

7. Стоун Д. Бухгалтерский учет и финансовый анализ : подг. курс / Д. Стоун, К. Хитчинг. – СПб. : АОЗТ «Литера плюс», 1993. – 121 с.
8. Финансовый менеджмент : учеб. для вузов / под ред. проф. Г. Б. Поляка. – М. : Финансы; ЮНИТИ, 1997. – 161 с.
9. Финансовый менеджмент : учеб. для вузов / под ред. проф. Н. Ф. Самсонова. – М. : Финансы; ЮНИТИ, 2001. – 195 с.

Козельская И.Н., Козельский А.В.

УДК 336.13:336.7

РАЗВИТИЕ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ НАЦИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ

В своем последнем послании Федеральному собранию Президент РФ отметил, что российская экономика преодолела наиболее сложный период экономических потрясений и растет достойными темпами: около 4% в год [9]. Вместе с тем настоятельная потребность в ускорении темпов экономического роста предполагает необходимость преодоления ряда негативных факторов, сдерживающих развитие российской экономики. К таким факторам следует отнести и недостаточную эффективность функционирования финансово-кредитной инфраструктуры российской экономики. В связи с этим актуальным представляется выполнение такой целевой установки, как выявление основных тенденций формирования и развития институтов финансово-кредитной инфраструктуры современной российской экономики, что позволяет выработать направления повышения эффективности их функционирования. Достижение этой цели предполагает выполнение таких задач, как достоверная оценка результатов деятельности этих институтов и выявление факторов, их предопределивших.

Формирование и развитие финансово-кредитной инфраструктуры российской экономики имеет свои особенности для входящих в ее состав отдельных элементов, в том числе и коммерческих банков, и страховых компаний, и инвестиционных фондов. В публикациях российских экономистов [4,5,6,7,8] раскрываются особенности развития отдельных инфраструктурных элементов, что создает базовые предпосылки для проведения исследования деятельности институтов финансово-кредитной инфраструктуры в рамках единой системы и в условиях современной российской экономики.

Кредитно-финансовые учреждения в годы экономической стабилизации активно расширяли свою деятельность. Так, активы банковского сектора возросли с 32% к ВВП в 2000 г. до 75% к ВВП в 2010 г. Вместе с тем осуществлялась консолидация банковского капитала, когда мелкие, финансово-несостоятельные банки прекращали свою деятельность, а устойчивые банки наращивали уставный капитал. В результате число кредитных организаций уменьшилось почти в 2 раза за 2000-2008 г.г., однако зарегистрированный уставный капитал действующих кредитных организаций в расчете на одну организацию увеличился более чем в 15 раз [1, с.616].

Для расширения объема банковских операций успешно привлекался иностранный капитал: число кредитных организаций с иностранным участием в уставном капитале существенно возросло - с 133 на начало 2000 г. до 220 на начало 2011 г. [2, с. 431].

Однако финансово-экономический кризис 2008 г. показал невысокую устойчивость финансово-кредитной системы. Этому способствовало в определенной мере и недостаточно эффективное государственное регулирование деятельности коммерческих банков. Слабая политика рефинансирования в том числе провоцировала коммерческие банки к масштабным займам на внешнем рынке. В результате внешний долг банков увеличился за 1999-2007 г.г. более чем в 16 раз.

Слабый контроль и надзор за деятельностью банков не обеспечивал при этом эффективного вложения иностранных инвестиций, позволяющего формировать достаточные ресурсы для возврата внешнего долга. Следствием мирового финансового кризиса стала недоступность западных кредитов для российских банков и других компаний, что привело к серьезным проблемам с рефинансированием внешнего долга и своевременным возвратом кредитов. В результате многие российские банки оказались осенью 2008 г. в тяжелом финансовом положении.

В этих условиях Центральный банк РФ и Минфин РФ вынуждены были осуществлять масштабные финансовые вливания с целью предотвращения кризиса ликвидности в банковском секторе. В качестве антикризисных мер коммерческим банкам была оказана значительная финансовая поддержка, в том числе и доступ к беззалоговым кредитам.

В конце 2008 г. с целью поддержки кредитно-финансовых учреждений было принято решение о предоставлении крупнейшим банкам субординированных кредитов, что обеспечило сохранение устойчивости банковской системы в целом. Однако по-прежнему практически не осуществлялось эффективное вложение полученных ресурсов в реальный сектор экономики для усиления инновационного развития российских предприятий, в том числе и из-за недостаточного государственного контроля и надзора за операциями коммерческих банков. По-прежнему вклад российских кредитно-финансовых учреждений в достижение экономического роста признается незначительным, так как большинство кредитов реальному сектору отличается краткосрочностью, а кредиты банков вследствие их высоких ставок остаются малодоступными для предприятий.

Активная поддержка банковского сектора со стороны государственной власти способствовала росту инфляции. С целью предотвращения стремительной девальвации рубля Центральный банк РФ вынужден

был осуществлять массированные валютные интервенции, которые в свою очередь приводили к значительному снижению международных золотовалютных резервов РФ, сократившихся за короткий срок на 37%: с 596 млрд.долл. в июле 2008 г. до 376 млрд.долл. в марте 2009 г. Рост мировых цен на нефть позволил в дальнейшем восстановить в значительной мере международные резервы, которые в начале 2012 г. превысили 510 млрд.долл.[10].

В связи с финансово-экономическим кризисом значительно снизилась прибыльность деятельности кредитных организаций: удельный вес организаций, имевших убыток, повысился с 1% на начало 2008 г. до 11,3% на начало 2010 г. [3, с.405].

В процессе совершенствования кредитно-денежного регулирования проводилось усиление активности политики минимальных резервов и рефинансирования. С целью предотвращения ухудшения финансового положения коммерческих банков в период кризиса было предпринято снижение нормативов обязательных резервов до 0,5% с октября 2008 г., что обеспечило определенный вклад в сдерживание кризисных явлений. Впоследствии было принято решение о поэтапном увеличении нормативов обязательных резервов, по мере снижения кризисных явлений нормативы обязательных резервов были повышены и составляют в настоящее время: по обязательствам перед физическими лицами 4%, перед нерезидентами-юридическими лицами - 5,5%, иные – 4% [10]. Поскольку эти нормативы существенно ниже докризисных, то это создает благоприятные условия для поддержания достаточной ликвидности кредитных организаций и предотвращения сокращения объемов кредитования.

В связи с кризисом ставка рефинансирования была повышена до 13%, но с апреля 2009 г. наметилась тенденция к снижению инфляционных ожиданий, что предопределило уменьшение ставки, которая в настоящее время составляет только 8% [10]. Эта мера должна создать условия для расширения кредитования и стимулирования экономического роста, отражая также оценку Банком России процесса снижения инфляции как устойчивой тенденции, создающей возможность роста в реальном секторе экономики.

В составе кредитно-денежного регулирования постоянно расширялись операции на открытом рынке с целью влияния на ликвидность банковского сектора. В связи с финансово-экономическим кризисом объем операций прямого РЕПО, как основного инструмента политики открытого рынка, был значительно увеличен, повышены его сроки до 6 и 12 месяцев, а также расширен Ломбардный список Банка России, что обеспечило повышение результативности использования этого инструмента и снижение негативных последствий кризиса.

Важную роль в достижении стабильности банковской системы сыграло введение в 2005 г. и развитие системы страхования депозитов населения. Гарантия возврата вкладов населения способствует росту доверия коммерческим банкам со стороны населения и соответственно расширению их ресурсной базы. Увеличение в 2008 г. суммы страхового возмещения до 700 тыс.руб. в соответствии с федеральным законом № 174-ФЗ позволило предотвратить возможное из-за кризиса сокращение депозитов населения. Хотя эта сумма по-прежнему меньше размеров страховых возмещений в развитых странах (от 50 тыс.евро в странах Европы до 250 тыс.долл. в США), но поскольку подавляющая часть депозитов не велики по своим размерам, то система страхования вкладов обеспечивает достаточные стимулы к росту поступления сбережений населения в депозиты коммерческих банков.

Значительный вклад в достижение стабильности функционирования банковской системы осуществляется при этом государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов». Она не только выполняет функции по обеспечению выплаты страхового возмещения вкладчикам, но и участвует в процессе предотвращения банкротства банков. В рамках финансового оздоровления отдельных коммерческих банков Агентство успешно проводит проекты по их санации.

Создание в 2010 г. института Финансового омбудсмена также способствовало повышению доверия населения к финансовым учреждениям. Помогая гражданам ликвидировать противоречия с финансовыми организациями, Финансовый омбудсмен способствует расширению цивилизованных начал в отношениях между населением с одной стороны и коммерческими банками и коллекторскими агентствами - с другой. В рамках деятельности этого института достигается смягчение условий возврата населением полученных им кредитов, осуществляется реструктуризация долгов, уменьшение долговых требований.

Укреплению финансово-кредитной инфраструктуры способствовало и формирование в ее составе институтов развития. Так, ОАО «Российский банк развития», успешно проведя в 2011 г. ребрендинг и став ОАО «Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства» («МСП Банк»), усилил поддержку тех субъектов хозяйственной деятельности, которые способствуют модернизации, обеспечивают внедрение энергосберегающих проектов и создание современных рабочих мест. Реализация при этом Программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства должна способствовать увеличению доли инновационного малого и среднего бизнеса в формировании ВВП. Кредиты на реализацию проектов, связанных с модернизацией и внедрением инноваций, предоставляются в рамках деятельности этого института по ставке, существенно ниже рыночной – около 10% [7].

Активное развитие в составе финансово-кредитной инфраструктуры в результате рыночных реформ получили страховые компании. Российские страховые компании в годы экономической стабилизации расширяли объемы своих операций: количество заключенных договоров увеличилось в 2008 г. по сравнению с 2000 г. в 1,7 раза [1, с.626].

Финансово-экономический кризис 2008 г. привел к некоторому сжатию операций страховых компаний: количество заключенных договоров в 2009 г. уменьшилось на 24% по сравнению с 2008 г.. При этом снизилась и прибыльность страхового бизнеса: если в 2008 г. сальдированный финансовый результат имел

положительную величину более 11 млрд.руб., то в 2009 г. – уже отрицательное значение в 1 млрд.руб.[3, с.451].

Для страхового бизнеса по-прежнему характерна территориальная неравномерность, когда московские компании явно доминируют на рынке страховых услуг: на их долю в 2009 г. приходилось 66% поступающих страховых взносов [3, с.453]. Для уменьшения неравномерности необходимо усилить стимулирование расширения операций региональными страховыми компаниями.

Успешно развивались отношения собственности в страховой деятельности: в 2009 г. 78% страховых организаций имели частную собственность и только 10% организаций – либо полностью, либо частично государственную собственность, а 5% страховых организаций имели иностранную собственность [3, с.449]. При этом именно страховые организации частной формы собственности имели наибольшую прибыльность бизнеса: их сальдируемый финансовый результат даже в послекризисный 2009 г. имел положительную величину более 19 млрд.руб.

Вместе с тем в последние годы активно развивался процесс концентрации страхового капитала. Число страховых организаций уменьшилось в 2009 г. по сравнению с 2000 г. на 41%, но уставный капитал, приходящийся в среднем на одну страховую организацию, увеличился за 2000-2009 г.г. почти в 16 раз и составил 217 млн. руб. [1, с.626]. Если в 2006 г. 48% страховых организаций имели уставный капитал более 60 млн.руб., то в 2009 г. такой капитал имели уже 58% организаций [3, с.450]. Это свидетельствует о том, что с рынка уходили мелкие компании, которые не смогли выдержать жесткой конкуренции.

Однако страховая деятельность пока еще занимает незначительное место в российской экономике: страховые премии составляют всего лишь 2,5% к ВВП, в то время как в развитых странах этот показатель достигает 8-10%. Средний размер страховой премии на одного жителя в России составляет только около 230 долл. США (в США, например, составляет около 2000 долл., в Японии – 4500 долл.) [1, с.626].

У страховых компаний узкий круг потребителей их услуг, большинство рисков в российской экономике либо совсем не обеспечивается страхованием, либо обеспечивается крайне незначительно – убытки по большинству чрезвычайных ситуаций, пожаров не были застрахованы и соответственно не компенсированы. Отсутствие страховой защиты бизнеса российских предпринимателей при этом очень незначительно влияет на взаимоотношения с их партнерами. Недостаточный спрос на страховые услуги приводит к тому, что в общей сумме страховых взносов на обязательное страхование приходится подавляющая часть (57,1% в 2009 г.) [1, с.629].

Государственное регулирование рынка страховых услуг предусматривало в последние годы расширение обязательных видов страхования, это служило определенной поддержкой страховым компаниям. Однако успешное развитие страхового бизнеса и соответственно выполнение им своих функций снижения потерь из-за неизбежных рисков в деятельности хозяйственных субъектов возможно лишь при активном развитии добровольного страхования. Это требует от страховых компаний улучшения условий страхования и повышения качества предоставления страховых услуг.

Среди видов добровольного страхования присутствуют в основном традиционные его разновидности, а новые виды, обычно развитые в цивилизованной рыночной экономике, практически не применяются: на страхование ответственности перед третьими лицами приходилось в 2009 г. всего лишь около 2,7% страховых взносов, на страхование предпринимательских и финансовых рисков – 0,8% [1, с.629].

Снижению рискованности предпринимательства, в том числе и самого страхового бизнеса способствует появление и расширение в российской практике операций перестрахования. Хотя они освоены еще сравнительно недавно и компании имеют небольшой опыт работы по их осуществлению, но в РФ в 2009 г. уже 467 страховых организаций занимались перестрахованием, из них 25 – только перестрахованием [3, с.459]. Страховые взносы по договорам, переданным в перестрахование, составляли уже 10 % к страховым взносам, полученным в целом страховыми организациями.

Невысокий спрос на страховые услуги предопределяет ограниченные объемы поступающих страховых взносов, что не позволяет страховым компаниям, в отличие от страховщиков развитых стран, активно конкурировать с коммерческими банками на рынке размещения инвестиций.

Доходность от инвестирования средств страховых резервов также пока еще невысокая. Если в развитых странах основой доходов страховых компаний являются достаточно высокие доходы именно от инвестирования страховых резервов, вследствие чего они могут выплачивать по страховым случаям до 90-95% страховых премий, то российские компании вынуждены изыскивать способы сокращения страховых выплат. Отношение страховых выплат к страховым взносам у российских страховых компаний составило в 2009 г. только 76% [1, с.626]. Это в свою очередь снижает заинтересованность потребителей страховых услуг в расширении своего спроса на услуги российских страховых компаний.

Функционирование финансово-кредитной инфраструктуры современной российской экономики находится под влиянием негативных тенденций, складывающихся на мировом финансовом рынке, в результате чего, как подчеркивают российские экономисты, в 2011 г. продолжался отток частного капитала из России, росла волатильность в большинстве сегментов российского финансового рынка, снижались котировки ценных бумаг, повышались процентные ставки [8].

Таким образом, активная государственная денежно-кредитная политика позволила сгладить негативные последствия финансово-экономического кризиса 2008 г. и предотвратить системное разрушение финансово-кредитной инфраструктуры. В процессе совершенствования денежно-кредитной политики необходимо создать стимулы для усиления вклада коммерческих банков и страховых компаний в

обеспечение устойчивого экономического роста, инновационного развития предприятий реального сектора экономики.

Дальнейшее развитие институтов финансово-кредитной инфраструктуры будет во многом зависеть от успешности проводимой Банком России денежно-кредитной политики, в том числе и в соответствии с ее принципами, изложенными в «Основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики на 2012 год и период 2013 и 2014 годов». В них подчеркивается, что учитывая уроки финансово-экономического кризиса, Банк России будет уделять пристальное внимание вопросам финансовой стабильности, в том числе банковской системе, своевременной идентификации и оценке принятых банками рисков, обеспечению прозрачности деятельности кредитных организаций [10].

Источники и литература:

1. Российский статистический ежегодник. 2010 : стат. сб. / Росстат. – М., 2010. – 813 с.
2. Россия в цифрах. 2011 : крат. стат. сб. / Росстат. – М., 2011. – 581 с.
3. Финансы России. 2010 : стат. сб. / Росстат. – М., 2010. – 468 с.
4. Актуальные вопросы теории и практики банковского дела : сб. науч. трудов / под ред.: Ю. И. Коробова, С. Б. Коваленко, А. Н. Орловой. – Саратов : СГСЭУ, 2009. – 148 с.
5. Взаимодействие государства и страховых организаций: проблемы и перспективы развития : материалы Междунар. страхового форума (8-9 июня 2011 г., г. Пермь) / гл. ред. И. Ю. Макарихин. – Пермь : Перм. гос. ун-т, 2011. – 548 с.
6. Турбанов А. В. Банковское дело: операции, технологии, управление / А. В. Турбанов, А. Тютюнник. – М. : Альпина Паблишерз, 2010. – 682 с.
7. Крюков С. П. ОАО «МСП Банк» и предпринимательство: приоритетные направления взаимодействия / С. П. Крюков // Деньги и кредит. – 2012. – № 1. – С. 44-45.
8. Егоров А. В. Российский финансовый сектор в 2011 г.: эхо чужого кризиса / А. В. Егоров, И. Л. Меркурьев, Е. Н. Чекмарева // Банковское дело. – 2012. – № 1. – С. 21-25.
9. Консультант Плюс – надёжная правовая поддержка : [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.consultant.ru>
10. Центральный Банк Российской Федерации поддержка : [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.cbr.ru>

Макарова С.Н.

УДК 338.48

КОММУНИКАТИВНАЯ КУЛЬТУРА В СТРУКТУРЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ КАЧЕСТВ СПЕЦИАЛИСТОВ СФЕРЫ СЕРВИСА И ТУРИЗМА

В Концепции модернизации российского образования в качестве основного фактора обновления профессионального образования выступают запросы развития экономики и социальной сферы, науки, техники, технологий, рынков труда, а также перспективные потребности их развития. Главной, наиболее мобильной производительной силой общества и рынка труда остается человек с его профессионально-образовательным потенциалом, склонностями и способностями, навыками к труду. Особо ярко это проявляется в профессиональном труде работников сферы сервиса и туризма, деятельность которых проходит в контактной зоне. Непосредственный личный контакт производителя и потребителя услуг обуславливает сильную зависимость качества услуги от квалификации и профессионального мастерства непосредственных исполнителей трудового процесса в сфере услуг. Соответственно актуализируется комплексное изучение профессионально и личностно значимых качеств будущего специалиста по сервису и туризму, а также проектирование технологии их формирования в условиях обучения в вузе. Концепцией предполагается также создание системы постоянного мониторинга текущих и перспективных потребностей рынка труда в кадрах различной квалификации, изменений требований к подготовке специалистов в вузе.

В докладе Госсовета РФ «Об образовательной политике России на современном этапе» было заявлено, что «развивающемуся обществу нужны современно образованные, нравственные, предприимчивые люди, которые могут самостоятельно принимать решения выбора, способны к сотрудничеству, отличаются мобильностью, динамизмом, конструктивностью, готовы к межкультурному взаимодействию, обладающие чувством ответственности за судьбы страны, за ее социально-экономическое процветание».

В условиях современного общества модель специалиста должна включать в себя набор профессионально важных качеств, необходимых для осуществления трудовой деятельности в определенной профессиональной сфере, и в то же время быть гибкой, динамичной, постоянно корректируемой в связи с изменениями требований к профессии и специальности, состоянием рынка труда, с учетом объективных факторов научно-технического прогресса, воздействия многочисленных экономических, политических, социальных, демографических и других факторов. Естественно, что система профессионального образования должна своевременно реагировать на изменения социального заказа общества и совершенствовать модели подготовки специалистов.

Принятые в последнее время Федеральные законы «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации» и Федеральная целевая программа «Развитие туризма в Российской Федерации», стандарты третьего поколения призваны коренным образом изменить ситуацию в туристской деятельности России,