

ИННОВАЦИОННАЯ ЭКОНОМИКА



№ 2 (27), 2021

**Электронный научный журнал
Инновационная экономика**

№ 2 (27), 2021 г.

Все статьи, публикуемые в журнале, рецензируются ведущими учеными.

В журнале рассматриваются результаты научных исследований в области экономических наук.

Авторами статей являются ведущие специалисты современного научного знания, научно-педагогические работники, аспиранты, докторанты.

Журнал ориентирован на широкий круг ученых, специалистов-практиков, студентов, аспирантов и преподавателей, участвующих в научно-исследовательской работе.

Мнение авторов может не совпадать с мнением редакции.

Главный редактор — **Григорьева Елена Михайловна**, кандидат экономических наук, доцент, заместитель декана экономического факультета по науке, Российский университет дружбы народов.

Заместитель главного редактора — **Соловьёва Юлиана Владимировна**, кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры национальной экономики, Российский университет дружбы народов.

Учредитель и издатель: **Российский университет дружбы народов (РУДН)**, г.Москва.

Журнал издается с 2014 года.

Издание зарегистрировано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций (Роскомнадзор). Свидетельство о регистрации: Эл № ФС77-57989 от 28.04.2014 (СМИ — «сетевое издание»).

Журнал входит в базу РИНЦ (Лицензионный договор от 12 февраля 2015 г.). Зарегистрирован в международной базе цитирования Academic Resource Index ResearchBib

Периодичность: 4 раза в год.

Выпуски журнала размещаются на сайте innecon.rudn.ru

E-mail редакции: innecon@mail.ru

Редакционный совет

Мосейкин Юрий Никитович – д.э.н., профессор, *председатель Редакционного совета*

Григорьева Елена Михайловна – к.э.н., доцент, *главный редактор электронного научного издания*

Соловьёва Юлиана Владимировна – к.э.н., доцент, *заместитель главного редактора электронного научного издания*

Чернышева Анна Михайловна – к.э.н., доцент, *ответственный секретарь*

Айдрус Ирина Ахмед Зейн – к.э.н., доцент, *член Редакционного совета*

Балашова Светлана Алексеевна – к.ф.-м.н., доцент, *член Редакционного совета*

Быстряков Александр Яковлевич – д.э.н., профессор, *член Редакционного совета*

Ефремов Виктор Степанович – д.э.н., профессор, *член Редакционного совета*

Зобов Александр Михайлович – к.э.н., доцент, *член Редакционного совета*

Миронова Марина Николаевна - к.э.н., доцент, *член Редакционного совета*

Нежникова Екатерина Владимировна – д.э.н., доцент, *член Редакционного совета*

Пизенгольц Владимир Михайлович - д.э.н., профессор, *член Редакционного совета*

Пономаренко Елена Васильевна - д.э.н., профессор, *член Редакционного совета*

Содержание

Рогачев М.С. Проблемы логистического аутсорсинга в России и пути их решения	4
Ахмед Надир Н.А. Ирак: основные проблемы современного развития и пути их преодоления	13
Гаджиева М.М. Позиции Сингапура в международных рейтингах	25
Нам Донкю Участие Южной Кореи в развитии Северного морского пути России	39
Асланова А.С. Китайские ПИИ за рубежом: современные тенденции	50
Клишина Ю.Е., Углицких О.Н., Волкодерова В.Ю. Рынок страхования в современных условиях	62
Левчишина А.О. Особенности систем страхования в разных странах	71
Михеева А.В., Котелянец О.С. Роль экономического анализа для определения будущих перспектив компании	96
Пономарева В.С. Экономическая структура города и градообразующие функции городов: вопросы теории и современной практики	104
Наши авторы	118

ИННОВАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА ПРЕДПРИЯТИЙ**Проблемы логистического аутсорсинга в России и пути их решения**

Рогачев Макар Станиславович,

Российский университет дружбы народов (РУДН),

117198, г. Москва, ул. Миклухо-Маклая, д. 6

В статье рассмотрено такое понятие, как логистический аутсорсинг, проводится его сравнение с иными формами организации взаимодействия предприятия с внешними контрагентами (аренда, подряд, возмездное оказание услуг), выявлены особенности и отличительные признаки аутсорсинга в нормативном значении. Автор анализирует узואальное значение логистического аутсорсинга с точки зрения существующих проблем и тенденций развития. В процессе исследования были сформулированы ключевые проблемы, которые влияют на развитие логистического аутсорсинга в России, предложены пути увеличения эффективности данного рынка.

Ключевые слова: логистика, аутсорсинг, аутсорсер, логистические процессы.

JEL коды: L14, L22, M21.

Problems of logistics outsourcing in Russia and ways to solve them

Rogachev Makar Stanislavovich,

Peoples' friendship University of Russia (RUDN),

117198, Moscow, Miklukho-Maklaya str., 6

The article considers such a concept as logistics outsourcing, compares it with other forms of organization of the enterprise's interaction with external counterparties (leasing, consecutive, reimbursable services), reveals features and hallmarks of outsourcing in the normative meaning. The author analyzes the usual importance of logistics outsourcing in terms of existing problems and development trends. During the study, key problems that affect the development of logistics outsourcing in Russia were formulated, ways to increase the efficiency of this market were proposed.

Keywords: logistics, outsourcing, outsourcing, logistics processes.

Введение

Аутсорсинг в настоящее время активно развивается в России и уже получил достаточно широкое распространение. У данного понятия существует множество определений. Многие авторы сходятся во мнении, определяя аутсорсинг как передачу компанией определенных бизнес-процессов или других производственных функций на обслуживание и реализацию другой организации, которая непосредственно специализируется в той или иной области [2, с. 27-29].

В логистической сфере аутсорсинг касается поставок, которые организации используют для снижения затрат. Обычно услуги данного вида реализуются высококвалифицированными операторами, которые работают в рассматриваемой сфере много лет.

Логистический аутсорсинг также имеет множество определений. Это, в свою очередь, связано с тем, что многие логистические провайдеры используют данный термин в маркетинговых целях. Так, понятие «логистический аутсорсинг» может быть применено к любой операции в сфере логистики.

Это не является корректным определением логистического аутсорсинга. Можно сделать вывод, что логистическим аутсорсингом считается такой аутсорсинг, при котором отдается вся логистика в целом (комплексный аутсорсинг) или одна из существующих логистических функций:

- складская логистика;
- таможенная логистика;
- транспортная логистика;
- логистическое администрирование (IT-решения в сфере логистики).

Ученые определяют логистический аутсорсинг как приобретение у третьей стороны услуг по управлению запасами, складированию товара и его транспортировке, а также другими связанными с этим бизнес-процессами [1, с. 39].

В России история становления логистического аутсорсинга берет свое начало в 1990-е гг. В это время еще не существовало понятия комплексных услуг

в логистическом аутсорсинге, но уже тогда компании реализовывали услуги по грузоперевозкам.

На сегодняшний день российские логистические провайдеры находятся на уровне мирового развития и оснащения в своей отрасли, однако существует ряд проблем.

Для анализа термина «аутсорсинг» и его ключевых особенностей были изучены труды таких ученых, как Н.П. Карпова и И.В. Федечкина. Существующие проблемы в сфере логистического аутсорсинга рассмотрены в трудах Д.В. Михайлова. Значительное влияние на анализ возможных путей решения существующих проблем в сфере логистического аутсорсинга оказали труды В.М. Кузнецова.

Сущность логистического аутсорсинга

Аутсорсинг в сфере логистики в России в начале 1990-х гг. представлял собой простой процесс транспортировки и хранения поставок в зависимости от назначения. По прошествии нескольких лет аутсорсинг эволюционировал в самостоятельную и активно развивающуюся отрасль.

Кроме логистического функционала компания может передать логистические операции. Логистические провайдеры, т.е. коммерческие организации, которые оказывают услуги в сфере логистики и выполняют как отдельные операции, так и комплексные логистические функции. Среди таких функций можно выделить: транспортировку, складирование и интегрирование логистическими цепочками [3, с.34].

Большое количество логистических операторов появилось в период 1990-2000-х гг. Так, наблюдался скачек уровня логистического аутсорсинга в России, но в 2008-2009 г. кризис вынудил большое количество мелких и средних предприятий завершить свою деятельность по причине отсутствия полноценных перевозок и высокой конкуренции на рынке. Кризис 2014 г. сказался отрицательным образом на развитии отрасли, из-за чего можно сделать вывод, что такая тенденция говорит о медленном падении предоставления

логистических услуг, что, в свою очередь, в отсутствии конкурентной борьбы может серьезным образом сказаться на качестве услуг.

Наибольшую популярность в сфере логистического аутсорсинга получили 3PL-провайдеры, которые реализовывают внутренние перевозки, контроль качества, разгрузку у клиента, информационные услуги и др. Данные провайдеры обычно являются дочерними компаниями, отделившимися от основного бизнеса.

Также значительную популярность приобретают 4PL-, 5PL-провайдеры. Эти компании реализовывают планирование и оптимизацию всех логистических процессов вдоль цепочки создания стоимости.

В процессе развития технологий многие специалисты предполагают становление нового вида логистических провайдеров: появление «ведущих логистических управляющих» или «интеграторов логистической цепи» в рамках «совместной операционной модели» [3, с.35-36].

В настоящее время существует два наиболее точных значения логистического аутсорсинга: нормативное и узусальное. Во-первых, логистический аутсорсинг – это строгое нормативное определение, которое подразумевает передачу внешней компании собственных логистических функций. Во-вторых, это передача еще и реализации провайдером определенных логистических операций, которые обычно осуществляются в комплексе [4, с.150-151].

Логистический аутсорсинг необходим двум видам компаний: крупным, которые понимают, что способны достичь максимальной эффективности деятельности только благодаря снижению себестоимости продукции; растущим, развивающимся компаниям, внутри которых затраты времени на реализацию и организацию внутренней логистики становятся все более существенными.

Проблемы российского рынка логистического аутсорсинга

В России на настоящий момент не существует компаний, которые могли бы взять логистику на аутсорсинг в нормативном значении. Это обусловлено

тем, что в РФ отсутствует системный подход. Существующий аутсорсинг предоставляет пакет услуг, т.е. развитие логистического аутсорсинга в России отражает его узувальное значение.

Однако в аутсорсинге в сфере логистики, как и в любой другой отрасли, существует ряд проблем.

Специалисты выделяют следующие факторы, которые в большей мере влияют на развитие аутсорсинга в сфере логистики:

- сложность управления цепочками поставок;
- использование аутсорсинга как бизнес-модель компании;
- дифференциация спроса;
- глобализация, территориальное расширение торговли, снабженческих и сбытовых сетей.

Специалисты утверждают, что наиболее эффективный метод управления логистикой — это системный подход ко всей логистике компании.

Это обусловлено тем, что реализация сторонней компанией только отдельных логистических операций не дает возможности достичь максимально возможного эффекта за счет синергии, а также есть риск отрицательного влияния на всю логистическую систему компании в целом из-за отсутствия анализа влияния различных звеньев цепи поставок друг на друга или прерывания информационного потока.

Наиболее полным становлением логистического аутсорсинга можно считать в случае объединения его нормативного и узувального значений.

Также большое количество предприятий сталкиваются с проблемой отсутствия необходимого опыта в данной сфере и информационной базы о рассматриваемых услугах. Существующая проблема должна решаться логистическими центрами, которые приняли решение выходить на рынок с небольшими опытом и знаниями. Данный фактор может стать серьезной проблемой на пути решения глобальных задач. Решением проблемы может служить аттестация логистических предприятий, но далеко не все из них будут согласны на ее проведение.

Следующей проблемой отрасли, как говорилось выше, является качество предоставляемых услуг. Это связано с отсутствием полноценного уровня конкуренции на рынке, в связи с чем многие предприятия пренебрегают уровнем качества своих услуг. Данная проблема, безусловно, ведет к разрушению отрасли. В этой связи, качество предоставляемых услуг должно проходить контроли и владельцами организации и, возможно, Правительством РФ, т.к. оно тоже заинтересовано в активном развитии качественного логистического аутсорсинга.

Вышеописанная проблема порождает следующую – некоторые компании воспринимают логистический аутсорсинг как ненужный вид услуг на предприятии, отдавая предпочтение созданию собственного логистического центра. Часто это является ошибочным суждением, и компании несут финансовые, трудовые и временные издержки. Данную проблему можно решить проведением мероприятий по популяризации логистического аутсорсинга (реализация рекламных кампаний, проведение тематических форумов и мероприятий, проведение мероприятий по повышению лояльности клиентов и заказчиков).

Нестабильность экономики выступает следующей проблемой. В данном случае, компаниям следует разрабатывать более гибкую систему развития, которая вовремя сможет измениться в соответствии с действующими условиями на рынке и в экономике страны в целом.

Также выделяют ряд других существенных проблем, которые сдерживают развитие рассматриваемой отрасли.

1. Таможенная проблема. Риски задержки грузом на российской границе высоки, из-за чего экономия зарубежных компаний на логистических издержках сводится к нулю.

2. Проблема нехватки складских помещений. В РФ недостает складских помещений высокого уровня. Такие помещения распространены в крупных городах (например, в Москве, Санкт-Петербурге, Новосибирске), но за их пределами часто встречаются склады низкого уровня оснащённости.

3. Кадровая проблема. В логистических компаниях часто сталкиваются с проблемой недостатка кадров должной квалификации и подготовки, как менеджеров среднего звена, которые, в свою очередь, имеют специальное образование в области логистики и опыт работы, так и рабочих. Так, на рынке наблюдается острая нехватка водителей-погрузчиков для многоэтажных стеллажей. В результате чего для того, чтобы принять сотрудника в штат на ту или иную должность, логистические компании должны провести минимум 20 собеседований.

4. Неравномерное развитие логистики по регионам России. Главной причиной данной проблемы выступает огромная территория страны. Так, доставка грузового контейнера из Санкт-Петербурга в Красноярск требует от 15 до 45 дней. Еще одной причиной проблемы является общая изношенность материально-технической базы из-за недостаточного финансирования.

5. Из предыдущей проблемы вытекает следующая – отсутствие инвестиций и длинных дешевых кредитов с целью развития регионального логистического аутсорсинга.

6. Низкий уровень автоматизации. Причина данной проблемы – полное отсутствие или недостаточное использование в реализации логистических услуг электронных систем обмена данными, информационных систем и баз данных в целом.

Заключение

Российский рынок логистического аутсорсинга уже получил широкое распространение, однако все еще существует ряд проблем, которые тормозят его развитие.

В статье были изучены наиболее распространенные факторы, которые в наибольшей степени влияют на развитие логистического аутсорсинга в России.

Логистический аутсорсинг – сложное явление, включающее в себя нормативное (передача внешней компании собственных логистических функций) и узуальное (реализация логистических операций в комплексе)

значения. Как и любая отрасль, логистический аутсорсинг имеет ряд проблем: нестабильность экономики; недостаточный уровень конкуренции на рынке; недостаточный уровень качества предоставляемых услуг; недоверие со стороны потенциальных клиентов; транспортная и кадровая проблемы; нехватка складских мощностей; неравномерное развитие логистической отрасли по территории Российской Федерации; отсутствие должного объема инвестиций, а также низкий уровень автоматизации логистических процессов.

В качестве решения существующих проблем российского логистического аутсорсинга было предложено развитие системного подхода к логистике в целом; применение нормативного и узувального значений логистического аутсорсинга; развитие гибкой системы планирования и развития компании; проведение мероприятий по популяризации логистического аутсорсинга и повышению лояльности со стороны заказчиков; разработка системы контроля качества предоставляемых услуг и аттестация логистических компаний.

Литература

1. Карпова Н.П., Федечкина И.В. Концепции взаимодействия контрагентов в цепях поставок // Вестник Самарского государственного экономического университета. – 2013. – № 4 (102). – С. 39–43.
2. Кузнецов В.М. Аутсорсинг: новое слово в управлении // Эко. – 2005. – С. 27–29.
3. Михайлов Д.М. Аутсорсинг: новая система организации бизнеса: учебное пособие. – М.: КНОРУС, 2006.
4. Стратегия логистического аутсорсинга [Электронный ресурс]. URL: <http://nauchforum.ru/ru/node/4288> (дата обращения: 05.02.2021).

References

1. Karpova N.P., Fedechkina I.V. Kontseptsii vzaimodeistviya kontragentov v tsepyah postavok [The concept of interaction of contractors in the supply chain].

Vestnik Samarskogo gosudartvennogo ekonomicheskogo universiteta, 2013, №4(102), pp. 39-43.

2. Kyznetsov V.M. Outsorsing: novoe slovo v ypranlenii [Outsourcing: a new word in management]. Eco, 2005, pp.27-29.

3. Mikhailov D.M. Aytorsoring: novaya sistema organizatsii biznesa [Outsourcing: a new business organization system]. Moscow: KNORYS, 2006.

4. Strategiya logisticheskogo aytorsinga [Logistics outsourcing strategy]. Available at: <http://nauchforum.ru/ru/node/4288> (accessed: 05.02.2021).

© *Рогачев Макар Станиславович, 2021 г.*

МИРОВАЯ ЭКОНОМИКА И МЕЖДУНАРОДНЫЕ ОТНОШЕНИЯ**Ирак: основные проблемы современного развития и пути их преодоления**

Ахмед Надир Надир Ахмед,

Российский университет дружбы народов (РУДН),

117198, г. Москва, ул. Миклухо-Маклая, д. 6

В статье дан анализ проблем, которые постепенно накапливались в течение уже полувека и стали причиной современного упадка в экономике страны. В течение десятилетий Ирак был подвержен давлению и политическим кризисам, которые не давали возможности полноценного и стабильного экономического развития. В то же время Ирак располагает значительным экономическим потенциалом для обеспечения устойчивого экономического роста. Цель данной статьи – представить анализ основных проблем экономического развития Ирака с конца XX и первых десятилетиях XXI в. Методы исследования: анализ и обобщение экономических показателей и развития стратегических идей.

Ключевые слова: *Ирак, Ближний Восток, экономическое развитие, экономические дисбалансы.*

JEL коды: *O11, O53.*

Iraq: the main problems of modern development and ways to overcome them

Ahmed Nadir Nadir Ahmed,

Peoples' Friendship University of Russia (RUDN University),

117198, Moscow, Miklukho Maklaya str., 6

The article analyzes the problems that have been gradually accumulating for half a century and have caused the current decline in the country's economy. For decades, Iraq has been subject to pressure and political crises that have prevented full and stable economic development. At the same time, Iraq has significant economic potential for sustained economic growth. The purpose of this article is to present an analysis of the main problems of economic development in Iraq since the end of the twentieth and the first decades of the twenty-first century. Research methods: analysis and generalization of economic indicators and the development of strategic ideas.

Key words: *Iraq, Middle East, economic development, economic imbalances.*

Введение

Ирак – это страна Ближнего Востока (Юго-Западной Азии), имеющая древнюю историю и культуру, традиционно занимавшая важное место в торговле Азии, Европы и Африки, в XX веке, с началом добычи стратегически важного сырья в регионе еще усилившая свое значение в мировой экономике и торговле и часто становившаяся территорией нестабильности – политической и экономической, – сегодня стоит перед необходимостью выбора новой стратегии экономического развития.

В настоящее время Ирак остается основательным примером ресурсозависимого государства, на которое отрицательным образом влияют ресурсные сбережения. Период активного экономического роста Ирака закончился в 80-е годы XX ст., в тот момент, когда произошло понижение цен на нефть. В период суверенитета Ирака было много сделано положительного в социальной сфере: бесплатное лечение и образование, при этом недостаточно средств вкладывали в развитие производство товаров с высокой добавленной стоимостью. В связи с этим государство столкнулось с низкими темпами экономического роста, нестабильной политической обстановкой и военными конфликтами.

Теоретической основой при подготовке статьи являются работы Айдрус И.А.З., Бедриной Е.Б., Русаковича В.И., Митрофановой И.В., Башера М.А., Мухамеда Абдул Салеха, Али Худайра и др.

Экономика Ирака: ретроспектива и формирование проблем

Экономическое развитие Ирака в XXI в. столкнулось со множеством проблем, таких как инфляция, безработица, разрушенная инфраструктура, которые и стали факторами развития экономики страны. В экономике страны возникли проблемы, которые постепенно накапливались в течение последних 25 лет и стали причиной ухудшения экономического положения Ирака. В течение десятилетий Ирак был подвержен давлению и политическим кризисам, которые не давали возможности полноценного и стабильного экономического развития.

В период с 1990 по 2003 г. Ирак, его региональное и международное окружение находились под жесткими экономическими санкциями, которые привели к экономической изоляции [1]. Хотя Ирак оказался не единственной страной мира, которая подверглась западным экономическим санкциям [2], установленные санкции только усилили кризис и дисбаланс в экономике Ирака. Ввиду этого в стране происходило снижение роста ВВП (рис. 1), разрушение инфраструктуры и промышленности, ухудшение экономики сельского хозяйства, повышение уровня безработицы, вывод капитала из страны за рубеж [5].

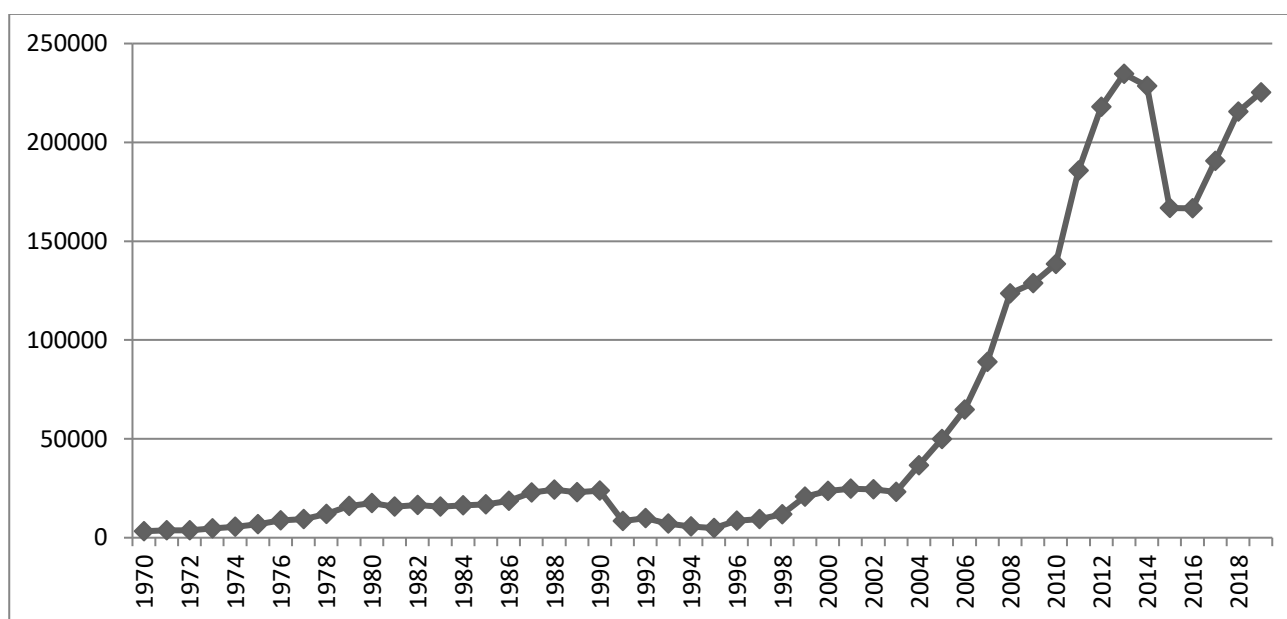


Рис. 1. Динамика ВВП Ирака в 1970-2018 гг., млн долларов США в текущих ценах по текущему курсу.

Fig. 1. Dynamics of Iraq's GDP in 1970-2018, million US dollars at current prices at the current exchange rate.

Источник: составлено автором по данным [18].

Source: compiled by the author according to [18].

Экономическая правительственная политика Ирака оказалась не в силах повысить уровень экономической стабильности, что отразилось на снижении роста ВВП как в нефтяном, так и в ненефтяном секторах [4].

В 2003 г., после ввода американских войск в Ирак, экономический кризис в стране усилился, а условия, которые могли бы обеспечить экономический рост, не сформировались. Следует отметить, что для экономического роста страны требуются определенные условия, к которым относятся [5]:

- развитие экспорта (внутреннего и внешнего);
- осведомленность граждан об уровне экономического развития страны;
- налаживание четкой экономической политики;
- модернизация производства и внедрение новых технологий, для повышения компетентности рабочей силы;
- стимулирование деятельности научных исследований;
- повышение уровня безопасности и стабильности страны.

В экономике Ирака возникли проблемы, связанные с событиями последних 25-30-ти лет, которые препятствуют экономическому развитию страны и привели экономику к упадку и разрушению. Можно отметить, что участники финансовой и денежно-кредитной политики страны не смогли решить этих экономических проблем Ирака. А после иракско-иранской войны данные экономические проблемы стали только увеличиваться, причиной чего является некомпетентность специалистов и их неспособность найти правильные решения для выхода из экономического кризиса.

На сегодняшний день отмечают 2 типа проблем, препятствующих экономическому развитию Ирака [3]:

- проблемы, связанные с эпохой предыдущих этапов экономического развития страны («унаследованные»);
- проблемы, связанные с новыми идеями экономического роста.

К группе «унаследованных» проблем относятся: структурно-экономические характеристики, связанные с иранской экономикой; политическая и социальная нестабильность. Из данных проблем главными остаются структурные [9]. Проблемы структурного развития включают недостатки, связанные со структурой экономики Ирака, а именно: полу-арендованная нефтяная экономика, некоторые проблемы развития

производственных секторов (производства и сельского хозяйства) и инфраструктуры, региональные дисбалансы, в частности, связанные с Иракским Курдистаном [7].

Взаимосвязь инвестиционных расходов с увеличением доходов от нефти поясняется тем, что в результате роста добычи нефти растут и показатели государственного бюджета, и это одна из проблем «ресурсной экономики» [6]. Именно поэтому основное внимание уделяется покрытию потребностей текущей части расходов и принесению в жертву инновационной части бюджета. Имеющийся экономический опыт 1950-х гг. в Ираке подчеркивает, что «неспособность правительства более эффективно использовать доходы, полученные в результате расширения производственных инвестиций, наращивания несырьевых производственных мощностей и создания возможностей, необходимых для запуска иракской экономики, приводит к тому, что формирование основ для будущего перспективного развития не происходит» [11].

Детальный анализ экономической политики в Ираке показывает ее полный провал. Выбранная экономическая стратегия остается неэффективной как в финансовом, денежном, коммерческом, промышленном, сельскохозяйственном аспекте, так и в нефтяной сфере.

В экономике Ирака увеличились дисбалансы, наиболее явной проблемой стало искажение экономической структуры в результате доминирования нефтяного сектора и упадка сырьевых секторов (промышленного и сельскохозяйственного) [9].

Возникающие проблемы появились в политической и экономической сфере Ирака после 2003 г. Проблема безопасности была связана с распадом силовых и военных структур государства и снижением роли правовой системы, а также хаосом, который сопровождал процесс оккупации.

Границы Ирака имеют продолжительность в 3650 км. Ирак имеет границы с Ираном, Саудовской Аравией, Сирией, Иорданией, Турцией и Кувейтом. Данные условия способствовали возникновению мятежных, террористических

сопротивлений и движений всех видов и названий, позволили функционировать потоку террористов и оказывать им финансовую и военную помощь. Это усложнило ситуацию с безопасностью.

Основные современные проблемы

Ирак по-прежнему испытывает недостаток стабильности в плане безопасности в социальной, экономической и политической сферах [14].

Безработица остается одним из факторов политической, экономической и социальной напряженности. Она оказывает негативное влияние на широкие слои общества, показывает неспособность иракской семьи к удовлетворению необходимых потребностей.

Проблема безработицы в Ираке не нова. Еще на рубеже веков более половины молодых иранских граждан стали безработными, в то время как участие женщин в рабочей силе не превышает 19%. Безработица в основном появилась в результате остановки основных производственных секторов, особенно сельского хозяйства, обрабатывающей промышленности. Согласно статистике Министерства планирования, уровень безработицы достигал 15% до 2015 г. [15].

В результате высокого уровня безработицы сохраняются проблемы в сфере безопасности и стагнация экономической активности, неуклонно растет уровень бедности среди подавляющего большинства населения, и отсутствие явного улучшения ситуации сегодня – основная дилемма [12].

Данные 15% безработицы обусловлены увеличением численности населения и, как следствие, ростом числа иждивенцев и расширением масштабов явления маргинализации. «Эта ситуация предоставила «широкое пространство» для того, чтобы подтолкнуть многих обитателей трущоб к совершению террористических актов или вступлению в вооруженные формирования. Это также привело к высоким показателям грабежей, похищения людей и диффамации общества в Ираке» [16].

Административная и финансовая коррупция приводят к срыву процесса развития в дополнение к его экономическим и социальным последствиям.

Ирак занял 1-е место по коррупции в отчетах «Transparency International» [10].

Объем внешних долгов Ирака составляет 120 млн долл. Несмотря на то, что Ирак достиг соглашения со странами Парижского клуба о сокращении долгов на 80%, размер иракского долга составил 122,1 млрд долл. в 2015 г. по сравнению с 87 млрд долл. в 2014 г. Внутренний долг Ирака составляет 2/3 [17].

Обслуживание внешнего долга означает вычет процента доходов государства, которые должны быть направлены на обслуживание граждан, и предоставление его странам-кредиторам. Вот почему внешний долг остается одной из наиболее важных проблем или препятствий, стоящих на пути роста иракской экономики, и он должен быть решен на постоянной основе. Восстановление процесса накопления капитала, которое является основным элементом в увеличении инвестиций и, следовательно, получения дохода, означает (с экономической точки зрения) снижение покупательской способности денег или рост цен на товары и услуги по сравнению с определенным базовым периодом.

Инфляция – показатель «дисбаланса сил спроса и предложения в экономике, а уровень инфляции может быть естественным», например, на уровне до 5%, и может быть взрывоопасным, когда он принимает форму спирали, если цены растут, увеличиваясь непрерывно и в больших пропорциях в течение последовательных периодов, которые трудно контролировать. Это то, что Ирак видел в предыдущие годы [13].

Экономика страны страдала от искажения цен, и покупательская способность иракского динара значительно снизилась, а уровни расходов, сбережений и инвестиций снизились, что привело к тому, что иракская экономика вступила в цикл рецессии и спада.

Данные показывают, что темпы инфляции в экономике Ирака достигли своих наивысших уровней в 2003 г., когда покупательская способность динара

упала до самого низкого уровня, а курс доллара США поднялся до самого высокого уровня в 3000 динар за доллар после того, как официальный обменный курс его достиг 3,3 доллара за динар. Это указывает на уровень инфляции в Ираке в 10 000 раз, или 33 000, с 1890 г. Нет точных данных для измерения уровня инфляции, который составил 33% за 2005 г., и ожидается, что в течение следующих нескольких лет в экономике Ирака сохранится большая инфляция, но она не вернется к предыдущим взрывным уровням [8].

Наличие значительной инфляции представляет собой фундаментальное препятствие для восстановления иракской экономики, поскольку оно препятствует осуществлению будущих планов для экономики и требует финансовых мер, определяющих расходы на низких уровнях. Это создает сложную ситуацию для экономики в целом.

Провал развития в Ираке за последние десятилетия продемонстрировал, что важность институтов государственного сектора, централизация экономического планирования и принятия решений не смогли стать эффективными в использовании имеющихся ресурсов и привели к множеству серьезных структурных проблем [12].

Заключение

Исследование показало, что глобальными экономическими проблемами современного Ирака остаются: нарушение инфраструктуры, оккупация, задолженность, безработица, инфляция, репрессии, административная коррупция.

Для решения данных экономических проблем необходимо разработать экономическую Программу (стратегию) для повышения как уровня финансовой и экономической стабильности государства, так и уровня жизни населения.

Соответственно, как представляется, необходимо сосредоточиться на механизмах увеличения экономического роста и занятости и достижения экономической стабильности посредством следующих мер:

1. увеличение национальных и иностранных инвестиций (в особенности в отношении нефтяного сектора);
 2. увеличение вклада нефтяной продукции в ВВП и общий государственный бюджет не менее чем на 80%;
 3. обеспечение перехода к институциональной экономике в условиях свободного рынка;
 4. наращивание экспорта продукции иракской промышленной и сельскохозяйственной продукции и сокращение импорта на основе продуманной политики импортозамещения;
 5. интенсивное применение программ развития человеческого потенциала и навыков и повышения производительности общественного труда;
 6. распределение доходов от нефти для финансирования инфраструктурных проектов;
 7. обеспечение эффективной экономической среды, которая повышает состояние конкуренции между государственным и частным секторами на основе соображений производительной эффективности и подчинения рыночным силам.
- Эти и другие меры приведут страну к процветанию.

Литература

1. Айдрус И.А.З., Семичева В.О., Березина А.Э. Влияние экономических санкций на Ирак // Научное обозрение. Серия 1: Экономика и право. – 2015. – № 6. – С. 108-118.
2. Айдрус И.А.З., Меланьина М.В. Экономические санкции в условиях глобализации: проблемы теории и современная практика Ирака / Азия: вектор развития внешнеэкономического сотрудничества с Россией в условиях санкций. Ежегодник - 2016. Под редакцией Л.В. Шкваря. – М., 2016. – С. 48-76.
3. Башер М.А. Ирак: современная экономика, задачи и перспективы // Азия и Африка сегодня. – 2019. – № 5. – С. 69-73.
4. Бедрина Е.Б., Альригим М.Х.А. Причины и факторы ресурсной зависимости Ирака и ее последствия // Россия и Азия. – 2020. – №4 (13). – С. 16–23.

5. Митрофанова И.В. Особенности социально-экономического развития Ирака: тенденции и перспективы // Волгоградский государственный университет. – 2020. – №6-4 (64). – С.334-340.
6. Русакович В.И. Ресурсное проклятие: вымысел или реалии XXI века (анализ научной литературы // Россия и Азия. – 2018. – № 3 (4). – С. 73-78.
7. Русакович В.И. Иракский Курдистан: современное положение и возможности российско-курдского сотрудничества / Азия: Россия в АТР. Ежегодник - 2014. – М., 2014. – С. 74-84.
8. Ali K.M. The Iraqi Economy, Crises and Development, Beirut, Lebanon: Arab House of Science, 2018.
9. Fahal Kh.A. Problems of the transition process in the Iranian economy // Al-Mada (Baghdad). – 2010. – №3. URL: <https://almadapaper.net/view.php?cat=24826> (дата обращения: 14.05.2021)
10. Fahil H.Kh. Development and economic planning. Irbid, Jordan: A modern Book world, 2015.
11. Haitham K.A. Economic challenges facing Iraq's next government // Al-Sabah (Багдад). – 2006. – № 6-2. – С.1-2.
12. Haider A. The Iraqi economy: from obstacles to development to obstacles to growth // Civilizational Dialogue (Tunisia). 2008. – № 2326. – С. 2-7.
13. Hassan L. Iraqi economic landscape, data and options // Journal of Economic and Administrative Sciences "Najaf al-Ashraf". – 2015. – No. 3. – Pp. 15-20.
14. Kenneth K. The thesis of security and stability in Iraq. Translation of the Research Center of Iraq / Center for Strategic Studies and Research Emirates (Baghdad). – 2008. – № 1. – Pp. 186-187.
15. Ministry of Planning: Expects the poverty rate to rise to around 20% and the unemployment rate to rise to 15% due to the security situation. URL: https://mop.gov.iq/static/uploads/1/p_ (дата обращения: 14.05.2021)
16. Mohammed A.S.H. Economic and Social Consequences of Corruption in Iraq after 2003. Baghdad: Center for Legal and Political Studies, Al-Nahreïn University, 2008.

17. The International Monetary Fund expects Iraq's debt deficit to worsen // Al-Alam (Baghdad). – 2016. – № 1460. – С.1-2.

18. United Nations Conference on Trade and Development (UNCTAD) [Электронный ресурс]. URL: <https://unctad.org> (дата обращения: 14.05.2021)

References

1. Aidrous I.A.Z., Semicheva V.O., Berezina A.E. Vliyaniye ekonomicheskikh sanktsiy na Irak [The impact of economic sanctions on Iraq]. Nauchnoye obozreniye. Seriya 1: Ekonomika i parvo, 2015, No. 6, pp. 108-118.

2. Aidrous I. A. Z., Melanyina M.V. Ekonomicheskiye sanktsii v usloviyakh globalizatsii: problemy teorii i sovremennaya praktika Iraka [Economic sanctions in the context of globalization: problems of theory and modern practice of Iraq]. Asia: vector of development of foreign economic cooperation with Russia in the context of sanctions. Yearbook-2016. Edited by L.V.Shkvarya. Moscow, 2016, pp. 48-76.

3. Basher M.A. Irak: sovremennaya ekonomika, zadachi i perspektivy [Irak: sovremennaya ekonomika, zadachi i perspektivy]. Aziya i Afrika segodnya, 2019, No. 5, pp. 69-73.

4. Bedrina E.B., Alristim M.H.A. Prichiny i faktory resursnoy zavisimosti Iraka i yeye posledstviya [Causes and factors of Iraq's resource dependence and its consequences]. Rossiya i Aziya, 2020, No. 4 (13), pp. 16-23.

5. Mitrofanova I.V. Osobennosti sotsial'no-ekonomicheskogo razvitiya Iraka: tendentsii i perspektivy [Features of the socio-economic development of Iraq: trends and prospects]. Volgogradskiy gosudarstvennyy universitet, 2020, No.6-4 (64), pp. 334-340.

6. Rusakovich V. I. Resursnoye proklyatiye: vymysel ili realii XXI veka (analiz nauchnoy literatury) [Resource curse: fiction or realities of the XXI century (analysis of scientific literature)]. Rossiya i Aziya, 2018, No. 3 (4), pp. 73-78.

7. Rusakovich V.I. Irakskiy Kurdistan: sovremennoye polozheniye i vozmozhnosti rossiysko-kurdsogo sotrudnichestva [Iraqi Kurdistan: the current

situation and opportunities of Russian-Kurdish cooperation]. Asia: Russia in the Asia-Pacific Region. Yearbook-2014. Moscow, 2014, pp. 74-84.

8. Ali Kh.M. The Iraqi Economy, Crises and Development, Beirut, Lebanon: Arab House of Science, 2018.

9. Fahal Kh.A. Problems of the transition process in the Iranian economy. Al-Mada (Baghdad), 2010, No.3. Available at: <https://almadapaper.net/view.php?cat=24826> (accessed: 14.05.2021)

10. Fahil H.Kh. Development and economic planning. Irbid, Jordan: A modern Book world, 2015.

11. Haitham K.A. Economic challenges facing Iraq's next government. Al-Sabah (Baghdad), 2006, No. 6-2, C.1-2.

12. Haider A. The Iraqi economy: from obstacles to development to obstacles to growth. Civilizational Dialogue (Tunisia), 2008, No. 2326, C. 2-7.

13. Hassan L. Iraqi economic landscape, data and options. Journal of Economic and Administrative Sciences "Najaf al-Ashraf", 2015, No. 3, pp. 15-20.

14. Kenneth K. The thesis of security and stability in Iraq. Translation of the Research Center of Iraq. Center for Strategic Studies and Research Emirates (Baghdad), 2008, No. 1, pp. 186-187.

15. Ministry of Planning: Expects the poverty rate to rise to around 20% and the unemployment rate to rise to 15% due to the security situation. Available at: <https://mop.gov.iq/static/uploads/1/p> (accessed: 14.05.2021)

16. Mohammed A.S.H. Economic and Social Consequences of Corruption in Iraq after 2003. Baghdad: Center for Legal and Political Studies, Al-Nahreïn University, 2008.

17. The International Monetary Fund expects Iraq's debt deficit to worsen. Al-Alam (Baghdad), 2016, No. 1460, C.1-2.

18. United Nations Conference on Trade and Development (UNCTAD). Available at: <https://unctad.org> (accessed: 14.05.2021)

© *Ахмед Хадур Хадур Ахмед, 2021 г.*

Позиции Сингапура в международных рейтингах

Гаджиева Мирада Мукаиловна,

Российский университет дружбы народов (РУДН),

117198, г. Москва, ул. Миклухо-Маклая, д. 6

В статье рассмотрена позиция Сингапура в различных международных рейтингах, таких как Индекс конкурентоспособности стран, Индекс человеческого развития, Индекс легкости ведения бизнеса, Индекс демократии, Индекс свободы прессы, была определена динамика изменения позиции страны в каждом из вышеперечисленных рейтингов. Было выявлено, что страна улучшает и сохраняет топовые позиции в таких индексах как Индекс конкурентоспособности, Индекс человеческого развития и Индекс легкости ведения бизнеса, но в то же время ухудшает свое положение в рейтингах, отражающих уровень прав и свобод граждан.

Ключевые слова: *международные рейтинги, конкурентоспособность, индексы.*

JEL коды: *F 010, F020, F 200.*

Singapore's position in international rankings

Gadzhieva Mirada Mukuilovna,

Peoples' Friendship University of Russia (RUDN University),

117198, Moscow, Miklukho Maklaya str., 6

The article examines the position of Singapore in various international rankings, such as the Global Competitiveness Index, Human Development Index, Ease of Doing Business Index, Democracy Index, World Press Freedom Index, the dynamics of changes in the country's position in each of the above-mentioned rankings was determined. It was found that the country improves and maintains top positions in such indices as the Global Competitiveness Index, Human Development Index and Ease of Doing Business Index, but at the same time worsens its positions in the rankings reflecting the level of citizens' rights and freedoms.

Key words: *international rankings, competitiveness, indices.*

Введение

Сингапуру, наряду с Японией, Южной Кореей, Малайзией и Китаем, удалось совершить «экономическое чудо», страна прошла путь от колонии Великобритании до развитого государства, занимающего лидирующие позиции в различных престижных международных рейтингах.

Экономика Сингапура характеризуется одним из самых развитых в мире секторов услуг. В 2020 г. на сферу услуг приходилось практически 67% ВВП страны. Наибольшую долю услуг занимали услуги торговли, а также финансовые и страховые услуги – 17,4% и 15% соответственно. В сфере промышленного производства – оно составляет почти четверть ВВП – наибольший вес (с 70-х гг. XX века) имеет обрабатывающая промышленность – 20,5% ВВП. Налоговые поступления и доходы от владения недвижимостью в совокупности составляют около 9%. Уровень безработицы в стране в 2020 г. составил 3% [9].

Задача, стоящая перед нами, – проанализировать позиции Сингапура в Индексе конкурентоспособности стран, Индексе человеческого развития, Индексе легкости ведения бизнеса, Индексе свободы прессы и Индексе демократии, а также отметить, каким образом изменялось положение страны в каждом из рейтингов.

Международные рейтинги

Для оценки позиции той ли иной страны на международной арене создано большое количество рейтингов и индексов. Рейтинги оценивают экономические, политические, социальные, культурные и другие показатели. Подобное ранжирование помогает систематизировать имеющуюся информацию о стране, а также определить зоны развития для каждого отдельно взятого государства.

Одним из самых популярных и многосторонних с точки зрения оцениваемых показателей индексов является Индекс конкурентоспособности стран, ежегодно выпускаемый Всемирным экономическим форумом. Индекс человеческого развития (ИЧР) ООН оценивает страны с точки зрения развития

человеческого потенциала – продолжительности жизни, уровня грамотности и уровня жизни населения. Рейтинг легкости ведения бизнеса Всемирного банка помогает инвесторам принимать решения относительно начала деятельности в государстве.

Кредитный рейтинг показывает общую кредитоспособность заемщика (страны) в отношении исполнения определенных обязательств, основанную на факторах риска. Кредитный рейтинг стран рассчитывается как средний рейтинг, присваиваемый агентствами S&P, Moody's и Fitch государственным облигациям страны.

Обзор литературы

Базой для научного исследования послужили данные Всемирного экономического форума, Всемирного банка, Департамента Статистики правительства Сингапура, Всемирной торговой организации и прочих источников.

В научных трудах позиции Сингапура в международных рейтингах также рассматривались с различных сторон. Так, например, в работе Е.О. Акчелова, Ю.П. Похолкова рассматривалась позиция страны в различных образовательных рейтингах, таких как Times Higher Education World University Rankings и QS World University Rankings, а также влияние образовательных реформ на экономическое развитие государства [1]. В своей работе К.Б. Бахтараева рассматривала влияние финансовой системы на совершение «экономического чуда», а также на позиции страны в таких рейтингах, как Doing Business и The Global Financial Centres Index [2].

Исследованные работы не в полном объеме раскрывают тему позиций Сингапура в международных рейтингах. В них не упоминаются такие ключевые рейтинги, как Индекс глобальной конкурентоспособности стран. Наш анализ построен на наиболее новых доступных данных, отражающих текущую позицию страны в существующих рейтингах.

Позиции Сингапура в Индексе конкурентоспособности стран

Всемирный экономический форум (ВЭФ) – независимая неправительственная организация, основанная в 1971 г. в Женеве, Швейцария. Свою миссию ВЭФ формулирует как «улучшение положения дел в мире путем привлечения специалистов из деловых, политических и академических кругов, общественных лидеров с целью обсуждения важнейших глобальных, региональных и индустриальных проблем». ВЭФ наиболее известен организацией ежегодных встреч в Давосе. С 2004 г. ВЭФ ранжирует страны на основе Индекса конкурентоспособности в рамках ежегодного Доклада о конкурентоспособности. Индекс основывается на проведенных теоретических и эмпирических исследованиях. Он состоит из более ста переменных, большая часть из которых формируется с помощью Опроса мнений менеджеров, ежегодно проводимого ВЭФ среди более 16 тыс. топ-менеджеров в 139 странах, а другая часть формируется за счет общедоступных источников, таких как Всемирный Банк, ООН и т.д. [4]. Все переменные Индекса сгруппированы в двенадцать базовых элементов, каждый из которых является важным фактором конкурентоспособности страны. Базовыми элементами конкурентоспособности по версии ВЭФ в настоящее время являются: «Институты», «Инфраструктура», «Распространенность информационно-коммуникационных технологий», «Макроэкономическая стабильность», «Здоровье», «Профессиональные навыки», «Товарный рынок», «Рынок труда», «Финансовая система», «Размер рынка», «Динамика развития бизнеса», «Инновационные возможности».

В течение периода с 2009 по 2019 г. Сингапур стабильно входил в топ-5 стран Индекса наряду с такими странами, как Швейцария, США, Швеция, Финляндия, Германия и Нидерланды. С 2010 по 2016 г. страна находилась на втором месте среди всех оцениваемых стран. В 2019 г. Сингапур впервые возглавил список из 141 страны, оцениваемых с помощью Индекса конкурентоспособности с показателем 84,8 баллов из 100 [15].

В целом, на протяжении всего анализируемого периода структура оценок по каждому элементу конкурентоспособности не изменялась значительно.

Исторически наиболее высокие рейтинги страна имела по таким элементам конкурентоспособности, как «Институты», «Инфраструктура», «Здоровье», «Высшее образование» (этот показатель был переименован в «Профессиональные навыки» в 2018 г.) и «Рынок труда».

В рамках элемента «Инфраструктура» за период с 2009 по 2019 г. страна совершила скачок, поднявшись с 4 места на 1, обогнав такие развитые страны, как Германия, Бельгия и Финляндия, в 2019 г. Сингапур имел 95,4 балла. По элементу «Институты» Сингапур стабильно имел оценку 5,8-6,2 (после 2018 г. – 80-81 балл), находясь в топ-3 стран Индекса. В 2019 г. страна получила 80,4 балла, оказавшись на втором месте после Финляндии. В 2018 г. в элемент была добавлена новая переменная – «Инциденты, связанные с коррупцией», где страна вошла в первую тройку, уступив Дании и Новой Зеландии. Следует отметить, что в рамках данного элемента переменная «Независимость судов» имеет одну из самых низких оценок на всем анализируемом промежутке. Данная переменная неизменно является зоной развития для Сингапура. По данному показателю страну превосходят такие развитые государства, как Швеция и Швейцария, и в то же время Сингапур получил более высокую оценку по сравнению с США в 2019 г. [10,11,12,13,14,15].

С точки зрения элемента «Распространенность информационно-коммуникационных технологий» страна также имеет высокий рейтинг, ей удалось подняться на 2 места – с 7 в 2009 г. на 5 в 2019 г. Сингапур опережают такие страны, как Япония и Южная Корея.

Элементом, имеющим самые высокие оценки на протяжении всего анализируемого промежутка, устойчиво является «Здоровье» (до 2018 г. он имел название «Здоровье и начальное образование») – его оценки находятся на уровне максимума. В 2018 и 2019 гг. по этому элементу Сингапур получил 100 баллов – подобные значения имеют страны Скандинавского региона.

Позиции Сингапура в Индексе конкурентоспособности также характеризуют стабильно невысокие оценки у элемента «Размер рынка» – на протяжении десяти лет он имеет минимальные оценки, колеблющиеся в районе

4,1-4,5 и 71-72 баллов по старому и новому методам подсчета соответственно. До 2018 г. низкие оценки складываются в основном за счет переменной «Индекс размера внутреннего рынка» – страна занимала 40-50 место с 2009 по 2018 гг. Однако с 2018 г. данная переменная больше не входит в Индекс, и низкие показатели Сингапура по вышеназванному элементу складываются за счет объема ВВП страны. В течение последних нескольких лет по данному показателю лидирует Китай.

Позиции Сингапура в Индексе человеческого развития ООН

Индекс человеческого развития (ИЧР) – статистический показатель, ежегодно рассчитываемый Организацией объединенных наций с 1990 г. Индекс был разработан группой экспертов во главе с пакистанским экономистом Махбубом уль-Хаком, занимавшим должность министра финансов Пакистана с 1985 по 1988 г.

ИЧР рассчитывается на базе трех видов показателей – средней продолжительности жизни при рождении, уровня грамотности и материального уровня жизни (ВНД по ППС) путем вычисления их среднего арифметического значения. Значения Индекса находятся в промежутке от 0 до 1, где 1 – максимальное значение; значения ниже 0,5 считаются «низким развитием», а больше 0,8 – «высоким развитием».

В течение периода с 2010 по 2020 г. Сингапуру удалось совершить сильный скачок в рейтинге стран, ранжированных по ИЧР. В 2010 г. страна находилась на 27 позиции со значением ИЧР 0,846. Средняя продолжительность жизни при рождении составляла 80,7 лет, что больше, чем у таких развитых стран как Дания и Бельгия. Среднее количество лет обучения составило 8,8, что в среднем на 3 года меньше, чем у развитых стран Европы – Франции, Германии, Испании и Люксембурга. Ожидаемое количество лет обучения равнялось 14,4. ВНД о ППС Сингапура 48,9 тыс. долл. США в ценах 2008 года, что практически в 2 раза больше, чем у США [6]. В 2015 г. Сингапуру удалось продвинуться на 16 позиция и оказать на 11 месте со значением Индекса 0,912. Наибольшие

изменения произошли в величине ВНД на душу населения – он составил 76,6 тыс. долл. США в ценах 2011 г. Ожидаемая продолжительность жизни также увеличилась на 2,3 года и составила 83 года. Среднее и ожидаемое количество лет обучения также незначительно выросли и составили 10,6 и 15,4 года соответственно [7]. По сравнению с 2015 в 2019 г. не произошло значительных изменений, значение ИЧР составило 0,938, ожидаемая продолжительность жизни – 83,6 лет, на 1 год выросли среднее и ожидаемое количество лет обучения, а ВНД на душу населения составил 88,16 тыс. долл. США в ценах 2017 г. Позиция Сингапура не изменилась – страна по-прежнему находится на 11 месте среди всех ранжируемых стран, уступая развитым странам Западной Европы, Австралии и Гонконгу [8].

Позиции Сингапура в Индексе легкости ведения бизнеса Всемирного Банка

Индекс легкости ведения бизнеса Всемирного Банка (ВБ) был разработан в 2003 г. главными экономистами ВБ Симеоном Дянковым и Герхардом Польем, и предназначен для измерения нормативных требований, непосредственно влияющих на бизнес. Он измеряет такие общие условия, как близость страны к крупным рынкам, качество инфраструктуры, инфляцию или уровень преступности и коррупции.

Сбор данных для расчета Индекса осуществляется путем опроса более 12 тысяч экспертов, которые активно взаимодействуют с правилами ведения бизнеса: юристов, бухгалтеров, аудитором и т.д. в 190 странах мира. Данные опроса проходят несколько этапов проверки. Опросы не являются статистической выборкой, и результаты интерпретируются и перекрестно проверяются на согласованность перед включением в отчет, они также подтверждаются правительством каждой страны перед публикацией.

Общий индекс основывается на десяти внутренних переменных: «Начало бизнеса», «Работа с разрешениями на строительство», «Получение электроснабжения», «Регистрация имущества» «Получение кредита», «Защита

прав инвесторов», «Уплата налогов» «Международная торговля», «Обеспечение контрактов», «Заккрытие предприятия».

В целом, с точки зрения динамики рейтинга с момента его основания прослеживается следующая тенденция: более богатые развитые страны занимают высокие позиции по сравнению с развивающимися странами. Впервые ранжирование стран мира по Индексу было опубликовано в отчете за 2006 г., когда Сингапур занял 2 место, уступив лишь Новой Зеландии. Однако в следующем 2007 г. и до 2016 г. Сингапур неизменно возглавлял данный рейтинг. Тем не менее, с 2017 по 2020 г. Новой Зеландии снова удалось вернуть себе лидерство. В 2020 г. по показателю «Обеспечение контрактов» страна находилась на 1 месте, в то время как в 2009 – на 13. Примечательно, что по всем остальным показателям Сингапур ухудшил свои позиции, что привело его к перемещению во 2 место рейтинга [4,5].

Позиции Сингапура в Индексе демократии

Индекс демократии ежегодно составляется Economist Intelligence Unit (EIU), исследовательским подразделением Economist Group, частной британской компанией, издающей еженедельную газету The Economist. По определению создателей, он предназначен для измерения демократии в 167 странах, 166 из которых являются суверенными государствами и 164 - государствами-членами ООН.

Индекс основан на 60 индикаторах, сгруппированных в пять различных категорий, измеряющих плюрализм, гражданские свободы и политическую культуру. Помимо числовой оценки и рейтинга, индекс делит каждую страну на один из четырех типов режимов: «Полная демократия», «Несовершенная демократия», «Гибридный режим» и «Авторитарный режим». Максимальное значение равняется 10, что соответствует «Полной демократии», а минимальное – 1.

Как правило, развитые страны имеют оценку больше 7 и оцениваются как «Полные демократии», либо же «Несовершенные демократии». Из данной

тенденции Сингапур выбивается – на протяжении 2006-2020 гг. значение Индекса находилось в промежутке от 5,89 до 6,38, что больше характерно для развивающихся стран. Так, например, Малайзия имела оценку в 7,19, в то время как Сингапур – 6,03. Примечательно также то, что на период с 2018 по 2020 г. значение Индекса сократилось на 0,35 пункта – с 6,38 до 6,03 соответственно [3].

Позиции Сингапура в Индексе свободы прессы

Индекс свободы прессы - ежегодный рейтинг стран, составляемый и публикуемый в отчете организацией «Репортеры без границ» с 2002 г., на основе собственной оценки организации показателей свободы прессы в странах. Он отражает степень свободы журналистов, новостных организаций и пользователей сети в каждой стране, а также усилия властей по уважению этой свободы. Организация подчеркивает, что Индекс касается только свободы прессы и не измеряет качество журналистики, также не рассматривает нарушения прав человека в целом.

Отчет частично основан на анкете с использованием семи общих критериев: плюрализм, независимость СМИ, окружающая среда и самоцензура, законодательная база, прозрачность, инфраструктура и злоупотребления. Анкета принимает во внимание правовую базу для СМИ и уровень независимости государственных СМИ. В настоящий момент в рейтинг входят 180 стран. Чем больше значение Индекса, тем менее свободными являются СМИ в стране.

С точки зрения свободы прессы существует тенденция: более развитые страны имеют более свободные СМИ в стране, однако Сингапур из нее сильно выбивается. В 2009 г. страна заняла 133 место из 175 со значением Индекса 45, соседствуя с такими странами как Мадагаскар, Чад и Нигерия. Развитые страны, такие как Япония и Южная Корея, находились на 17 и 69 местах, возглавляла рейтинг Дания со значением Индекса равным нулю. На период с 2009 по 2020 г. ситуация в Сингапуре ухудшалась – в 2018 г. страна опустилась на 151 место из 180 со значением 50,95, а в 2020 г. оказалась на 158 месте с 55,23. Это говорит

об ужесточении цензуры в стране и увеличении контроля государства над средствами массовой информации [16].

Заключение

За несколько десятков лет Сингапуру удалось проделать путь от колонии Великобритании до одной из самых развитых экономик в мире. «Экономическое чудо» страны подтверждается ее позициями в самых разных рейтингах и индексах, ежегодно публикуемых международными организациями. На основе Отчета о глобальной конкурентоспособности и различных индексов, – таких как ИЧР, Индекс легкости ведения бизнеса, Индекс демократии и Индекс свободы прессы, – нами был проведен многосторонний анализ положения страны на международной арене. Сингапур находится в фазе устойчивого экономического роста, имеет высокие показатели ВВП на душу населения и низкие показатели безработицы и инфляции, что ставит страну в один ряд с такими развитыми государствами, как США, Канада и Япония. Страна сильно продвинулась в поддержке предпринимательской деятельности, улучшении инфраструктуры и качества человеческих ресурсов. В то же время важно отметить, что Сингапур является одной из немногих (если не единственной) страной с развитой экономикой, которая бы ограничивала свободы своих граждан, о чем свидетельствуют ухудшающиеся позиции страны в Индексе демократии и Индексе свободы прессы.

Список литературы

1. Акчелов Е.О., Похолков Ю.П. Роль системы образования в экономическом развитии региона (на примере Сингапура) // Профессиональное образование в России и за рубежом. – 2016. – №4 (24). – С. 221-226.
2. Бахтараева К.Б. Сингапур: роль финансовой системы в «экономическом чуде» // Финансы и кредит. – 2015. – №39. – С. 2-13.
3. Democracy Index // The Economist Intelligence Unit [Электронный ресурс]. URL: www.eiu.com/n/ (дата обращения: 02.03.2021)
4. Doing Business 2010. Reforming through difficult times // World Bank [Электронный ресурс]. URL: www.doingbusiness.org/en/reports/global-reports/doing-business-2010 (дата обращения 01.03.2021)
5. Doing Business 2020 // World Bank [Электронный ресурс]. URL: www.doingbusiness.org/en/reports/global-reports/doing-business-2020 (дата обращения: 01.03.2021)
6. Human Development Report 2010. The real wealth of nations: Pathways to Human Development // United Nations Organization [Электронный ресурс]. URL: http://hdr.undp.org/sites/default/files/reports/270/hdr_2010_en_complete_reprint.pdf (дата обращения: 03.03.2021)
7. Human Development Report 2015: Work for Human Development // United Nations Organization [Электронный ресурс]. URL: http://hdr.undp.org/sites/default/files/2015_human_development_report.pdf (дата обращения: 03.03.2021)
8. Human Development Report 2020: The next frontier. Human development and the Anthropocene // United Nations Organization [Электронный ресурс]. URL: <http://hdr.undp.org/sites/default/files/hdr2020.pdf> (дата обращения: 03.03.2021)
9. Singapore Department of statistics. [Электронный ресурс]. URL: www.singstat.gov.sg/ (дата обращения: 28.02.2021)

10. The Global Competitiveness Report 2009-2010 // World Economic Forum [Электронный ресурс]. URL: www3.weforum.org/docs/WEF_GlobalCompetitivenessReport_2009-10.pdf (дата обращения: 02.03.2021)
11. The Global Competitiveness Report 2010-2011 // World Economic Forum [Электронный ресурс]. URL: www3.weforum.org/docs/WEF_GlobalCompetitivenessReport_2010-11.pdf (дата обращения 02.03.2021)
12. The Global Competitiveness Report 2016-2017 // World Economic Forum [Электронный ресурс]. URL: www3.weforum.org/docs/GCR2016-2017/05FullReport/TheGlobalCompetitivenessReport2016-2017_FINAL.pdf (дата обращения: 02.03.2021)
13. The Global Competitiveness Report 2017-2018 // World Economic Forum [Электронный ресурс]. URL: www3.weforum.org/docs/GCR2017-2018/05FullReport/TheGlobalCompetitivenessReport2017%E2%80%932018.pdf (дата обращения: 02.03.2021)
14. The Global Competitiveness Report 2018 // World Economic Forum [Электронный ресурс]. URL: www3.weforum.org/docs/GCR2018/05FullReport/TheGlobalCompetitivenessReport2018.pdf (дата обращения: 02.03.2021)
15. The Global Competitiveness Report 2019: How to end a lost decade of productivity growth // World Economic Forum [Электронный ресурс]. URL: www3.weforum.org/docs/WEF_TheGlobalCompetitivenessReport2019.pdf (дата обращения: 02.03.2021)
16. World Press Freedom Index // Reporters without borders [Электронный ресурс]. URL: <https://rsf.org/en/ranking/2019> (дата обращения: 02.03.2021)

References

1. Akchelov E.O., Pokholkov Y.P. Rol sistemy obrazovaniya v ecomonicheskom razvitii regiona (na primere Singapura) [The role of the education system in the economic development of the region (on the example of Singapore)]. *Professionalnoe obrazovanie v Rossii i za rybezhom*, 2016, № 4 (24), pp. 221-226.

2. Bakhtaraeva K.B. Singapur: rol finansovoy sistemy v “economicheskome chude” [Singapore: the role of the financial system in the “economic miracle”]. *Financy i kredit*, 2015, № 39, pp. 2-13.
3. Democracy Index. The Economist Intelligence Unit. Available at: www.eiu.com/n/ (accessed: 02.03.2021)
4. Doing Business 2010. Reforming through difficult times. World Bank. Available at: www.doingbusiness.org/en/reports/global-reports/doing-business-2010 (accessed: 01.03.2021)
5. Doing Business 2020. World Bank. Available at: www.doingbusiness.org/en/reports/global-reports/doing-business-2020 (accessed: 01.03.2021)
6. Human Development Report 2010. The real wealth of nations: Pathways to Human Development. United Nations Organization. Available at: http://hdr.undp.org/sites/default/files/reports/270/hdr_2010_en_complete_reprint.pdf (accessed: 03.03.2021)
7. Human Development Report 2015: Work for Human Development. United Nations Organization. Available at: http://hdr.undp.org/sites/default/files/2015_human_development_report.pdf (accessed: 03.03.2021)
8. Human Development Report 2020: The next frontier. Human development and the Anthropocene. United Nations Organization. Available at: <http://hdr.undp.org/sites/default/files/hdr2020.pdf> (accessed: 03.03.2021)
9. Singapore Department of statistics. Available at: www.singstat.gov.sg/ (accessed: 28.02.2021)
10. The Global Competitiveness Report 2009-2010. World Economic Forum. Available at: www3.weforum.org/docs/WEF_GlobalCompetitivenessReport_2009-10.pdf (accessed: 02.03.2021)
11. The Global Competitiveness Report 2010-2011. World Economic Forum. Available at: www3.weforum.org/docs/WEF_GlobalCompetitivenessReport_2010-11.pdf (accessed at 02.03.2021)

12. The Global Competitiveness Report 2016-2017. World Economic Forum. Available at: www3.weforum.org/docs/GCR2016-2017/05FullReport/TheGlobalCompetitivenessReport2016-2017_FINAL.pdf (accessed: 02.03.2021)

13. The Global Competitiveness Report 2017-2018. World Economic Forum. Available at: www3.weforum.org/docs/GCR2017-2018/05FullReport/TheGlobalCompetitivenessReport2017%E2%80%932018.pdf (accessed: 02.03.2021)

14. The Global Competitiveness Report 2018. World Economic Forum. Available at: www3.weforum.org/docs/GCR2018/05FullReport/TheGlobalCompetitivenessReport2018.pdf (accessed: 02.03.2021)

15. The Global Competitiveness Report 2019: How to end a lost decade of productivity growth. World Economic Forum. Available at: www3.weforum.org/docs/WEF_TheGlobalCompetitivenessReport2019.pdf (accessed: 02.03.2021)

16. World Press Freedom Index. Reporters without borders. Available at: <https://rsf.org/en/ranking/2019> (accessed: 02.03.2021)

© Гаджиева Мирада Мукаиловна, 2021 г.

Участие Южной Кореи в развитии Северного морского пути России

Нам Донкю,

Российский университет дружбы народов (РУДН),

117198, г. Москва, ул. Миклухо-Маклая, д. 6

Блокировка Суэцкого канала и, как следствие, резкий рост количества судов в портах, вызвали необходимость рассмотрения других альтернативных маршрутов. Один из них – использование Арктического морского пути. В связи с необходимостью обеспечения энергоресурсами, Южную Корею очень заинтересовала возможность коммерциализации данного маршрута. В статье рассматриваются такие вопросы, как объём перевозимых грузов по Северному морскому пути, сравнение протяженности двух маршрутов и предполагаемый результат в случае участия Южной Кореи в проекте «Арктик СПГ-2». Выявлено, что использование Северного морского пути сокращает маршрут из Южной Кореи в Европу примерно на 6000 км., а срок перевозки на 10 дней, по сравнению с маршрутом через Суэцкий канал. Согласно исследованиям учёных, эксплуатация Северного морского пути может быть экономически выгодным в зависимости от некоторых факторов. В результате приходим к выводу, что Северный морской путь является альтернативным морским маршрутом и Южная Корея крайне заинтересована в развитии сотрудничества по освоению Арктической зоны России.

Ключевые слова: Северный морской путь (СМП), Арктика.

JEL коды: O 200.

South Korea's participation in development of Russia's Northern Sea Route

Nam Dongkyu,

Peoples' Friendship University of Russia (RUDN University),

117198, Moscow, Miklukho Maklaya str., 6

Suez Canal obstruction and, as a result, a sharp increase in the number of ships in the ports, caused the need to consider other alternative routes. One of them is the use of the Arctic Sea Route. Due to the need to provide energy resources, South Korea is very interested in the possibility of commercializing this route. The article examines issues such as the volume of cargo transported along the Northern Sea Route, the comparison of the length of the two routes, and the expected result in the case of South Korea's participation in the Arctic LNG-2 project. It was found that the use of the Northern Sea Route reduces the route from South Korea to Europe by about 6000 km and the

transportation period by 10 days compared to the route through the Suez Canal. According to research by scientists, the Northern Sea Route can be economically profitable, depending on some factors. As a result, we came to the conclusion that the Northern Sea Route is the alternative sea route and South Korea is extremely interested in developing cooperation on the development of the Arctic zone of Russia.

Key words: *Northern Sea Route (NSR), Arctic.*

Введение

Россия приняла экономические проекты, направленные на использование Северного морского пути (СМП) в качестве двигателя экономического роста. Существует несколько причин активности страны в его освоении. Во-первых, активизация СМП позволяет арктическим портам России стать опорными пунктами логистической базы, а железнодорожные линии, соединяющие «транссибирскую магистраль (анг. TSR)», «транскорейскую железную дорогу (анг. TKR)», будут связаны с СМП для обеспечения логистического маршрута из Северо-Восточной Азии (СВА) в Европу. Во-вторых, последует развитие ресурсов Арктики за счет привлечения иностранного капитала [3]. В 2020 г. Россия представила план стратегии развития Арктики до 2035 г., согласно которому она планирует увеличить производство СПГ (сжиженный природный газ) в 7,4 раза по сравнению с 2018 г., а также увеличить долю его экспорта на рынок СВА на 50%. Сосредоточив внимание на расширении производства СПГ через арктические проекты, сотрудничество с странами, которые заинтересованы в СМП, ускорит их развитие, а также активизирует торговлю с рынком СВА.

Южная Корея имеет свои интересы в регионе Арктики для осуществления Евразийской инициативы. Страна получила статус наблюдателя в Арктическом совете в мае 2013 г. Согласно анализу корейского морского института, для успешного выполнения плана стоит учитывать следующие факторы: во-первых, необходимо разработать индивидуальные стратегии в соответствии с планом российской арктической стратегии до 2035 г.; во-вторых, чтобы установить основу для выхода на рынок Арктики, необходимо инвестировать в проекты по

добыче СПГ; в-третьих, разработать и утвердить проект освоения Северного полюса; в-четвертых, расширить систему поддержки продвижения корейских компаний в Россию. В течение следующих двух лет необходимо активно участвовать в проектах сотрудничества Арктического совета [9].

Состояние грузопотока Северного морского пути

В 2015 г. объем перевозимых грузов по СМП достиг 5.39 млн тонн, в 2016 г. – 7,26 млн тонн, в 2017 г. впервые превысил 10 млн тонн, в 2018 г. – 19,6 млн тонн, в 2019 г. – 31,5 млн тонн. Итого, за 3 года объем грузопотока увеличился более чем в 4 раза. С января по октябрь 2020 г. объем перевозимых грузов составил уже 31 млн тонн (рис. 1).

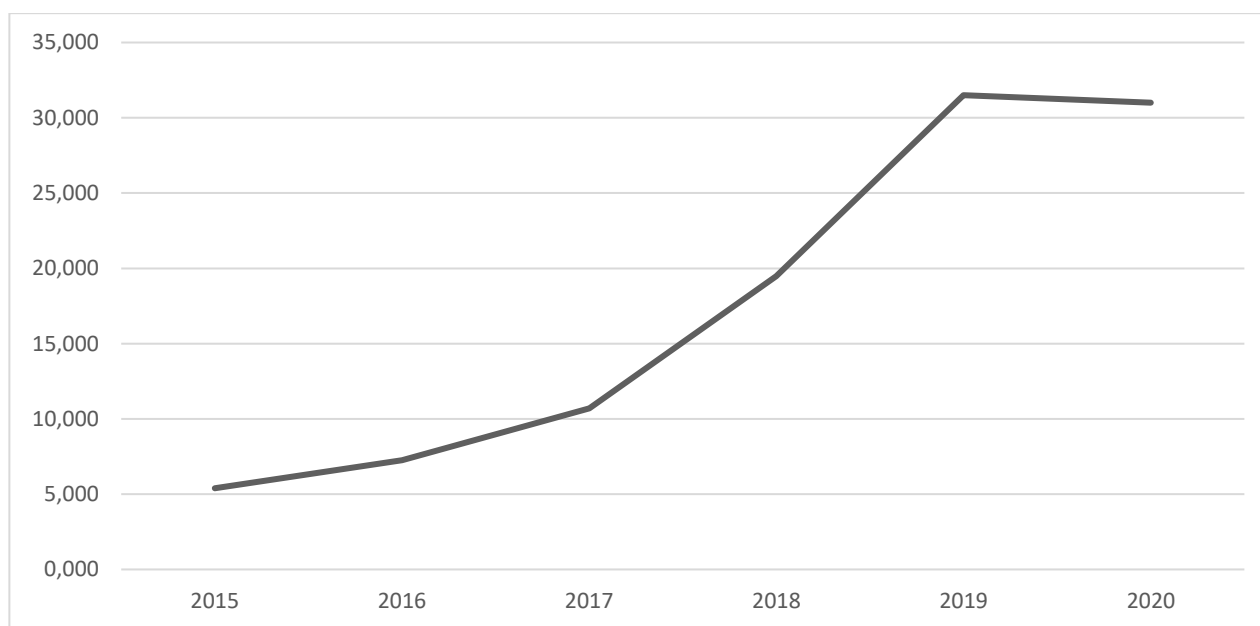


Рис. 1. Грузооборот морских портов (1000 тонн).

Источник: [9].

Fig. 1. Freight turnover of seaports (1000 tons).

Source: [9].

За 9 лет (с 2010 по 2018 г.) нефтепродукт наливом был наиболее распространенным грузом (29%), за ним следовал конденсат (28%), железная

руда (17%), уголь (9%). Энергоресурсы составляли 83% от общего объема (рис. 2).

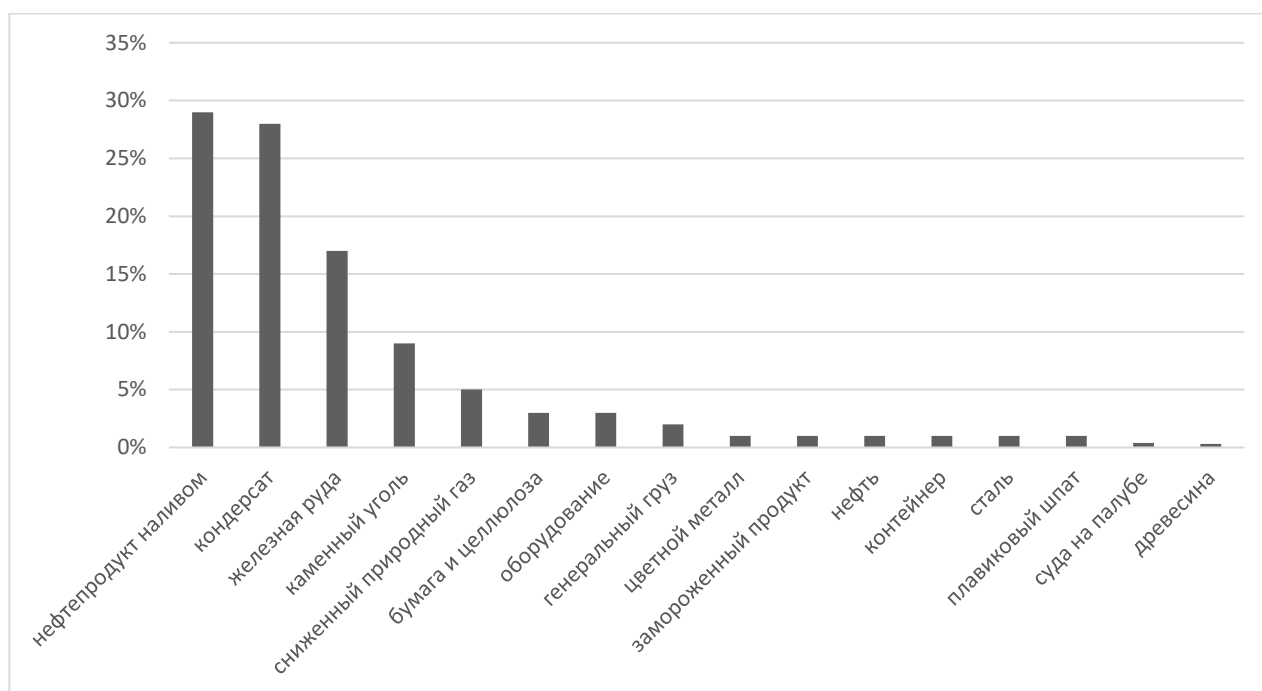


Рис. 2. Типы перевозимых грузов за 9 лет (10-18).

Источник: [1].

Fig. 2. Types of transported goods for 9 years (10-18).

Source: [1].

Грузовые перевозки по Северному морскому пути

Древесные гранулы транспортировались из Тикси, через Берингово море, в Южную Корею. С 2011 по 2012 г. экспорт увеличился в 12 раз. Спрос на них ежегодно рос в течении 5 лет (рис. 3).

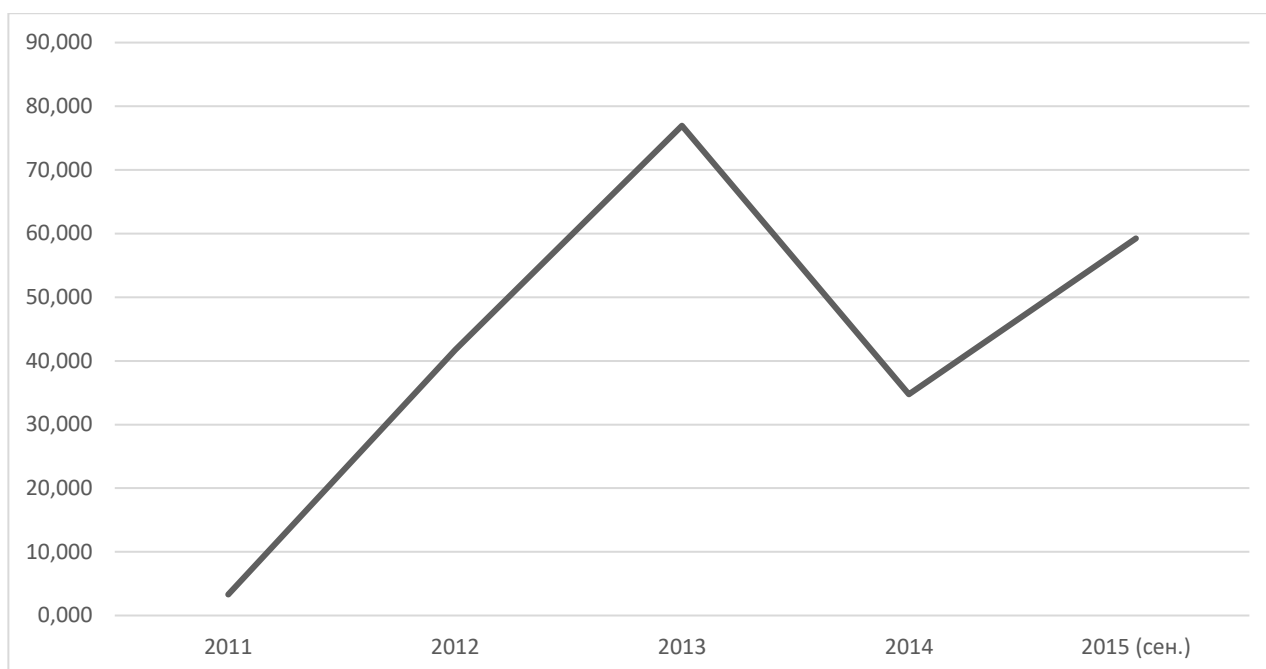


Рис. 3. Объем импорта древесных гранул (ton).

Источник: [10].

Fig. 3. Import volume of wood pellets.

Source: [10].

В 2009 г. в Южной Корее началась первая успешная коммерческая эксплуатация арктического маршрута. По результату 2012 г. объем наливных грузов СМП составил около 1,25 млн тонн. Тогда из Мурманска в Инчон и Дэсан было экспортировано 425,422 тонн газового конденсата, из Йосу в Порвоо – 132,968 тонн авиатоплива, из Йосу в Монтуар-де-Бретань – 116,325 тонн балласта. В 2013 г. из Мурманска в Дэсан – 58,721 тонна газового конденсата, из Усть-Луги в Йосу – 123,418 тонн нефти, из Ульсана в Скаген – 109,090 тонн газойлей, из Онсана в Роттердам – 96,131 газойлей [7].

Сравнение протяженности Северного морского пути и Суэцкого канала

Маршрут из Азии в Европу, через Суэцкий канал, по которому проплывает около 30% мирового объема контейнеров, ежегодно, с 2008 по 2015 г., увеличивал грузопоток в среднем на 5-6% в год, и достиг 33 млн TEU в 2015 г. Ожидается, что до 2030 г. рост контейнерных перевозок на данном маршруте

будет увеличиваться в среднем на 8% в год. В начале 2000-х гг. цена на бункерное топливо (на основе 380 CST Роттердама) была 100 долларов за тонну, и продолжала расти. К июлю 2011 г. цена достигла 647,5 долларов за тонну. Возможно, стоимость бункерного топлива в будущем тоже будет только дорожать [11].

Расстояние СМП короче СК на 40%. Однако стоимость маршрута через СК экономичнее, чем СМП. Причина в том, что для использования СМП необходимы ледоколы. Построить и выпустить в море данный вид судна, по сравнению с обычным грузовым кораблем, дороже на 30% [4].

Таблица 1

При сравнении протяженности (единица: морская миля, км)

	Роттердам – Пусан
Суэцкий канал	10,791 (19,985)
Северный морской путь	7,548 (13,979)
Разница	3,243 (6,006)

Источник: [4].

Table 1

Comparison of two lengths (unit: nmi, km)

	Rotterdam – Busan
Suez Canal	10,791 (19,985)
Nothern Sea Route	7,548 (13,979)
Difference	3,243 (6,006)

Source: [4].

Экономическое исследование 2008 г. Kronbon&Liu показало следующие результаты: сравнив выгоду между СК и СМП на базе контейнеровоза 4300 TEU, при условии снижения оплаты (23 долларов за тонну и 552 долларов за 1 TEU) за ледокольные работы на 85% в течении 6 месяцев или дольше, судоходство по СМП оказалось намного экономичнее [2].

Таблица 2

Резкие изменения усредненных показателей платы за ледокольные перевозки по Северному морскому пути с 1985 по 2003 гг.

	Снижение платы	Месяцы СМП		
		3	6	9
Выгода	50%	-46%	-83%	-120%
	85%	-3%	7%	17%
	100%	15%	45%	76%

Источник: [5].

Table 2

The dramatic changes of averaged Northern Sea Route icebreaking fees from 1985 to 2003

	Reduction in icebreaking fee	The navigable months of the NSR		
		3	6	9
Suez vs. NSR Profit	50%	-46%	-83%	-120%
	85%	-3%	7%	17%
	100%	15%	45%	76%

Source: [5].

Участие Южной Кореи в проекте «Арктик СПГ-2»

Проект «Ямал СПГ» успешно продвигается в арктическом регионе. Следующий в очереди проект «Арктик СПГ-2». Ожидается, что он будет введен в действие с 2023 г. Согласно этому проекту, на Гыданском полуострове будет производиться 19,8 млн тонн СПГ ежегодно. Корейская газовая корпорация заказывает ледоколы через корейскую верфь для перевозки СПГ и участвует в проекте «Арктик СПГ-2» за счет инвестиций в акционерный капитал. В 2017 г. потребление СПГ в Южной Корее составило 36,81 млн тонн. Если коэффициент собственного капитала Южной Кореи в этом проекте будет 5-15%, то эффект обеспечения данного проекта составит 2,7-8,1% (2,712~8,138 тонн) суточного потребления СПГ (100,849 тонн) [6].

Для пояснения транспортных расходов, связанных с импортом СПГ согласно проекту «Арктик СПГ-2», можно привести данные проекта «Ямал СПГ». Анализируя их, R. Shibasaki et al. (2018) показал, что при первом варианте стоимость транспортировки СПГ с Ямала до Южной Кореи крайне высокая – 61,9 долларов/м³, а годовой объем перевозок – самый большой и составляет 1,14 млн м³/судно по сравнению с другими альтернативами. А при втором варианте стоимость – 42,3 долларов/м³, годовой объем перевозок – 1,55 млн м³/судно, и второй вариант принесёт наибольшую выгоду [8].

Вариант 1: перевозки по СМП, осуществляемые в течение 4 месяцев, без скидки на проезд, курс рубля к доллару 60 рублей, цена на бункерное топливо 350 долларов за тонну.

Вариант 2: перевозки по СМП, осуществляемые в течение 12 месяцев, 50% скидка на проезд, курс рубля к доллару 80 рублей, цена на бункерное топливо 600 долларов за тонну.

Таблица 3

**Результат анализа транспортных расходов
(морские мили, долл./м³, 1000 м³/судно)**

С Ямала (Россия)	Ледовый класс	До Южной Кореи	Вариант 1		Вариант 2	
			Стоимость	Годовой объем	Стоимость	Годовой объем
через СМП	УЛА	5,288	61,9	1,140	42,3	1,559
через СК	УЛА	13,270	85,0	835	97,3	835

С Зебрюгге (Бельгия)	Ледовый класс	До Южной Кореи	Вариант 1		Вариант 2	
			Стоимость	Годовой объем	Стоимость	Годовой объем
через СМП	Л1	7,678	52,9	922	57,2	883
через СК	конвенцио нальный	11,010	50,7	885	60,0	885

Источник: [8].

Table 3

The result of the analysis of transportation costs (nmi, USD/m³, 1000 m³/vessel)

From Yamal (Russia)	Ice-class	To South Korea	Case 1		Case 2	
			Cost	Annual volume	Cost	Annual volume
via NSR	ARC7	5,288	61.9	1,140	42.3	1,559
via SC	ARC7	13,270	85.0	835	97.3	835

From Zeebrugge (Belgium)	Ice-class	To South Korea	Case 1		Case 2	
			Cost	Annual volume	Cost	Annual volume
via NSR	ARC4	7,678	52.9	922	57.2	883
via SC	conventional	11,010	50.7	885	60.0	885

Source: [8].

Заключение

Южная Корея сильно зависит от нефти с Ближнего Востока, поэтому необходимо диверсифицировать цепочку поставок нефти и, как следствие, интерес к энергоресурсам СМП неизбежно возрастает. Экспорт сырой нефти, древесины, угля и др. будет увеличиваться в соответствии с будущими проектами. В перевод с 2012 по 2013 г. морские судна выполняли рейсы по СМП через морские порты и грузы доставлялись в разные города Южной Кореи. После 2013 г. крупные корейские компании реализовали доставку грузов по СМП, но прекратили деятельность из-за нехватки кораблей, рабочей силы и спроса для проекта СМП.

В этом исследовании была показана целесообразность и эффективность грузопотоков через СМП и СК. С коммерческой точки зрения, использование СК выгоднее. Маршрут по СМП обременен высокой платой за ледокольные работы. Но если транспортные расходы будут снижены, а также большие контейнеровозы смогут проплывать в соответствии с технологическим

прогрессом и таянием Арктики, СМП имеет достаточный потенциал в качестве эффективного альтернативного маршрута.

Ранее у Южной Кореи была возможность активно участвовать в проекте «Ямал СПГ», но вместо этого страна импортировала 15 ледоколов в Россию. На тот момент отсутствовала поддержка участия в проекте со стороны правительства и корейских компаний, поэтому трудно было считать проект «Ямал СПГ» привлекательным для инвестиций исходя из экономических затрат. По результатам исследования Korean Maritime Institute (2018), при участии в проекте «Арктик СПГ-2» Южная Корея может расширить свою деятельность в портовой инфраструктуре, внутренних перевозках России, участвовать в диверсификации энергетики за счет стабильных поставок СПГ и продвижении технологии судостроения [6].

Итак, участие в проекте «Арктик СПГ-2» будет путем демонстрации готовности для реализации планируемых экономических проектов сотрудничества между Южной Кореей и Россией.

Список литературы / References

1. A Study on demand analysis of ship operation in the Arctic Shipping Route and transport infrastructure // Ministry of Oceans and Fisheries. – 2020. – 33 p.
2. Chul-hwan Han. Economic Feasibility on the Northern Sea Route: The Case of Container Shipping // International Journal of Shipping and Transport Logistics. – 2011. – Vol. 27. – № 4. – Pp. 590-598.
3. ISSUE PAPER // Institute of Russian Studies, Hallym University. – 2016. – № 17. – Pp. 56-67.
4. Jae-jin Kim, Kyoung-nam Kim. Gangwon-do Strategies in the Arctic Passage Era // Research Institute for Gangwon. – 2012. – Pp. 51-53.
5. Liu M. & Kronbak J. Potentials for Trans-Arctic Shipping // Journal of Nordregio. – 2008. – № 3. [Электронный ресурс]. URL: <https://archive.nordregio.se/en/Metameny/About-Nordregio/Journal-of->

Nordregio/2008/Journal-of-Nordregio-no-3-2008/index.html (дата обращения: 23.03.2021).

6. Min-su Kim, Jeon-gin Jang, Young-seok Choi, Ji-hye Kim, Seul-gi Lee. A Study on South Korea's Participation Options in the Russian Arctic LNG-2 Project. Korean Maritime Institute, 2018. – 114 p.

7. Northern Sea Route Information Office. Transit statistics 2012-2013 // [Электронный ресурс]. URL: <https://arctic-lio.com/> (дата обращения: 02.04. 2021).

8. Shibasaki R. et al. How do the new shipping routes affect Asian liquified natural gas markets and economy? Case of the Northern Sea Route and Panama Canal expansion // Maritime Policy & Management. – 2018. – Vol. 45. – № 4. – Pp. 561-566.

9. Research trend analysis on NSR // Korean Maritime Institute. – 2021. – Vol. 175. – Pp. 2-4.

10. Sung-woo Lee, Yun-hee Hwang. Possible Business Models Using the NSR: South Korea's Perspective // International Journal of Maritime Affairs and Fisheries. – 2015. – Vol. 7. – Pp. 35-37.

11. Verny J., Grigentin Ch. Container shipping on the Northern Sea Route // International Journal of Production Economics. – 2009. – Vol. 122. – № 1. – Pp. 107-117.

©Нам Донкю, 2021 г.

МЕЖДУНАРОДНЫЙ БИЗНЕС

Китайские ПИИ за рубежом: современные тенденции

*Асланова Аиша Сахиб кызы,
Российский университет дружбы народов (РУДН),
117198, г. Москва, ул. Миклухо-Маклая, д. 6*

В статье рассматривается состояние инвестиционной деятельности КНР за рубежом. Автором проведен анализ объема, структуры и географии оттока прямых иностранных инвестиций (ПИИ) из Китая за рубеж в последние годы. Выявлены особенности их региональной, отраслевой структуры и форм осуществления. Рассмотрены особенности экономических и инвестиционных отношений КНР с ЕС и США. Проанализированы внешние и внутренние экономические факторы влияния на потоки исходящих китайских иностранных инвестиций в те или иные отрасли и регионы. Выявлены возможные причины сокращения китайских прямых иностранных инвестиций в экономику США.

Ключевые слова: прямые иностранные инвестиции, Китай, Европа, США, экономические санкции.

JEL коды: F210, H540.

Chinese FDI Abroad: Current Trends

*Aslanova Aisha Sahib kyzy,
Peoples' Friendship University of Russia (RUDN University),
117198, Moscow, Miklukho Maklaya str., 6*

The article examines the state of the PRC's investment activities abroad. The author analyzes the volume, structure and geography of the outflow of foreign direct investment (FDI) from China abroad in recent years. The features of their regional, sectoral structure and forms of implementation are revealed. The features of economic and investment relations of the PRC with the EU and the USA are considered. The external and internal economic factors of influence on the flows of outgoing Chinese foreign investment in certain industries and regions are analyzed. Possible reasons for the reduction of Chinese foreign direct investment in the US economy are identified.

Key words: foreign direct investment, Europe, USA, economic sanctions.

Введение

Инвестирование в мировую экономику стало одним из приоритетных направлений для Китая. За последние 5 лет объем ПИИ менялся от рекордно высоких значений в 2016 г. до рекордно низких в последующие годы.

На изменения в инвестиционной среде влияли разные факторы, как внешние, так и внутренние. Внешние факторы связаны с ухудшением экономических отношений КНР со странами ЕС и с США. Причиной этого стали ограничения, введенные правительством Китая в целях защиты национальной безопасности, что впоследствии привело к блокировке некоторых сделок с китайскими компаниями. Вследствие торговой войны и взаимных санкций США и Китая также значительно сократился объем завершенных сделок с американскими компаниями.

Действия внутренних факторов связаны с резким ростом экспорта прямых зарубежных инвестиций. Реакцией государства на это стало принятие ряда жестких контролирующих мер. Причиной этого стало учащение нелегального вывоза капитала из Китая, который совершался под видом прямых иностранных инвестиций. В декабре месяце 2017 г. Государственным комитетом по делам развития и реформ КНР был опубликован документ под названием «Административные меры по управлению иностранными инвестициями китайских компаний».

Целью статьи является выявление основных направлений китайских инвестиций, их структуры и объемов, а также выявление причин и факторов существующих тенденций. Для достижения цели будут выполнены такие задачи, как анализ стоимостной динамики китайских прямых иностранных инвестиций, выявление основных стран-реципиентов китайских ПИИ. Также будут рассмотрены изменения в отраслевой структуре направлений ПИИ из Китая.

Обзор литературы

Астахова Е.В. и Чжэ Ван рассматривают основные современные направления политики инвестиционной привлекательности КНР [1].

Буданцева Ю.И. [2] в своей работе говорит об инвестиционной политике, проводимой в Китае, определяющей высокие темпы экономического роста и социальных изменений в стране. За последнее десятилетие Китай нарастил объемы инвестирования в экономику других стран.

Главные достоинства и недостатки китайской модели экономического роста, а также причины неизбежного замедления темпов роста рассматривал в своей работе Гринин Л.Е. [3].

Основной базой для статистической информации научного исследования послужили данные официальных сайтов ЮНКТАД [5] и ОЭСР [6], а также официальные статистические сайты Китайской народной республики.

Стоимостная динамика китайских ПИИ

Роль Китая как иностранного инвестора с каждым годом возрастает, и китайские ПИИ приобретают все более значительное место в мире (рис. 1).

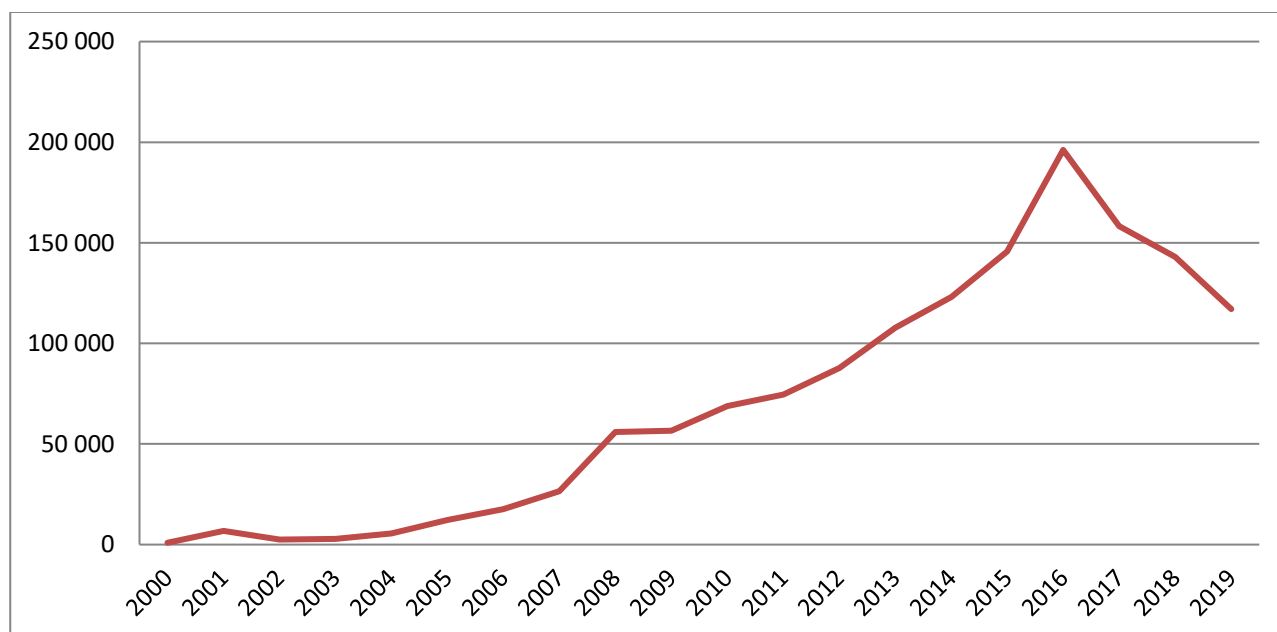


Рис. 1. Отток ПИИ из Китая в 2000-2019 гг., млн долл. США.

Fig. 1: FDI outflow from China in 2000-2019, USD million.

Источник: составлено автором по данным UNCTAD [5].

Source: compiled by the author according to UNCTAD [5].

С 2016 г. инвестиционная деятельность компаний Китая за рубежом развивается неоднозначно. В 2016 г. максимальный объем ПИИ был зафиксирован в рамках стратегии «выхода за рубеж», а в последующие годы наблюдается спад оттока прямых зарубежных инвестиций. Такое резкое сокращение в основном было результатом ужесточения мер регулирования, принятых правительством Китая для контроля потоков капитала. Растущие опасения по поводу безопасности в зарубежных странах также оказали сдерживающее влияние на потоки ПИИ из Китая.

Помимо внутренних факторов, повлияли и внешние факторы, например, общее ухудшение отношений Китая с США и странами ЕС, то есть важнейшими инвестиционными партнёрами и рынками, в которых Китай наиболее заинтересован. Эта проблема также проявилась после ограничения сделок с китайскими предприятиями в целях защиты национальной безопасности.

Эти события оказали сильное влияние на инвестиции китайских государственных предприятий, которые упали до примерно десяти процентов от общего притока китайских ПИИ в США и Европейский Союз, по сравнению с гораздо более высокими уровнями в прошлом. Несмотря на резкое сокращение потоков ПИИ, основной капитал китайских ПИИ за границу в последние годы значительно вырос и достиг более двух триллионов долларов США в 2019 г. (рис. 2).

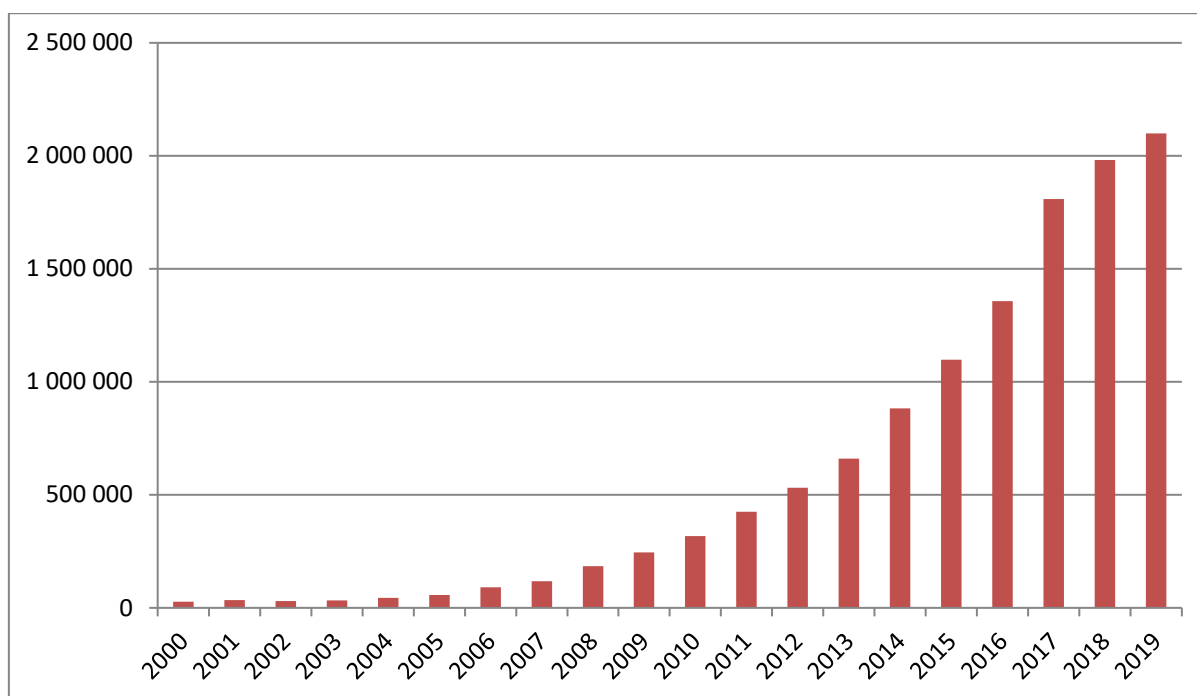


Рис. 2. Накопленные китайские ПИИ за рубежом в 2000-2019 гг., млн долл. США.

Fig. 2: Stock of Chinese FDI abroad in 2000-2019, USD mln.

Источник: составлено автором по данным [5].

Source: compiled by the author according to [5].

В 2016-2020 гг. инвестиционная деятельность китайских компаний за границей развивается с некоторыми особенностями, которые ранее не влияли в такой сильной степени на объемы вывозимого из страны капитала. Одна из таких особенностей в 2016 г. – очень высокие темпы роста экономики страны, увеличившиеся за год в три раза, что привело к росту ПИИ более чем на 50 млрд долл. США и достигли 196,1 млрд долл. США, что стало рекордом [1].

Основные страны-реципиенты китайских инвестиций

По данным официального сайта статистического бюро Китайской народной республики, главным реципиентом китайских инвестиций в 2019 г. был Азиатский регион, а именно Гонконг и Сингапур. На эти две зоны приходится почти 60% всех исходящих накопленных инвестиций Китая, и

изменения в этих зонах сильно влияют на динамику объема инвестиций в общем (рис. 3).

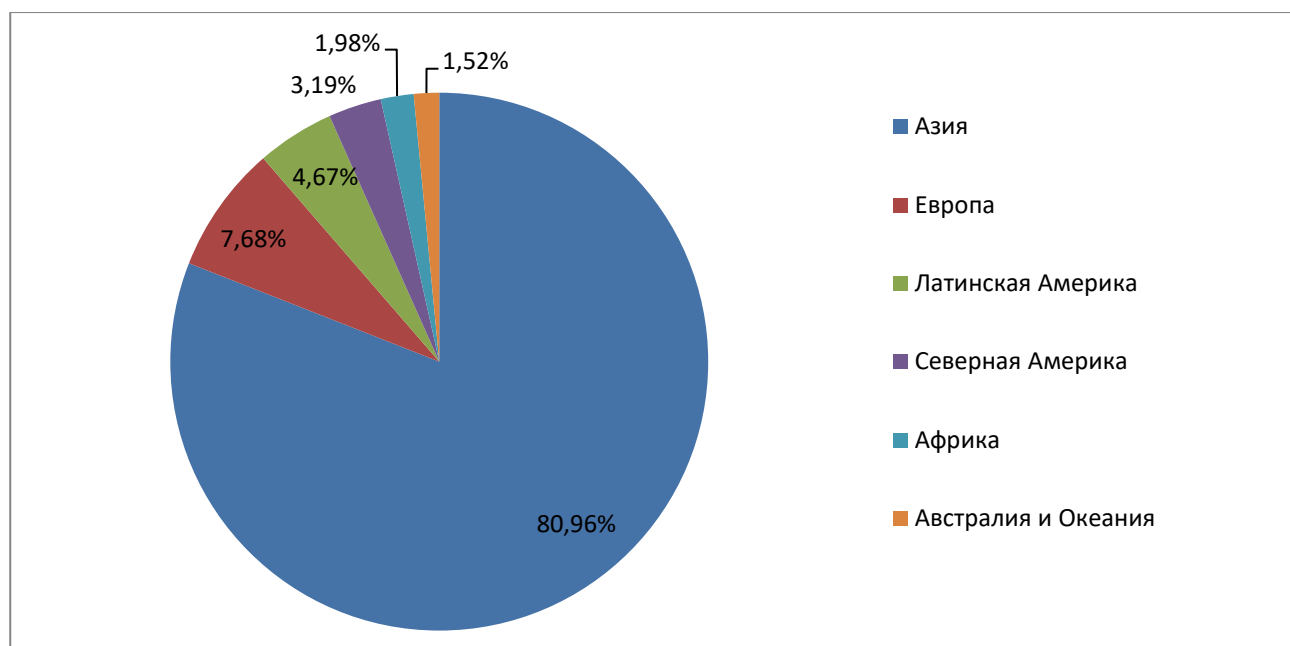


Рис. 3. Распределение оттока китайских ПИИ по регионам в 2019 г., проценты.

Fig. 3: Distribution of Chinese FDI outflows by region in 2019, percent.

Источник: составлено автором по данным [7].

Source: compiled by the author according to [7].

Другими немаловажными зонами являются страны Европы и Америки, ведь именно на этих рынках заключаются сделки, которые связаны с новейшими передовыми технологиями.

Отношения США и КНР за последние годы находятся в нестабильном и неоднозначном состоянии. В 2016 г. инвестиции Китая в США достигли рекордных 17 млрд долл., что стало абсолютным рекордом. Но за последующие годы последовало снижение темпов инвестирования, причиной чего стала та же торговая война между Китаем и США и взаимные санкции двух крупнейших держав современности (рис. 4).

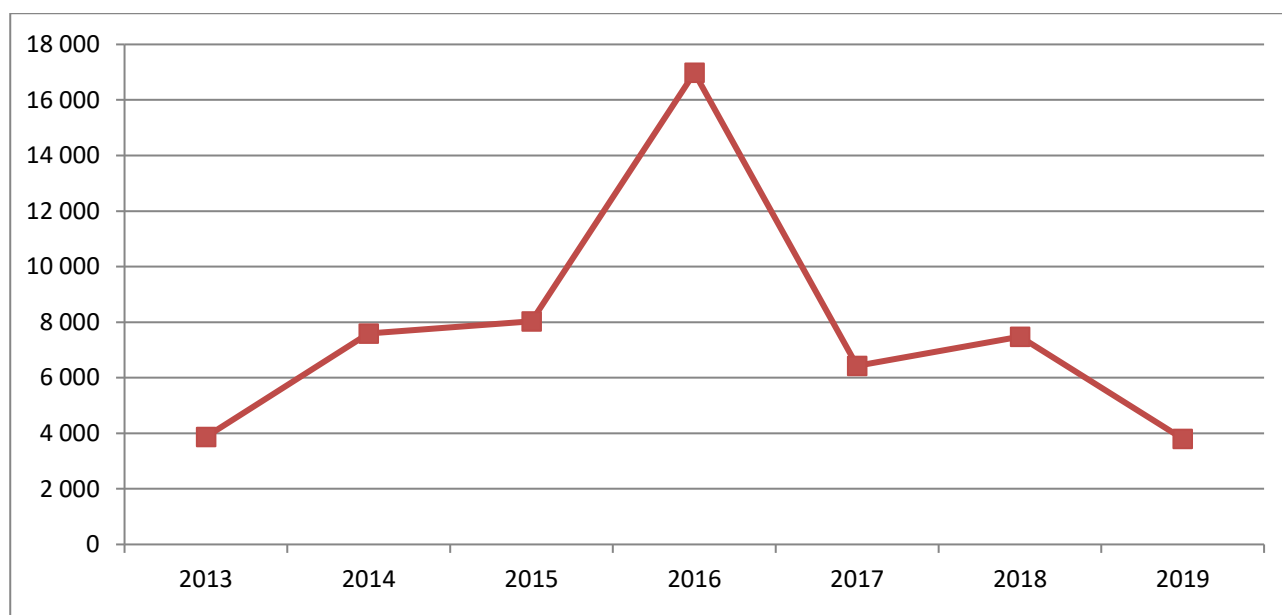


Рис. 4. Объем китайских инвестиций в США в 2013-2019 гг., млн долл. США.

Fig. 4: The volume of Chinese investments in the USA in 2013-2019, USD million.

Источник: составлено автором по данным [7].

Source: compiled by the author according to [7].

Помимо взаимных санкций с США, КНР ужесточил меры по инвестированию за рубеж. Причиной этого стало учащение нелегального вывоза капитала из Китая, который совершался под видом прямых иностранных инвестиций. По данным ЮНКТАД, в 2016 г. был зафиксирован рекордный отток капитала, что привело страну к сложной финансовой ситуации.

Таким образом, резкому росту экспорта прямых зарубежных инвестиций способствовала внутренняя экономическая ситуация. И реакцией государства стало принятие ряда жёстких контролирующих мер. В декабре месяце 2017 г. Государственным комитетом по делам развития и реформ КНР был опубликован документ под названием «Административные меры по управлению иностранными инвестициями китайских компаний». Новый нормативный акт был призван «оптимизировать инвестиционные услуги за границу, усилить контроль внешней деятельности по инвестированию, содействовать устойчивому и здоровому развитию иностранных инвестиций, защищать национальные интересы и государственную безопасность».

Отраслевая структура китайских инвестиций за рубежом

После принятия этого закона под контроль были взяты такие отрасли, как гостиничный бизнес, кинотеатры, спорт, а также сектор развлечений. В 2013 г., когда Китай еще не набрал обороты и темпы роста экономики не были очень высокими, преобладал такой сектор, как промышленное производство. Но в 2019 г. инвестиции из Китая уходили в большей степени в такие сектора экономики, как лизинг и бизнес-услуги, финансовое посредничество, оптовая и розничная торговля и промышленное производство (рис. 5, рис. 6).

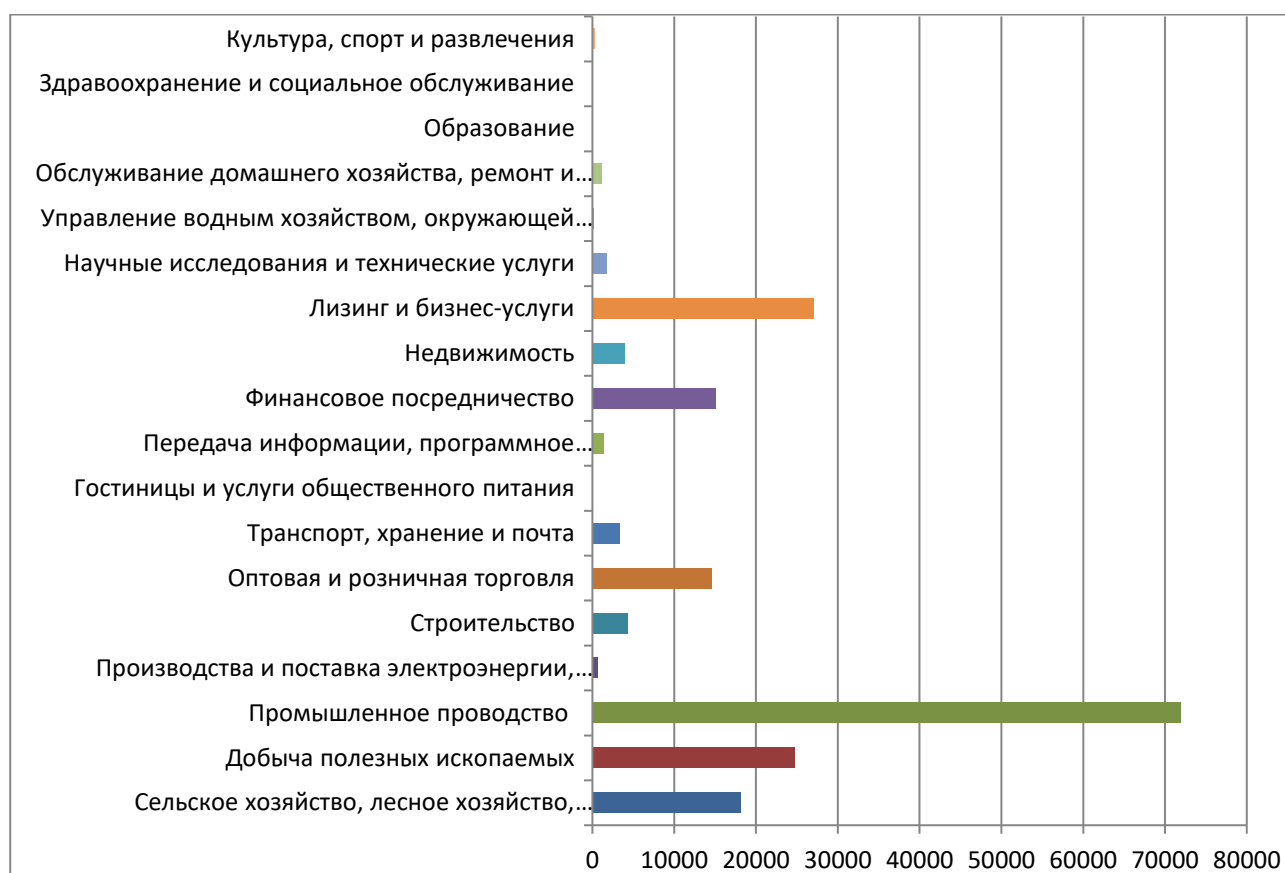


Рис. 5. Отток китайских инвестиций по отраслям в 2013 г., млн долл. США.

Fig. 5: Outflow of Chinese investments by industry in 2013, USD million.

Источник: составлено автором по данным [7].

Source: compiled by the author according to [7].



Рис. 6. Отток китайских инвестиций по отраслям в 2019 г., млн долл. США.

Fig. 6: Outflow of Chinese investments by industry in 2019, USD million.

Источник: составлено автором по данным [7].

Source: compiled by the author according to [7].

Заключение

Негативные тенденции, проявляющиеся в отношении китайских предприятий в странах ЕС, прежде всего оказали влияние на количество сделок и на их объемы. По данным берлинского Института китайских исследований Mercator Institute for China Studies (MERICS) и американской консалтинговой фирмы Rhodium Group, объемы завершенных сделок в ЕС падают уже 3 года подряд: с рекордного уровня 37,3 млрд евро в 2016 г. до 11,7 млрд евро в 2019 г. Таким образом, за 3 года общий объем сделок Китая со странами ЕС сократился больше, чем в 3 раза [4].

Но помимо негативного аспекта есть и позитивная тенденция. Например, появляются новые проекты, то есть инвестиции greenfield. В 2019 г. около 5% от общего объема исходящих инвестиций пришлось на сделки «с нуля» [5].

Несмотря на некоторые серьезные разногласия, инвестиционный рынок Европы остается для Китая наиболее привлекательным по некоторым причинам. Например, наличие передовых технологий, обширные корпоративные сети, крупнейший в мире единый рынок, известные бренды, а также стабильная политическая, правовая, нормативная среда. Эти факторы будут оставаться актуальными для КНР в долгосрочной перспективе, что поможет увеличить объем экспорта ПИИ в дальнейшем.

США – еще одно значимое инвестиционное поле для Китая. На фоне торговой войны между США и КНР, ужесточения американских касательно зарубежных инвестиций, а также строгого контроля Китаем экспорта инвестиций, ожидаемо было сокращение ПИИ со стороны Китая в Штаты. Согласно ежегодному анализу Baker McKenzie совместно с Rhodium Group, в 2019 г. объем китайских инвестиций в целом в Северной Америке достиг минимальной отметки за десятилетие и приравнялся к 4,5 млрд долл. США, упав на 27% по сравнению с 2018 г. [6].

Некоторые ограничения и санкции сохраняются до сих пор, и этот фактор является одним из определяющих факторов сокращения инвестиционного потока из Китая в 2017—2020 гг.

Литература

1. Астахова Е.В., Чжэ Ван. Современные направления политики инвестиционной привлекательности КНР // Азимут научных исследований: экономика и управление. – 2017. – Т.6. – №2 (19). – 20-24.
2. Буданцева Ю.И. Инвестиционная политика Китая // Молодежь и наука: шаг к успеху. – Курск: Университетская книга, 2019. – С. 49-53.

3. Гринин Л.Е. Китайская модель и перспективы лидерства Китая в мире // Век глобализации. – 2012. – № 2(10). – С. 43-61.
4. Терентьева Т.Г. Инвестиционная деятельность китайских компаний за рубежом в годы 13-й пятилетки (2016-2020) // Экономика КНР в годы 13-й пятилетки (2016-2020). – М.: Институт Дальнего Востока РАН, 2020. – С. 277-289
5. United Nations Conference on Trade and Development (UNCTAD) [Электронный ресурс]. URL: <https://unctad.org> (дата обращения: 19.03.2021)
6. Organization for Economic Co-operation and Development (OECD) [Электронный ресурс]. URL: <https://data.oecd.org/fdi/outward-fdi-flows-by-partner-country.htm> (дата обращения: 17.03.2021)
7. China Statistical Yearbook, 2020 [Электронный ресурс]. URL: www.stats.gov.cn/tjsj/ndsj/2020/indexeh.htm (дата обращения: 17.03.2021)
8. Chinese FDI in Europe, 2019. Update. Special Topic: Research Collaborations. Mercator Institute for China Studies, Rhodium Group [Электронный ресурс]. URL: www.merics.org/en/papers-on-china/chinese-fdi-in-europe-2019 (дата обращения: 19.03.2021)
9. Chinese Investment in Europe and North America Hits 9-Year Low; Signs of Recovery for 2020 [Электронный ресурс]. URL: www.bakermckenzie.com/en/newsroom/2020/01/chinese-investment-in-europe-na (дата обращения 19.03.2021)

References

1. Astahova E. V., Chzhje Van. Sovremennye napravleniya politiki investitsionnoy privlekatel'nosti KNR [Modern directions of the policy of investment attractiveness of the PRC]. Azimut nauchnyh issledovaniy: ekonomika i upravlenie, 2017, Vol.6, №2 (19), pp.20-24.
2. Budanceva Yu.I. Investitsionnaya politika Kitaya [China's investment policy]. Molodezh' i nauka: shag k uspehu. Kursk: Universitetskaya kniga, 2019, pp. 49-53.

3. Grinin L.E. Kitajskaya model' i perspektivy liderstva Kitaya v mire [The Chinese Model and Prospects for China's Leadership in the World]. Vek globalizatsii, 2012, № 2(10), pp. 43-61.
4. Terentieva T.G. Investitsionnaja deyatel'nost' kitayskih kompaniy za rubezhom v gody 13-j pyatiletki (2016-2020) [Investment activity of Chinese companies abroad during the 13th five-year plan (2016-2020)]. Ekonomika KNR v gody 13-j pyatiletki (2016-2020). Moscow: Institute of the Far East of the Russian Academy of Sciences, 2020, pp. 277-289.
5. United Nations Conference on Trade and Development (UNCTAD). Available at: <https://unctad.org/> (accessed: 19.03.2021)
6. Organization for Economic Co-operation and Development (OECD). Available at: <https://data.oecd.org/fdi/outward-fdi-flows-by-partner-country.htm> (accessed: 17.03.2021)
7. China Statistical Yearbook 2020. Available at: www.stats.gov.cn/tjsj/ndsj/2020/indexeh.htm (accessed: 17.03.2021)
8. Chinese FDI in Europe, 2019. Update. Special Topic: Research Collaborations. Mercator Institute for China Studies, Rhodium Group. Available at: www.merics.org/en/papers-on-china/chinese-fdi-in-europe-2019 (accessed: 19.03.2021)
9. Chinese Investment in Europe and North America Hits 9-Year Low; Signs of Recovery for 2020. Available at: www.bakermckenzie.com/en/newsroom/2020/01/chinese-investment-in-europe-na (accessed: 19.03.2021)

© Асланова Аиша Сахиб кызы, 2021 г.

ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ**Рынок страхования в современных условиях**

**Клишина Юлия Евгеньевна,
Углицких Ольга Николаевна,
Волкодерова Валерия Юрьевна,**
Ставропольский государственный аграрный университет,
355017, г. Ставрополь, пер. Зоотехнический, 12

В данной статье рассмотрено состояние страхового рынка в Российской Федерации в современных условиях, включая рассмотрение имеющихся проблем. Изучен процесс глобализации рынка страховых услуг, а также роль государственного регулирования страховой деятельности. На основании проведенного анализа рынка страхования были рассмотрены перспективы его дальнейшего развития, а также предложены направления совершенствования рынка страховых услуг в Российской Федерации. В работе выделено несколько наиболее перспективных направлений, которые стоит внедрять в действующую модель страхования в России в современных условиях.

Ключевые слова: страхование, страховой рынок, проблемы страхования, услуги, перспективы развития.

JEL коды: G22.

Insurance market in modern conditions

**Klishina Yuliya Yevgenyevna,
Uglitskikh Olga Nikolayevna,
Volkoderova Valeriya Yurievna,**
Stavropol State Agrarian University,
355017, Stavropol, per. Zootechnical, 12

This article examines the state of the insurance market in the Russian Federation in modern conditions, including the consideration of existing problems. The process of globalization of the insurance market is studied, as well as the role of state regulation of insurance activities. Based on the analysis of the insurance market, the prospects for its further development were considered, as well as directions for improving the insurance market in the Russian Federation were proposed. The paper highlights some of the most promising areas that should be implemented in the current model of insurance in Russia in modern conditions.

Keywords: insurance, insurance market, insurance problems, services, development prospects.

Страхование является одним из основных секторов экономики в тех странах, где хорошо развита экономика. Страховой рынок представляет собой сферу формирования предложения и спроса на страховые услуги. Страховой рынок — особая социально-экономическая среда, определенная сфера финансовых отношений, где страховая защита выступает объектом купли-продажи, в то время как на нее формируется спрос и предложение

В Российской Федерации страховой рынок включает в себя сложную систему с различными взаимосвязями между его участниками, которые оказывают влияние на ее социально-экономическое развитие.

Важное значение для страхового рынка имеет государственное регулирование деятельности страхования, которое предполагает обязательное лицензирование, а также контроль над обеспечением финансовой устойчивости страховых компаний.

Таблица 1

Динамика страхового рынка

	2016	2017	2018	2019	2020
Страховые взносы по страхованию жизни (млрд руб)	216	332	452	409	431
Страховые взносы по видам деятельности, иным чем страхование жизни (млрд руб)	965	947	1027	1072	1108

Источник: [1].

Table 1

Dynamics of the insurance market

	2016	2017	2018	2019	2020
Life insurance premiums	216	332	452	409	431
Insurance premiums for activities other life insurance	965	947	1027	1072	1108

Источник: [1].

По данным таблицы, можно сделать вывод, что в течение анализируемого периода динамика рынка страхования в 2020 г. увеличилась по сравнению с 2016 г. Российский страховой рынок вырос в 2020 г., несмотря на снижение экономической активности, которая была вызвана пандемией. Страховые взносы по страхованию жизни в 2020 г. составляли 431 млрд рублей, а в 2016 г. – 216 млрд рублей. Темп роста составил около 50%. Касаясь страховых взносов по видам и иным видам деятельности, чем страхование жизни, темп роста в 2020 г. по сравнению с 2016 г. составил 14%. Во втором квартале 2020 г. вследствие ухудшения эпидемической ситуации наблюдалось временное сокращение объемов собранных премий, но мере улучшения ситуации данные показатели увеличились.

Пандемия в 2020 г. оказала негативное влияние среди важных сегментов страхового рынка на рынок ДМС, так как произошло уменьшение доходов населения, при этом произошла оптимизация маленьких расходов, которые были компенсированы ростом расходов крупными организациями на страхование здоровья своих сотрудников.

Рост взносов по страхованию жизни и здоровья заемщиков продолжился вслед за восстановлением спроса на заемные средства со стороны физических лиц после его временного снижения во II квартале. По итогам 2020 г. объем взносов по страхованию жизни заемщиков составил 94,5 млрд руб., по страхованию от несчастных случаев и болезней (большая часть которого приходится на страхование жизни и здоровья заемщиков) – 202,4 млрд рублей.

Прибыль рынка страхования в Российской Федерации в 2020 году выросла и составила 247,5 млрд рублей. Данное увеличение связано с ростом доходов от инвестиционной деятельности.

За 2020 г. в рентабельности капитала российских страховщиков произошло уменьшение, но ее значения остались максимальными (около 30%) среди основных сегментов финансовой системы России. Страховщики прошли довольно серьезный и сложный экономический период с достаточно хорошими показателями, сохранив при этом запас финансовых ресурсов. При этом

в структуре прибыли российских страховщиков в 2020 г. выросла доля чистых доходов от инвестиционной деятельности за счет переоценки валютных активов.

Таблица 2

Динамика взносов по крупнейшим видам страхования

Вид страхования	Взносы, млрд руб		Темпы прироста взносов, %	Абсолютный прирост, млрд руб
	2020	2019		
Страхование жизни	431	409	5,2	21
ОСАГО	220	215	2,4	5
Страхование от несчастных случаев и болезней	202	187	8,0	15
ДМС	184	181	-2,0	-4
КАСКО	175	171	2,9	5
Страхование прочего имущества юридических лиц	113	103	9,5	10
Страхование прочего имущества граждан	72	72	-0,3	0
Страхование финансовых рисков	27	30	-9,2	-3
Страхование грузов	20	22	-7,8	-2
Страхование ответственности за причинение вреда третьим лицам	19	16	17,6	3
ОГЛС	17	16	7,3	1
Страхование предпринимательских рисков	16	15	6,0	1
Сельскохозяйственное страхование	8	6	43,0	2
Прочие виды страхования	42	39	6,8	3
Рынок в целом (life + non-life)	1 539	1 481	3,9	58
Non-life-страхование	1 108	1 072	3,4	36

Источник: [2]

Table 2

Dynamics of contributions for the largest types of insurance

Type of insurance	Contributions, bln rubles		Contribution growth rate	Absolute growth, bln rubles
	2020	2019		
Life insurance	431	409	5,2	21

СТР	220	215	2,4	5
Accident and disease insurance	202	187	8,0	15
VMI	184	181	-2,0	-4
Car insurance insurance	175	171	2,9	5
Insurance of other property of legal entities	113	103	9,5	10
Insurance of other property of citizens	72	72	-0,3	0
Financial risk insurance	27	30	-9,2	-3
Cargo insurance	20	22	-7,8	-2
Liability insurance for damage to third parties	19	16	17,6	3
OGLS	17	16	7,3	1
Business risk insurance	16	15	6,0	1
Agricultural insurance	8	6	43,0	2
Other types of insurance	42	39	6,8	3
The market as a whole (life + non-life)	1 539	1 481	3,9	58
Non-life-insurance	1 108	1 072	3,4	36

Источник: [2].

По данным таблицы, приходим к следующему выводу. В 2020 г. по сравнению с 2019 г. основная часть взносов по крупнейшим видам страхования увеличилась. Касаясь первого квартала 2020 г. можно сказать, что рынок ОСАГО увеличился на 2,4%, при этом предпосылки для сокращения корпоративных видов отсутствовали. Во втором квартале 2020 г. началась пандемия и, как следствие, взносы по страхованию были снижены. Что касается рынка ОСАГО, то в нем произошло уменьшение на 12%. При этом главным фактором, оказавшим влияние на снижение объемов рынка моторного страхования, является рекордное снижение продаж новых автомобилей в апреле 2020 г. по сравнению с 2019 г., а также снижение реальных доходов населения и увеличение безработицы. Важную роль сыграло отсутствие необходимости в период пандемии предъявлять диагностические карты при заключении договора на обязательное страхование автогражданской ответственности. Данная норма была временно изменена в связи с карантином: документ о прохождении техосмотра клиентам, купившим ОСАГО во время пандемии, необходимо было

предоставить страховым компаниям до 1 ноября 2020. Существенное закрытие предприятий малого бизнеса оказало влияние на отрицательную динамику рынков корпоративного страхования. По оценкам специалистов, стоит говорить о двузначном снижении объема добровольного страхования [3].

Говоря о темпах роста взносов по страхованию наземного транспорта отметим, что они увеличились до 3,1 %. Самое негативное влияние на данный рынок оказали отрицательные результаты апреля-июня, когда произошло резкое уменьшение продаж новых автомобилей и выданных кредитов вследствие пандемии [3].

Следует отметить, что в 2020 г. наблюдалось повышение спроса страхователей на оформление полисов дополнительного медицинского страхования (ДМС). По итогам 2020 г. сегмент вырос на 3 млрд рублей. Оформление полиса является доказательством того, что клиенты заинтересованы в защите своих личных интересов.

Во втором квартале 2020 г. было падение объемов КАСКО, что связано с падением продаж автомобилей в связи с карантинными мерами, а также был «заморожен» бюджет некоторых организаций на добровольное страхование. Но после того, как произошло смягчение данных мер в конце мая, стал оживляться спрос уже на подержанные автомобили, и объем страховых взносов увеличился в 2020 г. по сравнению с 2019 г. на 2,9 %. Это частично компенсировало падение, но цена КАСКО на автомобили с пробегом ниже, чем на новые авто. Что касается рынка новых автомобилей, во время пандемии многие автосалоны перешли на онлайн режим продаж (с разной эффективностью, преимущественно в Москве), и при открытии дилерских центров начал ощущаться дефицит некоторых марок автомобилей, так как поставки автомобилей из Европы практически прекратились из-за закрытия автозаводов.

Говоря о страховании имущества юридических лиц отметим его хороший рост, который увеличился на 9,5 %. Он напрямую зависит от банковских кредитов, а также контрактов, которые подписаны ранее. Еще одной важной

причиной данного роста стало укрупнение страховых портфелей крупнейших страховщиков.

По итогам 2020 г. объем взносов по страхованию жизни заемщиков составил 94,5 млрд руб., по страхованию от несчастных случаев и болезней (большая часть которого приходится на страхование жизни и здоровья заемщиков) – 202,4 млрд рублей.

К важным задачам в целях развития страхового рынка можно отнести следующие:

- 1) необходимость повысить качество активов субъектов страховых отношений;
- 2) обеспечить устойчивость страховых компаний;
- 3) повысить уровень защиты прав потребителей страховых услуг, способом введения качественных требований к субъектам страхового рынка, которые соответствуют подходам риск-ориентированного надзора.

Рынок страхования в Российской Федерации в 2020 г. вырос, несмотря на снижение экономической активности, которая была вызвана пандемией. Но если смотреть на динамику по каждому кварталу, то в целом она была неравномерной и менялась в зависимости от экономической ситуации. Также кредитное страхование внесло основной вклад в запуск льготных программ кредитного страхования.

Также в 2020 г. произошло ускорение процесса цифровизации финансового рынка, а это, в свою очередь, дало возможность для развития страхового бизнеса. В условиях ограничения работы офисов произошло увеличение потребности оказания удаленных услуг. При этом в будущем ожидается развитие сервисов удаленного урегулирования убытков. Также возможно, что планируется увеличение популярности ситуативных продуктов страхования по прописке посредством информационно-телекоммуникационных сетей и заключение договоров в электронном виде, которое подразумевает оплату защиты страхования на определенный срок.

Динамика российского страхового рынка в 2021 г. определена следующими факторами:

1) адаптация продуктов страхования жизни под новые условия осуществления страховщиками инвестиционного или накопительного страхования жизни;

2) динамика кредитования населения. По прогнозам Банка России, темпы прироста кредитования могут увеличиться, что будет способствовать увеличению взносов по страхованию заемщиков;

3) динамика ставок депозитов;

4) динамика продаж новых автомобилей, которая, в свою очередь, зависит от доходов населения. Есть вероятность, что в 2021 г. объем рынка новых автомобилей сократится примерно на 5-7%.

Делая вывод, стоит отметить, что, производя оценку страхового рынка в России, в настоящее время выделяют один из главных положительных факторов, которым является появление его регулятора, которым является Центральный Банк России. Положительное развитие, которое связано с ростом и развитием страхования в России, соотносится с такими факторами, как: распространение страховыми организациями предложения оказания своих услуг через банки, которые получают дополнительный доход и, как следствие, заинтересованы в данном сотрудничестве. В будущем страховому рынку в Российской Федерации предстоит усиленное развитие в оставшееся время для того, чтобы подняться на уровень западных стран, чтобы он был не только конкурентом, но и партнером в каких-либо сферах жизнедеятельности.

Список литературы

1. Кудряшова А.А. Страхование дело в России на современном этапе // Научное обозрение: электронный журнал. – 2019. – №4. – С. 3-4.
2. Страхование / Под общ. ред. Е.Г.Князевой. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2019.

3. Огородникова Е.П., Лаптева Е.В. Антитеррористическая страховая деятельность в Российской Федерации и проблемы ее реализации // Евразийское Научное Объединение. – 2019. – №5. – С. 273-275.

Reference

1. Kudryashova A. A. Strakhovoye delo v Rossii na sovremennom etape [Insurance business in Russia at the present stage]. Nauchnoye obozreniye: elektronniy zhurnal, 2019, № 4, pp. 3-4.

2. Strakhovaniye [Insurance]. Ed. Knyazeva E.G. Ekaterinburg: Izdatelstvo Uralskogo universiteta, 2019.

3. Ogorodnikova E.P., Lapteva E.V. Antiterroristicheskaya strakhovaya deyatel'nost' v Rossiyskoy Federatsii i problemy yeyo realizatsii [Antiterrorist insurance activity in the Russian Federation and problems of its implementation], 2019, № 5, pp. 273-275.

© Клишина Юлия Евгеньевна, Углицких Ольга Николаевна, Волкодєрова Валерия Юрьевна, 2021 г.

Особенности систем страхования в разных странах

*Левчишина Анастасия Олеговна,
Российский университет дружбы народов (РУДН),
117198, г. Москва, ул. Миклухо-Маклая, д. 6*

В статье рассматриваются особенности рынка страхования в разных странах, анализируются актуальные тенденции, выявляются проблемы и перспективы страхового сектора, а также исследуется движение прямых инвестиций в сферу страхования и иностранных инвестиций на национальном страховом рынке. В заключении автор анализирует преимущества и недостатки систем страхования в разных странах, дает рекомендации по совершенствованию системы страхования в Российской Федерации.

***Ключевые слова:** Страхование, страховые премии, плотность страхования, глубина страхования, прямые инвестиции, участники страхового рынка.*

***JEL коды:** G220.*

Features of insurance systems in different countries

*Levchishina Anastasiya Olegovna,
Peoples' Friendship University of Russia (RUDN University),
117198, Moscow, Miklukho Maklaya str., 6*

Based on the consideration of key indicators of the global insurance market, the author analyzes the current trends, problems and prospects of the insurance sector, including the study of the movement of direct investment in insurance and foreign investment in the national insurance market. In conclusion, the author analyzes the advantages and disadvantages of insurance systems in different countries, gives recommendations for improving the insurance system in the Russian Federation.

***Keywords:** Insurance, insurance premiums, insurance density, insurance depth, direct investments, participants of the insurance market.*

Страхование представляет собой систему защиты имущественных интересов граждан, организаций и государства. Другими словами, оно выступает как один из способов обеспечения безопасно тех или иных социальных элементов и, следовательно, его можно охарактеризовать как необходимый элемент социально-экономической системы общества. Среди целей страхования можно выделить одну основную, которая объединяет в себе все функции страхования. Главной целью страхования является предоставление гарантии восстановления нарушенных имущественных интересов при возникновении неожиданных негативных событий, таких как природные, техногенные и другие явления. Важно отметить, что страховая деятельность приносит пользу государству за счет усиления и укрепления финансов государства. Большое значение имеет устойчивый и стабильный процесс поступления инвестиций, а страхование выступает стабильным источником долгосрочных инвестиций. Помимо этого, при возникновении различных негативных событий, которые были описаны выше, страхование берет на себя ответственность за компенсацию полученного в ходе «разрушающих» явлений ущерба. Таким образом, государство не тратит средства из государственного бюджета на данную задачу и не увеличивает расходы [1, с. 51].

Краткая история развития современного страхования

Предположительно термин «страхование» появился впервые в 1966 г. в результате крупномасштабного пожара в столице Великобритании – Лондоне. В результате природной катастрофы была подвержена разрушению огромная площадь земли, на которой располагалось около 70 тысяч объектов жилья. Большинство из них не имели страховки по причине невысокой популярности такой защиты имущества. Гражданин Великобритании – страны, в которой произошел пожар, – создал первое в мире страховое акционерное общество в 1681 г., заработав большие деньги на отстройке и последующей страховке домов на территории, пострадавшей от огня.

Позже, помимо обычного страхования, активное развитие началось в области морского страхования. К концу XVII в. Лондон укрепился как центр мировой торговли, что сильно поспособствовало быстрому развитию морского страхования [2]. В городе подписывалось множество договоров и соглашений касательно передачи рисков во время морских перевозок между различными компаниями и купцами. Еще одной причиной развития морского страхования стал удобный процесс переговоров между людьми, заинтересованными в страховании. Удобство этого процесса во многом обязано основанию в 1688 г. местным жителем Эдвардом Ллойдом кофейни на самой крупной улице Лондона (Тауэр-стрит), которая соединяла между собой деловые кварталы города с набережной Сен-Кэтрин.

Благодаря открытию кофейни появилось место, которое было удобно для всех купцов, предпринимателей и других людей, которые получили возможность обсуждать детали сделок в комфортной и располагающей к этому обстановке. Однако основатель заведения не ограничился лишь ведением бизнеса и, помимо ведения дел по управлению кофейней, активно помогал приходящим к нему людям советами касательно различных характеристик кораблей, составе команды, авариях и бедствиях. Удобное расположение и высокая компетенция Эдварда Ллойда стали причиной того, что заведение стало площадкой, на которой регулярно происходило заключение договоров страхования. Со временем маленькое кафе превратилось в целую корпорацию. Ответственность по договорам страхования членам синдикатов Ллойда, которые работали напрямую со страховыми брокерами по очень широкому списку возможных рисков.

Что касается США, то в стране на активное развитие института страхования повлияла активная деятельность филиалов и отделений страховщиков из Великобритании [3, с. 13]. Самое первое в стране специализированное общество страхования жизни было образовано в 1759 г. Между акционерными обществами и обществами взаимного страхования существует важное различие. Действия первых ограничены интересами

держателей акций. Общества взаимного страхования принадлежат самим страхователям, поэтому капитал таких обществ состоит из страховых взносов, которые уплачиваются самими страхователями [4, с. 91].

В 1810-е гг. страхование стало распространяться и в другие страны. Сильный прорыв произошел после окончания военных действий в Европе и США в 1815 г., после чего стали активно формироваться новые торговые пути. Точки и центры страхования появились во многих странах, таких как Австралия, Новая Зеландия, страны Латинской Америки, Азии и Африки.

Стоит отметить, что в России [5] процесс развития и внедрения страхования происходил более медленно и сложно, чем в Великобритании и США. Даже несмотря на то, что ряд специалистов говорит о том, что «Русская Правда» – памятник древнерусского права XI века – содержит нормы в отношении материального возмещения вреда общиной (вервь) в случае убийства. 1786 год считается официальной датой появления в России института страхования [4, с. 75].

В 1900-х гг. страховая деятельность получила очень сильную популярность и распространение, что стало причиной активной национализации и государственной монополии страхового сектора. В результате такого резкого и быстрого развития становилось все более заметным сильное отставание отечественного страхового рынка от передовых держав [2].

Если говорить о современном состоянии страховой сферы, то важно отметить склонность к монополизации страхового бизнеса и концентрации капитала в данной сфере. Особенно это характерно для индустриально развитых стран Запада.

Одним из определений страхования является формулировка, в рамках которой страхование определяется как интегрированная форма финансовой деятельности. Но важно учитывать, что каждое государство обладает индивидуальными особенностями страхового рынка. Рассмотрим эти особенности разных стран ниже.

США

На сегодняшний день США обладает самым развитым страховым рынком. Страховые монополии США обладают большими размерами и влиянием, из-за чего имеют доступ к контролю примерно половины всего страхового рынка развитых мировых стран. Благодаря такой большой доле страхового рынка в экономике страны, он способен предоставить гражданам большое количество рабочих мест. Являясь одним из крупнейших работодателей страны, страховой рынок предоставляет трудоустройство 27% всех занятых в финансовом секторе. В абсолютном выражении число сотрудников страховой сферы составляет 2,8 млн человек. Оно включает в себя представителей различных специальностей: аварийных комиссаров, актуариев, андеррайтеров, а также специалистов отдела кадров, менеджеров по связям с общественностью, финансовых аналитиков и т.д. В 2019 г. Национальной ассоциацией страховых комиссаров было проведено исследование, в рамках которого было определено количество страховых компаний в США (включая округ Колумбия, Пуэрто-Рико, Американские Виргинские о-ва, Северные Марианские о-ва, Гуам и Американское Самоа). Их число составило 5 977 организаций, 2 538 из которых приходились на страховщиков имущества и гражданской ответственности.

Одной из особенностей страховой сферы в США является наличие в каждом из штатов собственных законов и собственных органов надзора. Это обусловлено отсутствием единого федерального закона и единых контролирующих органов в страховой деятельности. Следовательно, в каждом штате существуют свои законы и свои органы надзора в этой сфере [6, с.268].

Существует классификация, которая разделяет существующие в стране страховые компании на два вида:

- 1) акционерные общества;
- 2) общества взаимного страхования.

Третий возможный вид страховых компаний (государственные страховые компании) в стране отсутствует. Как известно, ценные бумаги, принадлежащие страховым акционерным обществам имеет возможность купить абсолютно

каждое физическое или юридическое лицо. Граждане и предприятия на территории США нередко прибегают к услугам посредников – страховых брокеров и андеррайтеров. Контроль за деятельностью страховых компаний преимущественно осуществляют консалтинговые компании. Они регулярно (каждый квартал) выкладывают в открытый доступ полученные ими результаты проверки. В них описываются надежность и платежеспособность страховых компаний, предоставляющих свои услуги на рынок. Антимонопольные законы в страховой сфере в стране не применяются.

Можно выделить несколько видов страхования, которые предлагаются компаниями. К ним относятся:

1. бекифиты (медицинское и сберегательное страхование, страхование жизни, здоровья, пенсии, и т. п.);
2. коммерческое страхование;
3. страхование имущества граждан.

Область медицинского страхования достойна отдельного рассмотрения. Эта сфера преимущественно состоит из частных страховых компаний и государственных программ. Страховщики имущества тоже принимают медицинские риски, однако это происходит значительно реже. Государственная программа медицинского страхования включает в себя определенные группы лиц: малоимущих, безработных, инвалидов, людей старше 65-ти лет и детей. Вопросы с перестрахованием обычно решаются индивидуально и поэтому выделяются в отдельную группу.

Как уже говорилось выше, США обладают одной из самых широких и развитых страховых сфер в мире. Исходя из этого, США являются лидерами по подписанной страховой премии. Государство предоставляет около 29% мирового объема страховых взносов, что является очень большой долей. Например, в 2019 г. США получили премии-нетто в сфере страхования жизни размером в районе 560 млрд долл., или 47% общей суммы страховых взносов.

Ведущей целью страховых компаний выступает достижение стабильной сохранности и увеличения доверенных финансов при помощи инвестирования.

Такие инвестиции занимают третье место по значимости своего влияния в области финансового контроля над промышленными корпорациями, уступая коммерческим и инвестиционным банкам.

Страховые компании в процессе своей деятельности выполняют ряд функций:

1. предоставление займов и кредитов;
2. чековое обслуживание клиентов;
3. эмитирование кредитных карточек;
4. проведение операций с недвижимостью;
5. проведение операций с ценными бумагами;
6. управление капиталом и имуществом по поручению клиентов.

Заслуги страхования невозможно переоценить. Благодаря страховой деятельности стали возможными множество проектов. Например, самый дорогой проект за всю историю существования США (стоимостью более 14 млрд долл.) – Большой Бостонский туннель (Big Dig), – был построен благодаря институту страхования. Он был построен при участии нескольких тысяч человек. При строительстве были задействованы 150 генеральных подрядчиков и 600 строительных компаний. Положительные результаты не заставили себя ждать и после строительства были замечены улучшения в экологической обстановке страны, а также снижение уровня угарного газа. Однако в процессе реализации проекта не обошлось без осложнений. Несколько раз происходило обрушение потолка в связи со сложностью конструкции. Но несмотря на сложность строительства, оно было успешно завершено в 2006 г. благодаря огромной поддержке со стороны страхования.

Описанный выше случай доказывает, что страховщики США являются ведущими игроками на рынках капитала и обладают огромным размером капитала в виде доступных и вложенных средств. На 2019 г. уровень капитала страховщиков составил 5,5 трлн долларов. Деятели страховой сферы в области страхования имущества и гражданской ответственности в сравнении со страховщиками жизни несут более непостоянные убытки. Первая группа

страховщиков большую часть инвестиций вкладывает в высококачественные ликвидные активы. Их можно легко продать, что дает возможность своевременно оплатить претензии в случае ураганов, землетрясений или антропогенных катастроф.

Благодаря широте страхового сектора, страхование сохраняет за собой одну из ведущих ролей в экономике США. Оно обеспечивает 2,7% ВВП, что является достаточно высоким показателем. При подсчете вкладов каждого финансового института в стране можно увидеть, что в ВВП страны страховые операции составляют 37,84% валового выпуска по данным 2019 г. (рис. 1).

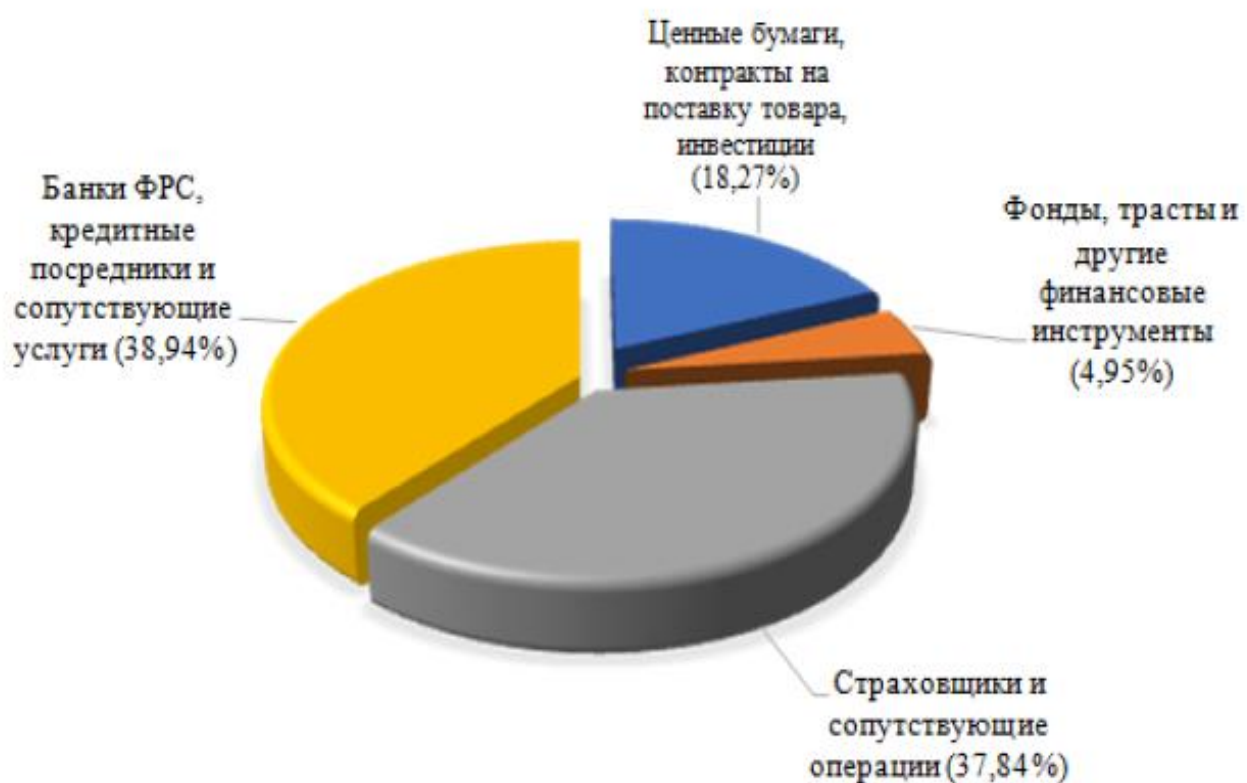


Рис. 1. Доля финансовых институтов в ВВП США, 2019 г.

Источник: [2].

Fig. 1. Share of financial institutions in US GDP, 2019.

Source: [2].

Как и практически любой экономический объект, страховые компании США осуществляют выплату долгов и являются крупными налогоплательщиками на обоих налоговых уровнях страны: на федеральном и на

уровне штатов [2]. По данным, полученным за 2019 г., сектор страхования имущества и гражданской ответственности заплатил в виде налогов в государственный бюджет примерно 23,6 млрд долларов. Область страхования жизни и здоровья также внесла большой вклад, внося в бюджет около 20,5 млрд долларов, что также равняется 63 долларам на душу населения. Эти показатели являются высокими и иллюстрируют влияние института страхования.

Совершенно не удивительно, что страхование жизни является отраслью, в которую вкладываются очень большие денежные средства, включая вклады от граждан и от разнообразных пенсионных фондов. Особенностью сегмента страхования жизни является возможность точного прогноза выплат страховых сумм. По этой причине страховщики жизни активно инвестируют средства преимущественно в корпоративные акции, облигации и зарубежные облигации (табл.1).

Таблица 1

Распределение активов страховщиков жизни в США в 2017–2019 гг.

Активы	2017г.	2016г.	2017г.	2018г.	2019г.
Облигации	74,7	74,7	73,9	73,8	73,5
Привилегированные акции	0,2	0,2	0,3	0,3	0,2
Обыкновенные акции	2,1	2,1	2,1	2,0	2,2
Ипотечные займы	9,9	10,1	10,3	10,9	11,2
Недвижимость	0,6	0,6	0,6	0,6	0,6
Кредитные соглашения	3,7	3,7	3,6	3,4	3,3
Деривативы	1,2	1,1	1,6	1,5	1,6
Деньги и краткосрочные инвестиции	3,1	2,7	2,8	2,8	2,6
Прочие инвестиции	4,4	4,7	4,9	4,7	4,7
Итого	100	100	100	100	100

Источник: [2].

Table 1

Distribution of assets of life insurers in the United States in 2017–2019.

Assets	2017г.	2016г.	2017г.	2018г.	2019г.
Bonds	74,7	74,7	73,9	73,8	73,5
Preference shares	0,2	0,2	0,3	0,3	0,2
Ordinary shares	2,1	2,1	2,1	2,0	2,2
Mortgage loans	9,9	10,1	10,3	10,9	11,2
The property	0,6	0,6	0,6	0,6	0,6
Loan agreements	3,7	3,7	3,6	3,4	3,3
Derivatives	1,2	1,1	1,6	1,5	1,6
Money and short-term investments	3,1	2,7	2,8	2,8	2,6
Other investments	4,4	4,7	4,9	4,7	4,7
Total	100	100	100	100	100

Source: [2].

Премии по страхованию жизни время от времени могут изменяться. Так, в 2018 г. они увеличились на 4%, но в 2019 г. незначительно снизились – на 0,5%. Это привело к снижению продажи индивидуальных аннуитетов, которые сократились в результате неопределённости в области регулирования. Тем не менее, страховщики не приостанавливали управление продажами переменного аннуитета, в частности это касалось продуктов с гарантированными выплатами по дожитию. По причине высокого и резкого увеличения роста продаж в пожизненном страховании в результате предложенных хороших гарантий продвижение продажи индивидуальных продуктов происходило очень медленно. Продажи продуктов универсального страхования и срочного страхования жизни на случай смерти остались в прежнем состоянии. Одновременно с этим продажи групповых продуктов страхования жизни, наоборот, подверглись изменениям и уменьшились. Также преобразования произошли и с ростом доходности государственных облигаций: доходность инвестиций стабильно снижалась, то же самое происходило и с коэффициентом

отдачи собственного капитала, который достиг отметки 10,5%. До наступления кризиса коэффициент отдачи собственного капитала равнялся 15%.

В других областях сфера страхования, даже при условии установившихся заниженных цен в корпоративном сегменте, также произошло увеличение премий в 2019 г. до 2,6%. Если выделять наиболее устойчивые сферы страхования во время кризиса, то ими явились сферы личного имущественного и медицинского страхования, а также сфера страхования от несчастных случаев. Причина, почему область личного страхования имущества смогла сохранить относительную стабильность, кроется в повышении процентных ставок, а также в увеличении ответственности владельцев транспортных средств. Все сферы страхования, за исключением сферы страхования жизни, ощутили сильное снижение прибыльности, которое было вызвано более медленным освобождением резервов, чем обычно, а также огромными убытками, которые оказались намного больше, чем было установлено в прогнозах. Помимо этого, влияние оказывало сильное уменьшение полученных капитальных доходов. В результате перечисленных последствий, в 2019 г. коэффициент отдачи собственного капитала в сегменте уменьшился 5,9%, а ранее, в 2018 г., равнялся 8,1% [2].

Кризисное состояние в сфере страхования затянулось на достаточно долгое время и на протяжении 10 лет из-за регулярного уменьшения процентных ставок чистый инвестиционный доход страховщиков сильно сокращался. Описанная выше ситуация, в которой оказались страховые компании, явилась довольно удручающей и поэтому они начали искать способ улучшения своего положения. Одним из наиболее перспективных вариантов были выявлены инфраструктурные проекты, которые отличаются длительными сроками, но при этом обладают в большинстве случаев высокой доходностью. Такие инфраструктурные проекты при их успешной реализации могут обеспечить увеличение прибыльности и эффективности управления активами и пассивами, особенно для страховщиков жизни.

Состояние рынка страхования на 2019 г. в США можно назвать достаточно стабильным и устойчивым, однако многие из основных индикаторов страхового рынка нельзя было назвать однозначными. Было достигнуто увеличение чистого дохода, большие размеры которого позволили добиться очень высокого уровня собственных средств, который установил новый рекорд и равнялся 380,7 млрд долларов в сфере страхования жизни и здоровья во второй половине 2019 г [2]. Даже при учете большого денежного ущерба, который был получен по договорам страхования имущества и гражданской ответственности, к окончанию 2019 г. сфера страхования жизни и здоровья могла обозначить собственные средства цифрой 712,3млрд долларов.

Таким образом, подводя итог институту страхования в США, надо сказать, что емкость и открытость сферы страхования в этой стране послужили значимыми причинами активного привлечения в США страховых компаний из иностранных государств. Наиболее многочисленными страховыми компаниями являются компании из стран – членов ОЭСР. Как известно, конкуренция выступает как очень сильный двигательный элемент, и именно под ее воздействием в сфере страхования постоянно реализуются различные количественные изменения в деятельности иностранных страховых компаний на территории США. Также происходят сильные и заметные изменения в содержании страховых услуг, которые предоставляются и США, и другими странами. Но важно понимать, что каждое произошедшее изменение и введение чего-либо нового в политике зарубежных страховых компаний имеют своей целью укрепление собственных позиций на страховом рынке США и стремление получить более крупные страховые премии.

Страны Европейского союза

Рынок страхования в странах Европейского союза регулируется Директивами Европейского сообщества. Страховая деятельность может развиваться разными способами. В странах ЕС ее развитие происходит по двум

направлениям, которые хотя и функционируют отдельно, взаимодействуют друг с другом и дополняют друг друга. К этим направлениям относятся следующие.

1. В каждой из стран Европейского союза не существует ограничений для деятельности национальных страховых компаний;

2. Гармонизация страхового законодательства. Она заключается в том, что организации, занимающиеся продажей страховки, обладая лицензией, разрешающей заниматься данной деятельностью в одной стране, автоматически имеют разрешение и право реализовывать такую же деятельность в остальных странах Европейского союза.

Германия. Особенностью страхового рынка Германии, которая отличает его от страховых рынков Великобритании и США, является то, что он полностью контролируется государством. Также еще одна черта, которая отличает страхование Германии от других – это наличие близкой взаимосвязи бизнеса страхования и крупного промышленного капитала. Тем не менее, немецкий страховой рынок обладает частным сегментом, который состоит из акционерных страховых обществ, обществ взаимного страхования и государственных страховых корпораций. Германия обладает сходством с Великобританией в том, что страховые компании первой не имеют права реализовывать какой-либо бизнес помимо страхования. Серьезным барьером для быстрого и максимально эффективного развития страховой деятельности в Германии является достаточно высокий уровень налогов, который должны выплачивать страховые фирмы.

Швейцария. Данная страна является одной из стран Европейского союза, которая обладает достаточно высоким уровнем развития рынка страхования. Ее особенностью является взаимосвязь компаний, которые имеют статус транснациональных корпораций и, следовательно, обладают немаленьким влиянием на мировом рынке.

Услуги, которые предоставляет швейцарский рынок страхования, признаются одними из лидирующих по качеству на мировом рынке. В Швейцарии наиболее востребованным видом страхования является личное страхование. Данные статистики показывают, что почти каждая семья выделяет

15% своего бюджета на оплату страховых полисов. Для сравнения, средний процент затрат на питание более низкий.

В стране существует заметное противостояние и некоторая несогласованность между государственной регулировкой работы страховых компаний и интернациональным нравом страхования. Такое явление стало причиной возникновения различных интеграционных направленностей в законодательстве, которые нацелены на регламентацию выполнения страховых услуг во всех странах Европейского союза.

Как уже говорилось выше, особенностью страхового рынка Швейцарии является наличие системы государственного финансового регулирования на уровне закона деятельности в области страхования. Данная система была введена в целях более эффективного контроля за платежеспособностью страховых фирм. Такие меры зачастую помогают предотвращать инциденты, связанные с недобросовестным выполнением собственных обязанностей различными страховыми компаниями [4, с. 121].

В данном разделе речь идет о странах Европейского союза. В них вхождение на рынок страхования не является проблемой, поскольку страны ЕС обладают открытым рынком страховых услуг. Однако отметим, что в России данная сфера более закрытая для новых лиц и организаций. Исходя из открытости рынка страхования в европейских странах, можно сделать вывод о том, что экономическая интеграция этих государств выдвигает в качестве одной из задач своего объединения создание единого для них всех рынка страховых услуг. Какую пользу принесет наличие такого рынка? Одним из главных последствий выступит возможностей максимально свободного дальнейшего развития страхования, а также страховых брокеров и капитала. Наличие единого рынка страхования также поспособствует усилению конкуренции, которая также, как известно, является двигателем развития за счет мотивации деятельности страховых агентов. При изучении статистики касательно данной темы можно заметить быстрые темпы увеличения роста внутри сферы страхования в каждой из стран в той или иной степени.

Однако, помимо позитивных последствий создания единого рынка страхования, можно заметить несколько сложностей, которые препятствуют их достижению. Перечислим их ниже [4, с. 91]:

- разница в правовой нормативной основе страховой деятельности;
- разный уровень качества страховых продуктов;
- разный уровень культуры страхования людей и др.

Исходя из всей вышесказанной информации об образовании единого рынка, определим список главных направлений, по которым он способен развиваться:

1) предоставление независимости работы страховых компаний в каждом государстве Европейского союза;

2) гармонизация страхового законодательства.

Поскольку рынок страхования не может существовать полностью самостоятельно, то он частично регулируется государством. Члены Европейского союза выполняют ряд функций для его поддержания и стимулирования его развития:

1. формирование и утверждение основ, которые признаны всеми членами Евросоюза;

2. создание директив ЕС, элементов базы основ страхового регулирования.

Процесс создания единого страхового рынка происходит при наличии определенных принципов и правил [7, с. 9]:

1. добросовестная конкурентная борьба, которая основана на честных и равных условиях;

2. независимость создания филиалов внутри стран, которые являются членами Европейского Союза, для каждого его члена;

3. независимый процесс распространения страхового продукта внутри Европейского союза для любого его участника без открытия отделения;

4. запрет на использование неразрешенных способов конкурентной борьбы.

В связи с вышеперечисленными правилами, в стране существует специальная директива по кредитному страхованию и страхованию ответственности заемщика за непогашение кредита, которая отвечает за введение дополнительных финансовых гарантий для осуществления кредитного страхования [7, с. 9]:

- 1) увеличение объема поручительного фонда;
- 2) формирование вспомогательного резерва.

Самым важным и ответственным моментом в создании единого рынка страхования выступает правило, гласящее о наличии единой лицензии. Для того, чтобы ее получение было максимально обоснованным, существует список необходимых требований для ее получения [4]:

1. использование общих организационно-правовых конфигураций для того, чтобы сформировать страховые организации;

2. необходимость ограничивающего вида деятельности. Ограничивающий вид деятельности – вид деятельности, который определяет ограничение в сторону страховых организаций в том, что они могут осуществлять исключительно страховую деятельность и никакую другую;

3. обязательное предоставление схем страховых операций без попыток их утайки;

4. обязательное наличие гарантийного фонда;

5. главной целью руководства страховой компании обязательно должно выступать стремление достигнуть удовлетворения интересов и потребностей страхователей.

Для повышения эффективности и гармонизации страхового законодательства всех членов Европейского Союза существует ряд требований: [4, с. 118]:

1. единые правила финансовой гарантии страховщиков;
2. единое правило лицензирования;
3. определение ответственности.

Российская Федерация

В течение последних лет в России происходит частичное изменение и преобразование рынка страхования. Это обусловлено его развитием в целом, а также появлением в этой сфере новых видов услуг страхования [3, с. 145]. Также как в Швейцарии, действия страховых компаний в России регулируются на законодательной основе [8]. В связи с этим в стране существует специальное страховое законодательство, подзаконные и общеправовые акты и другие подразделы. Очень важной задачей службы контроля является жесткий и внимательный контроль за действиями страховых компаний и фирм, в особенности надзор за процессом выдачи и контролем лицензий. Примечательно, что рынок страхования в России отличается очень маленькой долей иностранных страховых организаций. Это связано с описанной выше закрытостью российского рынка. Такое положение является еще одним доказательством того, что рынок страхования РФ пребывает под достаточно сильным контролем со стороны государства и есть основания полагать, что с течением времени и дальнейшим развитием данной сферы этот контроль будет лишь усиливаться.

Проведем сравнение Европейского союза с Российской Федерацией. В России регулирование деятельности страхования нацелено преимущественно на выдачу лицензий различным страховым фирмам и последующий контроль и надзор за деятельностью данных организаций. Главная цель же стран Европейского союза заметно отличается. Они направляют большую часть своих сил на попытки создания единого рынка страхования и его активное развитие.

В России существует ряд причин, которые ограничивают возможности быстрого развития страхования. Ими являются невысокая платежеспособность юридических и физических лиц, низкий уровень страховой культуры населения и страховых агентов. Исходя из этих недостатков российского рынка страхования, можно сделать вывод о том, что он не обладает высоким уровнем емкости, и поэтому перечисленные недостатки тормозят процесс развития страхового рынка России. Такое состояние в сегменте страхования достаточно

опасно, поскольку в случае появления каких-либо высоких рисков у страховщиков РФ произойдет нехватка собственных средств и резервов для того, чтобы предоставить достойные гарантии. Многие фирмы, даже несмотря на такую ситуацию, берут смелость возложить на себя подобные риски и в этом случае они вынуждены искать помощь за границей, у иностранных страховых компаний. Такие действия в сфере страхования считаются классическими и устоявшимися. Но важно то, что Российская Федерация проявляет активную заинтересованность в снижении количества таких ситуаций и для этого стремится зафиксировать как можно больший объем взносов в пределах страны.

Одним из наиболее популярных видов страхования является личное страхование. В последние годы оно получило сильное распространение по всему миру, и имеет право называться важным элементом жизни гражданского общества. Такой рост популярности частично обусловлен современными условиями жизни, которые определяют желание людей застраховать не только материальные блага, но нематериальные. Что касается России, то здесь личное страхование еще не достигло таких масштабов, как в европейских странах, и потому пока не может называться привычной практикой. Примечательно, что жители Российской Федерации не проявляют желания к добровольной страховке собственной жизни или жизнью членов семьи. Зачастую случаи личного страхования в России вызваны их обязательным и вынужденным характером. Страхование жизни и здоровья людей в России на добровольной основе осуществляется очень редко, чаще всего услуга носит обязательный характер. Среди населения России еще пока не выработался высокий уровень доверия к каким-бы то ни было страховым организациям (рис. 2).

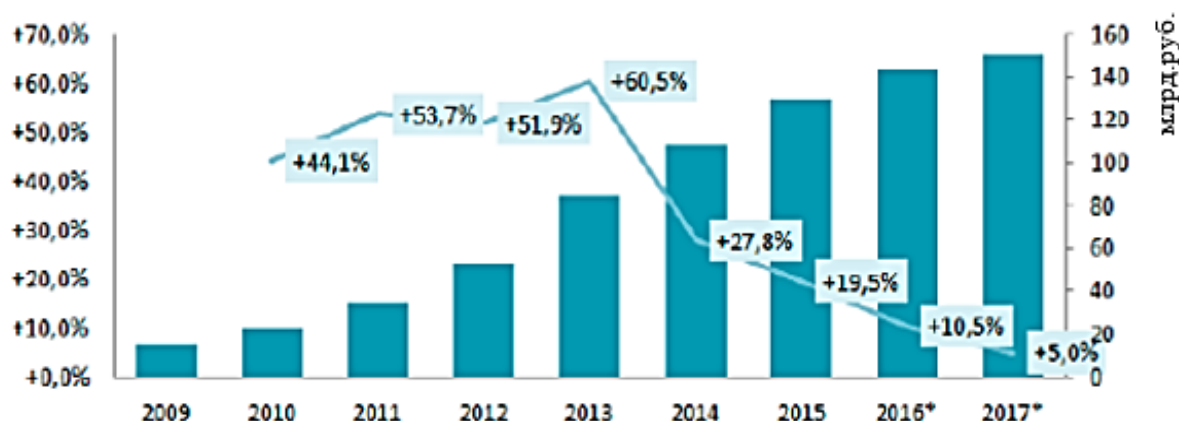


Рис. 2. Прогноз развития сектора страхования жизни РФ.

Источник: [4].

Fig.2. Forecast of the development of the life insurance sector in the Russian Federation.

Source: [4].

Ближайшие годы специалисты характеризуют как переломные, поскольку в предстоящие 5-7 лет динамика развития рынка страхования покажет ее место в национальной экономике.

Уже сейчас на основе исследований можно заметить, что процесс развития рынка страхования в России во многом проходит путь развития многих развивающихся рынков: увеличение роста благодаря банку страхования, затем развитие инновационных продуктовых решений на стыке накопительного и инвестиционного страхования.

Еще одно существенное различие между рынками страхования Европейского союза и Российской Федерации заключается в открытом состоянии страховых рынков. Как уже подчеркивалось, страховые рынки во всех странах-участницах ЕС обладают открытостью, чем не может похвастаться страховой рынок России. Причина этого кроется в отсутствии готовности РФ к активной конкуренции и борьбе с зарубежными страховыми фирмами (Западные страны, Китай) [4, с. 119].

Закрытость рынка не является положительным фактором для развития данной сферы, поэтому были разработаны задачи, выполнение которых поспособствует развитию более успешного и активного взаимоотношения между страховыми рынками России и других стран [4, с. 56]:

1. сохранение инвестиционного капитала страхового сектора;
2. защита инвестиций, для реализации которой необходимо активное проведение действий, нацеленных на привлечение иностранных страховых компаний в Россию;
3. максимально возможное увеличение емкости национального страхового рынка.

Подготовить рынок страхования к сотрудничеству и совместной работе с зарубежными компаниями необходимо, поскольку после окончания периода депрессии в России неминуемо увеличится потребность в страховых услугах. Чем выше будет объем хозяйственной деятельности, тем выше и потребность в страховании. Также очень важно то, что процесс страхования позитивно влияет на состояние экономики и поэтому его развитие крайне необходимо.

Существует список факторов, обеспечивающих ускоренное развитие рынка [2].

1. Увеличение налогового вычета (НДФЛ) до 400 тысяч рублей (например, через перевод в категорию инвестиционного налогового вычета) по аналогии с ИИС.
2. Упрощение администрирования налоговых вычетов НДФЛ (например, администрирование через работодателя по аналогии с медицинскими и образовательными расходами).
3. Введение стимулирующего налогового режима для работодателя по корпоративным программам в части взносов в социальные фонды (по аналогии с НПФ).
4. Расширение возможности заключения полисов онлайн на категорию пенсионного и инвестиционного накопительного страхования – законопроект

разработан Минфином России, внесен в Правительство РФ и одобрен Комиссией по законопроектной деятельности Правительства РФ.

5. Включение страховщиков жизни в новую пенсионную систему РФ в части добровольных программ пенсионного страхования жизни.

6. Регуляторные изменения для расширения возможности развития инвестиционного страхования жизни/

7. Проведение федеральной кампании информационной поддержки продуктов добровольного страхования жизни и пенсионного обеспечения.

На примере европейских стран, с успешно развитым рынком страхования, видно, что самым масштабным, распространенным и перспективным видом страхования выступает долгосрочное страхование. Доля такого страхования варьируется от 40 до 80% страховой премии, что является очень высоким показателем. Для максимально быстрого и при этом долгосрочного развития необходимо наличие таких факторов? как устойчивость финансовой системы и доходность накопительного страхования.

Как уже подчеркивалось, в процессе развития российского рынка страхования заметно повторение истории развития рынка страхования в западных странах. Аналогичная ситуация происходит и в страховом законодательстве. Представители обеих сторон на страховом рынке должны осознавать то, что не существует полной гарантии того, что государство сможет или захочет полностью покрывать все возможные риски, которые появляются из-за уменьшения ответственности собственников имущества или техногенных, природных факторов.

Подводя итог, отметим, что граждане России постепенно все больше и больше внимания уделяют личному планированию финансов. Рейтинговое агентство АКРА опубликовало прогноз, показывающий перспективы структуры рынка страхования до 2022 года (рис.3).

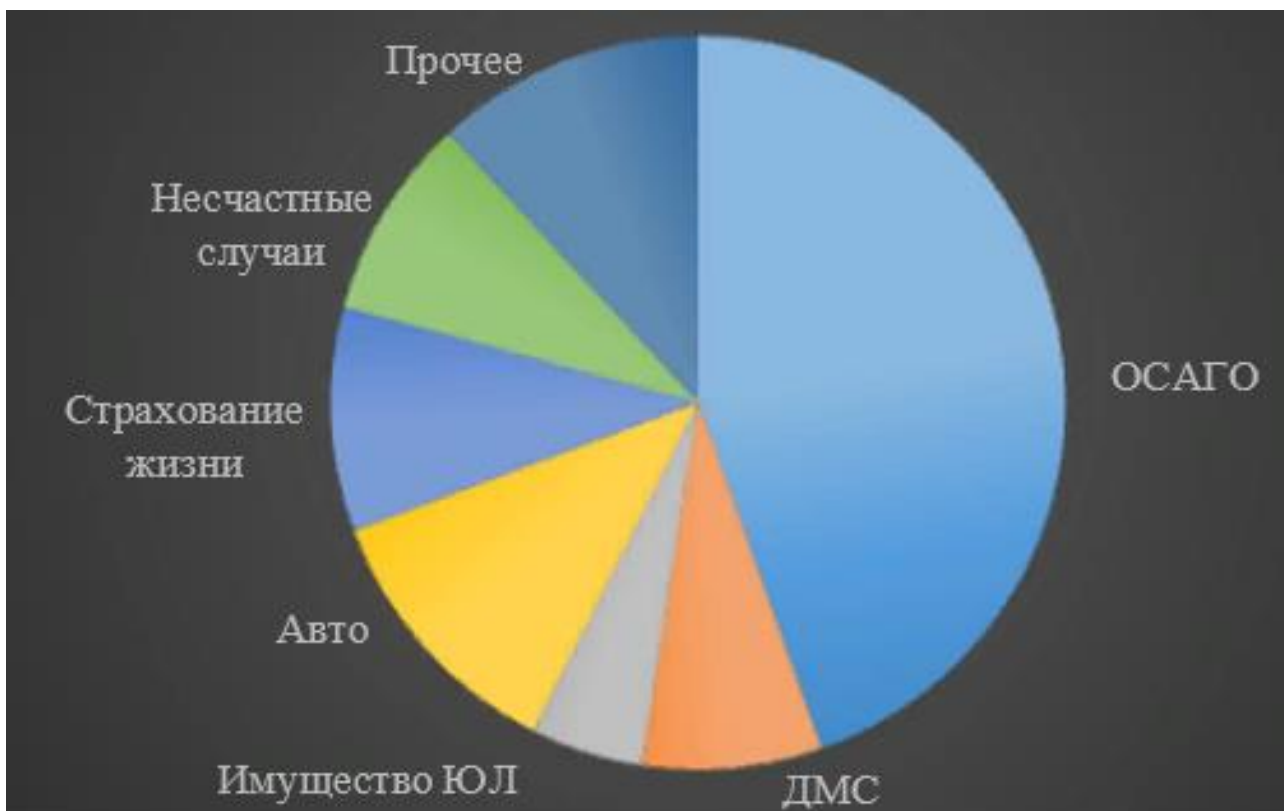


Рис. 3. Перспективы развития структурных изменений страхового рынка к 2022 г.

Источник: [5].

Fig.3. Prospects for the development of structural changes in the insurance market by 2022.

Source: [5].

Можно сделать вывод, что на сегодняшний день, к сожалению, финансовая система РФ не способна обеспечить страхование на том уровне, чтобы оно было в состоянии выполнять все задачи, которые стоят перед страховой отраслью [5, с. 11]. Однако отчаиваться не имеет смысла, поскольку институт страхования в России зародился и начал развиваться не так давно. Впереди есть большое количество возможностей для российского страхового рынка влиться в состав мировой системы страхования.

Рейтинг мировых страховых компаний опубликовал Value.today 16 марта 2019 г. Некоторые из них специализируются в страховании жизни, другие – в сфере общего страхования.

10. Zurich Insurance Group | Рыночная капитализация: \$50.87 млрд: Швейцария.
9. Prudential PLC | Рыночная капитализация: \$55.24 млрд: Великобритания.
8. AXA | Рыночная капитализация: \$61.38 млрд: Франция.
7. Chubb Limited | Рыночная капитализация: \$62.50 млрд: США.
6. Cigna Corporation | Рыночная капитализация: \$63.26 млрд: США.
5. Anthem Inc. | Рыночная капитализация: \$77.87 млрд: США.
4. Allianz | Рыночная капитализация: \$96.61 млрд: Германия.
3. China Life Insurance Company Limited | Рыночная капитализация: \$109.38 млрд: Китай.
2. AIA Group Limited | Рыночная капитализация: \$123.25 млрд: Гонконг.
1. Ping An Insurance Group | Рыночная капитализация: \$217.71 млрд: Китай.

Выводы

Системы страхования в разных странах отличаются многообразием форм и подходов, и напрямую зависят от социальных и экономических условий государства. Они представляют важный сектор экономик стран, обеспечивая распределение 8-12% от валового национального продукта. Аккумулированные на счетах страховых фирм финансы служат источниками крупных инвестиций.

Нужно помнить, что система страхования каждой из стран является составной частью мирового рынка страхования. Государство контролирует финансовую сторону деятельности страховых организаций за рубежом.

При рассмотрении систем страхования в разных странах автор приходит к выводу, что в каждой стране, независимо от того, на каком уровне развития она находится, есть свои недостатки в области страхования. В США – это отсутствие социального страхования. В США также нет общего страхового законодательства, распространяющегося на все штаты. Экономике стран Европейского союза отличаются друг от друга, следовательно, единые модели, прописанные в директивах страхования ЕС, не подходят каждому государству. Необходим индивидуальный подход. Плюс большой процент налогообложения

не дает пробиться на рынок новым страховым компаниям. Страхование в России находится на начальном этапе пути, поэтому необходимо учитывать как специфику экономики и географии страны, так и положительный мировой опыт.

Список литературы

1. Гвозденко А. Финансово-экономические методы страхования // Финансы и статистика. – 2016. – С. 145-154.
2. Kevelighan S. A Firm Foundation. How Insurance Supports the Economy. Insurance Information Institute, 2018 [Электронный ресурс]. URL: www.iii.org/sites/default/files/docs/pdf/a_firm_foundation_2018.pdf (дата обращения: 09.02.2021).
3. Акопова Е., Андреева Л. Глобализация страхового рынка: информационно-сетевая парадигма. – Ростов н/Д: РГЭУ «РИНХ», 2016. – 311 с.
4. Магомадова М., Ларсаева Л.Д. Возможности использования зарубежного опыта для совершенствования системы государственного регулирования регионального страхового рынка // Проблемы современной экономики. – Казань: Издательство Молодой ученый, 2016. – С. 131-134.
5. Стратегия развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года [Электронный ресурс]. URL: https://cdnimg.rg.ru/pril/83/84/88/1293_strategiia.pdf (дата обращения: 10.03.2021).
6. Шахов В. Страхование. – М.: ЮНИТИ, 2003. – 311 с.
7. Косминский К. Виды и особенности институциональных структур мирового страхового рынка // Страховое дело. – 2016. – № 10 (201). – С. 21–25.
8. Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» [Электронный ресурс]. URL: www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1307/ (дата обращения: 12.03.2021).

References

1. Gvozdenko A. Finansovo-ekonomicheskiye metody strakhovaniya [Financial and economic methods of insurance]. *Finansy i statistika*, 2016, pp. 145-154.
2. Kevelighan S. A Firm Foundation. How Insurance Supports the Economy. Insurance Information Institute, 2018. Available at: www.iii.org/sites/default/files/docs/pdf/a_firm_foundation_2018.pdf (accessed: 09.02.2021).
3. Akopova Ye., Andreyeva L. Globalizatsiya strakhovogo rynka: informatsionno-setevaya paradigma [Globalization of the insurance market: information and network paradigm]. Rostov na Donu: RGEU «RINH», 2016, 311 p.
4. Magomadova M., Larsaeva L.D. Vozmozhnosti ispol'zovaniya zarubezhnogo opyta dlya sovershenstvovaniya sistemy gosudarstvennogo regulirovaniya regional'nogo strakhovogo rynka [Possibilities of using foreign experience to improve the system of state regulation of the regional insurance market]. *Problemy sovremennoy ekonomiki*. Kazan': Izdatel'stvo Molodoy ucheniy, 2016, 134 p.
5. Strategiya razvitiya strakhovoy deyatel'nosti v Rossiyskoy Federatsii do 2020 goda [Strategy for the development of insurance activities in the Russian Federation until 2020]. Available at: https://cdnimg.rg.ru/pril/83/84/88/1293_strategiia.pdf (accessed: 10.03.2021).
6. Shakhov V. Strakhovaniye [Insurance]. Moscow: YUNITI, 2003, 311 p.
7. Kosminskiy K. Vidy i osobennosti institutsional'nykh struktur mirovogo strakhovogo rynka [Types and peculiarities of institutional structures of the global insurance market]. *Strakhovoye delo*, 2016, № 10 (201), pp. 21–25.
8. Zakon RF ot 27.11.1992 № 4015-1 «Ob organizatsii strakhovogo dela v Rossiyskoy Federatsii» [Law of the Russian Federation dated 27.11.1992 N 4015-1 "On the organization of insurance business in the Russian Federation"]. Available at: www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1307/ (accessed: 12.03.2021).

© Левчишина Анастасия Олеговна, 2021 г.

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И АУДИТ**Роль экономического анализа для определения будущих перспектив
компании**

*Михеева Анастасия Валерьевна,
Котелянец Оксана Сергеевна,
Национальный исследовательский ядерный университет «МИФИ»,
115409, Москва, Каширское ш., 31*

В статье проанализированы методы и инструменты экономического анализа. Изложенная информация в статье является полезной для начинающих аналитиков, а также для специалистов, которые будут осуществлять экономический анализ. Статья имеет особую актуальность в текущий момент, когда вопросы прибыльности и перспектив развития предприятия встают на первый план для текущих и потенциальных инвесторов. В статье представлены мнения различных авторов о важности экономического анализа. Выводы, которые были получены в конце статьи, оперируют конкретными данными о полезности экономического анализа для оценки перспектив развития компании.

Ключевые слова: экономика, экономический анализ, аудит, планирование, финансовые коэффициенты.

JEL коды: A11, A22, B15, M 40

The role of economic analysis to determine the company's future prospects

*Mikheyeva Anastasiya Valeryevna,
Kotelyanets Oksana Sergeevna,
National Research Nuclear University "MEPhI",
115409, Moscow, Kashirskoe shosse, 31*

The article analyzes the methods and tools of economic analysis. The information presented in the article is useful for novice analysts, as well as for specialists who will carry out economic analysis. The article has enormous value today while the question of profitable and the prospect of development the entity is going to be prioritized for current and future investors. The article presents the opinions of various authors on the importance of economic analysis. The conclusions that were obtained at the end of the article are based on specific data on the usefulness of economic analysis for assessing the company's development prospects.

Keyword: economics, economic analysis, audit, planning, financial coefficients.

Введение

Анализ представляет собой способ познания предметов и явлений окружающей среды, основанный на расчленении целого на составные части и изучение их во всем многообразии связей и зависимостей. Для рационального управления предприятием необходимы определенные знания.

Актуальность темы заключается в том, что в постоянно изменяющихся рыночных условиях руководители предприятия должны постоянно следить за изменяющейся конъюнктурой, за эффективностью использования своих ресурсов, за состоянием своих активов, конкурентоспособностью, так как данные показатели определяют не только текущую конкурентоспособность предприятия, но и перспективы развития его в будущем. Однако до сих пор существует проблема рационального управления. Неспособность оценить свое финансовое положение приводит к убыткам, которых можно было бы избежать при применении различных инструментов экономического анализа.

Цель работы заключается в проведении анализа мнений о важности экономического анализа в разных сферах деятельности. В статье используется научная литература по данной проблеме: мнения авторов о важности экономического анализа в аудите [9], о необходимости экономической деятельности на предприятиях для планирования и оценки эффективности деятельности [8], мнения о современном месте экономического анализа [7].

Гипотеза, которая была поставлена в начале исследования, заключается в мнении о важности и необходимости использования экономического анализа на любом предприятии. Научная новизна работы заключается в том, что проведенное исследование подтверждает адаптацию экономического анализа к текущим реалиям, и его широкое использование для целей предприятий.

В работе используются теоретические методы исследования: постановка гипотезы, анализ и синтез информации из научных статей, классификация, абстрагирование, генерирование мнения об изложенной проблеме.

Основная часть

Вопросы экономики всегда являются актуальными потому, что экономика является одной из четырех сфер жизни деятельности человека. В свою очередь, экономический анализ, как важный элемент анализа и экономики в целом, является индикатором, определяющим основные тенденции развития сферы.

Экономический анализ представляет собой способ познания хозяйственных процессов экономического субъекта путем применения аналитических инструментов и методов, показателей различных экономических и финансовых документов с целью выявления существенных связей и характеристик [8, с. 23-25]. Экономический анализ выполняет функцию управления, он занимает промежуточное место между сбором и обработкой экономической информацией и принятием управленческих решений.

Экономический анализ состоит из трех этапов [1, с. 64]. На первом этапе происходит наблюдение за предприятием, расчет абсолютных и относительных показателей. На втором этапе происходит систематизация и сравнение факторов, изучение их влияния на показатели деятельности предприятия. На третьем этапе осуществляется обобщение накопленной информации путем построения итоговых и прогнозных таблиц, а также формулируются выводы и рекомендации для принятия управленческого решения.

Жак Савари (французский экономист XVII в.) впервые ввел экономический анализ в оборот, рассмотрев синтетический и аналитический учет. Ученого также считают родоначальником управленческого учета. За четыре века познания об экономике, учете, анализе сильно изменились [5, с. 117]. Было введено достаточно много учений, экономических теорий, подавляя и уничтожая одни учения и развивая новые, современные подходы. Однако экономический анализ до сих пор считается информативным, достоверным и полным источником получения финансовой информации в короткий срок.

Экономический анализ является неотъемлемой частью управленческой деятельности и это проявляется не только в его возможности точно определять проблемные зоны при помощи своих методов, но и использовать анализ в

процессе планирования [8, с. 39]. Для составления правильного и эффективного плана производства или расходования всех видов ресурсов необходимо сначала дать оценку прошлой ситуации, а затем, опираясь на полученные результаты, использовать их в процессе планирования.

Экономический анализ включает в себя горизонтальный, вертикальный анализ, а также анализ коэффициентов, «чтение отчетности». Для более глубокого экономического анализа можно использовать факторный, статистический анализы.

Горизонтальный и вертикальный анализы – самые простые виды анализа, которые заключаются в расчете динамики абсолютных и относительных показателей. Происходит сравнение отчетного периода с предыдущим.

Для расчета коэффициентов необходимо обладать определенными теоретическими знаниями в области финансовых показателей отчетности. Например, чтобы понять, способно ли предприятие расплачиваться по текущим долгам имеющимися активами, необходимо рассчитать коэффициент текущей ликвидности. Данный коэффициент рассчитывается как отношение суммы оборотных активов к сумме краткосрочных обязательств [6]. Далее можно сравнить показатель с нормативными и рекомендованными значениями. В общем случае, коэффициент текущей ликвидности должен иметь значение больше или равно 2, однако в крупных компаниях бывают отклонения, которые можно допустить из-за рода деятельности.

Чтобы проводить «чтение отчетности», необходимо иметь представление о процессах, проходящих в компаниях разных отраслей, а также понимать структуру отчетностей. «Чтение отчетности» является быстрым и информативным способом извлечь из первых двух форм отчетности компании максимум информации [6]. Обычно достаточно посмотреть в бухгалтерском балансе, какая статья активов превалирует в компании, какова структура собственного капитала, превалируют ли заемные средства над собственными, а также выросла ли валюта баланса на отчетную. Ответы на указанные аспекты позволят оценить активы компании, сделать вывод о финансовой автономии и

независимости, а также о наличии кредитных рисков. Чтение формы отчетности «Отчет о финансовых результатах» как правило подразумевает анализ динамики основных показателей, которые связаны с реализацией продукции. Также можно сказать о рациональности управления расходами в компании, проанализировав сумму коммерческих, управленческих расходов и их динамику. Можно также получить информацию о том, дает ли основная деятельность прибыль для общества (если сравнить темп прироста выручки и темп прироста прибыли от продаж). Также существует возможность проанализировать прочую деятельность и её доходность для компании.

Для того, чтобы проводить экономический анализ правильно, необходимо не только знать теорию о том, как рассчитываются коэффициенты и какие должны быть нормативные значения, но и вкладывать экономический смысл в полученные значения, в изменения величин в динамике, в проектировании рассчитанных коэффициентов на деятельность и масштаб организации. Этой деятельностью должен заниматься хорошо образованный, эрудированный аналитик. Изучение данных СМИ об экономических, политических, социальных событиях в стране и в мире позволяет более полно сформировать представление о деятельности компании в рамках существующих реалий.

Существует достаточно много научных статей, которые способны подтвердить точку зрения о важности проведения экономического анализа. Галчин Д.Г. [9, с. 400] пишет о том, что в аудите достаточно часто применяют экономический анализ, роль которого в деятельности высока. Проверка финансовой отчетности при аудиторской проверке не может существовать без расчетов определенных коэффициентов. Однако автор отмечает, что экономический анализ в аудиторских проверках выступает, скорее, как самостоятельная часть, а не элемент аудита. Цель аудита - подтвердить или опровергнуть достоверность финансовой отчетности; цель экономического анализа – проведения исследования текущего состояния для дальнейшего прогнозирования. Несмотря на различность целей, эти две деятельности тесно взаимодействуют между собой.

Фозийлов Х.Р. [8] говорит о связи между планированием и экономическим анализом. «Планирование начинается и заканчивается анализом деятельности предприятия», - пишет автор. Фозийлов также отмечает навыки, которыми должен обладать специалист по проведению экономического анализа. Автор утверждает, что благодаря экономическому анализу, сегодня можно оценить эффективность работы подразделений компании, а также можно исправить и улучшить экономические механизмы.

Доманина Е.В. [7] в свою очередь отмечает использование анализа в ежедневных действиях каждого человека. Если люди постоянно составляют план мероприятий, заполняют рабочий календарь, дневник дел для планирования и оценки эффективности деятельности, то и предприятия должны в свою очередь осуществлять экономический анализ как элемент контроля за своей собственной деятельностью.

На современном этапе экономического развития управленческие решения должны быть научно обоснованными, мотивированными, оптимальными, а значит основанными на точных расчетах, глубоком и всестороннем экономическом анализе.

Научные статьи, а также история развития экономики в целом, позволяют доказать мнение о том, что экономический анализ является важным, неотъемлемым элементом существования предприятия. Контроль за деятельностью, оценка эффективности, планирование будущего количества реализаций – все это и многое другое показывает экономический анализ.

Вывод

В статье описаны методики проведения экономического анализа в общем виде. Приведенные примеры расчета коэффициентов, а также проведения «чтения отчетности» убедительно доказывают то, что экономический анализ – это идеальный метод анализа предприятия.

Поставленная в начале исследования гипотеза о важности экономического анализа в современном мире подтверждена. В статье сделан вывод о том, какими

качествами должен обладать человек для проведения грамотного экономического анализа, а именно:

1. обладать теоретическими знаниями в экономике;
2. проектировать данные на деятельность предприятия;
3. опираться на текущую политическую и экономическую ситуацию в мире.

Роль экономического анализа в деятельности предприятия огромная. Анализ используется в оценке результатов деятельности, выявлении отрицательных и положительных сторон работы предприятия, планировании и контроле за ходом выполнения планов и плановых заданий. Одна из наиболее значимых ролей отводится анализу в деле определения и использования резервов повышения эффективности производства.

Список литературы

1. Галчин Д.Г. Роль экономического анализа в аудите // Молодой ученый. – 2016. – № 28 (132). – С. 400-401.
2. Доманина Е.В. Теоретические аспекты экономического анализа в современных условиях и его значение // Символ науки. – 2015. – №11. – С. 100-103.
3. Демина Т.А. Финансовый анализ и контроль как важнейшие условия надежности и успешности компании // Сервис в России и за рубежом. – 2018. – № 7. – С. 123-130.
4. Козменкова С.В., Цыганов В.И. Аудит финансовой отчетности: особенности исследования законов и нормативных актов // Международный бухгалтерский учет. – 2020. – Т. 23. – № 4(466). – С. 414-427.
5. Красильникова Л.Е., Сысуева Э.Г., Фаренюк М.С. Экономический анализ. – Пермь: ИПЦ «Прокрость». – 2016. – 298 с.
6. Савицкая Г.В. Экономический анализ. – М.: Новое знание, 2019. – 651 с.
7. Фозилов Х.Р. Роль экономического анализа в эффективном управлении предприятиями // Universum: экономика и юриспруденция. – 2020. – № 9-10(74)

[Электронный ресурс]. URL: <https://7universum.com/ru/economy/archive/item/10759> (дата обращения: 25.03.2021).

8. Черненко В. А., Шведова Н. Ю. Антикризисное управление. – М.: Юрайт, 2019. – 417 с.

References

1. Galchin D.G. Rol' ekonomicheskogo analiza v audite [The role of economic analysis in audit]. *Molodoy uchenyy*, 2016, № 28 (132), pp. 400-401.
2. Domanina E.V. Teoreticheskiye aspekty ekonomicheskogo analiza v sovremennykh usloviyakh i yego znachenie [Theoretical aspects of economic analysis in modern conditions and its significance]. *Simvol nauki*, 2015, №11, pp. 100-103.
3. Demina T.A. Finansovyy analiz i kontrol' kak vazhneyshiy usloviya nadezhnosti i uspekhov kompanii [Financial analysis and control as the most important conditions for the reliability and success of the company]. *Servis v Rossii i za rubezhom*, 2018, № 7, pp. 123-130.
4. Kozmenkova S.V., Tsyganov V.I. Audit finansovoy otchetnosti: osobennosti issledovaniya zakonov i normativnykh aktov [Audit of financial statements: features of the study of laws and regulations]. *Mezhdunarodnyy bukhgalterskiy uchet*, 2020, Vol. 23, № 4, pp. 414-427.
5. Krasil'nikova L.E., Sysuyeva E.G., Farenjuk M.S. Ekonomicheskiy analiz [Economic analysis]. Perm': IPTS «Prokrost», 2016, 298 p.
6. Savitskaya G. V. Ekonomicheskiy analiz [Economic analysis]. Moscow, 2019, 651 p.
7. Fozilov Kh.R. Rol' ekonomicheskogo analiza v effektivnom upravlenii predpriyatiyami [The role of economic analysis in the effective management of enterprises]. *Universum: ekonomika i yurispudentsiya*, 2020, № 9-10(74). Available at: <https://7universum.com/ru/economy/archive/item/10759> (accessed: 25.03.2021);
8. Chernenko V. A., Shvedova N. Yu. Anti-crisis management, 2019, 417 p.

© Михеева Анастасия Валерьевна, Котелянец Оксана Сергеевна, 2021 г.

РЕГИОНАЛЬНАЯ ЭКОНОМИКА И УПРАВЛЕНИЕ ТЕРРИТОРИЯМИ**Экономическая структура города и градообразующие функции городов:
вопросы теории и современной практики**

Пономарева Виктория Сергеевна,

Российский университет дружбы народов (РУДН),

117198, г. Москва, ул. Миклухо-Маклая, д. 6

Развитие малых и средних городов исторически происходило в рамках процесса индустриализации, т.е. формирования и развития так называемых «градообразующих предприятий», как правило, одного. Насколько изменился этот подход в современных условиях? В статье автором ставится цель уточнить сущность понятий «структура» и «экономическая структура города», «трансформация структуры экономики», исследовать и определить методические подходы к оценке трансформации структуры экономики города, обосновать преимущества, недостатки и ограничения применения конкретных научных методов, учитывая постиндустриальный характер развития отечественных городов.

Ключевые слова: *город, экономическая структура города, градообразующее предприятие, трансформация структуры экономики, градообразующие функции городов.*

JEL коды: *R11, R12, R13.*

**The economic structure of the city and the city-forming functions of cities:
questions of theory and modern practice**

Ponomareva Victoria Sergeevna,

Peoples' Friendship University of Russia (RUDN University),

117198, Moscow, Miklukho Maklaya str., 6

The development of small and medium-sized cities has historically occurred within the framework of the process of industrialization, i.e. the formation and development of so-called "city-forming enterprises", usually one. How much has this approach changed in modern conditions? The author aims to clarify the essence of the concepts "structure" and "economic structure of the city", "transformation of the structure of the economy", to investigate and determine methodological approaches to assessing the transformation of the structure of the city's economy, to justify the advantages, disadvantages and limitations of the use of specific scientific methods, taking into account the post-industrial nature of the development of domestic cities.

Keywords: *city, economic structure of the city, city-forming enterprise, transformation of the structure of the economy, city-forming functions of cities.*

Введение и обзор литературы

Исторически так сложилось, что в России индустриализация сопровождалась созданием городов, в основе которых было одно предприятие, один вид деятельности, то есть формировались моногорода.

Экономическое и социальное развитие таких городов существенно зависело от деятельности основных градообразующих предприятий, которые стали основой градостроительства, образуя частично или полностью совместную с населенным пунктом социальную, транспортную инфраструктуру и вызывая появление, развитие предприятий смежных сфер деятельности.

Сегодня зависимость малых и средних городов от своих главных предприятий в отдельных случаях остается достаточно сильной. При этом могут наблюдаться как положительные, так и отрицательные ее проявления. В сложных рыночных условиях градообразующее предприятие может не только не иметь стимулирующего влияния на экономику города, но и делать город и его населения своими «заложниками».

Именно поэтому оценивать состояние экономики такого города и прогнозировать его развитие необходимо, рассматривая его во взаимосвязи и взаимодействии с градообразующим предприятием. Должен выполняться анализ степени влияния и соответственно оцениваться значимость предприятия для города в целом и для отдельных сфер его функционирования.

Анализ последних исследований и публикаций показал, что труды, которые посвящены рассмотрению проблем монопрофильных городов, встречаются очень редко. Более активно эти проблемы обсуждались в 2000-2007 гг., но и сегодня они вызывают пристальный интерес исследователей. Среди общего объема научных трудов, посвященных рассматриваемой проблеме, на наш взгляд, особый интерес вызывают следующие.

В монографии Лебединской О.Ю., Васильевой О.И., Егорова О.М., Жабинец И.М., Ханина В.И. [7] представлены результаты исследования жизнеспособности шахтерских городов, для которых, в своем большинстве, характерны типичные проблемы монопрофильных территорий.

Очень интересными с практической точки зрения являются результаты, полученные Удовиченко В.П. [9], который доказал наличие «мультипликативного эффекта», возникающего в городе вследствие сокращения персонала градообразующего предприятия, что в конечном итоге приводит к ухудшению деловой активности, снижению благосостояния населения и обострению социальных проблем в городе.

Шишкина О.В. в своих работах [10; 11], касаясь вопросов функционирования моногородов, основной акцент делает на развитии регионально-специализированных промышленных производств, который, по мнению автора, существенно определяется транспортным фактором.

Рассмотрение имеющихся научных и иных публикаций по теме данного исследования показало, что решение проблем развития малых и средних городов невозможно без проведения анализа влияния на их экономику деятельности градообразующих предприятий, что в свою очередь требует уточнения показателей и методики проведения такого анализа.

Теоретические подходы: современный аспект

С точки зрения современной теории, важно комплексно оценить структуру экономики современных российских городов, определить ее соответствие новейшим трендам экономического роста, определить характер структурных изменений в экономике отдельных городов наряду с изменениями в структуре национальной и региональной экономик, выявить влияние структуры экономики на производительность труда и тому подобное.

Обоснование методов исследования и конкретной методики, по нашему мнению, определяется целями, задачами исследования и количественно-качественными характеристиками его объекта. Поэтому важно отметить, что под структурой (от лат. *Structura* – строение, расположение, порядок) мы понимаем такой способ организации совокупности элементов и отношений между ними, в результате которой формируется новое образование, которое имеет определенные свойства и способность хранить их в течение определенного

времени. К свойствам структуры следует отнести рациональность, целостность, эффективность, оптимальность, динамичность, адаптивность, открытость, прогрессивность, связность, диверсификацию и тому подобное. Структура экономики города – это совокупность составляющих элементов городского хозяйства и экономические отношения между ними, которая способна обеспечить полноценное функционирование экономики города в определенный период времени.

Итак, структуру экономики города в зависимости от основных ее составляющих можно разделить на: деятельностно-видовую (отраслевую), технологическую, воспроизводственную, секторальную, социальную, пространственную, внешнеэкономическую, функциональную, компонентную, управленческую (рис. 1).

Учитывая то, что экономическая структура города является динамичной, постоянно претерпевает изменения, принято рассматривать еще и интенсивность таких изменений, которые приводят к трансформациям как необратимых, кардинальных сдвигов в структуре, в результате которых формируются новые количественные и качественные характеристики [12, с. 76].

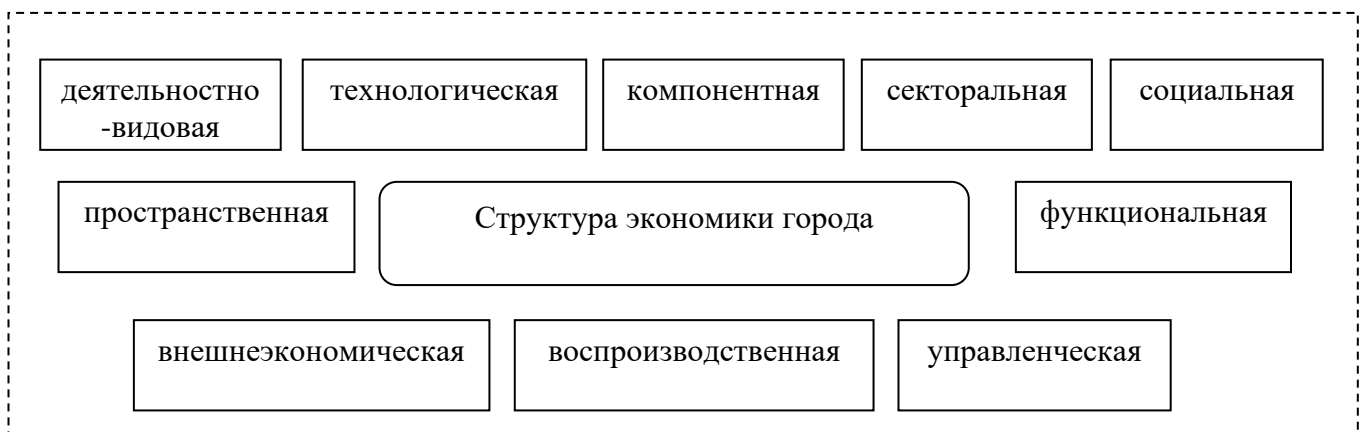


Рис. 1. Виды структур экономики города.

Fig. 1. Types of structures of the city's economy.

Источник: разработано автором.

Source: developed by the author.

Анализ научной литературы дал возможность выделить методические

подходы к исследованию структурных трансформаций, которые базируются на понимании структуры экономики в зависимости от ее взаимосвязи с научными направлениями: системный, эволюционный, диалектический, деятельностный, междисциплинарный (табл. 1).

Таблица 1

Методические подходы к изучению структурных сдвигов экономики города

Методические подходы	Специфика рассмотрения структуры экономики
Системный	Структура как детерминанта синтетического свойства системы – эмерджентности, которая обеспечивает новые свойства системы
Эволюционный	Структура экономики является динамичной, структурные изменения являются объективным процессом развития
Диалектический	Структурный кризис является специфической формой проявления противоречия развития структуры экономики
Деятельностный	Развитие структуры обосновывается как регулируемый процесс
Междисциплинарный	Изменения в структуре экономики рассматриваются в тесной взаимосвязи с социальными последствиями для населения, для окружающей среды, пространственного планирования и управления экономикой города, культуры города и его статусности

Источник: разработано автором.

Table 1

Methodological approaches to the study of structural shifts in the city economy

Methodological approaches	Specifics of Economic Structure Review
System	Structure as a determinant of the synthetic property of a system - emergence, which provides new system properties
Evolutionary	The structure of the economy is dynamic, structural changes are an objective process of development
Dialectic	The structural crisis is a specific form of manifestation of contradiction in the development of the structure of the economy
Activity	The development of the structure is justified as a regulated process

Cross-disciplinary	Changes in the structure of the economy are considered in close connection with social consequences for the population, for the environment, spatial planning and management of the city's economy, city culture and its status
--------------------	---

Source: developed by the author.

В экономической литературе широко применяется категориальный аппарат, характеризующий процесс развития структуры экономики, который включает следующие понятия: структурные изменения, структурные сдвиги, структурный кризис, структурная трансформация, структурная перестройка, реструктуризация и модернизация структуры. Как отмечает Г.А. Барышева, эти категории взаимосвязаны, их применение для описания процесса развития структуры экономики разное: структурные изменения как количественные или качественные изменения в компонентах деятельностно-видовой структуры; структурные сдвиги как результат изменения пропорций деятельностно-видовой структуры, возникающие в связи с накоплениями структурных изменений; структурная трансформация как результат закрепления структурных сдвигов; структурный кризис как результат структурной трансформации, что приводит к нарушению пропорций общественного воспроизводства; структурная перестройка как результат регулируемого формирования новой структуры экономики, обеспечивает целостность воспроизводственного процесса и необратимость структурных сдвигов [1, с.58].

В то же время А.Ю. Панкова отмечает, что приспособление и трансформация являются также основными процессами жизненного цикла развития структур, которые происходят в недрах каждой структуры. Адаптируясь к старым компонентам, на первом этапе зарождающиеся элементы новых структур встраиваются в систему их связей, постепенно связи трансформируются, возникает новая целостность и все повторяется сначала [8].

Выделяя в составе экономической структуры города институциональные секторы (или секторальную структуру), их принято рассматривать по:

- 1) градообразующим признакам: базовый (городоформирующий),

обслуживающий, сектор домашнего хозяйства;

2) типу собственности: частный, смешанный и государственный (муниципальный) секторы;

3) характеру технологий и инновационности: низкотехнологичные и высокотехнологичные;

4) потенциалу структурных сдвигов: виды деятельности первого эшелона (с наибольшим потенциалом структурных сдвигов: обрабатывающая промышленность, финансовая деятельность, операции с недвижимостью; транспорт; образование, здравоохранение и предоставление социальных услуг); виды деятельности второго эшелона (виды деятельности, которые не совсем характерны для городской экономики или имеют незначительный потенциал экономического роста и структурных изменений (сельское хозяйство, рыболовство, добывающая промышленность, строительство, розничная торговля, гостиницы и рестораны; производство энергии и воды, предоставление коммунальных и социальных услуг; государственное управление, социальное страхование;

5) по городскому и негородскому характеру деятельности: городские виды экономической деятельности (обрабатывающая промышленность, производство и перераспределение электроэнергии, газа и воды, финансовая деятельность, операции с недвижимостью; образование, здравоохранение, государственное управление, предоставление коммунальных и других услуг); негородские виды экономической деятельности (сельское хозяйство, рыболовство, добыча полезных ископаемых, строительство, оптовая и розничная) [2, с. 14].

Классификация городов может быть проведена по многим факторам, в частности функциям, которые выполняет город.

Термин «функция» в широком смысле трактуется как «взаимосвязь, определяющая порядок включения части в целое» [4, с. 87], поэтому под функцией города будем понимать деятельность предприятий и организаций, характеризующие участие города в разделе сфер деятельности, и формирование ими условий для жизни населения. Для того, чтобы город был способен

выполнять какую-то функцию, на его территории должен сформироваться элемент или группа элементов, специализированных на выполнении этой функции.

Среди основных функций города можно выделить промышленную, транспортную, административную, торговую, культурную, научную, образовательную, туристическую, коммунальную и другие [1]. В меньшей или большей степени эти функции представлены во всех городах государства.

Авторы выделяют 3 основных генетически-ролевых функциональных типов городов: порождающие, которые вызывают рождение города, стабилизирующие, поддерживающие его существование, и ведущие, в результате действия которых в город привлекаются другие функции, стимулирующие развитие самого города [3]. Однако по этой классификации трудно выделить доминирующую функцию, определяющую деятельность города, она может относиться ко всем приведенным трем группам.

Исследователи выделяют среди функций городского поселения градообразующие и градообслуживающие функции [6]. По мнению авторов, это разделение является более точным и позволяет определить доминирующую функцию города на определенном историческом этапе его развития.

Градообслуживающие функции соответствуют видам деятельности и отраслям, продукция которых предназначена исключительно для населения города. Самыми характерными примерами являются внутренний транспорт, хлебопекарная промышленность и другие.

Однако в каждом городе доминирует комплекс четко определенных функций, создающих важное основание для жизни города и вокруг которых концентрируются другие функции, это так называемые градообразующие функции. Градообразующие функции имеют внешнее значение в отношении города, их влияние важно для всего региона или даже страны.

Градообразующая функция, как метко отметил Ж. Шабо, является так называемой «профессией» города [2].

К функциям градообразования можно отнести как производственные

функции (промышленная, транспортная, строительная), так и сервисные функции (административная, образовательная, туристическая, оздоровительная, оборонная, социальная) (рис. 2).



Рис. 2. Классификация градообразующих функций.

Fig. 2. Classification of city-forming functions.

Источник: разработано автором.

Source: developed by the author.

Роль доминирующей функции, по мере исторического развития и в соответствии с общими преобразованиями социально-экономических формаций, меняется. В связи с процессом глобализации, города начинают выполнять функции мирового уровня, развивается процесс метрополизации.

Метрополизация является интегральным процессом, который проявляется в приобретении и выполнении отдельными городами и прилегающими к ним территориями особо важных для общественного мирового развития функций: организационно-управленческой, инновационно-креативной, духовно-культурной, информационно-репрезентативной и транспортно-коммуникационной. Их возникновение и развитие основываются на функционировании мощного хозяйственного комплекса инновационного типа (рис. 3).

Города, которые в результате вымирания соответствующих функций потеряли основную специализацию деятельности, должны перестроиться на новые направления под влиянием действия новых функций. Атрофия доминирующей функции и отсутствие преемственности функций чаще всего приводят к стагнации и даже упадку города.

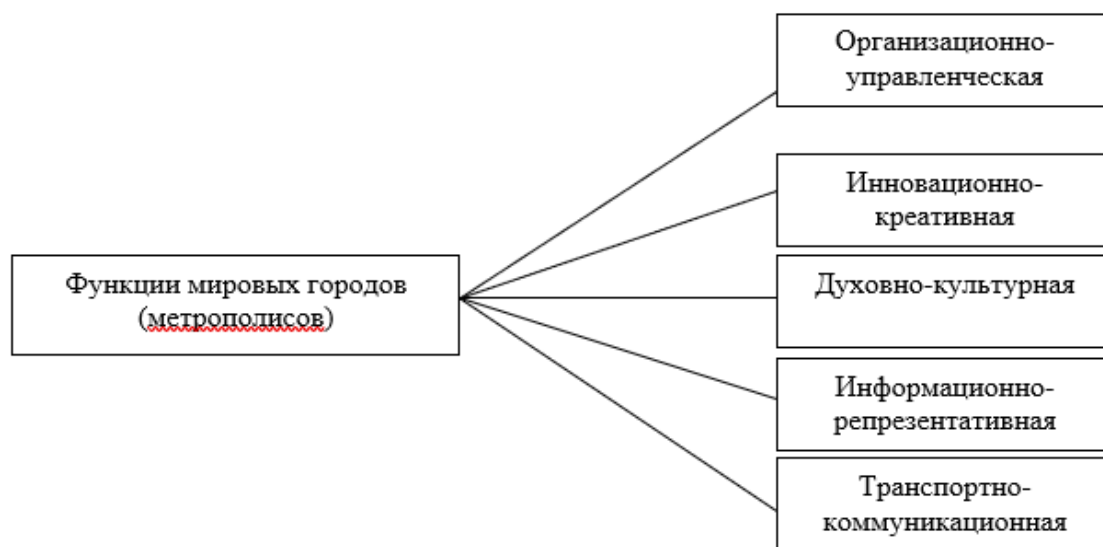


Рис. 3. Классификация функций мировых городов (метрополисов).

Fig. 3. Classification of functions of world cities (metropolises).

Источник: [2].

Source: [2].

Влияние градообразующего предприятия на развитие города

Прежде всего, следует определить, что понимается под термином «экономика города». На наш взгляд, достаточно полным является определение, предложенное Гречаной С.И. [4, с.15]: «это сложная и многоуровневая совокупность экономических субъектов, расположенных на территории города (фактически или юридически), целью которых является воссоздание всех необходимых населению материальных и духовных благ и услуг, а также система их общественных взаимоотношений». Из этого определения следует, что оценка влияния градообразующего предприятия на развитие города должна включать, во-первых, показатели, которые характеризуют количественный

состав развития города, во-вторых, показатели, отражающие вклад предприятия в процесс воспроизводства совокупного продукта на уровне города и, в-третьих, показатели, которые оценивают влияние на доходную часть городского бюджета потому, что именно из него финансируется значительная доля нужных благ обществу.

В рамках развития города, как и на макроэкономическом уровне, влияние градообразующего предприятия может быть представлено замкнутыми денежными потоками, которые возникают между домохозяйствами, предпринимательским сектором и государством в процессе производства, распределения и потребления товаров и услуг, то есть в виде экономического круговорота, что представляет собой взаимосвязь и взаимозависимость экономических субъектов на определенной территории. Согласно такому подходу, влияние градообразующего предприятия на экономику города можно разделить на: непосредственное (прямое) и опосредованное (косвенное).

К первому можно отнести: отчисления, которые от предприятия направляются в местный бюджет; выплату заработной платы сотрудникам, соответственно, формирование части доходов домохозяйств; формирование спроса на продукцию, работы (услуги), что определяет объемы деятельности и доходы предприятий, которые находятся с градообразующим предприятием в хозяйственных связях.

Проявление мультипликационного эффекта на его территории происходит через потребительские расходы домохозяйств, а также каналы других хозяйственных связей предприятий, смежных главному предприятию города.

В то же время, как показывает мировая практика, есть и другие возможности формирования городов и их развития [5].

Заключение

Таким образом, результаты исследования позволяют сделать следующие выводы.

На сегодняшний день в России нет единого методологического подхода к

оценке влияния градообразующего предприятия на развитие города, что не обеспечивает объективность такой оценки и адекватность последующих управленческих решений.

Оценка влияния градообразующего предприятия на развитие города должна включать три группы показателей, которые характеризуют количественный состав экономики города, отражают вклад предприятия в процесс воспроизводства совокупного продукта на уровне города и показатели оценки влияния на городской бюджет. В целом, анализ влияния необходимо осуществлять, учитывая, что это влияние является как непосредственным (прямым), так и опосредованным (косвенным).

Литература

1. Барышева Г.А. Анализ структуры экономики в условиях глобализации // Вестник ТГПУ. – 2012. – № 12(127). – С. 57-60.
2. Бугроменко В.Н. Современная география транспорта и транспортная доступность // Известия РАН. Серия географическая. – 2010. – № 4. – С. 7-28.
3. Винников В.В. Экономика морского транспорта (экономика морских перевозок). – Одесса: Феникс, 2011.
4. Гречаная С.И. Экономическое и социальное развитие современного города. Воронеж: Изд-во «РИКО», 2020. 194 с.
5. Лянка О.Н., Шкваря Л.В. Сингапур: экономический рост и банковский сектор // Инновационная экономика. – 2021. – № 1 (26). – С. 75-84.
6. Минакир П.А., Демьяненко А.Н. Пространственная экономика: эволюция подходов и методология // Пространственная экономика. – 2010. – № 2. – С. 6-32.
7. Монофункциональные шахтерские города: регулирование развития [Лебединская О.Ю., Васильева О.И., Егоров О.М., Жабинец И.М., Ханин В.И.] / Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации. – М.: Патент, 2019.

8. Панкова А.Ю. Обоснование приоритетов и целей структурных изменений в экономике крупного промышленного города // Устойчивое развитие экономики. – 2014. – № 2(24). – С. 79-84.
9. Удовиченко В.П. Социально-экономические аспекты развития города: взгляд в будущее. – М.: Федерация профсоюзов РФ, 2020.
10. Шишкина А.В. Роль и место градообразующих предприятий в национальной экономике: Сб. науч. трудов МЭСИ: Сер. Экономика и управление». Вып. 9. – М., 2020. – С. 155-160.
11. Шишкина О.В. Факторы развития градообразующего предприятия: иерархия и взаимодействие // Вестник Челябинского гос. технол. ун-та. – 2019. – № 39. – С. 156-169.
12. Щеглюк С.Д. Формирование новых видов экономической деятельности в условиях трансформационной экономики. – Липецк: ИРД РАН, 2018.

References

1. Barysheva G.A. Analiz struktury ekonomiki v usloviyakh globalizatsii [Analysis of the structure of the economy in the context of globalization]. Vestnik TGPU, 2012, No. 12 (127), pp. 57-60.
2. Bugromenko V.N. Sovremennaya geografiya transporta i transportnaya dostupnost' [Modern geography of transport and transport accessibility]. Izvestiya RAS. The series is geographical, 2010, No. 4, pp. 7-28.
3. Vinnikov V.V. Ekonomika morskogo transporta (ekonomika morskikh perevozok) [Economics of sea transport (economics of sea transportation)]. Odessa: Phoenix, 2011.
4. Grechanaya S.I. Ekonomicheskoye i sotsial'noye razvitiye sovremennogo goroda [Economic and social development of the modern city]. Voronezh: Publishing house "RIKO", 2020.
5. Lyanka O.N., Shkvarya L.V. Singapur: ekonomicheskiy rost i bankovskiy sektor [Singapore: economic growth and the banking sector]. Innovatsionnaya ekonomika, 2021, No. 1 (26), pp. 75-84.

6. Minakir P.A., Demyanenko A.N. Prostranstvennaya ekonomika: evolyutsiya podkhodov i metodologiya [Spatial economy: evolution of approaches and methodology]. *Prostranstvennaya ekonomika*, 2010, No. 2, pp. 6-32.
7. Monofunktional'nyye shakhterskiye goroda: regulirovaniye razvitiya [Monofunctional mining towns: regulation of development] / [Lebedinskaya O.Yu., Vasilyeva O.I., Egorov O.M., Zhabinets I.M., Khanin V.I.] / Russian Academy of National Economy and Public Administration under the President of the Russian Federation. Moscow: Patent, 2019.
8. Pankova A.Yu. Obosnovaniye prioritetov i tseley strukturnykh izmeneniy v ekonomike krupnogo promyshlennogo goroda [Justification of priorities and goals of structural changes in the economy of a large industrial city]. *Ustoychivoye razvitiye ekonomiki*, 2014, No. 2 (24), pp. 79-84.
9. Udovichenko V.P. Sotsial'no-ekonomicheskiye aspekty razvitiya goroda: vzglyad v budushcheye [Socio-economic aspects of city development: a look into the future]. Moscow: Federation of Trade Unions of the Russian Federation, 2020.
10. Shishkina A.V. Rol' i mesto gradoobrazuyushchikh predpriyatiy v natsional'noy ekonomike [The role and place of city-forming enterprises in the national economy] / Collection of scientific works of MESI: Ser. Economics and Management". Issue 9, 2020, pp. 155-160.
11. Shishkina O.V. Faktory razvitiya gradoobrazuyushchego predpriyatiya: iyerarkhiya i vzaimodeystviye [Factors of development of the city-forming enterprise: hierarchy and interaction]. *Vestnik Cheliabinskogo gosudarstvennogo tekhnologicheskogo universiteta*, 2019, No. 39, pp. 156-169.
12. Shcheglyuk S.D. Formirovaniye novykh vidov ekonomicheskoy deyatel'nosti v usloviyakh transformatsionnoy ekonomiki [Formation of new types of economic activity in the conditions of transformational economy]. Lipetsk: IRD RAS, 2018.

© Пономарева Виктория Сергеевна, 2021 г.

НАШИ АВТОРЫ

Ахмед Надир Надир Ахмед - аспирант кафедры политической экономики Экономического факультета, Российский университет дружбы народов, г. Москва, Россия.

Асланова Аиша Сахиб кызы – магистрант Экономического факультета, Российский университет дружбы народов, г. Москва, Россия.

Волкодерова Валерия Юрьевна - студентка, Ставропольский государственный аграрный университет, г. Ставрополь, Россия.

Гаджиева Мирада Мукаилловна - магистрант Института мировой экономики и бизнеса, Российский университет дружбы народов, г. Москва, Россия.

Левчишина Анастасия Олеговна - аспирант кафедры политической экономики Экономического факультета, Российский университет дружбы народов, г. Москва, Россия.

Клишина Юлия Евгеньевна – к.э.н., доцент, Ставропольский государственный аграрный университет, г. Ставрополь, Россия.

Котелянец Оксана Сергеевна – аспирант, ассистент кафедры, Национальный исследовательский ядерный университет «МИФИ», г. Москва, Россия.

Михеева Анастасия Валерьевна – студентка, Национальный исследовательский ядерный университет «МИФИ», г. Москва, Россия.

Пономарева Виктория Сергеевна - лаборант кафедры политической экономики Экономического факультета, Российский университет дружбы народов, г. Москва, Россия.

Рогачев Макар Станиславович - магистрант кафедры национальной экономики, Российский университет дружбы народов, г. Москва, Россия.

Углицких Ольга Николаевна – к.э.н., доцент, Ставропольский государственный аграрный университет, г. Ставрополь, Россия

