

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное
учреждение высшего образования
«Севастопольский государственный университет»

ISSN 2412-8376

2021

Т. 7 № 1

Выходит 4 раза в год

ЭКОНОМИКА И УПРАВЛЕНИЕ: ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА

СБОРНИК НАУЧНЫХ ТРУДОВ

Издается с сентября
2015 года

ECONOMY AND MANAGEMENT: THEORY AND PRACTICE

COLLECTION OF SCIENTIFIC PAPERS

Volume 7 • No 1 • 2021

Отраслевые и региональные экономические системы

Финансы, денежное обращение и кредит

Инновационное развитие

*Математические и инструментальные методы управления в
экономике*

Branch and regional economic systems

Finance, money circulation and credit

Innovative development

Mathematical and tool methods of economy

Учредитель и издатель:
ФГАОУ ВО «Севастопольский государственный университет»
Ул. Университетская, 33, Севастополь, 299053, Российская Федерация

Главный редактор

Пискун Е.И., д-р экон. наук, доцент

Редакционная коллегия:

Кокодей Т.А., д-р экон. наук, доцент, Намханова М.В., д-р экон. наук, доцент;
Посная Е.А., канд. экон. наук, доцент.

Ответственный секретарь – Хохлов В.В., канд. техн. наук, доцент.

Редакционный совет:

Суслов В.И., член-корреспондент РАН, д-р экон. наук, профессор (г.Новосибирск);
Антонюк В.С., д-р экон. наук, профессор (г. Челябинск); Байзаков Сайлау, д-р экон. наук,
профессор (г. Астана, Казахстан); Банникова Н.В., д-р экон. наук, профессор
(г. Ставрополь); Богачкова Л.Ю., д-р экон. наук, профессор (г. Волгоград);
Вачков Стефан, д-р экон. наук, профессор (г. Варна, Болгария); Вечкинзова Е.А., канд.
экон. наук, доцент, (г. Москва); Данилова О.В., д-р экон. наук, профессор (г. Москва);
Карп М.В, д-р экон. наук, профессор (г. Москва); Лавровский Б.Л., д-р экон. наук,
профессор (г. Новосибирск); Логунова Н.А., д-р экон. наук, доцент (г. Керчь);
Митрофанова И.В., д-р экон. наук, профессор (г. Ростов-на-Дону); Нижегородцев Р.М.,
д-р экон. наук, профессор (г. Москва); Санкова Л.В., д-р экон. наук, профессор
(г. Саратов); Санько Г.Г., д-р экон. наук, профессор (г. Минск, Республика Беларусь);
Симченко Н.А., д-р экон. наук, профессор (г. Симферополь); Чужмарова С.И. д-р экон.
наук, доцент (г. Сыктывкар); Шаховская Л.С., д-р экон. наук, профессор (г. Волгоград);
Яшина Н.И. д-р экон. наук, профессор (г. Нижний Новгород).

Свидетельство о регистрации средства массовой информации ПИ № ФС77-64119 от 25.12.2015 г. выдано
Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых
коммуникаций (Роскомнадзор)

«Экономика и управление: теория и практика» – сборник научных трудов, в котором
освещаются актуальные вопросы теории и практики современных экономических отношений.
В статьях сборника освещаются теоретические и эмпирические исследования по вопросам
экономического развития регионов и отраслей народного хозяйства, финансов, денежного
обращения и кредита, инноваций; разработки и использования математических методов и
моделей с целью трансформации социально-экономических процессов общественной жизни.
Издание рассчитано на научных работников, аспирантов, студентов. Сборник выходит 4 раза в
год.

Сборник включен в базу данных «Российский индекс научного цитирования» (РИНЦ):
http://elibrary.ru/title_about.asp?id=56628. Подписной индекс 33322. Свободная цена.
12+

ЭКОНОМИКА И УПРАВЛЕНИЕ: ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА

Т. 7 • № 1 • 2021

СБОРНИК НАУЧНЫХ ТРУДОВ

СОДЕРЖАНИЕ

Отраслевые и региональные экономические системы

- Гулиева С.Н., Кричевец Е.А., Кудревич В.В. Формирование регионального туристско-рекреационного комплекса Республики Крым и города Севастополя..... 5
- Пискун Е.И., Левчук К.С. Развитие регионального агропромышленного комплекса отдельных субъектов Южного федерального округа17
- Усачева Д.А., Кудревич В.В. Социально-экономическое развитие города Севастополя: ретроспектива и перспектива.....29

Финансы, денежное обращение и кредит

- Анашкина М.В., Колесова И.В. Влияние инсайдерской деятельности на выполнение рынком ценных бумаг своих основных функций38
- Яковлев А.В. Пути совершенствования применения специальных банковских счетов на примере номинального счета и счета эскроу.....44

Инновационное развитие

- Костина Д.К., Пискун Е.И. Научно-техническая и инновационная составляющие экономики города Севастополя: история и современность.....54

Математические и инструментальные методы в экономике

- Курков А.Д., Кричевец Е.А. Анализ конкурентоспособности винодельческих предприятий города Севастополя на основе матричного метода.....61
- Хохлов В.В. Закон распределения случайной величины пассивов кредитно-финансового учреждения.....66

ECONOMY AND MANAGEMENT: THEORY AND PRACTICE

Vol. 7 • No 1 • 2021

COLLECTION OF SCIENTIFIC PAPERS

CONTENTS

Branch and regional economic systems

- Gulieva S.N., Krichevets E.A., Kudrevich V.V.** Formation of the regional tourist and recreational complex of the Republic of Crimea and Sevastopol..... 5
- Piskun E.I., Levchuk K.S.** Development of the regional agro-industrial complex of individual subjects of the Southern Federal District.....17
- Usacheva D.A., Kudrevich V.V.** Socio-economic development of the city of Sevastopol: a retrospective and perspective.....29

Finance, money circulation and credit

- Anashkina M.V., Kolesova I.V.** The impact of insider activity on the performance of the securities market functions38
- Yakovlyev A.V.** Ways to improve the use of special bank accounts on example of nominee and escrow accounts44

Innovative development

- Kostina D.K., Piskun E.I.** Scientific, technical and innovative components of the economy of the city of Sevastopol: history and modernity54

Mathematical and tool methods of economy

- Kurkov A.D., Krichevets E. A.** Competitiveness analysis of the winery enterprises of the Sevastopol city based on the matrix method61
- Khokhlov V.V.** The law of distribution of a random value of liabilities of a credit and financial institution.....66

УДК 338.48.001.14

Формирование регионального туристско-рекреационного комплекса Республики Крым и города Севастополя

С.Н. Гулиева¹, Е.А. Кричевец², В.В. Кудревич³

¹Российский национальный коммерческий банк г. Севастополь, 299000, Российская Федерация,
gulieva.sabrina@bk.ru

^{2,3}Севастопольский государственный университет, г. Севастополь, 299053, Российская Федерация,
²e-krichevets@mail.ru, ³kudrevich_viktoria@mail.ru

Статья поступила 31.05.2021

Аннотация

Статья посвящена изучению структуры и качества туристско-рекреационного потенциала Крыма и Севастополя в свете актуальных задач интегрирования региона в систему российского туризма, возрождения статуса Крыма как всероссийской здравницы и создания конкурентоспособного и инновационного регионального туристского продукта.

В работе систематизированы представления о территориальной дифференциации ресурсного потенциала по регионам Крыма, проведен анализ современного использования климатических, пляжных, водных, бальнеогрязевых, геоморфологических, биотических, культурно-исторических и других ресурсов и выявлены проблемы их актуализации, охраны и воспроизводства. Сформулированы принципы и приоритетные направления перспективного использования туристско-рекреационного ресурсного потенциала Республики Крым и г. Севастополь.

Ключевые слова: туризм, туристско-рекреационный ресурсный потенциал, Республика Крым, г. Севастополь.

JELcodes: L83, Z320

Formation of the regional tourist and recreational complex of the Republic of Crimea and Sevastopol

S. N. Gulieva¹, E. A. Krichevets², V. V. Kudrevich³

¹Russian National Commercial Bank, Sevastopol, 299000, Russian Federation,
gulieva.sabrina@bk.ru

^{2,3}Sevastopol State University, Sevastopol, 299053, Russian Federation
²e-krichevets@mail.ru, ³kudrevich_viktoria@mail.ru

Received 31.05.2021

Abstract

The article is devoted to the study of the structure and quality of the tourist and recreational potential of the Crimea and Sevastopol in the light of the current challenges of integrating the region into the Russian tourism system, reviving the status of the Crimea as an All-Russian health resort and creating a competitive and innovative regional tourist product.

The paper systematizes the ideas about the territorial differentiation of the resource potential in the regions of the Crimea, analyzes the current use of climatic, beach, water, balneo-mud, geomorphological, biotic, cultural-historical and other resources, and identifies the problems of their actualization, protection and reproduction. The principles and priority directions of the prospective use of the tourist and recreational resource potential of the Republic of Crimea and the city of Sevastopol are formulated.

Keywords: tourism, tourist and recreational resource potential, Republic of Crimea, Sevastopol.

Введение

Ресурсный фактор играет решающую роль в развитии туристско-рекреационной деятельности, реализуя рекреационные потребности населения и определяя масштабы участия и специализацию отдельных стран и регионов в международном туристском движении.

Богатый и разнообразный туристско-рекреационный ресурсный потенциал, исторические традиции освоения Крыма в составе Российской империи, а позже СССР, социокультурные приоритеты населения в течение столетий определяли рекреационную специализацию Крыма как стратегическое направление его регионального развития. Крым играл роль «всесоюзной здравницы», принимая ежегодно на отдых и лечение от 6 до 8 млн. чел., и ведущего туристско-экскурсионного центра, обслуживая около 1 млн. экскурсантов.

Вхождение Республики Крым и г. Севастополя в качестве полноправных членов в состав Российской Федерации и изменение внешней геополитической и социально-экономической среды поставили стратегическую задачу интегрирования региона в систему внутреннего российского туризма и развития межрайонного кооперирования на национальном рынке туристско-рекреационных услуг. На территории Крыма сосредоточено 6 % запасов месторождений минеральных вод России, более 6 % объектов культурного наследия, около 2 % учреждений досуга, более 15 % емкости российских санаториев и пансионатов с лечением и более 7 % гостиниц и аналогичных средств размещения. Важнейшей задачей является оценка перспективных возможностей Крыма в социально-экономическом развитии России и определение стратегических направлений актуализации и эффективного использования его туристско-рекреационного потенциала.

Анализ литературных источников

Сферу развития туризма изучают многие отечественные и зарубежные исследователи: И. Ансофф, Э. Боумен, П. Друкер, М. Портер, Г. Хэмел занимались вопросами стратегии развития в рамках отдельной отрасли. Кроме того, Ю.И. Блохин, Ю.В. Богданов разрабатывали принципы развития туризма в рыночной экономике, а И.А. Дорогов, М.М. Маринин и М.Б. Биржаков предлагали технологии развития автотуров, А.Н. Галенская, С.Е. Корнеев разработали механизмы регуляции организационно-правовых отношений в сфере туризма стратегии. Г.А. Карлова, Н.В. Яковлева, В.К. Потемкин сформулировали основы формирования рыночной стратегии туристского обслуживания населения, а Ю.А. Шагинов и Е.Л. Файбусович предложили систему мер для инвестирования сферы туризма и формирование ценовой политики.

Методы исследования

Статистический анализ показателей туристской активности осуществлялся на основании статистических и информационно-аналитических материалов Министерства курортов и туризма Республики Крым и Управления туризма, межрегионального и международного сотрудничества администрации города Севастополя и данных Управления Федеральной службы государственной статистики по Республике Крым и городу Севастополю.

Результаты исследования

По данным Министерства курортов и туризма Республики Крым, а также Управления туризма, межрегионального и международного сотрудничества администрации города Севастополя, в 2019 г. в Крыму функционировало 1320 коллективных средств размещения, предоставляющих лечебно-оздоровительные услуги, 833 гостиниц и аналогичных средств временного

размещения, 258 организаций отдыха детей и их оздоровления. Общее число мест максимального развертывания в Республике Крым составляет 165789, в г. Севастополе – 12200. На протяжении последних лет значительную роль в решении проблемы размещения рекреантов играли индивидуальные средства размещения, в т.ч. более 4,5 тыс. частных домовладений и около 15,5 тыс. квартир-одатчиков.

Анализ динамики структуры коечного фонда предприятий туристско-рекреационного комплекса Крыма (рис. 1) позволяет констатировать, что доля учреждений лечебного типа остается практически неизменной (например, в РК – 46,3 % в 2013 г. и 47,3 % в 2019 г.), в то время как доля гостиниц и аналогичных средств размещения в суммарной емкости рекреационных предприятий увеличилась за тот же период на 5,8 %.



Рис. 1. Динамика структуры коечного фонда рекреационных предприятий АР Крым в 2013 и в 2019 гг., % [1; 2; 3; 4; 5]

За 2019 год на полуострове отдохнуло 7,43 млн. туристов из 159 стран мира. Этот показатель превысил показатель 2018 года на 9,3% и оказался на 6,1% выше запланированного. Исходя из официальной информации Крымстата о количестве туристов, обслуженных в коллективных средствах размещения за 2019 год, в Республики Крым отдохнуло 1827,8 тыс. человек организованных туристов, что на 11,5% выше плана. После подведения итогов Крымстатом ожидается увеличение показателя на 10%.

Функциональное разнообразие рекреационной деятельности в Крыму оценивается достаточно высоко, что определяется благоприятным территориальным сочетанием разнообразных ресурсов, но пока уступает отдельным рекреационным районам мира, специализирующимся как на летних, так и на зимних видах рекреации.

Лечебная рекреация остается приоритетным направлением развития региона. На 1 января 2019 г. в Крыму работало 118 санаториев, в т. ч. 29 детских (из них – 18 туберкулезных); 18 пансионатов с лечением; 3 санатория-профилактория и 1 курортная поликлиника. На полуострове сформировались три ведущих курортных района:

1. Южнобережный, включающий климатические курорты Большой Ялты (Ялта, Ливадия, Гурзуф, Мисхор, Кореиз, Гаспра, Алушка, Симеиз, Форос), специализирующиеся на лечении заболеваний органов дыхания, в т. ч. туберкулеза, сердечнососудистых и нервных заболеваний; и Алушты (лечение заболеваний верхних дыхательных путей и нервной системы);

2. Сакско-Евпаторийский с бальнеогрязе-климатическими курортами Евпатории и Сак (лечение заболеваний опорно-двигательного аппарата, нервной,

сердечно-сосудистой систем, мочеполовой, эндокринной, системы пищеварения, кожных и гинекологических заболеваний); в Евпатории сосредоточено более 70 % емкости детских санаториев Крыма;

3. Феодосийский бальнео-грязе-климатический курорт, специализирующийся на лечении заболеваний органов пищеварения, дыхания, опорно-двигательного аппарата и кровообращения. Отдельные санаторно-курортные учреждения размещаются и в других районах полуострова: туберкулезный санаторий в г. Старый Крым и водолечебница «Черные воды» в Бахчисарайском районе, эксплуатирующая лечебные воды источника Аджису. В постсоветский период лечебно-диагностическая база многих крымских здравниц устарела, что отрицательно сказалось на эффективности лечения, наблюдался физический износ жилых помещений и инфраструктуры. По сравнению с 2000 годом общая емкость санаторных учреждений сократилась на 2 тыс. мест, а число обслуженных – в 2 раза. Около 40 предприятий смогли перепрофилировать свою деятельность, внедрить инновационные лечебные методики и системы менеджмента, осуществить комплексную реконструкцию и модернизацию. Нерешенными вопросами остаются положение туберкулезных санаториев на ЮБК, состояние детских здравниц, годами не получавших достаточного государственного финансирования, ухудшение качества используемых ресурсов, низкая внешнеэкономическая активность производителей санаторно-курортных услуг.

Оздоровительная рекреация представлена купально-пляжными занятиями, отдыхом на собственных и

арендуемых дачах, кратковременным отдыхом в пригородных зонах городов. Организованный отдых в Республике Крым обеспечивают 254 объекта (из них 59 % составляют базы отдыха); 195 объектов функционирует в г. Севастополе. Наиболее густая сеть оздоровительных предприятий, обслуживающих отдых родителей с детьми, сложилась на побережье, в т.ч. в районах нового освоения (Тарханкут, Ленинский район, побережье между Алуштой и Судакком), менее освоена оздоровительными предприятиями горно-лесная зона Крыма.

Высокая плотность отдыхающих (от 3 до 8 тыс. чел./га) отмечается в сезон «пик» на пляжах Ялты, Алушты, Феодосии, Николаевки, Евпатории, а также на пляжах Корабельной стороны, Учкеевки и Любимовки Севастополя. С советских времен не решена проблема стихийного купально-пляжного отдыха, в т.ч. на «диких», необорудованных пляжах.

Отраслью специализации Крыма является детский отдых в детских оздоровительных лагерях. Ряд учреждений, в том числе, Международный детский центр «Артек» (4500 мест максимального развертывания), имеет международную специализацию. С 1995 по 2000 гг. число детских лагерей уменьшилось с 302 до 257, но с 2005 г. имело тенденцию к росту. В 2019 г. в Республике Крым функционировало 668 объектов, но лагерей загородного типа насчитывалось всего 73; в Севастополе находится 19 детских оздоровительных лагерей. В динамике емкости этого типа учреждений прослеживается та же тенденция (рис. 2). Из общего количества оздоровленных детей в Республике Крым – 169,4 тыс. чел., около 44 % приходится на три района – Евпаторию, Ялту и Алушту.

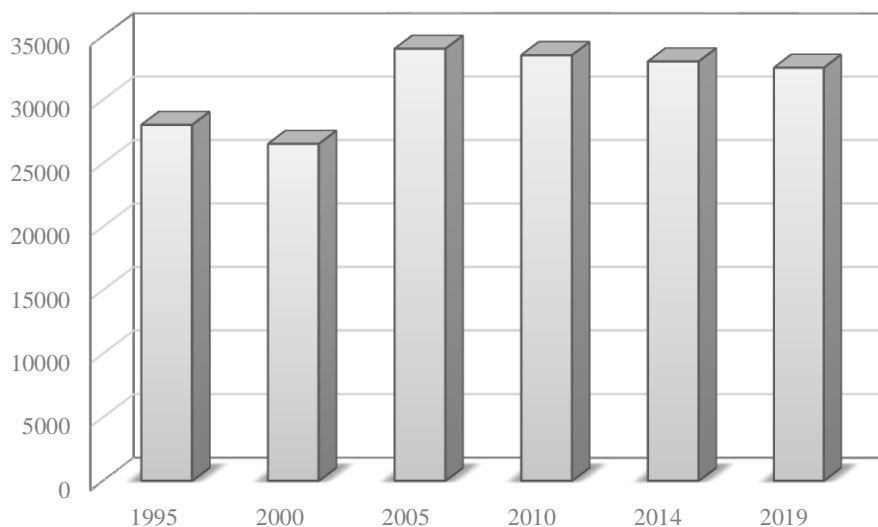


Рис. 2. Динамика емкости детских оздоровительных лагерей в Республике Крым в 1995-2014 гг., тыс. мест [1; 2; 3; 4; 5].

Актуальной проблемой развития детского отдыха в Крыму является реконструкция и модернизация детских оздоровительных учреждений, внедрение современных оздоровительных, обучающих и анимационных программ.

Туризм в Крыму имеет диверсифицированную структуру, определяемую богатым ресурсным потенциалом региона и усложнением структуры рекреационного спроса. В 2019 г. услуги организованного туризма в Республике Крым оказывали 529 субъектов, в т. ч. 94 туроператора и 188 турагентов. Доходы от предоставленных услуг составили более 64,4 млрд. руб., а число проведенных туродней превысило 196,6 тыс. В Севастополе зарегистрировано 86 туроператоров и 140 турагентств. На протяжении последних десяти лет на туристском рынке Крыма отмечается рост концентрации уровня производства и капитала, при этом большинство крупных туроператоров сосредоточено в Севастополе и Симферополе («Кандагар», «Ласпи-тур», «Генуятур», «Тур-Этно» и др.) [6; 7; 8].

Спортивный горный туризм получил развитие в Крымских горах, главным образом, в пределах Главной и Внутренней гряд. Наибольшей популярностью пользуются следующие виды занятий.

Горно-пешеходный туризм в последнее десятилетие приобрел преимущественно самостоятельный характер, однако пешеходные туры, в т.ч. индивидуальные, также предлагают специализированные крымские туроператоры (ООО «СНП-Крым» и др.). Большинство туров начинаются в Симферополе и Севастополе и заканчиваются в приморской зоне (Ялта, Алушта, Судак, Феодосия). Пешеходные туры имеют четко выраженный сезонный характер, преобладают туры до 7 дней, единовременная численность участников маршрутного туризма в летний сезон оценивается в 5-10 тыс. чел. Наиболее посещаемыми туристами районами являются плато Чатырдаг, массив Демерджи, Карабияла.

Спелеотуризм в Крыму представлен несколькими направлениями: экскурсионным (посещение оборудованных пещер Мраморной, Эмине-Баир-Хосар, Эмине-Баир-Коба, Красная); научным (открытие и изучение новых пещер) и экстремальным спортивным (прохождение необорудованных пещер). Главными районами спелеотуризма выступают Чатырдаг, Ай-Петринская яйла, Карабияла, Долгоруковский массив. Туры в Крым организуют не только крымские спелеологические клубы, но и клубы и секции, расположенные в других регионах

России, а также фирмы, работающие в сегменте активного туризма.

Скалолазание в Крыму имеет как спортивно-квалификационный, так и коммерческий характер. За последние десять лет появились новые скалодромы, стали проводиться тренинги и престижные международные соревнования (в частности, Чемпионат мира по альпинизму в скальном классе (Форос, 2012). Наибольшее число скальных маршрутов проложено на Никитских скалах, ЮБК (85), на скалах Староселья в Бахчисарайском районе (48), на г. Сокол в Восточном Крыму (40) и Форосском канте в Юго-Западном Крыму (40).

Горнолыжный туризм развивается как вид внутреннего туризма, позволяющий удовлетворять потребности в кратковременном отдыхе и спорте жителей городов Крыма, в первую очередь, симферопольцев. Главный район горнолыжных занятий, сноубординга и санного спорта – Ай-Петри – официально не является курортом, инфраструктура и обслуживание обеспечиваются членами одноименного горнолыжного клуба. На Ай-Петри действует шесть трасс, протяженностью от 120 до 1030 м с перепадом высот от 20 до 170 м. Второй район – Ангарский перевал. На склоне Чатырдага проложены горнолыжная и санная трассы, начато строительство сноупарка. Развитие данного объекта сдерживается отсутствием качественной специальной инфраструктуры.

Велотуризм в Крыму имеет положительную динамику, что проявляется в росте числа специализированных фирм и велоклубов, пунктов проката снаряжения и предлагаемых веломаршрутов. Большинство категорийных маршрутов II-V категорий сложности пересекают всю Главную гряду и завершаются в приморских городах. Они включают серпантины Южного берега Крыма, подъем на плато Ай-Петри, спуски с Мангупа и др. Среди новых предложений выделяется северо-западное направление (многодневный маршрут Симферополь –

Тарханкут) и восточное (вдоль северного побережья Керченского полуострова). Растет популярность даунхилла – ежегодные международные соревнования по данному виду спорта проходят в окрестностях Алушты.

Автотуризм в Крыму часто сочетается с палаточным отдыхом. В Юго-Западном Крыму популярны трассы вдоль моря, к пещерным городам и достопримечательностям Севастополя. В Предгорном Крыму автомобилистами посещаются лесные массивы, водопады Джур-Джур и Учан-Су, действующие монастыри и памятники природы (Ак-Кая и Плачущая скала). Большой аттрактивностью обладают горные дороги Южнобережья.

В Крымских горах проводились автомобильные и мотогонки («PrimeYaltaRally», Кубок Украины по авторалли и др.), в рамках событийного туризма в течение ряда лет организуется пользующееся популярностью у молодежи Байк-шоу у г. Гасфорта в Севастополе.

Аэротуризм относится к экстремальным видам туризма и включает занятия дельтапланеризмом, парапланеризмом, планерным спортом и бейс-джампингом. Традиционно развивается в районе Коктебеля (плато Узун-Сырт, где располагаются Центр планерного спорта и Республиканский дельтапланерный клуб; хребет Кучук-Янышары), Ай-Петри, Демерджи, Фороса, Ласпи, Качи-Кальона и Ак-Кая. На г. Клементьева регулярно проводятся соревнования и фестивали воздухоплавания (фестиваль «Воздушное братство», в мае 2014 г. стартовал Международный фестиваль «Крымские авиационные игры»).

Каньонинг развивается как самостоятельный вид туризма и как составная часть горно-пешеходных туров. Перспективы для каньонинга имеют Большой каньон Крыма, каньоны Сотеры, Шаян-Кая-Кобасы, Бурульчи и Узунжи. Использование для этих целей Чернореченского каньона ограничено заповедным режимом территории.

Конный туризм в Крыму представлен конными прогулками и 3-10-дневными маршрутами, предлагаемыми конными клубами и конно-туристическими базами. Число предприятий превысило два десятка, из них крупными являются конно-туристическая база «Золотая подкова», конный центр «Аллюр», конная база «Керменчик»; число лошадей, находящихся в их ведении, достигло 500. Наиболее интенсивно конный туризм развивается в районе Демерджи, Чатыр-Дага, Парагильмена, в Байдарской долине, при этом многими экологами отмечается негативное влияние на состояние горно-лесных ландшафтов как самих туристских занятий, так и содержания и выпаса лошадей.

Водные виды туризма являются приоритетными для многих приморских районов, и, в первую очередь, для Севастополя, Ялты, Тарханкута и Керченского полуострова. Структура занятий определяется климатическими и навигационными условиями, наличием специальной инфраструктуры.

Яхтинг в Крыму обеспечивается мощным клубным движением. Штаб-квартира Ассоциации яхтсменов Черного моря располагается в Севастополе, к числу престижных яхт-клубов относятся 57 яхт-клуб Черноморского флота, «Казачья бухта», «Адмирал», «Ушакова балка» и «Юг» (г. Севастополь), «Золотой символ» (Балаклава). При многих яхт-клубах работают детско-юношеские спортивные школы по парусному спорту, по их инициативе проводятся национальные и международные парусные фестивали, регаты и конференции. Марина Балаклавской бухты является лучшей в Крыму по техническому оснащению и сервису.

Дайвинг в Крыму развивается с начала 2000-х г. в городах Севастополь, Балаклава, Ялта, Судак, Алушта, в районе Атлеша на Тарханкуте. Более 40 дайв-клубов и центров оказывают услуги по обучению дайверов и рекреационному дайвингу. К числу дополнительных услуг относятся

продажа и прокат подводного снаряжения и оборудования для дайвинга и подводной охоты; прокат подводной фото- и видеоаппаратуры; проведение дайв-сафари, выездные программы для организованных групп для осуществления дайвинга за рубежом. Главной проблемой дайв-туризма является отсутствие контроля за деятельностью неорганизованных дайверов, что влечет за собой разграбление дайв-сайтов, несоблюдение лимитов на вылов рыбы.

Каякинг выступает новым направлением водного туризма. Его родоначальником стал Севастополь, при клубе «На волне» функционирует школа морского каякинга и разработан ряд коммерческих маршрутов протяженностью 3-5 км вдоль побережья. Основными направлениями маршрутов являются Балаклава – м. Айя – Балаклава; Балаклава – м. Фиолент – Балаклава; Балаклава – бухта Ласпи – Балаклава; Балаклава – Голубая бухта; Балаклава – Казачья бухта; Голубая бухта – Казачья бухта. Услугами севастопольской школы морского каякинга в 2019 г. воспользовались около 400 чел.

Виндсерфинг и кайтсерфинг в прибрежных водах Черного и Азовского морей развивается в форме водноспортивных и водно-развлекательных занятий. Наибольшей популярностью пользуются акватории у мысов Киик-Атлама у Феодосии, Меганом у Судака, Херсонес и Лукулл у Севастополя, Тарханкут, Бакальская коса на северо-западе Крыма, Казантип (бухта Татарская) и другие.

Экскурсионный туризм ориентирован как на въездных туристов, так и на жителей полуострова. На территории Республики Крым работают 250 субъектов, осуществляющих экскурсионную деятельность. Количество участников экскурсий к 2019 г. в Крыму составило 36,3 тыс. чел., максимальный поток экскурсантов принимают Судак (более 25 тыс. чел.), Ялта, Евпатория, Феодосия и Алушта. Экскурсионный туризм выступает международной специализацией

г. Севастополя, обслуживающего около 500 тыс. чел. в год. Число экскурсантов испытывает значительные колебания в зависимости от социально-экономической ситуации в стране и мире, значительное влияние оказывают финансово-экономические кризисы и колебания валютных курсов (рис. 3). Наивысшие оценки аттрактивности имеют такие объекты природно-познавательного туризма, как водопад Учан-Су, большой

каньон Крыма, Голицынская тропа, Карадаг; объекты культурно-познавательного туризма – Ливадийский и Воронцовский дворцы, Никитский ботанический сад, Генуэзская крепость в Судак, Бахчисарайский ханский дворец, Успенский монастырь, пещерный город ЧуфутКале, Херсонес Таврический, Панорама обороны Севастополя, Национальная Картинная галерея имени И.К. Айвазовского.

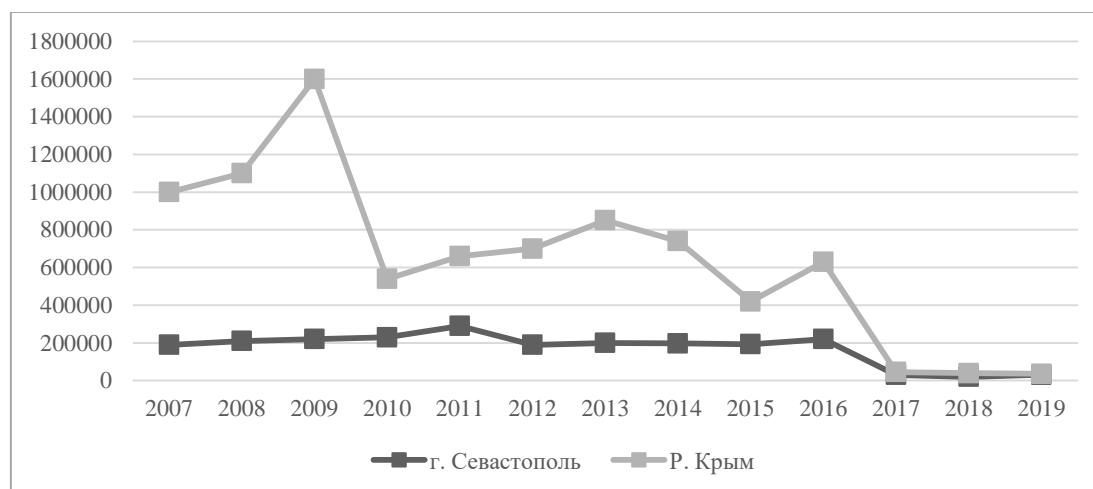


Рис. 3. Динамика числа экскурсантов в Республики Крым и г. Севастополь в 2013-2019 гг. [9].

Актуальными проблемами совершенствования экскурсионного туризма в Крыму являются расширение тематики экскурсий, повышение квалификации экскурсоводов, реставрация экскурсионных объектов и улучшение их транспортной доступности, внедрение современных технологий музейного дела.

Промысловый туризм в Крыму представлен охотничьим и рыболовным туризмом, сбором ягод, грибов, лекарственных растений и т. д. Охотничий туризм развит повсеместно, причем специализация угодий связана с типом ландшафтов. Основной промысел копытных приходится на горно-лесную зону, промысел птицы – на полевые и водно-болотные угодья равнинного Крыма. В 2019 г. было добыто 20 оленей, 74 косули, 90 кабанов, 18149 зайцев-русаков, 1066 лисиц, 101486 шт. пернатой дичи [6; 7; 8].

Рыболовный туризм развивается во многих прибрежных районах Крыма,

однако максимальное число рыболовов-любителей сконцентрировано в Севастопольском регионе (5270 рыболовов с 1600 маломерными судами) и Керчи (более 500 рыболовов). Наибольшую долю улова составляет ставрида, азово-черноморская кефаль, черноморская сельдь, керченская сельдь, ерш, луфарь. Рыболовство приурочено также к пресноводным водоемам, на некоторых прудах организуются рыбацкие деревни («Черные камни», «Два пруда»).

Экологический туризм в Крыму включает прохождение по специально организованным экологическим тропам по территории объектов природно-заповедного фонда (Экологическая тропа в Карадагском заповеднике, тропы в Байдарском заказнике), а также природоохранные акции (очистка лесных угодий, берегов и акваторий водохранилищ от бутылок и пластиковых пакетов, очистка истоков малых рек, подкормка животных и др.).

Этнографический туризм включает посещение около 20 этнографических объектов. Систематические туристско-экскурсионные программы имеют этнографические центры – караимский (Чуфут-Кале, Бахчисарайский район); ряд крымско-татарских (в частности, «Таш-Хан», г. Белогорск); греческий «Карачоль» (с. Чернополье, Белогорский район); армянский этно-туристический центр «Сурб-Хач» (г. Феодосия, г. Старый Крым). В последние годы разрабатываются и продвигаются на рынок этно-гастрономические маршруты, например, на конкурс лучших тур-маршрутов поданы новые маршруты «Кулинарные лабиринты Малого Иерусалима», «В гостях у Крымских татар», «Калейдоскоп народов и культур».

Паломнический туризм включает посещение культовых объектов представителями различных конфессий. Наибольшее число паломников направляется к христианским и мусульманским святыням, в т.ч. к Мужскому Свято-Георгиевскому монастырю (Балаклава); в «Херсонес Таврический» (Севастополь); Храм Вознесения Христова (Форос); Свято-Успенский монастырь (Бахчисарай); Космо-Дамиановский монастырь (Крымский заповедник); Инкерманский Свято-Климентовский монастырь (Севастополь); Свято-Параскевиевский Топловский женский монастырь; Мечеть Джума-Джами (Хан-Джами) (Евпатория); Монастырь Сурб-Хач (Старый Крым); Кизилташский монастырь Св. Стефана Сурожского (Инкерман); Свято-Георгиевский Катерлезский монастырь (Керчь).

Конгрессный и деловой туризм на территории Крыма ориентирован на организацию и проведение конференций, корпоративных событий, профессиональных презентаций и тренингов, тимбилдинговых программ. В Крыму ежегодно проводится около 250 форумов; услуги по размещению участников и предоставлению конференц-

залов оказывают более 70 гостиниц и объектов санаторно-курортного типа. Лимитирующим фактором является отсутствие объектов, способных одновременно принять более 1000 человек – участников форумов, а также недостаток в специализированных турфирмах и Event-агентствах, представляющих высокопрофессиональные и креативные программы проведения мероприятий. По количеству проведенных мероприятий лидируют Большая Ялта (гостиница «Ялта-Интурист»), Севастополь, Симферополь, Судак.

Винный туризм включает экскурсионные программы с посещением виноградарских хозяйств, заводов виноделия и дегустационных залов; специализированные винные туры, рассчитанные на 4-7 дней, знакомящие туристов с традициями виноделия в определенном регионе, и участие в винных фестивалях. Число экскурсантов, посещающих дегустационные залы Крыма, составляет около 135 тыс. чел. в год (из них 46 тыс. чел. – в НΠΑО «Массандра»). На рынке винного туризма также активны ОАО «Солнечная долина» с подвалами Архадерессе; Завод марочных вин и коньяков «Коктебель»; Завод шампанских вин «Новый Свет»; Инкерманский завод марочных вин и ООО Агрофирма «Золотая балка». Наибольшей известностью среди винных фестивалей пользуется WineFeoFest в г. Феодосии.

Событийный (фестивальный) туризм рассматривается как разновидность познавательно-развлекательного туризма, позволяющая оптимизировать досуг отдыхающих и местного населения и изменить направленность туристских потоков и их сезонную привязку. В 2019 г. в событийный календарь Крыма было включено 331 мероприятие. Среди фестивалей, имеющих многолетнюю устойчивую целевую аудиторию, можно отметить Международный фестиваль исторического фехтования «Генуэзский шлем» (г. Судак); Международный фестиваль продюсерского кино «КиноЯлта»

(г. Ялта); Международный фестиваль по воздухоплаванию «Воздушное братство» (п. Коктебель, Феодосия); Фестиваль «Джаз-Коктебель» (п. Коктебель); Фестиваль «Война и мир» (г. Севастополь).

Несмотря на то, что в последние годы наблюдается расширение сезонных рамок проведения зрелищных и событийных мероприятий, более 80 % фестивалей организуется с июня по сентябрь, т. е. в «высокий» сезон. Традиционными центрами фестивального туризма являются курортные города – Феодосия, Евпатория, Ялта, а также административные центры – города Симферополь и Севастополь. Периферийные районы полуострова не имеют имиджеформирующих событийных мероприятий.

Территориальная структура туристско-рекреационного комплекса Крыма отличается неоднородностью. На территории староосвоенных районов (Большая Ялта, Алушта, Евпатория, Феодосия) сложился урбанизированный линейный тип освоения приморских территорий, в Горном Крыму – линейно-очаговый, в районах нового освоения (Тарханкут, Керченский полуостров) – очаговый. Степень рекреационной освоенности территории менялась на протяжении всей истории развития рекреации и туризма в Крыму. В 1913 г. 66,7 % всех койко-мест приходилось на Южный район и 33,3 % – на Западный, к 1985 г. их доля составляла 43,3 и 27,5 % соответственно; в 2019 г. удельный вес этих районов уменьшился до 37,5 и 26,8 % за счет увеличения доли Северо-Западного, Восточного и Центрального районов. Таким образом, наблюдается постепенное сглаживание резких диспропорций в территориальном распределении коечного фонда рекреационных предприятий.

Выводы

Функциональная структура туристско-рекреационного комплекса Крыма имеет достаточно высокий уровень диверсификации, однако отраслью специализации является лечебно-

оздоровительная рекреация. На протяжении последних двух десятилетий лечебная функция крымских курортов ослабевала, и в то же время усиливалось оздоровительно-развлекательное направление рекреации. Недостаточно актуализирован потенциал многих специализированных видов туризма, в т. ч. бальнео- и грязелечения, спортивного (в т. ч. горного и водного) туризма, сельского, экологического, этнографического, событийного и других видов туризма. Рекреационный эффект от использования ресурсов снижается вследствие сезонности.

Приоритетными направлениями использования туристско-рекреационного ресурсного потенциала Республики Крым и г. Севастополь в условиях интегрирования в национальную туристско-рекреационную систему Российской Федерации являются следующие:

- проведение полной инвентаризации и оценки рекреационных ресурсов региона и внедрение системы мониторинга за состоянием ресурсов и качеством рекреационной среды;

- обеспечение соответствия ресурсного потенциала требованиям мирового туристского рынка и задачам создания конкурентоспособного крымского турпродукта во внутреннем и международном туризме;

- переход к технологиям устойчивого (сбалансированного) ресурсопользования, достигаемого путем поиска балансов интересов и устранения противоречий между социальными, экономическими и экологическими сферами рекреационного ресурсопользования;

- внедрение ресурсосберегающей модели рекреационного ресурсопользования;

- обеспечение расширенного воспроизводства ресурсного потенциала с созданием инновационных антропогенных и природно-антропогенных ресурсов;

- разработка и реализация территориальных схем планирования рекреации и туризма во всех рекреационных районах Крыма;

– интегрирование туристско-рекреационного ресурсного потенциала Крыма в программы комплексного рекреационного ресурсопользования Юга России.

Список источников

1. Город Севастополь в цифрах 2019 г.: Крат. стат. сб./Крымстат- С., 2020 - 203 с. [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://crimea.gks.ru/storage/mediabank/Севастополь%20в%20цифрах.2019%20бесплатный%20вариант%20Инга.pdf> (Дата обращения 10.04.2021)
2. Министерство курортов и туризма Республики Крым. Режим доступа – URL: <https://mtur.rk.gov.ru/ru/index> (Дата обращения 10.04.2021)
3. Республика Крым в цифрах. 2019: Крат. стат. сб./Крымстат- С., 2020 - 218 с. [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://crimea.gks.ru/storage/mediabank/Республика%20Крым%20в%20цифрах.%202019%20САЙТ.pdf> (Дата обращения 10.04.2021)
4. Статистический ежегодник города Севастополя. 2019: Стат. сб. / Крымстат-Севастополь, 2020. - 321 с. [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://crimea.gks.ru/storage/mediabank/kfEkyZam/Ежегодник%202019%20БЕСПЛАТНЫЙ.pdf> (Дата обращения 10.04.2021)
5. Статистический ежегодник. Республика Крым. 2019: Стат. сб. /Крымстат - г. Симферополь, 2020 - 414 с. [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://crimea.gks.ru/storage/mediabank/nalyWncJ/+Ежегодник%20САЙТ%20за%202019%20г..pdf> (Дата обращения 10.04.2021)
6. Туристско-рекреационный ресурсный потенциал Республики Крым и г. Севастополь / Под редакцией д.г.н., проф. И. М. Яковенко. – Симферополь: ИТ «АРИАЛ», 2015. – 408 с.
7. Официальный сайт «VKрым инфо» о всех видах туризма в Республике Крым [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://vkrim.info/journal?rub=5> (Дата обращения 10.04.2021)
8. Официальный сайт туристической фирмы «СВ-Астур» о видах туризма в Крыму [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://svastour.ru/articles/puteshestviya/rossiya/krym/vidy-turizma-v-krymu.html> (Дата обращения 10.04.2021)
9. Официальный портал Правительства Республики Крым о ежемесячной справочной информации о количестве туристов, посетивших Республику

Крым [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://mtur.rk.gov.ru/ru/structure/14> (Дата обращения 10.04.2021)

References

1. The city of Sevastopol in numbers 2019: Krat. stat.sat./Krymstat - S., 2020-203 p. [Electronic resource]. - Access mode-URL: <https://crimea.gks.ru/storage/mediabank/Sevastopol%20b%20cifrach.2019%20free%20variant%20a.pdf>(Accessed 10.04.2021)
2. Ministry of Resorts and Tourism of the Republic of Crimea. Access mode-URL: <https://mtur.rk.gov.ru/ru/index> (Accessed 10.04.2021)
3. The Republic of Crimea in numbers. 2019: Short stat.sat./Krymstat - S., 2020-218 p. [Electronic resource]. - Access mode-URL: <https://crimea.gks.ru/storage/mediabank/Республика%20Крым%20в%20цифрах.%202019%20SITE.pdf> (Accessed 10.04.2021)
4. Statistical Yearbook of the city of Sevastopol. 2019: Stat. sat. / Krymstat-Sevastopol, 2020. - 321 p. [Electronic resource]. - Access mode-URL: <https://crimea.gks.ru/storage/mediabank/kfEkyZam/Yearbook%202019%20FREE.pdf> (Accessed 10.04.2021)
5. Statistical Yearbook. Republic of Crimea. 2019: Stat. sat. /Krymstat-Simferopol, 2020-414 p. [Electronic resource]. - Access mode-URL: <https://crimea.gks.ru/storage/mediabank/nalyWncJ/+Yearbook%20SITE%20za%202019%20g..pdf> (Accessed 10.04.2021)
6. Tourist and recreational resource potential of the Republic of Crimea and Sevastopol / Edited by D. G. N., Prof. I. M. Yakovenko. - Simferopol: IT "ARIAL", 2015. - 408 p.
7. Official website "VKрым info" about all types of tourism in the Republic of Crimea [Electronic resource]. - Access mode-URL: <https://vkrim.info/journal?rub=5> (Accessed 10.04.2021)
8. The official website of the travel company "SV-Astur" about the types of tourism in the Crimea [Electronic resource]. - Access mode-URL: <https://svastour.ru/articles/puteshestviya/rossiya/krym/vidy-turizma-v-krymu.html> (Accessed 10.04.2021)
9. The official portal of the Government of the Republic of Crimea on the monthly reference information on the number of tourists who visited the Republic of Crimea [Electronic resource]. - Access mode-URL: <https://mtur.rk.gov.ru/ru/structure/14> (Accessed 10.04.2021)

Информация об авторах

Гулиева Сабрина Наджаф кызы – специалист контактного центра; ПАО «Российский национальный коммерческий банк»; e-mail: gulieva.sabrina@bk.ru. (ул. Большая морская, 28, Севастополь, Российская Федерация, 299000)

Кричевец Екатерина Александровна – кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры «Финансы и кредит», Институт финансов, экономики и управления; Севастопольский государственный университет; e-mail: e-krichevets@mail.ru (ул. Университетская, 33, г. Севастополь, Российская Федерация, 299053)

Кудревич Виктория Вадимовна – кандидат экономических наук, доцент, кафедра «Финансы и кредит», Институт финансов, экономики и управления; Севастопольский государственный университет; e-mail: kudrevich_viktoria@mail.ru (ул. Университетская, 33, г. Севастополь, Российская Федерация, 299053)

About the Authors

Sabrina Najaf kyzy Gulieva – contact center specialist; PJSC "Russian National Commercial Bank"; e-mail: gulieva.sabrina@bk.ru (28 Bolshaya Morskaya str., Sevastopol, Russian Federation, 299000)

Ekaterina Aleksandrovna Krichevets – Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Department "Finance and Credit", Institute of Finance, Economics and Management; Sevastopol State University; e-mail: e-krichevets@mail.ru (33 Universitetskaya St., Sevastopol, Russian Federation, 299053).

Viktoria Vadimovna Kudrevich – Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Department of Finance and Credit, Institute of Finance, Economics and Management; Sevastopol State University; e-mail: kudrevich_viktoria@mail.ru (33 Universitetskaya St., Sevastopol, Russian Federation, 299053).

УДК 332.13

Развитие регионального агропромышленного комплекса отдельных субъектов Южного федерального округа

Е.И. Пискун¹, К.С. Левчук²¹ Севастопольский государственный университет, г. Севастополь, 299053, Российская Федерация² АО «Производственное объединение «Севмаш», Северодвинск, Архангельская обл., 164500, Российская Федерация¹lenapiskun@mail.ru, ²kristinalevchuk1707@gmail.com

Статья поступила 15.01.2021

Аннотация

В статье рассматривается практика формирования регионального агропромышленного комплекса (АПК) в ведущих сельскохозяйственных регионах России. Необходимость исследования механизмов формирования региональных АПК обусловлена тем, что это приоритетная отрасль национальной экономики, ключевой задачей которой является достижение продовольственной, экологической, национальной безопасности на основе развитого промышленного производства. Совершенно очевидно, что аграрному сектору принадлежит особое место в экономике любой страны, ввиду того, что агропромышленный комплекс является крупнейшим межотраслевым комплексом, включающим в себя разнообразные области экономики: непосредственно сельское хозяйство и отдельные сферы промышленности, находящиеся в тесной взаимосвязи с производством сельскохозяйственной продукции. Исследуется опыт формирования региональных АПК Краснодарского края, Ростовской области и города Севастополя с целью выявления их ключевых факторов развития.

Ключевые слова: агропромышленный комплекс, агропромышленный сектор, сельское хозяйство, сельскохозяйственная продукция, региональная экономика.

JEL codes: O13, L66, R13

Development of the regional agro-industrial complex of individual subjects of the Southern Federal District

E.I. Piskun², K.S. Levchuk¹¹ Sevastopol State University, Sevastopol, 299053, Russian Federation² Sevmash Production Association JSC, Severodvinsk, Arkhangelsk Region, 164500, Russian Federation¹lenapiskun@mail.ru, ²kristinalevchuk1707@gmail.com

Received 15.01.2021

Abstract

The article examines the practice of forming a regional agro-industrial complex (AIC) in the leading agricultural regions of Russia. The need to study the mechanisms for the formation of regional agro-industrial complex is due to the fact that it is a priority branch of the national economy, the key task of which is to achieve food, environmental, national security on the basis of developed industrial production. It is quite obvious that the agrarian sector has a special place in the economy of any country, in view of the fact that the agro-industrial complex is the largest inter-sectoral complex, which includes various areas of the economy: agriculture itself and individual spheres of industry that are closely related to the production of agricultural products. The experience of the formation of regional agro-industrial complex of the Krasnodar Territory, Rostov Region and the city of Sevastopol is investigated in order to identify their key development factors.

Keywords: agro-industrial complex, agro-industrial sector, agriculture, agricultural products, regional economy.

Введение

Агропромышленный комплекс (АПК) является основой народного хозяйства в виду того, что уровень развития аграрной сферы оказывает непосредственное влияние на состояние продовольственной и экологической безопасности страны. Кроме того, аграрный комплекс, решая задачи обеспечения продовольствием населения и сырьем отрасли промышленности, формирует экономический, инвестиционный, трудовой и демографический потенциал регионов, а также оказывает значительное влияние на здоровье, качество жизни и уровень благосостояния населения.

Агропромышленный комплекс представляет собой приоритетную отрасль национальной экономики, ключевой задачей которой является достижение продовольственной, экологической, национальной безопасности на основе развитого промышленного производства.

Актуальность исследования процессов формирования региональных агропромышленных комплексов очевидна и обусловлена различием природно-климатических и социально-экономических условий, проявляющиеся в дифференциации уровней развития регионов.

Целью исследования является теоретико-методологическое обоснование механизмов и процессов развития региональных агропромышленных комплексов отдельных субъектов Южного федерального округа (ЮФО).

Анализ последних исследований и публикаций

Вопросы состояния и развития агропромышленных комплексов достаточно широко освещены в научной литературе. Особое место в экономической литературе принадлежит исследованию роли агропромышленных комплексов и их сущности. Многие исследователи приходят к выводу о том, что состояние АПК находит свое отражение в экономической, социальной, экологической и политической жизни общества [21, 22] в ви-

ду того, что агропромышленный комплекс является крупнейшим межотраслевым комплексом, включающим в себя разнообразные области экономики: непосредственно сельское хозяйство и отдельные сферы промышленности, находящиеся в тесной взаимосвязи с производством сельскохозяйственной продукции. Все это свидетельствует также и о том, что функционирование АПК обладает мультипликативным эффектом.

Определения агропромышленного комплекса, представленные в экономической литературе, очень схожи [3, 6]. Однако, на наш взгляд, наиболее полным и верным понятием агропромышленного комплекса является его определение в качестве совокупности народных отраслей хозяйства, связанных между собой экономическими отношениями в части производства, распределения, обмена, переработки и потребления продукции сельского хозяйства.

Особый интерес для изучения механизмов формирования регионального АПК представляют собой исследования, посвященные определению факторов, влияющих на состояние и развитие АПК. К основным факторам воздействия на формирование регионального АПК относят природно-климатические и социально-экономические особенности региона, наличие высококвалифицированных кадров, специфика производственного процесса, неэластичность спроса на продукцию сельскохозяйственной отрасли, политика государственного регулирования отрасли, формирование межрегиональных сырьевых и продовольственных связей и другие факторы. Стоит отметить, что данные факторы могут воздействовать на формирование региональных АПК как позитивно, так и негативно [3, 6, 13, 18, 19].

Исследования проводятся и в разрезе отдельных отраслей АПК, которые являются доминирующими в регионе. В частности, в Севастополе – это виноградарство и виноделие [14, 15, 16].

Методы и данные

Методологическая основа исследования представлена комплексным и системным

подходами. Для достижения поставленной цели использовались такие общенаучные методы как абстрактно-логический метод, методы теоретического обобщения и научной классификации, системного и историко-экономического анализа, методы анализа и синтеза и другие приемы научной обработки информации. Информационной базой исследования являются статистические данные Федеральной службы государственной статистики (Росстат) и ее региональных органов.

Результаты исследования

Разнообразие факторов, влияющих на формирование регионального агропромышленного комплекса, определяет размещение и специализацию производства сельскохозяйственной продукции в агропромышленных региональных комплексах и, следовательно, диспропорции в социально-экономическом развитии регионов. При этом некоторые аспекты механизма и процессов формирования агропромышленного комплекса одного региона могут быть использованы при формировании агропромышленного комплекса другого региона. Рассмотрим процессы формирования агропромышленных комплексов на примере АПК Краснодарского края и Ростовской области. Выбор данных регионов для анализа обусловлен достаточно схожими по степени благоприятности для развития и формирования АПК природно-климатическими условиями.

Одним из ведущих регионов Российской Федерации по уровню развития и эффективности агропромышленного комплекса является Краснодарский край. Ключевыми факторами формирования и развития эффективного регионального АПК в Краснодарском крае выступают выгодное географическое положение, богатый ресурсный и кадровый потенциал, развитая инфраструктура.

Говоря о выгодном географическом положении региона, отметим, что около десятой части угодий всего Южного федерального округа принадлежит именно Краснодарскому краю, где преобладают чернозем-

ные почвы. Кадровый потенциал краснодарского АПК включает в себя заслуженных работников сельского хозяйства Российской Федерации и Кубани. Ежегодный экспорт агропромышленной продукции, произведенной в Краснодарском крае, включает в себя около 150 видов продукции для 135 мировых стран: в 2018 году объем экспорта краснодарской сельскохозяйственной продукции составил порядка 8,5 % от общероссийского объема, а именно 2,2 млрд. долл.

Объем производства продукции сельского хозяйства всех сельскохозяйственных производителей Краснодарского края в январе-сентябре 2020 г. составил 305,9 млрд рублей (94,2 % к январю-сентябрю 2019 г.), что позволяет региону занимать лидирующие позиции по объему валовой продукции во всей России. Семенным материалом и минеральными удобрениями хозяйства Краснодарского края обеспечены в полном объеме [12].

Краснодарский край славится своим виноделием. В сентябре 2020 г. площадь виноградников составила 27,18 тыс. га, в октябре 2020 г. виноградарскими предприятиями собрано 51,9 тыс. тонн винограда, урожайность составила 90,7 ц/га. На территории Краснодарского края работают 3 питомниководческих хозяйства. Производственная мощность прививочных комплексов Краснодарского края позволяет выращивать более 5 млн. саженцев в год. Краснодарский край в производстве виноградовинодельческой продукции использует в большинстве своем собственные саженцы винограда, в то время как Республика Крым, г. Севастополь и Ростовская область вынуждены импортировать саженцы. Кроме того, в Краснодарском крае сосредоточены основные объекты российского винного туризма (эготуризма). За январь-сентябрь 2020 г. производство винодельческой продукции в крае составило 15 377,5 тыс. дал (89,4 % к уровню прошлого года). Снижение производства винодельческой продукции кубанских производителей обусловлено значительным уменьшением заявок на винодельческую продукцию со стороны дистрибьютеров из-за снижения покупательского спроса [1].

На 1 октября 2020 года суммарное количество голов крупного рогатого скота во всех категориях хозяйств краснодарского края составило 546,6 тыс. голов, что на 3 % больше показателя соответствующего периода прошлого года (530,5 тыс. голов). Рост поголовья обеспечили сельхозпредприятия, крестьянские (фермерские) хозяйства. В этот же период отмечается рост поголовья свиней (643,6 тыс. голов против 626,1 тыс. голов). Однако отмечается сокращение поголовья овец и коз в хозяйствах всех категорий (215,3 тыс. голов против 220,5 тыс. голов), а также численность птицы на 3,3 % относительно уровня прошлого года. Объем производства скота и птицы на убой в живом весе за январь-сентябрь 2020 года относительно аналогичного периода предыдущего года вырос на 7,6 % и составил 399,0 тыс. тонн. При этом отмечается существенное сокращение объема производства яиц: 1 164,4 млн. штук против 1271,7 млн. штук. Сокращение произошло в связи с прекращением производства на предприятии «Краснодарская птицефабрика» АО фирмы «Агрокомплекс» им. Н.И. Ткачева. По информации, предоставленной Азово-Черноморским территориальным управлением Росрыболовства, общий объем добычи (вылова) водных биоресурсов предприятиями края составил почти 10,0 тыс. тонн, что на 0,3 тыс. тонн меньше аналогичного периода прошлого года.

Говоря о кадровом потенциале краснодарского АПК, отметим, что по чистым видам экономической деятельности средняя численность работников крупных и средних организаций отрасли за январь-август 2020 года незначительно возросла – на 0,1 %, составив 115 792 человека. Слабый рост кадров обусловлен сокращением популярности агрономических профессий среди молодежи.

Перед администрацией Краснодарского края поставлена важнейшая задача управления сельским хозяйством, которая состоит в обеспечении дальнейшего наращивания объемов производства сельскохозяйственной продукции за счет реализации мер государственной и муниципальной поддержки отрасли, совершенствования технологиче-

ских процессов отрасли. Решение данной задачи осуществляется посредством реализации мероприятий Государственной программы «Развитие сельского хозяйства и регулирование рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия в Краснодарском крае» для наиболее полного насыщения продовольственного рынка г. Краснодара и реализации курса на импортозамещение.

Власти Краснодарского края также активно стимулируют развитие и формирование регионального АПК. Так, в 2020 г. наибольшие среди мер государственной поддержки показали программы льготного лизинга, предоставляемого через АО «Росагролизинг», в частности предложение «Антивирусный лизинговый продукт», что позволило за первое полугодие 2020 г. перекрыть более чем в три раза годовой план приобретения техники в лизинг. За январь-сентябрь заключено 242 договора на поставку в лизинг 402 единиц техники на сумму более 1,683 млрд рублей. Из них поставлено 384 единицы техники по 229 договорам. По оставшимся 13 договорам 18 единиц техники находится в процессе поставки. Особое внимание уделяется приобретению техники по льготному лизингу малыми формами хозяйствования. Краснодарский край характеризуется высоким уровнем инвестиционной привлекательности. Для реализации основных мероприятий процесса стимулирования инвестиционной деятельности в АПК на территории Краснодарского края исполнительные органы государственной власти региона выделяют значительные капитальные вложения с целью поддержки реализации инвестиционных проектов на принципах государственно-частного партнерства. На 2 квартал 2020 года сумма инвестиций в агропромышленный комплекс Краснодарского края составила 18,6 млрд. руб. [13].

Так, предприятия краснодарского АПК в виду положительного воздействия на формирование регионального АПК таких факторов как богатые природно-климатические условия, инвестиционная привлекательность региона, государственная поддержка сельского хозяйства, достаточный кадровый по-

тенциал обладают возможностью абсолютно полно удовлетворять потребности населения региона и его многочисленных гостей.

Ростовская область также представляет собой один из крупнейших сельскохозяйственных регионов России. Это во многом обусловлено богатыми почвенными ресурсами региона: область расположена на обыкновенных южных черноземах, составляющих порядка 64 % общей структуры земли региона, и каштановых почвах. Ростовская область занимает второе место в стране по площади сельскохозяйственных угодий и посевов зерновых культур и десятое место по показателю плодородия пашни.

Ростовская область является лидером в стране по валовому сбору зерна и подсолнечника. В конце октября 2020 г. сбор урожая зерновых культур практически завершен, убрано 99,1 % посевных площадей, в хозяйствах всех категорий намолочено 12,3 млн. тонн зерна, накопано 306,3 тыс. тонн картофеля, собрано 510,1 тыс. тонн овощей открытого грунта, или 210 центнеров с гектара. Сбор зерновых культур ежегодно составляет в среднем 12 млн тонн, масличных культур – до 1,7 млн тонн. Ростовская область поставляет зерно и подсолнечное масло в северные регионы и промышленно развитые центры страны. Более 72 % валовой продукции регионального АПК Ростовской области приходится на продукцию растениеводства [17].

В региональном АПК Ростовской области насчитывается более тысячи сельскохозяйственных организаций всех видов собственности, более семи тысяч крестьянских (в том числе фермерских) хозяйств и индивидуальных предпринимателей при среднегодовой численности занятых в 263 тыс. человек. Ежегодный экспорт продукции агропромышленного комплекса Ростовской области на внешний рынок составляет более 17 млн. тонн в год, составил 97,6 %. Ассортиментный ряд предприятий пищевой и перерабатывающей промышленности составляет свыше 2 тыс. наименований продовольственных товаров, более 500 видов из которых соответствует европейским стандартам.

Также в Ростовской области отмечается значительное развитие животноводства со специализацией на молочном и мясном направлениях, овцеводстве, коневодстве и птицеводстве. На конец октября 2020 года поголовье крупного рогатого скота в хозяйствах всех категорий выросло на 1,7 % относительно аналогичного периода предыдущего года и составило 639,9 тыс. голов.

В сельскохозяйственных организациях за январь-октябрь 2020 г. по сравнению с соответствующей датой 2019 г. увеличилось поголовье: овец и коз – на 8,8 %, птицы на 1,6 %, крупного рогатого скота – на 0,3 %. В январе-октябре 2020 г. в хозяйствах всех категорий в структуре производства скота и птицы на убой (в живом весе) отмечалось увеличение удельного веса производства крупного рогатого скота, овец и коз, и сокращение удельного веса производства свиней и птицы по сравнению с соответствующим периодом 2019 года.

За январь-октябрь 2020 года оборот организаций рыбной промышленности составил 1031,4 млн. руб., что в действующих ценах на 21,1 % больше, чем в соответствующем периоде прошлого года. Азовское море, крупные водохранилища (Цимлянское и Манычское), реки, озера, рукотворные пруды определяют становление рыбохозяйственной отрасли в ростовском АПК.

Основу государственной поддержки формирования и развития ростовского АПК составляет государственная программа Ростовской области «Развитие сельского хозяйства и регулирование рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия». Власти региона проводят активную политику субсидирования, направленную на достижение целевых показателей региональных программ развития агропромышленного комплекса. Ежегодно на поддержку АПК Ростовской области выделяется порядка 4-6 млрд. руб. Формирование и развитие ростовского АПК направлено на наращивание экспортного потенциала АПК и качества производимой продукции, а также повышение плодородия почв и внедрение отечественных селекционных достижений.

Проведенный сравнительный анализ региональных агропромышленных комплексов Российской Федерации, представленный статистическими показателями развития АПК в Краснодарском крае и Ростовской области, позволяет прийти к выводу о том, что на формирование региональных АПК влияют многие факторы: природно-климатические условия, государственная поддержка отрасли и реализация государственных программ развития региональных АПК, инвестиционный климат региона и др. Очевидно, что основу формирования региональных АПК составляет государственное финансирование предприятий агропромышленной отрасли. Далее рассмотрим практику формирования регионального АПК на примере г. Севастополя.

Агропромышленный комплекс в г. Севастополе представляет собой важнейшую отрасль регионального хозяйства, которая определяет его уровень социально-экономического развития, обеспечивает продовольствием не только жителей города, но и многочисленных гостей в виду туристско-рекреационной составляющей экономики региона. Редкое сочетание богатого историко-культурологического, природно-климатического и ресурсного потенциала г. Севастополя являются одним из важнейших факторов, влияющих на формирование регионального АПК.

Кроме того, положительное воздействие на формирование регионального агропромышленного комплекса г. Севастополя оказывает тот факт, что с 1 января 2015 в соответствии с Федеральным законом от 29 ноября 2014 года № 377-ФЗ «О развитии Республики Крым и города федерального значения Севастополя и свободной экономической зоне на территориях Республики Крым и города федерального значения Севастополя» была создана свободная экономическая зона, предусматривающая особый режим осуществления предпринимательской и иной деятельности, применение таможенной процедуры свободной таможенной зоны, что делает регион привлекательным для инвестирования, в том числе, в отрасли аграрно-производства [2].

Еще одним фактором, благоприятно влияющим на формирование севастопольского АПК, является налаживание межрегиональных связей и отношений. Так, в 2018 г. во время агропромышленной выставки «Золотая осень» в Москве представители делегаций Севастополя и Ярославской области подписали меморандум о намерениях по сотрудничеству в сфере сельскохозяйственной деятельности и агропромышленного комплекса. По сведениям департамента сельского хозяйства, у двух регионов различные специализации в аграрной отрасли, поэтому есть большой потенциал для перекрестных поставок продовольствия: ярославское сельское хозяйство в основном ориентировано на птицеводство и могло бы поставлять Севастополю яйцо и мясо птицы, а севастопольское хозяйство обладает большими возможностями для поставок винодельческой продукции, рыбы и рыбных консервов [7].

АПК г. Севастополя насчитывает около 172 крестьянских хозяйств и 11 сельскохозяйственных потребительских кооперативов. Ведущие 12 агропромышленных предприятий осуществляют деятельность по производству вина из винограда; выращиванию многолетних культур, винограда, зерновых, технических и прочих сельскохозяйственных культур; торговле оптовой напитками; производству хлебобулочных и кондитерских изделий, маргариновой продукции. В январе-сентябре 2020 г. объем произведенной сельскохозяйственной продукции составил 1721,1 млн. руб. в действующих ценах. За аналогичный период 2019 г. данный показатель составил 1745,5 млн. руб. в действующих ценах, то есть темп роста составил 98,6%.

Приоритетными направлениями развития агропромышленного комплекса в г. Севастополе являются отрасли виноградарства и виноделия, рыболовства и рыбопереработки, марикультуры, стимулирование фермерств и сельхозкоопераций.

Виноградовинодельческая отрасль в севастопольском агропромышленном комплексе является одной из наиболее перспективных и приоритетных. В 2019 г. аграрии г. Севастополя собрали 21,7 тыс. тонн вино-

града, в 2015 г. данный показатель составил 13,5 тыс. тонн, то есть за 4 года темп роста урожайности винограда составил 160,74 %. Стоит отметить, что в 2020 г. севастопольский агропромышленный комплекс столкнулся с проблемами отсутствия дождей в летний период, однако данный факт не смог помешать региональным хозяйствам достигнуть высоких показателей деятельности и даже оказал положительное влияние на отрасль виноделия – виноград накопил сахар, а это очень важно в производстве вина. Данная отрасль в г. Севастополе наглядно демонстрирует мультипликативный эффект агропромышленного комплекса. Сегодня во всем мире приобретает популярность винный туризм (энотуризм). Развитие виноградарства и виноделия является приоритетным направлением государственной поддержки аграрной отрасли, в г. Севастополе развивается как крупное производство, так и авторское виноделие. В 2019 г. севастопольскими предприятиями было произведено свыше 25 млн. бутылок вина, что на 40% выше аналогичного показателя 2018 г. Стоит отметить, что севастопольский терруар обладает огромным потенциалом для обеспечения российского и иностранного потребителя качественной винодельческой продукцией на любой вкус в различных ценовых категориях [5].

Еще одной значимой отраслью севастопольского АПК является рыбохозяйственный комплекс, состоящий из морского рыболовства, рыбопереработки и аквакультуры. Вылов водных биоресурсов в Черном и Азовском морях осуществляют 46 компаний и ИП. Ассортимент замороженной продукции достаточно богат. Морские фермы выращивают устрицы и мидии. Рыбоперерабатывающие предприятия производят консервы и пресервы. Компании отрасли активно развиваются. В 2020 году ООО «Морской колокол» ввело в эксплуатацию новую линию штучной заморозки и упаковки рыбы, а ООО «ДКЛ-продукт» развернуло на рыболовческом судне СРТМК «Каламита» новую линию по фасовке свежемывловленной рыбы в упаковки объемом до 1 кг.

АПК г. Севастополя включает в себя также 8 рыбоводных участков на Черном море, общей площадью 540 га, на одном из которых уже проводится монтаж конструкций морской фермы, что станет толчком не только выращиванию марикультуры, но и будет способствовать развитию гастрономического туризма и курортно-рекреационного комплекса в целом. Также в 2020 г. в рамках реализации проекта по созданию рыбопромышленного кластера на территории г. Севастополя на рыбоконсервном заводе ООО «РКК «Аквамарин» планируется увеличение мощностей производства и расширение ассортимента продукции. С запуском дополнительного цеха предприятие расширит ассортимент производимой продукции. Динамично развивается в Севастополе и отрасль аквакультуры (товарное рыбоводство, разведение ценных пород рыб, деятельность морских ферм по разведению мидий и устриц). Сейчас в Черном море сформированы 10 рыбоводных участков площадью более 550 га, из них 7 участков общей площадью около 350 га уже переданы в пользование субъектам хозяйствования. За I полугодие 2020 года севастопольские предприятия вырастили 119 тонн аквакультуры [4, 20].

В растениеводстве г. Севастополя отмечается следующая динамика. В январе-сентябре 2020 г. было обмолочено зерновых и зернобобовых культур 77,8 % к аналогичному предыдущему периоду, из них намолочено – 58,8 % к предыдущему периоду. Говоря о развитии животноводства в г. Севастополе, отметим, что на конец сентября 2020 года отмечается рост крупного рогатого скота в хозяйствах всех категорий почти на 4 %. Рост показателей отмечался в отношении числа голов коров, овец и коз, птиц всех видов. По показателю числа голов свиней отмечается сокращение показателя с 737 голов до 690, то есть на 6,4 % относительно 2019 г. По всем производственным показателям, кроме молока, отмечается рост [8, 9].

Стоит отметить, что Контрольно-счетная палата (КСП) г. Севастополя оценивает состояние животноводства в регионе негативно. Так, в мае 2020 г. КСП, анализируя выполнение государственных программ

в 2019 г., отметила, что реализации Программы «Развитие сельскохозяйственного, рыбохозяйственного и агропромышленного комплексов города Севастополя» осуществлена не полностью: при запланированном производстве скота и птицы в хозяйствах всех категорий результат составил 46,6%). Представители Департамента сельского хозяйства г. Севастополя объясняют такой результат отсутствием пастбищ, животноводческих комплексов, кормовой базы, а также угрозой распространения африканской чумы свиней в виду отсутствия свиноводческих хозяйств с высоким уровнем биологической защиты и достаточного количества специализированных мест для забоя животных. При запланированном производстве молока в 5 тыс. тонн реальный результат составил 2,8 тысяч тонн (56%). Причина та же. Контрольно-счетная палата Севастополя отмечает, что показатель «Производство молока» не был выполнен и в 2018 году. Результаты по подпрограмме «Развитие рыбохозяйственного комплекса» лучше, но не обошлось без проблем и ЧП. Было запланировано произвести 14,5 миллионов банок рыбных консервов, выпустили 13,2 миллиона (91,8%). В результате поломки судна и попадания аммиака в рыбную продукцию пришлось утилизировать около 11 тонн выловленной рыбы. По мнению специалистов КСП, отрицательная динамика показателей в сфере животноводства свидетельствуют о спаде развития данной сферы в г. Севастополе., что отрицательно отражается на эффективности выполнения госпрограммы и продовольственной безопасности региона [20].

Власти г. Севастополя осуществляют активную политику в сфере поддержки процесса формирования регионального агропромышленного комплекса посредством реализации национальных проектов и программ. Так в период 2014-2018 гг. из бюджета г. Севастополя для развития сельскохозяйственной отрасли было выделено 848,3 млн. руб., а в 2019 г. – 431,75 млн. руб., то есть половина объема средств, выделенных за предыдущие пять лет. Такой значительный объем бюджетных ассигнований обу-

словлен необходимостью инвестирования в закладку виноградников и обеспечения достижения показателей, установленных Министерством сельского хозяйства РФ в размере 510 га в 2019 году, а также реализацией майского Указа Президента РФ в части оказания поддержки фермерским хозяйствам. Для того чтобы и в дальнейшем наращивать производство виноградоделческой продукции, в регионе активно субсидируется закладка новых виноградников. Так, в 2020 г. планировалась высадка порядка 200 га виноградников, и уже в рамках весеннего цикла закладки севастопольские виноградары уже заложили порядка 370 га [4, 10].

В 2020 г. на реализацию государственной программы города Севастополя «Развитие сельскохозяйственного, рыбохозяйственного и агропромышленного комплексов Севастополя» в части поддержки сельского хозяйства предусмотрены средства в размере 373,9 млн руб., в том числе на реализацию регионального проекта «Создание системы поддержки фермеров и развитие сельской кооперации (город федерального значения Севастополь)» – 6,5 млн руб. На 01.10.2020 всего до субъектов хозяйствования доведено 224,8 млн руб., в том числе за счет средств субсидий из федерального бюджета – 177,3 млн руб., средств бюджета города Севастополя – 47,4 млн руб. Департамент сельского хозяйства г. Севастополя в целях стимулирования предпринимателей агропромышленного комплекса проводит многочисленные конкурсы и проекты [7].

Несмотря на активную государственную поддержку формирования регионального АПК в г. Севастополе, отрасль сельскохозяйственной продукции характеризуется некоторыми «узкими» (проблемными) местами. Так, значительной проблемой для сельскохозяйственной зоны Севастополя является ограниченность водных ресурсов. С целью минимизации расхода поливной воды власти г. Севастополя стимулируют аграриев строить и восстанавливать системы оросительной гидромелиорации. Бюджет г. Севастополя компенсирует аграриям до 90% от фактических затрат на строительство и мо-

дернизацию мелиоративных систем. Также в г. Севастополя в отличие от производителей Краснодарского края, виноделы вынуждены импортировать саженцы для производства своей продукции, что сказывается на показателях производства винодельческой продукции и ее стоимости [10].

Город Севастополь характеризуется благоприятным инвестиционным климатом в сфере осуществления вложений в региональный АПК. Власти города предпринимают активные действия по созданию достойных условий ведения бизнеса и стимулирования инвестиционной активности. Для развития виноделия реализуется приоритетный проект «Терруар Севастополь», стимулирующий создание новых винодельческих хозяйств, увеличение площади виноградников, обеспечение отрасли виноградарства и виноделия высококвалифицированными специалистами, повышение туристической привлекательности региона. Сейчас в проект входят 23 виноградарско-винодельческих хозяйства, а для потенциальных участников сформировано 7 инвестиционных площадок с различными целевыми назначениями – от выращивания винограда до строительства объектов винного туризма. Сердцем проекта является «винная дорога» – кольцевой туристический маршрут, объединяющий в себе виноградники, винодельни с гостиницами, а также винные рестораны. Виноградарство в регионе будет развиваться не только количественно, но и качественно. В Севастополе создается первый в России университетский учебно-научный полигон элитного виноградарства, под который Правительство г. Севастополя предоставило земельный участок площадью 25 га. Важным для региона является и развитие животноводства. Правительством г. Севастополя совместно с АО «Росагролизинг» (г. Москва) в рамках исполнения поручения президента России Владимира Путина по возобновлению работы в регионе сети молочных кухонь осуществляется разработка инвестиционного проекта по строительству молочно-товарной фермы и завода по переработке молока для изготовления продукции для детей раннего возраста [11].

Заключение

Проведенный анализ формирования региональных АПК отдельных регионов Южного федерального округа позволяет сделать вывод о том, что в последние годы аграрии и связанные с ними промышленники смогли достичь высоких результатов деятельности.

Краснодарский край является наиболее развитым с точки зрения АПК и занимает лидирующие позиции в России по производству и экспорту сельскохозяйственной продукции и продуктов ее переработки.

Ростовская область занимает второе место в стране по площади сельскохозяйственных угодий и посевов зерновых культур и десятое место по показателю плодородия пашни; является лидером в стране по валовому сбору зерна и подсолнечника; поставляет зерно и подсолнечное масло в северные регионы и промышленно развитые центры страны.

АПК г. Севастополя характеризуется существенным ростом объемов производства, закладкой новых виноградников, развитием сельскохозяйственных угодий, рыбных хозяйств и становлением аквакультуры. Колоссальную роль в формировании и становлении севастопольского АПК играет реализация государственной поддержки. Сохранение существующих темпов развития Севастопольского АПК позволит городу в ближайшем будущем обеспечить полную продовольственную безопасность даже в условиях действия ограничительных санкций со стороны европейских стран. Ключевыми факторами успешного формирования АПК г. Севастополя являются богатые природно-климатические условия и инвестиционный климат региона, развитие и становление межрегиональных связей, активная государственная поддержка. На наш взгляд, в качестве ключевого направления развития АПК в г. Севастополе должно быть стимулирование виноградарства и виноделия в виду наличия здесь широких перспектив роста конкурентоспособности на мировом рынке виноградо-винодельческой продукции, развитие рыбоводства и рыболовства, как одной из наиболее традиционных отрас-

лей сельского хозяйства города, а также стимулирование развития животноводства и растениеводства в виду наличия ряда негативных показателей в этой отрасли.

Список литературы

1. *Аблаев Р.Р., Левчук К.С.* Состояние и перспективы развития виноградо-винодельческой отрасли Российской Федерации // Вектор экономики. – 2020. – № 4 [Электронный ресурс]. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=42807710> (дата обращения: 30.10.2020).
2. Анализ тенденций социально-экономического развития Республики Крым : монография / под ред. д.э.н., доцента Ю.П. Майданевич ; ФГАОУ ВО КФУ им. В.И. Вернадского. – Симферополь : ПОЛИПРИНТ, 2019. – 362 с.
3. *Аржанцев С.А.* Теоретические аспекты формирования организационно-экономического механизма АПК: сущность и содержание // Молодой ученый. — 2017. — № 11 (145). — С. 176-178.
4. *Баранов А.Г., Абдурашитова Э.М.* Тенденции развития сельского хозяйства в городе Севастополь // Вектор экономики. – 2019. – № 4 [Электронный ресурс]. URL: http://www.vectoreconomy.ru/images/publications/2019/11/regionaleconomy/Baranov_Abdurashitova.pdf (дата обращения: 16.10.2020).
5. *Высокоморный В.И.* Экономика агропромышленного комплекса. – Минск: РИПО, 2020. – 331 с.
6. Департамент сельского хозяйства города Севастополя [электронный ресурс] // depchsev.ru [сайт]. URL: http://www.depchsev.ru/news.php?id_article=1358 (дата обращения: 17.10.2020).
7. Доклад Управления Федеральной службы государственной статистики по Республике Крым и г. Севастополю «Социально-экономическое положение города Севастополя в январе-сентябре 2020 года» [электронный ресурс] // Управление федеральной службы государственной статистики по Республике Крым и г. Севастополю [сайт]. URL: <https://crimea.gks.ru/storage/mediabank/O9pAg7KE/%D0%94%D0%BE%D0%BA%D0%BB%D0%B0%D0%B4%200920.pdf> (дата обращения: 18.10.2020)
8. Доклад Управления Федеральной службы государственной статистики по Республике Крым и г. Севастополю «Социально-экономическое положение города Севастополя в январе-сентябре 2019 года» [электронный ресурс] // Управление федеральной службы государственной статистики по Республике Крым и г. Севастополю [сайт]. URL: <https://crimea.gks.ru/storage/mediabank/O9pAg7KE/%D0%94%D0%BE%D0%BA%D0%BB%D0%B0%D0%B4%200919.pdf> (дата обращения: 18.10.2020)
9. Житница у моря. Вино, фрукты, ягоды, рыба, моллюски – вот далеко не полный список сельхозпродукции, которой по праву гордится Севастополь [электронный ресурс] // Вестник АПК [сайт]. URL: <https://vestnikapk.ru/articles/portret-regiona/zhitnitsa-u-morya/>
10. Инвестиционный портал г. Севастополя [электронный ресурс] // ИнвестСевастополь.ру [сайт]. URL: <https://www.investsevastopol.ru/ru/o-sevastopole/ekonomika/#e2> (дата обращения: 17.10.2020).
11. Левчук К.С., Абрамова Л.С. Винный туризм как фактор инвестиционного развития Республики Крым и г. Севастополя // Сборник материалов VIII международной научно-практической конференции «Современные тенденции и инновации в науке и производстве», 2018 [Электронный ресурс]. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=38188957>.
12. Официальный сайт Управления Федеральной службы государственной статистики по Краснодарскому краю и Республике Адыгея [электронный ресурс] // Управление Федеральной службы государственной статистики по Краснодарскому краю и Республике Адыгея [сайт]. URL: <https://krsdstat.gks.ru/> (дата обращения: 19.10.2020)
13. Перспективы развития агропромышленного комплекса: региональные и межгосударственные аспекты / СибНИИЭСХ СФНЦА РАН.– Новосибирск: ИЦ НГАУ «Золотой колос» 2018. – 365 с.
14. *Пискун Е.И.* Конкурентоспособность предприятий винодельческой промышленности Крыма в современных условиях // РИСК. 2018. - № 1. – С.74-78.
15. *Пискун Е.И.* Проблемы и перспективы научно-технологического развития отрасли (на примере винодельческой промышленности Крыма) // Хроноэкономика. - 2019. - № 5 (18). - С. 74-80
16. *Пискун Е.И., Колесник А.Ю.* Диверсификация производства предприятий винодельческой промышленности как метод повышения конкурентоспособности // Экономика и управление: теория и практика. - 2019. – Т. 5. - № 4. - С. 12-18.
17. Прогноз научно-технологического развития агропромышленного комплекса Российской Федерации на период до 2030 года / Минсельхоз России; Нац. исслед. ун-т «Высшая школа экономики». – М.: НИУ ВШЭ, 2017. – 140 с.
18. Пять основных факторов, влияющих на будущее агропромышленного комплекса [Электронный ресурс] // Высшая школа экономики [сайт]. URL: <https://issek.hse.ru/press/196055325.html> (дата обращения: 29.09.2020).
19. Региональная экономика / Г.П. Ермошина, В.Я. Поздняков ; под ред. В.Я. Позднякова. — М. : ИНФРА-М, 2019. — 576 с.

20. С животноводством в Севастополе как-то не получается [электронный ресурс] // Севастопольская газета [сайт]. URL: <http://sevastopol.press/2020/05/11/s-zhivotnovodstvom-v-sevastopole-kak-to-ne-poluchaetsja/>
21. Ускова Т.В. Агропромышленный комплекс региона: состояние, тенденции, перспективы монография. – Вологда: ИСЭРТ РАН, 2013. – 136 с.
22. Экономика и организация сельскохозяйственного производства: учебно-методический комплекс. – Гродно: ГГАУ, 2016. – 123 с.

References

1. Ablav R. R., Levchuk K. S. (2020). The state and prospects of the development of the wine-growing industry of the Russian Federation. *The vector of the economy*, 4 (46). [Electronic source]. Url: <https://elibrary.ru/item.asp?id=42807710> (Date of access: 30.10.2020).
2. *Analysis of trends in the socio-economic development of the Republic of Crimea* (2019). Sinfero-pol: POLYPRINT, 362.
3. Arzhantsev S.A., Pisarev S.L., Kolyazina E.V., Frolova A.A. (2017). Theoretical aspects of the formation of the organizational and economic mechanism of the agro-industrial complex: the essence and content. *Young scientist*, 11 (145), 176-178.
4. Baranov A.G., Abdurashitova E.M. (2019). Trends in the development of agriculture in the city of Sevastopol. *The vector of the economy*, 4. [Electronic source]. Url: http://www.vectoreconomy.ru/images/publications/2019/11/regionaleconomy/Baranov_Abdurashitova.pdf (Date of access: 16.10.2020).
5. Vysokomorny V.I., Tobolich Z.A. (2020). *The economy of the agro-industrial complex*. Minsk: RIPO, 331.
6. Department of Agriculture of the city of Sevastopol [electronic source]. Url: http://www.depcxsev.ru/news.php?id_article=1358 (Date of access: 17.10.2020).
7. *Report of the Department of the Federal State Statistics Service for the Republic of Crimea and the City of Sevastopol «Socio-economic situation of the city of Sevastopol in January-September 2020»*. [Electronic resource]. Url: <https://crimea.gks.ru/storage/mediabank/O9pAg7KE/%D0%94%D0%BE%D0%BA%D0%BB%D0%B0%D0%B4%200920.pdf> (Date of access: 18.10.2020)
8. *Report of the Department of the Federal State Statistics Service for the Republic of Crimea and the City of Sevastopol «Socio-economic situation of the city of Sevastopol in January-September 2019»* [Electronic resource]. Url: <https://crimea.gks.ru/storage/mediabank/O9pAg7KE/%D0%94%D0%BE%D0%BA%D0%BB%D0%B0%D0%B4%200919.pdf> (Date of access: 18.10.2020)
9. *Granary by the sea. Wine, fruits, berries, fish, shellfish – this is not a complete list of agricultural products that Sevastopol is rightfully proud of*. [Electronic source]. Url: <https://vestnikaprk.ru/articles/portret-regiona/zhitnitsa-u-morya/> (Date of access: 18.10.2020).
10. *Investment portal of Sevastopol* [Electronic source]. Url: <https://www.investsevastopol.ru/ru/o-sevastopole/ekonomika/#e2> (Date of access: 17.10.2020).
11. Levchuk K.S., Abramova L.S. (2018). Wine tourism as a factor of investment development of the Republic of Crimea and Sevastopol. *Collection of materials of the VIII International Scientific and practical conference "Modern Trends and innovations in science and production"*. [Electronic source]. Url: <https://elibrary.ru/item.asp?id=38188957> (Date of access: 21.10.2020).
12. *Official website of the Department of the Federal State Statistics Service for the Krasnodar Territory and the Republic of Adygea* [Electronic source]. Url: <https://krsdstat.gks.ru/> (Date of access: 19.10.2020)
13. *Prospects for the development of agro-industrial complex*. Novosibirsk, 365.
14. Piskun E.I., Kolesnik A.Yu. (2018). Competitiveness of enterprises of the wine industry of the Crimea in modern conditions. *RISK*, 1, 74-78.
15. Panfelyuk E.A., Piskun E.I. (2019). Problems and prospects of scientific and technological development of the industry (on the example of the wine industry of the Crimea). *Hronoekonomika*, 5 (18), 74-80.
16. Piskun E.I., Kolesnik A.Yu. (2019). Diversification of production of enterprises of the wine industry as a method of increasing competitiveness. *Economics and Management: theory and Practice*, 4, 12-18.
17. *Forecast of scientific and technological development of the agro-industrial complex of the Russian Federation for the period up to 2030* (2017). Ministry of Agriculture of Russia; Nats. research. Higher School of Economics, Moscow, Higher School of Economics, 140.
18. *Five main factors affecting the future of the agro-industrial complex*. [Electronic source]. Url: <https://issek.hse.ru/press/196055325.html> (Date of access: 29.09.2020).
19. Yermoshina G.P., Pozdnyakov V.Ya. (2019). *Regional Economy*. Moscow: INFRA-M, 576.
20. With animal husbandry in Sevastopol somehow it does not work. [Electronic source]. Url: <http://sevastopol.press/2020/05/11/s-zhivotnovodstvom-v-sevastopole-kak-to-ne-poluchaetsja/> (Date of access: 29.09.2020).
21. Uskova T.V. *Agro-industrial complex of the region: state, trends, prospects* (2013). Vologda: ISERT RAS, 136.
22. *Economy and organization of agricultural production: educational and methodical complex*. Grodno: GGAU, 2016. 123.

Информация об авторах

Пискун Елена Ивановна – доктор экономических наук, доцент, профессор кафедры «Экономика предприятия», Институт финансов, экономики и управления; Севастопольский государственный университет; e-mail: lenapiskun@mail.ru. (Университетская, 33, г. Севастополь, Российская Федерация, 299053; e-mail: lenapiskun@mail.ru).

Левчук Кристина Сергеевна – экономист по планированию; АО «Производственное объединение «Севмаш»; e-mail: kristinalevchuk1707@gmail.com. (Архангельское шоссе, 58, Северодвинск, Архангельская обл., Российская Федерация, 164500).

About the Authors

Elena Ivanovna Piskun – Doctor of Economics, Associate Professor, Professor, Department of Economy of the enterprise, Institute of Finance, Economics and Management; Sevastopol State University; e-mail: lenapiskun@mail.ru. (33, Universitetskayast., Sevastopol, Russian Federation, 299053).

Kristina Sergeevna Levchuk – planning economist; JSC «Production Association «Sevmash»; e-mail: kristinalevchuk1707@gmail.com. (58, Arkhangelsk highway, Severodvinsk, Arkhangelsk region, Russian Federation, 164500).

УДК 332.143

Социально-экономическое развитие города Севастополя: ретроспектива и перспектива

Д.А. Усачева¹, В.В. Кудревич²¹Филиал «ГМУ им. адм. Ф.Ф.Ушакова» в г. Севастополь, г. Севастополь, 299009, Российская Федерация,
dianka.usacheva.98@mail.ru²Севастопольский государственный университет, г. Севастополь, 299053, Российская Федерация,
kudrevich_viktoria@mail.ru@mail.ru

Статья поступила 26.04.2021

Аннотация.

Статья посвящена исследованию социально-экономического развития города Севастополя в ретроспективном и перспективном горизонтах. Цель данного исследования состоит в определении тенденций социально-экономического развития города Севастополя на основе анализа совокупности показателей, что позволяет оценить реализуемость намеченных мер и мероприятий, направленных на рост благосостояния населения города, формирование благоприятной для жизни и трудовой деятельности среды его граждан. В результате исследования выявлено, что переход Севастополя на более высокий уровень социально-экономического развития возможен за счет эффективного использования и наращивания имеющегося потенциала, совершенствования управления регионом, решения комплекса проблем с нормативно-правовым устройством региона, а также интенсивного развития приоритетных отраслей города в рамках программы развития региона.

Ключевые слова: социально-экономическое развитие региона, уровень жизни населения, инвестиции в основной капитал, проекты развития города.

JEL codes: O110, O120, O180, C6

Socio-economic development of the city of Sevastopol: a retrospective and perspective

D.A. Usacheva¹, V.V. Kudrevich²¹Branch of the «ADMIRAL USHAKOV MARITIME STATE UNIVERSITY» in Sevastopol, Sevastopol, 299009, Russian Federation, dianka.usacheva.98@mail.ru²Sevastopol State University, Sevastopol, 299053, Russian Federation,
kudrevich_viktoria@mail.ru@mail.ru

Received 26.04.2021

Abstract.

This article is devoted to the study of the socio-economic development of the city of Sevastopol in retrospective and prospective horizons. The purpose of the article is to identify the problems and opportunities for the economic growth of the city of Sevastopol based on the analysis of indicators of socio-economic development, which makes it possible to assess the feasibility of the planned measures and measures aimed at increasing the welfare of the city's population, the formation of a favorable environment for life and work. As a result of the study, it was revealed that the transition of Sevastopol to a higher level of socio-economic development is possible due to the effective use and increase of the existing potential, improving the management of the region, solving a set of problems with the regulatory and legal structure of the region, as well as the intensive development of priority sectors of the city in within the framework of the regional development program.

Keywords: Social and economic development of the region, standard of living of the population, investment in fixed capital, city development projects.

Введение

Необходимость исследования социально-экономического развития города Севастополя обусловлена как специфическими условиями хозяйствования и жизни граждан региона, сложившимися под воздействием санкций и перехода в правовое поле Российской Федерации, так и особым статусом города. Особый статус это не только признание региону города федерального значения, но и действие свободной экономической зоны. Город Севастополь, как и любой другой регион России, вносит свой вклад в развитие страны.

Обзор литературы

Социально-экономическое развитие территории многогранно и включает в себя различные сферы жизнедеятельности населения и субъектов предпринимательства, оно является основным объектом управления.

Изучением вопросов социально-экономического развития территорий занимается большое количество отечественных и зарубежных ученых. Проблемам социально-экономического развития регионов посвящены работы отечественных авторов.

По мнению Т.И. Безденежных, «современный период социально-экономического развития России характеризуется растущим интересом к исследованиям региональных проблем со стороны не только научного сообщества, а также со стороны государственных органов власти» [1].

С точки зрения Е.И. Воробьева, «социально-экономическое развитие государства напрямую зависит от развития регионов, его образующих, поэтому приоритетным направлением политики Российской Федерации является повышение социально-экономического состояния регионов» [2].

А.А. Полякова считает, что «Социально-экономическое развитие региона харак-

теризуется увеличением доходов, улучшением образования, питания и здравоохранения, снижением уровня нищеты, оздоровлением окружающей среды, равенством возможностей, расширением личной свободы, обогащением культурной жизни». Также, по ее мнению, «для оценки уровня социально-экономического развития региона используются различные показатели: средний доход на душу населения, уровень потребления отдельных материальных благ, размер средней заработной платы, уровень развития промышленности и малого бизнеса, занятость населения, продолжительность жизни, образование, физическое здоровье населения, уровень системы здравоохранения, развитие системы услуг, степень счастья населения и пр.» [6].

Э.А. Хаирова утверждает, что «эффективное развитие регионов считается основой социально-экономической стабильности страны, повышения ее конкурентоспособности в мировом рынке, увеличения благосостояния населения; комплексная оценка социально-экономического развития регионов ведется с учетом их индивидуальных особенностей, включающих природно-климатические условия, историческое формирование, состояние различных видов ресурсов, а также наличия экономического, научного, инвестиционного, инновационного, институционального, природоохранного потенциала» [12].

Достаточно детальное изучение различных аспектов социально-экономического развития города Севастополя представлены в работах ученых Севастопольского государственного университета и Крымского федерального университета имени В. И. Вернадского [4, 5, 9, 10].

Существуют критерии для оценки эффективности системы управления региональным социально-экономическим развитием:

- демократичность, направленность на достижение желаемых результатов;
- обладание достаточной силой воздействия;
- эффективность, но при этом результативность регулируемых процессов не должна снижаться;
- использование системы социально-психологической мотивации;
- проста – система должна быть понятна;
- в основе системы должен лежать практический опыт;
- адаптивность;
- учет долговременных интересов;
- стимулирование прогрессивного развития [12].

Цель данного исследования состоит в определении тенденций социально-экономического развития города Севастополя. Для реализации поставленной цели необходимо: исследовать теоретические аспекты социально-экономического развития регионов; охарактеризовать современное социально-экономическое положение г. Севастополь; выявить факторы, определяющие направление социально-экономического развития Севастополя; а впоследствии дать рекомендации и указать на основные направления социально-экономического развития города федерального значения.

Данные и методы

Региональная статистика использует всю методологическую систему, включающую в себя методы массового наблюдения, классификации, обобщения и обработки данных. Особое значение занимают методы анализа структуры, динамики и взаимосвязей экономических и социальных явлений, которые присутствуют в рассматриваемом регионе. В работе использованы следующие методы исследования: анализа и синтеза, морфологический, методы классификации и обобщения, прогнозирования, горизонтальный метод финансового анализа. Аналитический метод – это метод научного исследования, основанный на применении анализа, т.е. разложения целого (явлений,

свойств, отношений) на составные части и рассмотрение каждой из них отдельно с целью более глубокого познания целого через составные его части. Значительный вклад в разработку этого метода внесли Р. Декарт, И. Ньютон и Г. Лейбниц. В статье данный метод использовался для изучения социально-экономического развития региона на основании анализа его основных показателей. Метод прогнозирования представляет собой способ исследования объекта прогнозирования, направленный на разработку прогнозов, и был использован в исследовании для выявления проблем и перспективных направлений регионального развития. Горизонтальный метод финансового анализа подразумевал определение тенденции изменения показателей социально-экономического развития региона, а также оценку произошедших изменений и сложившихся тенденций.

Результаты исследования

Севастополь сегодня – это основная военно-морская база Черноморского флота, крупный незамерзающий морской торговый и рыбный порт, развивающийся промышленный, научно-технический, культурно-исторический и рекреационный центр российского Причерноморья.

К преимуществам города Севастополя можно отнести:

- стратегическое расположение;
- развитая винодельческая промышленность;
- популярность Севастополя как исторического бренда;
- высокий уровень образованности и культуры населения;
- наличие потенциала развития туризма;
- наличие базы для судостроения и судоремонта;
- наличие небольших лабораторий и ряда крупных конструкторских бюро, развивающийся IT-рынок.

Как указано на официальном портале органов государственной власти города Севастополя, в регионе достаточно разнообразно

разные приоритетные отрасли для инвестирования и развития:

- высокотехнологичное производство,
- туризм,
- виноделие,
- отрасль информационных технологий,
- судоремонт и судостроение,
- развитие информационно-коммуникационных технологий,
- развитие рыболовства и рыбопереработки,
- мультимодальный транспортно-логистический центр[3].

Севастополь в 2020 году в рейтинге качества жизни занимал 19-е место из 85 регионов. Таковы результаты ежегодного исследования агентства РИА Рейтинг. В этом же рейтинге в 2019 году Севастополь был на 17-м месте, в 2018-м – на 20-м.

Рейтинг городов России по качеству жизни также представил Финансовый университет при Правительстве РФ в начале 2021 года. Он строился на результатах социологических исследованиях которые проводились в 75 городах с населением более 250 тыс. человек. В ходе исследований респонденты отвечали на вопросы по нескольким темам, которые могут характеризовать различные аспекты жизни. В каждом из рассмотренных городов опрошено не менее 700 респондентов по репрезентативной выборке, отражающей социально-демографический профиль городов. Согласно данному рейтингу Финансового университета при правительстве РФ Севастополь уже не первый год входит в десятку городов с самым высоким уровнем жизни 7 место, причем в 2019 году по медицине 1-е место. Также Севастополь является одним

из городов с наименьшей конфликтностью социальной среды.

При этом по результатам оценки Минстроя РФ, Севастополь оказался в числе аутсайдеров по благоприятности городской среды, но вошел в топ городов, привлекательных для пенсионеров.

Согласно Постановления Правительства Севастополя от 5 декабря 2020 года [7], существует базовый и консервативный вариант прогноза социально-экономического развития. Базовый вариант описывает наиболее вероятный сценарий развития экономики региона с учетом ожидаемых внешних условий и принимаемых мер экономической политики. Консервативный вариант основан на предпосылке о менее благоприятной санитарно-эпидемиологической ситуации, затяжном восстановлении мировой экономики и структурном замедлении темпов ее роста в среднесрочной перспективе из-за последствий распространения новой коронавирусной инфекции.

Названный прогноз рассматривает развитие экономики города Севастополя в условиях сохраняющейся геополитической нестабильности, применяемой к Российской Федерации и в частности к Севастополю и Крыму, на протяжении всего прогнозного периода санкционного режима со стороны иностранных государств, а также проведенных в течение 2020 года ограничительных мероприятий, связанных с недопущением распространения новой коронавирусной инфекции.

На основании данных Постановления Правительства Севастополя от 5 декабря 2020 года [7] был проведен анализ социально-экономического развития города Севастополь в ретроспективном и перспективном периодах (Таблица 1).

Таблица 1. Изменение основных показателей социально-экономического развития г. Севастополя

Показатели	Отчет <*>	Оценка	Прогноз по годам и вариантам					
	2019 год	2020 год	2021		2022		2023	
			консерв.	базовый	консерв.	базовый	консерв.	базовый
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1. Население								
Численность населения	1,43	7,80	7,17	7,17	1,18	1,18	1,27	1,27
Численность населения трудосп. возраста на 1.01	0,78	3,05	14,18	14,18	1,00	1,00	1,37	1,37
2. Валовой региональный продукт								
ВРП	4,63	-3,85	5,27	6,50	6,80	6,70	6,39	6,39
Индекс физ. объема ВРП	100,8	95,2	102,2	102,4	102,3	102,4	102,3	102,3
3. Промышленное производство								
Индекс пром. производства	163,6	95,9	102,4	102,7	103,3	103,6	102,2	102,9
4. Сельское хозяйство								
Индекс производства продукции с/х	102,2	102,3	100,5	102,5	102,1	102,7	102,3	102,9
5. Строительство								
Объем работ, выполненных по строительству	-20,25	1,33	37,11	56,18	12,66	14,73	14,83	16,67
Индекс физ. объема работ, выполненных по строительству	79,7	101,3	127	145,2	105,3	106,3	108,6	110,6
6. Торговля и услуги населению								
Индекс потребительских цен	105,1	103,2	103,5	103,6	104	104	104	104
Оборот розничной торговли	5,14	-4,60	7,99	8,58	5,05	5,90	5,29	5,29
Индекс физ. объема оборота роз.торг.	101,3	95,4	100,9	101,2	101,1	101,9	101,2	101,2
7. Внешнеэкономическая деятельность								
Экспорт товаров	39,13	-18,75	15,38	23,08	5,00	1,56	3,17	6,15
Импорт товаров	-34,38	-19,05	17,65	23,53	-1,67	0,00	1,69	0,00
8. Малое и среднее предпринимательство, включая микропредприятия								
Кол-во МСП, включая микропредприятия	-3,41	1,16	0,38	1,41	1,02	1,64	1,64	0,62
Кол-во МСП, включая микропредприятия и ИП	-1,76	0,01	0,13	1,97	1,84	1,52	1,52	0,77
9. Инвестиции								
Инвестиции в основной капитал	0,54	-5,38	9,61	10,99	9,51	10,77	9,41	10,77
Индекс физ. объема инвестиций в основной капитал	91,4	89,6	103,8	105,5	104,1	105,6	104,4	105,7
10. Денежные доходы населения								
Реальные располагаемые денежные доходы населения	-1,00	0,81	1,00	2,20	0,50	-0,20	0,49	0,59
Прожиточный минимум на душу населения	9,22	3,20	3,50	3,60	4,09	4,00	4,00	4,00
11. Труд и занятость								
1. Баланс трудовых ресурсов								
1.1. Численность рабочей силы	1,14	-0,95	0,00	0,00	0,91	0,91	0,90	0,90
1.2. Численность трудовых ресурсов	1,20	1,65	1,48	1,48	1,25	1,25	1,34	1,34
1.2.1. Трудоспособное население	1,30	2,09	1,57	1,57	1,32	1,32	1,41	1,41
1.2.2. Иностранцы, труд.мигранты	-20,00	-28,57	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.3. Численность лиц старше трудоспособного возраста и подростков, занятых в экономике	3,03	0,74	0,73	0,73	0,72	0,72	0,72	0,72

Продолжение таблицы 1.

1.3. Численность занятых в экономике	0,35	0,25	0,55	0,55	1,14	1,14	1,72	1,72
1.4. Численность населения в трудоспособном возрасте, не занятого в экономике	3,39	5,16	3,71	3,71	1,50	1,50	0,46	0,46
2. Среднемесячная з/п наемных работников	6,52	13,22	10,40	10,40	10,50	10,50	10,60	10,60
3. Индекс производительности труда	98,2	95,2	100,7	100,9	100,8	100,9	102,3	102,3
4. Уровень зарегистрированной безработицы	0,2	1,1	1,1	1,1	1	1	0,5	0,5
5. Фонд з/п работников организаций	15,80	10,14	7,20	8,50	6,40	6,70	7,80	7,90
6. Номинальная начисленная среднемесячная з/п работников	8,82	7,80	5,90	7,20	5,50	5,70	9,60	9,60

Численность населения города Севастополя в среднегодовом исчислении в 2019 год составила 446,2 тыс. человек, что на 1,4% больше, чем в 2018 году, а в 2020 г. достигла 481 тыс. человек, на 7,8% больше, чем в 2019 г.

За счет миграции численность населения в 2019 году увеличилась на 7,4 тыс. человек. Миграционный прирост в 2019 году по сравнению с 2018 годом уменьшился, в 2018 году численность населения за счет миграции составила 7,7 тыс. человек, это связано со стабилизацией социально-экономического положения г. Севастополя и других регионов. В 2019 году естественная убыль населения составила 1548 человек, а в 2018 году составляла на 300 человек меньше.

Согласно Закону «Об утверждении Стратегии социально-экономического развития города Севастополя до 2030 года» для повышения рождаемости, снижения смертности от предотвратимых причин, улучшения условий и охраны труда, снижения материнской и младенческой смертности, улучшения репродуктивного здоровья, формирования мотивации к здоровому образу жизни, стимулирования к занятиям физкультурой и спортом в городе Севастополе реализуются такие региональные проекты, так: «Обеспечение медицинских организаций системы здравоохранения квалифицированными кадрами», «Развитие системы оказания первичной медико-санитарной помощи», «Развитие детского здравоохранения, включая создание современной инфраструктуры оказания медицинской помощи», «Борьба с онкологическими заболеваниями» и другие [11].

Индекс промышленного производства в 2019 году в сравнении с 2018 годом составил 163,6%. В обрабатывающей промышленности производство продукции увеличилось на 38,7%, в водоснабжении, водоотведении, организации сбора и утилизации отходов, деятельности по ликвидации загрязнений - на 3,7%, в обеспечении электрической энергией, газом и паром, кондиционировании воздуха - в 2,7 раза.

В 2020 году на динамику производства оказывали влияние ограничения по COVID-19, сложившиеся условия развития высокотехнологичных и среднетехнологичных производств при сохранении ограничений политико-экономического характера, вследствие чего индекс промышленного производства уменьшился и составил 95,9 % по сравнению с 2019 годом. Индекс промышленного производства, на прогнозируемый период, был рассчитан с учетом реализации в Севастополе региональных проектов.

Основными сдерживающими факторами развития промышленности остаются:

- влияние санкций на ограничение захода в морской порт Севастополя иностранных судов, как следствие - отсутствие выгодных контрактов на судоремонтных предприятиях города, уменьшение объемов перевалки грузов в Севастопольском морском порту;

- высокие производственные затраты вследствие завышенных цен на сырье и материалы;

- недостаточная загрузка предприятий, в том числе со стороны вертикально интегрированных структур, определенных в качестве кураторов приказом Минпромторга России;

- ограниченность возможностей по привлечению заемных средств, что связано с тем, что на территории города Севастополя и Республики Крым отсутствуют кредитные организации, предоставляющие долгосрочные (5-7 лет) кредитные программы промышленному сектору экономики по доступной процентной ставке.

Относительно строительства в Севастополе, следует отметить, что всеми хозяйствующими субъектами города выполнено строительных работ в сопоставимых ценах в 1,5 раза меньше, чем в 2018 году.

Рассматривая потребительский рынок, видно, что оборот розничной торговли в 2019 году по сравнению с 2018 годом в сопоставимых ценах вырос на 5,1%, при этом объем платных услуг, оказанных населению, - на 1,3%; оборот общественного питания уменьшился на 2,4%.

Наблюдается уменьшение величины импорта товаров в 2019 году по сравнению с 2018 г. на 3,3 млн долларов США или на 34,4%, при этом заметно значительное увеличение экспорта товаров на 39,1 %.

В 2020 году инвестиции в основной капитал составили 40 707,6 млн. руб., что на 5,4 % меньше, чем в 2019 года.

Создание инфраструктуры для эффективного привлечения инвестиций в регион осуществляется в рамках федеральной целевой программы и государственных программ города Севастополя. При составлении прогноза учитываются результаты их реализации за прошедший период, достижение значений показателей эффективности, эффективность использования средств субсидий и основные параметры реализации их деятельности.

Федеральная целевая программа направлена на совершенствование инженерной, транспортной и социальной инфраструктуры региона.

В 2020 году введены в эксплуатацию четыре объекта капитального строительства - газификация села Андреевка, газификация села Любимовка, школа по проспекту Античный, детский сад по улице Симонок.

В перспективе на реализацию федеральной целевой программы ожидается по-

ступление инвестиций в основной капитал в следующих объемах: в 2021 году - 22,6 млрд руб., в 2022 году - 23,4 млрд руб., в 2023 году - 28,1 млрд руб.

Наиболее значимыми инвестиционными проектами, которые реализуются в Севастополе, являются:

- Балаклавский туристический кластер, который включает в себя приоритетный проект «Развитие Балаклавы», общий объем финансирования которого составляет 17,2 млрд руб. (Срок окончания проекта - 2030 год); а также проект создания парка живой истории «Федюхины высоты» за счет внебюджетных средств в объеме 0,6 млрд руб. (Срок окончания проекта - 2022 год);

- приоритетный проект «Терруар Севастополь». Общий объем финансирования - 2,0 млрд руб. за счет средств федерального бюджета и бюджета субъекта РФ, а также за счет внебюджетных источников средств. Срок окончания проекта - 2021 год;

- приоритетный проект «Умный город». Общий объем финансирования проекта составляет 1,6 млрд руб. за счет средств бюджета субъекта и внебюджетных источников. Срок окончания проекта - 2024 год[8].

На рынке труда в городе на протяжении рассматриваемого периода наблюдается положительная тенденция изменения численности рабочей силы, трудовых ресурсов, а также численности трудовых ресурсов, занятых в экономике. Рост численности трудовых ресурсов происходит за счет увеличения трудоспособного населения в трудоспособном возрасте, при этом видно отрицательное изменение числа иностранных трудовых мигрантов. Предполагается, что такая тенденция изменения трудовых ресурсов, сохранится в среднесрочной перспективе.

Заключение

В целом в 2019 году экономика города Севастополя показала в основном положительные тенденции, но некоторые объективные трудности остались, такие как влияние финансово-экономических санкций на российскую экономику, запрет на экспорт и импорт продукции в страны ЕС и из них и

другие. Реализация региональных проектов на территории города Севастополя, федеральная целевая программа, государственная поддержка промышленных предприятий, сельхозтоваропроизводителей, малого бизнеса, функционирование свободной экономической зоны, рост внебюджетных инвестиций активизировали развитие отраслей экономики региона. Однако распространение новой коронавирусной инфекции в первой половине 2020 года негативно сказалось на экономике региона. В среднесрочной перспективе ожидается, что в целом экономика города Севастополя будет устойчиво расти, начиная с 2021 года.

Список литературы

1. Безденежных Т.И. Социально-экономическое развитие регионов России: проблемы и пути решения // Региональная экономика: теория и практика. - 2017. - т. 15, вып.3. - С. 541-552.
2. Воробьева Е.И. Направления повышения инвестиционной активности банков // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. - 2014. - №2. - С. 83-88.
3. Официальный портал органов государственной власти г. Севастополя [Электронный ресурс], URL: <https://sev.gov.ru> (дата обращения: 20.03.2021)
4. Пискун Е.И. Симченко Н.А. Оценки и ожидания населения города Севастополя в вопросах экономического роста // Вестник Волгоградского государственного университета. Экономика. - 2019. - Том 21, № 4. - С.67-78.
5. Пискун Е.И., Хохлов В.В. Особенности исследования развития экономики города Севастополя. Вестник РУДН. Серия: Экономика. - Том 27, № 1. - С. 113-121. DOI: 10.22363/2313-2329-2019-27-1-113-121
6. Полякова А.А. Оценка уровня социально-экономического развития региона // Вестник сельского развития и социальной политики. - 2018. - № 2 (18). - С. 22-24.
7. Постановление Правительства Севастополя от 05.12.2020 № 636-ПП «О прогнозе социально-экономического развития города Севастополя на 2021 год и на плановый период 2022 и 2023 годов» [Электронный ресурс], URL: <https://docs.cntd.ru> (дата обращения: 20.03.2021 г.)
8. Правительство Севастополя. Государственные программы города Севастополя.[Электронный ресурс], URL: <https://sevastopol.gov.ru/government/programs> (дата обращения: 20.03.2021 г.).

9. Симченко Н.А., Пискун Е.И. Институциональная основа оценки структуры социального капитала города // Ученые записки Крымского инженерно-педагогического университета. - 2019. - №4 (66). - С. 229-234.
10. Симченко Н.А., Пискун Е.И. Факторы роста социального капитала города Севастополя // Ученые записки Крымского федерального университета имени В.И. Вернадского. Экономика и управление. - 2018. - Т. 4 (70). - № 2. - С. 135-141.
11. Федеральный закон от 21.07. 2017 г. № 357-ЗС «Об утверждении Стратегии социально-экономического развития города Севастополя до 2030 года»
12. Хаирова Э.А. Анализ социально-экономического развития Республики Крым // Вестник Алтайской академии экономики и права. - 2019. - № 9-1. - С. 118-123.

References

1. Bezdenezhnyh T.I. (2017). Socio-economic development of the regions of Russia: problems and solutions. *Regional economy: theory and practice*, 15, 3, 541-552.
2. Vorobyova E.I. (2014). Directions of Investment Activity of Banks. *Scientific Bulletin: Finance, Banks, Investment*, 2, 83-88.
3. *The official portal of the state authorities of Sevastopol*. URL: <https://sev.gov.ru> (date of appeal: 20.03.2021)
4. Piskun E.I., Simchenko N.A. (2019). Estimates and expectations of the population of the city of Sevastopol in matters of economic growth. *Bulletin of Volgograd State University. Economy*, 21, 4, 67-78.
5. Piskun E.I., Hohlov V.V. (2019). Features of the study of the development of the economy of the city of Sevastopol. *Bulletin RUDN. Series: Economics*, 27, 1, 113-121. DOI: 10.22363/2313-2329-2019-27-1-113-121
6. Polyakova A.A. (2018). Assessment of the level of social and economic development of the region. *Bulletin of rural development and social policy*, 2 (18), 22-24.
7. *Decree of the Government of Sevastopol dated 05.12.2020 №. 636-ПП "On the Prognosis of the Socio-Economic Development of the City of Sevastopol for 2021 and for the Planned Period 2022 and 2023"*. URL: <https://docs.cntd.ru> (circulation date: 20.03.2021)
8. *Government of Sevastopol. State gift programs of the city of Sevastopol*. URL: <https://sevastopol.gov.ru/government/programs> (date of appeal: 20.03.2021).
9. Simchenko N.A., Piskun E.I. (2019). Institutional framework for assessing the structure of social capital of the city. *Scientific notes of the Crimean Engineering and Pedagogical University*, 4 (66), 229-234.

10. Simchenko N.A., Piskun E.I. (2018). Factors of growth of social capital of the city of Sevastopol. *Scientific notes of the Crimean Federal University named after V.I. Vernadsky*. Economics and management, 4 (70), 2, 135-141.
11. Federal Law of 21.07. 2017 №. 357-ЗС "On the approval of the Strategy for the socio-social and economic development of the city of Sevastopol until 2030"
12. Khairova E.A. (2019). Analysis of the socio-economic development of the Republic of Crimea. *Bulletin of the Altai Academy of Economics and Law*, 9-1, 118-123.

Информация об авторах

Усачева Диана Андреевна – специалист по кадрам, отдел кадров, Филиал ФГБОУВО «ГМУ им. адм. Ф.Ф. Ушакова» в г. Севастополь; e-mail: dianka.usacheva.98@mail.ru. (ул. Героев Севастополя 11, корпус 8/22, г.Севастополь, Российская Федерация, 299009).

Кудревич Виктория Вадимовна – кандидат экономических наук, доцент, кафедра «Финансы и кредит», Институт финансов, экономики и управления; Севастопольский государственный университет; e-mail: kudrevich_viktoria@mail.ru (ул. Университетская, 33, г. Севастополь, Российская Федерация, 299053)

About the Authors

Diana Andreevna Usacheva - personnel specialist, personnel department, Branch of the «ADMIRAL USHAKOV MARITIME STATE UNIVERSITY» in Sevastopol; (11 Geroev Sevastopol St., Building 8/22, Sevastopol, Russian Federation, 299009).

Viktoria Vadimovna Kudrevich - Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Department of Finance and Credit, Institute of Finance, Economics and Management; Sevastopol State University; e-mail: kudrevich_viktoria@mail.ru (33 Universitetskaya St., Sevastopol, Russian Federation, 299053).

УДК: 336.76

Влияние инсайдерской деятельности на выполнение рынком ценных бумаг своих основных функций

М.В. Анашкина¹, И.В. Колесова²^{1,2} Севастопольский государственный университет, г. Севастополь, 299053, Россия,¹iriska_3640@mail.ru, ²kolesovanm88@mail.ru

Статья поступила 10.02.2021

Аннотация

Предметом исследования является влияние инсайдерской информации на рынок ценных бумаг. Цель исследования - изучение механизма возникновения информационной асимметрии рынка ценных бумаг в результате влияния инсайдерской информации. Рассмотрены механизмы влияния инсайдерской информации и информационной асимметрии на рынок ценных бумаг, дано обоснование необходимости усиления борьбы с инсайдерством на российском рынке. В результате исследования описан механизм воздействия недобросовестных практик на его развитие. Представлены основные показатели рынка, косвенно подтверждающие наличие инсайдерской информации и информационной асимметрии. В исследовании использовались методы формальной логики. Полученные в данном исследовании результаты необходимы для построения теоретической модели влияния информации различных типов и уровней на систему рынка ценных бумаг с целью выработки в дальнейшем эффективного механизма противодействия инсайдерской деятельности.

Ключевые слова: рынок ценных бумаг, инсайдер, инсайдерская деятельность, манипулирование на рынке ценных бумаг, фондовый рынок, фондовая биржа, инвесторы

JELcodes: G13

The impact of insider activity on the performance of the securities market functions

M.V. Anashkina¹, I.V. Kolesova²^{1,2} Sevastopol state University, Sevastopol, 299053, Russia¹iriska_3640@mail.ru, ²kolesovanm88@mail.ru

Received 10.02.2021

Abstract

The purpose of the study is to study the mechanism of information asymmetry of the securities market as a result of the influence of insider information. The article examines the mechanisms of the influence of insider information and information asymmetry on the securities market, and provides a justification for the need to strengthen the fight against insider trading in the Russian market. The main market indicators that indirectly confirm the presence of insider information and information asymmetry are studied. The results obtained in this study are necessary for constructing a theoretical model of the influence of information of various types and levels on the securities market system in order to develop an effective mechanism for countering insider activity in the future.

Keywords: securities market, insider, insider activity, securities market manipulation, stock market, stock exchange, investors

Введение

В условиях глобализации финансовых рынков обеспечение их прозрачности и доступности инвесторам становится первостепенной задачей. Отсутствие соответствующего нормативно-правового регулирования, наличие скрытых систем функционирования, нарушение прав и увеличение риска потери средств служат толчком к росту недоверия игроков. Одним из важнейших факторов, обеспечивающих привлекательность рынка ценных бумаг является низкий уровень информационной асимметрии, который обеспечивается в первую очередь эффективной системой противодействия инсайдерской деятельности.

Проблеме неправомерного использования инсайдерской информации посвящены работы множества зарубежных и отечественных авторов. Исследование данной проблемы в области рынка ценных бумаг является наиболее актуальной задачей, поскольку ложится в основу законодательных и нормативных актов, регулирующих его функционирование. Среди работ отечественных учёных, посвящённых вопросу регулирования инсайда стоит отметить Адиньяева С.И. [1, 2], который поднимает вопросы эффективности существующего на территории постсоветского пространства законодательства в области противодействия данному виду правонарушения. Инсайдерское воздействие, как угрозу безопасности фондового рынка в своей работе рассматривает Гапоненко В.Ф. [3]. Необходимость борьбы с данным видом правонарушений в связи с высокой степенью его негативного влияния на развитие отечественного рынка ценных бумаг поднимается в работе Загоруйко И.Ю. [4]. Иваницкий В.П. и Татьянников В.А. в своих работах также подчёркивают необходимость борьбы с инсайдерством в связи с его влиянием на степень информационной асимметрии [5, 6, 13]. Взаимосвязь инсайдерства и асимметрии информации на фондовом рынке, а также необходимость и методы борьбы с ней рассматриваются в работах таких учёных как Куликова Е.И. [7], Лифшиц И.М. и Яни П.С. [8], Львова Н.А.

[9], Самарин И.В. [10], Ходусов А.А. [11], Гончаренко И. [12], а также зарубежных авторов, таких как Биггерстафф Л. [13], Гоэл А. [14].

Методы

В данной работе использовались общенаучные методы исследования, в частности, такие как анализ и синтез, моделирование, формализация, обобщение.

Результаты

В работах некоторых авторов содержатся утверждения о том, что наличие инсайдерской информации является необходимым условием функционирования рынка, следовательно, противодействие данному виду деятельности не является необходимым. Такая позиция возникает в результате недостаточной изученности природы и сущности инсайдерской информации российскими учёными.

Инсайдерская информация – это существенная служебная информация, доступная узкому кругу пользователей в силу их должностных обязанностей, распространение которой может повлиять на основные показатели деятельности компании. Соответственно, под инсайдерской деятельностью принято понимать незаконное использование либо передачу такой информации третьим лицам в целях получения прибыли либо избегания убытков при осуществлении операций на рынке ценных бумаг.

Рассматривая определение инсайдерской деятельности, видно, что она имеет определённые отличительные характеристики. В частности, инсайдерской считается существенная, конкретная, предназначенная для узкого круга пользователей, неопубликованная информация, обнародование которой может оказать существенное влияние на цену инструментов и активов рынка. Очевидно, что использование такой информации с целью получения прибыли может осуществляться крайне ограниченным количеством игроков, получившим её в результате тех или иных действий. При этом основная масса участников рынка, не располагающая

данными, не может получить прибыль либо избежать убытков, до момента их публикации. Такая практика относится к числу недобросовестных и не является необходимым механизмом обеспечения функционирования рынка, напротив, обладая, в конечном счёте, отрицательным воздействием.

Использование инсайдерской информации ведёт к усилению информационной асимметрии, что ведёт к нарушению функционирования рынка ценных бумаг. В нормальных условиях информационная асимметрия всегда присутствует на рынке, поскольку получение участниками информации происходит в разное время и в разном объёме в силу воздействия различных факторов. Таким образом, время и полнота получения конкретной информации различными игроками является ключевым фактором, определяющим объёмы их прибыли либо убытков. В этом случае опубликованная информация доступна каждому участнику, однако её получение напрямую зависит от его собственных усилий (какие ресурсы выбраны, насколько близко к серверу находится участник, насколько часто он проверяет обновлённую информацию, и т.д.).

Инсайдерская деятельность исключает справедливое распределение информации между участниками рынка. Она предполагает использование информации отдельными лицами до её официальной публикации. В результате, инсайдеры получают возможность избежать убытков, либо получить прибыль, многократно превышающую объёмы прибыли, которые были бы получены в результате осуществления операций после официальной публикации известных данных, что становится невозможным для основной массы участников рынка.

На рисунке (рис. 1) представлены механизмы возникновения информационной асимметрии в обычных условиях, и в результате воздействия инсайдерской информации. Как видно, возникновение естественной информационной асимметрии основано на различии в характере и циркуляции общедоступной информации по информационным потокам рынка и между участниками,

что кардинально отличает её от асимметрии, возникающей в результате инсайдерства.

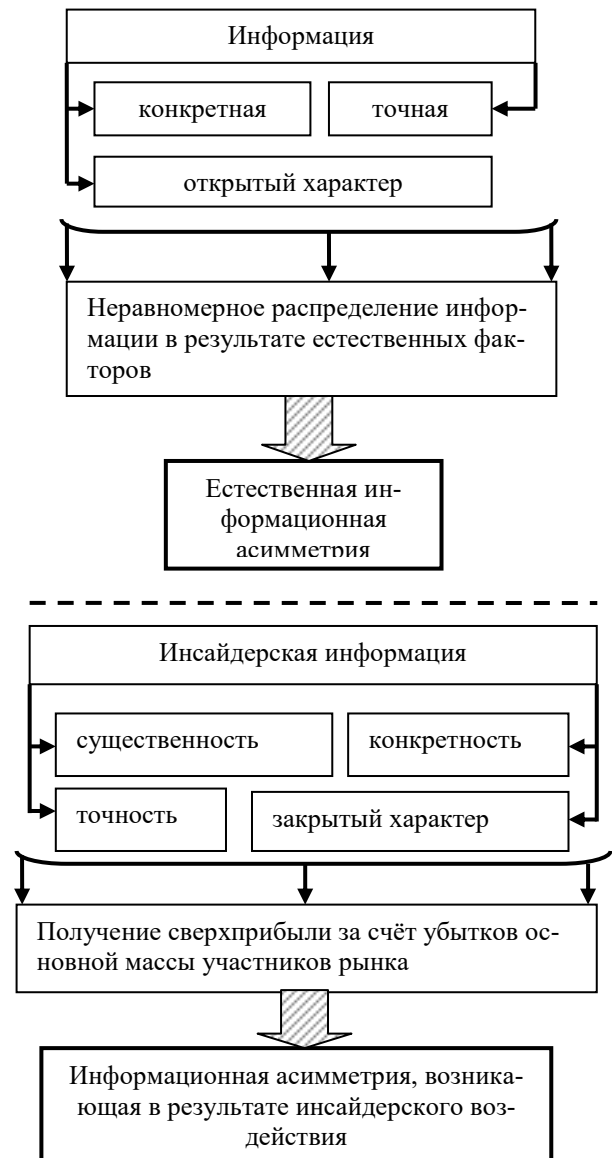


Рис. 1. Механизм возникновения информационной асимметрии рынка ценных бумаг в нормальных условиях и в результате инсайдерского воздействия

Манипулирование рынком неразрывно связано с инсайдерской информацией. Искусственное изменение цен активов осуществляется, как путём введения в информационные каналы рынка определённой информации, в том числе, ложной, так и путём её сокрытия от основной массы участников.

Возникающая в результате недобросовестных практик асимметрия информации нарушает работу рыночного механизма и препятствует объективному ценообразова-

нию, что в конечном итоге запускает ряд негативных событий. Высокая волатильность инструментов, создание ложных ценовых уровней повышает риск получения убытков, снижает информационную эффективность рынка. Это находит отражение в доверии участников к системе рынка в целом и заставляет искать более выгодные рынки. Таким образом, происходит отток средств от системы рынка ценных бумаг, а также сокращение числа его участников, рынок сужается. В конечном счёте, это отражается на субъектах хозяйствования, поскольку происходит отток инвестиций из отраслей.

В таких условиях говорить об эффективности функционирования рынка не представляется возможным. Его главные функции – аккумулярования и распределения капитала – не выполняются.

Переходя к обзору эффективности рынка ценных бумаг России, а также степени его информационной эффективности в результате инсайдерского воздействия, следует рассмотреть основные показатели. Так, количество профессиональных участников за последние годы демонстрировало отрицательную динамику (в 2017 году данный показатель составлял 633 ед., а к 2021 достиг значения в 498 ед.). Доля активных участников также сокращалась, однако в 2020 продемонстрировала незначительное увеличение.

Эффективность системы противодействия инсайдерства и манипулированию также требует существенных доработок. Закон о противодействии инсайдерской деятельности и манипулирования рынком в России принят в 2010 году, однако объём выявленных случаев нарушения законодательства по-прежнему остаётся на низком уровне. Манипулирование рынком выявляется значительно чаще, поскольку процедура обнаружения данного вида нарушения значительно проще выявления инсайдерских сделок. В среднем выявляется 15 фактов манипулирования на рынке ценных бумаг в год, в то время как фактов использования инсайдерской информации – 1 в год. Это также связано с длительностью процедуры доказательства выявления данного факта в

суде. Таким образом, основные показатели российского рынка ценных бумаг косвенно свидетельствуют о его замкнутости, результатом которой, в том числе является инсайдерское воздействие и вызванная им информационная асимметрия.

Выводы

Необходимость борьбы с инсайдерской деятельностью, как главным фактором информационной асимметрии рынка ценных бумаг обосновывается множеством различных факторов. Отсутствие каких-либо мер ведёт к снижению эффективности функционирования рынка, поскольку препятствует выполнению главных его функций. Таким образом, в целях обеспечения устойчивого развития рынка ценных бумаг, повышения его привлекательности для инвесторов, использования в качестве эффективного механизма привлечения средств в целях финансирования перспективных отраслей и укрепления экономики страны в целом, необходимо создание эффективной системы противодействия инсайдерским сделкам. Такая система должна обеспечивать справедливое распределение информации по каналам рынка и поддерживать естественную конкуренцию между участниками торгов.

Как показывает анализ, существующая система противодействия недобросовестным практикам на рынке ценных бумаг является несовершенной. Это связано с рядом особенностей организации отечественного рынка, а именно:

- отсутствием отдельной структуры, контролирующей деятельность рынка ценных бумаг (данная функция возложена на Центральный Банк);
- сложностью в техническом выявлении случаев применения инсайдерской информации;
- длительностью процедуры оформления выявленных случаев, в результате которой сроки предъявления претензий и доказательств могут быть пропущены;
- трудностью в доказательстве факта использования инсайдерской информации.

В результате повышения эффективности борьбы с инсайдерством на рынке ценных бумаг возможно будет достижение прозрачности рынка, повышение его привлекательности и укрепление доверия инвесторов, что будет способствовать развитию рынка как основного источника финансирования отраслей и развития экономики страны.

Список литературы

1. Адиньяев С.И. К вопросу об объекте неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком // Российская юстиция, 2019. - №4. - С. 23-25.
2. Адиньяев С.И. Опыт государств бывшего СССР в сфере противодействия манипулированию рынком и неправомерному использованию инсайдерской информации // Пробелы в российском законодательстве, 2018. - №6. - С. 315-318.
3. Гапоненко В.Ф. Повышение уровня экономической безопасности фондового рынка на основе адаптации методов влияния информационной асимметрии на дивидендную и инвестиционную политику российских публичных нефтегазовых и других компаний // Микроэкономика, 2018. - №4. - С. 64-78.
4. Загоруйко И.Ю. К вопросу инсайдерской информации как формы недобросовестной конкуренции на рынке ценных бумаг // Московский экономический журнал, 2019. - №13. - С. 15.
5. Иваницкий В.П., Татьянников В.А. Информационная асимметрия на финансовых рынках: вызовы и угрозы // Экономика региона, 2018. - Т. 14, №. 4. - С. 1156-1167. doi: 10.17059/2018-4-8.
6. Иваницкий В.П., Татьянников В.А. Рациональный и иррациональный подходы в сделках инвесторов на финансовых рынках // Journal of New Economy, 2019. - Т. 20, № 5. - С. 61-74. doi: 10.29141/2658 5081 2019 20 5 4.
7. Куликова Е.И. Развитие методов противодействия манипулированию ценами на рынке ценных бумаг // Финансовые рынки и банки, 2018. - №4. - С. 46-51.
8. Лифшиц И.М., Яни П.С. Уголовная ответственность за манипулирование рынком по праву России и Европейского союза // Всероссийский криминологический журнал, 2020. - Т. 4, №5. - С. 764-776. doi: 10.17150/2500-4255.2020.14(5).764-776.
9. Львова Н.А., Абрамишвили Н.Р., Дарушин И.А., Воронова Н.С. Проблемы финансовой оценки и диагностики публичных компаний в условиях формирующегося рынка // Пермский финансовый журнал, 2018. - №2(19). - С. 34-46.
10. Самарин И.В., Строгонов А.Ю., Фомин А.Н. Криминальные операции на финансовых рынках // Союз криминалистов и криминологов, 2019. - №4.

- С. 74-92. doi: 10.31085/2310-8681-2019-4-220-74-92.

11. Ходусов А.А. Современные способы и методы мошенничества в сфере биржевого оборота ценных бумаг // Безопасность бизнеса, 2018. - №5. - С. 26-32.
12. Honcharenko I., Kunchenko-Kharchenko, V., Berezhina, O. Information asymmetry as the impact factor on the financial security of the state. 33rd International Business Information Management Association Conference: Education Excellence and Innovation Management through Vision 2020, IBIMA 2019; Granada; Spain. - P. 470-483.
13. Ivanitsky V.P., Tatyannikov V.A. Information asymmetry in financial markets: Challenges and threats. Economy of Region, 2018. -№14(4). - P. 1156-1167. doi: 10.17059/2018-4-8/
14. Biggerstaff, L., Cicero, D., Wintoki, M.B. Insider trading patterns. Journal of Corporate Finance, 2020.- №64. doi: 10.1016/j.jcorpfin.2020.101654.
15. Goel A., Tripathi V., Agarwal M. Information asymmetry and stock returns. Journal of Advances in Management Research, 2020. doi: 10.1108/JAMR-05-2020-0084

References:

1. Adinyaev S.I. (2019). To the question of the object of misuse of insider information and market manipulation. *Russian justice*. 4. 23-25.
2. Adinyaev S.I. (2018). the experience of the States of the former USSR in the field of anti-market manipulation and illegal use of insider information. *Gaps in Russian legislation*. 6. 315-318.
3. Gaponenko V.F. (2018). Increase the level of economic security of the stock market on the basis of adaptation of the methods of influence of information asymmetry and dividend and investment policy of the Russian public oil and gas and other companies. *Microeconomics*. 4. 64-78.
4. Zagoruyko, I.Y. (2019). To the question of insider information as a form of unfair competition in the securities market. *Moscow economic journal*. 13. 15.
5. Ivanitsky V.P., Tatiannikov V.A. (2018). Information asymmetry in financial markets: challenges and threats. *Economy of region*. 14. 4. 1156-1167. doi: 10.17059/2018-4-8.
6. Ivanitsky, V.P., Tatarnikov V.A. (2019). Rational and irrational approaches in the transactions of investors in the financial markets. *Journal of New Economy*. 20, 5. 61-74. doi: 10.29141/2658 5081 2019 20 5 4.
7. Kulikova E.I. (2018). Development of methods to counter the manipulation of the prices of the securities market. *Financial markets and banks*. 4. 46-51.
8. Lifshits, I.M., Yani P.S. (2020). Criminal liability for market manipulation by the law of Russia and the European Union. *Russian journal of criminology*. 4, 5. 764-776. doi: 10.17150/2500-4255.2020.14(5).764-776.
9. L'vova N. A., Abramishvili N. R., Darushin I. A., Voronova N. (2018). The problems of the financial as-

assessment and diagnosis of public companies in the emerging market. *Perm Financial Journal*. 2(19).34-46.

10. Samarin I.V., Strogonov A.Yu., Fomin A.N. (2019). Criminal operations on financial markets. *Union of Criminalists and Criminologists*. 4. 74-92. doi: 10.31085/2310-8681-2019-4-220-74-92.

11. Khodusov A.A. (2018). Modern methods and methods of fraud in the field of exchange turnover of securities. *Business Security*. 5. 26-32.

12. Honcharenko, I., Kunchenko-Kharchenko, V., Berezina, O. (2019). Information asymmetry as the impact factor on the financial security of the state. *33rd International Business Information Management Association Conference: Education Excellence and Innovation Man-*

agement through Vision 2020, IBIMA 2019; Granada; Spain, 470-483.

13. Ivanitsky, V.P., Tatyannikov, V.A. (2018). Information asymmetry in financial markets: Challenges and threats. *Economy of Region*. 14, 4. 1156-1167. doi: 10.17059/2018-4-8

14. Biggerstaff, L., Cicero, D., Wintoki, M.B. (2020). Insider trading patterns. *Journal of Corporate Finance*. 64. doi: 10.1016/j.jcorpfin.2020.101654.

15. Goel, A., Tripathi, V., Agarwal, M. (2020). Information asymmetry and stock returns. *Journal of Advances in Management Research*. doi: 10.1108/JAMR-05-2020-0084

Информация об авторах

Анашкина Марина Викторовна – аспирант кафедры «Финансы и кредит» Института финансов, экономики и управления, ФГАОУ ВО «Севастопольский государственный университет»; e-mail: iriska_3640@mail.ru (ул. Университетская, 33, г. Севастополь, Российская Федерация; 299053).

Колесова Ирина Викторовна – кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры «Финансы и кредит» Института финансов, экономики и управления, ФГАОУ ВО «Севастопольский государственный университет»; e-mail: kolesovanm88@mail.ru (ул. Университетская, 33, г. Севастополь, Российская Федерация; 299053).

About the Authors

Marina Viktorovna Anashkina - postgraduate student of the Department "Finance and Credit" of the Institute of Finance, Economics and Management, "Sevastopol State University"; e-mail: iriska_3640@mail.ru (33 Universitetskaya str., Sevastopol, Russian Federation; 299053).

Irina Viktorovna Kolesova - PhD in economics, Associate Professor, Associate Professor of the Department "Finance and Credit" of the Institute of Finance, Economics and Management, "Sevastopol State University"; e-mail: kolesovanm88@mail.ru (33 Universitetskaya str., Sevastopol, Russian Federation; 299053).

УДК 336.717.161.17

Пути совершенствования применения специальных банковских счетов на примере номинального счета и счета эскроу

А.В. Яковлев¹

¹ФГАОУ «Севастопольский государственный университет», Севастополь, 299053, Россия
ayakovlyev@mail.ru

Статья поступила 09.04.2021.

Аннотация

В статье изучаются вопросы применения номинального счета и счета эскроу в экономических отношениях субъектов хозяйствования. Описывается краткая история становления этих категорий. Как результат обобщения исследования определяются сферы применения номинального счета и счета эскроу в национальной и международной экономике. Определяется ведущая роль Банка России в процессе дальнейшего развития институтов номинального счета и счета эскроу для их успешного внедрения в экономические взаимоотношения для поддержки устойчивого экономического развития страны. В конце работы даны рекомендации по изменению существующих и принятию новых нормативно-правовых актов Центрального банка Российской Федерации, которые будут способствовать правильному отражению операций по номинальному счету и счету эскроу в бухгалтерском учете кредитных организаций России и более широкому применению указанных специальных банковских счетов в хозяйственном обороте экономических агентов.

Ключевые слова: номинальный счет, счет эскроу, специальный банковский счет, Банк России, бухгалтерский учет в банках, акты Центрального банка Российской Федерации, устойчивый экономический рост.

JELcodes: G210

Ways to improve the use of special bank accounts on example of nominee and escrow accounts

A.V. Yakovlyev¹

¹Sevastopol State University, Sevastopol, 299053, Russia
ayakovlyev@mail.ru

Received 09.04.2021

Abstract

The article examines the issues of using a nominee account and an escrow account in economic relations of business entities. A brief history of the formation of these categories is described. As a result of the generalization of the study, the scope of application of the nominee account and the escrow account in the national and international economy is determined. The leading role of the Central Bank of Russia in the process of further development of the institutions of nominee and escrow accounts is determined for their successful implementation in economic relations to support sustainable economic development of the country. At the end of the work, recommendations are given on changing the existing and adopting new regulations of the Central Bank of the Russian Federation, which will contribute to the correct reflection of transactions on the nominee and escrow accounts in the accounting of Russian credit institutions and the wider application of these special bank accounts in the economic turnover of economic agents.

Keywords: nominal account, escrow account, special bank account, Central Bank of Russia, accounting in banks, acts of the Central Bank of the Russian Federation, sustainable economic growth.

Введение

Использование договорных конструкций номинального счета и счета эскроу началось в первой половине XX века. Их возникновение является результатом эволюции механизма обеспечения исполнения обязательств сторон договора.

Изучение процесса развития этих норм показывает их эффективность при взаимоотношениях участников гражданского оборота, поскольку они позволяют найти новые оптимальные пути защиты прав сторон договора, в частности существенно снизить затраты на организацию операций, сократить документооборот, но при этом повысить степень защиты имущественных прав лиц, подписавших договор.

В российском законодательстве эти правовые конструкции появились в обновленном Гражданском кодексе РФ с 2014 года [1], но уже по праву достаточно широко используются гражданами и юридическими лицами. Номинальные счета и счета эскроу применяются не только в соответствии с волеизъявлением сторон, но и в силу императивных указаний Гражданского кодекса РФ и иных федеральных законов.

Так, номинальные счета согласно ГК РФ, обязательны к использованию при открытии счетов опекунов и попечителей, а с 01 июля 2019 года участники долевого строительства многоквартирных домов при заключении такого договора обязаны открыть счет эскроу в кредитной организации для проведения финансовых расчетов согласно Федерального закона от 30.12.2004 N 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов» [2].

Актуальность темы статьи состоит в том, что потребность участников гражданского оборота в надежной защите своих прав путем дополнительных мер обеспечения исполнения обязательств всегда была высокой, поскольку вопрос доверия сторон договора является существенным фактором для заключения такого договора. В условиях дефицита доверия вероятность заключения договора снижается, а при полном отсутствии доверия, договор не будет заключен. Если есть препятствия к заключению договора, то

это негативно отражается на экономических взаимоотношениях хозяйствующих субъектов и экономике в целом. Институт номинального счета и счета эскроу призваны решить эту проблему. Использование таких договорных конструкций обладает целым рядом преимуществ.

Исследованию договоров номинального счета и эскроу-счета посвящены научные работы многих ученых: Василевской Л. Ю., Ефимовой Л. Г., Брагинского М.И., Витрянского В.В., Козловой Е.Б., Сергеева А.П. [3], [4], [5], [6].

Степень научной разработанности темы исследования определяется, прежде всего, тем, что имплементация конструкций номинального счета и счета эскроу в банковской системе России с указанием актуальных проблем и возможных путей их решения в отечественной научной литературе пока еще не исследовалась. Большое количество не только научных статей, но и монографий посвящено теоретическим основам данных новелл, практические аспекты при этом исследователями не затрагивались.

Генезис специальных банковских счетов

Ключевым моментом в экономике является доверие между субъектами торгово-финансовых отношений. При осуществлении товарно-денежных отношений продавец и покупатель подвержены риску неоплаты поставленного товара (оказанной услуги) или непоставки товара (непредоставления услуги). В финансовых отношениях такие риски также присутствуют.

Отсутствие доверия и гарантий взаимных расчетов зачастую разрушает экономические отношения.

Для предоставления гарантий своевременных и в полном объеме расчетов по торговым операциям в исторической перспективе вначале появляются поручительства.

Далее, в развитие институтов гарантирования сделок появляется аккредитив. Аккредитив подразумевает наличие посредника, который наделен сторонами сделки доверием, что расчеты будут проведены в соответствии с условиями сделки.

Однако такие формы обеспечения обязательств участников торговых сделок имели свои существенные недостатки. Основные из них состоят в том, что применение аккредитива предполагает весьма сложный документооборот, очень длительные сроки движения документов и денежных средств, отвлечение средств из оборота на значительный промежуток времени, высокие издержки при проведении операций за счет комиссионного вознаграждения банков.

Именно по этой причине возникает спрос на механизмы гарантирования денежных расчетов, которые бы были менее громоздкими, менее дорогими, более удобными и простыми.

Так потребность рынка финансовых услуг приводит к появлению номинального счета и эскроу-счета.

Институт номинального счета изначально проистекает от номинального держателя ценных бумаг, посредством которого в целях сохранения конфиденциальности владелец денежных средств и ценных бумаг может воспользоваться услугами номинального держателя с последующим отражением в публичных реестрах его данных.

Счет эскроу эволюционно появляется как развитие институтов обеспечения выполнения обязательств вслед за поручительством, гарантией, аккредитивом. В случае с эскроу счетом эволюция представляла собой редукцию требований по оформлению и исполнению обязательств между субъектами без потери качества защищенности сторон правовых отношений. Такая редукция включала в себя, упрощение порядка заключения договора, уменьшение этапов реализации договоренностей, значительное удешевление для субъектов процесса заключения договора с точки зрения уплаты комиссионного вознаграждения кредитным организациям (эскроу-агентам).

Сферы применения номинальных счетов и счетов эскроу

В международной практике договор номинального счета широко используется в дистанционных торговых сделках, многих

финансовых сделках, а также в сделках с недвижимостью.

На основании обобщения данных по номинальным счетам, сферы применения номинальных счетов в гражданском обороте можно классифицировать следующим образом:

1. Договор номинального счета для проведения расчетных операций владельцем счета в пользу бенефициара.

В данном случае номинальный счет используется для платежей, которые проводятся со счета и призваны обеспечить блага для бенефициара счета.

Классическим примером такого использования номинального счета является счет опекуна или попечителя.

2. Договор номинального счета заключается совместно с агентским договором.

В этом случае агент открывает номинальный счет, по которому агент будет являться владельцем счета, а принципал – бенефициаром.

3. При заключении договоров комиссии.

В договоре номинального счета комиссионер выступает номинальным владельцем счета, а комитент – бенефициаром.

4. Применение конструкции номинального счета к договорам поручения.

В данном случае поверенный будет выступать номинальным владельцем счета, а доверитель – бенефициаром.

5. Номинальные счета при доверительном управлении денежными средствами.

Этот институт очень широко распространен во многих странах мира. Используется не только по отношению к денежным средствам, но и для ценных бумаг, недвижимости и другого имущества.

6. Использование номинального счета при заключении договора купли-продажи имущества, в том числе недвижимости, ценных бумаг, движимого имущества.

Очень распространенная сфера применения номинальных счетов, которые используются как механизм гарантирования полного и своевременного расчета участниками сделки купли-продажи.

7. Сделки с ценными бумагами.

Номинальные счета зачастую применяются для сохранения банковской или коммерческой тайны в отношении конечного бенефициара сделки с ценными бумагами.

8. Договор номинального счета организатора торгов.

Для взаимодействия организатора торгов с участниками торгов могут открываться номинальные счета. При этом организатор торгов будет выступать владельцем счета, а продавец – бенефициаром.

9. Взаимодействие унитарных предприятий и публично-правовых образований.

Поскольку государственное унитарное предприятие не наделено правом собственности, то такое предприятие может выступать владельцем счета, а публично-правовое образование, как собственник всего имущества, будет бенефициаром.

10. Процедура банкротства.

При правоотношениях между арбитражным (или конкурсным) управляющим и кредиторами при процедуре банкротства, кредиторы выступают бенефициарами номинального счета.

11. Размещение акций в виде цифровых финансовых активов.

Отдельно также следует отметить самые новейшие изменения в законодательстве относительно применения номинальных счетов.

Федеральный закон от 31 июля 2020 года № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» [7] дает прямые указания по применению номинальных счетов при размещении акций в виде цифровых финансовых активов.

12. Привлечение инвестиций при помощи механизма краудфандинга.

Указанный в предыдущем пункте Федеральный закон о цифровых активах также обязывает инвестиционные платформы при инвестировании и организации привлечения инвестиций зачислять средства, принадлежащие потребителю финансовых услуг, на специальный номинальный счет, владелец которого оператор инвестиционной платформы.

Способы инвестирования через такую инвестиционную платформу:

- привлечение займов,
- размещение эмиссионных ценных бумаг,
 - приобретение утилитарных цифровых прав.

Использование номинальных счетов имеет ряд преимуществ для участников инвестиционного процесса.

Преимущества для инвестиционной платформы:

- Механизм удержания платформой комиссии.
- Денежные средства нельзя арестовать, списать заморозить по долгам платформы.
- Денежные средства не оборачиваются по счету платформы, что снижает риски налогового администрирования.

Преимущества для инвесторов:

- Возможность контроля за движением денежных средств по номинальному счету.
- Сохранение права собственности на денежные средства, которые находятся в обращении на платформе.
- Простой способ оплаты процентов оператором платформы (дохода инвестора) на денежные средства, находящиеся на номинальном счете.

13. Организация агрегаторов услуг и маркетплейсов.

Номинальные счета все чаще используются в самых современных финансовых технологиях, которые находятся на передовой развития экономики. Агрегаторы услуг позволяют поставщикам услуг взрывным образом расширить круг клиентов, и как следствие быстро развивать бизнес. Самыми первыми агрегаторами были сайты продажи авиабилетов и бронирования гостиниц, потом появились агрегаторы такси, в настоящее время ниша быстро заполняется по другим видам услуг (строительство, репетиторство и другие). Маркетплейсы также бурно развиваются и становятся неотъемлемой частью самой современной цифровой экономики. В качестве примера можно привести Ozon, Wildberries и другие.

Механизм работы номинального счета в этих новых сегментах экономики таков: владельцем номинального счета выступает

платформа (агрегатор или маркетплейс) как юридическое лицо, бенефициаром счета будет поставщик услуг на агрегаторе или продавец товаров на маркетплейсе. Это может быть как юридическое лицо, так и индивидуальный предприниматель, и даже самозанятое лицо.

Таким образом, договор номинального счета является эффективным финансовым инструментом развития новой цифровой экономики.

Рассмотрим далее применение на практике счетов эскроу.

Договоры эскроу являются удобным инструментом для организации сделок купли-продажи недвижимого имущества, ценных бумаг, перехода прав на интеллектуальную собственность, а также сделок слияния и поглощения (M&A) и создания совместных предприятий.

Можно указать и на иные способы использования правовой конструкции эскроу-счета, в том числе открытие при оказании услуг по перевозке и экспедированию грузов, а также в иных случаях.

Особенностью счетов эскроу является то, что взаимоотношения по договору счета эскроу носят производный характер от основного обязательства (договора). Никем из исследователей не оспаривается тот факт, что договор счета эскроу возникает после того, как появляется основное обязательство, которое устанавливается первоначальным договором [8], [9]. Далее, договор счета эскроу заключается в целях страхования сторон от недобросовестности или неисполнительности другой стороны договора.

В таких условиях рациональным видится классификация договоров счета эскроу по виду основного договора.

1. Договор купли-продажи.

При этом предметом договора может выступать любое имущество: недвижимость, ценные бумаги, товары, движимое имущество, нематериальные активы и интеллектуальная собственность.

В подобных ситуациях ни продавец, ни покупатель до конца не знают, можно ли доверять контрагенту.

Использование конструкции эскроу помогает решить эту проблему.

Покупная цена уплачивается (переводится) эскроу-агенту, а тот при наступлении определенных обстоятельств, выполнении условий контрагентом выплачивает эту покупную цену бенефициару, т.е. тому лицу, которое должно ее получить.

Одним из самых распространенных видов таких договоров являются договора купли-продажи недвижимого имущества на вторичном рынке.

Еще один подвид договоров купли-продажи, который имеет самое широкое распространение – это купля-продажа ценных бумаг.

Дополнительно следует отметить, что 27 декабря 2018 г. принят Федеральный закон № 514-ФЗ, вносящий изменения в законодательство о рынке ценных бумаг, в том числе устанавливающий правила осуществления записи об эскроу бездокументарных ценных бумаг, ее изменении или прекращении, а также выплате денежных средств при погашении таких ценных бумаг.

Указанные положения Федерального закона дополняют общие положения Гражданского кодекса РФ об эскроу и вступили в силу с 1 января 2020 г.

Для учета прав собственности на бездокументарные ценные бумаги, которые депонированы на эскроу, Федеральный закон вводит новый вид счет эскроу-агента. Однако указанный счет используется и открывается только эскроу-агенту, не являющемуся держателем реестра/депозитарием, открывшим указанный счет. Порядок открытия и ведения такого счета эскроу определяется Банком России.

2. Сделки слияний и поглощений (M&A).

С формальной точки зрения данные соглашения являются договорами купли-продажи ценных бумаг. Однако по мнению автора, такие договора следует выделить отдельно в силу значительной их специфичности.

Одно из самых значительных отличий от классического договора купли-продажи является сложность сделки, которая детально

прописывается именно с помощью договора счета эскроу.

Основные объемы сделок слияний и поглощений (сделки M&A) происходят на международных финансовых рынках. Глобализация и интернационализация, которые присущи современным экономическим отношениям, обуславливают серьезную взаимозависимость рынков капиталов на национальном, региональном и международном уровнях, что в первую очередь связано с вопросами инвестирования в частный капитал.

Как правило, денежные средства в оплату за акции депонируются на счете эскроу, далее покупатель проводит due diligence и дает юридическое заключение об отсутствии рисков, в том числе налоговых, которые потенциально могут появиться в результате отчуждения акций данному покупателю.

3. Учреждение совместных предприятий.

Многие договаривающиеся стороны при создании совместных предприятий широко используют опционные конструкции, но возникает вопрос: как быть, если одна из сторон отказывается добровольно исполнить опцион.

Использование механизма эскроу в данном случае позволяет преодолеть эту сложность. В таком случае акции или другие ценные бумаги передаются эскроу-агенту и тот, независимо от воли продавца (покупателя), сторон соглашения о совместном предприятии, при наступлении определенных обстоятельств передает эти ценные бумаги во исполнение соглашения об опционе той или иной стороне.

4. Финансовые сделки, предусматривающие предоставление финансирования при наступлении определенных обстоятельств.

В качестве примера таких операций можно привести проектное финансирование и прямые финансовые инвестиции. В этом случае депонентом выступает инвестор (кредитор), а бенефициаром инвестируемое предприятие. На начальном этапе реципиент инвестиций предоставляет инвестору инвестиционный проект для рассмотрения. Инвестор изучает проект, вносит свои изменения, после чего может его утвердить. После

утверждения инвестиционного проекта подписываются инвестиционный договор и договор счета эскроу. Инвестор открывает счет эскроу и перечисляет на него сумму инвестиций. Банк, который в соответствии с законом выполняет функции эскроу-агента, контролирует исполнение инвестируемым предприятием инвестиционных маяков, которые определены договором инвестирования. При выполнении таких маяков банк перечисляет денежные средства на счет инвестируемого предприятия (бенефициара).

Применение счетов эскроу при прямых инвестициях позволяет инвестору контролировать эффективность своих инвестиций.

5. Договор поставки товаров и оборудования.

Счет эскроу при таких операциях открывается в банке (эскроу-агент) покупателем (депонент) на условиях, определенных основным договором поставки. При условии, что товар принят покупателем банк перечисляет денежные средства поставщику (бенефициару). Документом, подтверждающим надлежащую поставку, будет подписанная покупателем товарно-транспортная накладная.

6. Договор подряда.

Договор подряда заключается на изготовление или переработку (обработку) вещи либо на выполнение другой работы с передачей ее результата заказчику.

Но в законодательстве не прописаны механизмы страхования рисков неоплаты работ по договору подряда. Счет эскроу является удобным инструментом управления финансовыми рисками при заключении договора подряда.

7. Операции с интеллектуальной собственностью.

Также стоит выделить в отдельный подвид, хотя по формальным признакам, такие операции можно отнести к купле-продаже. В силу специфичности предмета купли-продажи такие сделки всегда очень сложно структурируются и счет эскроу часто используется в таких операциях.

8. Использование в условиях торгового мореплавания, транспортировке грузов.

Выдать груз получателю без полученной оплаты очень рискованно, поэтому механизм эскроу снижает риски при морских и наземных перевозках.

9. Долевое строительство многоквартирных домов.

Данный вид договоров эскроу получил широкое распространение в гражданском обороте, поскольку с 01 июля 2019 года стал обязательным для участников долевого строительства многоквартирных жилых домов.

Изменения в законодательство Российской Федерации, которые обязывают застройщиков многоквартирных домов заключать договоры долевого участия только с использованием счетов эскроу, стали новым мощным стимулом развития института счетов эскроу.

По этой причине в Российской Федерации данные договора счета эскроу составляют подавляющую долю среди заключенных договоров счета эскроу.

10. Счет эскроу при расчетах в информационно-коммуникационной сети Интернет (e-commerce).

При заключении и осуществлении сделок в электронном виде, на электронных торговых площадках, особенно открытого типа, вопрос доверия сторон сделки значительно усиливается. Если такие торговые площадки являются общепризнанными, имеют репутацию и большие объемы операций (amazon.com, e-bay.com), систему страхования сделок берет на себя площадка. При использовании торговых площадок, которые не имеют укоренившейся репутации и системы страхования, а также при заключении сделок p2p существуют специализированные сервисы по гарантированию исполнения обязательств сторонами договора.

Самым популярным сервисом в сети Интернет в настоящее время является сайт escrow.com.

Escrow.com предоставляет простое и безопасное онлайн-депонирование для покупателей и продавцов. При этом, вид продаваемого товара или оказываемой услуги не важен. Главное, что соглашение эскроу идет в комплексе к договору купли-продажи.

Компания предоставляет услуги условного депонирования эскроу в режиме онлайн, которые упрощают и ускоряют электронную коммерцию, обеспечивая безопасные платежи.

Актуальные проблемы регулирования операций по номинальному счету и счету эскроу

Нормы Гражданского кодекса РФ о договорах номинального счета и счета эскроу позволили участникам гражданского оборота использовать эти новые конструкции в своей деятельности. Но практика показывает, что реально в банковской системе Российской Федерации номинальные счета в подавляющем большинстве случаев открываются только для опекунов и попечителей, а счета эскроу только для участников долевого строительства многоквартирных жилых домов.

Причины этого очевидны: в действующем законодательстве есть прямое указание использовать эти два вида специальных банковских счетов.

Исследуя операции банков, можно прийти к выводу, что номинальные счета и счета эскроу получили широкое распространение только в тех областях, где императивно введена обязанность для участников правоотношений использовать такие правовые конструкции.

В других областях, указанных в настоящей статье выше, применение номинальных счетов и счетов эскроу видится очень полезным. Такие удобные инструменты могут существенно снизить финансовые риски сторон договоров. Дополнительными бонусами их использования будут уменьшение затрат на проведение операций, ускорение и упрощение процесса документооборота. О чем в том числе говорит и мировой опыт использования номинальных счетов и счетов эскроу.

По мнению автора, основной проблемой в применении номинальных счетов является отсутствие нормативно-правовых актов Центрального банка Российской Федерации регулирующих работу кредитных организаций с такими счетами.

Так, Положением Банка России от 27 февраля 2017 г. N 579-П "О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" предусмотрен только один вид номинального счета:

40823 Номинальные счета опекунов или попечителей, бенефициарами по которым являются подопечные.

Банк как сторона договора номинального счета оказывается в положении, когда необходимо исполнять нормы ГК РФ, но реального механизма для всех видов номинальных счетов, за исключением счетов для опекунов и попечителей, нет.

Поэтому на практике банки либо вынуждены отказывать клиентам в открытии таких счетов, либо используют для этого балансовые счета для расчетных или текущих счетов клиентов. Что не позволяет банкам в полной мере учесть специфику номинального счета, которая заключается в том, что владелец сета не обладает правами собственности на денежные средства, которые находятся на таком счете.

Центральный банк Российской Федерации является регулятором на рынке банковских услуг, и в отсутствие не только специального положения о номинальных счетах, но даже в отсутствие такого вида счета в Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, банки, опасаясь проверок ЦБ РФ, предпочитают номинальные счета клиентам не открывать.

Аналогичная ситуация складывается и со счетами эскроу. Так, положением Банка России от 27 февраля 2017 г. N 579-П "О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" [10] предусмотрены только два вида балансовых счетов эскроу:

40824 Счета эскроу физических лиц, физических лиц - нерезидентов (депонентов) по договорам участия в долевом строительстве

40826 Счета эскроу физических лиц, физических лиц - нерезидентов (депонентов) по сделкам купли-продажи недвижимого имущества

Исходя из нормативно-правовых актов Центрального банка Российской Федерации

на сегодняшний день возможно заключение договора с банком и открытие специального банковского счета эскроу только в случае сделок по купле-продаже недвижимости и по договорам участия в долевом строительстве.

На практике конструкция счета эскроу применяется многими контрагентами и в других случаях, но при этом используются иные балансовые счета:

40701 Счета финансовых организаций

40702 Счета коммерческих организаций

40703 Счета некоммерческих организаций.

Т.е. продавец и покупатель заключают, например, договор купли-продажи ценных бумаг и в дополнение к нему, эскроу-соглашение для гарантии безопасности сделки.

Однако открыть такой счет банк не может, поскольку Планом счетов бухгалтерского учета кредитных организаций такие счета не предусмотрены.

В отсутствие таких счетов Плана и в условиях необходимости выполнять нормы Гражданского кодекса РФ о счетах эскроу банки открывают в соответствии с Инструкцией Банка России от 30.05.2014 N 153-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов"[11], балансовые счета 40701, 40702, 40703, что неверно, поскольку согласно Плану счетов бухгалтерского учета кредитных организаций эти балансовые счета должны использоваться при открытии расчетных счетов негосударственных организаций. Специфика счета эскроу в этом случае также не учитывается.

Для организации работы банка по заключению договоров счетов эскроу требуется не только наличие отдельного балансового счета, где такие операции могли бы отражаться, но и полноценного специального положения, которое бы закрепляла нормативно все требования к кредитной организации при работе со счетами эскроу.

Заключение

На основе анализа практики работы коммерческих банков, федеральных законов,

нормативно-правовых актов Банка России, изучения позиций представителей научного сообщества были выявлены такие пробелы нормативно-правового регулирования, которые обуславливают недостаточный уровень применения договоров номинального счета и эскроу-счетов у участников коммерческого оборота и банков:

1. Отсутствие специального Положения Центрального банка Российской Федерации, регулирующего работу кредитных организаций с номинальными счетами.

2. Планом счетов бухгалтерского учета кредитных организаций не предусмотрены балансовые счета для номинальных счетов, за исключением счетов опекунов и попечителей. Банки учитывают такие договора на счетах, предназначенных для расчетных счетов юридических лиц и текущих счетов физических лиц, что не позволяет банкам в полной мере учитывать специфику операций по указанным счетам.

3. Специальное Положение Центрального банка Российской Федерации о порядке организации работы кредитных организаций со счетами эскроу отсутствует.

4. Планом счетов бухгалтерского учета кредитных организаций не предусмотрены балансовые счета для счетов эскроу, за исключением счетов эскроу при долевом участии в строительстве и купле-продаже недвижимости. Банки учитывают такие договора на счетах, предназначенных для расчетных счетов юридических лиц и текущих счетов физических лиц, что не дает возможности полного контроля со стороны банка (эскроу-агента) операций по этим специальным банковским счетам.

В совокупности перечисленные выше проблемы является существенным барьером для банков в вопросе предоставления услуг, связанных с номинальными счетами и счетами эскроу, и не позволяют участникам экономического обмена использовать в полной мере возможности, предоставленные законом.

Основываясь на анализе актуальных проблем регулирования договоров номинального счета и счета эскроу, можно сделать вывод о необходимости внесения изме-

нений в нормативно-правовые акты Банка России, которые приведут к более корректному регулированию операций со специальными банковскими счетами. Это даст возможность для юридических и физических лиц широко использовать номинальные счета и счета эскроу в своей деятельности.

В таких условиях представляется правильным произвести реформирование нормативного регулирования номинальных счетов и счетов эскроу:

1. Для имплементации норм Гражданского кодекса РФ в нормативно-правовые акты финансового мегарегулятора страны принять специальное Положение Банка России об операциях с номинальными счетами.

2. Внести изменения в Положение Банка России от 27 февраля 2017 г. N 579-П "О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" в части дополнения Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций специальным балансовым счетами:

40829 Номинальные счета негосударственных организаций

40830 Номинальные счета физических лиц.

3. Принять в развитие и имплементацию норм Гражданского кодекса РФ специальное Положение Банка России об операциях с использованием счетов эскроу.

4. Дополнить Положение Банка России от 27 февраля 2017 г. N 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» путем внесения в План счетов бухгалтерского учета кредитных организаций новых специальных балансовых счетов:

40827 Счета эскроу негосударственных организаций

40828 Счета эскроу физических лиц.

С появлением Положений Банка России и упорядочиванием бухгалтерского учета по операциям номинального счета и счета эскроу экономические агенты имели бы возможность пользоваться этими эффективными финансовыми инструментами по всем вышеприведенным направлениям, как это делается в развитых экономиках мира. А

значит, это способствовало бы стабильному экономическому развитию страны.

Список литературы

1. Федеральный закон от 26.01.1996 N 14-ФЗ «Гражданский кодекс Российской Федерации» // СПС «КонсультантПлюс».
2. Федеральный закон от 30.12.2004 N 214-ФЗ "Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации" // СПС «КонсультантПлюс».
3. Банковское право / Под ред. Д.Г. Алексеевой, С.В. Пыхтина. - М.: Юрайт, 2013. -1055 с.
4. Брагинский М.И., Витрянский В.В., Договорное право. Книга 5, Том 2. М.: Статут, 2011. - 736 с.
5. Василевская Л. Ю. Договор счета эскроу: проблемы правовой квалификации //Электронное приложение к «Российскому юридическому журналу». — № 2—2016.
6. Ефимова Л.Г. Договоры банковского вклада и банковского счета: монография. М.: Проспект, 2018. – 432 с.
7. Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // СПС «КонсультантПлюс».
8. Матьянова Е. С. Счет эскроу и номинальный счет как элементы конструкции условного депонирования (эскроу) // Финансовое право. - 2019. - № 5 С. 27-32.
9. Эрделевский А. Д. Договор номинального счета и договор счета эскроу // Хозяйство и право. — 2014. — № 11. — С. 85–88.
10. Положение Банка России от 27 февраля 2017 г. N 579-П "О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" // СПС «КонсультантПлюс».

11. Инструкция Банка России от 30.05.2014 N 153-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов" // СПС «КонсультантПлюс».

References

1. Federal Law 26.01.1996 N 14-FZ "Civil Code of the Russian Federation" // ISConsultantPlus.
2. Federal Law 30.12.2004 N 214-FZ "On participation in the shared construction of multi-apartment houses and other real estate and on amendments to some legislative acts of the Russian Federation" // ISConsultantPlus.
3. Banking law / Ed. D.G. Alekseeva, S.V. Pykhtin. - M. : Yurayt, 2013. -1055 p.
4. Braginsky MI, Vitryansky VV, Contract law. Book 5, Volume 2. M. : Statut, 2011. - 736 p.
5. Vasilevskaya L. Yu. Escrow account agreement: problems of legal qualification // Electronic supplement to the "Russian legal journal". - No. 2 - 2016.
6. Efimova L.G. Bank deposit and bank account agreements: monograph. M. : Prospect, 2018. -- 432 p.
7. Federal Law of July 31, 2020 No. 259-FZ "On digital financial assets, digital currency and on amendments to certain legislative acts of the Russian Federation" // IS ConsultantPlus.
8. Matyanova E.S. Escrow account and nominal account as elements of the construction of an escrow (escrow) // Financial law. - 2019. - No. 5 S. 27-32.
9. Erdelevsky A. D. Nominal account agreement and escrow account agreement // Economy and law. - 2014. - No. 11. - P. 85–88.
10. Regulation of the Bank of Russia dated February 27, 2017 N 579-P "On the Chart of accounts for accounting for credit institutions and the procedure for its application" // ISConsultantPlus.
11. Instruction of the Bank of Russia of 30.05.2014 N 153-I "On opening and closing bank accounts, accounts for deposits (deposits), deposit accounts" // ISConsultantPlus.

Информация об авторе

Яковлев Алексей Викторович – кандидат физико-математических наук, доцент кафедры «Финансы и кредит», Севастопольский государственный университет; e-mail: ayakovlyev@mail.ru. (ул. Университетская, 33, г. Севастополь, Российская Федерация, 299053).

About the Author

Aleksei Viktorovich Yakovlyev - Candidate of Physical and Mathematical Sciences, Associate Professor of the Department of Finance and Credit, Sevastopol State University; e-mail: ayakovlyev@mail.ru. (Universitetskaya str., 33, Sevastopol, Russian Federation, 299053).

УДК 332.14

Научно-техническая и инновационная составляющие экономики города Севастополя: история и современность

Д.К. Костина¹, Е.И. Пискун²^{1,2}Севастопольский государственный университет, г. Севастополь, 299053, Российская Федерация
¹kostina.daria2011@yandex.ru, ²lenapiskun@mail.ru

Статья поступила 17.05.2021.

Аннотация

Данная статья посвящена оценке научно-технической и инновационной составляющих экономики города Севастополя с позиции исторического и современного аспектов. Развитие инновационной деятельности в регионах является актуальным, поскольку быстрый рост конкуренции в условиях глобализации требует переориентации экономики России в сторону научно-технического прорыва. Рассмотрена экспертная оценка исторического развития города, которая позволяет увидеть отрицательную динамику научно-технической базы по причине системных ошибок в управлении городом. Выявлено, что в регионе существует ряд проблем, которые препятствуют экономическому росту. Рассмотрен рейтинг инновационного развития субъектов Российской Федерации (РРИИ), на основании которого проведена сравнительная оценка инновационного потенциала города Севастополя с Республикой Крым и Российской Федерацией в целом. Исследование показало, что наблюдается незначительный рост по отдельным субиндексам.

Ключевые слова: научно-техническое развитие, инновационная составляющая экономики, инновационный потенциал, проблемы развития, город Севастополь, историческое развитие экономики города.

JELcodes: R11

Scientific, technical and innovative components of the economy of the city of Sevastopol: history and modernity

D. K. Kostina¹, E.I. Piskun²^{1,2}Sevastopol State University, Sevastopol, 299053, Russian Federation
¹kostina.daria2011@yandex.ru, ²lenapiskun@mail.ru

Received 17.05.2021

Abstract

This article is devoted to the assessment of the scientific, technical and innovative components of the economy of the city of Sevastopol from the point of view of historical and modern aspects. The development of innovation activities in the regions is relevant, since the rapid growth of competition in the context of globalization requires a reorientation of the Russian economy towards a scientific and technological breakthrough. An expert assessment of the historical development of the city was considered, which allows you to see the negative dynamics of the scientific and technical base due to systemic errors in the management of the city. It was revealed that there are a number of problems in the region that impede economic growth. The rating of innovative development of subjects of the Russian Federation (RRI) was considered, on the basis of which a comparative assessment of the innovative potential of the city of Sevastopol with the Republic of Crimea and the Russian Federation as a whole was carried out. The study showed that there is a slight increase in individual subindexes.

Keywords: scientific and technical development, the innovative component of the economy, innovative potential, development problems, the city of Sevastopol, the historical development of the city's economy.

Введение

В настоящее время экономика России имеет экспортно-сырьевую направленность, а для достижения стабильного развития требуется уходить от сырьевой зависимости путем ее модернизации. В этом случае требуется использование современных технологий, научных достижений, разработок и их внедрение во все сферы деятельности.

Многие промышленно развитые страны уделяют большое внимание инновационной составляющей для создания постоянного экономического роста в долгосрочном периоде.

Существенным направлением развития всей страны является рост экономических показателей ее регионов. Позитивная динамика данных показателей является результатом рациональной политики государства, в том числе в области инноваций. Поэтому развитие инновационной деятельности в регионах является актуальным, поскольку быстрый рост конкуренции в условиях глобализации требует переориентации экономики России в сторону научно-технического прорыва.

Теория

Изучение инновационного потенциала невозможно без исторической составляющей. Так, Барон В.Г. дает свою оценку научно-техническим и промышленным возможностям г. Севастополя в период от распада СССР до событий 2014 года, что позволяет сделать ретроспективный анализ [1].

Бажора В.А. сделал выводы об инвестиционной привлекательности г. Севастополя путем анализа социально-экономических показателей [2].

Статья [3] раскрывает вопрос повышения эффективности использования научно-технического потенциала для совершенствования управления инновационным развитием города.

Коллектив авторов [4] выявил факторы, отрицательно влияющие на инновационную

деятельность экономических субъектов в г. Севастополе на основе ее анализа.

В работе [5] указываются проблемы и перспективы экономического развития города Севастополя на основе анализа данных социально-экономического развития с применением общей пространственно-факторной модели создания стратегии социально-экономического развития региона.

В стратегии социально-экономического развития г. Севастополя указаны многочисленные аспекты жизни города, включая научно-инновационную сферу [6].

Исследование НИУ ВШЭ имеет свою особенность в виде оригинальной системы количественных и качественных показателей, на основе которых составляются профили субъектов РФ, детализирующие результаты по всем направлениям инновационного развития [7], [8].

Официальная статистика позволяет оценить удельный вес «профессиональной, научной и технической деятельности» в структуре инвестиций в основной капитал по видам деятельности [9].

Несмотря на большое количество исследований по данной тематике, вопрос инновационного потенциала г. Севастополя остается серьезным. Для понимания научно-технического развития города, необходимо провести в том числе исторический анализ.

Данные и методы

Исследование осуществляется на основе применения общенаучных методов:

1) метод исторического анализа – изучение и анализ полученных сведений о ходе развития научно-технической базы в пространственно-временном контексте;

2) системный анализ – проведение оценки инновационного потенциала г. Севастополя с учетом воздействия факторов, влияющих на него.

3) индукция – изучение занимаемого места г. Севастополя в Российском региональном инновационном индексе.

Результаты и обсуждение

К середине-концу 1980-х годов Севастополь представлял крупный научно-технический и промышленный центр промышленно развитой страны – Советского Союза. В городе располагались значимые научно-исследовательские институты или их филиалы, работали головные конструкторские бюро, функционировали крупные высокотехнологичные по тем временам промышленные производства.

В результате развала Союза и перехода в новое государство, предприятия города оказались в тяжелом положении. Большинство произведенной продукции научно-техническими и промышленными предприятиями оказалось не востребовано на Украине [1]. Это привело к значительному сокращению рабочих мест, которые требовали высококвалифицированных кадров, как итог – произошла «утечка мозгов».

Правительство города не стало прилагать усилий для сохранения и перепрофилирования предприятий и поиска новых рынков сбыта продукции. Оно решило развивать курортно – туристическую сферу за счет инвестиций, которые так и не последовали.

Были ликвидированы все ЦНИИ и их филиалы, в том числе, филиал «Крыловского государственного научного центра». Прекратила существование городская научно-техническая библиотека, уничтожен патентный фонд.

Исходя из вышесказанного, можно сделать вывод, что Севастополь до распада СССР и вхождения в состав Украины имел довольно сильную научно-производственную базу, которая позволяла не только обеспечивать базирование Черноморского флота, но и поставлять произведенную продукцию на всю территорию страны. Проблемой данного периода в жизни города можно назвать не профессиональность органов местного самоуправления в принимаемых ими решениях.

События 2014 года в Севастополе привели к блокаде со стороны Украины. Проблема заключалась не только в политических манипуляциях, которые усугубляли экономическое положение города. Москва рассматривала полуостров в основном с военной точки зрения, т.е. расширение сферы влияния на Черном море за счет военной базы в Севастополе. Но, с другой стороны, Россия произвела значительные финансовые вложения: в 2016 году был запущен новый современный аэропорт в г. Симферополе; в 2018 году был открыт Керченский мост; с 2017 года ведется строительство трассы «Таврида», открытие которой состоялось в 2020 году и др. Данные преобразования, несомненно, имеют большой вклад в развитие инфраструктуры полуострова, но они не обеспечивают национального экономического роста [5].

Профессор А.С. Медведев считает, что помимо санкций и неблагоприятного бизнес-климата стоит выделить две основные причины того, что инвестиции идут в промышленность в малом объеме. Первой причиной выступает дотационность города. Для привлечения инвесторов требуется нарастить объем собственных вложений в экономику, которых нет у города. Второй причиной является отсутствие развитой технологической производственной среды, т.е. малое количество работающих промышленных предприятий. Количество ликвидированных предприятий (259) превышает новые (65) по данным на апрель 2019 года. Отсюда следует, что инвестиции вряд ли смогут эффективно решить проблему экономического роста.

Стоит также отметить, что доля инвестиций в «Деятельность профессиональную, научную и техническую» в первой половине 2019 года составила всего лишь 0,4% от общих инвестиций в основной капитал. Главным образом инвестиции направлены на «Государственное управление и обеспечение военной безопасности;

социальное обеспечение» (46,8%) и «Образование» (14,6%) [9].

Основными движущими силами любого экономического развития являются рост количества рентабельных предприятий и рабочих мест. За последнее время в городе появилось 26,6 тыс. новых рабочих мест. Но реальные рабочие места создаются в основном в бюджетной сфере, то есть за счет появления новых детсадов и здравоохранения. Это также не дает развития экономике [2].

Очевидно, что чуть ли не единственным рычагом развития для Севастополя, который может быть «по плечу» правительству города, может быть малый наукоемкий (и не только IT) инновационный бизнес. Надо особо отметить, что малый научно-прикладной

инновационный бизнес, в отличие от IT-бизнеса, имеет высокий мультипликативный и синергический эффект. Поэтому будущее за малыми гибкими (быстро перенастраиваемыми) и наукоемкими фирмами [3].

Субъекты РФ имеют разный уровень инновационного развития. Начиная с 2012 г. Институт статистических исследований и экономики знаний (ИСИЭЗ) Национального исследовательского университета «Высшая школа экономики» (НИУ ВШЭ) на регулярной основе выпускает Рейтинг инновационного развития субъектов Российской Федерации. Данный индекс состоит из 4 субиндексов, которые в свою очередь делятся еще на 3-4 составляющих (См. Рис.1).

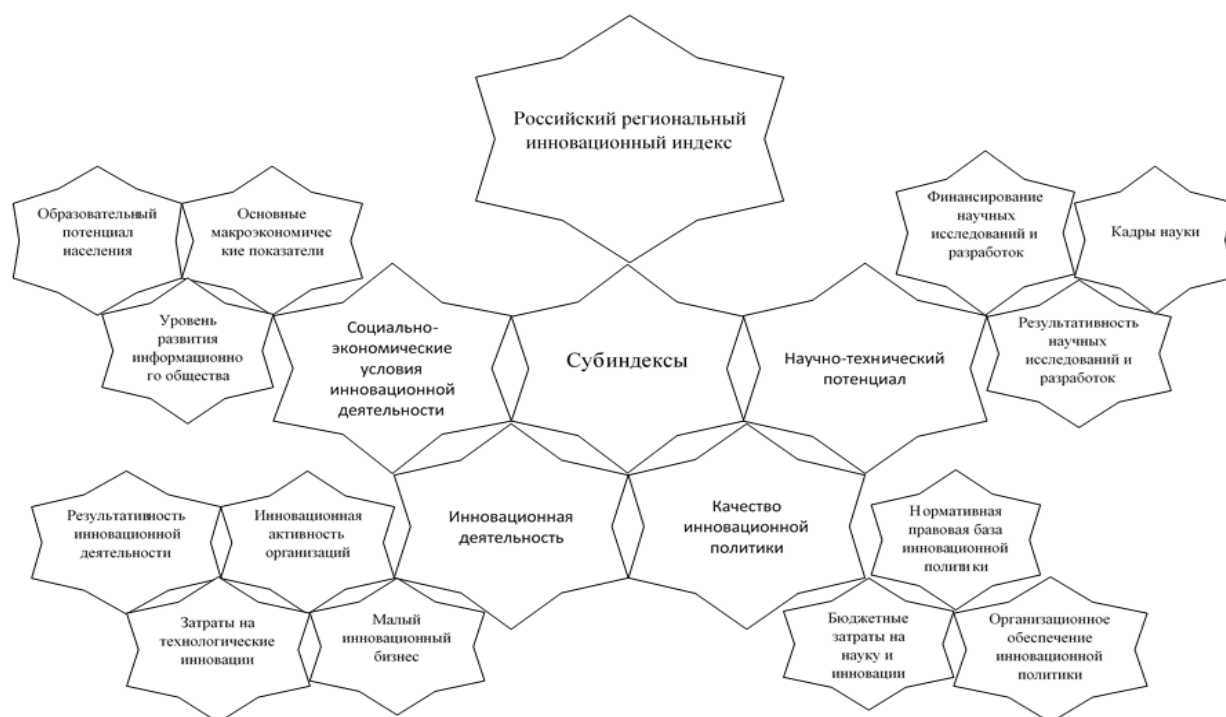


Рис. 1. Структура российского регионального инновационного индекса [7, 8]

Согласно данному индексу, Севастополь имеет низкие показатели и занимает одну из заключающих строк. Для наглядности представим данные рейтинга за 2017 и 2019 гг. (стоит отметить, что

используются данные за 2015 и 2017 гг. соответственно) по Севастополю, Крыму и Российской Федерации для сравнительного анализа (См. Таблицу 1).

Таблица 1. Данные рейтинга РРИИ по трем исследуемым субъектам

СЕВАСТОПОЛЬ				
Индексы	Период			
	2017 (на базе данных 2015 г.)		2019 (на базе данных 2017 г.)	
	Значение	Место	Значение	Место
РРИИ:	0,2177	77	0,2942	61
Социально-экономические условия ИД	0,4223	23	0,3548	59
Научно-технический потенциал	0,3007	40	0,3816	39
Инновационная деятельность	0,0410	83	0,1983	56
Качество инновационной политики	0,1111	78	0,1797	67
КРЫМ				
Индексы	Период			
	2017 (на базе данных 2015 г.)		2019 (на базе данных 2017 г.)	
	Значение	Место	Значение	Место
РРИИ:	0,2050	80	0,2616	67
Социально-экономические условия ИД	0,3039	70	0,3430	66
Научно-технический потенциал	0,1931	82	0,2928	77
Инновационная деятельность	0,1759	66	0,1655	65
Качество инновационной политики	0,1609	72	0,1273	76
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ				
Индексы	Период			
	2017 (на базе данных 2015 г.)		2019 (на базе данных 2017 г.)	
	Значение		Значение	
РРИИ:	-		-	
Социально-экономические условия ИД	0,4397		0,4121	
Научно-технический потенциал	0,3826		0,4305	
Инновационная деятельность	0,3087		0,3096	
Качество инновационной политики	-		-	

Как видно из данных таблицы, Севастополь увеличил значение РРИИ с 0,2177 до 0,2942, поднявшись с 77 места на 61 за период с 2017 по 2019 гг. Тем самым обогнав Республику Крым, даже несмотря на ее значительное повышение в рейтинге с 80 места до 67 (0,2050 до 0,2616) [4].

По субиндексу «Социально-экономические условия ИД» Севастополь занял довольно неплохое положение, заняв 23 место в 2017 году с показателем в 0,4223, но в 2019 году произошло значительное снижение до 59 места (0,3548). Возможной причиной такого снижения мог стать переход Севастополя в новое правовое поле и санкции.

«Научно-технический потенциал» имеет небольшой рост с 40 до 39 места (с 0,3007 до 0,3816). Несмотря на утрату большей части предприятий научной и исследовательской деятельности, о которых говорилось выше, можно предположить, что «Стратегия социально-экономического развития города Севастополя до 2030 года, утвержденная законом города Севастополя от 21.07.2017

№ 357-ЗС» дает свои результаты [6]. Одним из основных движущих процессов научно-инновационной сферы представлен Севастопольский государственный университет (СевГУ), на территории которого расположено 7 малых инновационных предприятий (МИП), имеющих разную направленность: программирование изделий радиоэлектроники и антенн; комплексные разработки в области визуализации данных; разработки в области альтернативной энергии; проектирования, архитектуры; органической переработки и пр.. По данному субиндексу Севастополь обогнал Крым, но не достиг значений РФ во всех периодах.

Значения субиндекса «Инновационная деятельность» по Севастополю отстает от Крыма в 4,3 раза, а от РФ в 7,5 раз в 2017 году. Но в 2019 году ситуация меняется в лучшую сторону, Севастополь уже отстает от Крыма в 0,8 раз, а от РФ в 1,6. Для продвижения инновационной деятельности было создано АО «Корпорация развития

Севастополя», помогающее в реализации инвестпроектов, путем их отбора и оценки, разработки бизнес-планов, привлечением инвесторов и т.д.

Показатели «Качества инновационной политики» в 2017 году в Севастополе ниже, чем по Крыму (0,1111<0,1609), но в 2019 году ситуация меняется: Севастополь опережает Крым на 0,0524, занимая 67 место.

В результате проведенного анализа, можно отметить, что Севастополь имеет ряд научно-технических проблем в инновационной сфере. Несмотря на улучшение значений показателей, город находится в IV группе регионов со слабо развитыми социально-экономическими условиями инновационной деятельности.

Заключение

Таким образом, можно отметить значительное количество проблем, с которыми сталкивается город при проведении инновационной политики, а именно: неэффективный менеджмент, низкая доля инвестиций в основной капитал, малое количество рентабельных предприятий, санкции, неблагоприятный бизнес-климат, дотационность. Все перечисленные трудности дают основу дальнейшим исследованиям, результаты которых могут иметь практическое применение.

Список литературы

1. Барон В.Г. Научно – технический и промышленный потенциал Севастополя// Атомная стратегия. – 2014. – № 94. С. 32-33.
2. Бажора В.А. Потенциал развития города Севастополя и Республики Крым в современных условиях глобализации / В. А. Бажора, Е. В. Голдаева, Е. А. Матушевская// Молодой ученый. — 2016. — № 11.1 (115.1). — С. 3-6.
3. Баранов А.Г., Гармашова Е.П., Дребот А.М. Совершенствование организационно-экономического механизма управления инновационным развитием г. Севастополь// Экономические исследования и разработки: научно-исследовательский журнал. – 2020. [Электронный ресурс]. URL: <http://edrj.ru/article/10-04-20> (дата обращения: 23.03.2021).

4. Гармашова Е.П., Дребот А.М., Баранов А.Г., Митус А.А. Анализ и определение ключевых проблем инновационного развития г. Севастополь // Вопросы инновационной экономики. – 2019. – Том 9. – № 3. – С. 905-920.
5. Пискун Е.И., Симченко Н.А., Тарасенко С.В. Экономический рост города Севастополя: проблемы и возможности // Научно-технические ведомости Санкт-Петербургского государственного политехнического университета. Экономические науки. – 2018. – №6. [Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ekonomicheskij-rost-goroda-sevastopolya-problemy-i-vozmozhnosti>. (дата обращения: 23.03.2021).
6. Закон города Севастополя от 21 июля 2017 года № 357-ЗС "Об утверждении Стратегии социально-экономического развития города Севастополя до 2030 года". [Электронный ресурс]. URL: <https://sev.gov.ru/files/strategy/357-zs.pdf> (дата обращения: 25.03.2021).
7. Рейтинг инновационного развития субъектов Российской Федерации. Выпуск 6 / Г. И. Абдрахманова, С. В. Артемов, П. Д. Бахтин и др.; под ред. Л. М. Гохберга // Нац. исслед. ун-т «Высшая школа экономики». — М.: НИУ ВШЭ, 2020. [Электронный ресурс]. URL: <https://issek.hse.ru/rirr2019> (дата обращения: 24.03.2021).
8. Рейтинг инновационного развития субъектов Российской Федерации. Выпуск 5 / Г. И. Абдрахманова, П. Д. Бахтин, Л. М. Гохберг и др.; под ред. Л. М. Гохберга // Нац. исслед. ун-т «Высшая школа экономики». — М.: НИУ ВШЭ, 2017. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.hse.ru/data/2017/06/22/1170263711/RIR2017.pdf> (дата обращения: 24.03.2021).
9. Управление Федеральной службы государственной статистики по Республике Крым и г. Севастополю. [Электронный ресурс]. URL: http://crimea.old.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_ts/crimea/resources/8aac0c004b22bcd5b4a7fcfa6db43511/инвестиции+в+основной+капитал+по+видам+эконом+деят+январь-июнь+19.pdf (дата обращения: 26.03.2021).

References

1. Baron V.G. (2014) Scientific-technical and industrial potential of Sevastopol. 94, 32-33.
2. Bazhora V.A. (2016) The potential of the development of the city of Sevastopol and the Republic of Crimea in modern conditions of globalization. *Young scientist*. 11.1 (115.1), 3-6.
3. Baranov A.G., Garmashova E.P., Drebot A.M. (2020) Improvement of the organizational and economic mechanism of innovative development management in Sevastopol. *Economic research and development: scientific research journal*.

- [Electronic resource] URL: <http://edrf.ru/article/10-04-20> (Date of access: 23.03.2021).
4. Garmashova E.P., Drebot A.M., Baranov A.G., Mitus A.A. (2019) Analysis and definition of key problems of innovative development of Sevastopol. *Issues of innovative economy*. 9, 3, 905-920.
 5. Piskun E.I., Simchenko N.A., Tarasenko S.V. (2018) *Economic growth of the city of Sevastopol: problems and opportunities*. *Economic sciences*. 6. [Electronic resource]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ekonomicheskii-rost-goroda-sevastopolya-problemy-i-vozmozhnosti>. (Date of access: 23.03.2021).
 6. *The Law of the City of Sevastopol of July 21, 2017, 357-ZS "On approval of the Strategy of socio-economic development of the city of Sevastopol until 2030"*. [Electronic resource]. URL: <https://sev.gov.ru/files/strategy/357-zs.pdf> (Date of access: 25.03.2021).
 7. *Rating of innovative development of the subjects of the Russian Federation. Issue 6(2020)*. [Electronic resource]. URL: <https://issek.hse.ru/rirr2019> (Date of access: 24.03.2021).
 8. *Rating of innovative development of the subjects of the Russian Federation. Issue 5(2017)*. [Electronic resource]. URL: <https://www.hse.ru/data/2017/06/22/1170263711/RI R2017.pdf> (Date of access: 24.03.2021).
 9. *Management of the Federal State Statistics Service for the Republic of Crimea and Sevastopol*. [Electronic resource]. URL: http://crimea.old.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_ts/crimea/resources/8aac0c004b22bcd5b4a7fcfa6db43511/инвестиции+в+основной+капитал+по+видам+эконом+деят+январь-июнь+19.pdf (Date of access: 26.03.2021).

Информация об авторах

Пискун Елена Ивановна – доктор экономических наук, доцент, профессор кафедры «Экономика предприятия», Институт финансов, экономики и управления; Севастопольский государственный университет; e-mail: lenapiskun@mail.ru. (Университетская, 33, г. Севастополь, Российская Федерация, 299053).

Костина Дарья Константиновна – специалист отдела организации научной деятельности Дирекции научной и инновационной деятельности; Севастопольский государственный университет; e-mail: kostina.daria2011@yandex.ru. (Университетская, 33, г. Севастополь, Российская Федерация, 299053).

About the Authors

Elena Ivanovna Piskun – Doctor of Economics, Associate Professor, Professor, Department of Economy of the enterprise, Institute of Finance, Economics and Management; Sevastopol State University; e-mail: lenapiskun@mail.ru. (33, Universitetskaya st., Sevastopol, Russian Federation, 299053).

Kostina Daria Konstantinovna – specialist of the Department of scientific activities organization of the Directorate of Scientific and Innovative Activities; Sevastopol State University; e-mail: kostina.daria2011@yandex.ru. (33, Universitetskaya st., Sevastopol, Russian Federation, 299053).

УДК 339.137:330.43

Анализ конкурентоспособности винодельческих предприятий города Севастополя на основе матричного метода

А.Д. Курков¹, Е.А. Кричевец²

¹Российский национальный коммерческий банк г. Севастополь, 299000, Российская Федерация, kyrkovsasha@mail.ru

²Севастопольский государственный университет, г. Севастополь, 299053, Российская Федерация, e-krichevets@mail.ru

Статья поступила 17.05.2021

Аннотация

В статье рассмотрены возможности повышения конкурентоспособности предприятий города Севастополя на примере винодельческой отрасли. Для анализа конкурентоспособности в работе использован матричный метод. Матричный метод позволяет провести сравнительный анализ финансового состояния, а в результате и конкурентоспособности среди конкретных отобранных предприятий. Матричный метод на основе рейтинговой оценки включает: выбор основных финансовых показателей, по которым будет составляться матрица; формирование выборки предприятий; расчет показателей по исследуемым предприятиям; составление матрицы стандартизированных показателей; присвоение рейтинговых показателей каждому предприятию. Применение предложенного метода анализа конкурентоспособности позволяет не только оценить финансовое состояние и конкурентоспособность каждого предприятия из выбранного сектора, но и выделить лидирующее среди них на изучаемом сегменте рынка, а также определить позицию каждого предприятия из выборки по сравнению с доминирующим.

Ключевые слова: матричный метод, конкурентоспособность, рейтинговая оценка, виноделие, эффективность

JELcodes: C58, D49

Competitiveness analysis of the winery enterprises of the Sevastopol city based on the matrix method

A.D. Kurkov¹, E. A. Krichevets²

¹Russian National Commercial Bank Sevastopol, 299000, Russian Federation, kyrkovsasha@mail.ru

²Sevastopol State University, Sevastopol, 299053, Russian Federation, e-krichevets@mail.ru

Received 17.05.2021

Abstract

The article discusses the possibilities of increasing the competitiveness of enterprises in the city of Sevastopol on the example of the wine industry. For the analysis of competitiveness, the work uses the matrix method. The matrix method allows for a comparative analysis of the financial condition, and as a result, the competitiveness among specific selected enterprises. The matrix method based on the rating assessment includes: selection of the main financial indicators for which the matrix will be compiled; sampling of enterprises; calculation of indicators for the studied enterprises; compilation of a matrix of standardized indicators; assignment of rating indicators to each enterprise. The application of the proposed method of analyzing competitiveness allows not only assessing the financial condition and competitiveness of each enterprise from the selected sector, but also highlighting the leading one among them in the studied market segment, as well as determining the position of each enterprise from the sample in comparison with the dominant one.

Keywords: matrix method, competitiveness, rating evaluation, vine making, efficiency.

Введение

Эффективность любого производства находится в прямой взаимосвязи с конкурентоспособностью предприятия на внутреннем и внешнем рынках. Главными факторами конкурентоспособности винодельческих предприятий является вкус и качество выпускаемой продукции. Помимо данных факторов, ведущим из них все же является цена, которая напрямую зависит от затрат на производство продукции, а также узнаваемости и репутации бренда. Основным показателем, характеризующим результативность предприятия, является прибыль, часть которой направляется на развитие.

Конкурентоспособность винодельческого комплекса напрямую зависит от финансового положения предприятий, осуществляющих свою деятельность в данном секторе.

В настоящее время виноделие города Севастополя представлено девятью действующими предприятиями: ООО «ИЗМВ» (Инкерманский завод марочных вин), ГУП «АО "СВЗ" ("Агропромышленное объединение "Севастопольский винодельческий завод"), ООО «ВейнУндВассер», ООО «Яйла», ООО «Бельбек», ООО «ВХА» ("Винодельческое хозяйство Акчурина"), ООО «Стейси», ООО «Усадьба Графская Балка», ООО «Лоза».

Анализ литературных источников и цель исследования.

Конкурентоспособность – важный элемент исследований отечественных ученых. В качестве научной литературы, использованной в данном исследовании, были задействованы труды многих авторов, которые затрагивали данную область. Баранова Г.Н. [2] рассматривала формирование конкурентной среды на рынке экономических услуг; Бурда А.Г. [3] изучал конкурентоспособность кондитерских предприятий на основе рейтинговой оценки конкурентоспособности; Павлов В.Н. и Зармаев А.А. [4] разрабатывали

методологию оценки конкуренции на рынке виноградарско-винодельческой продукции; Леонтьев Н.Я., Иванов А.А., Иванова Н.Д. [5] подходили к оценке конкурентоспособности предприятия с точки зрения инновационного развития. Павлюк В.П. и Савичева Е.Ю. [6] в своих исследованиях анализировали проблемы повышения конкурентоспособности предприятий Севастопольского региона, а Пискун Е.И. и Колесник А.Ю. [7] оценивали конкурентоспособность предприятий винодельческой промышленности Крыма в современных условиях. В данном исследовании проводились расчеты основных финансовых показателей винодельческих предприятий, расчет согласно методологии, разработанной Шеремет А.Д. [8].

Целью настоящего исследования является анализ конкурентоспособности винодельческих предприятий города Севастополя путем рейтинговой оценки на основе матричного метода.

Методика исследования.

С целью оценки финансового состояния предприятия и его конкурентоспособности проводится исследование, суть которого заключается в составлении рейтинговой таблицы на основе матричного метода.

На первом этапе исследования проводится выборка из предприятий, осуществляющих винодельческую деятельность. А именно, по классификации ОКВЭД (11.02) – производство вина из винограда.

Второй этап предполагает определение ключевых показателей, которые будут составлять рейтинговую таблицу. На третьем этапе производится расчет каждого ключевого показателя по каждому предприятию на основе бухгалтерского баланса предприятий. Полученная матрица ключевых финансовых показателей приводится в стандартизированный вид на четвертом этапе. На пятом этапе проводится построение матрицы квадратов полученных показателей и присвоение каждому из них весового коэффициента. Затем

присваиваются рейтинги на основе приведенной модели.

Результаты исследования.

Согласно описанной методике, на первом этапе из 9 предприятий, осуществляющих производство вина из винограда, были отобраны 4 предприятия для анализа, так как у трех предприятий бухгалтерская отчетность на сайте ФНС [1] отсутствует, а у оставшихся двух отчетность частичная.

На втором этапе и третьем этапах были отобраны и рассчитаны следующие показатели: рентабельность собственного

капитала, оборачиваемость оборотных средств, коэффициент текущей ликвидности, коэффициент автономии, коэффициент обеспечения собственными оборотными средствами. Результаты расчетов представлены в таблице 1.

Четвертым этапом является приведение полученной матрицы финансовых показателей в стандартизированный вид. Данная операция выполняется путем поиска максимального значения из каждого столбца, а затем деления оставшихся значений данного столбца на него. Результаты вычислений представлены в таблице 2.

Таблица 1. Ключевые финансовые показатели винодельческих предприятий г. Севастополя

Название предприятий	Наименование показателя				
	Рентабельность собственного капитала	Оборачиваемость оборотных средств	Коэффициент текущей ликвидности	Коэффициент автономии	Коэффициент обеспечения собственными оборотными средствами
ООО «ИЗМВ»	-0,1167	0,66128	3,00712	0,26371	0,17746
ГУП «АО «СВЗ»	0,01247	0,06301	2,11817	0,46706	0,11909
ООО «ВейнУндВассер»	0,33692	0,76391	1,96603	0,37662	0,21129
ООО «Яйла»	1,12048	0	8,26038	-0,0077	-0,4743

Источник: составлено авторами на основании бухгалтерской отчетности из базы ФНС [1].

Таблица 2. Таблица стандартизированных значений показателей

Название предприятий	Матрица стандартизированных показателей				
	Рентабельность собственного капитала	Оборачиваемость оборотных средств	Коэффициент текущей ликвидности	Коэффициент автономии	Коэффициент обеспечения собственными оборотными средствами
ООО «ИЗМВ»	0	0,8656611	0,3640413	0,5646119	0,83991427
ГУП «АО «СВЗ»	0,01113198	0,0824864	0,2564247	1	0,563620411
ООО «ВейнУндВассер»	0,30069156	1	0,2380074	0,8063544	1
ООО «Яйла»	1	0	1	0	0

Источник: рассчитано авторами.

Результатом пятого этапа и шестого этапа является построение матрицы квадратов стандартизированных значений показателей и присвоение рейтинговых показателей конкурентоспособности

винодельческих предприятий каждому из анализируемых объектов (табл. 3) по формуле:

$$R = \sqrt{k_1 \times x_{1j}^2 + k_2 \times x_{2j}^2 + \dots + k_n \times x_{nj}^2},$$

где R – рейтинговая оценка конкурентоспособности предприятия,

x_i – значение i -го показателя рейтинговой оценки;

k – весовой коэффициент важности критерия, определяемый экспертным путем;

j – весомость i -го показателя рейтинговой оценки,

n – количество показателей.

Так как в нашем случае предполагается, что все отобранные показатели являются одинаково важными, то и весовой коэффициент у каждого из них будет иметь вид $k=1$.

Таблица 3. Рейтинговые значения конкурентоспособности исследуемых предприятий

Название предприятий	Матрица квадратов стандартизированных показателей с учетом весового коэффициента					Рейтинговая оценка
	Рентабельность собственного капитала	Оборачиваемость оборотных средств	Коэффициент текущей ликвидности	Коэффициент автономии	Коэффициент обеспечения собственными оборотными средствами	
ООО «ИЗМВ»	0,0000	0,7494	0,1325	0,3188	0,7055	1,3806
ГУП «АО «СВЗ»	0,0001	0,0068	0,0658	1,0000	0,3177	1,1791
ООО «ВейнУндВассер»	0,0904	1,0000	0,0566	0,6502	1,0000	1,6725
ООО «Яйла»	1,0000	0,0000	1,0000	0,0000	0,0000	1,4142

Источник: рассчитано авторами.

Исходя из проведенных расчетов, можно сделать вывод о том, что наиболее конкурентоспособным предприятием, осуществляющим производство вина из винограда, среди полученной выборки является ООО «ВейнУндВассер», его рейтинговая оценка составляет 1,6725. Однако это вовсе не означает, что предприятие является всецело лидирующим на рынке, так как все анализируемые предприятия имеют значения, близкие к данному лидирующему предприятию.: ООО «ИЗМВ» - 1,3806, ГУП «АО »СВЗ» - 1,1791, ООО «Яйла» - 1,4142. Наибольшее значение рейтинговой оценки у предприятия ООО «ВейнУндВассер» означает, что оно является наиболее финансово устойчивым и конкурентоспособным среди остальных анализируемых предприятий.

Заключение

Результаты проведенного исследования позволяют сделать вывод о том, что

предприятия по производству вина из винограда в городе Севастополе имеют достаточно одинаковые показатели конкурентоспособности, что свидетельствует о стабильном развитии виноградно-винодельческого комплекса в целом, а также об увеличении спроса на винодельческую продукцию и росте ее привлекательности среди потребителей.

Небольшой разброс в значениях показателей конкурентоспособности также может свидетельствовать об отсутствии абсолютной монополии в данном сегменте рынка, что способствует активной борьбе за потребителя, а вследствие этого улучшению качества товара, модернизации производства, наращиванию мощностей и образованию стабильных цен.

Изложенный материал представляет собой практическую ценность и может быть использован как база для анализа конкурентоспособности как виноградно-винодельческого комплекса, так и для экономики региона в целом.

Список литературы

1. Информация Федеральной налоговой службы города Севастополя // Официальный сайт Федеральной налоговой службы URL: <https://www.nalog.ru/rn92/> (дата обращения 10.04.2021).
2. Баранова Г.Н. Формирование конкурентной среды на рынке экономических услуг // Журнал правовых и экономических исследований. - 2007. - №2. - С. 105-110.
3. Бурда А.Г., Кочетов В.В. Рейтинговая оценка конкурентоспособности кондитерских предприятий // Научный журнал КубГАУ. - 2006. - №17. - С. 98-117.
4. Зармаев А.А. Павлов В.Н. К методологии оценки конкуренции на рынке виноградно-винодельческой продукции // Развитие региональной экономики в условиях цифровизации. - 2018. - №1. - С. 141-153.
5. Леонтьев Н.Я., Иванов А.А., Иванова Н.Д. Оценка инновационного развития как составляющая оценки конкурентоспособности предприятия // Экономический анализ: теория и практика. - 2018. - № 8. - С. 1414-1427.
6. Павлюк В.П., Савичева Е.Ю. Проблемы повышения конкурентоспособности предприятий Севастопольского региона // Экономика: вчера, сегодня, завтра. - 2018. - №4А. - С. 68-80.
7. Пискун Е.И., Колесник А.Ю. Конкурентоспособность предприятий винодельческой промышленности Крыма в современных условиях // РИСК. - 2018. - № 1. - С. 74-78.
8. Шеремет, А. Д. Бухгалтерский учет и анализ: - Москва: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 426 с.

References

1. *Information of the Federal Tax Service of the Sevastopol: Official website of the Federal Tax Service.* [Electronic source] Url: <https://www.nalog.ru/rn92/> (Date of access 10.04.2021).
2. Baranova, G.N. (2007) Formation of a competitive environment in the market of economic services. *Journal of Legal and Economic Research*, 2, 105-110.
3. Бурда А.Г., Кочетов В.В. Рейтинговая оценка конкурентоспособности кондитерских предприятий // Научный журнал КубГАУ. - 2006. - №17. - С. 98-117.
4. Зармаев А.А. Павлов В.Н. К методологии оценки конкуренции на рынке виноградно-винодельческой продукции // Развитие региональной экономики в условиях цифровизации. - 2018. - №1. - С. 141-153.
5. Леонтьев Н.Я., Иванов А.А., Иванова Н.Д. Оценка инновационного развития как составляющая оценки конкурентоспособности предприятия // Экономический анализ: теория и практика. - 2018. - № 8. - С. 1414-1427.
6. Павлюк В.П., Савичева Е.Ю. Проблемы повышения конкурентоспособности предприятий Севастопольского региона // Экономика: вчера, сегодня, завтра. - 2018. - №4А. - С. 68-80.
7. Пискун Е.И., Колесник А.Ю. Конкурентоспособность предприятий винодельческой промышленности Крыма в современных условиях // РИСК. - 2018. - № 1. - С. 74-78.
8. Шеремет, А. Д. Бухгалтерский учет и анализ: - Москва: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 426 с.

Информация об авторах

Курков Александр Дмитриевич – специалист контактного центра; ПАО «Российский национальный коммерческий банк»; e-mail: kyrkovsasha@mail.ru. (Большая морская, 28, Севастополь, Российская Федерация, 299000)

Кричевец Екатерина Александровна – кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры «Финансы и кредит», Институт финансов, экономики и управления; Севастопольский государственный университет; e-mail: e-krichevets@mail.ru (ул. Университетская, 33, г. Севастополь, Российская Федерация, 299053)

About the Authors

Alexandr Dmitrievich Kurkov – contact center specialist; PJSC "Russian National Commercial Bank"; e-mail: kyrkovsasha@mail.ru (28 Bolshaya Morskaya str., Sevastopol, Russian Federation, 299000)

Ekaterina Aleksandrovna Krichevets – Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Department "Finance and Credit", Institute of Finance, Economics and Management; Sevastopol State University; e-mail: e-krichevets@mail.ru (33 Universitetskaya St., Sevastopol, Russian Federation, 299053).

УДК 519.21:336.722

Закон распределения случайной величины пассивов кредитно-финансового учреждения

В.В. Хохлов

Севастопольский государственный университет, Севастополь, 335000, Россия, khokhov_vv57@mail.ru

Статья поступила 25.02.2021

Аннотация

Оптимальное управление текущими пассивами, а так же решение задачи минимизация риска, связанного с выполнением обязательств кредитно-финансового учреждения, невозможно без исследования закономерностей формирования его денежных ресурсов. Текущие пассивы формируются в результате взаимодействия двух денежных потоков – притока средств и их оттока. Сама величина текущих пассивов кредитно-финансового учреждения представляет собой случайную величину с некоторым законом распределения. Для идентификации этого закона использованы характеристические функции случайных величин. Найден закон распределения величины текущих пассивов коммерческого банка. Эта случайная величина имеет гамма-распределение. Установлены параметры этого распределения. Определены математическое ожидание и дисперсия величины текущих пассивов. Найдена максимально правдоподобная оценка интенсивности потока притока и оттока текущих пассивов. По критерию Пирсона установлено соответствие реальных данных найденному закону распределения.

Ключевые слова: текущие пассивы, случайная величина, характеристическая функция, закон распределения.

JEL codes: C180, G210

The law of distribution of a random value of liabilities of a credit and financial institution

V.V. Khokhlov

Sevastopol State University, Sevastopol, 335000, Russia, khokhov_vv57@mail.ru

Received 25.02.2021

Abstract

Optimal management of current liabilities, as well as solving the problem of minimizing the risk associated with the fulfilment of the obligations of a credit and financial institution, is impossible without studying the patterns of formation of its monetary resources. Current liabilities are formed as a result of the interaction of two cash flows - the inflow of funds and their outflow. The very value of the current liabilities of a financial institution is a random variable with some distribution law. To identify this law, the characteristic functions of random variables are used. Found the law of distribution of the value of the current liabilities of a commercial bank. This random variable has a gamma distribution. The parameters of this distribution are determined. The mathematical expectation and variance of the value of current liabilities have been determined. The most plausible estimate of the intensity of the flow of inflow and outflow of current liabilities has been found. According to Pearson's criterion, the correspondence of real data to the found distribution law was established.

Keywords: current liabilities, random variable, characteristic function, distribution law.

Введение

Текущие обязательства коммерческих банков, образованные совокупностью депозитов до востребования, составляют значительную часть обязательств банка в целом,

их удельная величина в различных банках колеблется от 37 до 65 процентов. Использование текущих обязательств для размещения в срочные и долгосрочные активы зависит от их структуры. А именно от того какая их часть стабильная или условно-

постоянная, а какая изменчивая, варьирующаяся в определенном диапазоне как случайная величина. Исследования показывают, что величина текущих обязательств при финансировании основных средств коммерческих банков очень значительна, более 40 процентов долгосрочных активов формируются за счет текущих обязательств в банковских системах большинства стран [1]. Необходимость управления формированием текущих обязательств, а также и их прогнозирование предопределяет общую важность исследования пассивов до востребования кредитно-финансовых учреждений.

Оптимальное управление текущими пассивами, как и решение задачи минимизация риска, связанного с выполнением обязательств кредитно-финансового учреждения перед клиентами, как юридическими, так и физическими лицами, невозможно без исследования закономерностей формирования встречных денежных потоков – притока средств и их оттока. Поскольку эти две составляющие представляют собой случайные величины, фиксируемые на определенном момент времени, то необходимо идентифицировать закон распределения величин текущих пассивов и оценить его параметры.

Вопросы, посвященные изучению механизмов формирования денежных средств на депозитных и текущих счетах, рассмотрены рядом авторов [2-4]. Однако в их работах предполагается, что плотности распределения вероятностей могут соответствовать различным законам: нормальному, экспоненциальному или равномерному. При этом величины остатков средств на текущих счетах рассматривались, как исходные данные без анализа причин, влияющих на законы распределения базовых факторов – входящих и исходящих денежных потоков. И окончательный вывод о законе распределения пассивов кредитно-финансового учреждения, как совокупности случайных величин составляющих депозитов до востребования по совокупности клиентских счетов, всё ещё не сформулирован.

Всё это обусловило необходимость проведения данного исследования, целью которого является рассмотрение механизма фор-

мирования текущих пассивов как суммы составляющих их компонент с аналитическим определением закона распределения, а также определения таких его параметров как плотность распределения, математическое ожидание и дисперсия.

Метод исследования

На систему формирования пассивов действуют два потока случайных событий: первый поток характеризуется событиями, составляющими приток денежных средств, второй поток составляют события, ведущие к оттоку денежных средств. Устоявшийся режим функционирования кредитно-финансового учреждения ведет к наличию постоянной составляющей у пассивов. Однако ее значение формируется под воздействием этих двух разнонаправленных процессов и представляет собой, по существу, сумму двух величин: γ - случайного притока и η - случайного оттока.

Первая случайная величина γ определяется потоком случайных событий, состоящих в том, что клиент приносит в банк определенную сумму, или на счет клиента поступает определенная сумма и т.д. Вторая случайная величина η задается потоком случайных событий, связанных с процентными выплатами, переводами средств со счетов клиентов и т.п.

В отличие от традиционного подхода, когда появление события связывается с определенным моментом времени, в качестве непрерывного аргумента рассмотрим совокупное значение пассивов, выраженное в денежных единицах. Временной фактор, безусловно, важен, но специфика функционирования банковских учреждений такова, что обслуживание клиентов производится в определенные часы и не каждый день в недели. Поэтому приход денег в кассу банка или поступление средств на счет будем связывать не с моментом времени, а с денежной суммой. Таким образом, поток событий в контексте данного подхода, интерпретируется как регистрация событий при просмотре денежной числовой оси; сами события, состоят в том, что данная сумма появилась в

течение определенного промежутка времени (месяца, квартала, года).

Случайный приток определяется следующими особенностями:

- количество притоков зависит от длины интервала и не зависит от того, в каком месте на числовой оси находится данный интервал;

- для любых непересекающихся отрезков на оси пассивов число притоков, приходящихся на один из них, не зависит от того, сколько притоков оказалось на другом;

- вероятность того, что на достаточно малый денежный отрезок приходится два и более притока пренебрежимо мало по сравнению с появлением на нем одного притока.

Таким образом, случайный приток обладает свойствами: стационарности, без последовательности, ординарности. Поток, обладающий такими свойствами, является пуассоновским, а случайная величина γ , задающаяся таким потоком, имеет экспоненциальный закон с плотностью распределения:

$$p_{\gamma}(x) = \lambda \cdot e^{-\lambda x},$$

где x – аргумент плотности распределения, соответствующий текущему значению пассивов;

λ – интенсивность потока событий, составляющих приток, т.е. среднее число притоков, приходящееся на денежную единицу.

Случайный отток обладает теми же особенностями, что и приток. Т.е. случайная величина η , задающаяся пуассоновским потоком событий, также имеет экспоненциальный закон распределения с плотностью:

$$p_{\eta}(x) = \mu \cdot e^{-\mu x}, \quad (1)$$

где μ – интенсивность оттока, равная среднему числу случаев оттока, приходящихся на денежную единицу.

Найдем закон распределение суммы этих случайных величин. Для этого определим характеристические функции случайных величин. Как известно [2] характеристическая функция определяется как интеграл:

$$f_{\gamma}(t) = \int_0^{\infty} e^{itx} p_{\gamma}(x) dx, \quad (2)$$

где i – мнимая единица,

t – непрерывный параметр характеристической функции. В случае, когда плотность распределения случайной величины ξ имеет вид (1), значение интеграла может быть определено следующим образом:

$$\begin{aligned} f_{\gamma}(t) &= \int_0^{\infty} e^{itx} \lambda e^{-\lambda x} dx = \lambda \int_0^{\infty} e^{(it-\lambda)x} dx = \\ &= \frac{\lambda}{it-\lambda} e^{(it-\lambda)x} \Big|_0^{\infty} = \frac{\lambda i}{t+\lambda i}. \end{aligned} \quad (3)$$

Поскольку случайная величина η характеризует отток, т.е. суммы, уменьшающие величину пассивов, то этот момент будет учтен изменением знака перед переменными и перед интенсивностью μ . В то же самое время сама сумма не может быть отрицательной, т.е. сумма принимает значения от 0 до ∞ , получаем:

$$\begin{aligned} f_{\eta}(t) &= \int_0^{\infty} e^{i(-t)(-x)} (-\mu) e^{-(\mu)(-x)} d(-x) = \\ &= \mu \int_0^{\infty} e^{(it-\mu)x} dx = \frac{\mu}{it-\mu} e^{(it-\mu)x} \Big|_0^{\infty} \\ &= \frac{\mu i}{t+\mu i}. \end{aligned}$$

Таким образом, характеристическая функция случайной величины оттока равна

$$f_{\eta}(t) = \frac{\mu i}{t+\mu i}, \quad (4)$$

и тождественна характеристической функции притока.

Рассмотрим случай, когда кредитное учреждение работает в устоявшемся режиме, т.е. приток и отток характеризуются сходными интенсивностями, создавая стационарное состояние пассивов. Оно возможно лишь в том случае, когда интенсивности притока и оттока тождественны, т.е. $\mu = \lambda$. В этом случае о совокупной интенсивности λ можно говорить как об интенсивности изменения величины пассивов.

Характеристическая функция суммы случайных величин $\xi = \gamma + \eta$ (обозначим ее $f(t)$) равна произведению характеристических функций этих величин:

$$f(t) = -\frac{\lambda^2}{(t + \lambda i)^2}, \quad (5)$$

Зная характеристическую функцию случайной величины, можно определить плотность распределения этой величины. Она будет определена как интеграл:

$$p(x) = \frac{1}{2\pi} \int_{-\infty}^{\infty} e^{-itx} f(t) dt.$$

Для найденной характеристической функции этот интеграл приобретает вид:

$$p(x) = \frac{1}{2\pi} \int_{-\infty}^{\infty} e^{-itx} \left(-\frac{\lambda^2}{(t + \lambda i)^2} \right) dt.$$

Интеграл от функции комплексной переменной можно вычислить с помощью суммы вычетов ζ подынтегральной функции:

$$p(x) = \frac{1}{2\pi} \int_{-\infty}^{\infty} e^{-itx} \left(-\frac{\lambda^2}{(t + \lambda i)^2} \right) dt = -\frac{\lambda^2}{2\pi} 2\pi i \zeta.$$

Поскольку полюс второго порядка ($t = -\lambda i$) подынтегральной функции расположен в нижней части комплексной плоскости, то значение вычета ζ следует взять с противоположным знаком:

$$\zeta = -\lim_{t \rightarrow -\lambda i} \left(e^{-itx} \right)' = -\lim_{t \rightarrow -\lambda i} \left(-ixe^{-itx} \right) = ix e^{-\lambda x}$$

Таким образом, окончательно получаем:

$$p(x) = \lambda^2 x e^{-\lambda x}, \quad (6)$$

а это частный случай гамма-распределения:

$$p(x) = \frac{\lambda^\alpha}{\Gamma(\alpha)} x^{\alpha-1} e^{-\lambda x} = \frac{\lambda^2}{1} \cdot x^1 e^{-\lambda x},$$

где $\Gamma(x)$ - функция Эйлера, определяемая следующими выражениями:

$$\Gamma(x) = (x-1)\Gamma(x-1), \Gamma(1) = 1;$$

и α, λ - параметры распределения.

В нашем случае параметр $\alpha = 2$, параметр λ подлежит оцениванию, и $\Gamma(2) = 1$.

Выражение (6) задает плотность распределения, первообразная функция от нее является функцией распределения:

$$F(x) = 1 - (1 + \lambda x) e^{-\lambda x}.$$

Основными характеристика случайной величины являются математическое ожидание и дисперсия. Определим их, используя характеристическую функцию (5). Как извест-

но [6, 7], эти характеристики определяются выражениями: математическое ожидание

$$M\{\xi\} = \frac{1}{i} \psi'(0), \quad (7)$$

и дисперсия

$$D\{\xi\} = -\psi''(0),$$

где $\psi(t) = \ln f(t)$ - логарифм характеристической функции, и i - мнимая единица.

Поскольку логарифмировать отрицательные величины, как известно, нельзя, то знак минус перед дробью в выражении (5) будем рассматривать как квадрат мнимой единицы. Таким образом, характеристическая функция принимает вид:

$$f(t) = \frac{(\lambda i)^2}{(t + \lambda i)^2}, \quad (8)$$

и логарифм этой функции равен

$$\psi(t) = \ln f(t) = 2 \ln \lambda i - 2 \ln(t + \lambda i)$$

Найдем первую производную функции $\psi(t)$:

$$\psi'(t) = -\frac{2}{t + \lambda i},$$

и значение первой производной при $t = 0$ будет равно

$$\psi'(0) = -\frac{2}{\lambda i}.$$

Подставляя найденное значение в (7), получим

$$M\{\xi\} = \frac{1}{i} \cdot \left(-\frac{2}{\lambda i} \right) = -\frac{2}{\lambda i^2} = \frac{2}{\lambda}.$$

Таким образом, математическое ожидание величины пассивов определяется выражением

$$M\{\xi\} = \frac{2}{\lambda}.$$

Вторая производная $\psi(t)$ равна

$$\psi''(t) = \frac{2}{(t + \lambda i)^2},$$

соответственно, значение второй производной при $t = 0$ составит

$$\psi''(0) = \frac{2}{(\lambda i)^2}.$$

Подставим найденное значение в (8):

$$D\{\xi\} = -\frac{2}{\lambda^2 i^2} = \frac{2}{\lambda^2}.$$

Следовательно, дисперсия случайной величины пассивов имеет вид

$$D\{\xi\} = \frac{2}{\lambda^2},$$

а среднее квадратическое отклонение определится выражением

$$\sigma = \frac{\sqrt{2}}{\lambda}.$$

Найдем оценку параметра распределения λ . Поскольку этот параметр представляет собой интенсивность изменения величины пассивов, то информация о параметре λ должна содержаться в выборочных значениях величины пассивов, зафиксированных в различные моменты времени, скажем, на конец операционного дня. Обозначим x_t - значение величины пассивов в день t .

Итак, дана выборка $\{x_1, x_2, \dots, x_t, \dots, x_T\}$. Каждое выборочное значение имеет закон распределения

$$p(x_t) = \lambda^2 x_t e^{-\lambda x_t}.$$

Найдем максимально правдоподобную оценку параметра λ . Для этого составим функцию максимального правдоподобия, т.е. логарифм произведения плотностей распределения отдельных выборочных значений. Произведение плотностей имеет вид

$$Pr(x_t) = \lambda^{2T} \prod_{t=1}^T x_t \cdot e^{-\lambda \sum_{t=1}^T x_t}. \quad (9)$$

Логарифм натуральный от (9) и есть функция максимального правдоподобия:

$$L = 2T \ln \lambda + \sum_{t=1}^T \ln x_t - \lambda \sum_{t=1}^T x_t.$$

Найдем производную функции L по параметру λ :

$$\frac{dL}{d\lambda} = 2T \frac{1}{\lambda} - \sum_{t=1}^T x_t. \quad (10)$$

Приравнявая к нулю (10) и выражая λ , получим следующую оценку:

$$\hat{\lambda} = \frac{2T}{\sum_{t=1}^T x_t}. \quad (11)$$

Проверим, действительно ли эта оценка дает максимум функции L , для этого найдем вторую производную:

$$\frac{d^2 L}{d\lambda^2} = -\frac{2T}{\lambda^2} \Big|_{\hat{\lambda}} < 0. \quad (12)$$

Из (12) следует, что вторая производная функции максимального правдоподобия по параметру меньше нуля, следовательно, при значении параметра (11) функция действительно имеет максимум. Таким образом, оценка (11) – максимально правдоподобная оценка. Ее можно записать в другом виде, если учесть, что

$$\frac{1}{T} \sum_{t=1}^T x_t = \bar{x}$$

является средним значением:

$$\hat{\lambda} = \frac{2}{\bar{x}}.$$

Результаты

Проверим принадлежность к установленному закону распределения значений пассивов за 124 дня, имевших место в одном из кредитно-финансовых учреждений Севастополя. Исходные данные приведены в табл. 1.

Таблица 1 Частота попадания величины пассивов в интервалы

Интервал, ден. ед.	0 - 0,03	0,03 - 0,045	0,06 - 0,075	0,075 - 0,09	0,09 - 0,125	0,125-0,195
Частота	18	18	24	16	15	15

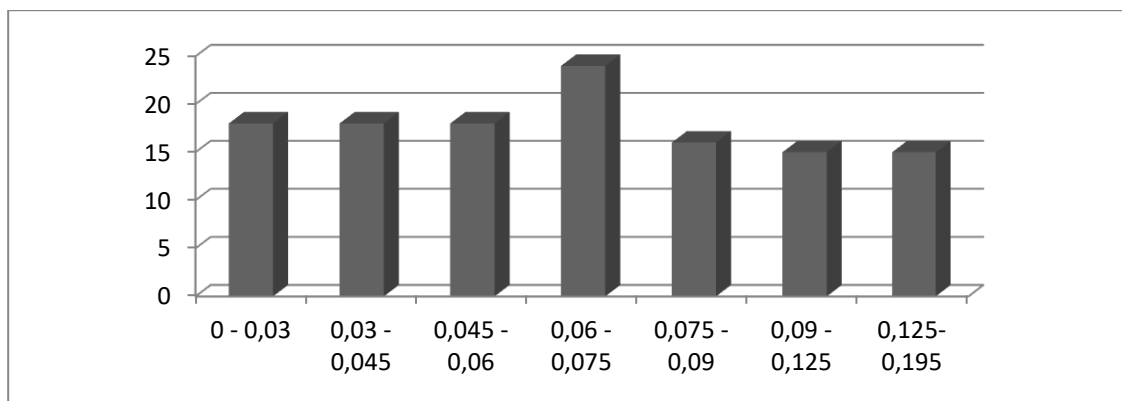


Рис.1 Гистограмма значений пассивов

Вид диаграммы напоминает равномерное распределение, но предпоследний интервал (0,09 – 0,125) вдвое длиннее предыдущих, а последний интервал – еще значительно длиннее. Интервалы подобраны в соответствии с рекомендациями для использования критерия Пирсона при проверке принадлежности исходных данных конкретному закону распределения, т.е. интервалы должны быть такой длины, чтобы в них попадало примерно равное число событий. Для каждого интервала по формуле функции распределения вероятностей

$$F(x) = 1 - (1 + \lambda x)e^{-\lambda x}$$

определяется теоретическое значение функции распределения и, соответственно, вероятность попадания случайной величины в данный интервал. Затем определяется значение критерия Пирсона по формуле:

$$\chi^2_{k-s-1} = \sum_{j=1}^n \frac{(v_j - np_j)^2}{np_j},$$

где k – число интервалов разбиения,
 s – число параметров распределения, подлежащих оценке на основании наблюдаемых данных,

v_j – число событий, попавших в j -й интервал,

n – число всех событий, в нашем случае это число фиксаций значений пассивов, т.е. количество дней, в которые эти значения регистрировались,

p_j – вероятность попадания случайной величины в j -й интервал.

Произведенные расчеты сведены в таблицу 2.

Таблица 2 Расчет значения критерия Пирсона

Середина интервала	Частота, v_j	Значение функции распределения	Вероятность попадания в интервал, p_j	Критерий Пирсона, χ^2_{k-s-1}
0,015	18	0,205604	0,205604	2,203316
0,0375	18	0,35887	0,153266	0,053143
0,0525	18	0,500434	0,141564	0,011337
0,0675	24	0,620299	0,119865	5,616518
0,0825	16	0,7167	0,096402	1,369569
0,1075	15	0,864053	0,147352	0,585814
0,16	15	0,972502	0,108449	0,179187
Сумма	$n = 124$			10,01888

Полученное значение критерия Пирсона следует сравнить с табличным значением хи-квадрат распределения, а оно для уровня значимости $\alpha = 0,05$ и числа степеней сво-

боды $k - s - 1 = 7 - 1 - 1 = 5$ равно 11,07048. Превышение табличного значения критерия над вычисленным говорит о том, что случайная величина пассивов действительно

имеет гамма-распределение с параметром $\alpha = 2$ и плотностью (6).

Выводы

Случайная величина текущих пассивов имеет гамма-распределение. Математическое ожидание и дисперсия случайной величины зависят от параметра распределения λ , который характеризует интенсивность совокупных поступлений и оттоков. С помощью метода максимального правдоподобия можно получить оценку параметра распределения. Критерий Пирсона дает хорошее согласование реальных данных текущих пассивов с найденным законом распределения.

Список литературы

1. Стайкова И.И., Вожжов А.П. Формирование ресурсов банками Российской Федерации в кризисный период // Экономика и управление: теория и практика. – 2016. – Т. 2, № 2, – С. 61–70. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=28800476>.
2. Головлева К.В. Депозиты как инструмент привлечения сбережений населения // Новая наука: стратегии и векторы развития. – 2015. – № 5-1. – С. 101–105. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=24922171>.
3. Продолятченко П.А. Характеристика сущности депозита и депозитных отношений // Новая наука: проблемы и перспективы. – 2015. – № 1. – С. 202–207. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=23670444/>.
4. Заренок М.А. Анализ банковского портфеля срочных депозитов и оценка уровня его стабиль-

ности // Экономика и банки. – 2016. – № 1.– С. 9–16.

5. Илюнина Д.А., Луняков О.В. Сущность и роль депозитных ресурсов коммерческого банка // Финансы и кредит. – 2017, т. 23, вып. 32. –С. 1894–1910. URL: <http://fin-izdat.ru/journal/fc/>.
6. Гнеденко Б.В. Курс теории вероятностей. М.: Наука, 1988. – 448с.
7. Лукач Е. Характеристические функции. М.: Наука, 1979. – 424с.

References

1. Stajkova I.I., Vozhzhov A.P. (2016). Formation of resources by the banks of the Russian Federation during the crisis period. *Economics and Management: Theory and Practice*, 2, 61-70. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=28800476>. (In Russ.)
2. Golovleva K.V. (2015) Deposits as a tool for attracting savings of the population. *New Science: Strategies and Development Vectors*, 5-1, 101-105. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=24922171>. (In Russ.)
3. Prodoljatchenko P.A. (2015). Characteristics of the essence of the deposit and deposit relations. *New science: problems and prospects*, 1, 202-207. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=23670444>. (In Russ.)
4. Zarenok M.A. (2016). Analysis of the banking portfolio of term deposits and assessment of the level of its stability. *Economics and banks*, 1, 9-16. (In Russ.)
5. Iljunina D.A., Lunjakov O.V. (2017). The essence and role of deposit resources of a commercial bank. *Finance and credit*, 23(32), 1894-1910. URL: <http://fin-izdat.ru/journal/fc/>. (In Russ.)
6. Gnedenko B.V. (1988). *Probability theory course*. Moscow: Nauka, 448.
7. Lukach E. (1979). *Characteristic functions*. Moscow: Nauka, 424.

Информация об авторах

Хохлов Владимир Владимирович – кандидат технических наук, доцент, доцент кафедры «Высшая математика», доцент кафедры «Информационные системы»; Институт информационных технологий и управления в технических системах; Севастопольский государственный университет; e-mail: khokhlov_vv57@mail.ru. (Университетская, 33, г. Севастополь, Российская Федерация, 299053).

About the Authors

Vladimir Vladimirovich Khokhlov– PhD, Associate Professor, Associate Professor of the Department of Higher Mathematics, Associate Professor of the Department of Information Systems; Institute of Information Technologies and Management in Technical Systems; Sevastopol State University; e-mail: khokhlov_vv57@mail.ru. (33, Universitetskaya st., Sevastopol, Russian Federation, 299053).

Научное издание

ЭКОНОМИКА И УПРАВЛЕНИЕ:

ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА

СБОРНИК НАУЧНЫХ ТРУДОВ

2021 • Том 7 • №1

ECONOMY AND MANAGEMENT:

THEORY AND PRACTICE

COLLECTION OF SCIENTIFIC PAPERS

Vol. 7 • No 1 • 2021

Учредитель и издатель:

ФГАОУ ВО «Севастопольский государственный университет»
ул. Университетская, 33, Севастополь, 299053, Российская Федерация

Адрес редакции:

ул. Университетская, 33, Севастополь, 299053, Российская Федерация
E-mail: snteutp@mail.ru

Сборник включен в Российский индекс научного цитирования:

http://elibrary.ru/title_about.asp?id=56628

Сборник зарегистрирован Федеральной службой по надзору в сфере связи,
информационных технологий и массовых коммуникаций.
Свидетельство ПИ № ФС 77 – 64119 от 25.12.2015 г.

Редакция не несет ответственности за нарушение авторами исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности третьих лиц. Мнения, высказываемые авторами в публикуемых статьях, не всегда совпадают с мнением редакции. При перепечатке материалов ссылка на сборник научных трудов «Экономика и управление: теория и практика» обязательна.

Все поступившие в редакцию статьи подлежат рецензированию.

Подписано в печать 17.11.2021 г.

Формат 60×84/8. Усл. печат. листов 9,12.

Тираж 500 экз. Издательский № 16/21. Заказ № 26/21.

Отпечатано с готового оригинал-макета на полиграфической базе редакционно-информационного издательского центра – медиacentра ФГАОУ ВО «Севастопольский государственный университет» ул. Университетская, 33, Севастополь, 299053