческих структур и корпоративной культуры.	Титова М.Н.
инновационный потенциал как комплексный показатель меры готовности предприятия к нововведениям.	Гупта П. (Gupta P.)
инновационный потенциал предприятия – это подготовленность организации к осуществлению инновационного проекта или программы, направленной на реализацию инновационных преобразований либо внедрение инноваций.	Фатхутдинов Р. А.

Источник: составлено автором по [3, 4, 5, 6, 7, 8]

В результате анализа определений различных авторов, нами были выявлены общие направления, позволяющие провести их классификацию, представленную на рисунке 1.



Источник: собственная разработка

**Рисунок 1. Классификация определений понятия «инновационный потенциал»**

Обобщая исследования, выделим несколько наиболее распространенных направлений:

- 1) инновационный потенциал как набор ресурсов, задействованный в инновационной деятельности;
- 2) инновационный потенциал как совокупность процессов, осуществление которых способствует достижению инновационных целей;

3) инновационный потенциал как мера готовности реализации инновационного проекта.

В соответствии с представленной классификацией определены и подходы к ее оценке.

1. Ресурсный подход;
2. Результативный подход;
3. Целевой подход.

При ресурсном подходе рассматривается и оцениваются «входные» данные, т.к. предполагается, что для успешного развития предприятие должно иметь все необходимые для этого ресурсы и эффективно использовать их в своей деятельности.

Ресурсный подход позволяет оценить состояние ресурсной базы, своевременно выявить недостачу ресурсов, необходимых для инновационной деятельности.

Однако, с нашей точки зрения, нецелесообразно определять инновационный потенциал, основываясь только на оценке ресурсов, поскольку в разных условиях использования равный их набор не гарантирует достижения равных экономических результатов. Кроме того, с помощью ресурсных методов оценивается только текущее состояние предприятия, что не способствует решению задач по стратегическому планированию.

В рамках результативного подхода потенциал рассматривается как отражение конечного результата реализации имеющихся ресурсов и возможностей и предполагает оценку эффективности производственной деятельности и связанных с ней процессов, в ходе реализации которых создается инновационный продукт.

Результативный подход включает в себя результирующие показатели производственной деятельности предприятия, позволяющие оценить его эффективность.

Недостатком ряда методик, относящихся к результативному подходу, можно считать их перегруженность. Некоторые авторы для расчета потенциала используют показатели производственной деятельности, на наш взгляд, не являющиеся стратегически важными для определения показателя инновационного развития.

Целевой подход основывается на анализе сопоставимости текущих характеристик набора показателей требуемым. Оцениваемые показатели представляют собой комбинацию ресурсных и результативных, определенных под конкретный проект.

Целевой подход позволяет проанализировать меру готовности предприятия к реализации инновационного проекта на основе характеристики ресурсов и эффективности их использования.

К недостаткам целевого подхода можно отнести отсутствие возможности комплексной оценки потенциала предприятия. Кроме того, поскольку отдельный проект оценивается в отрыве от остальных параметров, влияющих на инновационное развитие предприятия, а набор показателей изменяется в зависимости от проекта, конечный результат становится несопоставимым как на горизонтальном, так и на вертикальном уровнях. [1]

Подводя итог, хотелось бы отметить, что различия в подходах ученых обуславливаются различиями в понимании сущности инновационного потенциала предприятия, а также целях каждого конкретного исследования.

Предприятия, желающие шагать в ногу со временем, должны постоянно совершенствовать методы управления персоналом, способы взаимодействия с партнерами и клиентами, внимательно следить за действиями конкурентов, своевременно предпринимать те или иные шаги на рынке и внедрять новые технологии.

Инновационное развитие является важнейшим фактором роста конкурентоспособности, как на внутреннем, так и на международном рынках [2].

В основе концепции выбора направлений инновационного развития промышленного предприятия лежит оценка ее потенциала, как важного критерия принятия управленческого решения о возможности реализации изменений.

Мы полагаем, что данный вопрос крайне актуален и требует более глубокого изучения, чем мы и планируем заняться в своих дальнейших исследованиях.

### **Список литературы:**

1. Апанасевич М.В. Обзор методик оценки инновационного потенциала предприятия / М.В. Апанасевич // Вопросы управления и экономики: современное состояние актуальных проблем: сб. ст. по материалам XLIII Международной научно-практической конференции «Вопросы управления и экономики: современное состояние актуальных проблем». – № 1(41). – М., Изд. «Интернаука», 2021.
2. Енин Ю.И. Инновационный менеджмент : учебно-методическое пособие / Ю.И. Енин, Н.А. Подобед. - Минск, БНТУ, 2015. - 98 с.
3. Кортон С.В. Оценка инвестиционной привлекательности инновационных научно-технических проектов / С.В. Кортон, А.С. Зеткин. – серия «Инновационная деятельность» – СПб., 2003.– Вып. 21. – 53 с.
4. Титова М.Н. Демидов А.В. Методология менеджмента трансфера новых технологий и наноматериалов // Монография / М.Н. Титова, А.В. Демидов. - СПб.: СПГУТД, 2010.

5. Фатхутдинов Р.А. Инновационный менеджмент: Учебник для вузов. / Р.А. Фатхутдинов // – 6-е изд. – СПб.: Питер, 2011. – 448 с.
6. Gupta P. Firm Specific Measures of Innovation [Электронный ресурс] / P. Gupta // Режим доступа: [https://www.researchgate.net/publication/298833252\\_Firm\\_Specific\\_Measures\\_of\\_Innovation](https://www.researchgate.net/publication/298833252_Firm_Specific_Measures_of_Innovation).
7. Heilmann S. Economic Governance: Authoritarian Upgrading and Innovative Potential [Электронный ресурс] / S. Heilmann : edited by Joseph Fewsmith China Today, China Tomorrow: Domestic Politics, Economy and Society Bowman & Littlefield Publishers, INC, 2010. – Режим доступа: [http://chinapolitik.org/files/no\\_82.pdf](http://chinapolitik.org/files/no_82.pdf).
8. Norek T. Knowledge Management in the Innovation Potential of Enterprises [Электронный ресурс] / T. Norek // Режим доступа: [http://www.issbs.si/press/ISBN/978-961-6813-10-5/papers/ML12\\_035.pdf](http://www.issbs.si/press/ISBN/978-961-6813-10-5/papers/ML12_035.pdf).

## ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ МЕЖДУНАРОДНЫХ ТРАНСПОРТНЫХ КОРИДОРОВ ТАДЖИКИСТАНА

**Наджмиддинов Давлатмурод Исломиiddинович**

ассистент,  
Бохтарский государственный университет  
имени Носира Хусрава,  
Республика Таджикистан, г. Бохтар

**Абдурахмонов Давлат Махмадюнович**

ассистент,  
Бохтарский государственный  
университет имени Носира Хусрава,  
Республика Таджикистан, г. Бохтар

## PROSPECTS FOR THE DEVELOPMENT OF INTERNATIONAL TRANSPORT CORRIDORS OF TAJIKISTAN

***Davlatmurod Nadzhmiddinov***

*Assistant,  
Bokhtar State University  
named after Nasir Khusraw,  
Republic of Tajikistan, Bokhtar*

***Davlat Abdurahmonov***

*Assistant,  
Bokhtar State University  
named after Nasir Khusraw,  
Republic of Tajikistan, Bokhtar*

**Аннотация.** В статье рассматривается роль международных транспортных коридоров Республики Таджикистан в условиях интеграции в мировое хозяйство. Раскрывается транспортный потенциал Республики Таджикистан в области организации транзита и перспективы его развития. Обоснована эффективность развития международных транспортных

коридоров в Республике Таджикистан и приведены ее наиболее перспективные направления.

**Abstract.** The article examines the role of international transport corridors of the Republic of Tajikistan in the context of integration into the world economy. The transport potential of the Republic of Tajikistan in the field of transit organization and the prospects for its development are revealed. The effectiveness of the development of international transport corridors in the Republic of Tajikistan is substantiated and its most promising directions are given.

**Ключевые слова:** экономика; транспорт; развитие; транспортная система; транспортная инфраструктура; транспортные коридоры.

**Keywords:** economy; transport; development; transport system; transport infrastructure; transport corridors.

Целенаправленная и постепенная интеграция всего транспортного комплекса любой отдельно взятой страны в мировую транспортную систему путем развития международных транспортных коридоров позволяет обеспечивать как дополнительные поступления в бюджет, так и стимулирование инвестиционной активности, привлечение капитала из-за границы, совершенствование технологий транспортировки, транспортной инфраструктуры страны в целом и развитие экономики ее регионов [1].

Развитие международных транспортных коридоров можно рассматривать как одно из приоритетных направлений, проводимых в области транспортной политики Республики Таджикистан, на пути к усилению ее интеграции в мировую транспортно-логистическую систему. Географическое положение Таджикистана имеет хорошие предпосылки для того, чтобы можно было привлечь достаточно инвестиций и поддержки от тех стран, которые заинтересованы в развитии транзитных транспортных коридоров, что повлечет за собой рост эффективности в управлении международными перевозками. В свою очередь данное обстоятельство предполагает внедрение в обязательном порядке применение современных транспортных средств и новейших транспортных технологий при международных перевозках.

После распада Советского Союза Республика Таджикистан получила статус современной геополитической единицы и, как следствие, оказалась в зоне повышенного внимания как ведущих мировых игроков, таких как США, Россия, Китай, Евросоюз, но и прочих государств: Иран, Турция, Индия, Афганистан, Япония, Пакистан. Данный факт, в первую очередь, связан с потенциально богатой сырьевой базой Таджикистана, а

также с его выгодным стратегическим географическим положением страны, которое обуславливает его значительный транзитный потенциал.

Место и значение транспортно-логистической системы Республики Таджикистан для геополитического развития региона является уникальным и его достаточно сложно переоценить. Можно выделить несколько важных факторов, которые будут способствовать этому, рассмотрим их ниже.

Таджикистан в силу своего геополитического положения, исторических традиций и экономического потенциала выступает как активный сторонник международной интеграции и развития регионального сотрудничества со странами Центральной Азии.

Транспорт имеет ключевую роль в обеспечении и стимулировании геополитического взаимодействия региона. В свою очередь, Республика Таджикистан, находясь на перекрестке таких крупных транспортно-транзитных коридоров, как Запад-Восток и Север – Юг и, следовательно, может быть мостом между странами Европы, Ближнего Востока, а также Юго-Восточной Азии. Географическое положение Республики дает возможность осуществить транзитные перевозки почти по всем направлениям в кратчайшие сроки.

В Таджикистане сейчас определены три ключевых транспортно-транзитных коридора, включенных в сеть Азиатских автомобильных дорог и имеющих международное значение. К ним относят следующие маршруты: международный маршрут АН-7 граница Узбекистана–Худжанда–Душанбе–Нижний Пяндж–граница Республики Афганистан, маршрут АН-65 граница Кыргызстан–Карамык–Вахдат–Душанбе–Турсунзаде–Узун–Термез, маршрут АН-66 Душанбе–Куляб–Калайхумб–Хорог–Мургаб–перевал Кулма–граница КНР с выходом на Каракорумское шоссе. Два из вышеуказанных транспортно-транзитных коридоров проходят с Востока на Запад страны, а один - с Севера на Юг.

Транзитные коридоры и мультимодальные (интермодальные) маршруты, которые проходят через Республику Таджикистан, позволяют обеспечивать связь стран СНГ с Индией, Пакистаном и Северным Афганистаном, странами Персидского залива, КНР и прочими странами данного региона [2].

Выгодное географическое положение Республики Таджикистан позволяет организовывать обслуживание транзитных грузопотоков между странами Центральной Азии в наземном сообщении средствами и силами собственной автотранспортной системы региона [3].

Ввод в эксплуатацию 6 мостов (Нижний Пяндж, Рузвай, Тем, Ишкашим, Шуруобад и Вандж) через реку Пяндж, позволяет обеспечивать как альтернативу кратчайшего пути из стран СНГ в Северный

Афганистан. А восстановление автодороги Душанбе – Бохтар – Куляб и ввод в эксплуатацию нескольких участков дорог по трассе Куляб – Калайхумб дает возможность круглогодичного движения транспортных средств по международному транспортному маршруту Душанбе – Куляб – Калайхумб – Хорог – Мургоб – КНР с выходом на Каракарумское шоссе.

Также стоит выделить тот факт, что 18 июня 2003 года президентами Таджикистана, Ирана и Афганистана была подписана договоренность о разрешении и реконструкции применения автомобильных транспортных коридоров, которые проходят по территории данных стран:

- Чобахар – Заидан – Пули Милак – Зарандж – Дилором – Гират – Мазори Шариф – Шерхон Бандар – Душанбе;
- Душанбе (Таджикистан) – Шерхон Бандар – Мазори Шариф – Гират (Афганистан) – Дугорун – Каин – Заидан – Чобахар (Иран);
- Бозаргон – Тегеран – Машхад – Дугорун – Гират – Шибирган – Мазори Шариф – Шерхон Бандар – Душанбе;
- Бандар Аббас – Дугорун – Гират – Шибирган – Мазори Шариф – Шерхон Бандар – Душанбе.

Передвижение по данным транспортным маршрутам позволяет значительно сократить время и расстояние доставки грузов к крупным морским портам, таким, как Стамбул, Бандар-Аббас и прочим.

Как один из элементов регионального транспортного комплекса, транспортно-логистическая система Республики Таджикистан, способствует изменению характера международных грузопотоков, а также повышает их транзитный потенциал. Ключевую роль в международных перевозках играет транзит через территорию Таджикистана, который позволяет оптимально применять имеющиеся резервы провозных возможностей транспортных национальных систем [4].

Особо следует отметить, что развитие транспортных магистралей Таджикистана и северных провинций Афганистана позволяет перейти на более качественный новый уровень торгово-экономических отношений между странами Центральной Азии. Следовательно, можно прогнозировать рост товарооборота на транзитном коридоре Кундуз – Нижний Пяндж – Душанбе – Худжанд – Ташкент, который проходит по территории Таджикистана, Афганистана и Узбекистана, а также строительство и реконструкция автодороги Душанбе – Худжанд – Ташкент.

Большое значение для геополитического развития Таджикистана в особенности для интенсификации торгово-экономических отношений, играет транспортный коридор граница Узбекистана – Душанбе – Джиргиталь – граница Кыргызстана длиной 429 км. Данный торговый

маршрут выступает как приоритетный из всех действующих коридоров, которые обеспечивают транспортировку товаров из КНР в другие государства. Большую ценность имеет также международный транспортный коридор в страны Юго-Восточной Азии и к портам Индийского океана, с выходом на Каракарумское шоссе.

Прокладка транзитных путей через Таджикистан способствует стимулированию региональной интеграции поскольку делает государства взаимозависимыми в решении каких-либо проблем политического или экономического аспекта. Диверсификация экспортных маршрутов также позволит странам на постоянной основе повышать свою привлекательность для международных грузоотправителей и, следовательно, нарастить транзитные грузопотоки [5].

Таким образом, одним из ключевых направлений по развитию экономики Республики Таджикистан выступает строительство альтернативных железнодорожных и автомобильных дорог, значительное улучшение состояния транспортной инфраструктуры и услуг. Все это положительно отобразится как на развитии Республики и состоянии национальной экономики в частности, так и на геополитической позиции Центрально-Азиатского региона в целом, позволит оптимизировать процесс интеграции транспортной инфраструктуры Республики Таджикистан в региональную транспортно-логистическую систему.

### Список литературы:

1. Азимов П.Х. Роль международных транспортных коридоров в процессе глобализации экономик стран Центральной Азии // Век глобализации. Исследования современных глобальных процессов. (научно-теоретический журнал). Выпуск №3(27), 2018. – М.: Издательство «Учитель», 2018. – С. 39-46.
2. Азимов П.Х. Развитие транспортно-логистической инфраструктуры в Республике Таджикистан // Вестник Южно-Уральского государственного университета. Серия «Экономика и менеджмент» – Челябинск: Издательский центр ЮУрГУ, 2017, №2, Т. 11. - С. 159 – 166.
3. Азимов П.Х., Камолидинов Б.Т. Роль международных транспортных коридоров в развитии экономики Республики Таджикистан // Экономика Таджикистана. №2, 2018. – Душанбе: Институт экономики и демографии АН РТ, 2018. – 156 с. – С. 56-62.
4. Чижков Ю.В. Международные транспортные коридоры - коммуникационный каркас экономики // Транспорт Российской Федерации. – 2015. - №5(60). - С. 9–15.
5. Веселов Г.В., Минеев В.И., Шишкина М.А. Проблемы повышения конкурентоспособности международных перевозок в коридоре Север-Юг-Север // Вестник Волжской государственной академии водного транспорта. – 2015. - №44. - С. 279–282.

## 6. ЭКОНОМИКА ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

### АНАЛИЗ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ПОДДЕРЖКИ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В РФ

*Мосева Дарья Николаевна*

*студент,*

*Российская академия народного хозяйства*

*и государственной службы при Президенте РФ,*

*РФ, г. Москва*

**Аннотация.** В статье анализируются основные направления и тенденции государственной финансовой поддержки малого и среднего бизнеса в Российской Федерации.

**Ключевые слова:** предпринимательство, малый и средний бизнес, государственная поддержка

Развитию субъектов малого и среднего предпринимательства свойственен ряд проблем. Во главе данных проблем стоит механизм оказания государственной финансовой поддержки. Из проведенного исследования можно утверждать, что за исследуемый период число малых и средних предприятий постоянно увеличивалось, именно поэтому вопрос эффективного механизма управления и оказания государственной финансовой поддержки стоит перед лицом России сегодня крайне остро.

*Таблица 1.*

#### Общая численность предприятий малого и среднего бизнеса в России в период с 2017 по 2019 год<sup>1</sup>

Размер предприятий	10.01.2017 г.	10.01.2018 г.	10.01.2019 г.	2019 к 2017, % прирост
Микро	5 576 939	5 751 885	5 771 626	3,5
Малые	268 488	267 033	250 758	-6,6
Средние	20 353	20 298	18 811	-7,6
<b>ВСЕГО</b>	<b>5 865 780</b>	<b>6 039 216</b>	<b>6 041 195</b>	<b>3</b>

<sup>1</sup> Составлено автором на основе данных с сайта Федеральной налоговой службы РФ

Исходя из данных, представленных в таблице, можно сделать вывод, что число микропредприятий увеличилось на 3,5% за период с 2017 по 2019 год. Также число малых и средних предприятий снизились на 6,6% и 7,6% соответственно. Тем не менее, общее количество субъектов МСП в 2019 году в сравнении с 2017 годом возросло на 3%, что указывает на слабый уровень государственной поддержки исследуемого сектора экономики. Можно предположить, что малые и средние предприятия преобразовываются в микропредприятия, или же ликвидируются вовсе. Рост числа микропредприятий в таком случае можно связать с низкими барьерами входа в те или иные отрасли, за счет которых произошло общее приращение числа субъектов МСП в экономике. Именно поэтому необходимо более детально рассмотреть показатели поддержки государством малых и средних предприятий.

Объем финансовой государственной поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства имеет тенденцию к снижению. Например, в 2014 году на поддержку данного сектора экономики было выделено около 20 миллиардов рублей, в 2015 году эта цифра резко сократилась до 15 миллиардов рублей. В 2016 году из федерального бюджета выделили порядка 11 миллиардов рублей, при первоначальном планировании в 15 миллиардов. Все эти проблемы связаны со снижением темпов роста экономики и доходов федерального бюджета, а также перераспределением расходных обязательств в пользу национальной обороны.

**Таблица 2.**

**Объем субсидий, выделенных из федерального бюджета на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства, включая крестьянские (фермерские) хозяйства, бюджетам субъектов РФ (на 1 января; в тысячах рублей)<sup>2</sup>**

	2017 г.	2018 г.	2018 к 2017, % прирост
Объем субсидий	7 510 719,5	5 845 007,1	-22

Объем субсидий из федерального бюджета за период с 2017 по 2018 год снизился на 22%, соответственно региональные власти вынуждены сокращать свои расходы на поддержку исследуемого сектора экономики, что говорит о проблемах и необходимости реформирования.

Действует также поддержка малых предприятий в форме грантов. Начинающие ИП и малые предприятия, зарегистрированные не более

<sup>2</sup> Составлено автором на основе данных с сайта Министерства экономического развития РФ

двух лет, могут получить грант в размере до 500 тысяч рублей. Данные средства могут использоваться на покупку оборудования, сырья, выплаты аренды, но не могут направляться на выдачу з/п сотрудникам, то есть все затраты должны иметь целевой характер.

Выдача гарантий по кредитам МСП является одной из наиболее известных мер государственной поддержки МСП. Гарантийные фонды действуют на территории того субъекта, где они созданы. Финансируются из федерального и регионального бюджетов. Распределяются на кредитные договоры, лизинги и договоры о предоставлении банковской гарантии. Управление данной системой осуществляет Минэкономразвития. Кредитная гарантия должна составлять не более 70% от обеспечения по кредиту, а сам гарантийный фонд получает вознаграждение от 1% до 3%, в зависимости от размера поручительства.

Важным аспектом в государственной финансовой поддержке также является кредитование и регулирование процентной ставки по выдаче кредитов для субъектов МСП. К примеру, в РФ действует «Программа 6,5%».

В рамках данной программы крупными банками (ПАО Сбербанк, ПАО ВТБ и другим) с государственным участием предоставляются льготные кредиты для субъектов МСП. В соответствии с условиями программы процентная ставка по кредиту фиксируется на уровне 9,6% годовых для субъектов среднего бизнеса и 10,6% годовых для субъектов малого бизнеса. Финансирование предоставляется в сумме от 5 млн до 1 млрд рублей на срок до трех лет.

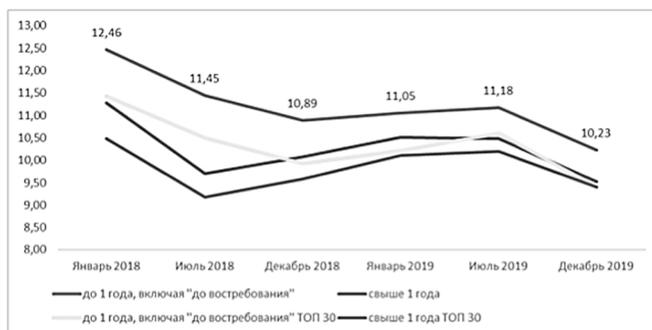
**Таблица 3.**

**Объем кредитов, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах (по состоянию на 1 января каждого года), млн рублей<sup>3</sup>**

	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2017 к 2018, % прирост	2018 к 2019, % прирост	2019 к 2017, % прирост
В рублях	5 161 991	5 984 490	6 626 440	15,93%	10,73%	28,37%
В иностранной валюте и драгоценных металлах	140 634	132 662	189 641	-5,67%	42,95%	34,85%
<b>ВСЕГО</b>	<b>5 302 625</b>	<b>6 117 152</b>	<b>6 816 081</b>	<b>15,36%</b>	<b>11,43%</b>	<b>28,54%</b>

<sup>3</sup> Составлено автором на основе данных с сайта Банка России

Из таблицы 3 видно, что в процентном соотношении с 2017 по 2019 год суммарно объем кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства вырос на 28,54%, что говорит о динамике улучшения доступности кредитов для малого и среднего бизнеса. Тем не менее, достоверно неизвестно на какие цели используются выданные кредиты, что не позволяет сделать вывода об эффективности работы субъектов МСП. Однако текущая динамика говорит о стремлении государства к поддержке кредитования, но и в этом процессе еще необходима дальнейшая регуляция и улучшения.



**Рисунок 1. Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями субъектам МСП в рублях, % [6]**

Динамика, представленная на рисунке 1, также демонстрирует снижение средневзвешенных процентных ставок по кредитам, что является положительным показателем для России, но в рамках мировой практики мы все еще демонстрируем низкие показатели развития и устранения текущих проблем государственной помощи малому и среднему предпринимательству.

Не менее важным и сложным вопросом является микрофинансирование. Здесь важно отметить, что поставщиком данного вида поддержки являются региональные микрофинансовые организации, одним из учредителей которых является субъект РФ, которые предоставляют государственные микрозаймы МСП, не имеющим возможности воспользоваться банковскими услугами из-за маленького размера кредита. Для пополнения данных региональных фондов федерация предоставляет субсидии. Максимальная сумма микрозайма – 1 миллион рублей сроком не более 12 месяцев. Реализацию данных программ

осуществляют микрофинансовые институты, фонды поддержки предпринимательства, сельскохозяйственные кредитные кооперативы.

Таблица 4.

**Деятельность микрофинансовых организаций и гарантийных фондов, получивших финансовую поддержку в рамках мероприятий по поддержке малого и среднего предпринимательства, реализуемых Минэкономразвития [3]**

	2017 г.	2018 г.	2017 к 2018, % прирост
Количество действующих микрозаймов, выданных микрофинансовыми организациями, единиц	29281	27421	-6,35
Сумма действующих микрозаймов, выданных микрофинансовыми организациями, тыс. руб.	21 392 743	23 164 951	8,28
Количество действующих кредитов, выданных под поручительства гарантийных фондов, единиц	46 937	50 108	6,76
Сумма действующих кредитов, выданных под поручительства гарантийных фондов, тыс. руб.	375 319 847	443 632 044	18,20

Согласно данным из таблицы 4 количество действующих микрозаймов выданных микрофинансовым организациям, снизилось на 6,35% в 2018 году по сравнению с 2017, что свидетельствует о меньшей востребованности микрозаймов в 2018 году. Снижение востребованности может коррелировать со снижением численности субъектов МСП (без микропредприятий), что было замечено ранее. Однако наблюдается рост суммы микрозаймов, из чего можно сделать вывод, что организации стали брать более крупные ссуды. В связи с этим стоит предположить, что сокращение количества малых и средних предприятий является следствием слияний и поглощений, потому что микропредприятия с очень низкой вероятностью смогут позволить себе более крупные займы.

Еще одной формой поддержки МСП являются строительство и поддержка развития федеральным центром бизнес-инкубаторов на территории регионов.

Бизнес-инкубаторы – это организации, предоставляющие помещения на выгодных условиях аренды и предоставляющие другие дополнительные услуги. Подобные предприятия способствуют развитию

малого и среднего бизнеса. Кроме этого, через них приходит приток дополнительных инвестиций, как резидентов, так и нерезидентов страны.

В данном направлении Россия только начинает делать первые шаги, которые необходимо контролировать и совершенствовать по следующим показателям в будущем (см. таблица 5).

**Таблица 5.**

**Деятельность бизнес-инкубаторов, созданных в рамках мероприятий по поддержке малого и среднего предпринимательства, реализуемых Минэкономразвития [3]**

	2017 г.	2018 г.	2018 к 2017, % прирост
Количество бизнес-инкубаторов, единиц	133	131	-1,5
Общая площадь бизнес-инкубаторов, м <sup>2</sup>	405017	402711	-0,57
Количество субъектов малого предпринимательства – резидентов бизнес-инкубатора, единиц	2212	2211	-0,05
Общее количество работников субъектов малого предпринимательства – резидентов бизнес-инкубатора, человек	8974	8808	-1,85

Однако опираясь на значения в таблице, нетрудно увидеть небольшое снижение по каждому из показателей. Отрицательная динамика демонстрирует снижение востребованности данной меры поддержки МСБ, что может быть связано либо с недостаточно выгодными условиями данных организаций, либо с сокращением числа малых и средних предприятий. Однако сокращение количества малых и средних предприятий связано со слабой государственной поддержкой, в которую входят те же бизнес-инкубаторы. Таким образом, одна причина снижения выходит из другой, замыкая круг. Чтобы разомкнуть данный круг, необходимо увеличивать государственное финансирование МСП, усиливая меры его поддержки.

Малое предпринимательство – это один из важнейших элементов национальной экономики для многих развитых стран мира. Для успешного развития и функционирования данного сектора нашей стране необходима стабильная и хорошо действующая система государственной поддержки. Все это будет способствовать не только повышению роли МСП в национальной экономике, ни и ее дальнейшему переходу к более инновационной модели развития общества.

**Список литературы:**

1. Суптело Н.П., Организация бюджетной поддержки малого бизнеса на региональном уровне// Экономика. – 2016. – N4. – С.30-35.
2. Чеберко Е.Ф., Основы предпринимательской деятельности. История предпринимательства: учебник и практикум для академического бакалавриата/ Чеберко Е.Ф. – М.:Юрайт, 2016.-420 с.
3. Статистический сборник «Малое и среднее предпринимательство в России», Росстат, 2019.
4. Малый и средний бизнес как фактор экономического роста России/ Институт экон. политики им Е.Т.Гайдара – М.: Издательство Института Гайдара, 2019.-520 с.
5. <http://cbr.ru> – Официальный сайт Центрального банка РФ.
6. Фонд содействия кредитованию малого бизнеса Москвы по данным Банка России.

**НАУЧНЫЙ ФОРУМ:  
ЭКОНОМИКА И МЕНЕДЖМЕНТ**

*Сборник статей по материалам XLVI международной  
научно-практической конференции*

№ 1 (46)  
Январь 2021 г.

В авторской редакции

Подписано в печать 25.01.21. Формат бумаги 60x84/16.  
Бумага офсет №1. Гарнитура Times. Печать цифровая.  
Усл. печ. л. 3,88. Тираж 550 экз.

Издательство «МЦНО»  
123098, г. Москва, ул. Маршала Василевского, дом 5, корпус 1, к. 74  
E-mail: [economy@nauchforum.ru](mailto:economy@nauchforum.ru)

Отпечатано в полном соответствии с качеством предоставленного  
оригинал-макета в типографии «Allprint»  
630004, г. Новосибирск, Вокзальная магистраль, 3



**НАУЧНЫЙ  
ФОРУМ**  
[nauchforum.ru](http://nauchforum.ru)