

ПОДСЕКЦИЯ «СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ В РАЗВИТИИ ЭКОНОМИКИ»
(НА АНГЛИЙСКОМ ЯЗЫКЕ)

POPULATION DYNAMICS AS FACTOR
OF STATE ECONOMIC DEVELOPMENT

Bodryago Yulia – student of the International Economic Relations Department,
Yakovchenko E.V. – assistant professor of the International Economic Relations Department

In recent years, there has been a record economic growth in South-East Asia. As a rule, these countries are densely populated and have the world's highest population growth rates. This topic is relevant in our time, as the dynamics of economic growth is one of the most important characteristics of the economic life of any country in the world, and the population is directly involved in production processes and consumer outcomes. Is the economic boom associated with the population growth rate directly, or not? I will try to examine the correlation of these two factors.

Economic growth in the given article is understood as an increase in created material benefits and public goods and, hence, and increase in living standards.

There are the following purposes of effective economic growth:

- life expectancy increase;
- disease and traumatism decrease;
- education and culture improvement;
- requirements satisfaction and consumption rationalization;
- social stability and confidence in the future;
- overcoming of poverty and a wide gap in standards of living,
- achievement of full employment rate;
- environmental protection and increase in ecological safety;
- crime rate decrease.

The economic growth finds the reflection in increasing both potential and real gross national product (GNP) and gross domestic product (GDP), as well as in raising the economic power of nations, countries, or regions. This proportion can be measured by two related indicators: 1) growth of real GDP (GNP) over a given period 2) and growth of GNP (GDP) per capita.

The factors of economic growth include phenomena and processes, contributing to the rise in output, production increase, efficiency improvement and growth quality. These factors determine the physical ability of economic growth directly. There are other factors as well that influence the country's economic prosperity: increase in number and improvement of manpower quality, improving quantity and quality of fixed capital and natural resources, technology perfection, and others. Formation of the competitive environment in the markets, reduction in prices on industrial resources as well as in profit taxes, interest rates, etc. may be referred to as indirect factors [3].

The economy represents the dynamical system aimed to satisfy human wants. As any dynamical system, it fluctuates — either upwards, or downwards.

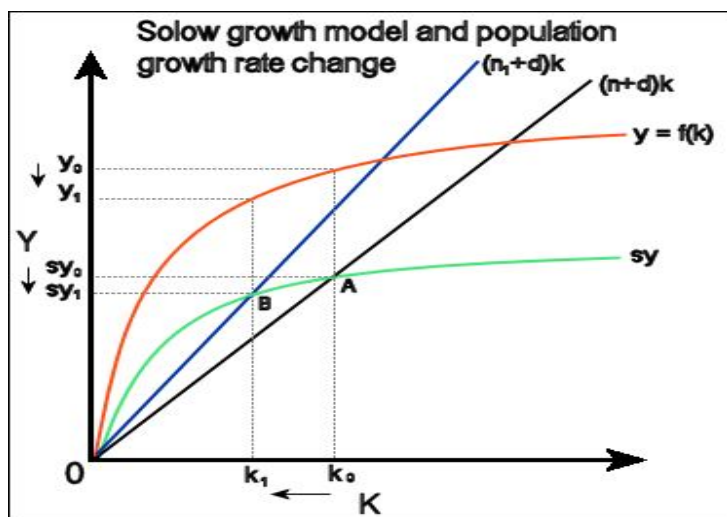
The economy growth has two positive consequences. The first: as population grows in most countries, it is necessary to satisfy requirements of new people. To meet the requirements of growing population the economy must develop too. The second: even if population does not enlarge people still need more and more goods and services. They want to raise living standards, and it is only constantly booming economy that can provide them.

Recession is a good example of what is named a vicious circle. Buyers cut down expenses, enterprises dismiss people (who, in their turn, reduce the contribution to consumer demand), investments decrease. This downward trend keeps further on, as each of these reductions causes even bigger reductions in the associated spheres.

On the contrary, booming economy shows us a positive cycle. It begins when consumers don't want to drive old cars, dress old clothes or live in old houses any more. They start spending money over again. Enterprises hire people, the earned money gets to consumers' pockets, and investments rise. Thus, more and more money is injected into the economy. All this promotes further growth

and lasts until another recession or overproduction crisis occurs, which in its turn, again results in recession.

The question what factors influence economic growth, remains one of the central subjects of macroeconomics, and so far there has been a heated debate concerning sources of economic growth. However, the majority of economists, following Robert Solow's classical work (1957), point out following key factors of economic growth: technical progress, accumulation of capital and manpower growth. That is why the work is based on Robert Solow's neoclassical model, which considers rise in labour force as one of the factors, influencing the economic development.



According to this model the higher population growth rates, the lower the capital endowment of labour and, therefore, the less the income per capita. In other words, fast population growth causes impoverishment of the country as it is very difficult to support high-level capital endowment when the workforce grows quickly [2].

Let's consider the basic consequences of population growth.

Firstly, given the stable economic development, an increase in

population is not accompanied by a rise in capital and output per worker, but since the quantity of workforce grows at a certain pace, the capital and volume of output grow proportionally. Hence, population growth can't provide long-lasting growth of living standard as the output per worker remains constant on account of steady economic development. However population growth provides continuous total output growth.

Secondly, population growth allows giving further explanation why some countries are rich, and others – poor. The Solow's model foretells that the countries with higher rates of population increase will have lower level of GNP per capita [4].

Thirdly, population growth influences the level of capital accumulation: if population grows faster than GNP, the country cannot satisfy all increasing needs.

Within the framework of this study, economic indicators of twenty one countries have been analyzed. The countries from South East Asia, Latin America, Europe, the Commonwealth of Independent States, North Africa and the USA were taken for the research. Such indicators as real growth rate, population growth rate, income per capita (PPP from 2003 to 2010), and unemployment rate from 2003 for 2010 were compared to determine the correlation between dynamics of population and economic prosperity.

The increase in public product per capita means improvement of living standards. Real product boost involves increase in tangible wealth. Thus the growing economy is able to satisfy new requirements and solve social and economic problems both within the country, and beyond.

GDP per capita (on PPP) in the countries considered is inversely proportional to the population growth rate: in other words GDP per capita decreases whereas population growth rate soars. Thus, the Solow's model is verified. But during the crisis (2007-2009) economic indicators changed regardless of population, i.e. practically in all the countries under study GDP (PPP) per capita fell accompanied by shrink in population growth rate. The exception is made by such countries as Brazil, Austria, France, Italy, Libya, and the USA. In my opinion, it is connected with such factors of economic growth as manpower quality, natural resources and technologies perfection. Besides, in the list of "countries-exceptions" there is Brazil which is among the ten countries that suffered from the crisis the least. It can be explained by the following fact: the country invests into its own economy and improves commercial relations with China and India. Also during the same period the GDP rate

in South East Asia continued growing, or remained approximately at the same level, against the previous years.

Considering such factor as labor, it is also necessary to notice that vocational training of workers raises labor productivity, hence, accelerates economic growth. When estimating the demographic situation in the world and the correlation between the population growth and economic development in this or that country, not only these two factors should be taken into account, but the age structure of population as well. The more aged the population is, the lower the rates of economic development in the country.

Consequently, the facts regarding the period under study show that, with some exceptions, increase in the economic development level often correlates with the low factor of population reproduction. However, it is necessary to notice, that the issue about the correlation between population rise and economic growth is rather complicated and disputable; certainly, it can't be elucidated within the given report. The full analysis should include, in particular, detailed comparison of all the factors, which influence economic development both in a particular country, and the world as a whole.

REFERENCES

1. Роберт Солоу – Экономическая теория ресурсов или ресурсы экономической теории [электронный ресурс] – режим доступа http://www.portalus.ru/modules/economics/rus_readme.php?subaction=showfull&id=1103447258&archive=1120043517&start_from=&ucat=1&
2. Рост населения и экономический рост [электронный ресурс] – <http://exsolver.narod.ru/Books/Econom/Lomakin/c44.html>
3. [Теории экономического роста](http://spb-tei.ru/2009/02/08/teorii-jekonomicheskogo-rosta.html) [электронный ресурс] – режим доступа <http://spb-tei.ru/2009/02/08/teorii-jekonomicheskogo-rosta.html>
4. Экономика в деталях. Современная экономика [электронный ресурс] – режим доступа <http://ekonomika.3cms.ru/page/7/>
5. Central Intelligence Agency [электронный ресурс] – режим доступа <http://www.cia.gov/index.html>
6. Index mundi [электронный ресурс] – режим доступа <http://www.indexmundi.com>

ДИНАМИКА ЧИСЛЕННОСТИ НАСЕЛЕНИЯ КАК ФАКТОР ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ ГОСУДАРСТВА

Бодряго Ю. – студентка МЭ-82, Яковченко Е.В. – доцент каф. МЭО, ИЭиУ

В последнее время самые высокие темпы роста экономик наблюдаются в странах Юго-Восточной Азии. Как правило, эти страны густонаселенны и имеют одни из самых высоких темпов роста населения. Данная тема актуальна в наше время, так как динамика экономического роста представляет собой одну из наиболее важных характеристик экономической жизни любой страны мира, а население является непосредственным участником производственных процессов и потребителем его результатов. Связан ли экономический бум напрямую с темпами роста населения или нет? В своей статье я попытаюсь рассмотреть взаимосвязь этих двух факторов.

Под экономическим ростом в данной статье понимается увеличение объема создаваемых материальных и социальных благ а, следовательно, и повышение жизненного уровня населения.

Выделяют следующие цели эффективного экономического роста:

- увеличение продолжительности жизни;
- снижение заболеваемости и травматизма;
- повышение уровня образования и культуры;
- более полное удовлетворение потребностей и рационализация потребления;
- социальная стабильность и уверенность в своем будущем;

- преодоление нищеты и кричащих различий в уровне жизни,
- достижение максимальной занятости;
- защита окружающей среды и повышение экологической безопасности;
- снижение преступности.

Свое выражение экономический рост находит в увеличении потенциального и реального валового национального продукта (ВНП) или валового внутреннего продукта (ВВП), в возрастании экономической мощи нации, страны, региона. Данное выражение можно измерить двумя взаимосвязанными показателями: 1) ростом за определенный период реального ВВП (ВНП) и 2) ростом ВВП (ВНП) на душу населения.

Под факторами экономического роста понимаются явления и процессы, воздействующие на увеличение объема производства, повышение эффективности и качества роста. Прямые факторы непосредственно определяют физическую способность экономического роста. К ним относят увеличение численности и повышение качества трудовых ресурсов, рост объема и улучшение качества основного капитала и природных ресурсов, совершенствование технологии, организации и управления производством, предпринимательские способности товаропроизводителей. Условия и предпосылки для этого определяются косвенными факторами, к которым могут быть отнесены формирование конкурентной среды на рынках, снижение цен на производственные ресурсы, налогов на прибыль, процентных ставок и т.п. [4].

Экономика представляет собой динамичную систему, направленную на удовлетворение человеческих потребностей. Как любая динамичная система, она не стоит на месте — либо растет, либо сокращается.

Рост экономики имеет два положительных следствия. Первое: в большинстве стран растет численность населения, и нужно удовлетворить потребности новых людей. Если увеличивается население, должна расти и экономика, чтобы обеспечить его нужды. Второе: даже если рост численности населения отсутствует, людям нужно все больше товаров и услуг. Они хотят повысить свой уровень жизни, и только постоянно растущая экономика (при условии ненанесения критического ущерба окружающей среде) может его обеспечить.

Рецессия является хорошим примером того, что называют порочным кругом. Покупатели сокращают расходы, предприятия увольняют людей (которые, после этого, сокращают свой вклад в покупательский спрос), снижаются инвестиции. Все это в дальнейшем лишь усугубляется, поскольку каждое из этих сокращений вызывает еще большие сокращения в связанных с ним сферах.

Напротив, экономический подъем демонстрирует нам положительный цикл. Он начинается тогда, когда потребители больше не хотят ездить на старых машинах, одевать старые вещи и жить в старых домах. Они начинают снова тратить деньги. Предприятия снова берут людей на работу, заработанные деньги попадают в карманы потребителей, растут инвестиции. Таким образом, все больше денег начинает обращаться в экономике. Все это способствует ее росту и продолжается до следующего спада или кризиса перепроизводства, что, в свою очередь, снова приводит к рецессии.

Вопрос о том, какие факторы влияют на экономический рост, остается одним из центральных вопросов макроэкономики, и дебаты по поводу источников экономического роста продолжаются и по сегодняшний день. Однако, большинство экономистов, следуя классической работе Роберта Солоу 1957 года, выделяют следующие ключевые факторы экономического роста: технический прогресс, накопление капитала и рост трудовых ресурсов. Именно поэтому в данной работе за основу взята неоклассическая модель Роберта Солоу, рассматривающая рост трудовых ресурсов как один из факторов, воздействующих на экономическое развитие.

В соответствии с этой моделью страна с более высокими темпами роста населения будет, при прочих равных условиях, иметь более низкую капиталовооруженность труда и, поэтому, более низкий уровень душевого дохода. Другими словами, быстрый рост населения вызывает тенденцию обнищания страны, поскольку очень трудно поддерживать высокий уровень капиталовооруженности, когда само количество работников быстро растет [3].

Рассмотрим основные последствия роста населения.

Во-первых, в устойчивом состоянии экономики при растущем населении капитал и выпуск продукции на одного работника остаются неизменными, но поскольку количество работников растёт с определенным темпом, капитал и объём производства тоже растут с тем же темпом. Следовательно, рост населения не может обеспечить длительного роста уровня жизни, поскольку объём производства в расчёте на одного работника в устойчивом состоянии остаётся постоянным. Однако рост населения обеспечивает непрерывный рост валового выпуска продукции.

Во-вторых, рост населения позволяет дать дополнительное объяснение того, почему некоторые страны богаты, а другие – бедны. Модель Солоу предсказывает, что страны с более высокими темпами роста населения будут иметь более низкий уровень ВВП на душу населения [5].

В-третьих, рост населения влияет на уровень накопления капитала: если рост населения больше ВВП, то происходит обнищание людей.

В ходе работы были проанализированы экономические показатели 21 страны. Для исследования были взяты страны из ЮВА, Латинской Америки, Европы, СНГ, Северной Африки и США. Для определения существования зависимости сравнивались такие показатели как: реальный темп роста ВВП, темп роста населения, доход на душу населения (по ППС), уровень безработицы за период с 2003 по 2010 гг.

Увеличение общественного продукта в расчёте на душу населения означает повышение уровня жизни. Рост реального продукта влечёт за собой возрастание материального изобилия. Т. е. иным способом можно сказать, что растущая экономика обладает большей способностью удовлетворять новые потребности и решать социально-экономические проблемы как внутри страны, так и на международном уровне.

ВВП на душу населения (по ППС) в рассмотренных странах увеличивается при уменьшении темпа роста населения и, соответственно, уменьшается при увеличении темпа роста населения. Таким образом, модель Солоу подтверждается на практике. Но в годы кризиса (2007-2009гг.) показатели экономики изменяются вне зависимости от динамики численности населения, т.е. практически во всех странах ВВП (по ППС) на душу населения падает даже при убывающем темпе роста населения. Исключение составляют такие страны как Бразилия, Австрия, Франция, Италия, Ливия, США. По моему мнению, это связано как раз с такими факторами роста экономики как качество трудовых ресурсов, природные ресурсы и совершенствование технологий. Кроме того, в списке «стран-исключений» находится Бразилия, входящая одновременно в десятку стран меньшего всего пострадавших от кризиса; это связано с тем, что страна инвестирует средства в собственную экономику и наращивает торговые связи с Китаем и Индией. Также замечено, что в годы кризиса темпы реального роста ВВП взятых для наблюдения стран ЮВА продолжают расти, либо остаются примерно на том же уровне, что и в предыдущие годы.

Рассматривая такой фактор как рабочая сила, следует также отметить, что образование и профессиональная подготовка работников повышают производительность труда, следовательно, ускоряют темп экономического роста. При оценке демографической ситуации в мире, воздействия роста населения на экономическое положение в той или иной стране, значение имеют не только общая численность и прирост населения, но и его возрастная структура. Темпы экономического роста в стране, в возрастной структуре которой преобладает население старших возрастов, будут ниже, чем в стране с преобладанием молодого, трудоспособного населения.

Таким образом, данные рассмотренного периода показывают, что, за рядом исключений, повышение уровня экономического развития часто соотносится с низким коэффициентом воспроизводства населения. Необходимо, однако, отметить, что вопрос о связи роста населения с ростом экономики достаточно сложен и, безусловно, не может быть раскрыт в полной мере в рамках данного доклада. Полный анализ должен включать, в частности, подробное

сравнение всех факторов развития экономики как в отдельно взятой стране, так и мире в целом.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Роберт Солоу – Экономическая теория ресурсов или ресурсы экономической теории [электронный ресурс] – режим доступа http://www.portalus.ru/modules/economics/rus_readme.php?subaction=showfull&id=1103447258&archive=1120043517&start_from=&ucat=1&
2. Рост населения и экономический рост [электронный ресурс] – <http://exsolver.narod.ru/Books/Econom/Lomakin/c44.html>
3. [Теории экономического роста](http://spb-tei.ru/2009/02/08/teorii-jekonomicheskogo-rosta.html) [электронный ресурс] – режим доступа <http://spb-tei.ru/2009/02/08/teorii-jekonomicheskogo-rosta.html>
4. Экономика в деталях. Современная экономика [электронный ресурс] – режим доступа <http://ekonomika.3cms.ru/page/7/>
5. Central Intelligence Agency [электронный ресурс] – режим доступа <http://www.cia.gov/index.html>
6. Index mundi [электронный ресурс] – режим доступа <http://www.indexmundi.com>

PUBLIC SERVICE ANNOUNCEMENT

Lesnikov A. – student of the International Economic Relations Department

Klimenko M.A. – senior lecturer of the International Economic Relations Department

Living in the modern society, you have probably noticed things that had become a daily routine and we barely notice them but many of these things may ruin our lives. These things are drunk driving, violence against children, drug usage, gambling, etc. 26 000 people were killed in car accidents in 2009 in Russia. This figure would have been smaller if people did not drink before driving a vehicle. How can we prevent drunk driving? How can we make people quit smoking? How can we make people go in for sport? One of the answers is public service announcement (or “social advertising” – a term used in Russia). But what is public service announcement? Many people have heard the term social advertising but don’t know what it means. Public service announcement is a non-profit advertising aimed at changing public behavior and attracting to the problems of the society [1]. Therefore, it focuses mainly on daily issues which are considered as a threat to the society.

Any advertising must work, otherwise it considers ineffective. To be a successful and effective advertising it should meet at least one of three goals:

- behavioral (buy the product)
- attitudinal (like the product)
- cognitive (recognize and/or learn about the product) [2].

Social advertising must make primarily a cognitive effect which would make people think about the issue, recognize it and learn from it.

Many young people consider social advertising to be a new trend and don’t know that the first social advertising appeared in the early 20th century. 1906 is a birthdate of social advertising when NGO “American Civil Association” created the first ad of this kind urging to protect Niagara Falls from the activity of energy companies. During the World War I, in 1917 in America has become very popular a recruiting poster in which Uncle Sam calls for young men to join the American Army. Later on the similar poster appeared in the USSR with the caption “Are you enlisted?” and “Motherland calls for you!” [1, 3].

Today social advertising is aimed at many issues which are not only smoking and alcohol. The range of possible topics has expanded over time. Some PSAs tell people to adopt animals instead of buying them. Protecting our Earth, also known as being green, is another example of a current PSA topic [4].

The major topics of public service announcement are different in different countries depending on the most vital social problems which countries are facing. Thus, ads against obesity or compulsive gambling are very popular in the USA. Since America is one of the most religious countries some religious organizations produce PSAs on non-religious themes such as family values [4]. It is not a big deal to guess which topic is one of the most popular in Russia. Apparently it is alcohol. But mostly, PSA topics are common throughout the world.

In the period between 1993 and 2000 President Clinton's administration spent about \$1,8 billion dollars on social advertising against drug usage [1]. Millions of dollars are being spent on the social advertising every year. But does it worth such amount of money? Effectiveness of PSA is questionable. Many people believe that PSA simply pushes young people to start drinking or smoking at early age. Their argument is that social advertising reminds them about alcohol or cigarettes. According to the survey held on the Internet among Russian users 51% believe that Russian people need social advertising as it makes people think of modern social issues in the country. 43% say that the influence of social advertising on the mindset of Russian is insufficient. 5% believe that nobody pays attention to social advertising and consider it useless [5].

It is good to know that the majority of Russians think positive and believe that social advertising is capable of changing some tendencies. But the market of PSA in Russia is quite primitive in comparison with other countries and needs some development. We need more PSAs not only against smoking or drinking but also aimed at other aspects of our live, for example we need to make people throw their rubbish in trash bins instead of throwing it in the street.

REFERENCES:

1. http://ru.wikipedia.org/wiki/Социальная_реклама
2. <http://akvablog.wordpress.com/page/2/>
3. <http://sbadvertising.ru/?topic=art&id=292917>
4. http://en.wikipedia.org/wiki/Public_service_announcement
5. http://faraa.ru/publ/ehffektivnost_socialnoj_reklamy/7-1-0-265

СОЦИАЛЬНАЯ РЕКЛАМА

Лесников А.П. – студент гр. МЭ-71; Клименко М.А. – ст. преп. каф. МЭО ИЭиУ

Живя в современном обществе, люди перестали задумываться о некоторых вещах, которые стали для них обыденными, но многие из этих вещей могут разрушить чью-то жизнь. Речь идет о вождении в нетрезвом виде, детском насилии, наркотиках, азартных играх и т.д. 26000 человек погибли в ДТП на дорогах России в 2009 году. Эта цифра могла быть ниже, если бы люди не пили, прежде чем садиться за руль. Каким образом можно предотвратить вождение в состоянии алкогольного опьянения? Как возможно заставить людей бросить курить? Или как заинтересовать население в спорте? Одним из возможных решений является социальная реклама. У многих людей этот термин на слуху, но не все знают его значение. Социальная реклама – это некоммерческая реклама, направленная на изменение социального поведения и для привлечения внимания к проблемам общества [1]. Таким образом, она сосредоточена, в основном, на обыденных аспектах нашей жизни, которые представляют угрозу социуму. Любая реклама должна работать, в противном случае она является неэффективной. Чтобы быть успешной и эффективной, рекламная кампания должна соответствовать одним из этих требований:

- “заставлять” покупателя купить продукт
- “заставлять” покупателя полюбить продукт
- информировать покупателя о продукте [2].

Социальная реклама должна именно информировать население о проблеме, чтобы заставить задуматься и сделать определенные выводы.

Многие молодые люди считают социальную рекламу новым явлением и могут не знать, что первая социальная реклама появилась в начале 20го века. 1906 год считается датой рож-

дения первой социальной рекламы, когда неправительственная организация «Американская гражданская ассоциация» создала первую рекламу такого рода, призывающую защитить Ниагарский водопад от деятельности энергетических компаний. Во время первой мировой войны, в 1917 году в Америке стал широко популярным рекрутинговый плакат, на котором «дядя Сэм» призывал молодых людей идти в американскую армию. Позже, в СССР появились всем известные аналогичные плакаты с надписями «Ты записался добровольцем?» и «Родина-мать зовет!» [1, 3].

Сегодня социальная реклама направлена не только против курения и алкоголя, но и на многие другие остросоциальные проблемы. Количество тематик постоянно увеличивается. Есть социальные рекламы, призывающие людей приютить бездомных животных, вместо того, чтобы покупать их. Другим примером социальной рекламы является сохранение экологии на Земле [4].

В разных странах основные тематики социальной рекламы могут отличаться, в зависимости от наиболее острых социальных проблем, с которыми сталкивается государство. Таким образом, в Америке популярны рекламы против азартных игр и направленные на борьбу с лишним весом. Так как, США является одной из самых религиозных стран мира, некоторые религиозные организации делают рекламу на нерелигиозные темы, например на тему семейных ценностей [4]. Говоря о России, не составляет труда назвать одну из наиболее популярных тем в нашей стране для социальной рекламы. Очевидно, что это алкоголь. Однако, в большинстве своем, темы социальных реклам одинаковы по всему миру.

В период с 1993 по 2000 гг. администрация президента Клинтона потратила около \$1,8 млрд. на социальную рекламу против употребления наркотиков [1]. Миллионы долларов тратятся на социальную рекламу ежегодно. Но стоит ли она таких денег? Эффективность социальной рекламы спорна. Многие люди считают, что социальная реклама толкает молодежь на то, чтобы начинать выпивать или курить, потому что она лишним раз напоминает о выпивке или сигаретах. Согласно опросу, проведенному в Интернете среди российских пользователей 51% россиян уверен, что нашему населению необходима социальная реклама, так как она заставляет людей задуматься о социальных проблемах в стране. 43% говорят, что влияние такой рекламы на сознание россиян недостаточно. 5% уверены, что никто не обращает внимание на социальную рекламу и вообще считают ее бесполезной [5].

Приятно осознавать, что большинство россиян настроены позитивно и верят, что социальная реклама способна изменить некоторые тенденции. Но рынок социальной рекламы в России пока достаточно примитивен по сравнению с другими странами и требует развития. Нам необходимо больше социальной рекламы не только против курения или алкоголя, но и также против других вещей, например нам нужна реклама, которая бы побуждала людей выбрасывать мусор в урну, а не на улицу.

Список литературы:

1. http://ru.wikipedia.org/wiki/Социальная_реклама
2. <http://akvablog.wordpress.com/page/2/>
3. <http://sbadvertising.ru/?topic=art&id=292917>
4. http://en.wikipedia.org/wiki/Public_service_announcement
5. http://faraa.ru/publ/ehffektivnost_socialnoj_reklamy/7-1-0-265

ON CREATING OF THE RUSSIAN NATIONAL PAYMENT SYSTEM

Mitkin M. – student of the International Economic Relations Department,

Yakovchenko E.V. – assistant professor of the International Economic Relations Department

The article describes the prerequisites of creating a national payment system. Also it covers the needs to develop and pass the related law. The national payment system is a project, which implies creating the payment system in Russia, capable to become an alternative for the international pay-

ment systems as well as for closed system prepaid cards and departmental billing systems [1]. The topicality of this law is determined by its functions being a long-felt need:

Firstly, the electronic payment system and electronic money have been booming recently in Russia. As an example, we have Yandex.Money and WebMoney. These systems allow paying for mobile communications, TV, public utilities, internet access, and different commodities in e-shops. Thanks to these advantages the number of users is rising. In 2009 only 15 million people used electronic payment systems, whereas in 2010 this number grew twice. Also the annual turnover on the electronic money market has increased twice too and accounted for about 70 billion roubles in 2010. Specialists predict that in 2011 annual turnover will enlarge twice as much. However there isn't any law in Russia, which is able to control this sphere [2].

With the law "On the national payment system" our state wants to control electronic payment system turnover in order to resist money laundering. This law will set the upper limit for virtual payments. Thus in case payments exceed 15000 roubles, a client must proof his identity by visiting a payment system's office; and all payments which outstrip 100000 roubles must be processed through the bank [3].

Secondly, the national payment system is a serious attempt to set economic and judicial regulation for all operations made using plastic cards in Russia. To begin with, the government suggested limiting all Visa's and MasterCard's transactions. The reason is that they send information to other countries, where processing centers are placed. As the Wikileaks reported, American ambassadors were afraid of losing Visa and Mastercard market in Russia. American ambassador Jonh Beyrle said: "The bill continues to disadvantage the U.S. payment card market leaders Visa and MasterCard, regardless of whether they will join the Russian National Payment Card System or not. If they join, the NPCCS operator will collect the fees, leaving these two to collect processing fees only when card-holders travel abroad -- a tiny section of the market. If they do not join but choose to compete with NPCCS cards, they will have to set up payment processing centers in Russia, a very large investment in itself, and compete against a system likely backed by the largest Russian state banks. While the draft legislation has yet to be submitted to the Duma and can still be amended, post will continue to raise our concerns with senior GOR officials. We recommend that senior USG officials also take advantage of meetings with their Russian counterparts, including through the Bilateral Presidential Commission, to press the GOR to change the draft text to ensure U.S. payment companies are not adversely affected" [4]. He recommended pressing on the Russian government so as not to pass this law. In spite of the ambassador's words it was decided to carry out all transactions through processing centers in Russia. But there aren't any centers in Russia. Mastercard has already decided to open a \$20m processing center of its own in Russia [5].

Moreover the Russian government suggests that Visa and Mastercard, accounting for 85% of Russia's plastic card market, can become shareholders in the public corporation *Universal Electronic Card*. This company will focus on issuing universal electronic cards, as part of the national payment system project. These universal cards are supposed to displace all social cards, medical insurance card, passage tickets etc. Furthermore the card allows receiving social benefits, paying taxes and fines. Also A. Dvorkovich, the President's assistant, argues that the cards will make it easy to interact with the state. P. Medvedev, the Russian deputy, considers they help fight black-market companies, which account for 40% of the Russian economy. In his opinion, given biometric data in an electronic card, it will solve the problem of black-market economy [8]. Despite huge injections into the universal card project – 135-165 billion roubles [5], the system still isn't perfect. For instance, it takes about 30 seconds to pay a subway fee.

Thirdly, one of the reasons the bill "On the national payment system" has emerged is the attempt to follow FATF¹ requirements. Earlier Russia was blacklisted by the FATF, but some time after it was excluded. Instead the FATF required that Russia should follow some recommendations; in particular, in the legislative sphere, which regulates financial turnover [9].

¹ Financial Action Task Force on Money Laundering

Finally, despite all the advantages the law has a lot of opponents. Some people are afraid the government will exercise total control over the users through universal electronic cards, some point out to disadvantages of the law, and others dislike the idea that the electronic money market is regulated by the Central Bank. But changes are overdue and this law is quite urgent in Russia.

As for me, I strongly approve of the law. I suppose the law should be adopted as it has numerous benefits which outweigh its costs. A single universal card is more convenient in usage compared with a number of various documents that are currently used. Also imposing regulation of the electronic payment system market is likely to control all payments fulfilled through these systems and to decrease fraud level. And if we satisfy FATF's requirements it will prevent development of terrorism. There still exist risks that the money allocated for the Russian national payment system may be used for anything else except the target. We'll have to wait and see.

RREFERNCES

1. «Платежка» в национальном масштабе – Электронные данные. – Режим доступа: <http://rus.ruvr.ru/2010/03/10/5160952.html>

2. Электронными деньгами пользуются 30 млн россиян – Электронные данные. – Режим доступа: <http://www.newsru.com/finance/18mar2011/electromoney.html>

3. Конец анонимной эпохи: пользователям электронных платежных систем теперь придется рассказывать о себе государству – Электронные данные. – Режим доступа: http://www.rfcor.ru/print/news_rfc_583.htm

4. 10MOSCOW228, RUSSIAN DRAFT BILL WOULD REQUIRE ON-SHORE CREDIT CARD PROCESSING REF: MOSCOW 00079 – Электронные данные. – Режим доступа: <http://www.wikileaks.ch/cable/2010/02/10MOSCOW228.html>

5. Проект универсальных карт обойдется в 135-165 млрд руб за 5 лет– Электронные данные. – Режим доступа: <http://www.rian.ru/economy/20110228/340211419.html>

6. Официальный сайт ОАО «Универсальная Электронная Карта» – Электронные данные. – Режим доступа: <http://www.uecard.ru/>

7. Универсальная электронная карта: плюсы и минусы для россиян – Электронные данные. – Режим доступа: <http://finam.fm/archive-view/3850/>

8. Mutual Evaluation of the Russian Federation– Электронные данные. – Режим доступа: http://www.fatf-gafi.org/document/1/0,3343,en_32250379_32235720_40945665_1_1_1_1,00.html

Россия попадет в «черный список» FATF, если ЦБ не будет контролировать анонимные электронные платежи – Электронные данные. – Режим доступа: <http://www.gazeta.ru/financial/2011/03/05/3547021.shtml>

О СОЗДАНИИ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

Митькин М. – студент МЭ-82, Яковченко Е.В. – доцент каф. МЭО ИЭиУ

В данной статье рассматриваются предпосылки создания национальной платежной системы РФ, а также обосновывается необходимость разработки и принятия соответствующего закона. Под национальной платежной системой понимается проект создания в РФ собственной национальной платёжной системы, которая станет альтернативой международным платёжным системам, а также одноэмитентным и ведомственным платёжным системам [1]. Актуальность принятия данного законопроекта обусловлена его функциями, необходимостью которых уже давно назрела.

Во-первых, в последнее время идет бурное развитие электронных денег и электронных платежных систем в России. В качестве примера можно привести системы WebMoney и Яндекс.Деньги. Посредством данных систем можно оплачивать мобильную связь, кабельное телевидение, услуги ЖКХ, доступ в Интернет, различные товары в Интернет магазинах. Также большой популярностью платежная система пользуется у тех людей, кто зарабатывает в интернете, так как посредством нее очень часто производят расчеты с партнерами и работниками различные партнерские программы и прочие работодатели. Поэтому количество

пользователей подобных систем в России увеличивается с каждым годом. Если в 2009 году электронными платежными системами пользовалось около 15 миллионов россиян, то уже в 2010 это число увеличилось в 2 раза и составило 30 миллионов. То же самое можно сказать про годовую оборот: если в 2009 году объем рынка был равен 40 миллиардам рублей, то уже в 2010 этот показатель увеличился почти в 2 раза и составил 70 миллиардов. По прогнозам специалистов в текущем году объем рынка увеличится в 2 раза и составит целых 140 миллиардов рублей. Между тем до недавнего времени в законодательстве РФ не было законов, которые могли бы нормально регулировать эти отношения [2].

С помощью закона «О национальной платежной системе» государство хочет регулировать денежный оборот электронных платежных систем для того, чтобы противостоять отмыванию денег и сокрытию доходов. Так, например, предлагается ввести верхнюю планку для виртуальных платежей – если платеж совершается более чем на 15000 рублей, то клиент должен пройти идентификацию, то есть лично явиться в офис платежного оператора и предъявить паспорт, а если сумма превышает 100000 рублей, то такой платеж должен обрабатываться через банк [3].

Во-вторых, национальная платежная система является серьезной попыткой ввести экономическое и правовое регулирование всех операций, совершаемых с помощью пластиковых карт на территории РФ. На первых стадиях предлагалось вообще серьезно ограничить деятельность американских компаний Visa и Mastercard, мотивируя это тем, что они посылают информацию о платежах и переводах в другие государства, где располагаются процессинговые центры. Кстати, по данным Wikileaks, американские дипломаты опасались, что Visa и Mastercard могут потерять российский рынок благодаря этому закону, что в свою очередь повредит этим компаниям. По словам американского дипломата Джон Байерли, «этот законопроект продолжает неблагоприятно отражаться на лидерах рынка платежных карт США Visa и MasterCard, вне зависимости от того, присоединятся они к национальной системе платежных карт или нет. Если они присоединяются, оператор национальной платежной системы будет взимать плату, оставляя им сбор оплаты за обработку только когда держатели карт выезжают за границу — крошечную часть рынка. Если они не присоединятся, а предпочтут конкурировать с картами национальной платежной системы, они будут обязаны создать центры обработки платежей в России, что само по себе очень большие инвестиции, и конкурировать с системой, которая, вероятно, будет поддерживаться крупнейшими государственными банками России» [4]. Он рекомендовал оказать давление на Правительство России с тем, чтобы этот закон не был принят. Но, не смотря на это, было предложено заставить Visa и Mastercard осуществлять все операции через процессинговые центры в России, которых, к слову, ни у кого из них нет. Но в этом вопросе уже появились сдвиги – например, MasterCard согласилась открыть процессинговый центр в России, хотя это и будет стоить 20 миллионов долларов, что составляет половину годовой прибыли российского отделения [5].

Более того, государство пошло навстречу этим компаниям, которые обслуживают около 85% рынка пластиковых карт, и предложило им стать акционером ОАО «Универсальная Электронная Карта». Как видно из названия этого акционерного общества, оно будет специализироваться на выпуске универсальных электронных карт, которые являются составной частью проекта национальной платежной системы. По замыслу создателей данные карты должны заменить все социальные карты, полис обязательного медицинского страхования, проездные билеты, студенческие билеты и другие документы. С их помощью можно получать пенсии, платить налоги, расплачиваться в магазинах и метро, приобрести билеты на поезд и самолет, записаться на прием к врачу, оплатить штрафы ГИБДД; также, по мнению помощника президента А. Дворковича, данные карты облегчат доступ граждан к государственным услугам [6]. Более того, депутат П. Медведев считает, что данные карты позволят бороться с фирмами-однодневками, благодаря которым в тени находится до 40% российской экономики. По его мнению, если добавить в универсальную электронную карту биометрические данные, это позволит полностью решить проблему регистрации фирм-однодневок, так как будет невозможно сделать фальшивую копию карты [8]. Несмотря на то, что планируе-

мые расходы на проект составляют примерно 135-165 миллиардов рублей [5], пока что карты далеки от идеала платежного средства. На осуществление платежных операций затрачивается относительно много времени (например, на оплату метро уходит около 30 секунд), что перечеркивает все удобства карт. Выдачу карт планируется осуществлять с 2012 года.

В-третьих, одной из причин появления законопроекта «О национальной платежной системе» стала попытка выполнить требования FATF¹, международной организации, которая противодействует отмыванию денег и финансированию терроризма. Ранее Россия входила в «черный список» данной организации, но затем была исключена из него. Вместе с тем FATF потребовала от России выполнить некоторые требования, такие как улучшение законодательства, которое осуществляет надзор и контроль над оборотом финансовых средств [9]. К сожалению, до настоящего момента данные требования не были выполнены, что может вернуть Россию в «черный список» FATF [10].

Конечно, несмотря на все достоинства у данного законопроекта есть множество противников. Кто-то боится введения тотального контроля со стороны государства с помощью универсальных электронных карт, кто-то указывает на сырьность и недостатки закона, кому-то не нравилось, что контролировать все это будет ЦБ РФ. Но нельзя отрицать, что потребность в переменах назрела, и данный закон очень актуален в современных российских реалиях. Я считаю, что если закон будет успешно принят, то это только пойдет на пользу россиянам. Многим будет гораздо удобнее пользоваться одной карточкой, вместо того чтобы носить с собой ворох бумажек. Также регуляция рынка электронных платежных систем вполне возможно поможет контролировать любые платежи, проходящие через эти системы, и снизить уровень мошенничества (хотя некоторые, например те, кто свободно работает в Интернете, так называемые «фрилансеры» скорее всего не одобряют такое внимание со стороны государства). Более того, если данный закон удовлетворит требования FATF, то это будет означать, что на пути финансирования международного терроризма стало на одну преграду больше. Хотя я, как и многие, не исключаю, что огромные финансовые средства, выделенные на финансирование этих проектов, могут быть использованы не по назначению. Но, видя особое внимание президента РФ к данному вопросу, хочется думать по-другому. Время покажет.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. «Платежка» в национальном масштабе – Электронные данные. – Режим доступа: <http://rus.ruvr.ru/2010/03/10/5160952.html>
2. Электронными деньгами пользуются 30 млн россиян – Электронные данные. – Режим доступа: <http://www.newsru.com/finance/18mar2011/electromoney.html>
3. Конец анонимной эпохи: пользователям электронных платежных систем теперь придется рассказывать о себе государству – Электронные данные. – Режим доступа: http://www.rfcor.ru/print/news_rfc_583.htm
4. 10MOSCOW228, RUSSIAN DRAFT BILL WOULD REQUIRE ON-SHORE CREDIT CARD PROCESSING REF: MOSCOW 00079 – Электронные данные. – Режим доступа: <http://www.wikileaks.ch/cable/2010/02/10MOSCOW228.html>
5. Проект универсальных карт обойдется в 135-165 млрд руб за 5 лет – Электронные данные. – Режим доступа: <http://www.rian.ru/economy/20110228/340211419.html>
6. Официальный сайт ОАО «Универсальная Электронная Карта» – Электронные данные. – Режим доступа: <http://www.uecard.ru/>
7. Универсальная электронная карта: плюсы и минусы для россиян – Электронные данные. – Режим доступа: <http://finam.fm/archive-view/3850/>
8. Mutual Evaluation of the Russian Federation – Электронные данные. – Режим доступа: http://www.fatf-gafi.org/document/1/0,3343,en_32250379_32235720_40945665_1_1_1_1,00.html

¹ Financial Action Task Force on Money Laundering

9. Россия попадет в «черный список» FATF, если ЦБ не будет контролировать анонимные электронные платежи – Электронные данные. – Режим доступа: <http://www.gazeta.ru/financial/2011/03/05/3547021.shtml>

BRICS: IS THERE A PLACE IN THE BLOCK FOR RUSSIA?

Anastasia Savchenko, student of the International Economic Relations Department

Economists call them the “BRICS” countries. Hiding behind the obscure title are some of the world’s fastest growing and potentially largest economies – Brazil, Russia, India, China and South Africa.

The inventor of the acronym BRICS is Goldman Sachs chief economist Jim O’Neill. In 2001 he argued that “over the next 10 years, the weight of the BRICS and especially China in world GDP will grow” since the four BRIC countries are developing rapidly and by 2050 their combined economies could eclipse the combined economies of the current richest countries of the world [8].

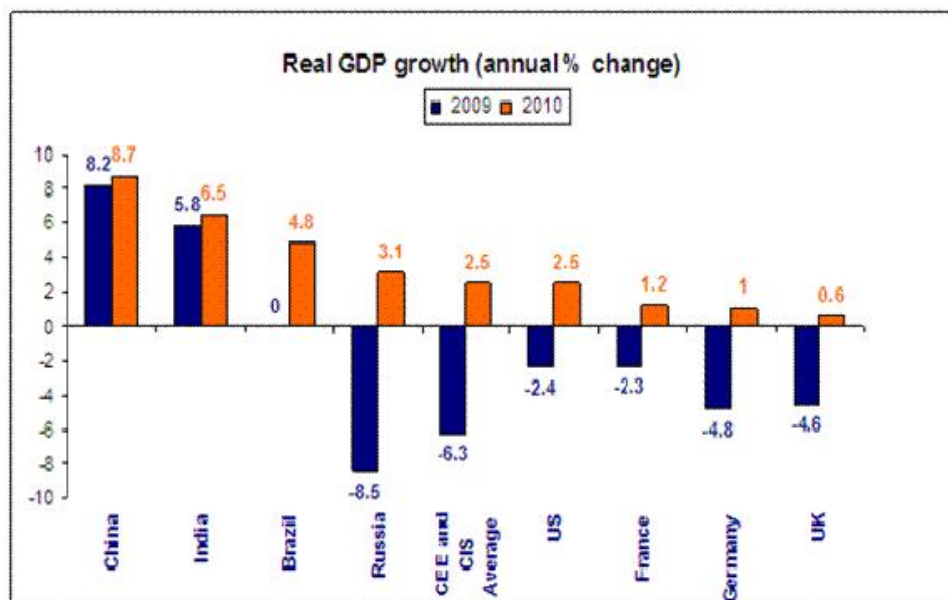
After a devastating financial crisis some critics started saying that Russia’s economy is not strong enough to justify its presence in the group.

The strength of Russia’s economy depends heavily on commodities like oil, and was hit hard by the global financial crisis. In 2009 it shrank almost 8%, unlike the other BRIC countries, which continued to grow [9].

Some experts described Russia as “an outsider in BRIC” and said its economic expansion had “been brought to a screeching halt”.

Unfortunately this opinion is actually rather widespread nowadays.

In the beginning of 2010 year from Nouriel Roubini to Morgan Stanley, they called either for Russia to be ousted from the BRICs altogether in favor of Indonesia or, at the least, for Indonesia to join the other four. They were put off by the policymaking drift in the Kremlin, Russia’s demographic atrophy, and endemic corruption. Moreover they claimed that Russia, for its part, cannot seem to escape the investor-unfriendly headlines [3].



Picture 1 – Russia’s growth of GDP according to EBRD expectations

On the other hand there are other opinions which are not so pessimistic.

While Russia has experienced the sharpest decline in economic activity among the BRICs since the onset of the financial crisis, it’s the overwhelmingly dominant developing

country in Europe, boasts the continent’s largest consumer base and remains a global economic, political and energy power.

According to the report from the World Bank, Russia’s economy is “beginning to turn around”. Indeed Renaissance Capital believes Russia is entering a “sweet spot” between ample global liquidity and a recovery in demand in Ems which, together, are underpinning the recent rise in commodity prices. The European Bank for Reconstruction and Development (EBRD) expected Russia’s GDP to grow by 3.1% in 2010, outpacing the average growth rate (2.5%) for all CEE and CIS economies [2].

As Russian statistics claims Russia's official GDP growth surpassed all the expectations as it came to 4% for 2010 year [10].

Moreover the issue for investors is not whether Russia is part of the BRIC family, but whether it is better positioned and enjoys superior prospects for longterm growth relative to other markets in Europe. There are plenty of reasons to be optimistic on this front, not least the likelihood of several years of very poor returns in developed markets. This alone should persuade investors to price Russian risk correctly.

In an interview with RT, in answer to the question "What role does Russia play in BRIC?" Yaroslav Lissovolik, Chief Economist of Deutsche Bank answers:

YL: "I think Russia plays a very important role in this grouping. And I think in many respects it is a leader amongst BRIC countries. Specifically I would refer to the fact that Russia is the only BRIC country without capital account restrictions. All other countries of the BRIC group have such restrictions. Russia has open capital account. I think Russia has a lot to bring to the table in terms of its political weight, in terms of issues related to non-proliferation of nuclear weapons, in terms of issues which have to do with security in the political sphere. But also in the economic sphere I think clearly in terms of Russia's reserves, in terms of Russia's increasing role in trade and investment, I think clearly Russia deserves a place in BRIC for sure" 16 April, 2010 [4].

At Russia Forum Buzz dedicated to the subject "Is Russia the Best or Worst in BRIC?" was discussed a video from the World Economic Forum in Davos, February 4, 2011, where delegates were asked to rank BRIC countries in terms of investment attractiveness. The vast majority placed Russia at the bottom of the ranking. This video launched a discussion in which the majority of panelists expressed more optimism toward the Russian market [6].

Christopher Granville started the discussion by pointing out that those who propose dropping Russia from BRIC refer to the dramatic GDP decline in 2009, which put the country out of the group of fast-growing economies. However, GDP growth is not a determinant of market performance; investors buy not GDP growth, but corporate profits. ROE is the key for market performance and that is why the Russian market outperformed the rest of BRIC over the last decade.

Aivaras Abromavicius shared his experience of investing in Russia in the last decade. He said that the country has provided the best returns and still remains cheap because corporate profits have done very well. He argued that BRIC is in fact made up of two parts – the low-income economies of China and India, which have fast growth; and the medium-income economies of Russia and Brazil. One should not expect the same growth in Russia and Brazil as in China or India.

Nassim Taleb applied the philosophical approach to the problem. He said that whatever is fragile will break, whatever is robust will remain. Russia is resilient after passing several crises in the last century. It has no mortgage lobby forcing people to take loans, and it possesses natural resources and a scientific tradition that only a few other countries have. Brazil is in the same position, while the US has many problems. The US budget can survive only under a rosy scenario.

Kingsmill Bond said that those who place Russia at the bottom of the range in BRIC simply do not properly understand the situation. Russia has more raw materials, is more resilient to global warming, and has a far higher level of education, a much larger middle class, far less debt and a much better track record. Many concerns for Russia are irrelevant for the market, like demographics. The Russian population over the last 20 years has fallen from 148 mln to 142 mln, while the RTS Index surged from 100 to 1,800. The main thing that matters for the market is ROE. To have high ROE, the market has to have a lack of capital and lack of competition, which is the case for Russia. At the same time, other BRIC countries have their own problems, including youth bulge and high valuations in India, and excess capital in China, while Brazil has an expensive currency and is a consensus call for the market. The main problem for Russia is corruption, and the country has to fight this not to become poor.

So, all in all while the downturn has clearly exposed weaknesses in Russia's economy, not least the over-reliance on commodities, the fundamental growth drivers that helped transform Russia over the past decade – macroeconomic and political stability, sufficient natural resources to cope with external shocks and fastest-growing consumer market – are still firmly in place.

That means that Russia do deserve its place in BRICS and can give pretty much return to its pre-crisis state, beating the developed economies' growth rates despite experiencing a huge fall just less than 2 years ago.

It gives Moscow a chance to silence those critics who have been saying that Russia should be expeller from the block.

REFERENCES:

1. <http://lenta.ru/news/2011/01/31/vvp/>
2. http://www.europaproperty.com/pdf/Blackwood_2010.pdf
3. http://www.businessweek.com/magazine/content/10_48/b4205021134076.htm
4. <http://rt.com/business/news/brics-eye-national-currencies/>
5. <http://news.bbc.co.uk/2/hi/business/8620178.stm>
6. <http://2011.therussiaforum.com/news/news-14032011-4/>
7. <http://wn.com/BRIC>
8. <http://en.wikipedia.org/wiki/BRIC>
9. <http://georgiandaily.com>
10. <http://www.gks.ru>

БРИКС. ЕСТЬ ЛИ МЕСТО ДЛЯ РОССИИ В БЛОКЕ?

Савченко Анастасия, студентка группы МЭ-92

Экономисты называют их странами БРИКС. За непонятным названием скрываются мировые страны, чья экономика очень быстро развивается – Бразилия, Россия, Индия, Китай и Южная Африка.

Изобретателями аббревиатуры BRICS являются Goldman Sachs и экономист Jim O'Neil. В 2001 году Jim O'Neil заявил, что: «спустя 10 лет вес стран BRIC и, особенно, Китая в Валовом внутреннем продукте возрастет», так как четверка стран быстро развивается, и к 2050 году объединенные экономики этих стран могут затмить вместе взятые экономики богатейших стран мира на настоящий день [8].

К сожалению, после финансового кризиса, имевшего разрушительный характер в нашей стране, некоторые критики стали говорить, что российская экономика недостаточно сильна, чтобы оправдать свое присутствие в группе.

Не секрет, что состояние экономики России сильно зависит от таких продуктов, как нефть и она была сильно подорвана мировым финансовым кризисом. В 2009 году ВВП России упал на 8%, в то время как ВВП остальных стран BRIC продолжал расти [9].

Некоторые эксперты описали Россию «аутсайдером в группе» и сказали, что её экономический рост начал замедляться.

К сожалению, данное мнение достаточно распространено сегодня.

В начале 2010 года начиная от Nouriel Roubini и заканчивая Morgan Stanley – многие настаивали на том, чтобы Россия вообще была исключена из блока в пользу Индонезии, или, хотя бы, чтобы Индонезия присоединилась к четверке. Они высказали недовольство по поводу политики, проводимой в Кремле, демографического спада и местной коррупции. Более того, они утверждали, что России не удастся избежать недружелюбного настроения инвесторов [3].

С другой стороны, существуют также и другие мнения, которые не столь пессимистичны для нашей страны.

Несмотря на то, что с момента начала финансового кризиса Россия пережила самый сильный экономический спад среди стран БРИК, в Европе российский рынок по-прежнему занимает доминирующую позицию. Россия остается мировой экономической, политической и энергетической державой. Согласно последнему отчету Всемирного банка, в российской экономике «наметились улучшения». Аналитики компании «Renaissance Capital») связывают это с ростом ликвидности на мировых финансовых рынках и восстановлением спроса, которые явились основой недавнего роста цен на сырьевых рынках. В 2009 году Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР) предсказывает рост российской экономики на 3,1% в

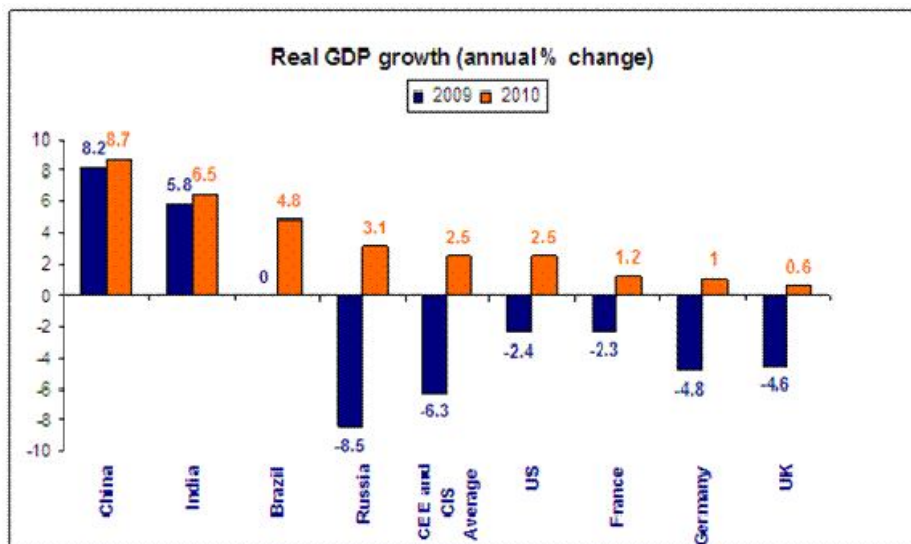


Рисунок 1 – Предполагаемый рост ВВП в соответствии с предсказаниями ЕБРР

Рядом с данными органов государственной статистики, рост ВВП превзошел все ожидания, так как его рост составил 4 % [10].

Кроме того, вопрос, стоящий перед инвесторами, заключается не в том, является ли Россия частью клуба стран БРИК, а в том, занимает ли она более выгодную позицию по сравнению с другими европейскими странами и открываются ли перед российской экономикой более благоприятные долгосрочные перспективы роста, и здесь есть все основания для оптимизма. Также существует вероятность того, что в ближайшие несколько лет доходность на развитых рынках будет находиться на низком уровне. Одного этого достаточно для того, чтобы инвесторы правильно оценили риск вложений в российскую экономику. В интервью с журналом RT, в ответ на вопрос: «Какую роль Россия играет в блоке БРИК?»

Yaroslav Lissovlik, главный экономист немецкого банка, сказал:

«Я думаю, что Россия играет очень важную роль в этой группе. И мне кажется, что во многих отношениях страна является лидером среди БРИК. Особенно мне бы хотелось подчеркнуть тот факт, что Россия - единственная страна в объединении без ограничений расчетного капитала. У всех остальных стран БРИК есть такие ограничения. У России открытый расчетный капитал. Я думаю, Россия может много чего предложить в отношении политической значимости, в отношении вопросов, относящихся к процессам ядерного разоружения, вопросов безопасности в политической сфере. Более того, и в экономической сфере, благодаря природным ресурсам, а также увеличивающейся роли в торговле и инвестировании, Россия наверняка заслуживает место в БРИК», от 16 апреля 2010 года [7].

На российском форуме «Buzz», посвященном проблеме «Является ли Россия лучшей или худшей страной в блоке БРИК?» обсуждалось видео, представленное на Экономическом форуме в Давосе четвертого февраля 2011 года, где респондентов попросили проранжировать страны БРИК с точки зрения инвестиционной привлекательности. Большинство опрошенных отдало России последнее место в рейтинге. Однако видео породило дискуссию, в ходе которой большинство участников выразили более оптимистичный настрой в отношении Российского рынка.

Christopher Granville начал обсуждение с того, что отметил, что те критики, которые определили для России последнее место среди четырех стран БРИК, в своей оценке опирались на стремительное падение ВВП в 2009 году, благодаря чему страна осталась за рамками группы стран с быстро развивающейся экономикой. Однако рост ВВП не является показателем того, как, собственно, рынок функционирует; инвесторы покупают не рост ВВП, а прибыль, которую приносит корпорация.

Aivas Abromavicius поделился своим опытом инвестирования в России в прошедшем десятилетии. Он сказал, что страна обеспечила лучший возврат денег и до сих пор остается достаточно дешевой, потому как прибыли, которые приносят корпорации, довольно высоки. Он заявил, что страны БРИК, фактически, разделены на две части: страны, с низким доходом - Китай и Индия, экономика которых быстро растет, а также страны со средним уровнем дохода - Россия и Бразилия. Не стоит ожидать одинаковых темпов роста от России с Бразилией и Китаем с Индией.

Nassim Taleb отнесся к проблеме философски. Он сказал, что, то, что глупый разрушит, то мудрых сохранит. Россия сохранила силы, испытав на себе воздействие нескольких жестких кризисов в предшествующем веке. Страна обладает богатыми природными ресурсами и научной базой, которой могут похвастаться далеко не все страны.

Kingsmill Bond сказал, что те люди, которые отправили Россию на дно рейтинга, просто не понимают должным образом ситуацию. Россия обладает большим количеством сырья, более склонна к укреплению дружеских отношений с другими странами, имеет более высокий уровень образования среди людей, большую прослойку среднего класса и гораздо меньше долгов. Опасения вызывают причины, не имеющие напрямую отношения к рынку, к примеру, демография. За последние 20 лет население России сократилось со 148 миллионов до 142 миллионов человек, в то время как индекс РТС возрос со 100 до 1800. То, что является действительно важным показателем для рынка, так это коэффициент рентабельности собственного капитала (ROE). Показатель ROE высок в том случае, когда на рынке существует недостаток капитала и недостаток конкуренции, а это как раз случай России. В то же время, и у других стран БРИК есть свои проблемы, включая большое число людей, не достигших трудоспособного возраста и высоких цен в Индии, избыток капитала в Китае и дорогостоящую валюту в Бразилии. Главной проблемой России является коррупция, и страна должна бороться за то, чтобы не стать бедной.

Таким образом, хоть с началом кризиса и стала очевидной слабость российской экономики, в частности зависимость от сырьевого экспорта, остаются неизменными основные факторы роста, способствующие коренным изменениям в России на протяжении последнего десятилетия, – макроэкономическая и политическая стабильность, богатые природные ресурсы, которые позволяют справляться с внешними потрясениями, самый крупный и быстрорастущий потребительский рынок в Европе.

Это говорит о том, что Россия заслуживает место в БРИКС и может наверстать и немного увеличить показатели роста экономики в сравнении с докризисным состоянием, превышая показатели роста развитых стран, несмотря на большой экономический спад всего год назад. Это дает Москве шанс заставить замолчать тех критиков, которые говорили, что России нет места в БРИКС.

Список литературы:

1. <http://lenta.ru/news/2011/01/31 /yyp/>
2. http://www.europaproperty.com/pdf/Blackwood_2010.pdf
3. http://www.businessweek.com/magazine/content/10_48/B4205021134076.htm
4. <http://rt.com/business/news/brics-eye-national-currencies/>
5. <http://news.bbc.co.uk/2/hi/business/8620178.stm>
6. <http://2011.therussiaforum.com/news/news-14032011-4/>
7. <http://wn.com/BRIC>
8. <http://en.wikipedia.org/wiki/BRIC>
9. <http://georgiandaily.com>
10. <http://www.gks.ru>

BUSINESS CYCLE:
COMPARISON BETWEEN THE GREAT DEPRESSION AND THE GREAT RECESSION
 Svetlichnaya O.S. – student of the International Economic Relations Department
 Klimenko M.A. – senior lecturer of the International Economic Relations Department

The term *business cycle* (or *economic cycle*) refers to economy-wide fluctuations in production or economic activity over several months or years.

Business cycles are usually measured by considering the growth rate of real gross domestic product. Despite being termed cycles, these fluctuations in economic activity do not follow a mechanical or predictable periodic pattern [1].

The first systematic exposition of periodic economic crises was made by French economist Jean Charles Léonard de Sismondi. Business cycles as we know them today were codified and analyzed by Arthur Burns and Wesley Mitchell in their 1946 book *Measuring Business Cycles* [2].

In the mid-20th century, Austrian economist Joseph Schumpeter and others proposed a typology of business cycles according to their periodicity, so that a number of particular cycles were named after their discoverers or proposers:

- the Kitchin inventory cycle of 3–5 years (after Joseph Kitchin);
- the Juglar fixed investment cycle of 7–11 years (often identified as the ‘business cycle’);
- the Kuznets infrastructural investment cycle of 15–25 years (after Simon Kuznets);
- the Kondratiev wave or long technological cycle of 45–60 years (after Nikolai Kondratiev).

There are four stages in the business cycle:

Recovery: The 1st of the Economic Stages. In the Recovery stage, the GDP has reached the bottom of the barrel and is beginning to creep back up. Unemployment decreases and demand grows. Investors tend to invest their money in consumer product companies like Best Buy and P&G.

Expansion: The 2nd of the Economic Stages. In this stage, the GDP is showing “muscular” growth – there’s nothing weak about it! However, the level of inflation is high. Investors are more likely to invest funds into long-term assets like companies that produce heavy industrial equipment and products.

Slowdown: The 3rd Phase of the Economic Stages. In this phase, economic growth has either slowed or begun to plateau. It indicates that consumers aren’t spending. Oftentimes, when interest rates are lowered, people prefer to make big-ticket purchases like houses and cars. Because of this, banks and investment banking firms are generally (though certainly not always) a safer bet.

Recession: The Final of the Economic Stages A recession, by definition, is marked by showing a decreased GDP output for half a year or even more. Demand has weakened; consumers are becoming thriftier and pinching their pennies... Subsequently, unemployment grows. However, investment is still possible. The best companies for it are pharmaceutical and generic drug companies, as well as food companies like Kraft. [3]

Table 1 – Great Depression vs. ‘Great Recession’ [4]

	Great Depression	‘Great Recession’
Bank failures	9,096 – 50% of banks (Jan. 1930 – March 1933)	57 – 0.6% of banks (Dec. 2007 – May 2009)
Unemployment rate	25%	8.5%

Economic decline	-26.5% (1929 - 1933)	-3.3% (second quarter 2008 - first quarter 2009)
Biggest decline in Dow Jones industrial average	-89.2% (Sept. 3, 1929 – July 8, 1932)	-53.8% (Oct. 9, 2007- March 9, 2009)
Change in prices	-25% (1929 – 1933)	+0.5% (Dec. 2007-March 2009)
Emergency spending programs	1.5% of GDP for 1 year (Increase in 1934 budget deficit)	2.5% of GDP for 2 years ² (2009 American Reinvestment and Recovery Act)
States' response	Taxes rise, cut spending	Federal stimulus plan gives fiscal relief to states to lessen impact of tax increases
Increase in money supply by Federal Reserve	17% (1933)	125% (September 2008 – May 2009)

Business cycles do not follow mechanical or predictable periodic pattern; however, you can find parallels between the events, which happened during the same stage. There are many relevant parallels between the Great Depression and Great Recession. Both the depression of the 1920's and today's recession were marked by a substantial stock market sell-off. The stock market crash of 1929 marked the beginning of the Great Depression, and the collapse of Lehman Brothers in September 2008 was the beginning of the Great Recession we are experiencing now.

Both periods were marked by increased unemployment, frugality, and popular unrest. The scope of the economic crisis, however, is radically different. In the current economic crisis there has been a period of GDP loss, followed by a period of slow growth as opposed to the massive decline in economic output that occurred during the Great Depression. The GDP loss during the Great Depression was obviously significantly greater and more prolonged.

Both the Great Depression and the Great Recession were characterized by an immense decline in manufacturing production. However, the standard deviation of the decline is again much smaller in the recent crisis.

World industrial production is much more vibrant today than during the Great Depression. Nonetheless, the collapse of global trade, even now, is dramatic by the standards of the Great Depression.

Another interesting point of study is how many banks foreclosed during the Great Depression as compared to the Great Recession. As you can see, the difference is staggering. While banks are still not in a great position to lend, we are not in nearly as dire a position as during the Great Depression.

The Great Depression consisted of two major economic dips. The first occurred from August 1929 through March 1933. The second economic decline, also known as "Roosevelt's Recession," occurred from May 1937 through June 1938. Whether or not the world economy will experience a "double dip" during this current crisis is yet to be determined. During the summer of 2010, many economists certainly thought so. However, these concerns were based on the possibility of coming deflation, which have not materialized [5, 6, 7, 8, 9].

An economic or financial policy is called '*countercyclical*' (or sometimes '*activist*') if it works against the cyclical tendencies in the economy. These policies cool down the economy when it is in an upswing, and stimulate the economy when it is in a downturn.

Keynesian economics advocates the use of it to lessen the impact of the business cycle, for example, progressive taxation. By taxing a larger proportion of income when the economy expands, a progressive tax tends to decrease demand when the economy is booming, thus reining in the boom.

Other schools of economic thought, such as monetarism and new classical macroeconomics, hold that countercyclical policies may be counterproductive and favor a laissez-faire fiscal policy to maintain economy [9].

REFERENCES

1. http://en.wikipedia.org/wiki/Business_cycle
2. <http://www.econlib.org/library/Enc/BusinessCycles.html>
3. <http://www.jouec.com/component/content/article/57-front-page/192-the-4-economic-stages-of-development.html>
4. http://money.cnn.com/news/storysupplement/economy/recession_depression/
5. http://en.wikipedia.org/wiki/Great_Depression_in_the_United_States#Recession_of_1937
6. http://en.wikipedia.org/wiki/Financial_crisis_%282007%E2%80%93present%29#Financial_institutions
7. <http://www.wealthvest.com/blog/wade-dokken/christina-romers-comparison-of-the-great-depression-vs-todays-great-recession/>
8. <http://www.thefreelibrary.com/The+Great+Recession+%26+the+Great+Depression.-a0240008123>
9. http://money.cnn.com/2010/07/08/news/economy/double_dip_recession.fortune/index.htm
10. <http://en.wikipedia.org/wiki/Countercyclical>

ON THE PROBLEM OF LEGALIZING UNDECLARED WAGES IN RUSSIA

Silagadze Anna – student of the International Economic Relations Department,

Yakovchenko E.V. – assistant professor of the International Economic Relations Department

There is no government in the world which creates wealth, and all governments in the world take some part of their citizens' earnings. Of course, no one wants to give a part from their hard-earned. But the state withdraws money from its citizens and businesses not only to spend it for its own purposes, but also to pay for those functions which citizens are interested in.

The issue under consideration is rather topical due to the following. Fierce disputes on this issue take place in Russia, too because the Russian tax system is being reformed now, and all problems of restructuring the economic system affect obviously and sometimes painfully.

The acute problem of taxation in Russia is the so-called "shadow" wage. "Shadow salaries" is a common problem for both businesses and controlling units; besides, it is a large social problem. The Pension Fund does not get enough money to pay pensions, moreover the future of the would-be retired is actually unwarranted.

Legalization of shadow wages in the economic crisis has gained special urgency –many employers have the desire to solve or at least weaken the financial problems of firms using "gray" schemes. State imposes punitive and incentive measures to solve the problem at different stages. But the issue of income legalization is still relevant.

The history of "gray" wages began with the creation of a market economy in Russia. And it is not surprising. Today, the employer must pay not only the tax on personal income that is equal to 13%, but insurance contributions – 34% of payroll. As a result, contributions for the official salary in the market constitute at least 47% without any additional cost in the form of VAT and income tax that is not welcomed by the business owners. That is why most businessmen are looking for a way to escape taxes through "gray" schemes. Employers most often save on the tax, which has the largest share, namely, the insurance contributions. Until recently, insurance contributions were combined and named "the unified social tax" (UST).

When in 2001 the UST was imposed, the government assumed that it would help to make the system more equitable. The tax was calculated using the basis of the enterprise payroll. Given the rise in wage in the country, the charges were expected to be quite sufficient. The effect was the opposite: the share of "gray" wages began to rise. But the salary in envelopes, of course, is not taxa-

ble. This is a very alarming trend in Russia today, especially given the fact that since 2002 the pension rate depends on salary. Therefore, the salary in “envelope” is a sure sign that in future the employee will get the minimum pension.

The UST has replaced the payments to the Pension Fund, social and mandatory health insurance. When UST was imposed, businessmen hoped it would facilitate tax administration and reduce pressure on business. However, in my opinion, it has led to the loss of the insurance nature of these contributions. Today, the level of social and health services, pensions, disability benefits and other payments virtually tied to the size listed for the employee’s contributions. Moreover, from the economic point of view, the emergence of UST has resulted in serious distortions in the tax system of the state and provoked further withdrawal of “shadow wages”. This, in turn, led to deficit in the budgets of social funds.

To reduce the tax burden on the payroll, since January, 1 2005 the UST tax rate dropped from 35.6 to 26%, but it did not lead to reduction in the share of hidden wages in 2005. Despite the measures taken by the State, the share of hidden wages tended to rise. According to the Federal State Statistics Service, in 2009 it reached an eight-year high – 13,8% (in 2008 – 12,6%) [1].

The main hope was to introduce regressive tax in order to optimize the payment of income tax by abandoning “gray” wages, as interest rates in this case were significantly lower. The enterprises with an average monthly salary of up to 23300 rubles was taxed at the rate of 26%, at the rate of 10% – with a salary of up to 50000 rubles and a minimum 2% rate for those who pay employees over 50000 rubles monthly [2].

However, it’s necessary to increase the responsibility of employers and to achieve timely payments of insurance contributions from the full volume of the salary fund to reduce the impact of decreased rates of UST on social extrabudgetary funds. Reasonable policies should be adopted to improve the situation of small business taxation, using the socio-economic instruments by which it becomes unprofitable to conceal earnings. In addition, such measures as public service announcements, contests, and incentives for law-obedient taxpayers can be applied. Nevertheless, I believe that this compensatory mechanism does not work properly yet. According to experts’ estimates, 20-40% of all salaries in Russia today are still paid in “envelopes”.

The Federal Tax Service (FTS) campaign to legalize wages was not able to reduce the proportion of “gray” wages in the country and only stopped its growth, mainly through the use of administrative resources. Tax officers began to sue employers who paid their staff “suspiciously low” salary. In 2006, the FTS was able to stabilize the share of hidden wages at 2005 levels – 26.9% Russia’s salary fund.

These measures are still practiced today. For example, in 2010 in St. Petersburg 6321 organizations were audited. As a result 5686 taxpayers legalized salaries, which accounts for 90.0% from the employers, and St. Petersburg’s budget increased more than 91.0 million rubles [3].

The State has to constantly repel attacks from employers requiring further reduction in the UST (now – the insurance contributions). But entrepreneurs are really in hard circumstances. They are bugged by bureaucracy and corruption, concerned about the lack of real guarantees for property, raiding and unfair competition. Everything is true. But shall they live at the expense of the elderly and disabled, who are struggling for survival?

From January, 1 2010 the Federal Law № 212 “About insurance contributions to the Pension Fund of the Russian Federation, the RF Social Insurance Fund and the compulsory medical insurance funds” and FL № 213 “About modification in Certain Legislative Acts of the Russian Federation and Repeal of certain legislative acts (provisions of legislative acts) of the Russian Federation in connection with the adoption of the Federal Law “About insurance contributions to the RF Pension Fund, the RF Social Insurance Fund and the compulsory medical insurance funds” entered into force [4].

Due to the new legislation, instead of UST, employers must pay insurance contributions to non-budgetary social funds, as it was before 2002. In 2011 contribution to pension insurance is 26% of the wage fund and the cumulative rate of medical and social insurance is equal to 8%. However, these figures are not final: in 2011, it is planned to increase the rates [5].

It should be stressed that the business community is very cautious relating to the replacement of UST in 2009 with insurance contributions. The Russian Union of Industrialists and Entrepreneurs proposed the Government to delay radical changes in tax legislation during the crisis (including the revocation of UST in 2009) which increased the tax burden or deteriorated the situation of the taxpayer. Experts have repeatedly voiced the view that any changes in the tax system could lead to the fact that entrepreneurs would increase the part of “shadow salaries” and the number of schemes to minimize taxes. In addition, the numbers of administrative audits on the deductions of these enterprises would proliferate. Accordingly, the number of administering employees had to increase up to 30,5 thousand people. Experts weren't heard.

Still, the government has made some concessions. Under the new law, wages above 463,000 rubles a year, generally will not be taxed. Thus, it is planned, on the one hand, to ensure an adequate financial flow into the pension system to make it self-supporting, and on the other hand – to encourage businesses to raise legal salary of workers.

Also from 1 January 2011 the government has provided incentives covering the 36 economic activities of organizations and individual entrepreneurs who use the simplified tax system. Furthermore, in the years 2011-2014 reduced rates of insurance contributions are set for organizations and individual entrepreneurs engaged in manufacturing, production and publication of the media. In 2011, the cumulative rate for them is 26%, 20% of which refers to the RPF.

However, the main result of the replacement of UST by insurance contributions is raising the tax rate from 26% to 34%. What consequences does it have? Many experts talk about further expansion of illegal salaries.

Here is a vivid example of this disastrous reform. Imagine that your official salary is 100 rubles. You get only 87 rubles – because you pay 13 rubles as an income tax. Then the employer pays additional 34 rubles as social security payments. Moreover he has to pay the value added tax from 134 rubles, that is 24 rubles more. All in all, the state budget gets 71 rubles compared to your salary as much as 87 rubles.

Indignation of business by growing load on the salary fund caused not only rising rates of social contributions. Labor costs also have risen: the revenue in the crisis time felt but wages kept growing. The result was an enormous growth in costs for employers, therefore the business suddenly started to complain about the excessive growth of tax payroll.

In fact the tax burden has increased much less sharply, if it is measured in contributions sum (it reduced). The fall of these indicators in 2010, seemed illogical – the economic situation improved. Output began to grow, accompanied by rise in revenue and profit, but the salary (base for the calculation of contributions) inflated by 12%. “Obviously this is a result of the desire to optimize the business wages costs, and clearly these efforts will yield much more effect in 2011”, – experts do not doubt.

So, under these circumstances business has two options: legal and illegal. It has to choose between salary in an envelope and staff reduction. The all-Russian public organization “Business Russia” has analyzed the possible consequences of increasing the tax burden. Its experts suggest that the poorest sectors of the economy are affected – education, health, housing, agriculture and manufacturing, that is those areas in which the share of wages is the highest. In addition, the “Business Russia” believes that as a result of increased contributions GDP growth will slow to 1 percent a year, that is pointless to increase from the fiscal point of view – the company will just earn less and the amount of taxes will not increase compared with the current levels.

Legalization of the tax base for insurance contributions and personal income (salary) is now a socially significant trend for tax authorities. However, there are primarily punitive measures used for legalization: fines, criminal penalties. Besides the introduction of austerity measures the government tries to reduce the number of “gray” wages through the tax reform. And in this case to fight the shadow wages it can and should use the experience of other countries. For example, it can examine the data of the international study of tax systems in 178 countries around the world (Paying Taxes 2008), which is based on three factors: (1) the volume of taxes, (2) time required to pay taxes and (3) tax rate [6].

Thus, according to the report, this year there are ten leading countries in descending order: Maldives, Singapore, Hong Kong (China), United Arab Emirates, Oman, Ireland, Saudi Arabia, Kuwait, New Zealand and Kiribati. These countries can boast the most convenient tax systems. First place belongs to the Maldives. In this country, entrepreneurs pay only one 9,1% tax rate, the time required to pay taxes is half hour a year. Also, one tax is paid by employers in Qatar, although paying taxes takes 36 hours. The third line is Hong Kong, with three main types of taxes: income, real estate and wages. The total tax rate is 24.2%.

The report also noted the countries where the tax regime is the most complex: Panama, Jamaica, Republic of Congo, Ukraine, Belarus and others (169 to 178 positions in the list).

Russia has 130 place. With a relatively low tax burden, Russian companies have a fairly high administrative burden associated with the calculation and payment of taxes.

The report contains the following conclusions: Governments should seek to simplify the tax system and tax administration, reduce the number of taxes and tax payments, as well as reduce the tax burden. Budget and taxpayers would benefit from such measures. These reports provide significant information to reflect to Governments, because the tax regime is rather a significant factor in determining the country's investment attractiveness.

But until now there is no consensus in the Russian tax policy, the government was divided into two camps: for low taxes and for high taxes. If we consider the recent changes in tax laws, it becomes obvious that the camp which is for high taxes outweighs. This factor does not contribute to resolving the issue of legalization of wages in the country.

Perhaps the problem is deeper: not only in the tax system, but also in mentality matters. People do not think about their future, and sometimes do not realize the consequences of receiving wages in an envelope. The Internet survey was conducted, in which 2113 people took part. They were asked if they needed declared salary. Here are the results:

1. Yes, one cannot receive credit or decent pension without it – 43%
2. No, I'll take care of my pension myself – 24%
3. Yes/No, it's advantageous for employees, disastrous — for small-sized businesses – 20%
4. I do not care, any will do – 13%

It turns out, only 43% of respondents are that they need official salary whereas others don't. 24% of respondents are indifferent to their future. And, apparently, they're not quite sure that by paying taxes, they will receive a decent pension. 20% of respondents are likely to account for the entrepreneurs. They, like anyone else, know the severity of the tax burden. They are willing to pay, but tax rates are so high that they lead their business into bankruptcy.

Summing up the above said we can conclude that solving the problems of taxation require complex work both at the legislative level and in public. In my opinion, it should significantly improve the quality of public services in the pension and social spheres, as well as in health care due to their better management. Both sides – employers and employees – need to be sure in the advantages of tax financing public services in these areas. This measure together with the promotion of social responsibility among employers and the introduction of incentives for them seems to considerably improve the situation with the legalization of wages.

REFERENCES

1. Повышение ставки страховых взносов обойдется России в 1,5 процента ВВП – Электронные данные. – Режим доступа: <http://www.audit-it.ru/news/account/283020.html>
2. Попытки покрыть дефицит Пенсионного фонда за счет единого социального налога могут привести к росту «серых» зарплат – Электронные данные. – Режим доступа: <http://t-hr.ru/news/39>
3. Результаты работы Комиссий по легализации «теневой» заработной платы за 2010 год – Электронные данные. – Режим доступа: <http://blogfiscal.ru/?p=4322>
4. Федеральный закон от 24 июля 2009 года N 212-ФЗ "О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обя-

зательного медицинского страхования". – Режим доступа: <http://law.kodeks.ru/egov/index?tid=633200007&nd=902167485>

5. Единый социальный налог с 2010 года заменят страховыми взносами – Электронные данные. – Режим доступа: <http://moscow-live.ru/events/society/14345-edinyj-socialnyj-nalog-s-2010-goda-zamenyat.html>

6. Самые удобные налоговые системы мира – Электронные данные. – Режим доступа: <http://www.amondsmith.ru/press-raschet-2009.01-pro-obzor/>

7. Доля "теневой" заработной платы по России достигает 44% (плюсы и минусы зарплаты в "конвертах") – Электронные данные. – Режим доступа: <http://news.rin.ru/news/104019/>

8. Шевцова Т.В. Налоговое администрирование из первых уст/ Т.В. Шевцова // Российский налоговый курьер – 2007. – №22.

ПРОБЛЕМЫ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ

Силагадзе А.В. – студентка МЭ-82, Яковченко Е.В. – доцент каф. МЭО ИЭиУ

Ни одно правительство в мире не создает богатства, и все правительства в мире живут тем, что забирают у своих граждан часть созданного ими. Безусловно, отдавать что-то из заработанного тяжким трудом никто не хочет. Но делать это приходится, так как государство собирает с граждан и предприятий деньги не только для того, чтобы потратить их на себя лично, но и на оплату тех функций государства, в осуществлении которых сами же граждане заинтересованы.

Налоги – одна из тем, более всего волнующих граждан любой страны. Ожесточенные споры по этому поводу идут и в России, потому что налоговая система России сейчас находится на этапе реформирования, и в ней ярко, а порой и болезненно отражаются все проблемы перестройки экономической системы страны.

Острой проблемой налогообложения в РФ являются так называемые «теневые» зарплаты. «Теневые» зарплаты – общая проблема и бизнеса, и контрольных органов, а также большая социальная проблема. Это непоступающие средства в Пенсионный фонд, это, фактически, негарантированное пенсионное будущее тех людей, которые выйдут на пенсию.

Легализация теневой заработной платы в условиях экономического кризиса обрела особую актуальность – у многих работодателей появилось желание решить или хотя бы ослабить финансовые проблемы фирмы с помощью «серых» схем. Государство на разных этапах вводило как карательные, так и поощрительные меры для решения данной проблемы. Но проблема легализации заработной платы до сих пор является актуальной.

История «серых» зарплат берет свое начало с момента создания рыночных отношений в России. И это неудивительно. Сегодня для официального существования на рынке работодатель должен заплатить не только налог на доходы физических лиц (НДФЛ) равный 13%, но и страховые взносы – 34% от фонда оплаты труда. В результате, как минимум, 47% без других дополнительных затрат в виде НДС и налога на прибыль идет на отчисления, что не слишком радует владельцев бизнеса. Именно поэтому многие ищут способ, как уйти от уплаты налогов с помощью «серых» схем. Наиболее часто экономят на том налоге, который составляет большую часть налоговых отчислений, а именно на страховых взносах. Еще два года назад страховые взносы были объединены и назывались единый социальный налог (ЕСН).

Когда в 2001 г. вводили ЕСН, власть предполагала, что с его помощью можно сделать систему социальных гарантий более справедливой. Налог начислялся, исходя из фонда оплаты труда предприятия; на фоне роста зарплаты в стране ожидалось, что сборы будут вполне достаточными. Эффект оказался обратным: зарплаты еще активнее стали уходить в тень. А суммы, выданные в конвертах, естественно, налогом не облагаются. Это – крайне тревожная тенденция в современной России, особенно с учетом того, что с 2002 г. размер пенсии напрямую зависит от размера заработной платы. Поэтому зарплата в «конверте» – верный знак того, что в будущем человека ждет минимальная пенсия.

Когда вводили ЕСН, заменяющий собой платежи в Пенсионный фонд, фонды социального и обязательного медицинского страхования, то надеялись на облегчение налогового администрирования и снижение давления на бизнес. Однако, по моему мнению, в реальности это привело к утрате страховой природы этих взносов. Сегодня уровень социальных и медицинских услуг, размеры пенсий, пособий по нетрудоспособности и других выплат практически не привязаны к размеру перечисленных за работника взносов. Более того, с экономической точки зрения, появление ЕСН привело к серьезному перекосу в налоговой системе государства и спровоцировало дальнейший уход зарплаты «в тень». Это, в свою очередь, повлекло за собой дефицит средств в бюджетах социальных фондов.

Снижение налоговой нагрузки на фонд оплаты труда, в том числе снижение с 1 января 2005 года налоговой ставки ЕСН с 35,6 до 26%, не привело к существенному расширению налоговой базы и уменьшению доли скрытой оплаты труда в 2005 году. Несмотря на принятые государством меры, доля скрытой оплаты труда имела тенденцию к росту. По данным Росстата, доля скрытой зарплаты в ВВП в 2009 г. достигла восьмилетнего максимума – 13,8% (в 2008 г. – 12,6%) [1].

Для оптимизации выплат по налогу на прибыль посредством отказа от «черной» заработной платы основной расчет делался на использование возможностей регрессивной шкалы ЕСН, так как процентные ставки в данном случае значительно ниже. По ставке 26% облагался зарплатный фонд на предприятиях со средней ежемесячной зарплатой до 23,3 тыс. руб., по ставке 10% – с зарплатой до 50 тыс. руб., и на минимальную 2-процентную ставку мог претендовать тот, кто платит сотрудникам свыше 50 тыс. руб. ежемесячно [2].

Однако для снижения удара от уменьшенной ставки ЕСН по социальным внебюджетным фондам необходимо повысить ответственность работодателей, добиться своевременного отчисления страховых взносов с полного объема фонда оплаты труда. Следует проводить разумную политику по оздоровлению ситуации в налогообложении малого бизнеса, используя социально-экономические рычаги, благодаря которым скрывать заработок становится просто невыгодно. Помимо этого, можно задействовать и социальную рекламу, конкурсы, меры поощрения добросовестных налогоплательщиков. Тем не менее, я считаю, что данный компенсаторный механизм не работает в должной мере до сих пор. По экспертным оценкам, 20-40 % всех зарплат в России сегодня все еще выплачивается в «конвертах».

Кампания Федеральной налоговой службы (ФНС) по легализации заработной платы не смогла снизить долю «серых» зарплат в стране, а лишь остановила ее рост, в основном, за счет применения административного ресурса. Налоговики стали вызывать работодателей, выплачивающих своему персоналу «подозрительно низкую» зарплату. В 2006 году ФНС смогла таким образом стабилизировать долю скрытой оплаты труда на уровне 2005 года – 26,9% от общероссийского фонда оплаты труда.

Данные меры практикуются и сейчас. К примеру, за 2010г. в Санкт-Петербурге была проверена 6321 организация. В результате заслушивания легализовали заработную плату 5686 налогоплательщиков, что составляет 90,0% от заслушанных на заседаниях Комиссий. По итогам работы комиссий по легализации «теневого» заработка за 2010 год в бюджет Санкт-Петербурга поступление налога на доходы физических лиц увеличилось более чем на 91,0 млн. рублей [3].

Государству приходится постоянно отбивать атаки со стороны предпринимателей, требующих дальнейшего снижения ЕСН (сейчас – страховые взносы). А предпринимателям сейчас действительно тяжело. Их донимают бюрократизм и коррупция, беспокоит отсутствие реальных гарантий собственности, рейдерство и недобросовестная конкуренция. Всё так. Но не выкручиваться же за счет стариков и инвалидов, которые и так ежедневно борются за выживание?

С 1 января 2010 года вступили в действие Федеральные законы № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации и фонды обязательного медицинского страхования» и № 213-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утра-

тившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации и фонды обязательного медицинского страхования»» [4].

По новому законодательству, вместо ЕСН работодатели платят страховые взносы во внебюджетные социальные фонды, как это было до 2002 года. Взнос на пенсионное страхование с 2011 года составляет 26% от фонда оплаты труда, а совокупный тариф на медицинское и социальное страхование будет равен 8%. Однако данные цифры не окончательные: с 2011 года планируется повышение ставок [5].

При этом необходимо отметить, что бизнес сообщество крайне негативно, или с настроенностью, относилось к замене ЕСН в 2009 году страховыми взносами. Российский союз промышленников и предпринимателей предлагал Правительству воздержаться от радикальных изменений налогового законодательства в период кризиса (в том числе и от отмены ЕСН в 2009 году), увеличивающих налоговую нагрузку или ухудшающих положение налогоплательщика. Эксперты неоднократно высказывали мнение, что любые изменения в налоговой системе могут привести к тому, что предприниматели станут еще больше уходить в «тень» и шире использовать схемы по минимизации налогов. Кроме того, увеличивается число административных проверок по отчислениям этих предприятий. Соответственно, число администрирующих сотрудников должно увеличиться на 30,5 тыс. Слушать экспертов не стали.

И все-таки правительство пошло на некоторые уступки. По новому закону страховые платежи с уровня заработной платы выше 463 тысячи рублей в год вообще не будут взиматься. Таким образом, планируется, с одной стороны, обеспечить достаточный финансовый поток в пенсионную систему, чтобы сделать ее бездефицитной, а с другой – стимулировать бизнес повышать легальные зарплаты работников.

Также с 1 января 2011 года дополнительно предусмотрены льготы для 36 видов экономической деятельности организаций и индивидуальных предпринимателей, находящихся на упрощенной системе налогообложения. Кроме того, в 2011-2014 гг. пониженные тарифы страховых взносов устанавливаются для организаций и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих производство, выпуск и издание средств массовой информации. В 2011 году совокупный тариф для них составит 26%, 20% из которых – в ПФР.

Однако главный итог замены ЕСН страховыми взносами – повышение ставки налога с 26% до 34%. Чем это грозит? Многие специалисты говорят о еще большем уходе зарплат в тень.

Вот наглядный пример итога реформы. Рубль за рубль — почти столько налогов взимается с 1 января этого года с зарплаты. Представьте, что ваша «белая» зарплата 100 рублей. На руки вы получите 87 — за вычетом 13 рублей подоходного налога. За право заплатить вам эту зарплату предприниматель теперь платит еще 34 рубля тех самых социальных платежей. Но со 134 рублей ему еще придется заплатить и налог на добавленную стоимость — еще 24 рубля. То есть, получив 87 рублей, вы пополнили бюджет государства на 71 рубль.

Возмущение бизнеса ростом нагрузки на фонд зарплат вызвано не только повышением ставки социальных взносов. Выросли сами расходы на оплату труда: из-за кризиса выручка упала, а зарплаты росли даже в кризис. Получился чудовищный рост издержек работодателей, из-за чего бизнес от мала до велика начал внезапно жаловаться на непомерный рост налогообложения фонда оплаты труда.

По факту налоговое бремя возросло гораздо менее значительно, если измерять его по собираемости взносов (она сокращается). Падение этих показателей в 2010 г. выглядело нелогично – ситуация в экономике улучшалась. Начал расти выпуск в промышленности, а вместе с ним выручка и прибыль; зарплата (база для начисления взносов) выросла на 12%. «Явно это результат стремления бизнеса оптимизировать издержки по зарплате в преддверии увеличения ставок, и явно эти усилия дадут гораздо больший эффект в 2011г.», – не сомневаются эксперты.

Помимо роста «теневых зарплат» у бизнеса есть и другой выход из ситуации: сокращение занятости. Общероссийская общественная организация «Деловая Россия» проанализировала возможные последствия повышения налоговой нагрузки. Ее эксперты предполагают, что пострадают самые бедные сектора экономики – образование, здравоохранение, ЖКХ, а также сельское хозяйство и обрабатывающая промышленность, то есть те сферы, в которых доля оплаты труда наибольшая. Кроме того, «Деловая Россия» считает, что в результате повышения взносов темпы роста ВВП замедлятся на 1 процент в год, то есть повышение бессмысленно с фискальной точки зрения – компании просто будут зарабатывать меньше и сумма налогов не увеличится по сравнению с нынешним уровнем.

Легализация налогооблагаемой базы по страховым взносам и НДФЛ (заработная плата) в настоящее время является социально значимым направлением в работе налоговых органов. Однако для легализации используются преимущественно карательные меры: штрафы, уголовная ответственность. Помимо введения жестких мер правительство пытается уменьшить количество серых зарплат при помощи реформирования налоговой системы. И в этом случае для борьбы с теневыми заработными платами можно и нужно использовать опыт других стран. Например, можно изучить данные международного исследования налоговых систем в 178 странах мира (Paying Taxes 2008), основу которого составляют три показателя: (1) количество налоговых плательщиков, (2) время, потраченное на налоговое администрирование и (3) налоговые затраты [6].

Так, согласно отчету, в этом году в десятку стран-лидеров вошли в порядке убывания: Мальдивы, Сингапур, Гонконг (Китай), Объединенные Арабские Эмираты, Оман, Ирландия, Саудовская Аравия, Кувейт, Новая Зеландия и Кирибати. Эти страны, которые могут похвастаться самыми удобными налоговыми системами. Первое место принадлежит Мальдивам. Здесь предприниматели платят всего один налог размером 9,1%, потратив на это полчаса в год. Также один налог платят предприниматели в Катаре, правда у них на оформление документов уходит 36 часов. Третью строчку занимает Гонконг с тремя основными видами налогов: на прибыль, на недвижимое имущество и на заработную плату. Общая налоговая ставка составляет 24,2%.

Также в отчете отмечены страны, где налоговый режим по комбинированному показателю является наиболее сложным: Панама, Ямайка, Республика Конго, Украина, Беларусь и др. (169 по 178 позиции в списке).

Россия по совокупному показателю занимает 130 место. При относительно низкой налоговой нагрузке российские компании несут довольно высокую административную нагрузку, связанную с расчетом и уплатой налогов.

Выводы, содержащиеся в данном отчете, таковы: правительствам необходимо стремиться к упрощению системы налогообложения и налогового администрирования, уменьшению количества налогов и налоговых платежей, а также снижению налоговой нагрузки. От таких мер выиграют и бюджет и налогоплательщики. Данные отчета предоставят серьезную пищу для размышлений правительствам входящих в обзор стран, ведь налоговый режим является довольно существенным фактором при определении инвестиционной привлекательности страны.

Однако до сих пор в Российской налоговой политике нет единства мнений, правительство разделилось на два лагеря: за низкие налоги и за высокие налоги. Если рассматривать последние изменения в налоговом законодательстве, то становится очевидным, что лагерь высоких налогов перевешивает в голосах. Этот фактор никоим образом не способствует решению вопроса о легализации заработной платы в стране.

Наверное, проблема лежит здесь глубже: не только в самой налоговой системе, но и в менталитете. Люди не задумываются о своем будущем, а иногда и не догадываются, к чему может привести получение зарплат в конверте. В Интернете был проведен опрос общественного мнения, в котором приняли участие 2113 человек. Вот его результаты:

Нужна ли вам «белая» зарплата?

1. Да, без нее не получишь кредит и приличную пенсию – 43%

2. Лучше большая «черная», а о старости позабочусь сам – 24%
3. Для людей это лучше, а для малого бизнеса – крах – 20%
4. Мне все равно, лишь бы платили – 13%

Получается, только 43% опрошенных согласны добросовестно платить налоги. 24% респондентов безразличны к своему будущему. И, по всей видимости, они не совсем уверены в том что, заплатив налоги, они будут получать достойную пенсию. 20% опрошенных, скорее всего, составляют предприниматели. Им, как никому другому, известна тяжесть налогового бремени. Они вроде и согласны платить, но налоговые ставки настолько высоки, что приведут их бизнес к банкротству.

Из всего вышесказанного можно сделать вывод, что для решения проблем налогообложения нужна комплексная работа. Как на законодательном уровне, так и на общественном. На мой взгляд, необходимо значительно повысить качество предоставляемых государством услуг в пенсионной и социальной сферах, а также в сфере здравоохранения за счет лучшего их администрирования. Обе стороны – предприниматели и работники – должны убедиться в выгоды налогового финансирования услуг, оказываемых государством в данных сферах. Данная мера совместно с пропагандой социальной ответственности среди работодателей и введением для них поощрительных мер, как представляется, позволит значительно улучшить ситуацию с легализацией зарплаты.

Список литературы

1. Повышение ставки страховых взносов обойдется России в 1,5 процента ВВП – Электронные данные. – Режим доступа: <http://www.audit-it.ru/news/account/283020.html>
2. Попытки покрыть дефицит Пенсионного фонда за счет единого социального налога могут привести к росту «серых» зарплат – Электронные данные. – Режим доступа: <http://t-hr.ru/news/39>
3. Результаты работы Комиссий по легализации «теневого» заработной платы за 2010 год – Электронные данные. – Режим доступа: <http://blogfiscal.ru/?p=4322>
4. Федеральный закон от 24 июля 2009 года N 212-ФЗ "О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования". – Режим доступа: <http://law.kodeks.ru/egov/index?tid=633200007&nd=902167485>
5. Единый социальный налог с 2010 года заменят страховыми взносами – Электронные данные. – Режим доступа: <http://moscow-live.ru/events/society/14345-edinyj-socialnyj-nalog-s-2010-goda-zamenyat.html>
6. Самые удобные налоговые системы мира – Электронные данные. – Режим доступа: <http://www.amondsmith.ru/press-raschet-2009.01-pro-obzor/>
7. Доля "теневого" заработной платы по России достигает 44% (плюсы и минусы зарплаты в "конвертах") – Электронные данные. – Режим доступа: <http://news.rin.ru/news/104019/>
8. Шевцова Т.В. Налоговое администрирование из первых уст/ Т.В. Шевцова // Российский налоговый курьер – 2007. - №22.

THE IMPACT OF THE WORLD ECONOMIC CRISIS ON THE BANKING SYSTEM OF ALTAI KRAI

Scripchenko E – student of the International Economic Relations Department,
Klimenko M.A. – senior lecturer of the International Economic Relations Department

A simplified approach to the analysis of the Russian banking system crisis and shifting all the responsibility to external factors can potentially play a cruel joke on the Russian economy. Without a comprehensive analysis of the causes and development mechanisms of the Russian financial crisis the authorities would take ineffective measures. In addition it is substantial that all economic agents

assess correctly the dynamics of the situation and make necessary adjustments to their expectations and behavior.

The global financial crisis has affected the operation of banks not only in the central part of Russia but also in the periphery. This article explores the condition of banking system in Altai Krai during 2008-2010 and major problems that are inherent in both regional and federal banks.

47 credit institutions operate in Altai Krai, 40 of them originate from other regions. This demonstrates the attractiveness of the region for big Russian banks. The arrival of banks from other regions promotes competition, increases investment in the regional economy, lowers interest rates, expands the list of banking services, and improves customer service.

In 2010 854 branches of credit institutions operated in the region. In Altai Krai 7 regional banks are set up, which exceeds the average number of credit institutions in Russia 6.7 bank / region (when calculating the average value Moscow was ignored because of the large number of registered credit institutions: 519):

1. «Altaykapitalbank»
2. «Zernobank»
3. «Sibsotsbank»
4. «ForBank»
5. «Talmenka-bank»
6. «Narodniy Zemelno-Promishlenniy Bank»
7. «AltayBiznesBank»

Private credit organizations of the region belong to the group of medium and small banks, the authorized capital do not exceed 150 million rubles.

Authorized capital, million rubles	Title
3 - 10	«Narodniy Zemelno-Promishlenniy Bank»
10 - 30	«AltayBiznesBank», «Talmenka-bank»
30 - 60	«Zernobank»
60 - 150	«Altaykapitalbank», «ForBank»
From 300	«Sibsotsbank»

Table 1 – Distribution of Altai banks according to the size of authorized capital [4]

Altai banks are based on financial resources of population, enterprises and organizations, other banks.

The global financial crisis has affected not only banks in the European part of Russia, but also regional banks of Altai Krai, conclusive evidence of it is the sharp fluctuation in the value of assets.

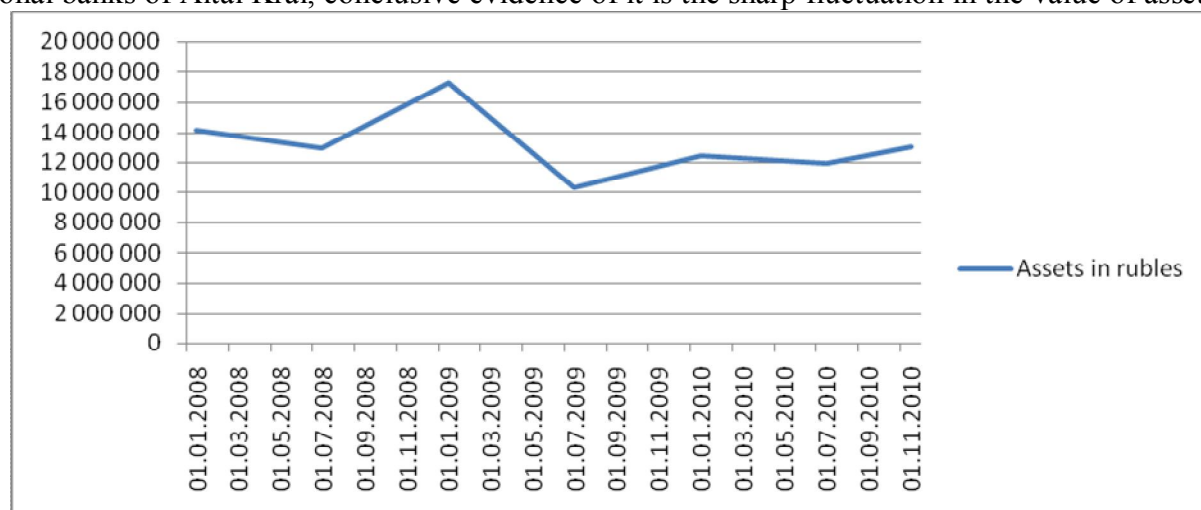
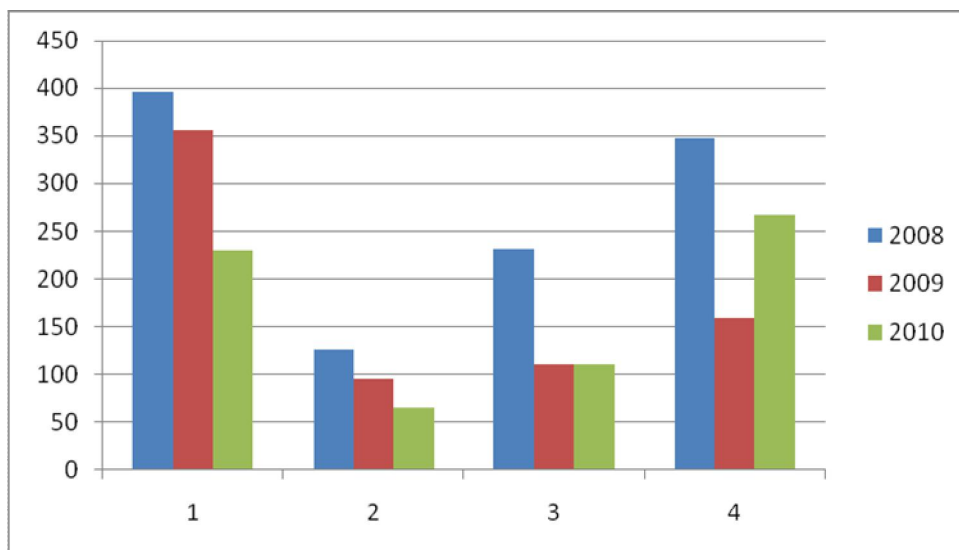


Figure 1 – The assets of Altai banks, thousand rubles [3]

The chart shows a period of growth until the beginning of 2009 which was followed by a sharp decline. The situation stabilized in 2010 and there we can see a stable growth of assets, but in 2010

their value of 13,020,433 thousand rubles didn't exceed the average value for the period 2008-2010 (13,105,425 thousand rubles). The maximum slump occurred in July-August 2009, when the value of assets has deviated from the average by more than 20%.



Significant fluctuations in assets led to a downfall in banks' profits:

Figure 2 – Quarterly profit of Altai Banks in 2008-2010, million rubles [4]

The average decline in profits for the last 3 years was 40%. Particularly unsuccessful was the 3 quarter of 2009, when the profit was 55% fewer than the corresponding figure in 2008. Despite the overall decline in profits none of banks became unprofitable.

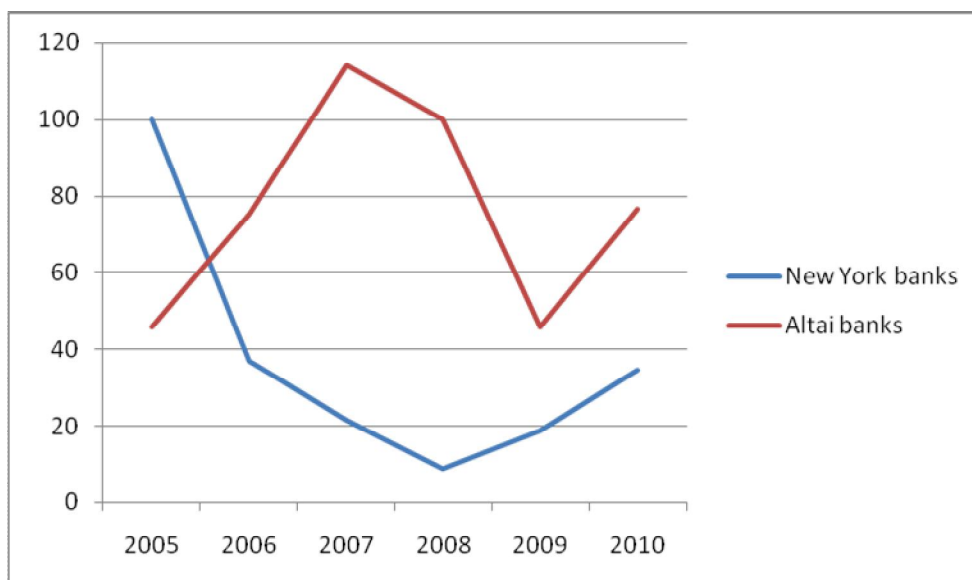


Figure 3 – Changes in profits of Altai banks and banks of New York State in 2005-2010, % [4, 7]

To estimate the negative impact of crisis on Altai banks let's compare profit fluctuations of Altai

regional banks and banks of New York State, USA. For the base of comparison for the USA we take the value of profit in, as the crisis in the USA began earlier than in Russia. For Russia the base is attached to the level of 2008.

As shown in Figure 3, the crisis in New York banks was much deeper (the maximum profit fall was 92% in 2008) than in banks of Altai Krai. Peak downturn in both cases was in 2008-2009, but Altai banks recover more rapidly and soon the volume of their profits would restore to pre-crisis level. The crisis for U.S. banks is more protracted and recovery would require a longer period.

Currently the banking industry in Russia and Altai region is growing more rapidly than other sectors of the economy. The banking system faces many problems associated with the involvement of the Russian economy into the global financial crisis, namely:

1) With the onset of the crisis many Western banks withdrew their capital from Russia, that's why today one of the major challenges is to expand the resource base of the banking system. The shortage of long-term and stable liabilities remains, but the banking system becomes more sustainable through using funds of enterprises and households. An important source of resources – the foreign market is accessible mainly for large banks, so the entire volume of international loans accounts for three groups of banks – banks with foreign participation, public and large private banks.

But there is a real opportunity to strengthen the resource base of other smaller banks. For example, these sources could be:

- capital markets (including secured and mortgage securities, corporate bonds);
- means of the population (housing savings and irrevocable deposits, savings certificates);
- the funds of institutional investors (pension funds and insurance reserves);
- long-term resources from public funds [1].

In international practice the ratio of total banking system assets to the national GDP is used to assess the level of development of banking system, in Russia it is – 52,8%. Russian banking system has a shortage of the resource base.

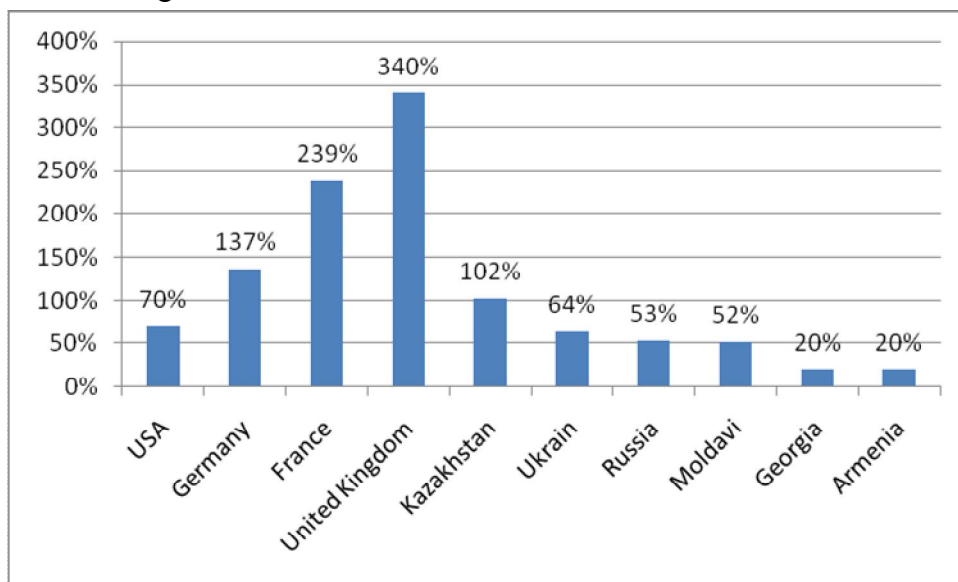


Figure 4 – The level of development of the national banking system (bank assets to GDP), % [6]

2) Due to the fact that the global crisis has deprived Russian banks of borrowing money in Western markets, many lenders are forced to curtail mortgage lending programs or to increase interest rates for credits.

3) Due to deterioration in the quality of its loan portfolio. The share of overdue loans in total volume has increased, because some banks have been aggressively building up their loan portfolios at the expense of quality, losing sight of banking risks, thus they sought to compensate the uncollected profit.

In addition to global problems there are internal institutional barriers to the development of the mortgage market and the banking system as a whole:

1) One of possible problem is staff shortages. The rapid growth of banking institutions has identified a shortage of qualified personnel at all levels [2].

2) Excessive government regulation and uncertainty about the amount of the authority of some state services. So along with the Bank of Russia regulator in consumer lending is Rospotrebnadzor. Its broad authority set forth in the «Law on Protection of Consumers' Rights» could threaten the financial stability of the banking system.

3) There are lots of barriers that create problems for credit institutions:

- poor borrowers' responsibility (individuals) for cheating the credit institution;
- lack of regulatory interest rate;
- lack of out-of-court way of problem-solving with customers [1].

The crisis in the Russian banking system showed that it is heavily dependent on foreign investors and lenders. To prevent the negative impact of world economic fluctuations on Russian banking system it is necessary to reorient Russian banks to finance their operations by attracting internal resources. One of the ways to achieve this goal may be an improvement of deposit placing conditions, as present interest rates that banks offer, do not cover inflation.

REFERENCES

1. Банки и нефинансовый сектор экономики: Россия в контексте мирового опыта: материалы конференции «Сочинский банковский форум» [Текст] // Банковское дело. – 2008. – № 10. – С. 96-97.

2. Кутьин В.М. Банковская система России в 2008 г. – разумная стабильность / В.М. Кутьин // Банковское дело. – 2007. – № 12. – С. 27-29.
3. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2009 году [Текст]. – 2009.
4. Банк России [Электронный ресурс] – Электронные данные. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>. – Загл. с экрана.
5. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]. – Электронные данные. – Режим доступа: <http://www.gks.ru/>. – Загл. с экрана.
6. The Federal Deposit Insurance Corporation [Электронный ресурс] – Электронные данные. – Режим доступа: <http://www.fdic.gov/>– Загл. с экрана.
7. The World Bank [Электронный ресурс] – Электронные данные. – Режим доступа: <http://www.worldbank.org/>. – Загл. с экрана.

АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ АЛТАЙСКОГО КРАЯ В ПЕРИОД МИРОВОГО ФИНАНСОВОГО КРИЗИСА

Скрипченко Егор – студент МЭ-81, Клименко М.А. – ст.преподаватель каф. МЭО

Упрощенный подход к анализу кризиса банковского сектора России и перекалывание всей вины и ответственности на внешние факторы потенциально может сыграть злую шутку с российской экономикой. Без исчерпывающего анализа причин и механизмов развития российского финансового кризиса власти будут принимать неэффективные меры. Кроме того, крайне важно, чтобы все экономические субъекты правильно оценивали динамику ситуации и вносили необходимые коррективы в свои ожидания и поведение.

Мировой финансовый кризис повлиял на работу банков не только центральной части России, но и на периферии. В данной статье будет приведен анализ банковской деятельности на территории Алтайского края за период 2008-2010 гг., а также будут рассмотрены основные проблемы, которые свойственны как для региональных, так и для федеральных банков.

На территории края функционирует 47 кредитных организаций, 40 из которых - кредитные организации из других регионов. Это свидетельствует о привлекательности края для крупных российских банков. Приход на территорию края банков из других регионов способствует развитию конкуренции, увеличению объемов инвестиций в экономику края, снижению процентных ставок, расширению перечня банковских услуг, более качественному обслуживанию клиентов.

По состоянию на 01.11.2010 год на территории Алтайского края находится 854 структурных подразделения кредитных организаций. В Алтайском крае функционируют 7 региональных банков, что превышает среднее количество кредитных организаций по России 6,7 банков/регион (при расчете среднего значения не учитывалась Москва из-за большого числа зарегистрированных кредитных организаций: 519):

1. «Алтайкапиталбанк»
2. «Зернобанк»
3. «Сибсоцбанк»
4. «ФорБанк»
5. «Тальменка-банк»
6. «Народный Земельно-Промышленный Банк»
7. «АлтайБизнесБанк»

Самостоятельные кредитные организации края относятся к группе средних и малых банков, уставный капитал которых не превышает 150 млн. рублей.

Таблица 2 – Распределение банков Алтайского края по величине уставного капитала [4]

Уставный капитал	Наименование банка
3 - 10 млн. руб	«Народный земельно-промышленный банк»
10 - 30 млн. руб	«АлтайБизнес-Банк», «Тальменка-банк»

30 - 60 млн. руб	«Зернобанк»
60 - 150 млн. руб	«Алтайкапиталбанк», «Форбанк»
от 300 млн. руб. и выше	«Сибсоцбанк»

Основными источниками формирования ресурсной базы банковского сектора Алтайского края являются: средства населения, средства предприятий и организаций, средства других банков.

Мировой финансовый кризис коснулся не только банков в европейской части России, но и региональных банков Алтайского края, о чем свидетельствуют резкие колебания величины активов.

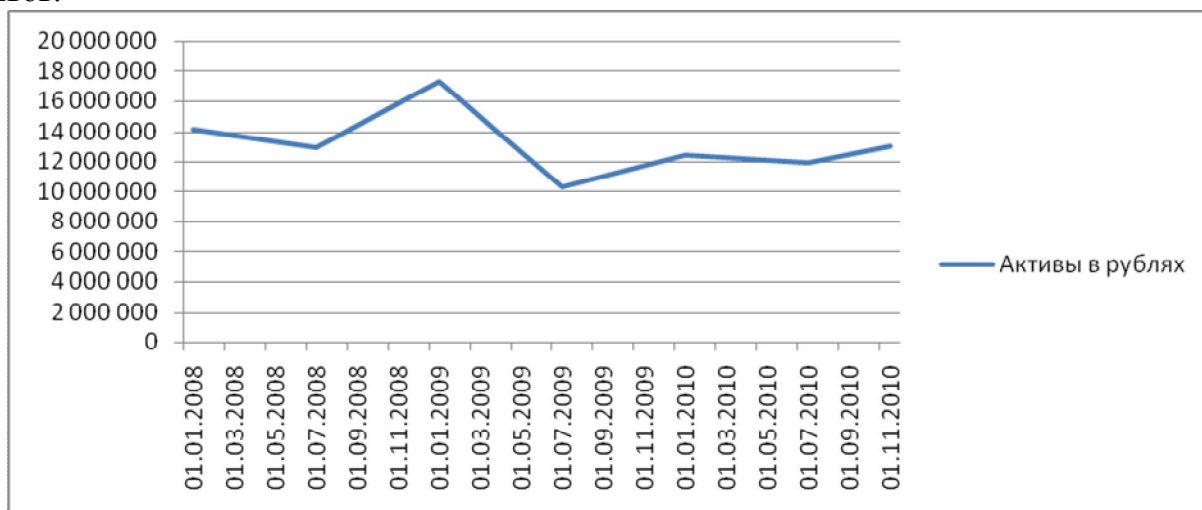


Рисунок 2 – Активы банков Алтайского края, тыс. руб. [3]

Как видно из диаграммы до начала 2009 года наблюдался рост активов, после чего последовал резкий спад. Ситуация стабилизировалась в 2010 году и наблюдается стабильный рост активов, но на 01.11.2010 года их величина 13020433 тыс. руб. не превышает среднего значения за период с 2008-2010 гг. (13105425 тыс. руб.). Максимальный спад приходится на июль-август 2009 года, когда величина активов отклонилась от средней величины более чем на 20%.

Значительные колебания активов привели к снижению прибыли банков:

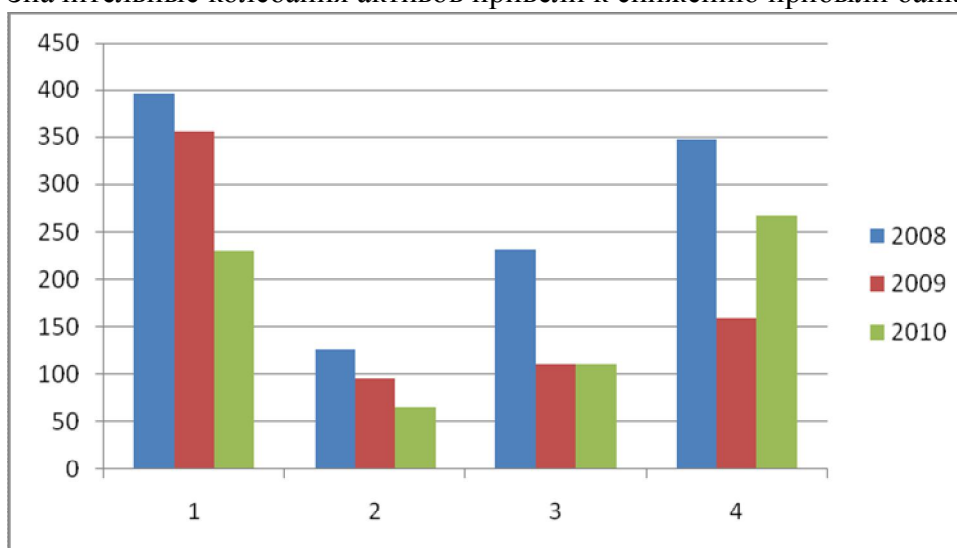


Рисунок 3 – Поквартальная прибыль Алтайских банков за 2008-2010 гг., млн. руб. [4]

В среднем снижение прибыли за 3 последних года составило 40%. Особенно unsuccessful был 3 квартал 2009 года, когда полу-

ченная прибыль была меньше соответствующего показателя 2008 года на 55%. Несмотря на общее снижение объема прибыли, ни один из действующих на территории Алтайского края банков не стал убыточным.

Чтобы оценить негативное влияние кризиса на деятельность алтайских банков, сравним изменения объема прибыли банков Алтайского края с банками штата Нью-Йорк США. За базу сравнения для США возьмем значения прибыли за 2005 год, так как кризис в США начался несколько раньше чем в России. Для России базу закрепим на уровне 2008 года.

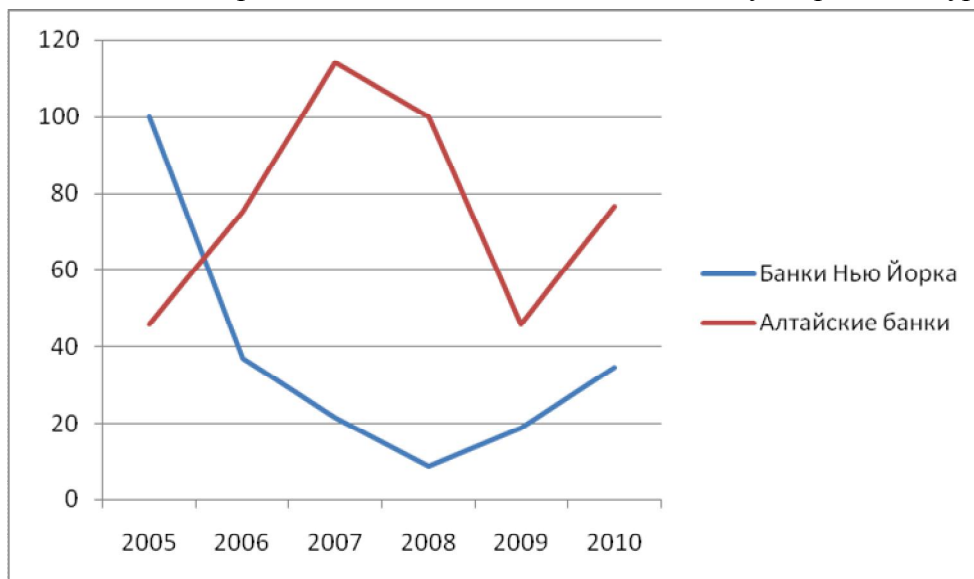


Рисунок 4 – Изменение прибыли банков Алтайского края и штата Нью-Йорк за 2005-2010 года, в % [4,7].

Как видно из рисунка 3, глубина кризиса для банков штата Нью-Йорк была намного больше (максимальное падение прибыли составило 92%), чем для бан-

ков Алтайского края. Пик спада деловой активности в обоих случаях приходится на промежуток 2007-2008 годов, однако алтайские банки восстанавливаются более быстрыми темпами и в скором времени объемы их прибыли должны вернуться на докризисный уровень. Кризис же для банков США является более затяжным, и для восстановления потребуется длительный период.

В настоящее время банковская отрасль в целом по России и Алтайском крае развивается более динамично, чем другие сектора экономики. У банковской системы существует множество проблем, которые связаны с вовлечением экономики России в мировой финансовый кризис, а именно:

1) С началом кризиса многие западные банки вывели свой капитал из России, поэтому сегодня одной из важнейших проблем является расширение ресурсной базы банковской системы. По-прежнему сохраняется дефицит долгосрочных и устойчивых пассивов, однако банковская система становится более устойчивой за счет привлечения средств предприятий и населения. Важный источник ресурсов – внешний рынок доступен преимущественно крупным банкам, поэтому весь объем международных кредитов приходится на три группы банков – банки с иностранным участием, государственные и крупные частные банки.

Но есть реальная возможность укрепить ресурсную базу и других, более мелких банков. Например, источниками ресурсов могут стать:

- рынок капиталов (в том числе обеспеченные и ипотечные ценные бумаги, корпоративные облигации);
- средства населения (жилищные накопительные и безотзывные вклады, сберегательные сертификаты);
- средства институциональных инвесторов (пенсионные накопления и страховые резервы);
- долгосрочные ресурсы государственных фондов [1].

В международной практике принято оценивать уровень развития банковской системы как отношение ее совокупных активов к национальному ВВП, в России это всего – 52,8%. Как видно из рисунка 4, в России наблюдается явный дефицит ресурсной базы банковской системы.

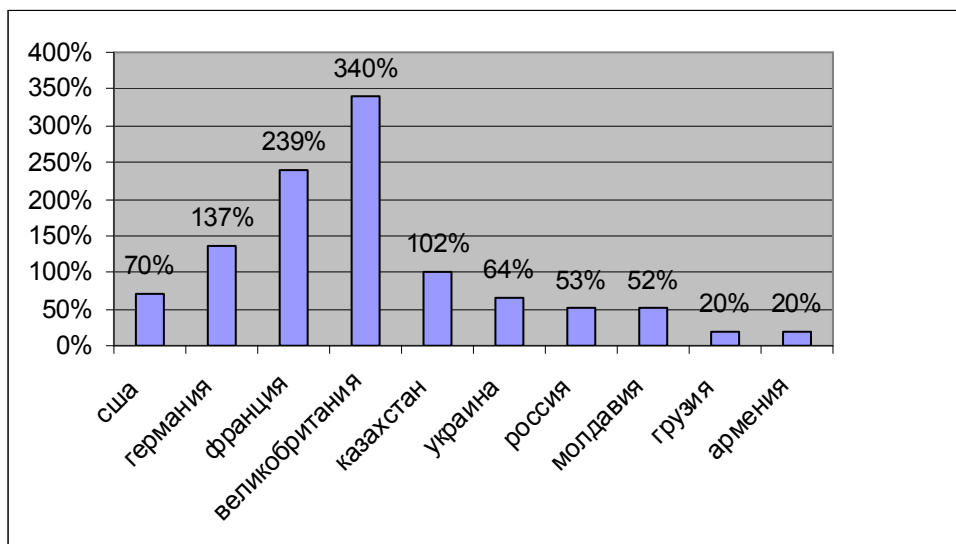


Рисунок 5 – Уровень развитости национальной банковской системы (банковские активы/ВВП), % [6].

2) В связи с тем, что мировой кризис лишил российские банки возможности занимать деньги на западных рынках, многие кредитные учреждения вынуждены

сворачивать программы ипотечного кредитования или увеличивать процент за пользование кредитом.

3) ухудшение качества кредитного портфеля. Доля просроченных кредитов в общем объеме возросла, потому что некоторые банки агрессивно наращивали свои кредитные портфели в ущерб качеству, упуская из вида банковские риски, тем самым они стремились компенсировать недополученную прибыль.

Кроме глобальных проблем, в России существуют и внутренние ведомственные барьеры для развития рынка ипотечного кредитования и банковской системы в целом:

1) Возможной проблемой является кадровый голод банковской системы. Бурный рост банковских структур выявил нехватку квалифицированных кадров на всех уровнях, прежде всего средних и высокоуправленческих звеньев [2].

2) Избыточное государственное регулирование и неопределенность с объемом полномочий отдельных органов государственной власти. Так наряду с Банком России регулятором в сфере потребительского кредитования является Роспотребнадзор. Его широкие полномочия, закрепленные в «Законе о защите прав потребителей», могут создавать угрозу финансовой стабильности банковской системы в условиях мирового кризиса.

3) Достаточно много барьеров, создающих проблемы кредитным организациям:

- слабая ответственность заемщиков (физических лиц) за обман кредитной организации;
- отсутствие нормативной процентной ставки;
- отсутствие внесудебного порядка споров с потребителями;
- права у заемщиков отказаться от исполнения договора и право на досрочное погашение кредита [1].

Кризис в банковской системе России показал, что она сильно зависима от иностранных инвесторов и кредиторов. Чтобы в дальнейшем предотвратить негативные воздействия мировых колебаний на банковскую систему России, необходимо переориентировать российские банки на финансирование своей деятельности за счет внутренних ресурсов. Как одним из способов достижения этой цели может стать улучшение условий размещения вкладов населения, ведь на данный момент процентные ставки, которые предлагают банки, не перекрывают темпы инфляции.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Банки и нефинансовый сектор экономики: Россия в контексте мирового опыта: материалы конференции «Сочинский банковский форум» [Текст] // Банковское дело. – 2008. – № 10. – С. 96-97.

2. Кутьин В.М. Банковская система России в 2008 г. – разумная стабильность / В.М. Кутьин // Банковское дело. – 2007. – № 12. – С. 27-29.
3. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2009 году [Текст]. – 2009.
4. Банк России [Электронный ресур] – Электронные данные. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>. – Загл. с экрана.
5. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]. – Электронные данные. – Режим доступа: <http://www.gks.ru/>. – Загл. с экрана.
6. The Federal Deposit Insurance Corporation [Электронный ресур] – Электронные данные. – Режим доступа: <http://www.fdic.gov/>– Загл. с экрана.
7. The World Bank [Электронный ресур] – Электронные данные. – Режим доступа: <http://www.worldbank.org/>. – Загл. с экрана.